

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Όμιλος ΕΤΕ

Αποτελέσματα

Εννεαμήνου

2022

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Εννεάμηνο 2022: Τα κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε €652 εκατ., με τα οργανικά κέρδη στα €464 εκατ.

- **Η ισχυρή ανάκαμψη των οργανικών εσόδων και η συγκράτηση του κόστους και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις ωθούν τα οργανικά κέρδη Εννεαμήνου 2022 σε αύξηση ύψους 41% σε ετήσια βάση**

 - Η επέκταση των Εξυπηρετούμενων Δανείων στην Ελλάδα ενίσχυσε τα καθαρά έσοδα από τόκους κατά +5% σε ετήσια βάση το Εννεάμηνο 2022, παρά τη σημαντική μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) κατά €78 εκατ. ετησίως και τη μικρότερη συνεισφορά κατά €28 εκατ. ετησίως του Προγράμματος Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO III) κατά την ίδια χρονική περίοδο. Το Γ' τρίμηνο 2022, τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 11% σε τριμηνιαία βάση
 - Η εντυπωσιακή αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες διατηρήθηκε (+22% σε ετήσια βάση) μέσω της ενίσχυσης των προμηθειών από κάρτες, πληρωμές και τη χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (trade finance), καθώς και της αύξησης των προμηθειών από επενδυτικά προϊόντα
 - Συγκράτηση των λειτουργικών δαπανών (+2% σε ετήσια βάση), ως αποτέλεσμα της διαχείρισης της ζήτησης και της αυτοματοποίησης και κεντροποίησης των διαδικασιών, παρά τις εντεινόμενες πληθωριστικές πιέσεις και τις υψηλότερες αποσβέσεις που απορρέουν από το φιλόδοξο επενδυτικό πρόγραμμα της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής. Η ενίσχυση των οργανικών εσόδων βελτίωσε περαιτέρω τον δείκτη κόστους προς οργανικά έσοδα σε 45,2% το Γ' τρίμηνο 2022
 - Το κόστος πιστωτικού κινδύνου παρέμεινε σε χαμηλά επίπεδα, και διαμορφώθηκε σε 69μ.β. το Εννεάμηνο 2022, σε ευθυγράμμιση με τον στόχο που έχουμε θέσει για το 2022
 - Κατά συνέπεια, τα οργανικά κέρδη Εννεαμήνου 2022 ύψους €464 εκατ. ήδη προσεγγίζουν το στόχο της Τράπεζας για οργανικά κέρδη ύψους €490 εκατ. περίπου σε επίπεδο Ομίλου για το σύνολο του έτους
 - Λαμβάνοντας υπόψη λοιπόν μη οργανικά και μη επαναλαμβανόμενα κέρδη / (ζημίες), τα κέρδη περιόδου αναλογούνται σε μετόχους της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €680 εκατ.
- **Υγιής επέκταση των Εξυπηρετούμενων Δανείων κατά €1,3 δισ. σε σχέση με το τέλος του 2021, επωφελούμενη από εκταμιεύσεις δανείων¹ στην Ελλάδα ύψους €4,0 δισ. το Εννεάμηνο 2022 (+45% σε ετήσια βάση)**

 - Τα Εξυπηρετούμενα Δάνεια στην Ελλάδα αυξήθηκαν κατά €1,3 δισ. σε σχέση με το τέλος του 2021, παρά τις υψηλότερες του αναμενομένου αποπληρωμές το Γ' τρίμηνο 2022 και την εποχικότητα
 - Ενόψει των υψηλών εκταμιεύσεων Εταιρικής Τραπεζικής που αναμένονται το Δ' τρίμηνο 2022, τα Εξυπηρετούμενα Δάνεια στην Ελλάδα προβλέπεται να προσεγγίσουν τα €27 δισ. στο τέλος του 2022, σημειώνοντας καθαρή αύξηση πάνω από €1,5 δισ. σε σχέση με το προηγούμενο έτος, επιτυγχάνοντας τον στόχο που έχει θέσει η Τράπεζα
- **Στην Ελλάδα, τα ΜΕΑ διαμορφώθηκαν σε €0,3 δισ. μετά από προβλέψεις, με το δείκτη ΜΕΑ να υποχωρεί στο 5,9% και το δείκτη κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 83%**

 - Η διατήρηση των οργανικών ροών σε αρνητικά επίπεδα οδήγησε σε περαιτέρω αποκλιμάκωση των ΜΕΑ στην Ελλάδα σε €1,8 δισ. το Γ' τρίμηνο 2022
 - Ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε κάτω από τον στόχο που έχουμε θέσει για το τέλος του έτους, στο 5,9% στην Ελλάδα (6,1% σε επίπεδο Ομίλου), καταγράφοντας μείωση κατά περίπου 20μ.β. σε τριμηνιαία βάση και 600μ.β. περίπου σε ετήσια βάση
 - Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις συνεχίζει να ενισχύεται και διαμορφώθηκε σε 83% στην Ελλάδα το Γ' τρίμηνο 2022 (+200μ.β. περίπου σε τριμηνιαία βάση), στα υψηλότερα επίπεδα του κλάδου
 - Δεν υπάρχουν ενδείξεις για αύξηση των καθυστερήσεων δανείων άνω των 30 ημερών, παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις και την αβεβαιότητα

- **Ο δείκτης CET1 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας μετά την πλήρη εφαρμογή του ΔΛΠΧ9 ανέρχονται σε 15,2%² και 16,3%², αντίστοιχα**
 - Ο δείκτης CET1 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ενισχύθηκαν κατά 20μ.β. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο και διαμορφώθηκαν σε 15,2%² και 16,3%², αντίστοιχα, μετά την πλήρη εφαρμογή του ΔΛΠΧ9, αντανακλώντας την ισχυρή κερδοφορία της Τράπεζας (+40μ.β.) το Γ' τρίμηνο 2022
 - Η οριστικοποίηση της στρατηγικής συνεργασίας με την EVO Payments, η οποία αναμένεται το Δ' τρίμηνο 2022, θα ενισχύσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας περαιτέρω, διαμορφώνοντας το δείκτη CET1 και το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας μετά την πλήρη επίπτωση του ΔΛΠΧ9 σε 15,8% και 16,9%, αντίστοιχα
 - Η Moody's αναβάθμισε το αξιόχρεο του μη εξασφαλισμένου χρέους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της ΕΤΕ σε BB-, διατηρώντας θετικές τις προοπτικές της Τράπεζας, ως αποτέλεσμα των διαρθρωτικών αλλαγών στην ελληνική οικονομία, καθώς και της ισχυροποίησης του Ισολογισμού και της σημαντικής βελτίωσης της οργανικής κερδοφορίας της ΕΤΕ

- **Τα σημαντικά επιτεύγματα του Προγράμματος Μετασχηματισμού καταδεικνύουν τη βελτιστοποίηση του επιχειρηματικού και λειτουργικού μοντέλου της Τράπεζας**
 - Αξιοποιώντας τα οφέλη του επιτυχημένου **Προγράμματος Μετασχηματισμού** μας, σημειώσαμε σημαντική πρόοδο στις εμπορικές μας δραστηριότητες σε επίπεδο Εταιρικής Τραπεζικής, συνεχίσαμε να ενισχύουμε το μερίδιο της αγοράς μας στις εκταμιεύσεις Λιανικής Τραπεζικής, αυξήσαμε τις πωλήσεις επενδυτικών προϊόντων και καρτών, ενώ προωθήσαμε νέες στρατηγικές συνεργασίες. Σε λειτουργικό επίπεδο, εφαρμόζουμε νέες τεχνολογίες και ενισχύουμε το επίπεδο κεντροποίησης των διαδικασιών πιστοδοτήσεων Εταιρικής Τραπεζικής. Παράλληλα, η διαδικασία αντικατάστασης του συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών (Core Banking System) της ΕΤΕ συνεχίζεται με αμείωτους ρυθμούς
 - Η **ψηφιακή στρατηγική** μας εξακολουθεί να σημειώνει εντυπωσιακά αποτελέσματα, με τους εγγεγραμμένους χρήστες των ψηφιακών καναλιών να αγγίζουν τα 3,6 εκατ. (+9% σε ετήσια βάση) και τους ενεργούς χρήστες να ανέρχονται σε 2,7 εκατ. (+13% σε ετήσια βάση) το Γ' τρίμηνο 2022. Η ΕΤΕ απολαμβάνει ευρεία αναγνώριση για τις ψηφιακές υπηρεσίες της και συγκαταλέγεται στο 10% των κορυφαίων ψηφιακών πρωτοπόρων στην παγκόσμια έρευνα Digital Banking Maturity Survey που διεξήγαγε η Deloitte για το 2022, σε δείγμα περισσότερων από 300 παραδοσιακών και ψηφιακών (challenger) τραπεζών παγκοσμίως
 - Προωθούμε τη στρατηγική μας για το κλίμα και το περιβάλλον, καθώς και την ευρύτερη **ESG ατζέντα** μας, οδηγώντας την αγορά στη χρηματοδότηση της βιώσιμης ενέργειας, παρακολουθώντας το αποτύπωμα άνθρακα των πελατών μας και εφαρμόζοντας πρότυπες και περιβαλλοντικά υπεύθυνες πρακτικές

Αθήνα, 10 Νοεμβρίου 2022

¹ Εκταμιεύσεις δανείων της περιόδου/έτους, χωρίς να συμπεριλαμβάνονται οι αποπληρωμές ανακυκλούμενων κεφαλαίων κίνησης και η αύξηση αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων /
² Περιλαμβάνονται τα κέρδη της περιόδου

«Η οικονομική δραστηριότητα συνέχισε να επιδεικνύει ανθεκτικότητα έναντι των δυσχερών συνθηκών που απορρέουν από την ενεργειακή κρίση, με τον ρυθμό ανάπτυξης του ΑΕΠ της χώρας να παραμένει μεταξύ των υψηλότερων στη ζώνη του ευρώ. Ο τουρισμός συνεχίζει να αποτελεί βασικό πυλώνα ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, με τα έως τώρα στοιχεία να υποδηλώνουν ότι τα έσοδα από τον τουρισμό θα ανέλθουν σε νέο ιστορικό υψηλό φέτος. Παράλληλα, η κερδοφορία του ιδιωτικού τομέα, οι θετικές εξελίξεις στην αγορά εργασίας και τα μέτρα δημοσιονομικής στήριξης ύψους €13 δισ. περίπου, σε ακαθάριστη αξία, βοηθούν να μετριαστεί ο αντίκτυπος του πληθωρισμού στην πραγματική οικονομία. Η κεκτημένη δυναμική λόγω των ισχυρών οικονομικών επιδόσεων του Εννεαμήνου 2022, τα αμυντικά χαρακτηριστικά της ελληνικής οικονομίας, όσον αφορά τη θέση της στον επιχειρηματικό και πιστωτικό κύκλο, η ανθεκτικότητα των επιχειρήσεων που έχουν σφυρηλατηθεί μέσα από πολυετείς αναδιαρθρώσεις και διατηρούν χαμηλά επίπεδα μόχλευσης, καθώς και η ανάκαμψη των επενδύσεων με οδηγό τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF), καθιστούν την Ελλάδα σχετικά ανθεκτική απέναντι στις οικονομικές πιέσεις.

Παρά τις πληθωριστικές πιέσεις και τη γεωπολιτική αβεβαιότητα, πετύχαμε ισχυρά οικονομικά αποτελέσματα, τα οποία αποτυπώνονται τόσο στη βελτίωση της οργανικής κερδοφορίας μας, όσο και στην ενδυνάμωση του Ισολογισμού μας, συμπεριλαμβανομένων και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας.

Όσον αφορά στην κερδοφορία, τα οργανικά λειτουργικά κέρδη σε επίπεδο Ομίλου σημείωσαν εντυπωσιακή αύξηση κατά 41% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν στα €464 εκατ. το Εννεάμηνο 2022, πλησιάζοντας το στόχο που έχουμε θέσει για ολόκληρο το έτος (~€490 εκατ.), ενώ τα καθαρά κέρδη ανήλθαν σε €680 εκατ. Η βελτίωση της κερδοφορίας μας βασίζεται κυρίως στην αύξηση των οργανικών εσόδων (+8% σε ετήσια βάση), ως αποτέλεσμα της υγιούς επέκτασης των Εξυπηρετούμενων Δανείων που αντιστάθμισε τη μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, καθώς και τη μικρότερη συνεισφορά του Προγράμματος TLTRO III. Επιπλέον στήριξη προήλθε και από την εντυπωσιακή αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες κατά +22% σε ετήσια βάση, κυρίως λόγω της αύξησης του όγκου συναλλαγών, καθώς και από τη συγκράτηση των λειτουργικών δαπανών, παρά τις εντεινόμενες πληθωριστικές πιέσεις. Το κόστος πιστωτικού κινδύνου συνέχισε να κυμαίνεται κοντά στις 70μ.β., χωρίς ενδείξεις επιδείνωσης από δημιουργία νέων Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ή καθυστερήσεων άνω των 30 ημερών.

Όσον αφορά στην ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου, τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στην Ελλάδα εξακολουθούν να μειώνονται, φτάνοντας τα €1,8 δισ., ή μόλις €0,3 δισ. μετά από προβλέψεις, διαμορφώνοντας το δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στο 5,9%, κάτω από τα επίπεδα που έχουμε θέσει ως στόχο για το 2022. Παράλληλα, ο δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων από σωρευμένες προβλέψεις αυξήθηκε περαιτέρω και διαμορφώθηκε σε 83%, παραμένοντας στα υψηλότερα επίπεδα του κλάδου. Αξίζει να σημειωθεί ότι η καθαρή ροή νέων Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (εξαριουμένων των πωλήσεων χαρτοφυλακίων) παραμένει αρνητική.

Με την εφαρμογή περιοριστικών πολιτικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένης της αυστηροποίησης των όρων του Προγράμματος TLTRO III, η ισχυρή και σταθερή μας βάση σε καταθέσεις όψεως και ταμειευτηρίου, καθώς και η πλεονάζουσα ρευστότητά μας, καθίστανται και πάλι ισχυρό συγκριτικό πλεονέκτημα για την Τράπεζα.

Οι δείκτες κεφαλαιακής μας επάρκειας συνεχίζουν να αυξάνονται λόγω της ισχυρής κερδοφορίας μας, με το δείκτη CET1 και το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, μετά την πλήρη επίπτωση του ΔΛΠΧ9, να ανέρχονται στο 15,2% και 16,3%, αντίστοιχα, ενισχυμένοι κατά 20μ.β. στο τρίμηνο. Η οριστικοποίηση της στρατηγικής συνεργασίας με την EVO Payments στο τέλος του 2022 θα βελτιώσει την κεφαλαιακή θέση της ΕΤΕ περαιτέρω, διαμορφώνοντας το δείκτη CET1 και το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας μετά την πλήρη επίπτωση του ΔΛΠΧ9 σε 15,8% και 16,9%, αντίστοιχα.

Η ισχυρή δυναμική των αποτελεσμάτων Εννεαμήνου 2022 αναδεικνύει τις μεγάλες δυνατότητες περαιτέρω ανάπτυξης της Τράπεζας, οι οποίες αναδείχθηκαν και μέσα από το επιτυχημένο Πρόγραμμα Μετασχηματισμού μας. Παρότι βραχυπρόθεσμα το περιβάλλον περιλαμβάνει περισσότερους κινδύνους, η ελληνική οικονομία αναμένεται να διατηρήσει θετική τροχιά ανάπτυξης, συνεχίζοντας να υπερβαίνει τον μέσο όρο της Ευρωζώνης για το 2023, με την Εθνική Τράπεζα να βρίσκεται σε πλεονάζουσα θέση, έτοιμη να διαδραματίσει πρωταγωνιστικό ρόλο στη στήριξη της οικονομίας και την επιτυχή αντιμετώπιση αυτών των προκλήσεων.»

Αθήνα, 10 Νοεμβρίου 2022
Πάυλος Μυλωνάς
Διευθύνων Σύμβουλος ΕΤΕ

Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Όμιλος

€ εκατ.	Εννεάμηνο 2022	Εννεάμηνο 2021	Δ (%)	Γ' τρίμηνο 2022	Β' τρίμηνο 2022	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	948	904	5%	348	312	11%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	259	212	22%	88	86	3%
Οργανικά έσοδα	1.206	1.116	8%	436	398	10%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ¹	312	413	-24%	11	181	-94%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	1.518	1.529	-1%	447	579	-23%
Λειτουργικές δαπάνες	(583)	(571)	2%	(197)	(194)	2%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	623	546	14%	239	204	17%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	935	958	-2%	250	385	-35%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(160)	(216)	-26%	(56)	(49)	14%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)¹	464	330	41%	183	155	18%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	776	742	5%	194	336	-42%
Φόροι	(124)	(10)	>100%	(32)	(54)	-40%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ. δραστ./τητες)	652	732	-11%	162	282	-43%
Διακοπιές δραστηριότητας, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	28	35	-22%	(28)	(96)	-71%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου	680	767	-11%	134	186	-28%

¹ Εξαιρεί τις μη επαναλαμβανόμενες προβλέψεις

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης¹ | Όμιλος

€ εκατ.	Γ' τρίμηνο 2022	Β' τρίμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2022	Δ' τρίμηνο 2021	Γ' τρίμηνο 2021	Β' τρίμηνο 2021
Σύνολο Ενεργητικού	80.878	79.446	80.192	83.958	81.610	81.148
Δάνεια (προ προβλέψεων)	36.092	35.974	35.005	32.093	32.555	32.835
Σωρευμένες προβλέψεις	(1.594)	(1.612)	(1.653)	(1.655)	(2.625)	(2.685)
Δάνεια (μετά από προβλέψεις)²	34.498	34.362	33.352	30.439	29.930	30.150
Εξυπηρετούμενα δάνεια	28.056	28.041	26.984	26.691	25.676	25.660
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων ³	13.439	14.212	14.708	15.251	16.093	16.152
Καταθέσεις	55.679	54.292	53.059	53.493	51.572	51.652
Ίδια κεφάλαια	5.989	5.906	5.815	5.750	5.692	5.490
Ενσώματα Ίδια κεφάλαια	5.591	5.517	5.441	5.397	5.368	5.192

¹ Η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου έχει αναπροσαρμοστεί για την αναταξινόμηση της ΕΤΕ Κύπρου ως κυκλοφορούν περιουσιακό στοιχείο / ² Περιλαμβάνουν τη συμφωνία αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. το Α' & Β' τρίμηνο 2022 και το Β' & Γ' τρίμηνο 2021, καθώς και τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης της συναλλαγής Frontier από το Δ' τρίμηνο 2021 / ³ Περιλαμβάνει το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Κύριοι Δείκτες | Όμιλος

	Γ' τρίμηνο 2022	Β' τρίμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2022	Δ' τρίμηνο 2021	Γ' τρίμηνο 2021	Β' τρίμηνο 2021
Ρευστότητα						
Δάνεια (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις ¹	56%	58%	57%	57%	52%	53%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	249%	259%	255%	242%	266%	259%
Κερδοφορία						
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (μ.β.)	213	194	182	206	216	214
Δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα	45%	49%	52%	55%	49%	51%
Περιθώριο οργανικών κερδών προ προβλέψεων (μ.β.)	305	264	238	237	288	266
Κόστος πιστωτικού κινδύνου (μ.β.)	71	63	73	71	96	110
Περιθώριο οργανικού κέρδους (μ.β.) ²	234	201	164	168	191	156
Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου						
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	6,1%	6,3%	6,7%	7,0%	11,9% ³	12,7% ³
Δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	82,1%	80,3%	81,4%	77,2%	69,8%	66,4%
Κεφαλαιακή επάρκεια						
Δείκτης CET1 ⁴	16,2%	16,0%	16,1%	16,8%	16,4%	16,0%
Δείκτης CET1FL ⁴	15,2%	15,0%	15,1%	14,9%	14,2%	13,8%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού (€ δισ.)	35,1	35,1	34,4	34,7	36,7	36,7

¹ Περιλαμβάνει τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης της συναλλαγής Frontier από το Δ' τρίμηνο 2021 / ² Εξαιρεί τις μη επαναλαμβανόμενες προβλέψεις / ³ Περιλαμβάνει τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης της συναλλαγής Frontier / ⁴ Περιλαμβάνονται τα κέρδη της περιόδου

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Ελλάδα

€ εκατ.	Εννεάμηνο 2022	Εννεάμηνο 2021	Δ (%)	Γ' τρίμηνο 2022	Β' τρίμηνο 2022	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	892	853	5%	328	294	11%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	246	199	23%	85	80	6%
Οργανικά έσοδα	1,138	1,052	8%	413	375	10%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	293	410	-28%	5	178	-97%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	1,431	1,462	-2%	418	552	-24%
Λειτουργικές δαπάνες	(544)	(525)	4%	(184)	(181)	1%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	594	527	13%	230	194	19%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	888	937	-5%	235	371	-37%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(151)	(203)	-26%	(55)	(46)	19%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)¹	443	324	37%	175	148	18%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	737	734	0%	180	325	-45%
Φόροι	(121)	(7)	>100%	(32)	(55)	-42%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ. δραστ/τητες)	616	727	-15%	148	270	-45%
Διακοπείσες δραστηριότητες, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	38	28	38%	(24)	(88)	-73%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου	654	755	-13%	124	182	-32%

¹ Εξαιρεί τις μη επαναλαμβανόμενες προβλέψεις

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Διεθνείς δραστηριότητες¹

€ εκατ.	Εννεάμηνο 2022	Εννεάμηνο 2021	Δ (%)	Γ' τρίμηνο 2022	Β' τρίμηνο 2022	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	56	51	9%	20	18	10%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	13	14	-4%	3	5	-40%
Οργανικά έσοδα	69	65	6%	23	23	-1%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	19	3	>100%	6	3	62%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	87	67	30%	28	27	7%
Λειτουργικές δαπάνες	(39)	(46)	-14%	(13)	(13)	4%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	29	19	57%	9	10	-8%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	48	21	>100%	15	14	10%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(9)	(13)	-34%	(1)	(3)	-69%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	21	6	>100%	9	8	13%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	39	8	>100%	14	11	28%
Φόροι	(3)	(3)	-21%	-	1	-100%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ. δραστ/τητες)	36	5	>100%	14	12	15%
Διακοπείσες δραστηριότητες, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	(11)	7	--	(4)	(8)	-50%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου	26	12	>100%	10	4	>100%

¹ Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Stopanska), Μάλτα (NBG Malta), Κύπρο (ΕΤΕ Κύπρου) και Αίγυπτο (ΕΤΕ Αιγύπτου)

Κερδοφορία

Ελλάδα

Τα **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** διαμορφώθηκαν σε €616 εκατ. το Εννεάμηνο 2022, αντανakλώντας την εντυπωσιακή αύξηση των **οργανικών κερδών** κατά 37% σε ετήσια βάση, σε €443 εκατ. Βασικοί συντελεστές της βελτίωσης της οργανικής κερδοφορίας ήταν η ισχυρή ανάκαμψη των καθαρών εσόδων από τόκους, η εντυπωσιακή αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες, η συγκράτηση των δαπανών προσωπικού και η αποκλιμάκωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου. Λαμβάνοντας υπόψη τις διακοπείσες δραστηριότητες και λοιπά μη επαναλαμβανόμενα κέρδη / (ζημίες), τα **καθαρά κέρδη της περιόδου** διαμορφώθηκαν σε €654 εκατ. το Εννεάμηνο 2022.

Η ανάκαμψη των **καθαρών εσόδων από τόκους** επιταχύνθηκε το Εννεάμηνο 2022 (+5% σε ετήσια βάση, σε €892 εκατ.), καθώς η υγιής επέκταση των Εξυπηρετούμενων Δανείων στην Ελλάδα (+€1,3 δισ. σε σχέση με το τέλος του 2021) και τα υψηλότερα καθαρά έσοδα από ομόλογα απορρόφησαν πλήρως τη δραστική μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους ΜΕΑ (-€78 εκατ. σε ετήσια βάση), καθώς και τη μικρότερη συνεισφορά του Προγράμματος TLTRO III. Το Γ' τρίμηνο 2022, τα καθαρά έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν κατά 11% σε τριμηνιαία βάση σε €328 εκατ., με το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο να αυξάνεται κατά 20μ.β. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο και να διαμορφώνεται σε 209μ.β.

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** σημείωσαν εντυπωσιακή αύξηση ύψους 23% σε ετήσια βάση σε €246 εκατ. το Εννεάμηνο 2022, αντανakλώντας τις ισχυρές τάσεις στον όγκο συναλλαγών στον τομέα των καρτών, των πληρωμών και της χρηματοδότησης εμπορικών συναλλαγών (trade finance), καθώς και την ενίσχυση των προμηθειών από επενδυτικά προϊόντα.

Τα **κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα** διαμορφώθηκαν σε €293 εκατ. το Εννεάμηνο 2022, ενσωματώνοντας το όφελος από τις θέσεις παραγώγων της Τράπεζας που χρησιμοποιούνται για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου.

Οι **λειτουργικές δαπάνες** αυξήθηκαν κατά 4% σε ετήσια βάση, σε €544 εκατ. το Εννεάμηνο 2022, αποτυπώνοντας τις εντεινόμενες πληθωριστικές πιέσεις στα γενικά και διοικητικά έξοδα και τις υψηλότερες αποσβέσεις λόγω των στρατηγικών επενδύσεων της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής, συμπεριλαμβανομένης της τρέχουσας αντικατάστασης του συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών (Core Banking System). Στο μέλλον, ο περαιτέρω εξορθολογισμός του αριθμού των εργαζομένων και του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας θα μας επιτρέψει να συνεχίσουμε να απορροφούμε τους κραδασμούς που δημιουργεί ο υψηλός πληθωρισμός, διατηρώντας το κόστος περιορισμένο.

Οι **προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις** διαμορφώθηκαν σε €151 εκατ. το Εννεάμηνο 2022, ήτοι 69μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις, ενισχύοντας το δείκτη κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις κατά περίπου 530μ.β. σε σχέση με το τέλος του 2021.

Διεθνείς δραστηριότητες:¹

Στις διεθνείς δραστηριότητες¹, ο Όμιλος παρουσίασε **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** ύψους €36 εκατ. το Εννεάμηνο 2022 έναντι €5 εκατ. το Εννεάμηνο 2021. Η επίδοση αυτή αποτυπώνει τη σημαντική ενίσχυση των καθαρών επιτοκιακών εσόδων (+9% ετησίως), τα αυξημένα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις (€14 εκατ. έναντι €2 εκατ. το Εννεάμηνο 2021), καθώς και τη δραστική περιστολή

¹Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska), Μάλτα (NBG Malta), Κύπρο (ΕΤΕ Κύπρου) και Αίγυπτο (ΕΤΕ Αιγύπτου)

τόσο των λειτουργικών δαπανών (-14% ετησίως), όσο και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις(-34% ετησίως), ως αποτέλεσμα της αναδιάρθρωσης των διεθνών μας δραστηριοτήτων που βρίσκεται σε εξέλιξη.

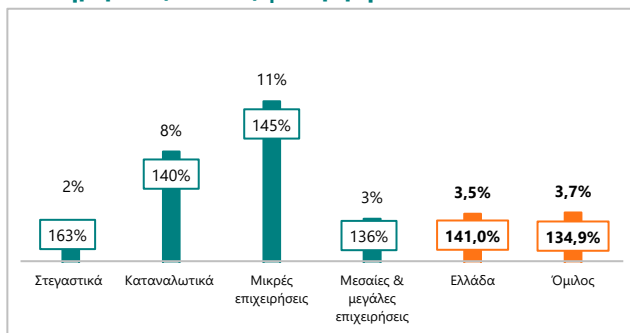
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

Τα **ΜΕΑ** στην Ελλάδα περιορίστηκαν περαιτέρω σε €1,8 δισ., με τη συνολική μείωσή τους από το τέλος του 2021 να ανέρχεται σε €0,3 δισ., αντανακλώντας οργανικές ενέργειες. Μετά την ολοκλήρωση της τιτλοποίησης Frontier και της μείωσης της περιμέτρου ρυθμισμένων ΜΕΑ, τα επίπεδα αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησης δανείων (curings) έχουν μειωθεί σε απόλυτα νούμερα, αλλά το ποσοστό της τακτικής εξυπηρέτησής τους παραμένει υψηλό. Αυτό αντανακλά κυρίως το χαρτοφυλάκιο Στεγαστικών δανείων της Τράπεζας, το οποίο απολαμβάνει ποσοστό αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησης (cure rate) της τάξεως του 90% περίπου από τις αρχές του 2021. Ο περιορισμένος αριθμός αθετήσεων (defaults) και εκ νέου αθετήσεων (redefaults) διατηρεί τις καθαρές ροές ΜΕΑ σε αρνητικά επίπεδα, με τις καθυστερήσεις δανείων άνω των 30 ημερών να παραμένουν συγκρατημένες, παρά τις πληθωριστικές πιέσεις και την αβεβαιότητα.

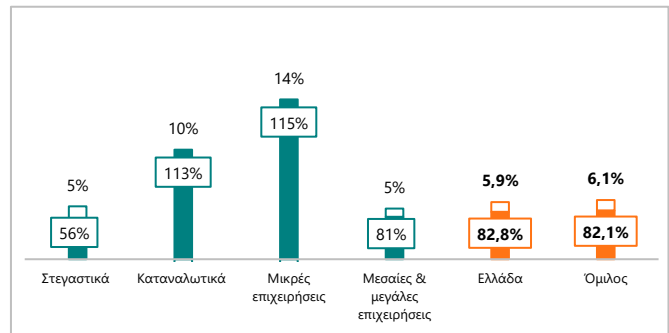
Ο **δείκτης ΜΕΑ** στην Ελλάδα μειώθηκε περαιτέρω κατά περίπου 20μ.β. σε τριμηνιαία βάση, σε 5,9% το Γ' τρίμηνο 2022, σε επίπεδα χαμηλότερα του στόχου ύψους 6% που είχε τεθεί για το 2022. Ο **δείκτης κάλυψης ΜΕΑ** από σωρευμένες προβλέψεις ενισχύθηκε κατά 200μ.β. περίπου σε τριμηνιαία βάση, σε 82,8%, παραμένοντας στα υψηλότερα επίπεδα του κλάδου.

Στις διεθνείς δραστηριότητες², ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 10,0% το Γ' τρίμηνο 2022, με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 74,1%.

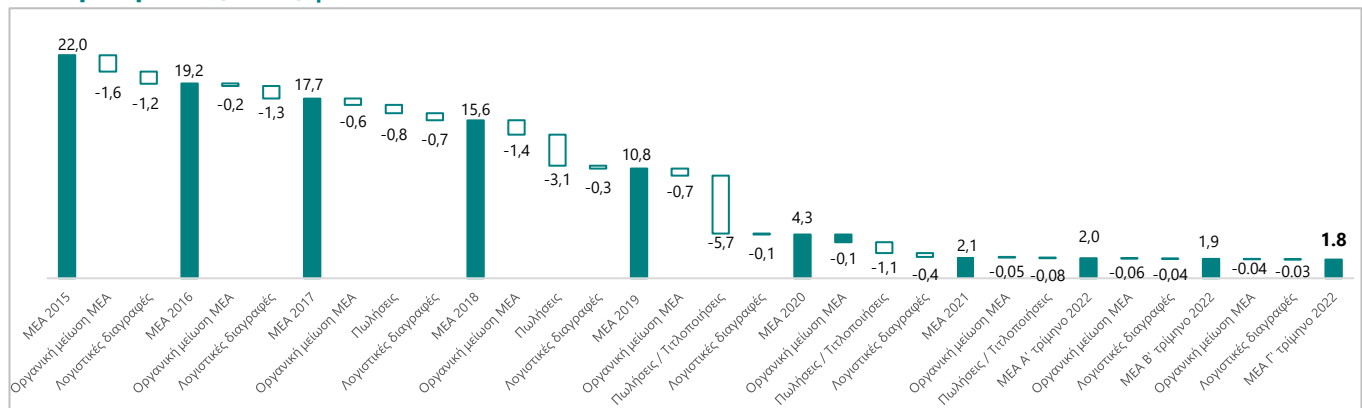
Δείκτες & ποσοστά κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση >90 ημερών (Ελλάδα) | Γ' τρίμηνο 2022



Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ (Ελλάδα) | Γ' τρίμηνο 2022

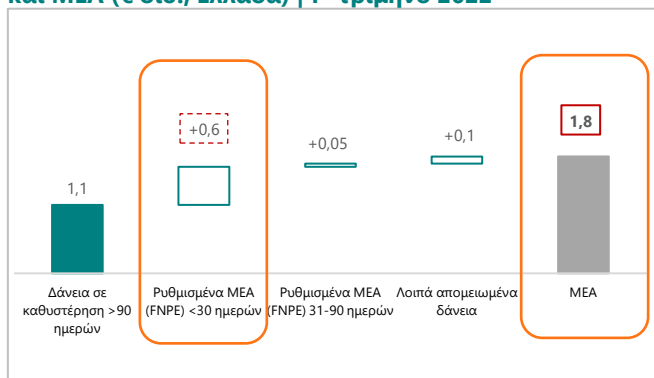


Μεταβολή ΜΕΑ (€ δισ.) | Ελλάδα

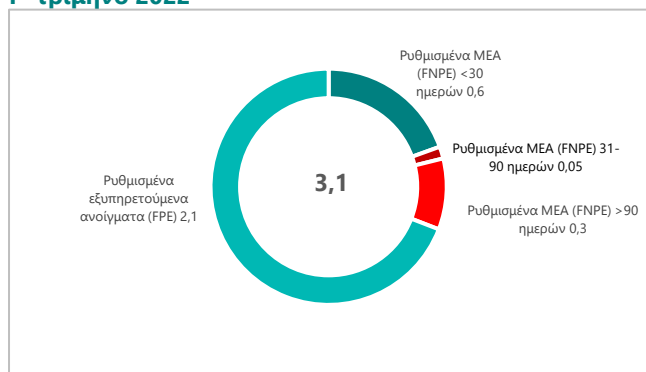


²Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska), Μάλτα (NBG Malta), Κύπρο (ΕΤΕ Κύπρου) και Αίγυπτο (ΕΤΕ Αιγύπτου)

Γέφυρα μεταξύ δανείων σε καθυστέρηση >90 ημερών και ΜΕΑ (€ δις., Ελλάδα) | Γ' τρίμηνο 2022



Ρυθμισμένα δάνεια (€ δις., Ελλάδα) | Γ' τρίμηνο 2022

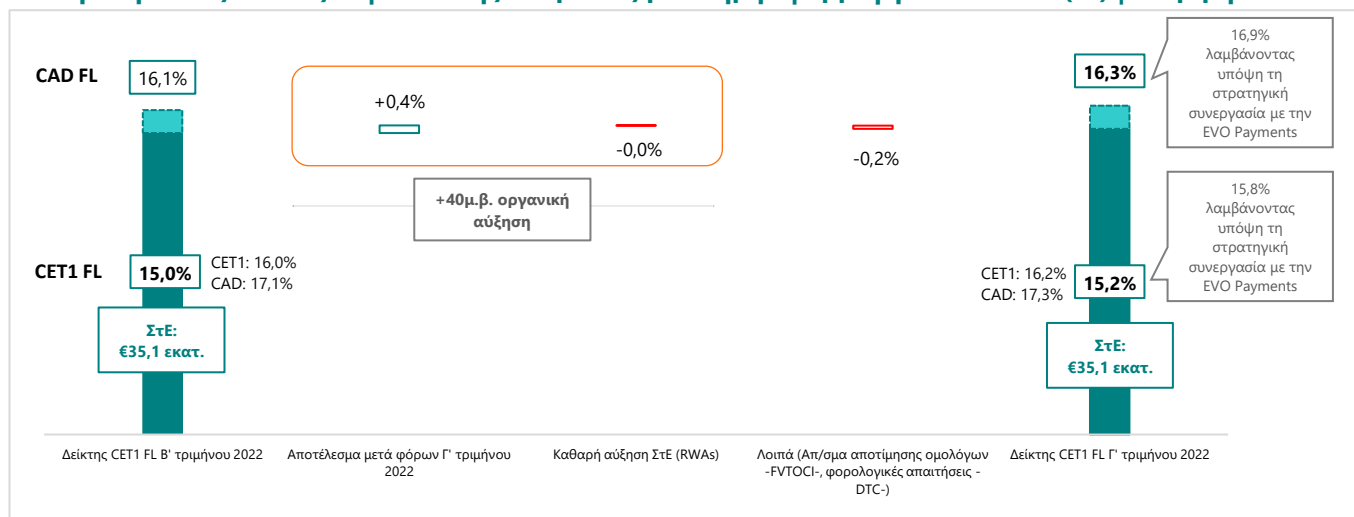


Κεφαλαιακή Επάρκεια

Με πλήρη εφαρμογή του ΔΛΠΧ9, ο δείκτης **CET1 FL** διαμορφώθηκε σε 15,2%³, με το **Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακή Επάρκειας (CAD FL)** να ανέρχεται σε 16,3%³ το Γ' τρίμηνο 2022, ενισχυμένοι κατά 20μ.β. στο τρίμηνο, αντανακλώντας τα ισχυρά κέρδη του τριμήνου (+40μ.β.), τα οποία απορρόφησαν την αρνητική επίπτωση (-15μ.β.) από την αποτίμηση ομολόγων σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI).

Η οριστικοποίηση της στρατηγικής συνεργασίας με την EVO Payments, η οποία αναμένεται το Δ' τρίμηνο 2022, θα ενισχύσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας περαιτέρω, διαμορφώνοντας το δείκτη CET1 και το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας μετά την πλήρη επίπτωση του ΔΛΠΧ9 σε 15,8% και 16,9%, αντίστοιχα.

Μεταβολή στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας με πλήρη εφαρμογή του ΔΛΠΧ9 (FL) | Γ' τρίμηνο 2022



Ρευστότητα

Οι **καταθέσεις** του Ομίλου αυξήθηκαν κατά 3% σε τριμηνιαία βάση, σε €55,7 δις. το Γ' τρίμηνο 2022, αντανακλώντας τις εξελίξεις στην εγχώρια αγορά, με τις καταθέσεις στις διεθνείς δραστηριότητες⁴ να παραμένουν αμετάβλητες σε €1,7 δις. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο. Στην Ελλάδα, οι καταθέσεις

³Περιλαμβάνει το κέρδος της περιόδου

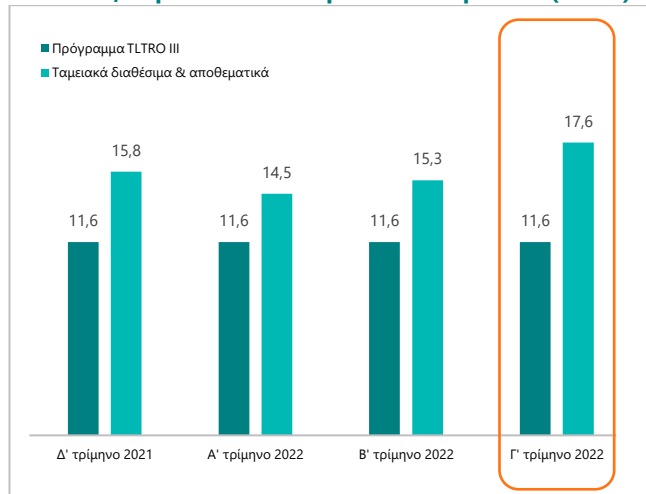
⁴Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska), Μάλτα (NBG Malta), Κύπρο (ETE Κύπρου) και Αίγυπτο (ETE Αιγύπτου)

ενισχύθηκαν κατά €1,4 δισ. σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €53,9 δισ., διατηρώντας τη συσσώρευση μετρητών σε ιστορικά υψηλά επίπεδα, αντισταθμίζοντας παράλληλα τις πληθωριστικές πιέσεις στο διαθέσιμο εισόδημα. Ταυτόχρονα, το κόστος των καταθέσεων όψεως και ταμειυτηρίου κυμαίνεται σε σχεδόν μηδενικά επίπεδα.

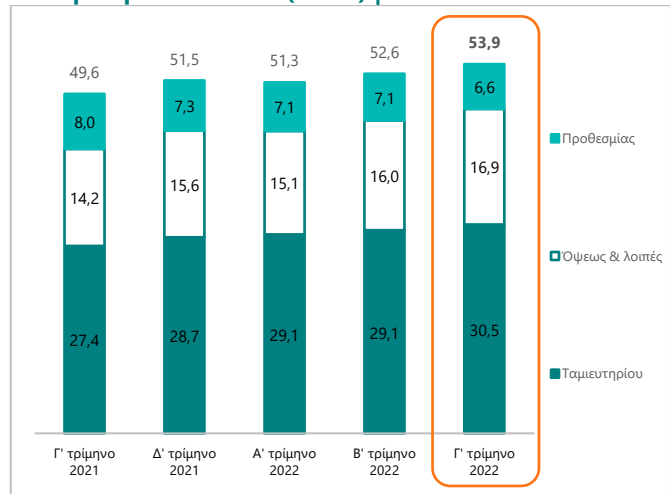
Ο δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις το Γ' τρίμηνο 2022 διαμορφώθηκε σε 55,1% στην Ελλάδα και σε 56,2% σε επίπεδο Ομίλου, με τους δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) να υπερβαίνουν κατά πολύ το ελάχιστο εποπτικό όριο, επιβεβαιώνοντας το ισχυρό προφίλ ρευστότητας της Τράπεζας.

Η χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα διαμορφώθηκε σε €11,6 δισ. το Γ' τρίμηνο 2022. Η πρόσφατη απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) για το Πρόγραμμα TLTRO III θα έχει αρνητική επίπτωση στα καθαρά έσοδα από τόκους στο μέλλον, όμως η πλεονάζουσα ρευστότητα της ΕΤΕ συνιστά συγκριτικό πλεονέκτημα για την Τράπεζα, παρέχοντας στήριξη στα καθαρά έσοδα από τόκους από εδώ και στο εξής.

TLTRO III, ταμειακά διαθέσιμα & αποθεματικά (€ δισ.)



Μεταβολή καταθέσεων (€ δισ.) | Ελλάδα



Ορισμός των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων και των Δεικτών που Χρησιμοποιήθηκαν

Το παρόν Δελτίο Τύπου των Αποτελεσμάτων του Εννεαμήνου 2022 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για την περίοδο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2022 και τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίες έχουν συνταχθεί με βάση το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 («Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις») και με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΔΠΧΑ»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση («ΕΕ»). Επίσης, περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές πληροφορίες οι οποίες αντλούνται από την κανονική ροή των συστημάτων χρηματοοικονομικής και διοικητικής πληροφόρησης, όπως αυτές κατηγοριοποιούνται σε ξένες και εγχώριες δραστηριότητες βάσει της χώρας προέλευσης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων των εταιρειών του Ομίλου.

Επιπρόσθετα, περιλαμβάνει αναφορές σε συγκεκριμένα μεγέθη τα οποία δεν ορίζονται από τα ΔΠΧΑ, και συγκεκριμένα αναφέρονται σε «κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων», «καθαρό επιτοκιακό περιθώριο» και άλλα, όπως διατυπώνονται ανωτέρω. Αυτά είναι εκτός πλαισίου ΔΠΧΑ χρηματοοικονομικά μεγέθη. Ένα μη οριζόμενο από τα ΔΠΧΑ κονδύλι μετρά την ιστορική ή μελλοντική χρηματοοικονομική επίδοση, χρηματοοικονομική θέση ή τις ταμιακές ροές, και περιλαμβάνει ή εξαιρεί ποσά τα οποία δεν προβλέπονται από τα ΔΠΧΑ. Ο Όμιλος πιστεύει ότι τα μη οριζόμενα από τα ΔΠΧΑ κονδύλια παρουσιάζουν μια πιο ουσιαστική ανάλυση της χρηματοοικονομικής του κατάστασης και των αποτελεσμάτων των εργασιών του. Ωστόσο, τα μη οριζόμενα από τα ΔΠΧΑ κονδύλια δεν αποτελούν υποκατάστατο των ΔΠΧΑ.

Όνομασία	Συντομ/φία	Ορισμός
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων	--	Οργανικά κέρδη, εξαιρουμένων των κερδών από χρηματοοικονομικές πράξεις & λοιπών εσόδων, καθώς και μη επαναλαμβανόμενων εσόδων / εξόδων, προς ομαλοποιημένα ενσώματα ίδια κεφάλαια
Αποσβέσεις	--	Αποσβέσεις και προβλέψεις απομείωσης αξίας ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων χρήσης, λογισμικού και λοιπών άυλων περιουσιακών στοιχείων
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	--	Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα
Δάνεια μετά από Προβλέψεις	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
Δάνεια προ Προβλέψεων	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος προ πρόβλεψης ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος, πλέον δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις	--	Δάνεια μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις, τέλος χρήσης / περιόδου, εξαιρουμένης της συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους €3,2 δισ. το Γ' τρίμηνο 2022 και €3 δισ. το Α' και Β' τρίμηνο 2022, καθώς και το Β' και Γ' τρίμηνο 2021
Δείκτης Δανείων σε Καθυστέρηση +90 Ημερών / Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	--	Δάνεια προ προβλέψεων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών σε αναπόσβεστη αξία προς δάνεια προ προβλέψεων, τέλος χρήσης / περιόδου, εξαιρουμένης της βραχυπρόθεσμης συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3,2 δισ. το Γ' τρίμηνο 2022 και €3 δισ. το Α' και Β' τρίμηνο 2022, καθώς και το Β' και Γ' τρίμηνο 2021
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης	Δείκτης NSFR	Ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης αναφέρεται στο ποσό των υποχρεώσεων και του κεφαλαίου που αναμένεται να διατηρείται στον χρονικό ορίζοντα που έχει οριστεί από το NSFR προς του ποσού της σταθερής χρηματοδότησης που πρέπει να διανεμηθεί στα διάφορα περιουσιακά στοιχεία ανάλογα με τα χαρακτηριστικά ρευστότητας και τις υπολειπόμενες διάρκειες τους
Δείκτης Κάλυψης Δανείων σε Καθυστέρηση +90 Ημερών	--	Σωρευμένες προβλέψεις προς δάνεια προ προβλέψεων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, εξαιρουμένων των υποχρεωτικά ταξινομούμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δανείων, τέλος χρήσης/περιόδου
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Δείκτης κάλυψης MEA	Σωρευμένες προβλέψεις προς Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα, εξαιρουμένων των υποχρεωτικά ταξινομούμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δανείων, τέλος χρήσης / περιόδου
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio)	Δείκτης LCR	Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας ισούται με τον δείκτη του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος προς τις καθαρές εκροές ρευστότητας του κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ακράνως συνθηκών 30 ημερολογιακών ημερών, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61
Δείκτης Κόστους προς Λειτουργικά Έσοδα	--	Λειτουργικά έξοδα προς καθαρά λειτουργικά έσοδα
Δείκτης Κόστους προς Οργανικά Έσοδα	--	Λειτουργικά έξοδα προς οργανικά έσοδα
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 («Common Equity Tier 1», «CET1») 1	Δείκτης CET1	Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9 ("CET1 fully loaded")	Δείκτης CET1 FL	Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013, χωρίς την εφαρμογή των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Δείκτης MEA	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα προς δάνεια προ προβλέψεων, τέλος χρήσης / περιόδου, εξαιρουμένης της βραχυπρόθεσμης συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους €3,2 δισ. το Γ' τρίμηνο 2022 και €3 δισ. το Α' και Β' τρίμηνο 2022, καθώς και το Β' και Γ' τρίμηνο 2021
Διακοπήσεις δραστηριότητες, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	--	Περιλαμβάνουν τα κέρδη μετά από φόρους από διακοπήσεις δραστηριότητες, τα κέρδη περιόδου αναλογούντα σε μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών, καθώς και την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ, κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης, λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες, καθώς και την αντιστροφή προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier
Εκταμειύσεις	--	Εκταμειύσεις δανείων της περιόδου / έτους, μη λαμβάνοντας υπόψη τις αποπληρωμές ανακυκλούμενων κεφαλαίων κίνησης και την αύξηση αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων
Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια	--	Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας μείον υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα
Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	--	Δάνεια προ προβλέψεων μείον Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα, εξαιρουμένης της βραχυπρόθεσμης συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους €3,2 δισ. το Γ' τρίμηνο 2022 και €3 δισ. το Α' και Β' τρίμηνο 2022, καθώς και το Β' και Γ' τρίμηνο 2021
Έσοδα ή κέρδη (έξοδα ή ζημιές) από Χρηματ/κες Πράξεις & Λοιπά Έσοδα (Έξοδα) / Μη Οργανικά Έσοδα	--	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου {έσοδα ή κέρδη (έξοδα ή ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις} + καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα) {«λοιπά έσοδα (έξοδα)»}
Ίδια Κεφάλαια	--	Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας
Ισολογισμός	--	Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο	--	Καθαρά έσοδα από τόκους προς το μέσο όρο των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού (ο μέσος όρος των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού υπολογίζεται ως το άθροισμα των υπολοίπων των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού στο τέλος του προηγούμενου έτους και στο τέλος του έτους αναφοράς καθώς και των ενδιάμεσων τριμήνων, δια τον αριθμό των περιόδων (πέντε περίοδοι) για τις ετήσιες χρήσεις). Σε επίπεδο τριμήνου, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο υπολογίζεται επί του μηνιαίου μέσου όρου των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο Προσαρμοσμένο στον Κίνδυνο	--	Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο μείον το κόστος πιστωτικού κινδύνου
Καταθέσεις	--	Υποχρεώσεις προς πελάτες
Κέρδη / (Ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	--	Κέρδη / (Ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, εξαιρουμένης της ασφαλιστικής εισφοράς για τον ΛΕΠΕΤΕ στον κλάδο Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ, του κόστους του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού, του κόστους αναδιάρθρωσης και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών, καθώς και λοιπών προβλέψεων. Τα κέρδη / (ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες εξαιρούν την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€26 εκατ.), κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης, λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες και προβλέψεις, καθώς και μη επαναλαμβανόμενους φόρους συνολικού ποσού €74 εκατ. για το Εννεαμήνου 2022, καθώς και την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€27 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης, καθώς και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες και προβλέψεις συνολικού ποσού €16 εκατ. για το Εννεαμήνου 2021
Κέρδη προ Προβλέψεων	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων
Κόστος πιστωτικού κινδύνου	--	Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ για το τέλος της χρήσης ή της περιόδου ετησιοποιημένες, εξαιρουμένης της αντιστροφής προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier (€0,2 δισ.) το Γ' τρίμηνο 2021, προς μέσο όρο δανείων μετά από

		προβλέψεις, εξαιρουμένης της βραχυπρόθεσμης συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους €3,2 δισ. το Γ' τρίμηνο 2022 και €3 δισ. το Α' και Β' τρίμηνο 2022, καθώς και το Β' και Γ' τρίμηνο 2021
Κόστος Χρηματοδότησης	--	Το σταθμισμένο μέσο κόστος των καταθέσεων, της χρηματοδότησης μέσω Ευρωσυστήματος και συμφωνιών επαναγοράς, καθώς και των καλυμμένων ομολόγων και των τιτλοποιήσεων
Λειτουργικά ή Συνολικά Έσοδα		Καθαρά λειτουργικά έσοδα
Λειτουργικά ή Συνολικά Έξοδα / Δαπάνες / Κόστη	--	Δαπάνες προσωπικού + Γενικά διοικητικά έξοδα + Αποσβέσεις, εξαιρουμένης της ασφαλιστικής εισφοράς για τον ΛΕΠΕΤΕ στον κλάδο Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών. Ειδικότερα, τα λειτουργικά έξοδα εξαιρούν την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€26 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€9 εκατ.) για το Εννεάμηνο 2022, καθώς και την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€27 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€80 εκατ.) για το Εννεάμηνο 2021
Λειτουργικά Κέρδη / (Ζημιές)	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα και προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ, εξαιρουμένης της αντιστροφής προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier το Γ' τρίμηνο 2021
Λοιπές προβλέψεις	--	Προβλέψεις απομείωσης χρεογράφων + Λοιπές προβλέψεις και προβλέψεις απομείωσης
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Non-Performing Exposures – NPEs)	ΜΕΑ	Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) ως μη εξυπηρετούμενα ορίζονται τα ανοίγματα που πληρούν μία εκ ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις: (i) σημαντικά ανοίγματα με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και (ii) Ανοίγματα αβέβαιης πλήρους είσπραξης χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη ποσού σε καθυστέρηση ή ημερών καθυστέρησης
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, τέλος χρήσης / περιόδου
Οργανική Αύξηση / (Μείωση) Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	--	Υπόλοιπο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στο τέλος χρήσης / περιόδου, προ πωλήσεων και διαγραφών
Οργανικά Έσοδα	--	Καθαρά έσοδα από τόκους + καθαρά έσοδα από προμήθειες
Οργανικά Κέρδη ή Κερδοφορία ή Αποτέλεσμα / (Ζημιές)	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα και προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ, εξαιρουμένων των πρόσθετων προβλέψεων για τον κορωνοϊό (€0,4 δισ.) το Α' τρίμηνο 2020 και της αντιστροφής προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier (€0,2 δισ.) το Γ' τρίμηνο 2021
Οργανικά Κέρδη / (Ζημιές) προ Προβλέψεων	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια / απαιτήσεις	--	Προβλέψεις απομείωσης για Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ΑΠΖ), εξαιρουμένης της αντιστροφής προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier (€0,2 δισ.) το Γ' τρίμηνο 2021
Ρυθμισμένα δάνεια	--	Δάνεια για τα οποία έχουν χορηγηθεί μέτρα ρύθμισης σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) για τα Ρυθμισμένα και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα
Ρυθμισμένα ΜΕΑ (Forborne Non Performing Exposures - FNPE)	FNPEs	Ανοίγματα με μέτρα ρύθμισης που πληρούν τα κριτήρια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) για τα Ρυθμισμένα και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα
Ρυθμισμένα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Forborne Performing Exposures – FPE)	FPEs	Ανοίγματα με μέτρα ρύθμισης που δεν πληρούν τα κριτήρια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) για τα Ρυθμισμένα και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα και ρυθμισμένα ανοίγματα σε δοκιμαστική περίοδο
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	CAD	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9	CAD FL	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, χωρίς την εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Τραπεζικές δραστηριότητες στην Ελλάδα (εγχώριες)	--	Αναφέρονται στις τραπεζικές δραστηριότητες και περιλαμβάνουν τη λιανική, επιχειρηματική και επενδυτική τραπεζική. Οι δραστηριότητες του Ομίλου στην Ελλάδα περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες της Τράπεζας στην Ελλάδα, την Εθνική Leasing Α.Ε. και την Εθνική Factors Α.Ε.
Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού	--	Τα τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού περιλαμβάνουν τα εν δυνάμει τοκοφόρα στοιχεία του ενεργητικού και αφορούν το ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες, τις απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία (εξαιρουμένων των μετοχών και μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων), δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και χαρτοφυλάκιο επενδύσεων (εξαιρουμένων των μετοχών και μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων)
Σταθμισμένα Στοιχεία Ενεργητικού	ΣτΕ	Στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία εκτός Ισολογισμού, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΥ) 575/2013
Σωρευμένες προβλέψεις	--	Πρόβλεψη ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Οι πληροφορίες, οι δηλώσεις και οι γνώμες που παρατίθενται στο παρών Δελτίο Τύπου Αποτελεσμάτων Α' εξαμήνου 2022 και η συνοδευτική συζήτηση (το «Δελτίο Τύπου») έχουν παρασχεθεί από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας Α.Ε. (η «Τράπεζα») (μαζί με τις ενοποιούμενες θυγατρικές της (ο «Όμιλος»). Εξυπηρετούν αποκλειστικά ενημερωτικούς σκοπούς και δεν θα πρέπει να θεωρούνται ως συμβουλή ή σύσταση προς τους επενδυτές ή τους δυνητικούς επενδυτές σε σχέση με την κατοχή, την αγορά ή την πώληση κινητών αξιών ή άλλων χρηματοπιστωτικών προϊόντων ή μέσων, και δεν λαμβάνουν υπόψη συγκεκριμένους επενδυτικούς στόχους, οικονομική κατάσταση ή ανάγκες. Δεν συνιστούν έρευνα στον τομέα των επενδύσεων, επιβεβαίωση συναλλαγής ή για προσφορά ή πρόσκληση για αγορά/πώληση οποιωνδήποτε χρηματοπιστωτικών μέσων.

Ακρίβεια Πληροφοριών και Περιορισμός Ευθύνης

Μολονότι έχει ληφθεί εύλογη επιμέλεια για να διασφαλιστεί ότι το περιεχόμενο του Δελτίου Τύπου είναι αληθές και ακριβές, δεν παρέχονται δηλώσεις ή εγγυήσεις, ρητές ή σιωπηρές, όσον αφορά την ακρίβεια ή την πληρότητα των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο Δελτίο Τύπου. Στον μέγιστο βαθμό που επιτρέπεται από το νόμο, σε καμία περίπτωση η Τράπεζα, ή οποιαδήποτε από τις θυγατρικές της, οι μέτοχοι, οι συνδεδεμένες εταιρείες, οι εκπρόσωποι, οι διευθυντές, τα στελέχη, οι υπάλληλοι, οι σύμβουλοι ή οι αντιπρόσωποι δεν ευθύνονται για οποιαδήποτε άμεση, έμμεση ή επακόλουθη ζημία ή διαφυγόν κέρδος που τυχόν θα προκύψει από τη χρήση του Δελτίου Τύπου, το περιεχόμενό του (συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών οικονομικών μοντέλων), τις παραλείψεις της, την εξάρτηση από τις πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό, ή τις απόψεις που διατυπώνονται σε σχέση με αυτό ή άλλως που προκύπτουν σε σχέση με αυτό. Οι πληροφορίες που εμπεριέχονται στο Δελτίο Τύπου δεν έχουν επαληθευτεί από ανεξάρτητο τρίτο μέρος.

Οι παραλήπτες του Δελτίου Τύπου δεν θα πρέπει να ερμηνεύσουν το περιεχόμενό του, ή οποιαδήποτε προηγούμενη ή μεταγενέστερη επικοινωνία από ή με την Τράπεζα ή τους εκπροσώπους της, ως χρηματοοικονομική, επενδυτική, νομική, φορολογική, επιχειρηματική ή άλλη επαγγελματική συμβουλή. Επιπρόσθετα, το Δελτίο Τύπου δεν θεωρείται ότι είναι εξαντλητικό ή περιέχει όλες τις πληροφορίες που ενδεχομένως απαιτούνται για την πλήρη ανάλυση της Τράπεζας. Οι παραλήπτες του Δελτίου Τύπου θα πρέπει να απευθύνονται στους δικούς τους συμβούλους καθώς και να πραγματοποιούν έकाστος τις δικές τους αξιολογήσεις σε σχέση με την Τράπεζα και την καταλληλότητα και την επάρκεια των πληροφοριών.

Το Δελτίο Τύπου περιλαμβάνει αναφορές σε συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μεγέθη, τα οποία δεν ορίζονται από τα ΔΠΧΑ. Τα εν λόγω μεγέθη παρουσιάζονται στην ενότητα «Ορισμός των χρηματοοικονομικών στοιχείων και των δεικτών που χρησιμοποιήθηκαν» ("Definition of financial data, ratios used and alternative performance measures") και ενδέχεται να μην είναι συγκρίσιμα με εκείνα έτερων πιστωτικών ιδρυμάτων. Η αναφορά στα εν λόγω μεγέθη, τα οποία δεν ορίζονται από τα ΔΠΧΑ, θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη και τα χρηματοοικονομικά μεγέθη κατά τα ΔΠΧΑ, χωρίς να θεωρείται ωστόσο ότι υποκαθιστούν καθ' οιονδήποτε τρόπο τα αποτελέσματα που παρουσιάζονται σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

Λόγω στρογγυλοποίησης, τα σύνολα των αριθμών που παρουσιάζονται στο σύνολο του Δελτίου Τύπου ενδέχεται να μην αθροίζονται στο ακέραιο και τα ποσοστά ενδέχεται να μην αντικατοπτρίζουν με ακρίβεια τις απόλυτες τιμές.

Δηλώσεις σχετικά με το μέλλον (Forward Looking Statements)

Το Δελτίο Τύπου περιέχει δηλώσεις σχετικά με το μέλλον (forward-looking statements) που αφορούν την πρόθεση της Διοίκησης, τις πεποιθήσεις ή τις σημερινές προσδοκίες σχετικά, μεταξύ άλλων, με τις δραστηριότητες και τις λειτουργίες της Τράπεζας, τις συνθήκες της αγοράς, τα αποτελέσματα της λειτουργίας και τη χρηματοοικονομική κατάσταση, την κεφαλαιακή επάρκεια, τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων, τη ρευστότητα, τις προοπτικές, την ανάπτυξη και τις στρατηγικές («δηλώσεις σχετικά με το μέλλον»). Οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον αφορούν μελλοντικές περιστάσεις και αποτελέσματα και άλλες δηλώσεις που δεν αποτελούν ιστορικά γεγονότα και ορισμένες φορές προσδιορίζονται από τους όρους «ενδεχομένως», «θα», «πιστεύει», «αναμένει», «προβλέπει», «σκοπεύει», «προβάλλει», «σχεδιάζει», «εκτιμά», «στοχεύει», «διαβλέπει», «προσδοκά», «στοχοθετεί», «θα επιθυμούσε», «θα μπορούσε» ή παρόμοιες εκφράσεις ή τα αρνητικά αυτών.

Οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον αντικατοπτρίζουν τις γνώσεις και τις πληροφορίες που είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία του Δελτίου Τύπου και υπόκεινται σε εγγενείς αβεβαιότητες και σε ποικίλες παραδοχές, είτε αυτές αναφέρονται ρητά στο Δελτίο Τύπου είτε όχι. Μολονότι οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον που περιλαμβάνονται στο Δελτίο Τύπου βασίζονται σε, κατά την πεποίθηση της Διοίκησης της Τράπεζας, λογικές παραδοχές, δεδομένου ότι οι παραδοχές αυτές υπόκεινται εγγενώς σε σημαντικές αβεβαιότητες και αλληλεξαρτήσεις, συμπεριλαμβανομένων των συνεπειών της πανδημίας του κορωνοϊού και των κινδύνων που απορρέουν από τις συνεχιζόμενες πληθωριστικές πιέσεις και τις αυξημένες γεωπολιτικές εντάσεις που είναι δύσκολο ή αδύνατο να προβλεφθούν και κείνται εκτός του ελέγχου της Τράπεζας δεν μπορεί να παρασχεθεί διαβεβαίωση ότι η Τράπεζα θα επιτύχει ή θα εκπληρώσει αυτές τις προσδοκίες, πεποιθήσεις ή προβλέψεις. Οι γεωπολιτικές εξελίξεις και ο οικονομικός τους αντίκτυπος, παραμένουν εξαιρετικά αβέβαιες. Ως εκ τούτου, τα εν λόγω γεγονότα αποτελούν επιπλέον παράγοντες που θα μπορούσαν να προκαλέσουν σημαντικές διαφορές μεταξύ των πραγματικών αποτελεσμάτων και εκείνων που περιλαμβάνονται στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον. Οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον παρέχονται μόνο για επεξηγηματικούς σκοπούς και δεν προορίζονται και δεν πρέπει να θεωρούνται ως εγγύηση, διαβεβαίωση, πρόβλεψη ή οριστική δήλωση πραγματικών γεγονότων ή πιθανοτήτων.

Τα πραγματικά αποτελέσματα της Τράπεζας ενδέχεται να διαφέρουν σημαντικά από τα αναφερόμενα στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον. Ορισμένοι σημαντικοί παράγοντες που θα μπορούσαν να διαφοροποιήσουν τα πραγματικά αποτελέσματα από τα αναφερόμενα στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον θα μπορούσαν να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, αλλαγές στις εγχώριες και ξένες επιχειρήσεις, στην αγορά, σε χρηματοοικονομικές, πολιτικές και νομικές συνθήκες, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμιστικών αλλαγών του κλάδου, δυσμενείς αποφάσεις από εγχώριες ή διεθνείς ρυθμιστικές και εποπτικές αρχές, τον αντίκτυπο της μείωσης του μεγέθους της αγοράς, την ικανότητα διατήρησης των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας, τους κεφαλαιακούς πόρους και τις κεφαλαιακές δαπάνες, τις δυσμενείς δικαστικές εκβάσεις, την επίδραση του Covid19 και την επίδραση τούτων στη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι οποιοσδήποτε δηλώσεις σχετικά με το μέλλον θα πραγματοποιηθούν, και η Τράπεζα ρητά αποποιείται οποιαδήποτε υποχρέωση ή δέσμευση για την επικαιροποίηση ή ανασθεώρηση πληροφοριών σε οποιαδήποτε δήλωση σχετικά με το μέλλον ώστε να αντικατοπτρίζει τυχόν αλλαγές στις προσδοκίες της Τράπεζας σε σχέση με αυτές ή τυχόν αλλαγές στα γεγονότα, τις συνθήκες ή τις περιστάσεις στις οποίες βασίζεται οποιαδήποτε δήλωση σχετικά με το μέλλον. Ως εκ τούτου, εφιστάται η προσοχή του αναγνώστη να μη βασίζεται υπέρ το δέον στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον.

Μη επικαιροποίηση

Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, όλες οι πληροφορίες στο Δελτίο Τύπου φέρουν ημερομηνία αναφοράς την ημερομηνία του Δελτίου Τύπου. Ούτε η παράδοση του Δελτίου Τύπου, ούτε οποιαδήποτε άλλη επικοινωνία με τους παραλήπτες του, υπό οποιαδήποτε συνθήκη, θα πρέπει να οδηγεί στο συμπέρασμα ότι δεν έχει υπάρξει καμία αλλαγή στα θέματα της Τράπεζας από την ημερομηνία αυτή. Εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στο παρόν, η Τράπεζα δεν σκοπεύει, ούτε θα αναλάβει υποχρέωση, σε επικαιροποιήσει το Δελτίο Τύπου ή οποιαδήποτε από τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε αυτό.

Το Δελτίο Τύπου υπόκειται στο ελληνικό δίκαιο, και κάθε διαφορά που ανακύπτει σε σχέση με το Δελτίο Τύπου υπόκειται στην αποκλειστική δικαιοδοσία των Δικαστηρίων της Αθήνας.