

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Όμιλος ΕΤΕ

Αποτελέσματα Οικονομικού Έτους 2022

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Οικονομικό έτος 2022: Τα κέρδη περιόδου διαμορφώθηκαν σε €1,1 δισ., ενισχυμένα κατά 29% σε ετήσια βάση

- **Ισχυρή οργανική κερδοφορία ύψους €0.7 δισ. σε επίπεδο Ομίλου που υπερβαίνει κατά πολύ το στόχο ύψους €0,5 δισ. περίπου για το οικονομικό έτος 2022**

 - Τα καθαρά έσοδα από τόκους σημείωσαν ισχυρή ανάκαμψη κατά +13% ετησίως, παρά τη σημαντική μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) και τη μικρότερη συνεισφορά του Προγράμματος Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO III). Η σημαντική αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους αντανάκλα τη θετική επίπτωση από την αύξηση των δανειακών υπολοίπων, συνεπικουρούμενη από την αύξηση του βασικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) κατά το Β' Εξάμηνο 2022
 - Η αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες διατηρήθηκε στο υψηλό επίπεδο του +21% σε ετήσια βάση, αποτυπώνοντας την ισχυρή ανάπτυξη όλων των εργασιών, ως αποτέλεσμα του αυξημένου όγκου συναλλαγών
 - Συγκράτηση των λειτουργικών δαπανών (+3% σε ετήσια βάση), παρά τον υψηλό πληθωρισμό και τις αυξημένες αποσβέσεις λόγω των στρατηγικών επενδύσεων της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής. Η ισχυρή και βιώσιμη ανάκαμψη των οργανικών εσόδων βελτίωσε περαιτέρω τον δείκτη κόστους προς οργανικά έσοδα σε 46,9% το 2022 από 52,3% το 2021, με τον εν λόγω δείκτη να υποχωρεί σε ιστορικά χαμηλά επίπεδα της τάξεως του 43,5% το Δ' τρίμηνο 2022
 - Το κόστος πιστωτικού κινδύνου παρέμεινε στις 70μ.β. καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, σύμφωνα με τον στόχο που είχαμε θέσει για το 2022, παρά τη διατήρηση των οργανικών ρών ΜΕΑ σε αρνητικά επίπεδα, οδηγώντας σε αυξημένα επίπεδα κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις
 - Η σημαντική αύξηση των οργανικών εσόδων (+15% ετησίως), σε συνδυασμό με τη συγκράτηση των δαπανών και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, οδήγησε τα οργανικά κέρδη 57% υψηλότερα σε ετήσια βάση, σε €695 εκατ.
 - Τα κέρδη περιόδου ανήλθαν σε €1.120 εκατ., αυξημένα κατά 29% ετησίως, συμπεριλαμβανομένων των κερδών από χρηματοοικονομικές πράξεις, καθώς και του κέρδους από την πώληση του 51% της NBG Pay
- **Ισχυρή επέκταση εξυπηρετούμενων δανείων ύψους €2,5 δισ. σε ετήσια βάση, αντανακλώντας τις υγιείς εκταμιεύσεις Εταιρικής Τραπεζικής**

 - Ενσωματώνοντας ισχυρές εκταμιεύσεις ύψους €2,7 δισ. το Δ' τρίμηνο 2022, τα εξυπηρετούμενα δάνεια στην Ελλάδα ανήλθαν σε €27,7 δισ., αυξημένα κατά €1,2 δισ. σε σχέση με το Γ' Τρίμηνο 2022 και €2,5 δισ. σε ετήσια βάση
 - Οι εκταμιεύσεις δανείων διαμορφώθηκαν σε €6,7 δισ. το 2022, αντανακλώντας τις εκταμιεύσεις Εταιρικής Τραπεζικής (83% του συνόλου), ενώ η νέα παραγωγή δανείων Λιανικής Τραπεζικής επίσης σημείωσε ισχυρή ανάκαμψη κατά σχεδόν 30% σε ετήσια βάση σε €1,2 δισ.
 - Η ΕΤΕ υπέγραψε δανειακές συμβάσεις στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) ύψους €0,3 δισ. περίπου (29% μερίδιο αγοράς), εκ των οποίων περίπου το ένα τρίτο αφορά δάνεια που εμπίπτουν στον πυλώνα της πράσινης μετάβασης
- **Στην Ελλάδα, τα ΜΕΑ διαμορφώθηκαν σε €1,6 δισ. ή μόλις €0,2 δισ. μετά από προβλέψεις**

 - Ο χαμηλός ρυθμός αθετήσεων (defaults) και εκ νέου αθετήσεων (redefaults) συντέλεσε στη διατήρηση των οργανικών ρών σε αρνητικά επίπεδα συνολικού ύψους -€0,3 δισ. το 2022. Λαμβάνοντας υπόψη μη οργανικές ενέργειες και λογιστικές διαγραφές, η μείωση ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε -€0,5 δισ. σε ετήσια βάση το 2022
 - Ο δείκτης ΜΕΑ μειώθηκε κατά περίπου 80μ.β. σε τριμηνιαία βάση και 180μ.β. σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκε σε 5,1% στην Ελλάδα (5,2% σε επίπεδο Ομίλου)
 - Το κόστος πιστωτικού κινδύνου ύψους 70μ.β. το 2022 συντέλεσε στην περαιτέρω αύξηση του δείκτη κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις σε 88% περίπου στην Ελλάδα (δείκτης κάλυψης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών «ΑΠΖ» ύψους 58% σε επίπεδο Ομίλου)

- **Με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9, ο δείκτης CET1 FL ανήλθε σε 15,7%, ενισχυμένος κατά >80μ.β. ετησίως, με το Συνολικό Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας να διαμορφώνεται σε 16,8%**
 - Μετά την πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9, ο δείκτης CET1 FL ενισχύθηκε κατά >80μ.β. ετησίως (+50μ.β. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο), σε 15,7% το 2022, με το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας να διαμορφώνεται σε 16,8% (+120μ.β. ετησίως)
 - Η ισχυρή κερδοφορία της Τράπεζας το 2022 (+190μ.β.) αντιστάθμισε πλήρως την αύξηση των σταθμισμένων στοιχείων του Ενεργητικού (-100μ.β.)

- **Το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού συνιστά συγκριτικό πλεονέκτημα για την Τράπεζα, δημιουργώντας ισχυρή δυναμική για αλλαγές και συντελώντας στην επίτευξη των στόχων μας, με κύρια σημεία τα εξής:**
 - Ορατή ενίσχυση των **εμπορικής αποτελεσματικότητας**, αυξημένη **μετάβαση στα ψηφιακά κανάλια** και συνεχής προσπάθεια για τη βελτίωση της **λειτουργικής αποδοτικότητας** μας μέσω του εξορθολογισμού και της αυτοματοποίησης των διαδικασιών και της εφαρμογής νέων τεχνολογιών, συμπεριλαμβανομένης και της διαδικασίας αντικατάστασης του συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών (Core Banking System) της ΕΤΕ που βρίσκεται σε εξέλιξη
 - Ευρεία αναγνώριση της ΕΤΕ για τις **ψηφιακές υπηρεσίες** της, με την έρευνα Digital Banking Maturity Survey της Deloitte για το 2022 να μας κατατάσσει στο 10% των κορυφαίων ψηφιακών πρωτοπόρων, σε δείγμα περισσότερων από 300 παραδοσιακών και ψηφιακών (challenger) τραπεζών παγκοσμίως. Η στρατηγική μας εξακολουθεί να σημειώνει εντυπωσιακά αποτελέσματα, με τους εγγεγραμμένους χρήστες των ψηφιακών καναλιών να αγγίζουν τα 3,7 εκατ. (+7% σε ετήσια βάση) και τους ενεργούς χρήστες να ανέρχονται σε 2,7 εκατ. (+10% σε ετήσια βάση) το Δ' τρίμηνο 2022, ενώ οι πωλήσεις μέσω ψηφιακών καναλιών αυξήθηκαν κατά 34% ετησίως, αγγίζοντας σχεδόν το 1 εκατ. τεμάχια
 - Η στρατηγική μας για το κλίμα και το περιβάλλον, στα πλαίσια της ευρύτερης **ESG ατζέντας** μας, οδηγεί την αγορά στη χρηματοδότηση της βιώσιμης ενέργειας. Στόχος μας η εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών και η στήριξη των πελατών μας στη μετάβαση σε περιβαλλοντικά υπεύθυνες πρακτικές
 - Αναβάθμιση της **πιστοληπτικής ικανότητας** της ΕΤΕ από τα τέλη του 2021 από όλους τους οίκους αξιολόγησης, αντανακλώντας τις διαρθρωτικές βελτιώσεις στην ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου μας, την κεφαλαιακή μας επάρκεια και την οργανική μας κερδοφορία. Η ΕΤΕ διατηρεί την υψηλότερη πιστοληπτική ικανότητα στην Ελλάδα, στο «BB-»

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2023

«Προτού σχολιάσω τις οικονομικές επιδόσεις της Ελλάδας, καθώς και τα οικονομικά αποτελέσματα και τις προοπτικές Τράπεζας, θα ήθελα να εκφράσω τα θερμά μας συλλυπητήρια στις οικογένειες των θυμάτων του τραγικού σιδηροδρομικού δυστυχήματος στα Τέμπη που συγκλόνισε ολόκληρη τη χώρα.

Ξεκινώντας με τις οικονομικές επιδόσεις της Ελλάδας, η ανάπτυξη της οικονομίας συνεχίστηκε με ταχύ ρυθμό καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, απορροφώντας τους κραδασμούς του υψηλού πληθωρισμού, καθώς στηρίχθηκε στην ισχυρή επίδοση του τουρισμού, στα συνεχιζόμενα μέτρα δημοσιονομικής στήριξης, στις ευνοϊκές συνθήκες στην αγορά εργασίας και στην ανάκαμψη της κερδοφορίας των επιχειρήσεων.

Σε αυτήν τη θετική οικονομική συγκυρία, η Εθνική απέδειξε τη δυναμική της, καταγράφοντας ισχυρές επιδόσεις σε όλους τους τομείς δραστηριοτήτων, αξιοποιώντας το βελτιωμένο μοντέλο λειτουργίας που διαμορφώθηκε κατά την 4-ετή πορεία του επιτυχημένου Προγράμματος Μετασχηματισμού της Τράπεζας.

Όσον αφορά στην κερδοφορία, τα οργανικά κέρδη σε επίπεδο Ομίλου σημείωσαν αύξηση κατά 57% σε ετήσια βάση και ανήλθαν στο νέο υψηλό επίπεδο των €0,7 δισ. το 2022, υπερβαίνοντας το στόχο που είχαμε θέσει για το έτος ύψους ~€0,5 δισ., ενώ τα κέρδη περιόδου διαμορφώθηκαν σε €1,1 δισ., ενισχυμένα κατά 29% σε ετήσια βάση. Η ισχυρή αυτή εικόνα προήλθε από καλύτερες επιδόσεις σε σχέση με τις εκτιμώμενες σε όλους τους τομείς κερδοφορίας της Τράπεζας. Επιταχύνθηκε η ανάκαμψη των καθαρών εσόδων από τόκους (+13% σε ετήσια βάση), μερικώς λόγω της ισχυρής επέκτασης του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων στην Ελλάδα (+€2,5 δισ. ή +10% σε ετήσια βάση), συντελώντας στην αύξηση των οργανικών εσόδων κατά 15% σε ετήσια βάση. Οι λειτουργικές δαπάνες παρέμειναν συγκρατημένες παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις.

Η ρευστότητα, η κεφαλαιακή επάρκεια και τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα βρίσκονται σε επίπεδα που παρέχουν στην ΕΤΕ συγκριτικό πλεονέκτημα, ιδιαίτερα σε αυτό το ευμετάβλητο χρηματοοικονομικό περιβάλλον. Η υψηλή ρευστότητα απορρέει από τη μεγάλη και σταθερή βάση καταθέσεων όψεως και ταμειυτηρίου, με τα ταμειακά μας διαθέσιμα να παραμένουν στα ~€7 δισ., ακόμη και μετά την πλήρη αποπληρωμή του προγράμματος TLTRO III. Όσον αφορά στην κεφαλαιακή επάρκεια, βελτιώσαμε την ήδη ισχυρή κεφαλαιακή μας θέση το 2022, με τον δείκτη CET1 και τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, μετά την πλήρη επίπτωση του ΔΠΧΑ9, να ανέρχονται σε 15,7% και 16,8% αντίστοιχα. Αναφορικά με την ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου, οι οργανικές ροές Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων παρέμειναν αρνητικές καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, οδηγώντας τον δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων προ προβλέψεων στο 5,1% στην Ελλάδα, αρκετά χαμηλότερα από τον στόχο του ~6% που είχαμε θέσει για το 2022.

Αναφορικά με τους τομείς του Περιβάλλοντος και της Κοινωνικής Ευθύνης (ESG), προωθούμε την στρατηγική μας για το κλίμα και το περιβάλλον, καθώς και την ευρύτερη κοινωνικά βιώσιμη ανάπτυξη, έχοντας πρωταγωνιστικό ρόλο στην αγορά της χρηματοδότησης της βιώσιμης ενέργειας, αλλά και παρακολουθώντας το αποτύπωμα άνθρακα των πελατών μας, ενώ παράλληλα εφαρμόζουμε περιβαλλοντικά υπεύθυνες πρακτικές.

Με το βλέμμα στραμμένο στο μέλλον, οι ισχυρές βάσεις της ελληνικής οικονομίας αναμένεται να διατηρήσουν θετικό το πρόσημο της ανάπτυξης της χώρας για το 2023, υπεραποδίδοντας σε σχέση με την υπόλοιπη Ευρώπη. Σε αυτό το ευνοϊκό περιβάλλον και αξιοποιώντας τον ισχυρό ισολογισμό και τη θετική δυναμική της κερδοφορίας μας, φιλοδοξούμε να πετύχουμε Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων άνω του 12% το 2025, ενώ η συστηματική δημιουργία κεφαλαίου προσφέρει επιλογές επιστροφής αξίας στους μετόχους μας. Τα επιτεύγματα αυτά συνάδουν με τον στόχο μας να συνεχίσουμε να παρέχουμε στους πελάτες μας τα κατάλληλα προϊόντα και υπηρεσίες, διατηρώντας την εμπιστοσύνη και την πίστη τους στην Εθνική Τράπεζα, την Τράπεζα Πρώτης Επιλογής.»

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2023
Παύλος Μυλωνάς
Διευθύνων Σύμβουλος ΕΤΕ

Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Όμιλος

€ εκατ.	Οικονομικό Έτος 2022	Οικονομικό Έτος 2021	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2022	Γ' τρίμηνο 2022	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.369	1.212	13%	421	348	21%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	347	287	21%	89	88	1%
Οργανικά έσοδα	1.717	1.498	15%	510	436	17%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ¹	344	404	-15%	32	11	>100%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	2.060	1.902	8%	542	447	21%
Λειτουργικές δαπάνες	(805)	(783)	3%	(222)	(197)	13%
Οργανικά κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων	912	715	27%	288	239	21%
Κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων	1.255	1.119	12%	320	250	28%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(217)	(273)	-21%	(57)	(56)	3%
Οργανικά κέρδη / (ζημιές)¹	695	443	57%	231	183	26%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημιές)	1.039	847	23%	263	194	35%
Φόροι	(157)	(15)	>100%	(34)	(32)	5%
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (συνεχ. δραστ./τητες)	881	832	6%	229	162	41%
Πώληση ποσοστού 51% της NBG Pay στην EVO Payments	237	-	--	237	-	--
Διακοπήσεις δραστηριότητες, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	2	35	-96%	(26)	(28)	-7%
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους περιόδου	1.120	867	29%	440	134	>100%

¹ Εξαιρεί τις μη επαναλαμβανόμενες προβλέψεις

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης¹ | Όμιλος

€ εκατ.	Δ' τρίμηνο 2022	Γ' τρίμηνο 2022	Β' τρίμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2022	Δ' τρίμηνο 2021
Σύνολο Ενεργητικού	78.113	80.878	79.446	80.192	83.958
Δάνεια (προ προβλέψεων)	37.054	36.092	35.974	35.005	32.093
Σωρευμένες προβλέψεις	(1.493)	(1.594)	(1.612)	(1.653)	(1.655)
Δάνεια (μετά από προβλέψεις)	35.561	34.498	34.362	33.352	30.439
Εξυπηρετούμενα δάνεια	29.284	28.056	28.041	26.984	26.691
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων ²	13.585	13.439	14.212	14.708	15.251
Καταθέσεις	55.192	55.679	54.292	53.059	53.493
Ίδια κεφάλαια	6.452	5.989	5.906	5.815	5.750
Ενσώματα Ίδια κεφάλαια	6.021	5.591	5.517	5.441	5.397

¹ Η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου έχει αναπροσαρμοστεί για την αναταξινόμηση της ΕΤΕ Κύπρου ως κυκλοφορούν περιουσιακό στοιχείο / ² Περιλαμβάνει το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Κύριοι Δείκτες | Όμιλος

	Δ' τρίμηνο 2022	Γ' τρίμηνο 2022	Β' τρίμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2022	Δ' τρίμηνο 2021
Ρευστότητα					
Δάνεια (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις	59%	56%	58%	57%	57%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	259%	249%	259%	255%	242%
Κερδοφορία					
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (μ.β.)	259	213	194	182	206
Δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα	43%	45%	49%	52%	56%
Περιθώριο οργανικών κερδών προ προβλέψεων (μ.β.)	362	305	264	238	237
Κόστος πιστωτικού κινδύνου (μ.β.)	72	71	63	73	79
Περιθώριο οργανικού κέρδους (μ.β.)	291	234	201	164	158
Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου					
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	5,2%	6,1%	6,3%	6,7%	7,0%
Δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	87,3%	82,1%	80,3%	81,4%	77,2%
Κεφαλαιακή επάρκεια					
Δείκτης CET1	16,6%	16,2%	16,0%	16,1%	16,9%
Δείκτης CET1FL	15,7%	15,2%	15,0%	15,1%	14,9%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού (€ δισ.)	36,4	35,1	35,1	34,4	34,7

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Ελλάδα

€ εκατ.	Οικονομικό Έτος 2022	Οικονομικό Έτος 2021	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2022	Γ' τρίμηνο 2022	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.293	1.145	13%	401	328	22%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	330	269	23%	85	85	-1%
Οργανικά έσοδα	1.623	1.413	15%	485	413	17%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	309	398	-22%	16	5	>100%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	1.932	1.811	7%	501	418	20%
Λειτουργικές δαπάνες	(752)	(719)	5%	(208)	(184)	13%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	871	695	25%	277	230	21%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	1.180	1.093	8%	293	235	25%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(207)	(237)	-13%	(56)	(55)	2%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)¹	664	458	45%	221	175	26%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	973	855	14%	237	180	32%
Φόροι	(151)	(10)	>100%	(30)	(32)	-6%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ. δραστ/τητες)	822	845	-3%	206	148	40%
Πώληση ποσοστού 51% της NBG Pay στην EVO Payments	237	-	--	237	-	--
Διακοπείσες δραστηριότητες, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	11	33	-67%	(28)	(24)	15%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου	1.070	879	22%	416	124	>100%

¹ Εξαιρεί τις μη επαναλαμβανόμενες προβλέψεις

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Διεθνείς δραστηριότητες

€ εκατ.	Οικονομικό Έτος 2022	Οικονομικό Έτος 2021	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2022	Γ' τρίμηνο 2022	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	76	67	14%	21	20	5%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	17	18	-2%	4	3	42%
Οργανικά έσοδα	94	85	10%	25	23	10%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	34	6	>100%	16	6	>100%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	128	91	41%	41	28	44%
Λειτουργικές δαπάνες	(53)	(65)	-18%	(14)	(13)	1%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	41	20	>100%	12	9	23%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	75	26	>100%	27	15	83%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(10)	(35)	-72%	(1)	(1)	50%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	31	(15)	--	10	9	21%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	65	(9)	--	26	14	85%
Φόροι	(6)	(5)	35%	(4)	-	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ. δραστ/τητες)	59	(13)	--	23	14	60%
Διακοπείσες δραστηριότητες, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	(9)	2	--	2	(4)	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου	50	(12)	--	24	10	>100%

Κερδοφορία

Ελλάδα

Τα **καθαρά κέρδη της περιόδου** διαμορφώθηκαν σε €1.070 εκατ. το 2022, αντανακλώντας την ισχυρή **οργανική κερδοφορία** της Τράπεζας, αυξημένη κατά 45% σε ετήσια βάση, σε €664 εκατ. Βασικοί συντελεστές της επίδοσης αυτής ήταν η ισχυρή ανάκαμψη των καθαρών εσόδων από τόκους, η εντυπωσιακή αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες, καθώς και η αποκλιμάκωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου στις 70μ.β. καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, παρά τη διατήρηση των οργανικών ροών ΜΕΑ σε αρνητικά επίπεδα.

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** διαμορφώθηκαν σε €1.293 εκατ. το 2022, αυξημένα κατά 13% ετησίως, αποτυπώνοντας τη θετική επίπτωση από την αύξηση των δανειακών υπολοίπων και του βασικού επιτοκίου της ΕΚΤ κατά το Β' Εξάμηνο 2022. Ως αποτέλεσμα, τα καθαρά έσοδα από τόκους εξυπηρετούμενων δανείων ενισχύθηκαν κατά 23% σε ετήσια βάση. Θετική ήταν και η συνεισφορά των εσόδων από ομόλογα (+€78 εκατ. σε ετήσια βάση), μετά την αναδιάταξη του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας προς χρεόγραφα με υψηλότερες αποδόσεις. Τα υψηλότερα καθαρά επιτοκιακά έσοδα εξυπηρετούμενων δανείων και ομολόγων απορρόφησαν πλήρως τη δραστική μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους ΜΕΑ (-€87 εκατ. σε ετήσια βάση), καθώς και τη μικρότερη συνεισφορά του Προγράμματος TLTRO III. Το Δ' τρίμηνο 2022, τα καθαρά έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν κατά 22% σε τριμηνιαία βάση σε €401 εκατ., με το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο να σημειώνει ισχυρή ανάκαμψη και να διαμορφώνεται σε 256μ.β. από 209μ.β. το Γ' τρίμηνο 2022.

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** σημείωσαν εντυπωσιακή αύξηση ύψους 23% σε ετήσια βάση σε €330 εκατ. το 2022, αντανακλώντας τις ισχυρές τάσεις στις προμήθειες Λιανικής και Εταιρικής Τραπεζικής, καθώς και την ενίσχυση των προμηθειών από μη τραπεζικές εργασίες.

Τα **κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα** διαμορφώθηκαν σε €309 εκατ. το 2022, ενσωματώνοντας το όφελος από τις θέσεις παραγώγων της Τράπεζας που χρησιμοποιούνται για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου.

Οι **λειτουργικές δαπάνες** αυξήθηκαν κατά 5% σε ετήσια βάση, σε €752 εκατ. το 2022, αποτυπώνοντας τις πληθωριστικές πιέσεις στα γενικά και διοικητικά έξοδα και τις υψηλότερες αποσβέσεις λόγω των στρατηγικών επενδύσεων της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής, συμπεριλαμβανομένης της εν εξελίξει αντικατάστασης του συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών (Core Banking System). Στο μέλλον, η αυστηρή διαχείριση του κόστους θα μας επιτρέψει να συνεχίσουμε να απορροφούμε τους κραδασμούς που δημιουργεί ο υψηλός πληθωρισμός, διατηρώντας τις λειτουργικές μας δαπάνες περιορισμένες.

Οι **προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις** διαμορφώθηκαν σε €207 εκατ. το 2022, ήτοι 70μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις, σε ευθυγράμμιση με το στόχο που είχαμε θέσει, ενισχύοντας το δείκτη κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις κατά σχεδόν 11 ποσοστιαίες μονάδες ετησίως σε 88% περίπου.

Διεθνείς δραστηριότητες:

Στις διεθνείς δραστηριότητες, ο Όμιλος παρουσίασε **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** ύψους €59 εκατ. το 2022 έναντι ζημιών ύψους €13 εκατ. το 2021. Η επίδοση αυτή αποτυπώνει τη σημαντική ενίσχυση των καθαρών επιτοκιακών εσόδων (+14% ετησίως), τα αυξημένα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις (€34 εκατ. έναντι €6 εκατ. το 2021), καθώς και τη δραστική περιστολή τόσο των λειτουργικών δαπανών (-18% ετησίως), όσο και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις (€10 εκατ. έναντι €35 εκατ. το 2021).

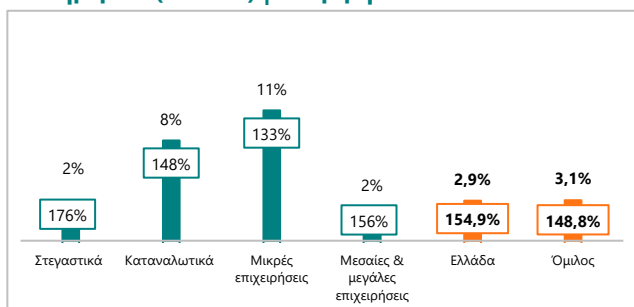
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

Σε επίπεδο έτους, η οργανική μείωση **ΜΕΑ** στην Ελλάδα ανήλθε σε -€0,3 δισ., με τη συνολική μείωσή τους από το τέλος του 2021 να ανέρχεται σε €0,5 δισ., λαμβάνοντας υπόψη μη οργανικές ενέργειες και λογιστικές διαγραφές. Παρά τις πληθωριστικές πιέσεις και την αβεβαιότητα, οι οργανικές ροές ΜΕΑ παρέμειναν σε αρνητικά επίπεδα καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, χωρίς ενδείξεις επιδείνωσης από δημιουργία νέων ΜΕΑ ή καθυστερήσεων άνω των 30 ημερών, με τον αριθμό αθετήσεων (defaults) και εκ νέου αθετήσεων (redefaults) να παραμένει περιορισμένος. Τα ποσοστά αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησης δανείων (cure rates) παραμένουν υψηλά στη Λιανική Τραπεζική, και ειδικότερα τα στεγαστικά δάνεια.

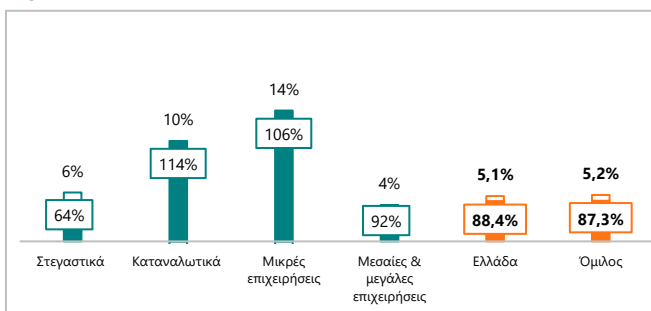
Ο **δείκτης ΜΕΑ** στην Ελλάδα μειώθηκε περαιτέρω κατά περίπου 80μ.β. σε τριμηνιαία βάση και 180μ.β. σε ετήσια βάση, σε 5,1% το Δ' τρίμηνο 2022, με το **δείκτη κάλυψης ΜΕΑ** από σωρευμένες προβλέψεις να ενισχύεται κατά 550μ.β. περίπου σε τριμηνιαία βάση, σε 88,4%, παραμένοντας στα υψηλότερα επίπεδα του κλάδου.

Στις διεθνείς δραστηριότητες, ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 7,6% το Δ' τρίμηνο 2022, με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 73,7%.

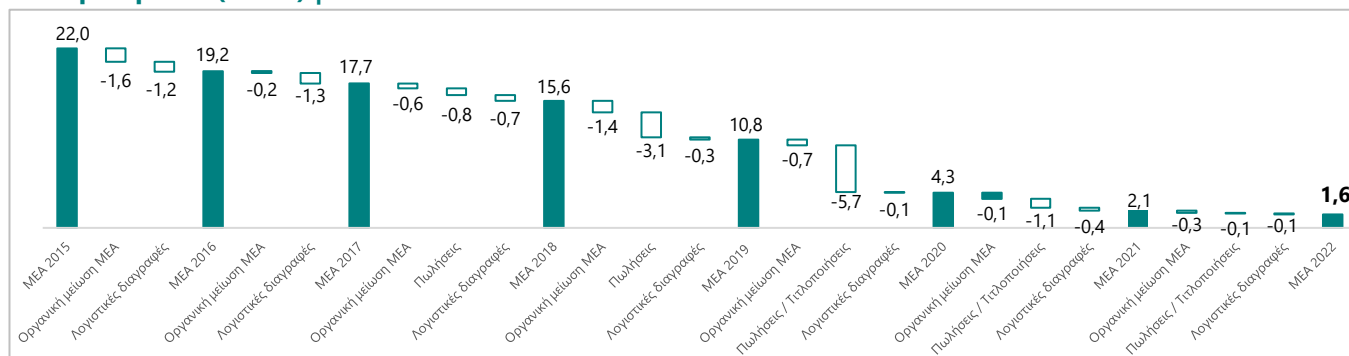
Δείκτες & ποσοστά κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση >90 ημερών (Ελλάδα) | Δ' τρίμηνο 2022



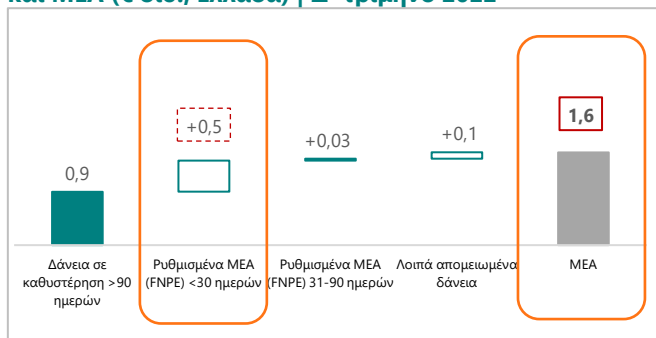
Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ (Ελλάδα) | Δ' τρίμηνο 2022



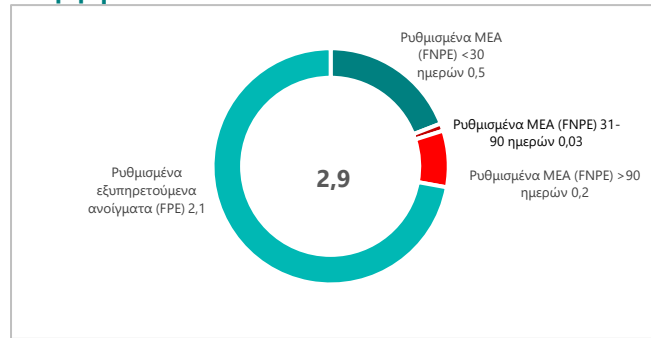
Μεταβολή ΜΕΑ (€ δισ.) | Ελλάδα



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



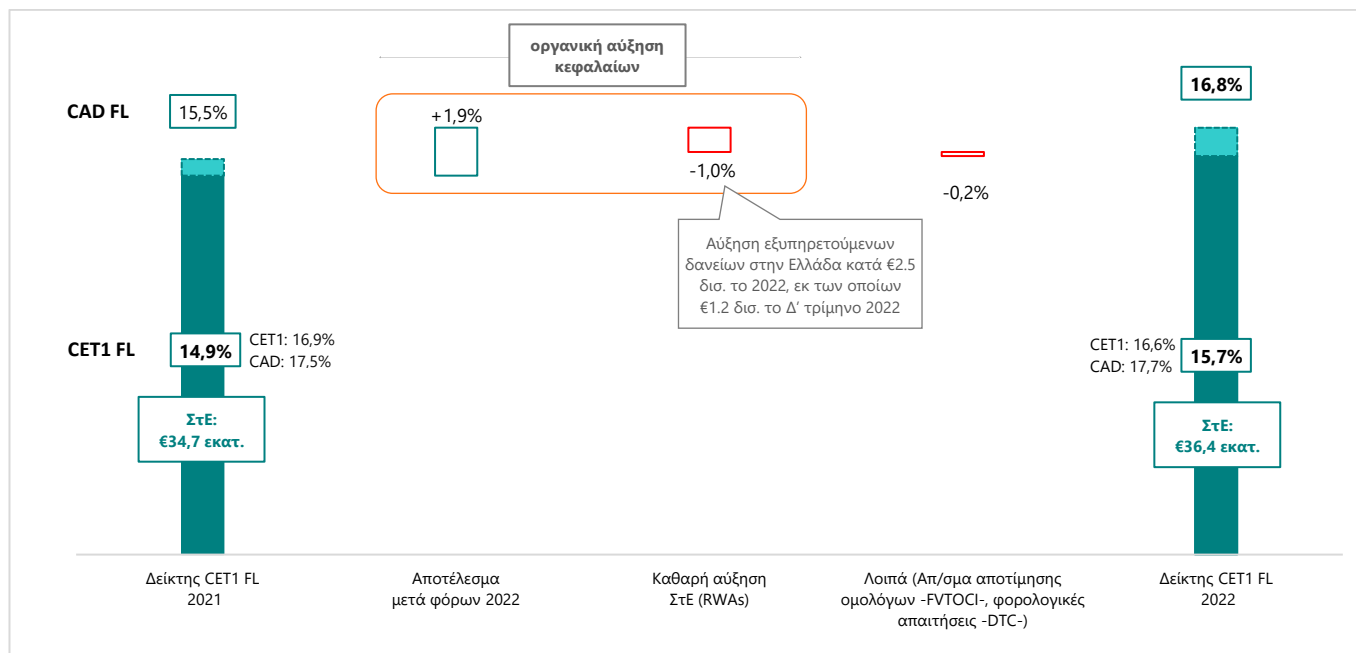
Ρυθμισμένα δάνεια (€ δισ., Ελλάδα) | Δ' τρίμηνο 2022



Κεφαλαιακή Επάρκεια

Με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9, ο **δείκτης CET1 FL** αυξήθηκε κατά >80μ.β. σε 15,7% το 2022, με το **Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAD FL)** να ανέρχεται σε 16,8%. Η ισχυρή κερδοφορία ύψους 190μ.β. στο έτος απορρόφησε πλήρως την αύξηση των σταθμισμένων στοιχείων του Ενεργητικού κατά 100μ.β. και τις αποσβέσεις φορολογικών απαιτήσεων (DTC) ύψους 50μ.β.

Μεταβολή στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9 (FL) | 2022



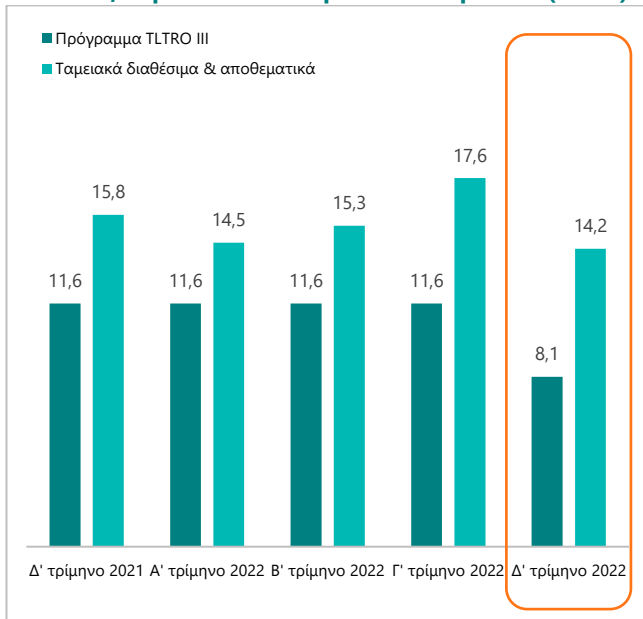
Ρευστότητα

Οι **καταθέσεις** του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε €55,2 δισ. το Δ' τρίμηνο 2022, ενισχυμένες κατά €1,7 δισ. σε ετήσια βάση, αποτελώντας το 95% περίπου των συνολικών πηγών χρηματοδότησης της Τράπεζας, εξαιρουμένης της μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης TLTRO III. Στην Ελλάδα, οι καταθέσεις ενισχύθηκαν κατά €1,8 δισ. ετησίως και διαμορφώθηκαν σε €53,4 δισ., αντανακλώντας τις εισροές καταθέσεων όψεως και ταμειυτηρίου, χωρίς ενδείξεις αλλαγής της σύνθεσης των καταθέσεων. Στις διεθνείς δραστηριότητες, οι καταθέσεις μειώθηκαν κατά €0,1 δισ. σε ετήσια βάση, σε €1,8 δισ.

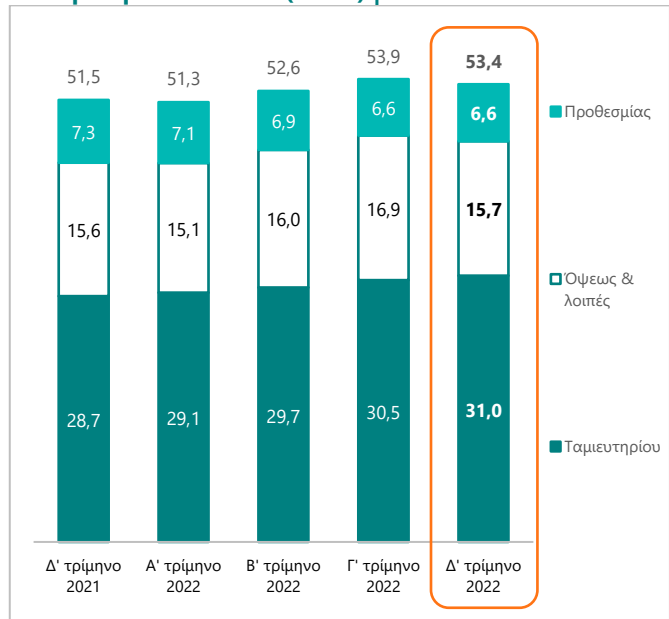
Ο **δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις** ανήλθε σε 57,7% στην Ελλάδα και σε 58,6% σε επίπεδο Ομίλου το Δ' τρίμηνο 2022, με τους **δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)** και **Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)** να διαμορφώνονται σε 259% και 146%, αντίστοιχα, υπερβαίνοντας κατά πολύ το ελάχιστο εποπτικό όριο, παρά τη λήξη €1,5 δισ. του Προγράμματος TLTRO III τον Δεκέμβριο 2022 και την αποπληρωμή €2,0 δισ. τον Νοέμβριο 2022 και €2,1 δισ. τον Ιανουάριο 2023.

Ως αποτέλεσμα, η **χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα** μειώθηκε σε €8,1 δισ. το Δ' τρίμηνο 2022 από €11,6 δισ. το Γ' τρίμηνο 2022, με το τρέχον υπόλοιπο του Προγράμματος TLTRO III να διαμορφώνεται σε περίπου €6 δισ. 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 2022 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022 και τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίες έχουν συνταχθεί με βάση 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 μετά φόρων (καθαρά έσοδα από τόκους + καθαρά έσοδα από προμήθειες + λειτουργικές δαπάνες + προβλέψεις επισφαλείς απαιτήσεις + φόροι) προς 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	--	Συρρεμένες 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	Συρρεμένες 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 ακράνιων 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, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου
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, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου
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 Δ' και Γ' τρίμηνο 2022 και €3 δισ. το Α' και Β' τρίμηνο 2022, καθώς και το Β' και Γ' τρίμηνο 2021
Διακοπήσεις δραστηριότητας, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	--	Περιλαμβάνουν τα κέρδη μετά από φόρους από διακοπήσεις δραστηριότητες, τα κέρδη περιόδου αναλογούντα σε μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών, λοιπές προβλέψεις, καθώς και την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ, κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης, λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες/φόρους/κέρδη, καθώς και την αντιστροφή προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier
Διεθνείς δραστηριότητες	--	Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska), Μάλτα (NBG Malta), Κύπρο (ΕΤΕ Κύπρου) και Αίγυπτο (ΕΤΕ Αιγύπτου)
Εκταμιεύσεις	--	Εκταμιεύσεις 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 Δ' και Γ' τρίμηνο 2022 και €3 δισ. το Α' και Β' τρίμηνο 2022, καθώς και το Β' και Γ' τρίμηνο 2021, καθώς και τα ομόλογα υψηλής εξασφάλισης Frontier
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») + αναλογία του κέρδους ή της ζημίας από επενδύσεις με τη μέθοδο της καθαρής θέσης + καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα) («λοιπά έσοδα (έξοδα)'), εξαιρουμένου του κέρδους από την πώληση ποσοστού 51% της NBG Pay στην EVO Payments ύψους €297 εκατ. (προ φόρων)
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
Καταθέσεις	--	Υποχρεώσεις προς πελάτες
Κέρδη / (Ζημιές) μετά φόρων	--	Κέρδη / (Ζημιές) μετά φόρων, εξαιρουμένων των κερδών μετά από φόρους από διακοπήσεις δραστηριότητες, της αντιστροφής προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier (€0,2 δισ.), των κερδών περιόδου αναλογούντα σε μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών, λοιπών προβλέψεων, έκτακτων κερδών, της ασφαλιστικής εισφοράς για τον ΛΕΠΕΤΕ στον κλάδο Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ, καθώς και του κόστους του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού, του κόστους αναδιάρθρωσης και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών/φόρων. Το 2022, τα κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους εξαιρούν τα κέρδη μετά από φόρους από διακοπήσεις δραστηριότητες (€230 εκατ.), λοιπές προβλέψεις ύψους €64 εκατ., κερδών περιόδου αναλογούντα σε μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών ύψους €2 εκατ., το κέρδος από την πώληση ποσοστού 51% της NBG Pay στην EVO Payments ύψους €237 εκατ. (μετά φόρων), την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€35 εκατ.), καθώς και κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης, λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες/φόρους συνολικού ποσού €128 εκατ. Για το 2021, τα κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους εξαιρούν τα κέρδη μετά από φόρους από διακοπήσεις δραστηριότητες (€85 εκατ.), την αντιστροφή προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier (€0,2 δισ.), λοιπές προβλέψεις ύψους €6 εκατ., κερδών περιόδου αναλογούντα σε μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών ύψους €2 εκατ., την ασφαλιστική εισφορά για τον

		ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€35 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης, καθώς και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες/φόρους συνολικού ποσού €208 εκατ.
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 Δ' και Γ' τρίμηνο 2022 και €3 δισ. το Α' και Β' τρίμηνο 2022, καθώς και το Β' και Γ' τρίμηνο 2021
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 / (Ζημίες)	--	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)	MEA	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 / (Ζημίες)	--	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 / (Ζημίες) προ Προβλέψεων	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια / απαιτήσεις	--	Προβλέψεις απομείωσης για Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημίες (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 MEA (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, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου
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, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου
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 Φόροι	--	Πρόβλεψη ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών Φόροι εξαιρουμένων έκτακτων φόρων συνολικού ύψους €106 εκατ. το 2022

ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Οι πληροφορίες, οι δηλώσεις και οι γνώμες που παρατίθενται στο παρών Δελτίο Τύπου Αποτελεσμάτων Δ' τριμήνου 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 άλλων 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.