

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Όμιλος ΕΤΕ

Αποτελέσματα

Α' τριμήνου

2022

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Α' τρίμηνο 2022: Τα κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε €208 εκατ., με τα οργανικά κέρδη στα €125 εκατ.

- **Τα οργανικά κέρδη ενισχύονται κατά 32% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της εντυπωσιακής αύξησης των καθαρών εσόδων από προμήθειες, του περιορισμού των λειτουργικών δαπανών και της σταδιακής ομαλοποίησης του κόστους πιστωτικού κινδύνου**
 - Μετά την αποενοποίηση του χαρτοφυλακίου Frontier, η μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) αντισταθμίστηκε μερικώς από τη συνεχιζόμενη αύξηση των εξυπηρετούμενων δανείων στην Ελλάδα κατά €1,5 δισ. σε ετήσια βάση. Συνολικά, τα καθαρά έσοδα από τόκους υποχώρησαν κατά μόλις 3% σε ετήσια βάση
 - Αντανακλώντας το επιτυχημένο Πρόγραμμα Μετασχηματισμού της Τράπεζας, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες σημείωσαν ισχυρή ανάκαμψη κατά 25% σε ετήσια βάση, υποστηριζόμενα από τις αυξανόμενες εκταμιεύσεις δανείων Λιανικής και Εταιρικής τραπεζικής, με σημαντική ενίσχυση των προμηθειών από κάρτες και υπηρεσίες διαμεσολάβησης
 - Οι λειτουργικές δαπάνες περιορίστηκαν περαιτέρω, αντανακλώντας τη συνεχιζόμενη περιστολή των δαπανών προσωπικού (-3% σε ετήσια βάση), η οποία απορρόφησε τις αυξανόμενες πληθωριστικές πιέσεις, καθώς και την αύξηση των αποσβέσεων ως αποτέλεσμα των στρατηγικών επενδύσεων της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής. Ο δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα βελτιώθηκε περαιτέρω κατά 160μ.β. περίπου σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκε στο 51,5% το Α' τρίμηνο 2022
 - Το κόστος πιστωτικού κινδύνου συνεχίζει να αποκλιμακώνεται και διαμορφώθηκε στις 73μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις το Α' τρίμηνο 2022, μειωμένο κατά 40μ.β. περίπου σε ετήσια βάση
 - Τα κέρδη περιόδου αναλογούνται σε μετόχους της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €360 εκατ., συμπεριλαμβάνοντας κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις ύψους €139 εκατ.
- **Τα ΜΕΑ στην Ελλάδα μειώθηκαν περαιτέρω σε €2,0 δισ. ή €0,4 δισ. μετά από προβλέψεις. Ο εγχώριος δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 6,5%**
 - Η μείωση των ΜΕΑ διατηρήθηκε (-€127 εκατ. σε τριμηνιαία βάση), με τις οργανικές ροές ΜΕΑ να παραμένουν σε αρνητικά επίπεδα
 - Ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 6,5% στην Ελλάδα (6,7% σε επίπεδο Ομίλου), σημειώνοντας πτώση της τάξεως των 40μ.β. σε τριμηνιαία βάση και 670μ.β. σε ετήσια βάση
 - Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις συνεχίζει να αυξάνεται και διαμορφώθηκε σε 81,8% στην Ελλάδα (+430μ.β. περίπου σε τριμηνιαία βάση), παρά τη σταδιακή αποκλιμάκωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου
 - Παρά την επικρατούσα αβεβαιότητα και τις πληθωριστικές πιέσεις, η κατάσταση πληρωμών των πελατών που είχαν ενταχθεί σε προγράμματα είτε κρατικής είτε τραπεζικής στήριξης παραμένει ενθαρρυντική, με τις αθετήσεις πληρωμών να κυμαίνονται σε χαμηλά μονοψήφια ποσοστά. Επιπλέον, δεν υπάρχουν ενδείξεις καθυστερήσεων πληρωμών λόγω της εκτίναξης του πληθωρισμού
- **Αύξηση εξυπηρετούμενων δανείων στην Ελλάδα κατά €1,5 δισ. σε ετήσια βάση**
 - Παρά την αβεβαιότητα, οι εκταμιεύσεις δανείων¹ ενισχύθηκαν κατά 50% περίπου σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της ισχυρής ανάκαμψης των εκταμιεύσεων¹ Λιανικής (+41% ετησίως) και Εταιρικής Τραπεζικής (+52% ετησίως), οδηγώντας την αύξηση των εξυπηρετούμενων δανείων στην Ελλάδα κατά €1,5 δισ. σε ετήσια βάση
 - €0,8 δισ. εκταμιεύσεις δανείων κατά το Β' τρίμηνο 2022 έως τα μέσα Μαΐου
- **Ο δείκτης CET1 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ενσωματώνοντας την πλήρη επίπτωση του ΔΛΠΧ9, ανέρχονται σε 15,1%² και 16,2%² αντίστοιχα**
 - Ο δείκτης CET1 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας μετά την πλήρη επίπτωση του ΔΛΠΧ9, ενισχύθηκαν κατά +20μ.β. και +70μ.β. περίπου σε ετήσια βάση, και διαμορφώθηκαν σε 15,1%² και 16,2%² αντίστοιχα, αποτυπώνοντας την οργανική κερδοφορία της Τράπεζας και την ολοκλήρωση της πώλησης της Εθνικής Ασφαλιστικής
 - Η οριστικοποίηση της στρατηγικής συνεργασίας με την EVO Payments, η οποία αναμένεται το Δ' τρίμηνο 2022, θα ενισχύσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας περαιτέρω κατά 65μ.β. περίπου

■ Το επιτυχημένο Πρόγραμμα Μετασχηματισμού δημιουργεί ισχυρή δυναμική για αλλαγή

- ο Το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού συνεχίζει να συνιστά συγκριτικό πλεονέκτημα για την Τράπεζα, ως ο μηχανισμός που δημιουργεί ισχυρή δυναμική για βιώσιμες αλλαγές. Κινούμαστε αποφασιστικά προς ένα πιο ευέλικτο επιχειρηματικό μοντέλο, βασιζόμενοι σε νέες τεχνολογίες, ανάλυση δεδομένων και στρατηγικές συνεργασίες που σκοπό έχουν να βελτιώσουν την εμπειρία του πελάτη
- ο Ο ψηφιακός μετασχηματισμός της Τράπεζας εξακολουθεί να σημειώνει εντυπωσιακά αποτελέσματα, με τους εγγεγραμμένους χρήστες των ψηφιακών μας καναλιών να αγγίζουν τα 3,5 εκατ. (+11% σε ετήσια βάση) και τους ενεργούς χρήστες σε 2,5 εκατ. (+16% σε ετήσια βάση). Επιπλέον, μόλις το 3% των συναλλαγών διενεργούνται πλέον στα καταστήματα, γεγονός που ενισχύει την αποτελεσματικότητα του λειτουργικού μας μοντέλου
- ο Αναφορικά με την ESG στρατηγική της Τράπεζας, υλοποιούμε πρωτοβουλίες για να ηγηθούμε της αγοράς όσον αφορά τη χρηματοδότηση βιώσιμων έργων στον τομέα της ενέργειας και να στηρίξουμε ουσιαστικά την πράσινη μετάβαση των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών. Παράλληλα, συνεχίζουμε να επενδύουμε σε περιβαλλοντικά υπεύθυνες πρακτικές στην ΕΤΕ και σε όλη την Ελλάδα

Αθήνα, 27 Μαΐου 2022

¹ Εκταμιεύσεις δανείων της περιόδου/έτους, μη λαμβάνοντας υπόψη τις αποπληρωμές ανακυκλούμενων κεφαλαίων κίνησης και την αύξηση αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων / ² Περιλαμβάνονται τα κέρδη της περιόδου

Ενώ η συνεχιζόμενη γεωπολιτική αβεβαιότητα αυξάνει τις πληθωριστικές πιέσεις σε παγκόσμιο επίπεδο, οι προοπτικές ισχυρής ανάκαμψης της χώρας εμφανίζονται συγκρατημένες μεν, αλλά ακόμη θετικές. Σε αυτό το περιβάλλον, ο ισχυρός ισολογισμός, η ενδυναμωμένη κεφαλαιακή θέση και η συνεχώς βελτιούμενη κερδοφορία της Εθνικής Τράπεζας διασφαλίζουν τη θετική προοπτική της, η οποία επιβεβαιώνεται από τα αποτελέσματα του Α' τριμήνου 2022.

Όσον αφορά την κερδοφορία, τα οργανικά κέρδη Ομίλου ενισχύθηκαν κατά 32% σε ετήσια βάση, σε €125 εκατ. Η επίδοση αυτή θέτει τις βάσεις προς την επίτευξη του στόχου μας για οργανική κερδοφορία ύψους €490 εκατ. το 2022, ενώ αποτυπώνει τις θετικές τάσεις σε όλους τους βασικούς τομείς κερδοφορίας της Τράπεζας. Τα οργανικά έσοδα αυξήθηκαν κατά 2% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της ισχυρής ανάκαμψης των καθαρών εσόδων από προμήθειες (+25% ετησίως), παρά τα ελαφρώς μειωμένα καθαρά έσοδα από τόκους (-3% ετησίως) λόγω της πώλησης του χαρτοφυλακίου Frontier. Τα έσοδα από τόκους εξυπηρετούμενων δανείων ενισχύονται για τρίτο συνεχόμενο τρίμηνο, στηρίζοντας έτσι τα καθαρά επιτοκιακά έσοδα. Τα λειτουργικά κόστη μειώθηκαν κατά 1% σε ετήσια βάση, παρά τον υψηλό πληθωρισμό και την αύξηση των αποσβέσεων λόγω των μεγάλων επενδύσεων της Τράπεζας στην τεχνολογία και κυρίως στη σταδιακή αντικατάσταση του βασικού λειτουργικού συστήματος πληροφορικής (Core Banking System). Συνυπολογίζοντας τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά μη επαναλαμβανόμενα έσοδα, τα κέρδη της περιόδου διαμορφώθηκαν σε €360 εκατ.

Αναφορικά με την ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου, τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στην Ελλάδα συνέχισαν την καθοδική τους πορεία και διαμορφώθηκαν σε μόλις €0,4 δισ. μετά από προβλέψεις ή €2,0 δισ. προ προβλέψεων, με τον δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων να ανέρχεται σε 6,5% στην Ελλάδα, μειωμένος κατά 40μ.β. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο. Παρά την περαιτέρω αποκλιμάκωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου σε περίπου 70μ.β. από 100μ.β. πέρυσι, ο δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων από σωρευτικές προβλέψεις αυξήθηκε σημαντικά, αγγίζοντας το 82%, ενισχυμένος κατά 4 ποσοστιαίες μονάδες σε τριμηνιαία βάση. Η εξέλιξη αυτή καταδεικνύει τη συνετή πολιτική προβλέψεων που συνεχίζει να εφαρμόζει η Τράπεζα, παρόλο που οι καθαρές ροές ΜΕΑ διατηρούνται σε αρνητικά επίπεδα. Επιπλέον, δεν υπάρχουν ενδείξεις για αύξηση των αθετήσεων πληρωμών πελατών που είχαν υπαχθεί σε Κρατικά ή Τραπεζικά προγράμματα στήριξης για την πανδημία, ούτε για αύξηση των καθυστερήσεων πληρωμών μέχρι 30 ημέρες λόγω αυξημένου πληθωρισμού.

Οι κεφαλαιακοί μας δείκτες, ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του ΔΠΧΑ 9, ενισχύθηκαν περαιτέρω, και διαμορφώθηκαν σε 15,1% και 16,2% σε επίπεδο CET1 και Συνολικού Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας αντίστοιχα, λόγω τόσο της οργανικής κερδοφορίας της Τράπεζας όσο και της ολοκλήρωσης της πώλησης της Εθνικής Ασφαλιστικής. Η οριστικοποίηση της στρατηγικής συνεργασίας για τη δραστηριότητα της αποδοχής καρτών αναμένεται να ενισχύσει περαιτέρω τους κεφαλαιακούς δείκτες κατά 65μ.β. περίπου, υπερβαίνοντας τον στόχο που έχουμε θέσει για το 2022.

Προσβλέποντας στο μέλλον, η ανάκαμψη των επενδύσεων με οδηγό τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) και το δυναμικό ξεκίνημα της τουριστικής περιόδου, σε συνδυασμό με τα νέα μέτρα δημοσιονομικής στήριξης, ιδίως όσον αφορά στην ελάφρυνση του ενεργειακού κόστους, θα διατηρήσουν την Ελλάδα σε τροχιά ανάκαμψης. Σε αυτό το περιβάλλον, η επιτυχημένη πορεία του μετασχηματισμού της Τράπεζας μας τοποθετεί σε θέση ισχύος στην προσπάθειά μας να στηρίξουμε και να συμβουλέψουμε τους πελάτες μας ως προς την επίτευξη των μελλοντικών τους στόχων, με την Εθνική Τράπεζα στο πλευρό τους: την Τράπεζα Πρώτης Επιλογής.»

Αθήνα, 27 Μαΐου 2022
Πάυλος Μυλωνάς
Διευθύνων Σύμβουλος ΕΤΕ

Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Όμιλος

€ εκατ.	Α' τρίμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2021	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2021	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	288	296	-3%	308	-6%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	85	68	25%	74	14%
Οργανικά έσοδα	373	364	2%	382	-2%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ¹	120	491	-75%	(9)	--
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	493	855	-42%	374	32%
Λειτουργικές δαπάνες	(192)	(193)	-1%	(212)	-10%
Οργανικά κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων	181	171	6%	170	6%
Κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων	301	662	-55%	161	87%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(56)	(76)	-27%	(57)	-2%
Οργανικά κέρδη / (ζημιές)¹	125	95	32%	121	4%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημιές)	245	586	-58%	105	>100%
Φόροι	(37)	(3)	>100%	(5)	>100%
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (συνεχ/μενες δραστ/τητες)	208	583	-64%	100	>100%
Διακοπείσες δραστηριότητας, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	152	(26)	--	0	--
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους περιόδου	360	557	-35%	100	>100%

¹ Εξαιρεί τις μη επαναλαμβανόμενες προβλέψεις

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης¹ | Όμιλος

€ εκατ.	Α' τρίμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2021	Δ' τρίμηνο 2020	Γ' τρίμηνο 2020	Β' τρίμηνο 2020
Σύνολο Ενεργητικού	80,192	83.958	81.610	81.148	78.326
Δάνεια (προ προβλέψεων)	35.005	32.093	32.555	32.835	29.750
Σωρευμένες προβλέψεις	(1.653)	(1.655)	(2.625)	(2.685)	(2.696)
Δάνεια (μετά από προβλέψεις)²	33.352	30.439	29.930	30.150	27.053
Εξυπηρετούμενα δάνεια	26.984	26.691	25.676	25.660	25.444
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων ³	14.708	15.251	16.093	16.152	17.000
Καταθέσεις	53.059	53.493	51.572	51.652	48.732
Ίδια κεφάλαια	5.815	5.750	5.692	5.490	5.477
Ενσώματα Ίδια κεφάλαια	5.441	5.397	5.368	5.192	5.193

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' τρίμηνο 2022 και το Β' και 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

	Α' τρίμηνο 2022	Δ' τρίμηνο 2021	Γ' τρίμηνο 2021	Β' τρίμηνο 2021	Α' τρίμηνο 2021
Ρευστότητα					
Δάνεια (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις	57%	57%	52%	53%	56%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	255%	242%	266%	259%	250%
Κερδοφορία					
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο ¹ (μ.β.)	182	206	216	214	213
Δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα	52%	55%	49%	51%	53%
Περιθώριο οργανικών κερδών προ προβλέψεων (μ.β.)	238	237	288	266	253
Κόστος πιστωτικού κινδύνου (μ.β.)	73	68	96	110	113
Περιθώριο οργανικού κέρδους (μ.β.) ²	164	168	191	156	140
Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου					
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	6,7%	7,0%	11,9% ³	12,7% ³	13,1% ³
Δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	81,4%	77,2%	69,8%	66,4%	64,8%
Κεφαλαιακή επάρκεια					
Δείκτης CET1 ⁴	16,1%	16,8%	16,4%	16,0%	16,1%
Δείκτης CET1FL ⁴	15,1%	14,9%	14,2%	13,8%	14,0%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού (€ δισ.)	34,4	34,7	36,7	36,7	36,6

¹ Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο υπολογίζεται επί του μηνιαίου μέσου όρου τοκοφόρων στοιχείων του Ενεργητικού / ² Εξαιρεί τις μη επαναλαμβανόμενες προβλέψεις / ³ Περιλαμβάνει τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης ύψους περίπου €3,1 δισ. της συναλλαγής Frontier / ⁴ Περιλαμβάνονται τα κέρδη της περιόδου

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Ελλάδα

€ εκατ.	Α' τρίμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2021	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2021	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	270	280	-3%	292	-7%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	80	64	26%	70	14%
Οργανικά έσοδα	350	343	2%	362	-3%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	111	490	-77%	(12)	--
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	461	834	-45%	350	32%
Λειτουργικές δαπάνες	(179)	(179)	0%	(194)	-8%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	171	165	4%	168	2%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	282	655	-57%	156	81%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(50)	(75)	-33%	(34)	47%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)¹	121	90	35%	141	-14%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	232	580	-60%	121	91%
Φόροι	(33)	(2)	>100%	(3)	>100%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ/μενες δραστ/τητες)	198	578	-66%	118	68%
Διακοπείσες δραστηριότητες, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	150	(25)	--	5	>100%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου	348	553	-37%	123	>100%

¹ Εξαιρεί τις μη επαναλαμβανόμενες προβλέψειςΚατάσταση Αποτελεσμάτων | Διεθνείς δραστηριότητες¹

€ εκατ.	Α' τρίμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2021	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2021	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	18	16	9%	16	11%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5	4	7%	4	9%
Οργανικά έσοδα	23	21	9%	20	11%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	10	1	>100%	4	>100%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	32	22	50%	24	35%
Λειτουργικές δαπάνες	(13)	(15)	-10%	(19)	-30%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	10	6	53%	2	>100%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	19	7	>100%	5	>100%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(5)	(1)	>100%	(22)	-77%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	4	5	-12%	(20)	--
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	14	6	>100%	(17)	--
Φόροι	(4)	(1)	>100%	(1)	>100%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ/μενες δραστ/τητες)	10	5	>100%	(18)	--
Διακοπείσες δραστηριότητες, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	1	(1)	--	(5)	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου	11	4	>100%	(23)	--

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 €198 εκατ. το Α' τρίμηνο 2022, με τα **οργανικά κέρδη** να ενισχύονται κατά 35% σε ετήσια βάση, σε €121 εκατ., αποτυπώνοντας τις θετικές τάσεις σε όλους τους βασικούς τομείς κερδοφορίας της Τράπεζας. Η ισχυρή οργανική κερδοφορία αντικατοπτρίζει την εντυπωσιακή αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες που αντιστάθμισε την πίεση των καθαρών εσόδων από τόκους λόγω της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της ΕΤΕ, καθώς και την περιστολή των λειτουργικών εξόδων και την σταδιακή αποκλιμάκωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου σε επίπεδα σύμφωνα με το στόχο που έχει θέσει η Τράπεζα. Λαμβάνοντας υπόψη τις διακοπείσες δραστηριότητες, λοιπές προβλέψεις, τα κέρδη μειοψηφίας, καθώς και μη επαναλαμβανόμενα κέρδη / (ζημίες), τα **καθαρά κέρδη της περιόδου** διαμορφώθηκαν σε €348 εκατ. το Α' τρίμηνο 2022.

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** διαμορφώθηκαν σε €270 εκατ., μειωμένα κατά μόλις 3% σε ετήσια βάση, παρά την πώληση του χαρτοφυλακίου Frontier. Η μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους ΜΕΑ αντισταθμίστηκε μερικώς από τα υψηλότερα καθαρά έσοδα από ομόλογα, την ανατιμολόγηση των καταθέσεων προθεσμίας (-9μ.β. ετησίως), καθώς και τη συνεχιζόμενη αύξηση των εξυπηρετούμενων δανείων στην Ελλάδα κατά €1,5 δισ. σε ετήσια βάση, η οποία συντέλεσε στην ενίσχυση των καθαρών εσόδων από τόκους εξυπηρετούμενων δανείων κατά 5% σε ετήσια βάση.

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** σημείωσαν ισχυρή ανάκαμψη κατά 26% σε ετήσια βάση, υποστηριζόμενα από τις αυξανόμενες εκταμιεύσεις δανείων Λιανικής και Εταιρικής τραπεζικής, με σημαντική ενίσχυση των προμηθειών από κάρτες και υπηρεσίες διαμεσολάβησης.

Τα **κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα** διαμορφώθηκαν σε €111 εκατ. το Α' τρίμηνο 2022, επωφελούμενα από τις θέσεις της Τράπεζας σε παράγωγα προϊόντα και τα κέρδη από την καθαρή αποτίμηση του πιστωτικού κινδύνου (BCVA) λόγω της αναβάθμισης του αξιόχρεου της Ελληνικής Δημοκρατίας συνολικού ύψους €0,1 δισ., τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από τις ζημίες αποτίμησης ομολόγων (FVTOCI).

Οι **λειτουργικές δαπάνες** παρέμειναν αμετάβλητες σε ετήσια βάση, σε €179 εκατ. το Α' τρίμηνο 2022, αποτυπώνοντας τη συνεχιζόμενη μείωση των δαπανών προσωπικού (-2% σε ετήσια βάση), ως αποτέλεσμα του Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού του 2021. Η περιστολή των δαπανών προσωπικού απορρόφησε τα αυξημένα γενικά και διοικητικά έξοδα (+2% σε ετήσια βάση), λόγω των εντεινόμενων πληθωριστικών πιέσεων, καθώς και την αύξηση των αποσβέσεων (+2% σε ετήσια βάση), ως αποτέλεσμα των στρατηγικών επενδύσεων της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής, οι οποίες περιλαμβάνουν τη σταδιακή αντικατάσταση του βασικού λειτουργικού συστήματος πληροφορικής της Τράπεζας (Core Banking System).

Οι **προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις** διαμορφώθηκαν σε €50 εκατ. το Α' τρίμηνο 2022, ήτοι 70μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις, ενισχύοντας το δείκτη κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις κατά περίπου 430μ.β. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο.

Διεθνείς δραστηριότητες:¹

Στις διεθνείς δραστηριότητες¹, ο Όμιλος παρουσίασε **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** ύψους €10 εκατ. το Α' τρίμηνο 2022 από €5 εκατ. το Α' τρίμηνο 2021, αντανakλώντας τη σημαντική βελτίωση των οργανικών εσόδων (+9% ετησίως), τα αυξημένα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις (€9 εκατ. έναντι μηδενικών κερδών το Α' τρίμηνο 2021) και την αποκλιμάκωση των λειτουργικών δαπανών (-10%

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

ετησίως) που αντιστάθμισαν τις αυξημένες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (€5 εκατ. έναντι €1 εκατ. το Α' τρίμηνο 2021).

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

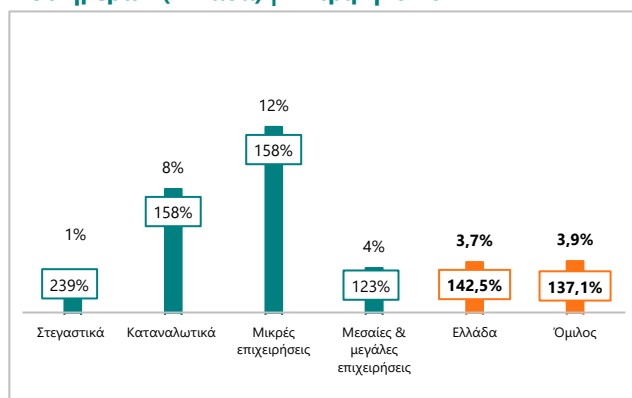
Η **μείωση των ΜΕΑ** διατηρήθηκε κατά το Α' τρίμηνο 2022, με τα ΜΕΑ στην Ελλάδα να μειώνονται κατά €0,1 δισ. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, σε €2,0 δισ., αντανakλώντας οργανικές και μη ενέργειες. Η διατήρηση της οργανικής μείωσης ΜΕΑ αντανakλά τον περιορισμένο αριθμό αθετήσεων (defaults) και εκ νέου αθετήσεων πληρωμών (redefaults), οι οποίες σημείωσαν πτώση σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, καθώς και τις αυξημένες ανακτήσεις δανείων (recoveries). Η αποκατάσταση της τακτικής εξυπηρέτησης δανείων (curings) σε απόλυτα νούμερα διαμορφώθηκε σε χαμηλότερα επίπεδα συγκριτικά με τα προηγούμενα τρίμηνα, ως αποτέλεσμα της μειωμένης περιμέτρου ρυθμισμένων στεγαστικών δανείων μετά την ολοκλήρωση της πώλησης του χαρτοφυλακίου Frontier και της ταξινόμησης του χαρτοφυλακίου Frontier II ως περιουσιακό στοιχείο προοριζόμενο προς πώληση, καθώς και της λήξης των υπολειπόμενων ρυθμίσεων.

Την ίδια στιγμή, παρά την επικρατούσα αβεβαιότητα και τις πληθωριστικές πιέσεις, η κατάσταση πληρωμών των πελατών που είχαν υπαχθεί σε προγράμματα είτε Κρατικής είτε Τραπεζικής στήριξης για την πανδημία, τα οποία έχουν λήξει σταδιακά από τα τέλη του 2020 μέχρι και τα τέλη του 2021, παραμένει ενθαρρυντική, με τον δείκτη ΜΕΑ να κυμαίνεται μεταξύ 1% και 4% αναλόγως του προγράμματος. Επιπλέον, δεν υπάρχουν ενδείξεις για αύξηση των καθυστερήσεων πληρωμών λόγω της πρόσφατης εκτίναξης του πληθωρισμού.

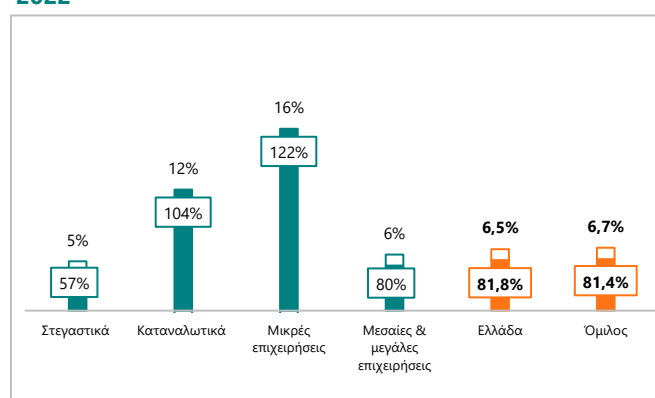
Ο **δείκτης ΜΕΑ** στην Ελλάδα μειώθηκε κατά περίπου 40μ.β. σε τριμηνιαία βάση, σε 6,5% το Α' τρίμηνο 2022, με το **δείκτη κάλυψης ΜΕΑ** από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 81,8% από 77,5% το προηγούμενο τρίμηνο.

Στις διεθνείς δραστηριότητες², ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 9,6% το Α' τρίμηνο 2022, με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 75,9%.

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

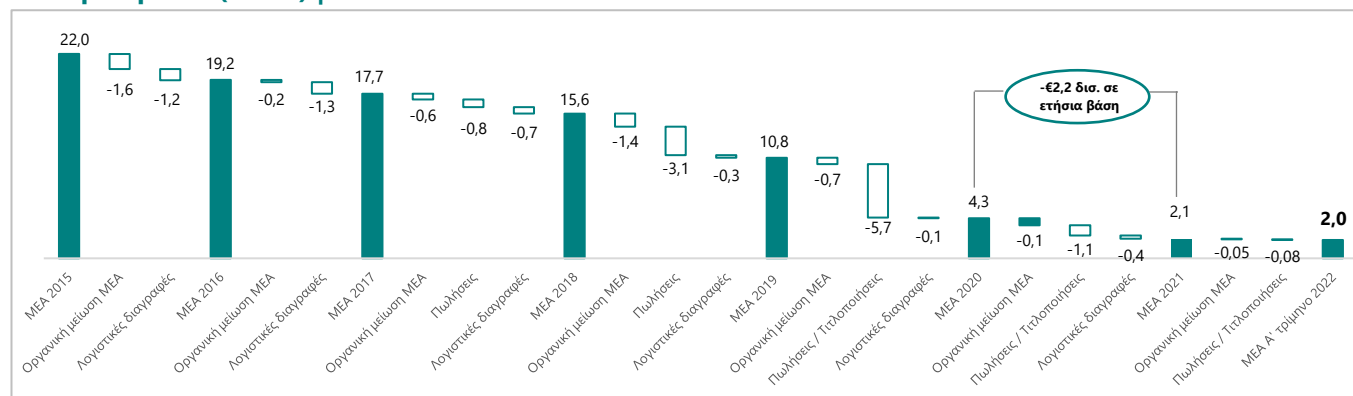


Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ (Ελλάδα) | Α' τρίμηνο 2022

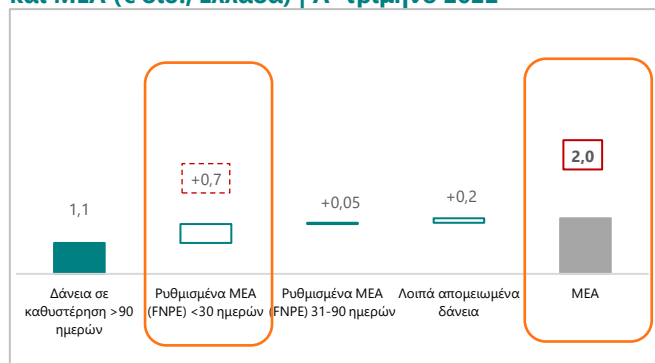


²Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska), Μάλτα (NBG Malta), Κύπρο (ΕΤΕ Κύπρου) και Αίγυπτο (ΕΤΕ Αιγύπτου)

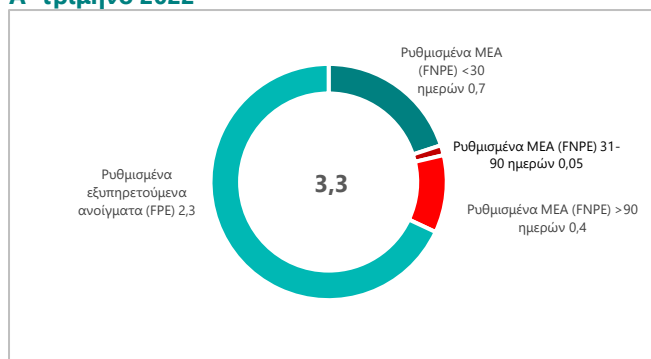
Μεταβολή ΜΕΑ (€ δισ.) | Ελλάδα



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



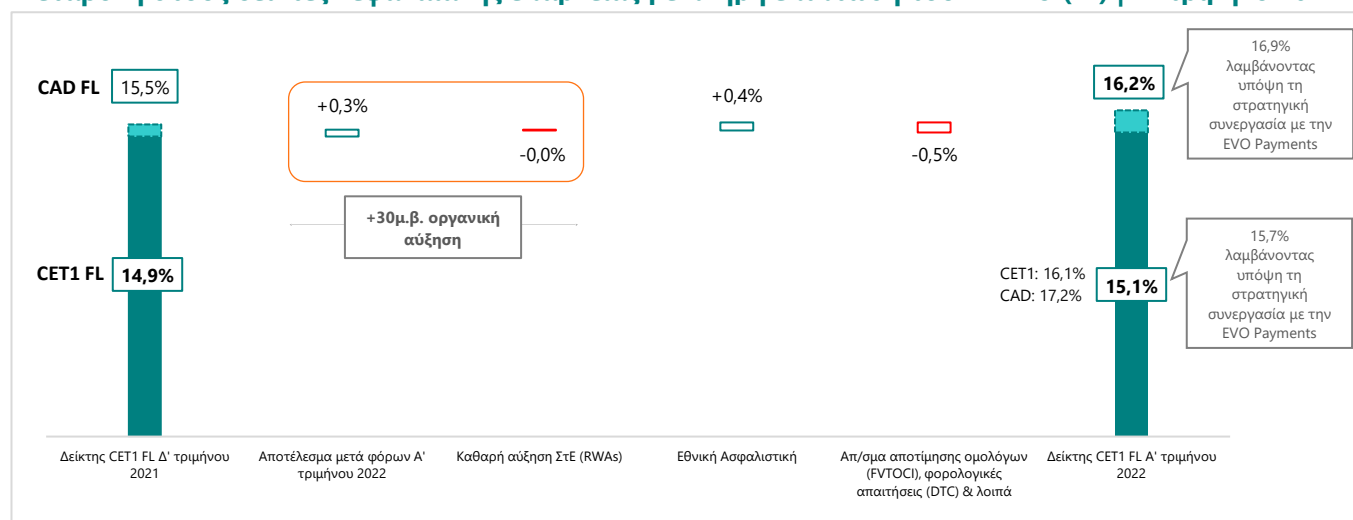
Ρυθμισμένα δάνεια (€ δισ., Ελλάδα) | Α' τρίμηνο 2022



Κεφαλαιακή Επάρκεια

Με πλήρη επίπτωση του ΔΛΠΧ9, ο δείκτης **CET1 FL** διαμορφώθηκε σε 15,1%³, ενισχυμένος κατά 20μ.β. σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο, με το **Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακή Επάρκειας (CAD FL)** να αυξάνεται κατά 70μ.β. περίπου σε τριμηνιαία βάση, σε 16,2%³, αποτυπώνοντας την οργανική κερδοφορία της Τράπεζας και την ολοκλήρωση της πώλησης της Εθνικής Ασφαλιστικής. Η οριστικοποίηση της στρατηγικής συνεργασίας με την EVO Payments θα ενισχύσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας κατά περίπου 65μ.β.

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



³Περιλαμβάνει το κέρδος της περιόδου

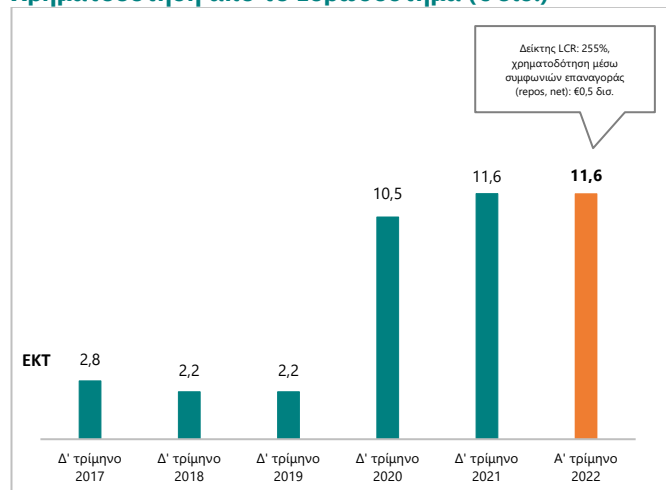
Ρευστότητα

Μετά από ένα ισχυρό Δ' τρίμηνο 2021 λόγω ευνοϊκής εποχικότητας, οι **καταθέσεις** του Ομίλου υποχώρησαν οριακά (-1% σε τριμηνιαία βάση) σε €53,1 δισ. το Α' τρίμηνο 2022, με τις πιέσεις στο διαθέσιμο εισόδημα να αντισταθμίζονται από τη συσσώρευση μετρητών που παραμένει σε υψηλά επίπεδα. Στην Ελλάδα, οι καταθέσεις διαμορφώθηκαν σε €51,3 δισ. (-0,3 δισ. σε τριμηνιαία βάση), με τις καταθέσεις όψεως και ταμειυτηρίου να αποτελούν πλέον το 86% περίπου των συνολικών καταθέσεων της Τράπεζας (80% το Α' τρίμηνο 2021). Οι καταθέσεις στις διεθνείς δραστηριότητες⁴ επίσης υποχώρησαν κατά €0,2 δισ. σε τριμηνιαία βάση, σε €1,8 δισ.. Σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2021, οι καταθέσεις του Ομίλου ενισχύθηκαν κατά 9% σε ετήσια βάση, αντανakλώντας τις εισροές καταθέσεων ύψους €4,7 δισ. στην Ελλάδα.

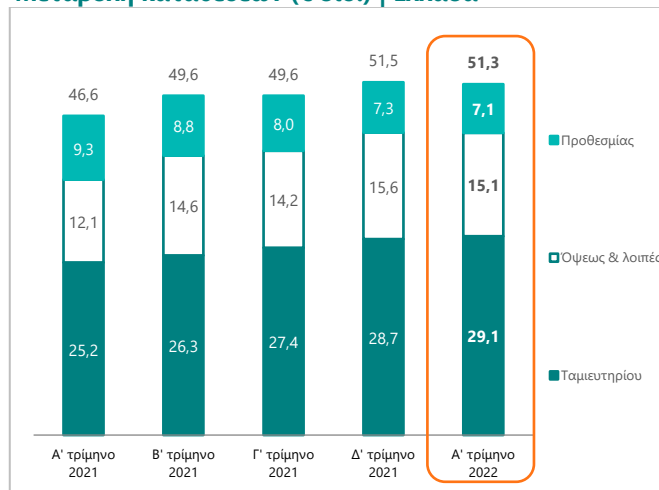
Ο **δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις** το Α' τρίμηνο 2022 διαμορφώθηκε σε 56,2% στην Ελλάδα και σε 57,2% σε επίπεδο Ομίλου, με τους **δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)** και **Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)** να υπερβαίνουν κατά πολύ το ελάχιστο εποπτικό όριο.

Η **χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα** παραμένει στα €11,6 δισ. το Α' τρίμηνο 2022 και αντανakλά τη συμμετοχή της ΕΤΕ στο **Πρόγραμμα Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO III)**, με το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας να διατηρείται σε ελαφρώς αρνητικά επίπεδα, επικουρούμενο από τους ευνοϊκούς όρους χρηματοδότησης από την ΕΚΤ και την άφθονη ρευστότητα στην αγορά.

Χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα (€ δισ.)



Μεταβολή καταθέσεων (€ δισ.) | Ελλάδα



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

Ορισμός των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων και των Δεικτών που Χρησιμοποιήθηκαν

Το παρόν Δελτίο Τύπου των Αποτελεσμάτων του Α' τριμήνου 2022 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για την περίοδο που έληξε 31 Μαρτίου 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.

Ονομασία	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 περίπου €3 δισ. το Α' 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 συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. το Α' 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 ρευστότητάς του κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ακραίων 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 συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. το Α' 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
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 συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. το Α' 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 της αντιστροφής προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier το Γ' τρίμηνο 2021. Τα κέρδη / (Ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες εξαιρούν την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€9 εκατ.), κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες συνολικού ποσού €61 εκατ. για το Α' τρίμηνο 2022, καθώς και την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€9 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες συνολικού ποσού €62 εκατ. για το Α' τρίμηνο 2020
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 συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. το Α' τρίμηνο 2022, καθώς και το Β' και Γ' τρίμηνο 2021

Κόστος Χρηματοδότησης	--	Το σταθμισμένος 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 (€9 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€1 εκατ.) για το Α' τρίμηνο 2022, καθώς και την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€9 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€8 εκατ.) για το Α' τρίμηνο 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. Τα λειτουργικά κέρδη / (ζημιές) εξαιρούν την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€9 εκατ.), κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες συνολικού ποσού €61 εκατ. για το Α' τρίμηνο 2022, καθώς και την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€9 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες συνολικού ποσού €62 εκατ. για το Α' τρίμηνο 2020
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 / (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
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
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' 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 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 έκαστος 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 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 εξελίξεις αναφορικά με την πανδημία του κορωνοϊού, καθώς 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 αναθεώρηση 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, να 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.