



Όμιλος ΕΤΕ

Αποτελέσματα

Α' τριμήνου

2023

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Α' τρίμηνο 2023: Τα οργανικά κέρδη μετά φόρων διαμορφώθηκαν σε €228 εκατ. Τα κέρδη μετά από φόρους αναλογούντα σε μετόχους της Τράπεζας ανήλθαν σε €260 εκατ.

- **Η αύξηση στα οργανικά έσοδα και η συγκράτηση των λειτουργικών δαπανών ώθησαν τον δείκτη απόδοσης ενσώματων ιδίων κεφαλαίων¹ στο ~15%, έναντι στόχου ύψους ~11% που έχει τεθεί για το οικονομικό έτος 2023**
 - Η ανάκαμψη των καθαρών εσόδων από τόκους συνεχίστηκε κατά το Α' τρίμηνο 2023 (+18% σε τριμηνιαία βάση), αντανακλώντας την ενίσχυση των εξυπηρετούμενων δανείων (+€2,1 δισ. ή 8% ετησίως) και την ανατιμολόγηση του βασικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) που απορρόφησαν πλήρως το υψηλότερο κόστος καταθέσεων και ομολογιακών εκδόσεων για την κάλυψη των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο ενισχύθηκε κατά σχεδόν 50μ.β. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο
 - Η αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες ύψους +11% σε ετήσια βάση (αναπροσαρμόζοντας για την αποεπένδυση της δραστηριότητας αποδοχής καρτών) αποτυπώνει τους ισχυρούς ρυθμούς ανάπτυξης στις προμήθειες Λιανικής και Εταιρικής Τραπεζικής, με αιχμή του δόρατος τις κάρτες, τα συνδυαστικά πακέτα καταθετικών προϊόντων και τη χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (trade finance)
 - Συγκράτηση των λειτουργικών δαπανών, με τις δαπάνες προσωπικού και τα γενικά και διοικητικά έξοδα να ενισχύονται κατά 3% ετησίως, αντανακλώντας τις μισθολογικές αυξήσεις, ως αποτέλεσμα της νέας κλαδικής συλλογικής σύμβασης εργασίας, καθώς και τον υψηλό πληθωρισμό. Οι αυξημένες αποσβέσεις (+11% σε ετήσια βάση) απορρέουν από το στρατηγικό σχέδιο επενδύσεων της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής. Η ισχυρή ανάκαμψη των οργανικών εσόδων βελτίωσε τον δείκτη κόστους προς οργανικά έσοδα κατά 17 ποσοστιαίες μονάδες σε ετήσια βάση, στα ιστορικά χαμηλά επίπεδα της τάξεως του 34% το Α' τρίμηνο 2023
 - Το κόστος πιστωτικού κινδύνου παρέμεινε στις 70μ.β., αντανακλώντας μηδενικές οργανικές ροές Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ), έναντι στόχου περί των ~80μ.β. που έχουμε θέσει για το 2023
- **Τα εγχώρια εξυπηρετούμενα δάνεια ενισχύθηκαν κατά €2,1 δισ. σε ετήσια βάση. Οι καταθέσεις στην Ελλάδα αυξήθηκαν κατά 3% ετησίως**
 - Μετά από ένα ισχυρό Δ' τρίμηνο 2022, οι εκταμιεύσεις² διαμορφώθηκαν σε €1,2 δισ. το Α' τρίμηνο 2023, ενισχυμένες κατά 13% σε ετήσια βάση, αντανακλώντας τις εκταμιεύσεις Εταιρικής Τραπεζικής (+21% ετησίως)
 - Τα εξυπηρετούμενα δάνεια στην Ελλάδα ενισχύθηκαν κατά 8% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €27,6 δισ. το Α' τρίμηνο 2023, σχεδόν αμετάβλητα σε σχέση με το τέλος του 2022, αποτυπώνοντας υψηλότερες αποπληρωμές κεφαλαίου κίνησης από εταιρείες με υψηλή ρευστότητα
 - Οι εγχώριες καταθέσεις σημείωσαν μικρή μείωση σε τριμηνιαία βάση το Α' τρίμηνο 2023 (-1%), αντανακλώντας τις τάσεις της αγοράς, επηρεαζόμενες από την εποχικότητα και τις αποπληρωμές δανείων Εταιρικής Τραπεζικής. Σε ετήσια βάση, τα υπόλοιπα καταθέσεων ενισχύθηκαν κατά 3%
- **Στην Ελλάδα, τα ΜΕΑ διαμορφώθηκαν σε €1,6 δισ., ή μόλις €0,2 δισ. μετά από προβλέψεις**
 - Μηδενικές οργανικές ροές ΜΕΑ, χωρίς διακριτά σημάδια επιδείνωσης στις πρώιμες καθυστερήσεις αποπληρωμών δανείων
 - Στην Ελλάδα, ο δείκτης ΜΕΑ παρέμεινε αμετάβλητος σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο και μειώθηκε κατά ~140μ.β. σε ετήσια βάση σε 5,1%, με τον δείκτη κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις να ενισχύεται κατά 20μ.β. σε τριμηνιαία βάση σε ~89%

¹ Οργανικά κέρδη μετά φόρων προς μέσο όρο ενσώματων ιδίων κεφαλαίων / ² Σε επίπεδο Τράπεζας

- **Με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9, ο δείκτης CET1 FL ανήλθε σε 16,5%³, με το Συνολικό Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας να διαμορφώνεται σε 17,6%³**
 - Η δημιουργία κεφαλαίου παρέμεινε σε υψηλά επίπεδα, ως αποτέλεσμα της ισχυρής οργανικής κερδοφορίας, ενισχύοντας τον δείκτη CET1 FL κατά ~90μ.β. σε τριμηνιαία βάση σε 16,5%³ το Α' τρίμηνο 2023
 - Ο δείκτης MREL του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 21,8%, με την ελάχιστη απαίτηση MREL του Ιανουαρίου 2024 να ανέρχεται σε 22,7%

- **Το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού συνιστά ανταγωνιστικό πλεονέκτημα για την Τράπεζα, δημιουργώντας ισχυρή δυναμική για αλλαγές και συντελώντας στην επίτευξη των στόχων μας, με κύρια σημεία τα εξής:**
 - Έχουμε ενισχύσει την **εμπορική αποτελεσματικότητά** μας, επιταχύνουμε τη **μετάβαση στα ψηφιακά κανάλια** και βελτιώσαμε τη **λειτουργική αποδοτικότητά** 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
 - Η **ψηφιακή στρατηγική** μας εξακολουθεί να σημειώνει εντυπωσιακά αποτελέσματα, με τους εγγεγραμμένους χρήστες των ψηφιακών καναλιών να αγγίζουν τα 3,8 εκατ. (+9% σε ετήσια βάση) και τους ενεργούς χρήστες να ανέρχονται σε 2,8 εκατ. (+12% σε ετήσια βάση) το Α' τρίμηνο 2023, ενώ οι πωλήσεις μέσω ψηφιακών καναλιών αυξήθηκαν κατά 50% ετησίως, αγγίζοντας σχεδόν το 1 εκατ. τεμάχια. Ο επιτυχής ψηφιακός μετασχηματισμός της Τράπεζας αποτυπώνεται επίσης στα ηγετικά μερίδια αγοράς μας στην εξ αποστάσεως ηλεκτρονική ταυτοποίηση νέων πελατών -digital onboarding- (ιδιώτες: 29%, επιχειρήσεις: 27%), τους μηνιαίους ενεργούς χρήστες (διαδίκτυο: 25%, κινητά: 31%) και τις ψηφιακές πωλήσεις (κάρτες: 52%, καταναλωτικά δάνεια: 34%, ασφάλειες: 57%)
 - Προωθούμε τη στρατηγική μας για το κλίμα και το περιβάλλον, καθώς και την ευρύτερη **ESG ατζέντα** μας. Αντανακλώντας τη συνεχιζόμενη προσπάθεια της Τράπεζας να ενισχύσει το αποτύπωμα ESG, το QualityNet Foundation μας περιέλαβε προσφάτως στις «Most Sustainable Companies in Greece 2023», ως ηγέτιδα επιχείρηση στην κατηγορία των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, βάσει επιχειρηματικών επιδόσεων στη Βιώσιμη Ανάπτυξη, ενώ το Forbes μας κατέταξε στην κορυφαία (Platinum) κατηγορία της λίστας «ESG Transparency Index» με τις πρωτοπόρες εταιρείες του ελληνικού επιχειρείν ως προς το επίπεδο διαφάνειας σε θέματα ESG
 - Μετά την αναβάθμιση της προοπτικής **πιστοληπτικής ικανότητας της Ελλάδας** σε θετική από την S&P λόγω των ισχυρών οικονομικών επιδόσεων της χώρας και των θετικών εξελίξεων στον δημοσιονομικό και τραπεζικό τομέα, ο οίκος αξιολόγησης αύξησε επίσης τη **μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της ΕΤΕ** σε «BB-», διατηρώντας θετική προοπτική, αντανακλώντας την επιτυχή αναδιάρθρωση του ισολογισμού μας, καθώς και τη βελτιωμένη λειτουργική επίδοση και το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας

Αθήνα, 23 Μαΐου 2023

³ Περιλαμβάνει τα κέρδη περιόδου

«Η ελληνική οικονομία ξεκίνησε με ισχυρή δυναμική και το 2023, παρά την επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας στην Ευρωζώνη και την αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, επιδεικνύοντας την αυξημένη ανταγωνιστικότητα της χώρας μας μετά από μια πολυετή περίοδο αναδιάρθρωσης. Η οικονομική δραστηριότητα φαίνεται να κυμαίνεται στο 2,5-3,0%, στηριζόμενη κυρίως στον τουρισμό και τις επενδύσεις παγίων. Κατά συνέπεια, όλοι οι βασικοί δείκτες βελτιώνονται με εντυπωσιακούς ρυθμούς: η ανεργία οδεύει σε ποσοστά κάτω του 10%, το πρωτογενές δημοσιονομικό ισοζύγιο εμφανίζει σταθερό πλεόνασμα, οι τιμές των ακινήτων συνεχίζουν να αυξάνονται και οι δείκτες οικονομικού κλίματος παραμένουν σε ανοδική τροχιά.

Σε αυτό το θετικό μακροοικονομικό περιβάλλον, η Εθνική Τράπεζα διατήρησε τη δυναμική της παρουσιάζοντας ισχυρά οικονομικά αποτελέσματα και το Α' τρίμηνο του 2023, συνδυάζοντας τα σημαντικά επιτεύγματα του Προγράμματος Μετασχηματισμού με τα συγκριτικά πλεονεκτήματα του Ισολογισμού μας. Τα οργανικά μας έσοδα ενισχύθηκαν σημαντικά, σημειώνοντας αύξηση κατά 14% σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο σε επαναλαμβανόμενη βάση, ενώ οι λειτουργικές δαπάνες και το κόστος πιστωτικού κινδύνου παρέμειναν συγκρατημένα, παρά τις επιπτώσεις από την απότομη άνοδο στις τιμές της ενέργειας και των πρώτων υλών. Συνολικά, τα οργανικά κέρδη μετά από φόρους της Τράπεζας ανήλθαν σε €228 εκατ. το Α' τρίμηνο του 2023, ενώ για πρώτη φορά μετά από πολλά έτη, η απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων υπερέβη ουσιαστικά το κόστος κεφαλαίου της Τράπεζας.

Βασικός παράγοντας της επιτυχίας μας παραμένει η ισχυρή κεφαλαιακή μας θέση και η πλεονάζουσα ρευστότητά μας. Συγκεκριμένα, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας συνεχίζουν να αυξάνονται λόγω της ισχυρής οργανικής δημιουργίας κεφαλαίου. Όσον αφορά στη ρευστότητα, η καταθετική βάση της Εθνικής Τράπεζας παραδοσιακά αποτελείται κυρίως από καταθέσεις όψεως και ταμειευτηρίου πολλών μικρών καταθετών, γεγονός που της προσδίδει ένα σημαντικό και σχετικά σπάνιο πλεονέκτημα στη σημερινή συγκυρία περιορισμένης ρευστότητας.

Αξίζει να σημειωθεί ότι αποτέλεσμα των ισχυρών οικονομικών μεγεθών της χώρας είναι και το γεγονός ότι η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας δεν εμφάνισε σημάδια επιδείνωσης. Συγκεκριμένα, δεν σημειώθηκε αύξηση στα υπόλοιπα Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και οι πρώιμες καθυστερήσεις στις αποπληρωμές δανείων παρέμειναν περιορισμένες. Η πρωτοβουλία του τραπεζικού κλάδου να στηρίξει τους ευάλωτους δανειολήπτες εφαρμόζοντας ανώτατο όριο αύξησης επιτοκίων στα κυμαινόμενα στεγαστικά δάνεια, σε συνδυασμό με τις πολιτικές της Κυβέρνησης για την προστασία των εισοδημάτων των νοικοκυριών έναντι της αύξησης των τιμών της ενέργειας, αναμένεται να συμβάλουν στη θωράκιση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου στο μέλλον.

Η ταχεία ανάκαμψη των επιδόσεων της οικονομίας θέτει ισχυρές βάσεις για την αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελλάδας σε επενδυτική βαθμίδα. Η μείωση των τιμών ενέργειας και λοιπών πρώτων υλών οδηγεί σε ταχύτερη από το αναμενόμενο αποκλιμάκωση του πληθωρισμού - υποχώρησε ήδη στο 4.5% - γεγονός που αναμένεται να ενισχύσει περαιτέρω την εμπιστοσύνη. Σε αυτό το ευνοϊκό περιβάλλον, η Εθνική Τράπεζα συνεχίζει να παρέχει ισχυρή στήριξη στην οικονομία - η καθαρή πιστωτική επέκταση προς επιχειρήσεις σημειώνει διψήφιο ποσοστό αύξησης σε ετήσια βάση - αλλά και να συμβάλλει στον ψηφιακό μετασχηματισμό της οικονομίας με την εκτενή χρήση των ψηφιακών υπηρεσιών της. Αντίστοιχο ρόλο αναμένεται να διαδραματίσουμε και στο δρόμο προς την μείωση των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα. Οι πρωτοβουλίες αυτές που αναλαμβάνει η Εθνική Τράπεζα αντανακλούν τον ιστορικό χαρακτήρα της ως ηγέτιδας θετικών αλλαγών, και την καθιστούν Τράπεζα Πρώτης Επιλογής.»

Αθήνα, 23 Μαΐου 2023
Πάυλος Μυλωνάς
Διευθύνων Σύμβουλος ΕΤΕ

Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Όμιλος

€ εκατ.	Α' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2022	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2022	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	497	288	73%	421	18%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	87	85	2% ¹	89	-3% ¹
Οργανικά έσοδα	584	373	57%	510	14%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	50	120	-58%	32	59%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	634	493	29%	542	17%
Λειτουργικές δαπάνες	(201)	(192)	5%	(222)	-9%
Οργανικά κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων	383	181	>100%	288	33%
Κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων	433	301	44%	320	35%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(56)	(56)	0%	(57)	-1%
Οργανικά κέρδη / (ζημιές)	327	125	>100%	231	41%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημιές)	377	245	53%	263	43%
Φόροι	(98)	(37)	>100%	(34)	>100%
Οργανικά κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους	228	88	>100%	197	16%
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους	278	208	34%	229	22%
Πώληση ποσοστού 51% της NBG Pay στην EVO Payments	-	-	--	237	--
Διακοπήσεις δραστηριότητες, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	(18)	152	--	(26)	-30%
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	260	360	-28%	440	-41%

¹ Αναπροσαρμόζονται για την αποπένδυση της δραστηριότητας αποδοχής καρτών, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αυξάνονται κατά 11% σε ετήσια βάση και παραμένουν αμετάβλητα σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης | Όμιλος

€ εκατ.	Α' τρίμηνο 2023	Δ' τρίμηνο 2022	Γ' τρίμηνο 2022	Β' τρίμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2022
Σύνολο Ενεργητικού	75.248	78.113	80.878	79.446	80.192
Δάνεια (προ προβλέψεων)	36.780	37.054	36.092	35.974	35.005
Σωρευμένες προβλέψεις	(1.494)	(1.493)	(1.594)	(1.612)	(1.653)
Δάνεια (μετά από προβλέψεις)¹	35.287	35.561	34.498	34.362	33.352
Εξυπηρετούμενα δάνεια	29.155	29.184	28.056	28.041	26.984
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων ²	15.144	13.585	13.439	14.212	14.708
Καταθέσεις	54.775	55.192	55.679	54.292	53.059
Ίδια κεφάλαια	6.741	6.452	5.989	5.906	5.815
Ενσώματα Ίδια κεφάλαια	6.292	6.021	5.591	5.517	5.441

¹ Περιλαμβάνει τη βραχυπρόθεσμη συμφωνία αγοράς & επαναπώλησης και τα ομόλογα υψηλής εξασφάλισης Frontier / ² Περιλαμβάνει το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Κύριοι Δείκτες | Όμιλος

	Α' τρίμηνο 2023	Δ' τρίμηνο 2022	Γ' τρίμηνο 2022	Β' τρίμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2022
Ρευστότητα					
Δάνεια (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις	58%	59%	56%	58%	57%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	269%	259%	249%	259%	255%
Κερδοφορία					
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο προς μέσο όρο Ενεργητικού (μ.β.)	260	212	173	155	139
Δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα	34%	43%	45%	49%	52%
Περιθώριο οργανικών κερδών προ προβλέψεων (μ.β.)	475	362	305	264	238
Κόστος πιστωτικού κινδύνου (μ.β.)	70	72	71	63	73
Περιθώριο οργανικού κέρδους (μ.β.)	405	291	234	201	164
Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου					
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	5,2%	5,2%	6,1%	6,3%	6,7%
Δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	87,6%	87,3%	82,1%	80,3%	81,4%
Κεφαλαιακή επάρκεια					
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας FL ¹	17,6%	16,8%	16,3%	16,1%	16,2%
Δείκτης CET1FL ¹	16,5%	15,7%	15,2%	15,0%	15,1%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού FL (€ δισ.)	36,5	36,2	34,9	34,9	34,2

¹ Περιλαμβάνει τα κέρδη περιόδου

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Ελλάδα

€ εκατ.	Α' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2022	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2022	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	474	270	76%	401	18%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	83	80	4% ¹	85	2% ¹
Οργανικά έσοδα	557	350	59%	485	15%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	39	111	-65%	16	>100%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	596	461	29%	501	19%
Λειτουργικές δαπάνες	(189)	(179)	5%	(208)	-10%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	369	171	>100%	277	33%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	408	282	45%	293	39%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(48)	(50)	-4%	(56)	-13%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	320	121	>100%	221	45%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	360	231	55%	237	52%
Φόροι	(96)	(33)	>100%	(30)	>100%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους	224	87	>100%	191	18%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους	263	198	33%	206	28%
Πώληση ποσοστού 51% της NBG Pay στην EVO Payments	-	-	--	237	--
Διακοπήσεις δραστηριότητας, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	(18)	150	--	(28)	-35%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	246	348	-30%	416	-41%

¹ Αναπροσαρμόζονται για την αποπένδυση της δραστηριότητας αποδοχής καρτών, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αυξάνονται κατά 13% σε ετήσια βάση και παραμένουν αμετάβλητα σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Διεθνείς δραστηριότητες

€ εκατ.	Α' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2022	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2022	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	23	18	29%	21	12%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	3	5	-28%	4	-23%
Οργανικά έσοδα	27	23	17%	25	6%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	11	10	13%	16	-30%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	38	32	16%	41	-8%
Λειτουργικές δαπάνες	(12)	(13)	-5%	(14)	-8%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	14	10	48%	12	22%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	25	19	31%	27	-8%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(8)	(5)	54%	(1)	>100%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	6	4	42%	10	-41%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	17	14	22%	26	-34%
Φόροι	(2)	(4)	-45%	(4)	-37%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους	4	0	>100%	7	-43%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους	15	10	49%	23	-34%
Διακοπήσεις δραστηριότητας, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	(0)	1	--	2	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	14	11	26%	24	-40%

Κερδοφορία

Ελλάδα

Τα **καθαρά κέρδη μετά από φόρους αναλογούνται σε μετόχους της Τράπεζας** διαμορφώθηκαν σε €246 εκατ. το Α' τρίμηνο 2023, με τα **οργανικά κέρδη μετά φόρων** να ενισχύονται σημαντικά, σε €224 εκατ. έναντι €191 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2022 (€87 εκατ. το Α' τρίμηνο 2022). Βασικοί συντελεστές της επίδοσης αυτής ήταν η ισχυρή ανάκαμψη των οργανικών εσόδων, ενώ οι λειτουργικές δαπάνες και το κόστος πιστωτικού κινδύνου παρέμειναν σχετικά συγκρατημένα.

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** διαμορφώθηκαν σε €474 εκατ. το Α' τρίμηνο 2023, αυξημένα κατά 18% σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, επωφελούμενα από την επέκταση των εξυπηρετούμενων δανείων και την ανατιμολόγηση του βασικού επιτοκίου της ΕΚΤ που συντέλεσε στην περαιτέρω ενίσχυση των καθαρών εσόδων από τόκους εξυπηρετούμενων δανείων κατά 18% σε τριμηνιαία βάση. Θετική ήταν και η συνεισφορά των εσόδων από ομόλογα (+15% σε τριμηνιαία βάση), μετά την αναδιάταξη του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας προς χρεόγραφα με υψηλότερες αποδόσεις, καθώς και της ισχυρής καθαρής ταμειακής θέσης της Τράπεζας ύψους ~€6 δισ., λαμβάνοντας υπόψη την πλήρη αποπληρωμή του Προγράμματος Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO III). Οι θετικοί αυτοί παράγοντες απορρόφησαν πλήρως το υψηλότερο κόστος καταθέσεων (το επιτοκιακό περιθώριο στις καταθέσεις προθεσμίας αυξήθηκε κατά 47μ.β. σε τριμηνιαία βάση σε 174μ.β.), καθώς και το αυξημένο κόστος των εκδόσεων MREL, μετά μία σειρά εκδόσεων ομολόγων υψηλής εξασφάλισης το Δ' τρίμηνο 2022. Ως αποτέλεσμα, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο σημείωσε ισχυρή ανάκαμψη κατά σχεδόν 50μ.β. σε τριμηνιαία βάση το Α' τρίμηνο 2023.

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** ανήλθαν σε €83 εκατ. το Α' τρίμηνο 2023, ενισχυμένα κατά 13%¹ σε ετήσια βάση, αντανakλώντας τους ισχυρούς ρυθμούς ανάπτυξης στις προμήθειες Λιανικής και Εταιρικής Τραπεζικής, με αιχμή του δόρατος τις κάρτες, τα συνδυαστικά πακέτα καταθετικών προϊόντων και τη χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (trade finance).

Οι **λειτουργικές δαπάνες** διαμορφώθηκαν σε €189 εκατ. το Α' τρίμηνο 2023 από €179 εκατ. το Α' τρίμηνο 2022, με την ενίσχυση στις δαπάνες προσωπικού κατά +4% ετησίως να αντανakλά τις μισθολογικές αυξήσεις, ως αποτέλεσμα της νέας κλαδικής συλλογικής σύμβασης εργασίας, και την αύξηση στα γενικά και διοικητικά έξοδα κατά +3% ετησίως να αποτυπώνει τις επίμονες πληθωριστικές πιέσεις. Οι αυξημένες αποσβέσεις (+12% σε ετήσια βάση) απορρέουν από το πρωτοπόρο στρατηγικό σχέδιο επενδύσεων της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής. Ο δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα σημείωσε δραστική βελτίωση και διαμορφώθηκε στα ιστορικά χαμηλά επίπεδα της τάξεως του 34% το Α' τρίμηνο 2023 από 43% το Δ' τρίμηνο 2022 και 51% το Α' τρίμηνο 2022, αποτυπώνοντας την εντυπωσιακή αύξηση των οργανικών εσόδων.

Οι **προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις** μειώθηκαν κατά 4% σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο και 13% σε ετήσια βάση σε €48 εκατ., ήτοι 63μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις, αντανakλώντας μηδενικές οργανικές ροές ΜΕΑ.

Διεθνείς δραστηριότητες:

Στις διεθνείς δραστηριότητες, ο Όμιλος παρουσίασε **κέρδη μετά από φόρους αναλογούνται σε μετόχους της Τράπεζας** ύψους €14 εκατ. το Α' τρίμηνο 2023 από €11 εκατ. το Α' τρίμηνο 2022. Η βελτίωση της κερδοφορίας αποτυπώνει τη σημαντική ενίσχυση των καθαρών επιτοκιακών εσόδων (+29% ετησίως) και την περιστολή των λειτουργικών δαπανών (-5% ετησίως) που απορρόφησαν τις αυξημένες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (€8 εκατ. έναντι €5 εκατ. το Α' τρίμηνο 2022).

¹ Αναπροσαρμόζοντας για την αποσπένδυση της δραστηριότητας αποδοχής καρτών

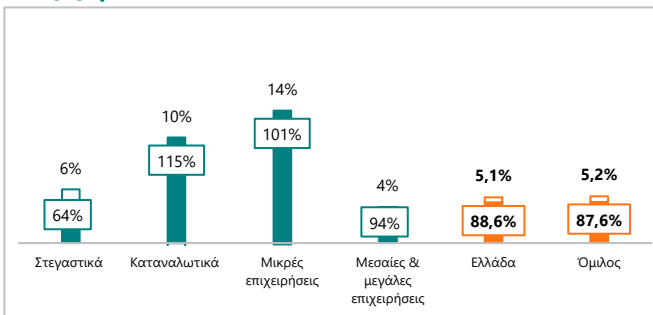
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

Στην Ελλάδα, τα **ΜΕΑ** παρέμειναν αμετάβλητα σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο σε €1,6 δισ., ή μόλις €0,2 δισ. μετά από προβλέψεις, με την οργανική ροή **ΜΕΑ** να κυμαίνεται σε μηδενικά επίπεδα. Ο αριθμός αθετήσεων (defaults) και εκ νέου αθετήσεων (redefaults) παραμένει περιορισμένος, ενώ η αποκατάσταση της τακτικής εξυπηρέτησης δανείων (curings) ομαλοποιήθηκε στα μέσα επίπεδα των τριών πρώτων τριμήνων του 2022 έναντι ενός εξαιρετικά ισχυρού Δ' τριμήνου 2022 που είχε επωφεληθεί από μερικά μεγάλα curings στο χαρτοφυλάκιο Εταιρικής Τραπεζικής.

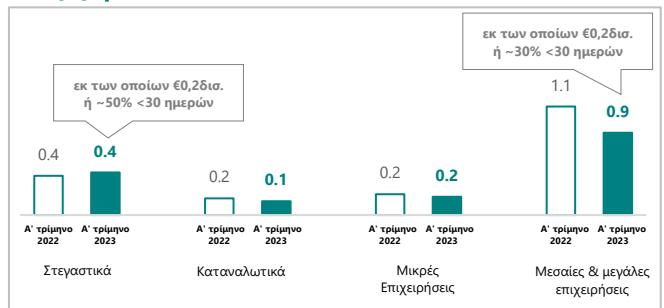
Ο **δείκτης ΜΕΑ** στην Ελλάδα παρέμεινε αμετάβλητος σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο σε 5,1%, με τον **δείκτη κάλυψης ΜΕΑ** από σωρευμένες προβλέψεις να ενισχύεται κατά 20μ.β. σε τριμηνιαία βάση σε 88,6%, παραμένοντας στα υψηλότερα επίπεδα του κλάδου.

Στις διεθνείς δραστηριότητες, ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 7,6% το Α' τρίμηνο 2023, με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 75,1%.

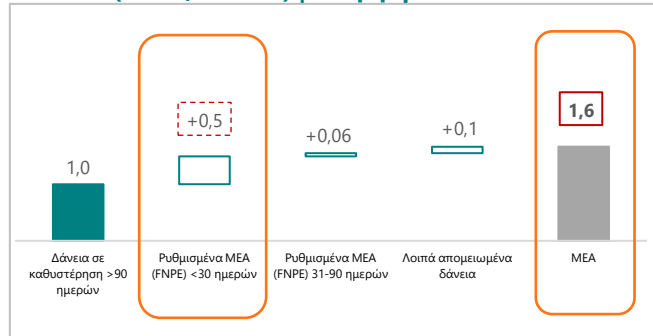
Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ (Ελλάδα) | Α' τρίμηνο 2023



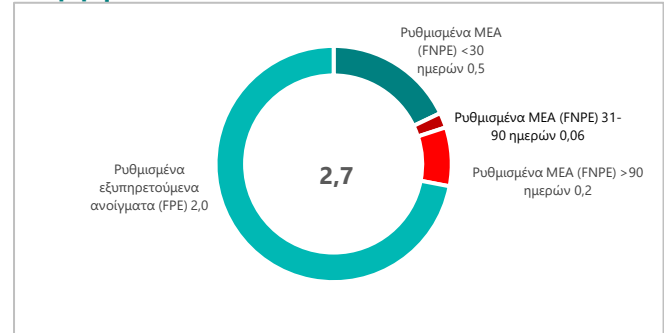
Υπόλοιπα ΜΕΑ ανά κατηγορία δανείων (Ελλάδα) | Α' τρίμηνο 2022/23



Γέφυρα μεταξύ δανείων σε καθυστέρηση >90 ημερών και ΜΕΑ (€ δισ., Ελλάδα) | Α' τρίμηνο 2023



Ρυθμισμένα δάνεια (€ δισ., Ελλάδα) | Α' τρίμηνο 2023

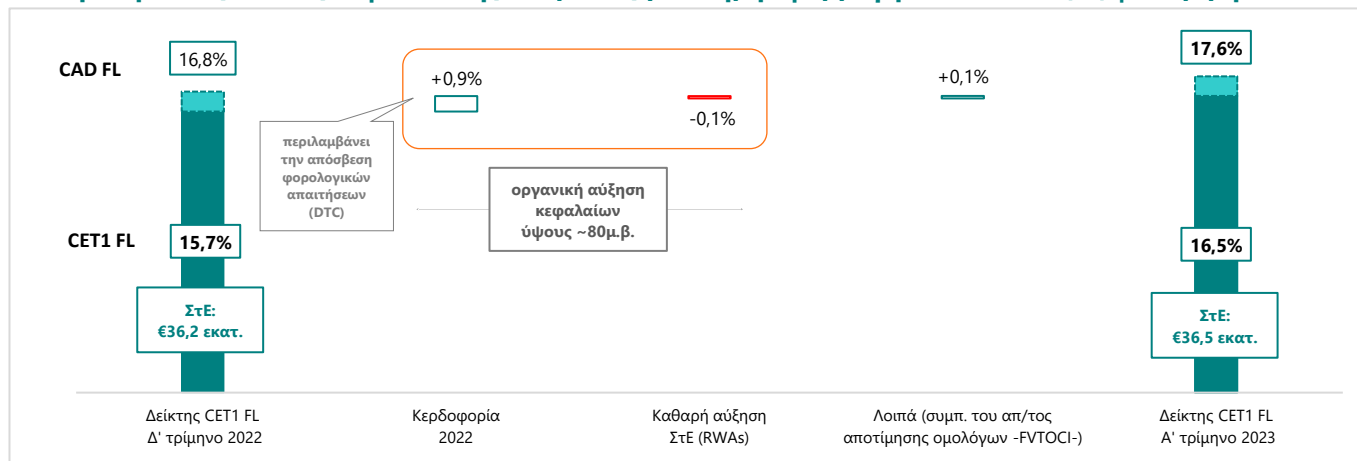


Κεφαλαιακή Επάρκεια

Με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9, ο **δείκτης CET1 FL** και ο **Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAD FL)** ενισχύθηκαν κατά ~90μ.β. σε τριμηνιαία βάση σε 16,5%² και 17,6%² αντίστοιχα, αντανακλώνοντας την ισχυρή οργανική κερδοφορία. Ο δείκτης MREL του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 21,8%, με την ελάχιστη απαίτηση MREL του Ιανουαρίου 2024 να ανέρχεται σε 22,7%.

² Περιλαμβάνει τα κέρδη περιόδου

Μεταβολή στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9 (FL) | Α' τρίμηνο 2023



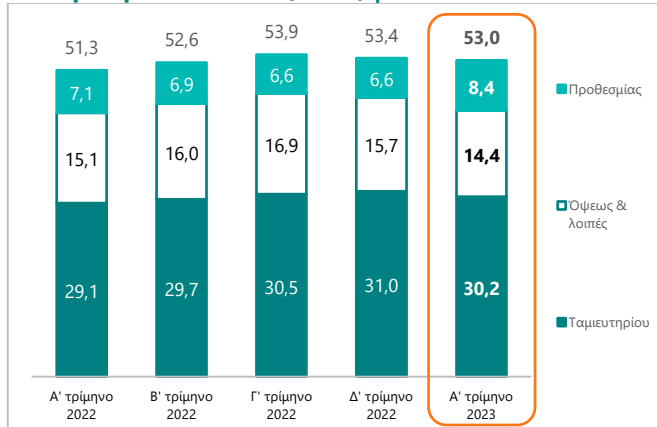
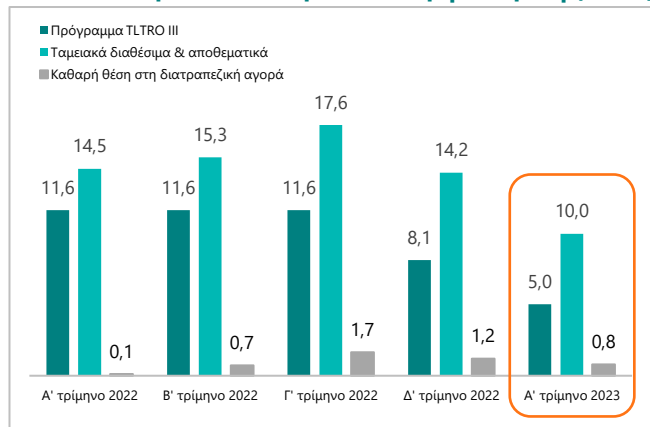
Ρευστότητα

Οι **καταθέσεις** του Ομίλου μειώθηκαν κατά €0,4 δισ. σε €54,8 δισ. το Α' τρίμηνο 2023, αντανακλώντας την εποχικότητα και τις αποπληρωμές δανείων Εταιρικής Τραπεζικής και αποτελώντας το ~98% των συνολικών πηγών χρηματοδότησης της Τράπεζας, εξαιρουμένης της μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης TLTRO III. Στην Ελλάδα, οι καταθέσεις διαμορφώθηκαν σε €53,0 δισ., μειωμένες κατά €0,4 δισ. σε τριμηνιαία βάση, αντανακλώντας τις τάσεις της αγοράς, με τις καταθέσεις προθεσμίας να αποτελούν μόλις το 16% του συνόλου των καταθέσεων (12% το Δ' τρίμηνο 2022). Η σταδιακή αντικατάσταση των καταθέσεων όψεως και ταμειυτηρίου από καταθέσεις προθεσμίας αφορά κυρίως εταιρικές καταθέσεις. Στις διεθνείς δραστηριότητες, οι καταθέσεις παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητες σε τριμηνιαία βάση, σε €1,8 δισ.

Το προφίλ ρευστότητας της Τράπεζας παραμένει ισχυρό, με τον **δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις** να διαμορφώνεται σε 58% σε επίπεδο Ομίλου (57% στην Ελλάδα) και τον **δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)** να ανέρχεται σε 269%, ο υψηλότερος στην Ελλάδα και στα υψηλότερα επίπεδα της Ευρωζώνης.

Η **χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα** μειώθηκε περαιτέρω σε €5,0 δισ. το Α' τρίμηνο 2023 από €8,1 δισ. το Δ' τρίμηνο 2022. Η πλεονάζουσα ρευστότητα της ΕΤΕ θα συνεχίσει να παρέχει στήριξη στα καθαρά έσοδα από τόκους και το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο.

TLTRO III, ταμειακά διαθ/μα & καθαρή διατρ/κή (€ δισ.) Μεταβολή καταθέσεων (€ δισ.) | Ελλάδα



Ορισμός των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων και των Δεικτών που Χρησιμοποιήθηκαν

Το παρόν Δελτίο Τύπου των Αποτελεσμάτων του Α' τριμήνου 2023 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για την περίοδο που έληξε 31 Μαρτίου 2023 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 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 δισ.
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 ~€3 δισ.
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, 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 δισ.
Διακοπήσεις δραστηριότητες, 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
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 δισ.
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 του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού
Καθαρή θέση στη Διατραπεζική Αγορά	--	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων μείον υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εξαιρουμένου του Προγράμματος TLTRO III
Καταθέσεις	--	Υποχρεώσεις προς πελάτες
Κέρδη / (ζημιές) μετά φόρων	--	Κέρδη / (ζημιές) μετά φόρων, εξαιρουμένων των κερδών μετά από φόρους από διακοπήσεις δραστηριότητες, 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 Α' τρίμηνο 2023, τα κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους εξαιρούν λοιπές προβλέψεις ύψους €8 εκατ., κέρδη περιόδου αναλογούντα σε μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών ύψους €1 εκατ., την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€9 εκατ.), καθώς και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες ύψους €1 εκατ. Το Α' τρίμηνο 2022, τα κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους εξαιρούν τα κέρδη μετά από φόρους από διακοπήσεις δραστηριότητες (€240 εκατ.) που σχετίζονται κυρίως με την Εθνική Ασφαλιστική, λοιπές προβλέψεις ύψους €18 εκατ., την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€9 εκατ.), καθώς και κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού & αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες συνολικού ποσού €60 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 προς μέσο όρο δανείων μετά από προβλέψεις, εξαιρουμένης της βραχυπρόθεσμης συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους ~€3 δισ.
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, για το Α' τρίμηνο 2022 & 2023, τα λειτουργικά έξοδα εξαιρούν την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ ύψους €9 εκατ. και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες ύψους €1 εκατ.
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
Οργανικά Κέρδη / (Ζημίες) προ Προβλέψεων	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια / απαιτήσεις	--	Προβλέψεις απομείωσης για Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ΑΠΖ)
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	--	Πρόβλεψη ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών
Φόροι		Φόροι εξαιρουμένων έκτακτων φόρων (€56 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2022 σχετιζόμενα με το μη επαναλαμβανόμενο κέρδος της πώλησης ποσοστού 51% της NBG Pay στην EVO Payments ύψους €297 εκατ. προ φόρων)

ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Οι πληροφορίες, οι δηλώσεις και οι γνώμες που παρατίθενται στο παρόν Δελτίο Τύπου Αποτελεσμάτων Α' τριμήνου 2023 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 ή άλλων χρηματοπιστωτικών προϊόντων ή μέσω, 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 έγκαιρος 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' όποιονδήποτε 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 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 ενεργειακοί κίνδυνοι και μια νέα έξαρση των πληθωριστικών πιέσεων, σε περίπτωση νέας κλιμάκωσης της κρίσης στην Ουκρανία ή η ισχυρότερη από το αναμενόμενο ενίσχυση της παγκόσμιας ζήτησης ή/και αναζωπύρωση του κινδύνου διακοπών της τροφοδοσίας ενέργειας από τους διεθνείς προμηθευτές, αποτελούν τους κυριότερους παράγοντες κινδύνου, δεδομένων και των περιορισμένων περιθωρίων για νέες δημοσιονομικές παρεμβάσεις. Ο αρνητικός αντίκτυπος στην οικονομική δραστηριότητα και τις χρηματοοικονομικές συνθήκες από τη συνεχιζόμενη αusterοποίηση της νομισματικής πολιτικής και τις νέες πιέσεις στον τραπεζικό τομέα διεθνώς, ύστερα από τα περιστατικά αναταραχής του Μαρτίου 2023 (SVB, Credit Suisse), είναι πιθανό να αποτυπωθεί με χρονική υστέρηση και θα μπορούσε επίσης να επηρεάσει την επιχειρηματική και χρηματοοικονομική δραστηριότητα. Η αυξημένη γεωπολιτική αβεβαιότητα και η πιθανή εξασθένιση του επιχειρηματικού κλίματος, σε περίπτωση καθυστέρησης σχηματισμού νέας κυβέρνησης μετά τις εκλογές του Μαΐου 2023, συνιστούν πρόσθετες δυνητικές εστίες αβεβαιότητας αναφορικά με τις επιδόσεις της οικονομίας και του επιχειρηματικού κλάδου. 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 οποιαδήποτε 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, επιστάται 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.