



Όμιλος ΕΤΕ

Αποτελέσματα

Α' εξαμήνου

2023

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Τα οργανικά κέρδη μετά φόρων διαμορφώθηκαν σε €508 εκατ. το Α' εξάμηνο 2023, εκ των οποίων €288 εκατ. το Β' τρίμηνο 2023

- **Τα οργανικά κέρδη μετά φόρων ξεπέρασαν τα €0,5 δισ. το Α' εξάμηνο 2023, με τον δείκτη απόδοσης ενσώματων ιδίων κεφαλαίων¹ να διαμορφώνεται άνω του 16%**

 - Η ανοδική τάση των καθαρών εσόδων από τόκους διαμορφώθηκε σε +11% σε τριμηνιαία βάση κατά το Β' τρίμηνο 2023, αντανακλώντας την αύξηση του βασικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) που οδήγησε σε περαιτέρω συμπίεση του δανειακού επιτοκιακού περιθωρίου, απορροφώντας το υψηλότερο κόστος καταθέσεων και ομολογιακών εκδόσεων για την κάλυψη των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Ως αποτέλεσμα, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο ενισχύθηκε κατά ~40μ.β. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο
 - Η αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες διαμορφώθηκε σε +6% σε τριμηνιαία βάση και αποτυπώνει τον αυξημένο όγκο συναλλαγών κυρίως στη Λιανική Τραπεζική, με αιχμή του δόρατος τις κάρτες, τα συνδυαστικά πακέτα καταθετικών προϊόντων, καθώς και τα επενδυτικά προϊόντα. Αναπροσαρμόζοντας για την αποεπένδυση της δραστηριότητας αποδοχής καρτών, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν κατά 14% ετησίως
 - Η συντηρητική διαχείριση των λειτουργικών δαπανών συνεχίστηκε, με τις δαπάνες προσωπικού και τα γενικά και διοικητικά έξοδα να ενισχύονται μόλις κατά +1% σε ετήσια βάση, παρά τις κλαδικές αυξήσεις μισθών στα τέλη του 2022, καθώς και τις μειωμένες –παρότι υψηλές– πληθωριστικές πιέσεις στο Β' τρίμηνο 2022. Οι συνολικές λειτουργικές δαπάνες αυξήθηκαν κατά +3% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα των αυξημένων αποσβέσεων (+12% σε ετήσια βάση), αντανακλώντας το φιλόδοξο στρατηγικό σχέδιο επενδύσεων της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής
 - Το κόστος πιστωτικού κινδύνου παρέμεινε κάτω από τις 70μ.β. έναντι στόχου περί των ~80μ.β. που έχουμε θέσει για το 2023
- **Οι εκταμιεύσεις² ενισχύθηκαν το Β' τρίμηνο 2023 και διαμορφώθηκαν σε €1,4 δισ. Οι καταθέσεις στην Ελλάδα αυξήθηκαν κατά σχεδόν €1 δισ. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο**

 - Οι εκταμιεύσεις² διαμορφώθηκαν σε €1,4 δισ. το Β' τρίμηνο 2023, ενισχυμένες κατά 22% σε τριμηνιαία βάση, αντανακλώντας τις εκταμιεύσεις² Εταιρικής Τραπεζικής (+30% σε τριμηνιαία βάση)
 - Τα εξυπηρετούμενα δάνεια στην Ελλάδα ενισχύθηκαν κατά €0,8 δισ. ετησίως και ανήλθαν σε €27,4 δισ. το Β' τρίμηνο 2023, σημειώνοντας οριακή μείωση από την αρχή του έτους (<1%), αποτυπώνοντας τις υψηλότερες αποπληρωμές κεφαλαίου κίνησης από εταιρείες με υψηλή ρευστότητα κυρίως κατά το Α' τρίμηνο 2023. Η τάση στις εκταμιεύσεις διαφαίνεται αυξητική το Β' εξάμηνο 2023 και αναμένεται να επιτρέψει στα εξυπηρετούμενα δάνεια να επεκταθούν δυναμικά μέχρι το τέλος του έτους
 - Οι εγχώριες καταθέσεις επανήλθαν σε ανοδική τροχιά το Β' τρίμηνο 2023 (+2% σε τριμηνιαία βάση), ανακάμπτοντας από την πτώση του Α' τριμήνου 2023 που οφειλόταν σε αυξημένες αποπληρωμές δανείων Εταιρικής Τραπεζικής, αντανακλώντας εισροές καταθέσεων από πελάτες Λιανικής. Σε σύγκριση με τον αρχή του έτους, οι καταθέσεις ενισχύθηκαν κατά 1% ή €0,4 δισ.
 - Το υπόλοιπο του Προγράμματος Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO III) διαμορφώθηκε σε μόλις €1,9 δισ. τον Ιούνιο 2023, μειωμένο περαιτέρω κατά €3,1 δισ. σε τριμηνιαία βάση, με την πλεονάζουσα ρευστότητα να ενισχύεται κατά €1 δισ. σε τριμηνιαία βάση, σε ~€7 δισ.
- **Στην Ελλάδα, τα ΜΕΑ διαμορφώθηκαν σε €1,7 δισ., ή μόλις €0,3 δισ. μετά από προβλέψεις**

 - Η μικρή αύξηση στις πρώιμες καθυστερήσεις αποπληρωμών στεγαστικών δανείων το Β' τρίμηνο 2023 παραμένει πολύ χαμηλότερη του αναμενόμενου
 - Καθαρές ροές ΜΕΑ ύψους μόλις +€0,03 δισ. το Β' τρίμηνο 2023
 - Στην Ελλάδα, ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 5,3% και ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις σε 82,1%

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

- **Ο δείκτης CET1 ανήλθε σε 17,3%³, με το Συνολικό Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας να διαμορφώνεται σε 18,4%³**
 - Η ισχυρή οργανική κερδοφορία ενίσχυσε τον δείκτη CET1 κατά ~80μ.β. σε τριμηνιαία βάση, σε 17,3%³ το Β' τρίμηνο 2023
 - Ο δείκτης MREL του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 22,5%, προσεγγίζοντας την ελάχιστη απαίτηση MREL του Ιανουαρίου του 2024 ύψους 22,7%

- **Η Εθνική Τράπεζα πέτυχε την 5^η καλύτερη επίδοση στο σύνολο των 70 ευρωπαϊκών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετείχαν στην Πανευρωπαϊκή Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Συνθηκών (EU-wide Stress Test) της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) για το 2023 και την καλύτερη επίδοση στην Ελλάδα. Το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού μας συνεχίζει να είναι η κινητήρια δύναμη για την επίτευξη των στόχων μας**
 - Η Εθνική Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την **Πανευρωπαϊκή Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Συνθηκών 2023**, με ουσιαστική βελτίωση σε σχέση με την προηγούμενη πανευρωπαϊκή άσκηση, παρά την αυξημένη αυστηρότητα των μακροοικονομικών σεναρίων. Το ελάχιστο επίπεδο CET1 διαμορφώθηκε στο 13,1% υπό το δυσμενές σενάριο (6,4% το 2021), καταγράφοντας μέγιστη απομείωση της τάξεως των 271μ.β. κατά το πρώτο έτος του ορίζοντα προβλέψεων (2023) έναντι ~350μ.β. κατά μέσο όρο για τις υπόλοιπες ελληνικές τράπεζες, κατατάσσοντας την Εθνική ως την τράπεζα με την καλύτερη επίδοση στον ελληνικό τραπεζικό χώρο. Αξίζει να σημειωθεί ότι με κριτήριο την απομείωση κεφαλαίων στον τριετή ορίζοντα ύψους μόλις 136μ.β. υπό το δυσμενές σενάριο, **η επίδοση της ΕΤΕ είναι η 5η καλύτερη στο σύνολο των 70 ευρωπαϊκών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετείχαν στην άσκηση**
 - Η **εμπορική αποτελεσματικότητα** και η **λειτουργική αποδοτικότητα** μας συνέχισε να βελτιώνεται μέσω του διαρκούς εξορθολογισμού και της αυτοματοποίησης των διαδικασιών και της εφαρμογής νέων τεχνολογιών, με το **Πρόγραμμα Μετασχηματισμού** να είναι η κινητήρια δύναμή μας. Το επόμενο στάδιο της στρατηγικής μας είναι η πλήρης αντικατάσταση του συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών (Core Banking System) της Τράπεζας που βρίσκεται σε εξέλιξη
 - Στοχεύουμε σε **συνεργασίες** που ενισχύουν την ικανότητά μας να δημιουργούμε έσοδα από προμήθειες. Στο πλαίσιο αυτό, ολοκληρώσαμε τον Ιούνιο την αγορά ποσοστού 7,5% στην **EPSILON NET** μαζί με την υπογραφή μίας μακροχρόνιας, αποκλειστικής συμφωνίας συνεργασίας με αντικείμενο τον από κοινού σχεδιασμό, την ανάπτυξη και διάθεση προϊόντων και υπηρεσιών που αποσκοπούν στην ενίσχυση και στήριξη του επιχειρείν στην Ελλάδα
 - Αντανακλώντας την επιταχυνόμενη **μετάβαση στα ψηφιακά κανάλια**, οι εγγεγραμμένοι και οι μηνιαίοι ενεργοί χρήστες των ψηφιακών καναλιών αυξήθηκαν κατά 9% σε ετήσια βάση σε 3,8 εκατ. και 2,3 εκατ., αντίστοιχα, ενώ οι πωλήσεις μέσω ψηφιακών καναλιών εκτοξεύτηκαν σε 1 εκατ. τεμάχια από 0,6 εκατ. το Β' τρίμηνο 2022. Ο επιτυχής ψηφιακός μετασχηματισμός της Τράπεζας αποτυπώνεται στα ηγετικά μερίδια αγοράς μας στην εξ αποστάσεως ηλεκτρονική ταυτοποίηση νέων πελατών - digital onboarding- (ιδιώτες: 26%, επιχειρήσεις: 46%), τους μηνιαίους ενεργούς χρήστες (διαδίκτυο: 25%, κινητά: 32%) και τις ψηφιακές πωλήσεις (κάρτες: 61%, καταναλωτικά δάνεια: 35%, ασφάλειες: 54%)
 - Ενισχύουμε περαιτέρω τις δυνατότητες και υποδομές μας σχετικά με το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική διακυβέρνηση (**ESG**), αξιοποιώντας τις αναδυόμενες ευκαιρίες από την πράσινη μετάβαση της ελληνικής οικονομίας και οδηγώντας την αγορά στη χρηματοδότηση βιώσιμων έργων στον τομέα της ενέργειας. Στο πλαίσιο αυτό, μας απονεμήθηκε το βραβείο Diamond ESG & Social Responsibility «CR Index 2022-23» από το Ινστιτούτο Εταιρικής Ευθύνης («Corporate Responsibility Institute's (CRI)»)

Αθήνα, 1 Αυγούστου 2023

³ Με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9, περιλαμβάνοντας τα κέρδη περιόδου

«Η ελληνική οικονομία διανύει μια ευνοϊκή περίοδο και βρίσκεται σε μία σπάνια οικονομική και πολιτική συγκυρία. Οι προοπτικές για παγκόσμια ανάκαμψη είναι βελτιωμένες αλλά και η ανταγωνιστικότητα της ίδιας της ελληνικής οικονομίας είναι φανερά ενισχυμένη - μετά από σκληρή προσπάθεια - ενώ έχει σημαντικές προοπτικές για περαιτέρω μεταρρυθμίσεις. Η εγχώρια οικονομική δραστηριότητα παραμένει σχετικά ισχυρή, ο πληθωρισμός μειώνεται με ταχείς ρυθμούς, ενώ η ευρωπαϊκή οικονομία φαίνεται έτοιμη να ανακάμψει από τις αλληπάλληλες αυξήσεις των τιμών και τον περιορισμό στη νομισματική και δημοσιονομική πολιτική. Σε αυτό το ευνοϊκό περιβάλλον, η ανάπτυξη στην Ελλάδα έχει ως κινητήριο μοχλό τις επενδύσεις και τις εξαγωγές, με την ελκυστικότητα της ελληνικής οικονομίας να προκαλεί αύξηση στις άμεσες ξένες επενδύσεις (FDI).

Το πρώτο εξάμηνο του 2023 καταγράψαμε εντυπωσιακά οικονομικά αποτελέσματα, αξιοποιώντας τη σταθερή αναπτυξιακή πορεία της χώρας καθώς και τα ισχυρά θεμελιώδη μεγέθη, τον ισχυρό Ισολογισμό και το επιτυχημένο Πρόγραμμα Μετασχηματισμού της Τράπεζας. Τα οργανικά κέρδη μετά από φόρους ξεπέρασαν τα €0,5 δισ., με αποτέλεσμα ο δείκτης απόδοσης ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (core RoTE) να υπερβαίνει το 16% και ο δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα (C:CI) να διαμορφώνεται στο 32%, αντανακλώντας τη σημαντική αύξηση των οργανικών εσόδων μας, τη συγκράτηση των λειτουργικών δαπανών, καθώς και τη σταδιακή ομαλοποίηση του κόστους πιστωτικού κινδύνου. Η ισχυρή οργανική κερδοφορία μας δημιουργεί σταθερό κεφάλαιο κάθε τρίμηνο, με τον δείκτη CET1 και τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας να καταγράφουν αύξηση κατά 80μ.β. σε τριμηνιαία βάση για δεύτερο συνεχές τρίμηνο και να διαμορφώνονται στο 17,3% και 18,4%, αντίστοιχα. Ταυτόχρονα, η πλεονάζουσα ρευστότητά μας εξακολουθεί να αποτελεί ισχυρό ανταγωνιστικό μας πλεονέκτημα, βασιζόμενη σε μια ισχυρή και σταθερή βάση καταθέσεων, ενώ η καθαρή μας ταμειακή θέση ενισχύεται περαιτέρω, αγγίζοντας τα €7 δισ.. Αξίζει να σημειωθεί ότι η υπολειπόμενη έκθεση της Τράπεζας σε Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα ανέρχεται σε μόλις €0,3 δισ. μετά από προβλέψεις, ενώ η μικρή αύξηση στις καθυστερήσεις αποπληρωμών στεγαστικών δανείων κατά το Β' τρίμηνο 2023 παραμένει πολύ χαμηλότερη του αναμενόμενου, επιβεβαιώνοντας για ακόμα μία φορά την ανθεκτικότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου μας.

Με τους οικονομικούς δείκτες να προβλέπουν ισχυρότερη ανάπτυξη για το υπόλοιπο του έτους, θα συνεχίσουμε να υλοποιούμε το επιτυχημένο πολυετές Πρόγραμμα Μετασχηματισμού μας με στόχο να βελτιώσουμε ακόμα περισσότερο τα προϊόντα και τις υπηρεσίες μας προκειμένου να ανταποκριθούμε στις ραγδαία μεταβαλλόμενες ανάγκες των πελατών μας με έναν πιο αποδοτικό και πελατοκεντρικό τρόπο. Ως Τράπεζα Πρώτης Επιλογής, παραμένουμε πιστοί στη δέσμευσή μας να διαδραματίσουμε ηγετικό ρόλο στηρίζοντας τους πελάτες μας, την κινητήρια δύναμη της ελληνικής οικονομίας.»

Αθήνα, 1 Αυγούστου 2023
Πάυλος Μυλωνάς
Διευθύνων Σύμβουλος ΕΤΕ

Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Όμιλος

€ εκατ.	Α' εξάμηνο 2023	Α' εξάμηνο 2022	Δ (%)	Β' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2023	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.052	600	75%	554	497	11%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	178	170	5% ¹	92	87	6%
Οργανικά έσοδα	1.230	770	60%	646	584	11%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	56	301	-81%	6	50	-88%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	1.286	1.072	20%	652	634	3%
Λειτουργικές δαπάνες	(399)	(386)	3%	(198)	(201)	-1%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	830	384	>100%	448	383	17%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	887	686	29%	454	433	5%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια και λοιπές προβλέψεις	(121)	(151)	-20%	(56)	(65)	-13%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	710	234	>100%	391	318	23%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	766	535	43%	397	369	8%
Φόροι	(201)	(91)	>100%	(103)	(98)	5%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους	508	142	>100%	288	220	31%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	530	546	-3%	270	260	4%

¹ Αναπροσαρμόζοντας για την αποπένδυση της δραστηριότητας αποδοχής καρτών, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αυξάνονται κατά 14% σε ετήσια βάση -

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης | Όμιλος

€ εκατ.	Β' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2023	Δ' τρίμηνο 2022	Γ' τρίμηνο 2022	Β' τρίμηνο 2022
Σύνολο Ενεργητικού	72.849	75.248	78.113	80.878	79.446
Δάνεια (προ προβλέψεων)	36.404	36.780	37.054	36.092	35.974
Σωρευμένες προβλέψεις	(1.428)	(1.494)	(1.493)	(1.594)	(1.612)
Δάνεια (μετά από προβλέψεις)¹	34.976	35.287	35.561	34.498	34.362
Εξυπηρετούμενα δάνεια	28.975	29.155	29.184	28.056	28.041
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων ²	15.832	15.144	13.585	13.439	14.212
Καταθέσεις	55.671	54.775	55.192	55.679	54.292
Ίδια κεφάλαια	7.035	6.741	6.452	5.989	5.906
Ενσώματα Ίδια κεφάλαια	6.553	6.292	6.021	5.591	5.517

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

	Β' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2023	Δ' τρίμηνο 2022	Γ' τρίμηνο 2022	Β' τρίμηνο 2022
Ρευστότητα					
Δάνεια (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις	57%	58%	59%	56%	58%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	254%	269%	259%	249%	259%
Κερδοφορία					
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο προς μέσο όρο Ενεργητικού (μ.β.)	297	260	212	173	155
Δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα	31%	34%	43%	45%	49%
Περιθώριο οργανικών κερδών προ προβλέψεων (μ.β.)	559	475	362	305	264
Κόστος πιστωτικού κινδύνου (μ.β.)	66	70	72	71	63
Περιθώριο οργανικού κέρδους (μ.β.)	489	396	281	222	165
Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου					
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	5,4%	5,2%	5,2%	6,1%	6,3%
Δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	82,1%	87,6%	87,3%	82,1%	80,3%
Κεφαλαιακή επάρκεια					
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας FL ¹	18,4%	17,6%	16,8%	16,3%	16,1%
Δείκτης CET1FL ¹	17,3%	16,5%	15,7%	15,2%	15,0%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού FL (€ δια.)	36,7	36,5	36,2	34,9	34,9

¹ Περιλαμβάνει τα κέρδη περιόδου

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Ελλάδα

€ εκατ.	Α' εξάμηνο 2023	Α' εξάμηνο 2022	Δ (%)	Β' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2023	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1,004	564	78%	529	474	12%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	170	160	6% ¹	87	83	5%
Οργανικά έσοδα	1,174	725	62%	616	557	11%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	44	288	-85%	5	39	-86%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	1,218	1,013	20%	622	596	4%
Λειτουργικές δαπάνες	(374)	(360)	4%	(185)	(189)	-2%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	800	365	>100%	431	369	17%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	844	653	29%	437	408	7%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια και λοιπές προβλέψεις	(109)	(143)	-23%	(53)	(57)	-6%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	691	222	>100%	378	312	21%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	735	510	44%	384	351	9%
Φόροι	(198)	(89)	>100%	(102)	(96)	6%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους	493	133	>100%	277	216	28%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	504	530	-5%	258	246	5%

¹ Αναπροσαρμόζοντας για την αποεπένδυση της δραστηριότητας αποδοχής καρτών, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αυξάνονται κατά 16% σε ετήσια βάση

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Διεθνείς δραστηριότητες

€ εκατ.	Α' εξάμηνο 2023	Α' εξάμηνο 2022	Δ (%)	Β' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2023	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	48	36	34%	25	23	8%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	8	10	-19%	5	3	35%
Οργανικά έσοδα	56	46	23%	30	27	12%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	12	13	-9%	1	11	-92%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	68	59	16%	31	38	-19%
Λειτουργικές δαπάνες	(26)	(26)	-1%	(13)	(12)	7%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	30	20	54%	16	14	16%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	42	33	29%	17	25	-31%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια και λοιπές προβλέψεις	(11)	(8)	46%	(3)	(8)	-58%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	19	12	60%	13	6	>100%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	31	25	24%	14	17	-19%
Φόροι	(4)	(3)	33%	(1)	(2)	-36%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους	15	9	67%	12	4	>100%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	26	16	68%	12	14	-19%

Κερδοφορία

Ελλάδα

Τα **καθαρά κέρδη μετά από φόρους αναλογούνται σε μετόχους της Τράπεζας** αυξήθηκαν κατά 5% σε τριμηνιαία βάση, σε €258 εκατ. το Β' τρίμηνο 2023, αντανακλώντας την εντυπωσιακή ενίσχυση των **οργανικών κερδών μετά φόρων** σε €277 εκατ. από €216 εκατ. το Α' τρίμηνο 2023. Η σημαντική βελτίωση της οργανικής κερδοφορίας αποτυπώνει τη συνεχιζόμενη αύξηση των οργανικών εσόδων (+11% σε τριμηνιαία βάση) και τη συντηρητική διαχείριση των λειτουργικών δαπανών (-2% σε τριμηνιαία βάση). Ως αποτέλεσμα, τα οργανικά κέρδη μετά φόρων διαμορφώθηκαν σε €493 εκατ. το Α' εξάμηνο 2023 από €133 εκατ. το Α' εξάμηνο 2022.

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** διατήρησαν τη θετική δυναμική τους, ανερχόμενα σε €529 εκατ. το Β' τρίμηνο 2023 από €474 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, επωφελούμενα από την αύξηση του βασικού επιτοκίου της ΕΚΤ (αύξηση 13% σε τριμηνιαία βάση στα καθαρά έσοδα από τόκους εξυπηρετούμενων δανείων) και την αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας προς χρεόγραφα με υψηλότερες αποδόσεις (αύξηση 12% σε τριμηνιαία βάση στα έσοδα από ομόλογα). Οι θετικοί αυτοί παράγοντες απορρόφησαν πλήρως τη συμπίεση του δανειακού επικοκιακού περιθωρίου, την αύξηση του κόστους καταθέσεων (σε όρους ευρώ) σε 134μ.β. το Β' τρίμηνο 2023 από 90μ.β. το Α' τρίμηνο 2023, καθώς και το υψηλότερο κόστος των εκδόσεων MREL, συμπεριλαμβανομένης μίας σειράς εκδόσεων ομολόγων υψηλής εξασφάλισης ύψους €0,9 δισ. το Δ' τρίμηνο 2022. Ως αποτέλεσμα, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο σημείωσε ανάκαμψη κατά ~40μ.β. σε τριμηνιαία βάση το Β' τρίμηνο 2023.

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** ανήλθαν σε €87 εκατ. το Β' τρίμηνο 2023 από €83 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, αντανακλώντας τους ισχυρούς ρυθμούς ανάπτυξης στις προμήθειες Λιανικής και Εταιρικής Τραπεζικής, με αιχμή του δόρατος τις προμήθειες σχετιζόμενες με κάρτες, πληρωμές και δάνεια.

Οι **λειτουργικές δαπάνες** αποκλιμακώθηκαν σε €185 εκατ. το Β' τρίμηνο 2023 από €189 εκατ. το Α' τρίμηνο 2023, με τις δαπάνες προσωπικού να μειώνονται κατά 4% σε τριμηνιαία βάση, αντανακλώντας το όφελος από το Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού του Δ' τριμήνου 2022, ενώ τα γενικά και διοικητικά έξοδα μειώθηκαν κατά 3% σε τριμηνιαία βάση. Η αύξηση των αποσβέσεων κατά 5% σε τριμηνιαία βάση απορρέει από το στρατηγικό σχέδιο επενδύσεων της ΕΤΕ στον τομέα της πληροφορικής, το οποίο έχει ως επίκεντρο την υπό εξέλιξη αντικατάσταση του συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών (Core Banking System) της Τράπεζας. Η συγκράτηση του κόστους σε συνδυασμό με τη συνεχιζόμενη αύξηση των οργανικών εσόδων μείωσε τον δείκτη κόστους προς οργανικά έσοδα περαιτέρω σε 30% το Β' τρίμηνο 2023 από 34% το προηγούμενο τρίμηνο.

Οι **προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις** παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητες σε τριμηνιαία βάση σε €49 εκατ. το Β' τρίμηνο 2023, αντιστοιχώντας σε 65μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις.

Διεθνείς δραστηριότητες:

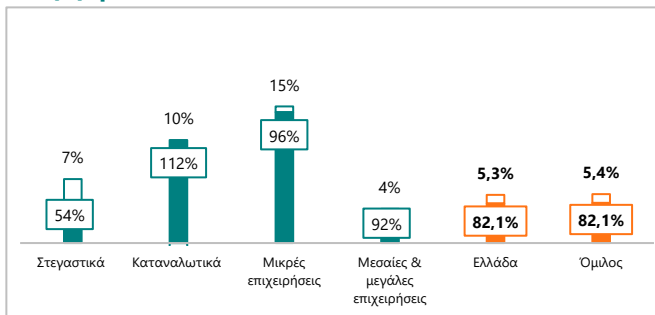
Στις διεθνείς δραστηριότητες, ο Όμιλος παρουσίασε **κέρδη μετά από φόρους αναλογούνται σε μετόχους της Τράπεζας** ύψους €12 εκατ. το Β' τρίμηνο 2023 από €14 εκατ. το Α' τρίμηνο 2023, ως αποτέλεσμα του εξορθολογισμού των εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπών εσόδων (€1 εκατ. από €11 εκατ. το Α' τρίμηνο 2023) που σχεδόν απορροφήθηκε από την αύξηση των οργανικών εσόδων κατά 12% σε τριμηνιαία βάση και την περιστολή των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις σε €3 εκατ. Β' τρίμηνο 2023 έναντι €8 εκατ. το Α' τρίμηνο 2023). Σε επίπεδο εξαμήνου, τα κέρδη μετά από φόρους αναλογούνται σε μετόχους της Τράπεζας ανήλθαν σε €26 εκατ. από €16 εκατ. το Α' εξάμηνο 2022.

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

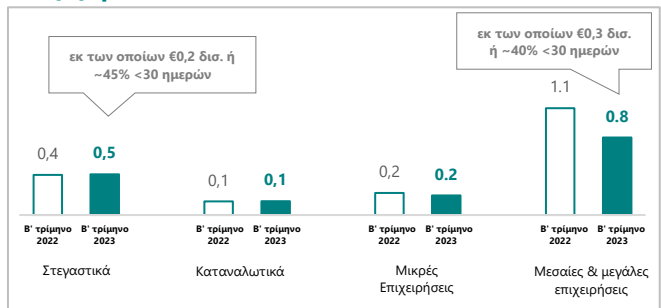
Στην Ελλάδα, τα **ΜΕΑ** ανήλθαν σε €1,7 δισ. το Β' τρίμηνο 2023, ή μόλις €0,3 δισ. μετά από προβλέψεις, με την οργανική ροή **ΜΕΑ** να κυμαίνεται σε οριακά θετικά επίπεδα (€0,1 δισ.) στο τρίμηνο, παραμένοντας πολύ χαμηλότερη του αναμενόμενου. Οι οργανικές ροές ΜΕΑ σχεδόν απορροφήθηκαν από μη οργανικές ροές ΜΕΑ, συμπεριλαμβανομένων των διαγραφών, με την καθαρή ροή ΜΕΑ να διαμορφώνεται σε μόλις +€0,03 δισ. το Β' τρίμηνο 2023. Ως αποτέλεσμα, ο **δείκτης ΜΕΑ** στην Ελλάδα ανήλθε σε 5,3% το Β' τρίμηνο 2023, με τον **δείκτη κάλυψης ΜΕΑ** από σωρευμένες προβλέψεις να διαμορφώνεται σε 82,1%.

Στις διεθνείς δραστηριότητες, ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 6,9% το Β' τρίμηνο 2023, με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 81,4%.

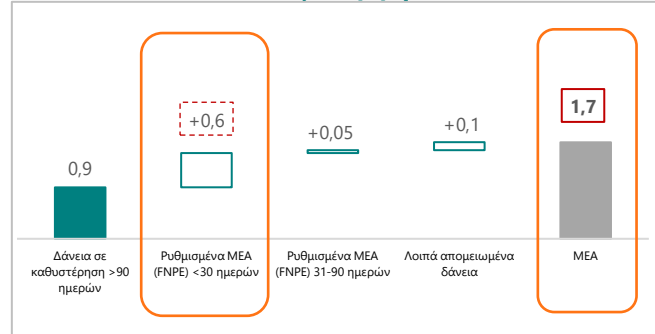
Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ (Ελλάδα) | Β' τρίμηνο 2023



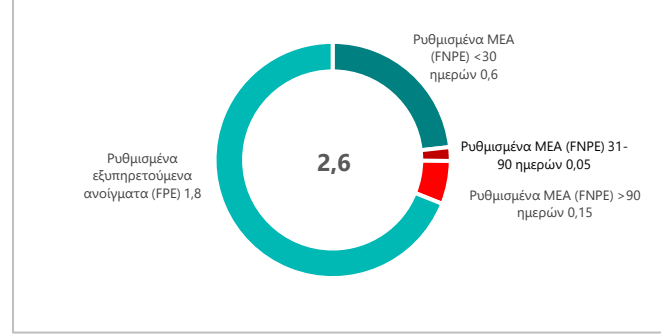
Υπόλοιπα ΜΕΑ ανά κατηγορία δανείων (Ελλάδα) | Β' τρίμηνο 2022/23



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



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

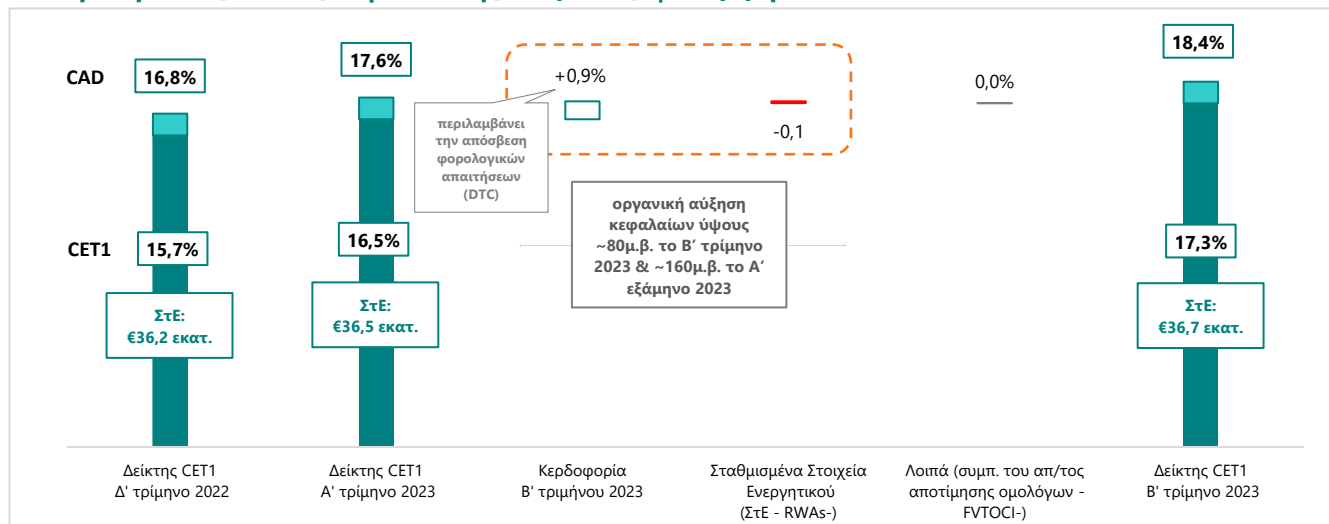


Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο **δείκτης CET1¹** και ο **Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAD)¹** ενισχύθηκαν κατά ~80μ.β. σε τριμηνιαία βάση σε 17,3%¹ και 18,4%¹, αντίστοιχα, αντανακλώντας την ισχυρή οργανική κερδοφορία. Ο δείκτης MREL του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 22,5%, προσεγγίζοντας την ελάχιστη απαίτηση MREL του Ιανουαρίου του 2024 ύψους 22,7%.

¹ Με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9, περιλαμβάνοντας τα κέρδη περιόδου

Μεταβολή στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας¹ | Β' τρίμηνο 2023

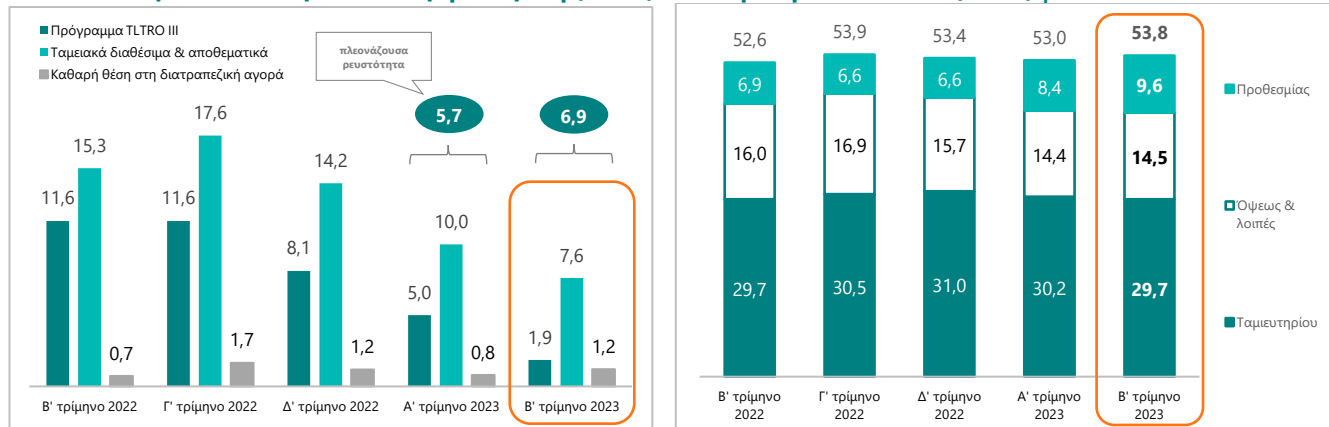


Ρευστότητα

Μετά τη μείωση του Α' τριμήνου 2023 λόγω των αυξημένων αποπληρωμών δανείων Εταιρικής Τραπεζικής, οι **καταθέσεις** του Ομίλου επανήλθαν σε ανοδική τροχιά το Β' τρίμηνο 2023, ενισχυμένες κατά σχεδόν €1 δισ. σε τριμηνιαία βάση, σε €55,7 δισ. Στην Ελλάδα, οι καταθέσεις διαμορφώθηκαν σε €53,8 δισ., αυξημένες κατά €0,8 δισ. σε τριμηνιαία βάση, αντανακλώντας εισροές καταθέσεων από πελάτες Λιανικής, με τις καταθέσεις προθεσμίας να συνεχίζουν να αποτελούν μόλις το 18% του συνόλου των καταθέσεων (16% το Α' τρίμηνο 2023). Η ισχυρή και σταθερή βάση καταθέσεων όψεως και ταμειυτηρίου προσδίδει στην Τράπεζα ένα σημαντικό συγκριτικό πλεονέκτημα. Στις διεθνείς δραστηριότητες, οι καταθέσεις ενισχύθηκαν κατά €0,1 δισ. σε τριμηνιαία βάση, σε €1,9 δισ.

Ο **δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις** διαμορφώθηκε σε 57% σε επίπεδο Ομίλου (56% στην Ελλάδα), με τον **δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)** να ανέρχεται σε 254%, ο υψηλότερος στην Ελλάδα και στα υψηλότερα επίπεδα της Ευρωζώνης. Η **χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα (TLTRO III)** μειώθηκε περαιτέρω σε €1,9 δισ. το Β' τρίμηνο 2023 από €5,0 δισ. το Α' τρίμηνο 2023, με την πλεονάζουσα ρευστότητα να ενισχύεται κατά €1 δισ. σε τριμηνιαία βάση, σε ~€7 δισ.

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' εξαμήνου 2023 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε 30 Ιουνίου 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, πλέον δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις, τέλος χρήσης / περιόδου, εξαιρουμένης της σύμβασης αγοράς & επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας 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 σύμβασης αγοράς & επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας 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 και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων ΑΠΖ και δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενων υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ, τέλος χρήσης / περιόδου, εξαιρουμένης της σύμβασης αγοράς & επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας ύψους ~€3 δισ.
Διεθνείς δραστηριότητες	--	Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska Banka, Storanska Leasing) και Κύπρο (ΕΤΕ Κύπρου)
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 σύμβασης αγοράς & επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας 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)»), εξαιρουμένων λοιπών μη επαναλαμβανόμενων εξόδων ύψους €12 εκατ. το Β' τρίμηνο 2023
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. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο ισούται με τα καθαρά έσοδα από τόκους προς το μέσο όρο του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού σε μηνιαία βάση
Καθαρή θέση στη Διατραπεζική Αγορά	--	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων μείον υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εξαιρουμένου του Προγράμματος TLTRO III
Καταθέσεις	--	Υποχρεώσεις προς πελάτες
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 σύμβασης αγοράς & επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας 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. Τα λειτουργικά έξοδα εξαιρούν την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€18 εκατ. το Α' εξάμηνο 2023 & 2022) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (Α' εξάμηνο 2023: €2 εκατ., Α' εξάμηνο 2022: €5 εκατ.)
Λειτουργικά Κέρδη / (Ζημιές)	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα, προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ και λοιπές προβλέψεις
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 Οργανική Αύξηση / (Μείωση)	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών
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, προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ και λοιπές προβλέψεις
Οργανικά Κέρδη ή Κερδοφορία ή Αποτέλεσμα / (Ζημιές) μετά φόρων	--	Οργανικά κέρδη μείον φόροι
Οργανικά Κέρδη / (Ζημιές) 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 ΜΕΑ (Forborne Non Performing Exposures - FNPE)	FNPEs	Ανοίγματα με μέτρα ρύθμισης που πληρούν τα κριτήρια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) για τα Ρυθμισμένα και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα
Ρυθμισμένα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Forborne Performing Exposures – FPE)	FPEs	Ανοίγματα με μέτρα ρύθμισης που δεν πληρούν τα κριτήρια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) για τα Ρυθμισμένα και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα και ρυθμισμένα ανοίγματα σε δοκιμαστική περίοδο
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	CAD	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού, 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.
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 (€46 εκατ. το Β' τρίμηνο 2022)

ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Οι πληροφορίες, οι δηλώσεις και οι γνώμες που παρατίθενται στο παρόν Δελτίο Τύπου Αποτελεσμάτων Α' εξαμήνου 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 περιεχόμενο του (συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών οικονομικών μοντέλων), τις παραλείψεις της, την εξάρτηση από τις πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό, ή τις απόψεις που διατυπώνονται σε σχέση με αυτό ή άλλως που προκύπτουν σε σχέση με αυτό. Οι πληροφορίες που εμπεριέχονται στο Δελτίο Τύπου δεν έχουν επαληθευτεί από ανεξάρτητο τρίτο μέρος.

Οι παραλήπτες του Δελτίου Τύπου δεν θα πρέπει να ερμηνεύσουν το περιεχόμενό του, ή οποιαδήποτε προηγούμενη ή μεταγενέστερη επικοινωνία από ή με την Τράπεζα ή τους εκπροσώπους της, ως χρηματοοικονομική, επενδυτική, νομική, φορολογική, επιχειρηματική ή άλλη επαγγελματική συμβουλή. Επιπρόσθετα, το Δελτίο Τύπου δεν θεωρείται ότι είναι εξαντλητικό ή περιέχει όλες τις πληροφορίες που ενδεχομένως απαιτούνται για την πλήρη ανάλυση της Τράπεζας. Οι παραλήπτες του Δελτίου Τύπου θα πρέπει να απευθύνονται στους δικούς τους συμβούλους καθώς και να πραγματοποιούν έकाστος τις δικές τους αξιολογήσεις σε σχέση με την Τράπεζα και την καταλληλότητα και την επάρκεια των πληροφοριών. Το Δελτίο Τύπου περιλαμβάνει αναφορές σε συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μεγέθη, τα οποία δεν ορίζονται από τα ΔΠΧΑ. Τα εν λόγω μεγέθη παρουσιάζονται στην ανωτέρω ενότητα «Ορισμός των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων και των Δεικτών που Χρησιμοποιήθηκαν» 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», «προβάλει», «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 της σύνταξης του Δελτίου Τύπου και υπόκεινται σε εγγενείς αβεβαιότητες και σε ποικίλες παραδοχές, είτε αυτές αναφέρονται ρητά στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου 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 αυστηροποίηση 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. Επιπρόσθετα, αβεβαιότητα σχετικά με το εύρος των ενεργειών που δύναται να απαιτηθούν από εμάς, τις κυβερνήσεις και άλλους για την επίτευξη στόχων που σχετίζονται με κλιματικά, περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα, καθώς και την εξελισσόμενη φύση των υποκείμενων επιστημονικών και κλαδικών και κυβερνητικών προτύπων και κανονισμών. 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 COVID-19 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 σύνταξης 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 αυτήν.

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.