

# Αποτελέσματα Οικονομικού Έτους 2023 ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

ΕΘΝΙΚΗ  
 ΤΡΑΠΕΖΑ

12 Μαρτίου 2024

## Ισχυρές επιδόσεις σε όλους τους τομείς

## Εντυπωσιακή κερδοφορία και αποδόσεις

**Οργανικά κέρδη μετά φόρων<sup>1</sup>**  
**€1,2 δισ.** το 2023, +2,5 φορές ετησίως

**Απόδοση ιδίων κεφαλαίων<sup>2</sup>**  
**18,3%** το 2023, +10π.μ. ετησίως

**Οργανικά έσοδα**  
**€2,6 δισ.** το 2023, +54% ετησίως

**Κόστος προς οργανικά έσοδα**  
**31,6%** το 2023, -15π.μ. ετησίως

## Υγιής επέκταση εξυπηρετούμενων δανείων

**Εκταμιεύσεις<sup>3</sup>**  
**€7,0 δισ.** το 2023  
**€2,6 δισ.** το Δ' τρίμηνο 2023

**Εξυπηρετούμενα δάνεια**  
**+€1,3 δισ.** ετησίως & **+€0,9 δισ.** σε  
 τριμηνιαία βάση σε **€30,5 δισ.**

## Βελτίωση της ποιότητας του δανειακού μας χαρτοφυλακίου

**ΜΕΑ μετά από**  
**προβλέψεις €0,2 δισ.**  
**ΜΕΑ στα €1,3 δισ.**,  
 -€0,5 δισ. ετησίως

**Δείκτης**  
**ΜΕΑ**  
**3,7%** το 2023  
 -150μ.β. ετησίως

**Δείκτης**  
**Κάλυψης ΜΕΑ**  
**87,5%** το 2023  
 ο υψηλότερος στην αγορά

## Ισχυρή αύξηση των κεφαλαιακών μας αποθεμάτων

Οι κεφαλαιακοί δείκτες περιλαμβάνουν πρόβλεψη 90μ.β. για διανομή μερίσματος 30% επί των κερδών

**Δείκτης**  
**CET1**  
**17,8%**  
 +220μ.β.ετησίως

**Συνολικός Δείκτης**  
**Κεφαλαιακής Επάρκειας**  
**20,2%**  
 +350μ.β. ετησίως

**Δείκτης MREL**  
**25,4%<sup>4</sup>**  
 εποπτικός στόχος  
 Ιαν'25 στο 25,3%

<sup>1</sup> Εξαιρούν τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα | <sup>2</sup> Οργανικά κέρδη μετά φόρων προς μέσο όρο ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαίων CET1 άνω των εποπτικών ορίων | <sup>3</sup> Σε επίπεδο Τράπεζας. Επιπλέον δάνεια ύψους €0,7 δισ. εκταμιεύθηκαν από θυγατρικές | <sup>4</sup> Περιλαμβάνει τα ομόλογα υψηλής εξασφάλισης ύψους €600 εκατ. τον Ιανουάριο του 2024

## Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη

- Τα οργανικά κέρδη μετά φόρων σε επίπεδο Ομίλου ανήλθαν σε €1,2 δισ. το 2023, ενισχυμένα κατά 2,5 φορές ετησίως. Ο δείκτης απόδοσης ιδίων κεφαλαίων<sup>1</sup> διαμορφώθηκε στο 18,3%, χωρίς να αναπροσαρμόζουμε για το υπερβάλλον κεφάλαιο CET1 άνω των εποπτικών ορίων
  - Η δυναμική των καθαρών εσόδων από τόκους διατηρήθηκε στο Δ' τρίμηνο 2023 (+6% σε τριμηνιαία βάση) και αποτυπώνει την ανατιμολόγηση των δανείων λόγω των αυξήσεων του βασικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), απορροφώντας το υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης. Κατά συνέπεια, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο παρέμεινε σε ανοδική τροχιά, σημειώνοντας αύξηση κατά +15μ.β. σε τριμηνιαία βάση και προσεγγίζοντας τις 337μ.β. το Δ' τρίμηνο 2023
  - Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ενισχύθηκαν σημαντικά, κατά +10% σε ετήσια βάση για το 2023, αντανακλώντας τους ισχυρούς ρυθμούς ανάπτυξης σε όλες τις επιμέρους κατηγορίες προμηθειών, με αιχμή του δόρατος τις επιχειρηματικές πιστοδοτήσεις, τη χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (trade finance), και τις αυξημένες σταυροειδείς πωλήσεις επενδυτικών και ασφαλιστικών προϊόντων
  - Η συγκράτηση των λειτουργικών δαπανών συνεχίστηκε, με την αύξηση στις δαπάνες προσωπικού και τα γενικά και διοικητικά έξοδα να κυμαίνεται σε χαμηλότερα του πληθωρισμού επίπεδα (+2% ετησίως περίπου), αντανακλώντας τις συμφωνηθείσες κλαδικές μισθολογικές αυξήσεις και το σύστημα κυμαινόμενων αποδοχών. Οι υψηλότερες αποσβέσεις αντικατοπτρίζουν το στρατηγικό σχέδιο επενδύσεων της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής, με βασικότερο άξονα την αντικατάσταση του συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών (Core Banking System). Το 2023, ο δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα διαμορφώθηκε σε 31,6%
  - Το κόστος πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε σε 64μ.β.<sup>2</sup>, έναντι στόχου περί των 80μ.β. που είχαμε θέσει για το 2023, αντανακλώντας τη διατήρηση της δημιουργίας νέων ΜΕΑ σε χαμηλά επίπεδα
- Η ισχυρή ανάκαμψη των εκταμιεύσεων<sup>3</sup> σε €2,6 δισ. το Δ' τρίμηνο 2023, οδηγεί τα εξυπηρετούμενα δάνεια +€1,3 δισ. υψηλότερα σε ετήσια βάση, σύμφωνα με το στόχο που είχαμε θέσει
  - Οι ισχυρές εκταμιεύσεις<sup>3</sup> το Δ' τρίμηνο 2023 οδήγησαν τις συνολικές εκταμιεύσεις<sup>3</sup> σε επίπεδο έτος στα €7,0 δισ. έναντι €6,7 δισ. το 2022
  - Η αύξηση των εξυπηρετούμενων δανείων κατά +€1,3 δισ. ετησίως στα €30,5 δισ. σε επίπεδο Ομίλου, αποδίδεται κυρίως στις μεσαίες επιχειρήσεις, τη χρηματοδότηση έργων (project finance) και τη ναυτιλία. Το 2023, οι εκταμιεύσεις Λιανικής Τραπεζικής ενισχύθηκαν στα €1,2 δισ.
  - Η αύξηση του χαρτοφυλακίου χρεογράφων σταθερού επιτοκίου παρέχει προστασία έναντι της μελλοντικής ομαλοποίησης του επιτοκίου της ΕΚΤ
  - Οι εγχώριες καταθέσεις παρέμειναν σε ανοδική τροχιά, καταγράφοντας αύξηση κατά €1,7 δισ. σε ετήσια βάση, η οποία αποδίδεται σε πελάτες Λιανικής, καθώς οι αυξημένες αναλήψεις καταθέσεων από πελάτες Εταιρικής Τραπεζικής για την αποπληρωμή δανείων επηρέασαν το 2023
  - Αφαιρουμένου του υπολοίπου του Προγράμματος Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO III) ύψους €1,85 δισ. και λαμβάνοντας υπόψη τη θέση της ΕΤΕ στη διατραπεζική αγορά ως καθαρός δανειστής, τα καθαρά ταμειακά διαθέσιμα της Τράπεζας ενισχύθηκαν περαιτέρω σε €8,0 δισ. το Δ' τρίμηνο 2023, σταθερά στα υψηλότερα επίπεδα της αγοράς
- Ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 3,7% σε επίπεδο Ομίλου, με τον δείκτη κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται 87,5%, στα υψηλότερα επίπεδα του κλάδου
  - Τα ΜΕΑ διαμορφώθηκαν σε €1,3 δισ. το Δ' τρίμηνο 2023, ή €0,2 δισ. μετά από προβλέψεις
  - Οι καθαρές ροές ΜΕΑ ανήλθαν σε μόλις ~€50 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2023, με τη συνολική μείωση ΜΕΑ να διαμορφώνεται στα -€0,5 δισ. για το 2023

1 Οργανικά κέρδη μετά φόρων προς μέσο όρο ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαίων CET1 άνω των εποπτικών ορίων | 2 Σε συγκρίσιμη βάση | 3 Σε επίπεδο Τράπεζας. Επιπλέον δάνεια ύψους €0,7 δισ. εκταμιεύθηκαν από θυγατρικές

- **Ο δείκτης CET1 ανήλθε σε 17,8%, με το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας να διαμορφώνεται σε 20,2%**
  - Ο **δείκτης CET1** αυξήθηκε κατά +220μ.β. σε ετήσια βάση σε 17,8% το 2023, συμπεριλαμβανομένης της πρόβλεψης 90μ.β., ήτοι 30% επί των κερδών διανομή μερίσματος, ως αποτέλεσμα της ισχυρής οργανικής κερδοφορίας. Ο **Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας** διαμορφώθηκε σε 20,2%, ενισχυμένος κατά +350μ.β. σε ετήσια βάση
  - Συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης ομολόγων υψηλής εξασφάλισης ύψους €600 εκατ. τον Ιανουάριο 2024, ο **δείκτης MREL** του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 25,4%, υπερβαίνοντας ήδη την ελάχιστη απαίτηση MREL του Ιανουαρίου 2025 ύψους 25,3%
- **Το επιτυχημένο Πρόγραμμα Μετασχηματισμού μας συνεχίζει να συνιστά συγκριτικό πλεονέκτημα για την ΕΤΕ, λειτουργώντας ως η κινητήρια δύναμη για ταχείες και βιώσιμες αλλαγές**
  - Ταχεία μετάβαση προς ένα πιο ευέλικτο επιχειρηματικό μοντέλο, ενισχύοντας την **εμπορική μας αποτελεσματικότητα** και βελτιώνοντας τη **λειτουργική αποδοτικότητά** μας μέσω της κεντροποίησης και της αυτοματοποίησης των διαδικασιών, **αναβαθμίζοντας παράλληλα τις τεχνολογικές υποδομές** της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της αντικατάστασης του συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών μας, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί έως το τέλος του 2025
  - Ευρεία αναγνώριση της ΕΤΕ για τις **ψηφιακές υπηρεσίες** της, γεγονός που επιβεβαιώνουν τα ηγετικά μερίδια αγοράς μας στους μηνιαίους ενεργούς χρήστες (κινητά: 32%, διαδίκτυο: 25%) και τις ψηφιακές πωλήσεις (κάρτες: 41%, καταναλωτικά δάνεια: 32%, ασφάλειες: 55%). Επιπλέον, οι πωλήσεις μέσω ψηφιακών καναλιών αυξήθηκαν σε 1,2 εκατ. τεμάχια το 2023 από 0,8 εκατ. το 2022
  - Οι φιλόδοξοι στόχοι μας για την επίτευξη μηδενικού καθαρού ισοζυγίου χρηματοδοτούμενων εκπομπών άνθρακα (Net-Zero) υποστηρίζονται από την επιχειρηματική μας στρατηγική για το κλίμα και το περιβάλλον. Η αποτελεσματική εποπτεία και καθοδήγηση επιτεύχθηκε με την **ενίσχυση της διακυβέρνησης ESG** σε όλα τα επίπεδα ιεραρχίας και τις γραμμές άμυνας της Τράπεζας, ενώ καταγράψαμε σημαντικές βελτιώσεις στις **αξιολογήσεις ESG**



“Το 2023, η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα παρέμεινε σε υγιή ανοδική πορεία, παρά το δυσμενές εξωτερικό οικονομικό περιβάλλον και τις περιοριστικές νομισματικές συνθήκες. Η υψηλή αξιοπιστία σε επίπεδο οικονομικής πολιτικής, η ενισχυμένη ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας --με την προσέλκυση σημαντικών εγχώριων και ξένων επενδύσεων-- και η ώριμη πλέον φάση του επιχειρηματικού κύκλου στη χώρα μας, υποστηρίζουν την αναπτυξιακή υπεραπόδοση της Ελλάδας. Επιπλέον, τα οφέλη από την επιστροφή στην επενδυτική βαθμίδα διαχέονται στις ευρύτερες χρηματοοικονομικές συνθήκες και οδηγούν σε υψηλότερες αποτιμήσεις.

Οι σημαντικές τομές που έχουν γίνει στη χώρα μας έθεσαν τις βάσεις για την επιτυχία της διάθεσης του 22% του μετοχικού μας κεφαλαίου από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας τον Νοέμβριο, η οποία συνιστά και έμπρακτη αναγνώριση της αξιοπιστίας μας από τους μετόχους μας μετά από τη

συνεπή και ακριβή εκτέλεση σειράς φιλόδοξων επιχειρηματικών σχεδίων τα τελευταία πέντε χρόνια, μέσω του Προγράμματος Μετασχηματισμού μας.

Πράγματι, καταγράψαμε εντυπωσιακά αποτελέσματα και για το 2023, αξιοποιώντας την αναπτυξιακή δυναμική της Ελλάδας, τα ισχυρά πλεονεκτήματα του ισολογισμού μας και τον επιτυχημένο ψηφιακό και λειτουργικό μετασχηματισμό μας. Ειδικότερα, τα οργανικά κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν σε €1,2 δισ. για το 2023, με αποτέλεσμα ο δείκτης απόδοσης ιδίων κεφαλαίων να διαμορφωθεί πάνω από το 18%, υπερβαίνοντας κατά πολύ τον ετήσιο στόχο που είχαμε θέσει για το 2023. Η επίτευξη καλύτερων αποτελεσμάτων ήταν εμφανής σε όλους τους τομείς κερδοφορίας της Τράπεζας. Όσον αφορά την πιστωτική επέκταση, οι εκταμιεύσεις ξεπέρασαν τα €7,5 δισ. σε επίπεδο Ομίλου, με αποτέλεσμα την υγιή αύξηση των υπολοίπων των εξυπηρετούμενων δανείων μας κατά €1,3 δισ. ετησίως, παρά τις υψηλές αποπληρωμές κατά τη διάρκεια του έτους.

Η ισχυρή κερδοφορία ενδυνάμωσε περαιτέρω τα κεφαλαιακά μας αποθέματα, παρέχοντας στην Τράπεζα σημαντική στρατηγική ευελιξία για το μέλλον. Ο δείκτης CET1 αυξήθηκε κατά +220μ.β. ετησίως μετά την πρόβλεψη για διανομή μερίσματος, και ανήλθε σε 17,8%, στα υψηλότερα επίπεδα του κλάδου, με τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας να διαμορφώνεται στο 20,2%, ενισχυμένος κατά +350μ.β. σε ετήσια βάση.

Οι αναπτυξιακοί παράγοντες και οι μεταρρυθμίσεις ενισχύουν τις προοπτικές ανάπτυξης για το 2024 και έπειτα, ενώ η Τράπεζα παραμένει προσηλωμένη στη στήριξη των ισχυρών ρυθμών ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας. Η στρατηγική μας αξιοποιεί i) τις επενδύσεις μας στην τεχνολογία, ώστε να ξεχωρίζουμε για τον ευέλικτο και αποτελεσματικό τρόπο λειτουργίας μας και για την υψηλή ποιότητα στην εμπειρία που προσφέρουμε στους πελάτες μας, και ii) τους ανθρώπους μας, οι οποίοι συνεχίζουν να κερδίζουν την εμπιστοσύνη των πελατών μας παρέχοντας βέλτιστες υπηρεσίες, με αποτέλεσμα η Εθνική Τράπεζα να αναγνωρίζεται ως η Τράπεζα Πρώτης Επιλογής.”

**Παύλος Μυλωνάς**  
**Διευθύνων Σύμβουλος ΕΤΕ**

Κατάσταση Αποτελεσμάτων   Όμιλος (€ εκατ.)	Οικονομικό Έτος 2023	Οικονομικό Έτος 2022	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2023	Γ' τρίμηνο 2023	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	2.263	1.369	+65%	623	588	+6%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	382	347	+10%	109	95	+15%
<b>Οργανικά έσοδα</b>	<b>2.645</b>	<b>1.717</b>	<b>+54%</b>	<b>732</b>	<b>683</b>	<b>+7%</b>
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	93	344	-73%	30	7	>100%
<b>Καθαρά λειτουργικά έσοδα</b>	<b>2.739</b>	<b>2.060</b>	<b>+33%</b>	<b>762</b>	<b>690</b>	<b>+10%</b>
Λειτουργικές δαπάνες	(835)	(805)	+4%	(234)	(202)	+16%
<b>Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων</b>	<b>1.810</b>	<b>912</b>	<b>+99%</b>	<b>499</b>	<b>481</b>	<b>+4%</b>
<b>Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων</b>	<b>1.903</b>	<b>1.255</b>	<b>+52%</b>	<b>529</b>	<b>488</b>	<b>+8%</b>
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(241)	(280)	-14%	(66)	(54)	+22%
<b>Οργανικά κέρδη / (ζημίες)</b>	<b>1.569</b>	<b>632</b>	<b>&gt;100%</b>	<b>433</b>	<b>427</b>	<b>+1%</b>
<b>Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)</b>	<b>1.662</b>	<b>975</b>	<b>+71%</b>	<b>463</b>	<b>434</b>	<b>+7%</b>
Φόροι	(370)	(157)	>100%	(88)	(81)	+8%
<b>Οργανικά κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους</b>	<b>1.200</b>	<b>474</b>	<b>&gt;100%</b>	<b>345</b>	<b>346</b>	<b>-0%</b>
<b>Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας</b>	<b>1.106</b>	<b>1.120</b>	<b>-1%</b>	<b>315</b>	<b>261</b>	<b>+20%</b>

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης <sup>1</sup>   Όμιλος (€ εκατ.)	Δ' τρίμηνο 2023	Γ' τρίμηνο 2023	Β' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2023	Δ' τρίμηνο 2022	Γ' τρίμηνο 2022
Σύνολο Ενεργητικού	74.584	73.924	72.849	75.248	78.113	80.878
Δάνεια (προ προβλέψεων)	35.306	36.419	36.404	36.780	37.054	36.092
Σωρευμένες προβλέψεις	(1.083)	(1.100)	(1.428)	(1.494)	(1.493)	(1.594)
<b>Δάνεια (μετά από προβλέψεις)</b>	<b>34.223</b>	<b>35.319</b>	<b>34.976</b>	<b>35.287</b>	<b>35.561</b>	<b>34.498</b>
<b>Εξυπηρετούμενα δάνεια<sup>1</sup></b>	<b>30.468</b>	<b>29.588</b>	<b>28.975</b>	<b>29.105</b>	<b>29.154</b>	<b>28.056</b>
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων <sup>2</sup>	17.201	15.712	15.832	15.144	13.585	13.439
Καταθέσεις	57.126	56.292	55.671	54.775	55.192	55.679
<b>Ενσώματα ίδια κεφάλαια</b>	<b>7.102</b>	<b>6.763</b>	<b>6.553</b>	<b>6.292</b>	<b>6.021</b>	<b>5.591</b>

<sup>1</sup> Περιλαμβάνει τη σύμβαση αγοράς & επαναπώλησης χρονογράφου σύντομης διάρκειας (€1 δισ.) και τα ομόλογα υψηλής εξασφάλισης Frontier (€2.6 δισ.) | <sup>2</sup> Περιλαμβάνει το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Κύριοι Δείκτες   Όμιλος	Δ' τρίμηνο 2023	Γ' τρίμηνο 2023	Β' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2023	Δ' τρίμηνο 2022	Γ' τρίμηνο 2022
<b>Ρευστότητα</b>						
Δάνεια (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις	58%	57%	57%	58%	59%	56%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	262%	252%	254%	269%	259%	249%
<b>Κερδοφορία</b>						
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (μ.β.)	337	322	297	260	212	173
Δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα	32%	30%	31%	34%	43%	45%
Κόστος πιστωτικού κινδύνου <sup>1</sup> (μ.β.)	58	63	66	70	72	71
Περιθώριο οργανικού κέρδους μετά φόρων (μ.β.)	421	431	360	273	239	181
Απόδοση ιδίων κεφαλαίων <sup>2</sup>	19,9%	20,8%	18,0%	14,3%	13,1%	10,2%
<b>Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου</b>						
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	3,7%	3,7%	5,4%	5,2%	5,2%	6,1%
Δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	87,5%	93,1%	82,1%	87,6%	87,3%	82,1%
<b>Κεφαλαιακή επάρκεια</b>						
Συνολικός Δείκτης Κεφαλ/κής Επάρκειας <sup>3</sup>	20,2%	20,3%	18,3%	17,6%	16,8%	16,3%
Δείκτης CET1 <sup>3</sup>	17,8%	17,9%	17,3%	16,5%	15,7%	15,2%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού <sup>3</sup> (€ δισ.)	37,7	36,6	36,7	36,5	36,2	34,9

<sup>1</sup> Σε συγκρίσιμη βάση | <sup>2</sup> Οργανικά κέρδη μετά φόρων προς μέσο όρο ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαίων CET1 άνω των οπτικικών ορίων | <sup>3</sup> Με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας περιλαμβάνουν τα κέρδη της περιόδου και πρόβλεψη 90μ.β. για διανομή μερίσματος 30% επί των κερδών, στο διάστημα μεταξύ Δ' τριμήνου 2022 και Δ' τριμήνου 2023

Κατάσταση Αποτελεσμάτων   Ελλάδα (€ εκατ.)	Οικονομικό Έτος 2023	Οικονομικό Έτος 2022	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2023	Γ' τρίμηνο 2023	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	2.160	1.293	+67%	594	563	+6%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	367	330	+11%	106	92	+15%
<b>Οργανικά έσοδα</b>	<b>2.527</b>	<b>1.623</b>	<b>+56%</b>	<b>700</b>	<b>654</b>	<b>+7%</b>
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	81	309	-74%	30	7	>100%
<b>Καθαρά λειτουργικά έσοδα</b>	<b>2.609</b>	<b>1.932</b>	<b>+35%</b>	<b>730</b>	<b>661</b>	<b>+10%</b>
Λειτουργικές δαπάνες	(783)	(752)	+4%	(220)	(190)	+16%
<b>Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων</b>	<b>1.745</b>	<b>871</b>	<b>+100%</b>	<b>480</b>	<b>465</b>	<b>+3%</b>
<b>Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων</b>	<b>1.826</b>	<b>1.180</b>	<b>+55%</b>	<b>510</b>	<b>471</b>	<b>+8%</b>
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(223)	(273)	-18%	(65)	(49)	+34%
<b>Οργανικά κέρδη / (ζημίες)</b>	<b>1.521</b>	<b>599</b>	<b>&gt;100%</b>	<b>415</b>	<b>416</b>	<b>-0%</b>
<b>Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)</b>	<b>1.602</b>	<b>908</b>	<b>+77%</b>	<b>445</b>	<b>423</b>	<b>+5%</b>
Φόροι	(363)	(151)	>100%	(86)	(80)	+8%
<b>Οργανικά κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους</b>	<b>1.158</b>	<b>447</b>	<b>&gt;100%</b>	<b>329</b>	<b>336</b>	<b>-2%</b>
<b>Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας</b>	<b>1.056</b>	<b>1.070</b>	<b>-1%</b>	<b>301</b>	<b>252</b>	<b>+19%</b>

Κατάσταση Αποτελεσμάτων   Διεθνείς δραστηρ/τες (€ εκατ.)	Οικονομικό Έτος 2023	Οικονομικό Έτος 2022	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2023	Γ' τρίμηνο 2023	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	103	76	+35%	29	25	+16%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	15	17	-13%	4	4	-5%
<b>Οργανικά έσοδα</b>	<b>118</b>	<b>94</b>	<b>+26%</b>	<b>33</b>	<b>29</b>	<b>+13%</b>
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα <sup>1</sup>	12	34	-64%	-	0	-100%
<b>Καθαρά λειτουργικά έσοδα</b>	<b>130</b>	<b>128</b>	<b>+2%</b>	<b>33</b>	<b>29</b>	<b>+12%</b>
Λειτουργικές δαπάνες	(53)	(53)	-1%	(14)	(13)	+11%
<b>Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων</b>	<b>65</b>	<b>41</b>	<b>+60%</b>	<b>19</b>	<b>16</b>	<b>+15%</b>
<b>Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων</b>	<b>77</b>	<b>75</b>	<b>+3%</b>	<b>19</b>	<b>17</b>	<b>+13%</b>
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(17)	(8)	>100%	(1)	(5)	-87%
<b>Οργανικά κέρδη / (ζημίες)</b>	<b>48</b>	<b>33</b>	<b>+45%</b>	<b>18</b>	<b>11</b>	<b>+64%</b>
<b>Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)</b>	<b>60</b>	<b>67</b>	<b>-11%</b>	<b>18</b>	<b>11</b>	<b>+60%</b>
Φόροι	(6)	(6)	+3%	(2)	(1)	+80%
<b>Οργανικά κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους</b>	<b>41</b>	<b>27</b>	<b>+54%</b>	<b>16</b>	<b>10</b>	<b>+63%</b>
<b>Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>+0%</b>	<b>14</b>	<b>10</b>	<b>+46%</b>

# Κερδοφορία

## Ελλάδα

Τα **οργανικά κέρδη μετά φόρων** αυξήθηκαν κατά σχεδόν 3 φορές σε €1.158 εκατ. το 2023, υπερβαίνοντας σημαντικά το στόχο που είχαμε θέσει τον Αύγουστο 2023. Κύριοι συντελεστές αυτής της υψηλής επίδοσης, εκτός από την ισχυρή δυναμική των καθαρών επιτοκιακών εσόδων, ήταν η σημαντική αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες, η συντηρητική διαχείριση των δαπανών προσωπικού και των γενικών και διοικητικών εξόδων, καθώς και η συνεχιζόμενη ομαλοποίηση του κόστους πιστωτικού κινδύνου. Σε τριμηνιαία βάση, τα **οργανικά κέρδη μετά φόρων** διαμορφώθηκαν σε €329 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2023.

Τα υψηλότερα βασικά επιτόκια της ΕΚΤ, σε συνδυασμό με την ισχυρή επέκταση των εγχώριων εξυπηρετούμενων δανείων κατά +€0,8 δισ. στο τελευταίο τρίμηνο, απορρόφησαν την αύξηση στο κόστος καταθέσεων και χρηματοδότησης, οδηγώντας τα **καθαρά έσοδα από τόκους** +6% υψηλότερα σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, σε €594 εκατ. Η ανατιμολόγηση των βασικών επιτοκίων στα δάνεια (loan pass through) έφτασε το 73% το Δ' τρίμηνο 2023, υποστηρίζοντας την υγιή μείωση του δανειακού επιτοκιακού περιθωρίου, ενώ η ενσωμάτωση της αύξησης των βασικών επιτοκίων στα επιτόκια καταθέσεων (deposit beta) παραμένει σχετικά χαμηλή, στο 11% για το σύνολο των καταθέσεων, αντανakλώντας την ισχυρή και σχετικά σταθερή βάση καταθέσεων πρώτης ζήτησης (79% του συνόλου), η οποία αποτελείται κυρίως από λογαριασμούς ταμειευτηρίου με μέσο υπόλοιπο ~€4 χιλ. ανά πελάτη. Το 2023, τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν σε €2.160 εκατ., ως αποτέλεσμα των υψηλότερων βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ, της υγιούς αύξησης των εξυπηρετούμενων δανείων κατά +€1,2 δισ. ετησίως στην Ελλάδα, καθώς και της αυξημένης συνεισφοράς των εσόδων από χρεόγραφα, ωθώντας το **καθαρό επιτοκιακό περιθώριο** υψηλότερα στις 302 μονάδες βάσης.

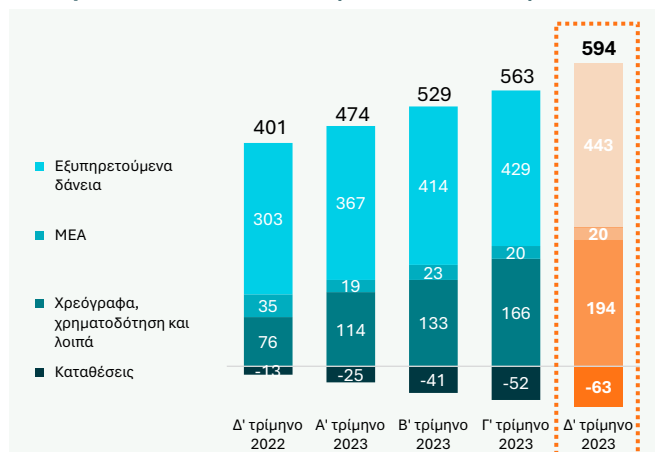
Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** ανήλθαν σε €106 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2023, σημειώνοντας αύξηση κατά +15% σε τριμηνιαία βάση, αποτυπώνοντας τους ισχυρούς ρυθμούς ανάπτυξης στις προμήθειες σχετιζόμενες με τη χορήγηση δανείων Λιανικής και Εταιρικής Τραπεζικής, τα επενδυτικά και τραπεζοασφαλιστικά (bancassurance) προϊόντα, καθώς και τη χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (trade finance). Ως αποτέλεσμα, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν κατά +11% σε ετήσια βάση στα €367 εκατ. για το 2023.

Οι **λειτουργικές δαπάνες** αυξήθηκαν κατά 4% σε ετήσια βάση, σε €783 εκατ. το 2023, αντανakλώντας τις υψηλότερες αποσβέσεις λόγω των στρατηγικών μας επενδύσεων στον τομέα της πληροφορικής και σε υποδομές τεχνολογίας, συμπεριλαμβανομένης της αντικατάστασης του συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών (Core Banking System) της Τράπεζας, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί το 2025. Ο συνεχιζόμενος μετασχηματισμός μας στον τομέα της πληροφορικής αποτελεί βασικό συγκριτικό πλεονέκτημα, ενισχύοντας τη λειτουργική μας αποτελεσματικότητα, αυτοματοποιώντας τις διαδικασίες που εφαρμόζουμε και βελτιώνοντας τις εμπορικές μας συναλλαγές. Οι **δαπάνες προσωπικού** αυξήθηκαν κατά +3% σε ετήσια βάση, αντανakλώντας τη νέα κλαδική συλλογική σύμβαση εργασίας και το σύστημα κυμαινόμενων αποδοχών, ενώ η αύξηση των **γενικών και διοικητικών εξόδων** διαμορφώθηκε σε αισθητά χαμηλότερα επίπεδα του πληθωρισμού, στο +2% σε ετήσια βάση. Το Δ' τρίμηνο 2023, οι λειτουργικές δαπάνες επηρεάστηκαν από εποχικότητα και μεταβλητές αμοιβές. Η αυστηρή διαχείριση των δαπανών προσωπικού και των γενικών και διοικητικών εξόδων, σε συνδυασμό με την ισχυρή αύξηση των οργανικών εσόδων μείωσε τον **δείκτη κόστους προς οργανικά έσοδα** σε 31% το 2023 από 46% το 2022.

Οι **προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις** ομαλοποιήθηκαν σε €189 εκατ. το 2023, ήτοι σε 62μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις, έναντι €207 εκατ. το 2022. Το **κόστος πιστωτικού κινδύνου** της Τράπεζας παραμένει στα χαμηλότερα επίπεδα του κλάδου και αντανakλά τα υψηλά επίπεδα κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις, καθώς και τη διατήρηση της δημιουργίας νέων ΜΕΑ σε χαμηλά επίπεδα, επιβεβαιώνοντας για άλλη μια φορά την ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου.



**Καθαρά έσοδα από τόκους (€ εκατ., Ελλάδα)**



**Λειτουργικό κέρδος (€ δισ., Ελλάδα) | 2023**



**Διεθνείς δραστηριότητες**

Στις διεθνείς δραστηριότητες, τα **κέρδη μετά από φόρους αναλογούνται σε μετόχους της Τράπεζας** παρέμειναν αμετάβλητα σε ετήσια βάση στα €50 εκατ. το 2023, καθώς η αύξηση των καθαρών επιτοκιακών εσόδων κατά 35% ή €26 εκατ. ετησίως αντισταθμίστηκε από τις αυξημένες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (€17 εκατ. το 2023 από €8 εκατ. το 2022) και τα χαμηλότερα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα (€12 εκατ. το 2023 από €34 εκατ. το 2022).

**Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου**

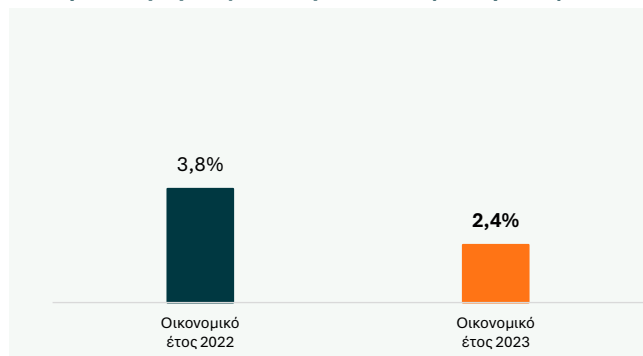
Τα **ΜΕΑ** σε επίπεδο Ομίλου μειώθηκαν κατά €0,5 δισ. σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν σε €1,3 δισ. το 2023, ως αποτέλεσμα μη οργανικών ενεργειών. Οι οργανικές ροές ΜΕΑ ανήλθαν σε μόλις €0,2 δισ. για το σύνολο του έτους, παραμένοντας πολύ χαμηλότερες των εκτιμήσεών μας, παρά τα υψηλότερα επιτόκια και τις πληθωριστικές πιέσεις, με τις αθετήσεις (defaults) και τις εκ νέου αθετήσεις (redefaults) να αντισταθμίζονται σε μεγάλο βαθμό από την αποκατάσταση της τακτικής εξυπηρέτησης δανείων (curings) στη Λιανική Τραπεζική.

Ως αποτέλεσμα, ο **δείκτης ΜΕΑ** σε επίπεδο Ομίλου μειώθηκε σε 3,7% το 2023 από 5,2% το 2022, με τον **δείκτη κάλυψης ΜΕΑ** από σωρευμένες προβλέψεις να διαμορφώνεται σε 87,5%, παραμένοντας στα υψηλότερα επίπεδα του κλάδου. Στις διεθνείς δραστηριότητες, ο δείκτης ΜΕΑ μειώθηκε σε 4,9%, με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις να διαμορφώνεται στο 91,8%.

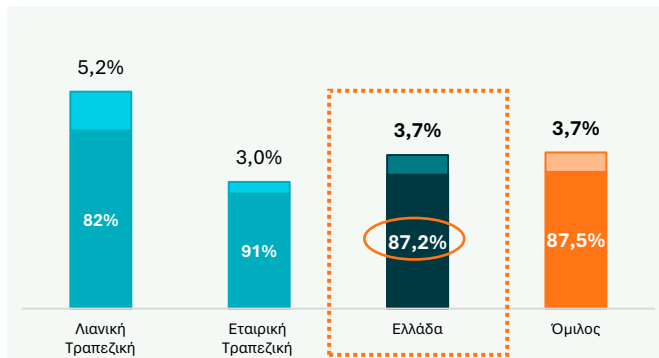
**Κίνηση ΜΕΑ (Όμιλος) | 2023**



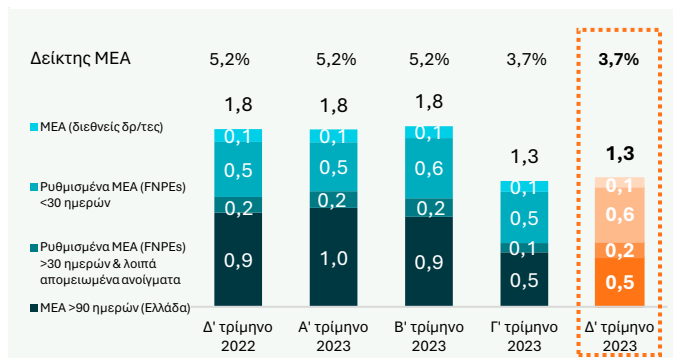
**ΜΕΑ μετά προβλέψεων προς CET1 (% Όμιλος)**



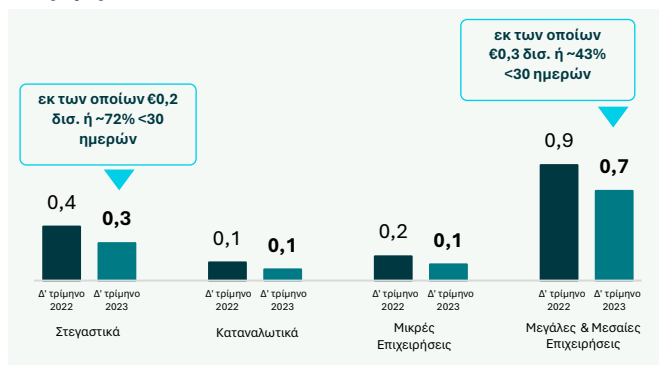
Δείκτες & ποσοστά κάλυψης MEA | Δ' τρίμηνο 2023



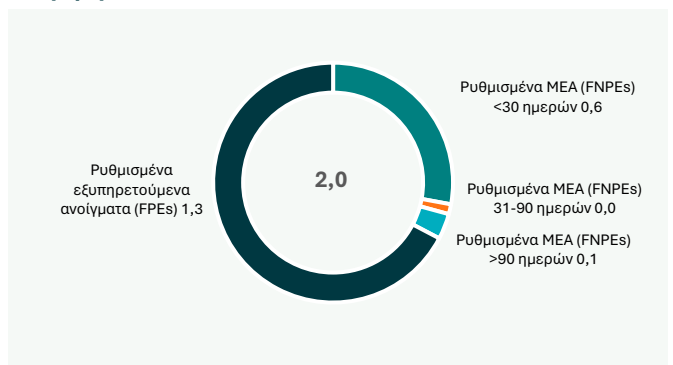
Μεταβολή MEA (€ δισ., Όμιλος)



MEΑ ανά κατηγορία δανείων (€ δισ., Ελλάδα) | Δ' τρίμηνο 2023



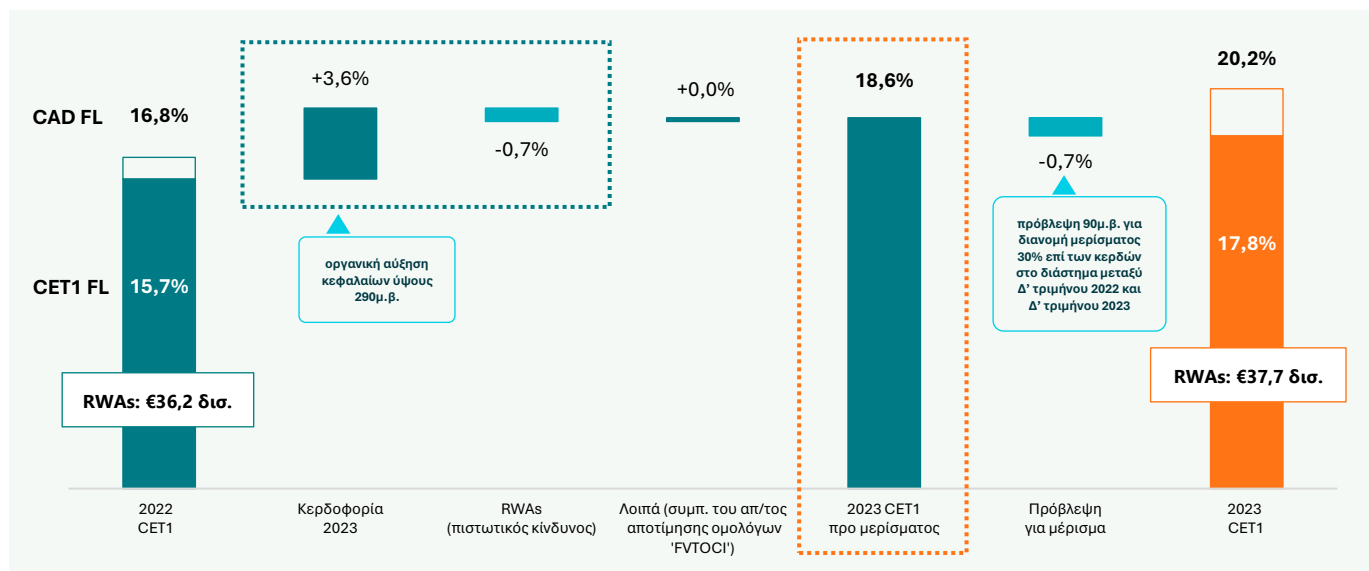
Ρυθμισμένα δάνεια (€ δισ., Ελλάδα) | Δ' τρίμηνο 2023



## Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η ισχυρή οργανική κερδοφορία ώθησε τον δείκτη CET1 +220μ.β. υψηλότερα καθ' όλη τη διάρκεια του 2023 σε 17,8%, συμπεριλαμβανομένης της πρόβλεψης 90μ.β. για διανομή μερίσματος 30% επί των κερδών. Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAD) διαμορφώθηκε σε 20,2%, ενισχυμένος κατά +350μ.β. σε ετήσια βάση. Ο δείκτης MREL του Ομίλου ανήλθε σε 24,2%, ή 25,4% συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης ομολόγων υψηλής εξασφάλισης ύψους €600 εκατ. τον Ιανουάριο 2024, με την ελάχιστη απαίτηση MREL του Ιανουαρίου 2025 να ανέρχεται σε 25,3%.

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

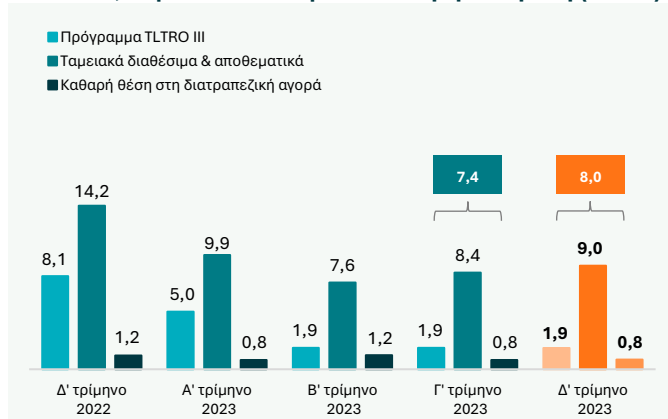


# Ρευστότητα

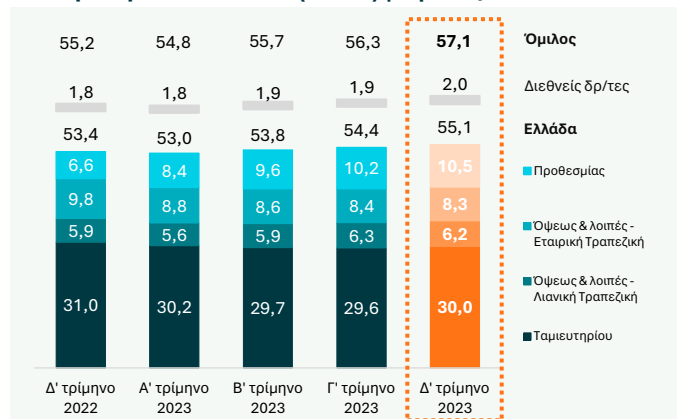
Οι καταθέσεις στην Ελλάδα παρέμειναν σε ανοδική τροχιά, σημειώνοντας αύξηση κατά +€1,7 δισ. σε ετήσια και +€0,7 δισ. σε τριμηνιαία βάση, σε €55,1 δισ. τον Δεκέμβριο 2023, αντανakλώντας τις εισροές από πελάτες Λιανικής, καθώς οι αυξημένες αναλήψεις καταθέσεων από πελάτες Εταιρικής Τραπεζικής για την αποπληρωμή δανείων επηρέασαν το 2023. Επιπλέον, οι προθεσμιακές καταθέσεις συνεχίζουν να αποτελούν μόλις το ~19% των συνολικών καταθέσεων, ποσοστό που βρίσκεται στα χαμηλότερα επίπεδα του κλάδου. Στις διεθνείς δραστηριότητες, οι καταθέσεις αυξήθηκαν επίσης κατά +€0,2 δισ. σε σχέση με το προηγούμενο έτος, σε €2,0 δισ. Ως αποτέλεσμα, οι καταθέσεις σε επίπεδο Ομίλου ανήλθαν σε €57,1 δισ. τον Δεκέμβριο 2023, καταγράφοντας αύξηση κατά +€1,9 δισ. σε ετήσια βάση.

Το ισχυρό προφίλ ρευστότητας της Τράπεζας καταδεικνύεται επίσης από τον δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις ύψους 58% σε επίπεδο Ομίλου (57% στην Ελλάδα), καθώς και τον υψηλό δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) ύψους 262%, ενώ τα καθαρά ταμειακά διαθέσιμα αυξήθηκαν περαιτέρω κατά €0,6 δισ. σε €8,0 δισ., στα υψηλότερα επίπεδα του κλάδου. Η υπολειπόμενη έκθεσή μας στο Πρόγραμμα Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO III) παρέμεινε αμετάβλητη σε σχέση με τον Σεπτέμβριο 2023, στα €1,85 δισ. τον Δεκέμβριο 2023, εκ των οποίων τα €1,1 δισ. λήγουν τον Μάρτιο 2024.

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



Μεταβολή καταθέσεων (€ δισ.) | Όμιλος



## Ορισμός των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων και των Δεικτών που Χρησιμοποιήθηκαν

Το παρόν Δελτίο Τύπου των Αποτελεσμάτων του 2023 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023 και τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίες έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΔΠΧΑ»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση («ΕΕ»). Επίσης, περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές πληροφορίες οι οποίες αντλούνται από την κανονική ροή των συστημάτων χρηματοοικονομικής και διοικητικής πληροφόρησης, όπως αυτές κατηγοριοποιούνται σε ξένες και εγχώριες δραστηριότητες βάσει της χώρας προέλευσης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων των εταιρειών του Ομίλου.

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

Όνομασία	Συντομ/φία	Ορισμός
Απόδοση Ενοσώματων 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 Προβλέσεων	--	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 Καυστήρηση +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 Καυστήρηση +90 Ημερών	--	Σωρευμένες προβλέψεις προς δάνεια προ προβλέψεων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, εξαιρουμένων των υποχρεωτικά ταξινομούμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δανείων, τέλος χρήσης/περιόδου
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Δείκτης κάλυψης MEA	Σωρευμένες προβλέψεις προς Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα, εξαιρουμένων των υποχρεωτικά ταξινομούμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δανείων, τέλος χρήσης / περιόδου
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio)	Δείκτης LCR	Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας ισούται με τον δείκτη του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος προς τις καθαρές εκροές ρευστότητας του κατά τη διάρκεια μιας περιόδου 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 (ETE Κύπρου)
Εκταμιεύσεις	--	Εκταμιεύσεις δανείων της περιόδου / έτους, μη λαμβάνοντας υπόψη τις αποπληρωμές ανακλυόμενων 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 ~€1 δισ. το Δ' τρίμηνο 2023 και ~€3 δισ. μεταξύ Δ' τριμήνου 2022 και Γ' τριμήνου 2023
Εσοδα 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 καθαρών εσόδων ύψους €21 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2023 και του κέρδους από την πώληση ποσοστού 51% της NBG Pay στην EVO Payments ύψους €297 εκατ.
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 Διαπραγματευτική Αγορά	--	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων μείον υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εξαιρουμένου του Προγράμματος TLTRO III
Καθαρά Ταμειακά Διαθέσιμα / Πλεονάζουσα Ρευστότητα	--	Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες + Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, εξαιρουμένων των υποχρεώσεων προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
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 ~€1 δισ. το Δ' τρίμηνο 2023 και ~€3 δισ. μεταξύ Δ' τριμήνου 2022 και Γ' τριμήνου 2023
Λειτουργικά ή Συνολικά Έσοδα	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα
Λειτουργικά ή Συνολικά Έσοδα / 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 (€35 εκατ. το 2023 & 2022) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (2023: €58 εκατ., 2022: €15 εκατ.)
Λειτουργικά Κέρδη / (Ζημιές)	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα, προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ και λοιπές προβλέψεις
MREL	--	Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων
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 εισπραχής χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη ποσού σε καθυστέρηση ή ημερών καθυστέρησης
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια Οργανική Αύξηση / (Μείωση) Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια 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, 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 και λοιπές προβλέψεις	--	Είναι το άθροισμα των προβλέψεων απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και λοιπών κινδύνων, εξαιρουμένων ΤΩΝ προβλέψεων απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου ύψους €61 εκατ. σχετιζόμενων με τη συναλλαγή Frontier III το Γ' τρίμηνο 2023, καθώς και προβλέψεων απομείωσης για την κάλυψη λοιπών κινδύνων ύψους €23 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2023
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.
Σταθμισμένα Στοιχεία Ενεργητικού	RWAs	Στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία εκτός Ισολογισμού, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΥ) 575/2013
Συρρευμένες προβλέψεις Φόροι	--	Πρόβλεψη ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών Φόροι εξαιρουμένων έκτακτων φόρων ύψους €106 εκατ. το 2022

## ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Οι πληροφορίες, οι δηλώσεις και οι γνώμες που παρατίθενται στο παρών Δελτίο Τύπου Αποτελεσμάτων 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 «Ομίλος»). 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 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 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 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 στρωγγυλοποίησης, 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, σε συνδυασμό με την κρίση στη Μέση Ανατολή (συμπλοκή μεταξύ Χαμάς και Ισραήλ) 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), καθώς και η αύξηση του βασικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) κατά 450 μ.β. από τον Ιούλιο 2022 μέχρι τον Σεπτέμβριο 2023, θα μπορούσε επίσης να επηρεάσει την επιχειρηματική και χρηματοοικονομική δραστηριότητα, ενώ μία προσωρινή επιδείνωση του πληθωρισμού των ειδών διατροφής στην Ελλάδα αναμένεται το Δ' τρίμηνο του 2023, λόγω των ανοδικών πιέσεων στις τιμές των τροφίμων μετά τις ζημιές στη γεωργική παραγωγή που προκάλεσε η καταιγίδα Daniel, η οποία έπληξε τη Κεντρική Ελλάδα τον Σεπτέμβριο του 2023. Επιπρόσθετα, υπάρχει 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 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 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 ανανέωση 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 οδηγήσει 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.