

**Επιχειρηματικό Πλάνο 2023-2025 & Οικονομικά Αποτελέσματα 2022**

- ❖ Επιχειρηματικό Πλάνο 2023-2025
  - ✓ Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων<sup>1</sup> 12%-13% κατ' έτος
  - ✓ Αύξηση κερδών ανά μετοχή<sup>1</sup> 12% ετησίως
  - ✓ Αύξηση χορηγήσεων 7% κατ' έτος
  - ✓ Επαναγορά του ποσοστού 1,4% που κατέχει το ΤΧΣ το 2023 και διανομή μερίσματος από τα κέρδη της χρήσης του 2023 σε ποσοστό περίπου 25%<sup>2</sup>
  
- ❖ Αποτελέσματα 2022 - Επιδόσεις άνω των αρχικών προσδοκιών<sup>3</sup>
  - ✓ Κέρδη ανά μετοχή €0,18<sup>4</sup>, αυξημένα κατά 63,6% έναντι του 2021
  - ✓ Οργανική αύξηση ενήμερων χορηγήσεων κατά €3,3δισ.
  - ✓ Αύξηση καταθέσεων κατά €4,1δισ.
  - ✓ Αύξηση οργανικών κερδών προ προβλέψεων κατά 30,6% έναντι του 2021
  - ✓ Αύξηση οργανικών λειτουργικών κερδών κατά 83,5% σε ετήσια βάση
  - ✓ Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων 11,4%<sup>4</sup>, ενσώματα ίδια κεφάλαια ανά μετοχή €1,70, αυξημένα κατά 19,7% έναντι του 2021
  - ✓ Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας 19,0%<sup>5</sup>, αυξημένος κατά 290 μ.β. σε ετήσια βάση, Δείκτης FLB3 CET1 15,2%<sup>5</sup>, αυξημένος κατά 250 μ.β. έναντι του 2021
  - ✓ Καθαρά κέρδη<sup>6</sup> διεθνών δραστηριοτήτων €224εκ., αυξημένα κατά 51,2% σε ετήσια βάση
  - ✓ Δείκτης NPEs 5,2% - Δείκτης προβλέψεων προς μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα 74,6%
  - ✓ Προβλέψεις προς δάνεια 72 μονάδες βάσης

<sup>1</sup> Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη.

<sup>2</sup> Υπό την αίρεση της έγκρισης των Εποπτικών Αρχών.

<sup>3</sup> Όπως παρουσιάστηκαν το Μάρτιο του 2022.

<sup>4</sup> Προσαρμόζοντας τα καθαρά κέρδη του έτους με βάση τα επαναλαμβανόμενα λοιπά έσοδα (μετά την αφαίρεση σημαντικών χρηματοοικονομικών κερδών) και εξαιρώντας τα κέρδη της συναλλαγής Triangle και λοιπές δαπάνες αναδιάρθρωσης.

<sup>5</sup> Pro-forma για τη συναλλαγή τιτλοποίησης Solar. Δημοσιευμένος δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας 19,2%, δείκτης FLB3 CET1 15,2%. Περιλαμβανομένων των κερδών της χρήσης που τελούν υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

<sup>6</sup> Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη.



«Οι εργαζόμενοι και η διοίκηση της Eurobank εκφράζουν τη βαθιά οδύνη τους για το τραγικό δυστύχημα των Τεμπών. Η σκέψη μας είναι στις οικογένειες των θυμάτων, στις οποίες εκφράζουμε τα ειλικρινή μας συλλυπητήρια, και ευχόμαστε την γρήγορη ανάρρωση των τραυματιών.

Το 2022 εστίασαμε τις προσπάθειές μας στην ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας και τη στήριξη των πελατών μας, ώστε να αξιοποιήσουν την ισχυρή ανάκαμψη της οικονομίας μετά την πανδημία. Παρά τον αρνητικό αντίκτυπο από την αυξημένη γεωπολιτική αβεβαιότητα, τη διαταραχή της εφοδιαστικής αλυσίδας και τις επίμονες πληθωριστικές πιέσεις, η οικονομική δραστηριότητα παρέμεινε ισχυρή στην Ελλάδα και στις άλλες βασικές αγορές όπου έχουμε παρουσία. Σε αυτό το πλαίσιο, η δυναμική του επιχειρηματικού μοντέλου μας αναδείχθηκε στα οικονομικά μας αποτελέσματα, καθώς ξεπεράσαμε τους στόχους κερδοφορίας, ποιότητας ενεργητικού και κεφαλαίων.

Η πιστωτική επέκταση ήταν υψηλή το 2022, καθώς αυξήσαμε τις χορηγήσεις μας κατά 3,3 δις ευρώ, κυρίως προς τις επιχειρήσεις. Με τον τρόπο αυτό, συμβάλαμε στην προσπάθεια να διατηρήσει η ελληνική οικονομία ρυθμούς ανάπτυξης σημαντικά υψηλότερους από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Επιπρόσθετα, ο δείκτης των εποπτικών κεφαλαίων μας ενισχύθηκε κατά περίπου 300 μονάδες βάσης, ενώ ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) μειώθηκε περαιτέρω στο 5,2%. Ένα τραπεζικό σύστημα θωρακισμένο κεφαλαιακά και απαλλαγμένο από το βάρος των μη εξυπηρετούμενων δανείων αποτελεί προϋπόθεση ώστε η ελληνική οικονομία να ανακτήσει την επενδυτική βαθμίδα σύντομα.

Πέρα από τις ισχυρές οικονομικές επιδόσεις, η Eurobank μένει σταθερή στη δέσμευσή της για κοινωνική προσφορά. Το 2022, πάνω από το 20% των νέων εκταμιεύσεων προς επιχειρήσεις πληρούσαν τα κριτήρια της περιβαλλοντικής βιωσιμότητας, υποστηρίζοντας τα σχέδια «πράσινης μετάβασης» των πελατών μας. Επίσης επεκτείναμε το πρόγραμμα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, παραμένοντας ενεργοί σε πολλούς τομείς, εστιάζοντας στη δημογραφική πρόκληση, τη νεανική επιχειρηματικότητα, τις χρηματοδοτήσεις με κοινωνικό πρόσημο και την εκπαίδευση. Στο πλαίσιο αυτό, επιταχύνουμε τις δράσεις της κεντρικής μας Πρωτοβουλίας για το Δημογραφικό, με ένα πρωτοποριακό σχέδιο μεταφοράς μόνιμων θέσεων εργασίας από την Αθήνα προς την περιφέρεια, ξεκινώντας από την ακριτική περιοχή του Έβρου.

Τα επόμενα τρία χρόνια στοχεύουμε η απόδοση των κεφαλαίων μας να ανέλθει σε 12-13%, επεκτείνοντας τις εργασίες μας οργανικά και με την αξιοποίηση ευκαιριών που θα προκύψουν. Οι στόχοι μας βασίζονται στο διαφοροποιημένο επιχειρηματικό μας μοντέλο, όπου το ένα τρίτο των βασικών εσόδων προέρχεται από τις δραστηριότητες στη Βουλγαρία και την Κύπρο.

Η ανταμοιβή των μετόχων αποκτά πλέον κεντρική θέση στη στρατηγική μας. Συγκεκριμένα, για το 2023 το ποσό που είχε προϋπολογιστεί για τη διανομή μερίσματος θα αξιοποιηθεί με το βέλτιστο τρόπο με την υποβολή προσφοράς για την εξαγορά του ποσοστού 1,4% που διατηρεί το ΤΧΣ στην Τράπεζα. Από το επόμενο έτος και μετά, στοχεύουμε στη διανομή τουλάχιστον του 25% των ετήσιων κερδών, με τη μορφή μερίσματος ή και επαναγοράς ιδίων μετοχών.

Συνολικά, είμαστε ιδιαίτερα ικανοποιημένοι που έχουμε ξεπεράσει τους στόχους μας για σειρά ετών. Ο ισχυρός ισολογισμός και το δοκιμασμένο επιχειρηματικό μοντέλο μάς επιτρέπουν να αξιοποιήσουμε τις ευκαιρίες που παρέχουν οι αναπτυξιακές προοπτικές στην περιοχή μας, να στηρίξουμε την ανάπτυξη μιας οικονομίας χωρίς διακρίσεις, να επιτύχουμε διατηρήσιμες αποδόσεις και να ανταμείψουμε τους μετόχους μας τα επόμενα χρόνια».

**Φωκίων Καραβίας, Διευθύνων Σύμβουλος**

## Ανάλυση Αποτελεσμάτων 2022

Οι επιδόσεις της Eurobank το 2022 ήταν ιδιαίτερα ισχυρές και ξεπέρασαν τις αρχικές προσδοκίες<sup>7</sup> σε όρους κερδοφορίας, ποιότητας ενεργητικού και κεφαλαιακής επάρκειας. Τα **οργανικά κέρδη προ προβλέψεων** ανήλθαν σε €1,2δισ. το 2022, από €900εκ. το 2021, τα **κέρδη ανά μετοχή** αυξήθηκαν σε €0,18<sup>8</sup>, από €0,11<sup>9</sup> το 2021 και η **απόδοση των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων** ενισχύθηκε σε 11,4%<sup>8</sup> το 2022, από 8,2%<sup>9</sup> το 2021. Πιο αναλυτικά:

- Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** αυξήθηκαν κατά 17,4% το 2022 και διαμορφώθηκαν σε €1,6δισ., από €1,3δισ. το 2021, με αιχμή τα έσοδα από ομόλογα, τις χορηγήσεις και τις δραστηριότητες στο εξωτερικό.
- Τα **καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες** ενισχύθηκαν κατά 19,1% σε €543εκ., κυρίως λόγω των εσόδων από τις χορηγήσεις, τις εργασίες του Δικτύου, και τις υπηρεσίες καρτών. Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αντιστοιχούσαν σε 68 μονάδες βάσης επί του συνολικού ενεργητικού το 2022.
- Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, τα **οργανικά έσοδα** αυξήθηκαν κατά 17,8% σε €2,1δισ. το 2022. Τα **λοιπά έσοδα** διαμορφώθηκαν σε €717εκ., από €128εκ. το 2021, κυρίως λόγω χρηματοοικονομικών κερδών από προϊόντα αντιστάθμισης κινδύνου. Κατά συνέπεια, τα **συνολικά έσοδα** ενισχύθηκαν κατά 47,6% σε €2,8δισ. το 2022.
- Οι **Λειτουργικές δαπάνες** αυξήθηκαν κατά 4,7% στα €917εκ. λόγω κυρίως των εργασιών στο εξωτερικό, με τις δαπάνες στην Ελλάδα να είναι υψηλότερες κατά 0,3% σε ετήσια βάση. Ο **δείκτης κόστους – οργανικών εσόδων** βελτιώθηκε σε 43,8% το 2022, από 49,3% ένα χρόνο πριν, ενώ ο **δείκτης κόστους-εσόδων** μειώθηκε σημαντικά στο 32,6%, λόγω των υψηλών χρηματοοικονομικών κερδών.
- Τα **οργανικά κέρδη προ προβλέψεων** αυξήθηκαν κατά 30,6% στα €1,2δισ. και ήταν υψηλότερα του αναμενομένου λόγω υψηλότερων εσόδων από τόκους και προμήθειες. Τα **συνολικά κέρδη προ προβλέψεων** διαμορφώθηκαν σε €1,9δισ., από €1,0δισ. το 2021.
- Οι **προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων** υποχώρησαν από €418εκ. το 2021 σε €291εκ. το 2022 και αντιστοιχούσαν σε 72 μονάδες βάσης επί των μέσων χορηγήσεων.
- Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, τα **οργανικά λειτουργικά κέρδη προ φόρων** αυξήθηκαν κατά 83,5% σε ετήσια βάση σε €885εκ.
- Τα **προσαρμοσμένα κέρδη προ φόρων** διαμορφώθηκαν σε €1,5δισ. και τα **προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη** σε €1,2δισ. το 2022. Τα **συνολικά καθαρά κέρδη** διαμορφώθηκαν σε €1,3δισ., έναντι €328εκ. το 2021 και περιλαμβάνουν κέρδη €231εκ. από τη συναλλαγή απόσχισης του κλάδου αποδοχής πράξεων πληρωμής και εκκαθάρισης συναλλαγών (project «Triangle»).
- Οι **δραστηριότητες στο εξωτερικό** ήταν κερδοφόρες με τα **προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη** να διαμορφώνονται σε €224εκ. το 2022, από €148εκ. το 2021. Τα **οργανικά κέρδη προ προβλέψεων** ενισχύθηκαν κατά 25,5% και ανήλθαν σε €325εκ. και τα **οργανικά λειτουργικά κέρδη προ φόρων** αυξήθηκαν κατά 57,2% σε €293εκ. το 2022. Το 47% των προσαρμοσμένων καθαρών κερδών προήλθε από τις δραστηριότητες στην Κύπρο (προσαρμοσμένα κέρδη €105εκ.) και το 43% από αυτές στην Βουλγαρία (προσαρμοσμένα κέρδη €96εκ.).

<sup>7</sup>Όπως παρουσιάστηκαν το Μάρτιο του 2022.

<sup>8</sup> Προσαρμόζοντας τα καθαρά κέρδη του έτους με βάση τα επαναλαμβανόμενα λοιπά έσοδα (μετά την αφαίρεση σημαντικών χρηματοοικονομικών κερδών) και εξαιρώντας τα κέρδη της συναλλαγής Triangle και λοιπές δαπάνες αναδιάρθρωσης.

<sup>9</sup> Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη.

- Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου βελτιώθηκε περαιτέρω το 2022 παρά τις προκλήσεις που διαμορφώθηκαν στο διεθνές περιβάλλον. Ο **δείκτης των NPEs** μειώθηκε σε 5,2% το 2022, από 6,8% το 2021 και ήταν χαμηλότερος του αναμενομένου κατά 60 μονάδες βάσης, εξαιτίας του χαμηλού σχηματισμού νέων NPEs (€46εκ. το 2022). Τα **συνολικά NPEs** μειώθηκαν κατά €0,5δισ. έναντι του 2021 και διαμορφώθηκαν σε €2,3δισ. ή €0,6δισ. μετά από προβλέψεις. Η **κάλυψη των NPEs** από τις σωρευτικές προβλέψεις ενισχύθηκε σημαντικά, από 69,2% το 2021 σε 74,6% το 2022.
- Η κεφαλαιακή επάρκεια της Eurobank ενισχύθηκε σημαντικά το 2022, υπερβαίνοντας τις αρχικές προσδοκίες<sup>10</sup>. Ο δείκτης **CET1** αυξήθηκε κατά 230 μονάδες βάσης έναντι του 2021 σε 16,0%<sup>11</sup> και ο **δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD)** ενισχύθηκε κατά 290 μονάδες βάσης σε 19,0%<sup>11</sup>. Ο δείκτης **CET1 με την πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FLB3 CET1)** αυξήθηκε κατά 250 μονάδες βάσης έναντι του 2021 σε 15,2%.<sup>11</sup>
- Τα **ενσώματα ίδια κεφάλαια ανά μετοχή** διαμορφώθηκαν σε €1,70 και ήταν αυξημένα κατά 19,7% σε σχέση με το 2021.
- Στο τέλος του 2022, το **σταθμισμένο ενεργητικό** διαμορφώθηκε σε €41,9δισ. και το **σύνολο του ενεργητικού** σε €81,5δισ.
- Τα **ενήμερα δάνεια** ενισχύθηκαν οργανικά κατά €3,3δισ. το 2022, έναντι αρχικής προσδοκίας<sup>12</sup> €2,3δισ. Το 66% της αύξησης προήλθε από την Ελλάδα και το 34% από το εξωτερικό. Τα **συνολικά υπόλοιπα χορηγήσεων** (προ προβλέψεων) διαμορφώθηκαν σε €43,5δισ. στο τέλος Δεκεμβρίου, περιλαμβανομένων των ομολόγων υψηλής και μέσης διαβάθμισης ύψους €4,9δισ. Τα επιχειρηματικά δάνεια διαμορφώθηκαν σε €25,0δισ., τα στεγαστικά σε €10,2δισ. και τα καταναλωτικά σε €3,4δισ.
- Οι **καταθέσεις πελατών** ενισχύθηκαν κατά €4,1δισ. το 2022 σε €57,2δισ. Ο **δείκτης χορηγήσεων προς καταθέσεις** διαμορφώθηκε σε 73,1% και ο **δείκτης κάλυψης ρευστότητας** σε 172,9% το 2022.
- Το **επιχειρηματικό πλάνο για την περίοδο 2023-2025** διαμορφώνεται ως εξής:

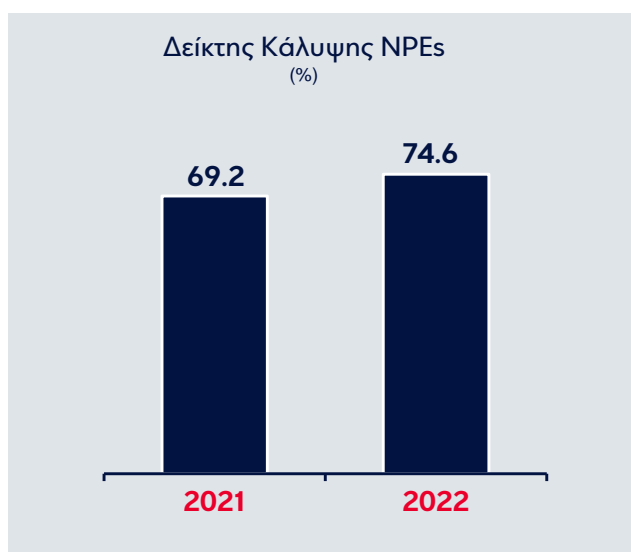
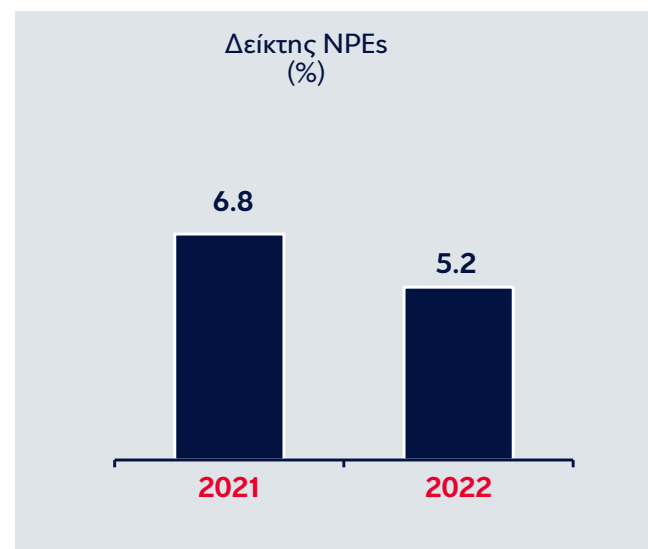
	2023	2025
Οργανική Αύξηση Ενήμερων Χορηγήσεων	~€2,8δισ.	~€3,0δισ.
Οργανικά Κέρδη προ Προβλέψεων	~€1,4δισ.	~€1,5δισ.
Οργανικά Λειτουργικά Κέρδη	~€1,1δισ.	~€1,2δισ.
Απόδοση των Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων <sup>13</sup>	~13,0%	~12,0%
Κέρδη ανά Μετοχή <sup>13</sup>	€0,22	€0,25
Προβλέψεις προς Δάνεια	~0,85%	~0,60%
Δείκτης NPEs	~5,2%	~4,5%
Δείκτης Κάλυψης NPEs	~68,0%	~76,0%
FLB3CET1	~16,0%	~17,4%
Συνολική Κεφαλαιακή Επάρκεια	~19,0%	~20,0%

<sup>10</sup> Όπως παρουσιάστηκαν το Μάρτιο του 2022.

<sup>11</sup> Pro-forma για τη συναλλαγή τιτλοποίησης Solar. Δημοσιευμένος δείκτης CET1 16,1%, συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας 19,2%, δείκτης FLB3 CET1 15,2%. Περιλαμβανομένων των κερδών της χρήσης που τελούν υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

<sup>12</sup> Όπως παρουσιάστηκε το Μάρτιο του 2022.

<sup>13</sup> Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη.



Βασικά Οικονομικά Μεγέθη	2022	2021	Μεταβολή
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	€1.550εκ.	€1.321εκ.	17,4%
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	€543εκ.	€456εκ.	19,1%
Λειτουργικά Έσοδα	€2.811εκ.	€1.904εκ.	47,6%
Λειτουργικά Έξοδα	€917εκ.	€876εκ.	4,7%
Οργανικά Κέρδη προ Προβλέψεων	€1.176εκ.	€900εκ.	30,6%
Κέρδη προ Προβλέψεων	€1.893εκ.	€1.028εκ.	84,1%
Προβλέψεις Πιστωτικών Κινδύνων	€291εκ.	€418εκ.	-30,5%
Οργανικά Λειτουργικά Κέρδη προ φόρων	€885εκ.	€482εκ.	83,5%
Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη	€1.174εκ.	€424εκ.	>100%
Καθαρά Κέρδη μετά φόρων	€1.330εκ.	€328εκ.	>100%

Στοιχεία Ισολογισμού	2022	2021
Καταναλωτικά Δάνεια	€3.354εκ.	€3.241εκ.
Στεγαστικά Δάνεια	€10.204εκ.	€10.097εκ.
Δάνεια προς Μικρές Επιχειρήσεις	€3.842εκ.	€3.752εκ.
Δάνεια προς Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις	€21.199εκ.	€18.604εκ.
Ομόλογα Υψηλής & Μέσης Διαβάθμισης	€4.911εκ.	€5.116εκ.
Σύνολο Χορηγήσεων (προ προβλέψεων)	€43.466εκ.	€40.839εκ.
Σύνολο Καταθέσεων	€57.239εκ.	€53.168εκ.
Σύνολο Ενεργητικού	€81.460εκ.	€77.852εκ.

Χρηματοοικονομικοί Δείκτες	2022	2021
Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου	1,94%	1,84%
Δείκτης Κόστους προς Έσοδα	32,6%	46,0%
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs)	5,2%	6,8%
Σωρευτικές Προβλέψεις προς μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	74,6%	69,2%
Προβλέψεις προς Δάνεια	0,72%	1,11%
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων	11,4% <sup>8</sup>	8,2% <sup>13</sup>
Κέρδη ανά Μετοχή	€0,18 <sup>8</sup>	€0,11 <sup>13</sup>
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (CET1)	16,0% <sup>11</sup>	13,7%
Συνολική Κεφαλαιακή Επάρκεια (CAD)	19,0% <sup>11</sup>	16,1%

## Ορολογία – Ορισμός Εναλλακτικών Δεικτών Μέτρησης της Απόδοσης (ΕΔΜΑ) και λοιπών χρηματοοικονομικών δεικτών

- **Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων:** Ο λόγος των προσαρμοσμένων καθαρών κερδών προς την Ενσώματη Λογιστική Αξία (Tangible Book Value).
- **Βασικά Κέρδη ανά μετοχή (Basic Earnings per share - EPS):** Ο λόγος των καθαρών κερδών που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών προς το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου, εξαιρώντας το μέσο αριθμό ιδίων μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου.
- **Δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις:** Ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος (amortised cost) προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου.
- **Δείκτης Εσόδων από αμοιβές και προμήθειες προς σύνολο ενεργητικού:** Το σύνολο των καθαρών εσόδων από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες και των εσόδων από μη τραπεζικές υπηρεσίες της υπό εξέταση περιόδου προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων (ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου ενεργητικού, εξαιρουμένων των στοιχείων ενεργητικού από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες, στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου, στο τέλος των ενδιάμεσων τριμήνων και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου).
- **Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs):** Ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και των προβλέψεων για δεσμεύσεις που σχετίζονται με το πιστωτικό κίνδυνο (στοιχεία εκτός ισολογισμού), προς το σύνολο των NPE, στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου.
- **Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας:** Το συνολικό ποσό των υψηλής ποιότητας άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού ως προς τις καθαρές εκροές ρευστότητας για μια περίοδο ακραίων συνθηκών 30 ημερών.
- **Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1):** Ο λόγος των εποπτικών κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας 1, όπως ορίζονται με τους κανονισμούς (ΕΕ) Αρ.575/2013 όπως ισχύει, με την εφαρμογή των σχετικών μεταβατικών διατάξεων που αφορούν την υπό εξέταση περίοδο, προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk Weighted Assets - RWA).
- **Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Πλήρης εφαρμογή):** Ο λόγος των εποπτικών κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, όπως ορίζονται από τον κανονισμό (ΕΕ) Αρ.575/2013 όπως ισχύει, χωρίς την εφαρμογή των σχετικών μεταβατικών διατάξεων προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού (RWA).
- **Δείκτης Κόστους προς Έσοδα:** Ο λόγος των λειτουργικών εξόδων προς τα λειτουργικά έσοδα.
- **Δείκτης Κόστους προς Οργανικά Έσοδα:** Ο λόγος των λειτουργικών εξόδων προς τα οργανικά λειτουργικά έσοδα. Τα οργανικά λειτουργικά έσοδα είναι το σύνολο των καθαρών εσόδων από τόκους, των καθαρών εσόδων από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες και των εσόδων από μη τραπεζικές υπηρεσίες.
- **Δείκτης NPEs:** Ο λόγος των NPEs προς το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (προ προβλέψεων), που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου.
- **Δείκτης Προβλέψεων (ζημιές) προς το μέσο υπόλοιπο δανείων (μετά από προβλέψεις) - Κόστος Κινδύνου:** Ο λόγος των προβλέψεων (ζημιών) για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις της υπό εξέταση περιόδου σε ετσιοποιημένη βάση, προς το μέσο υπόλοιπο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος (amortised cost) (ο αριθμητικός μέσος όρος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση, στην αρχή και στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου, καθώς επίσης και στο τέλος των ενδιάμεσων τριμήνων).

- **Ενσώματη Λογιστική Αξία (Tangible Book Value):** Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους εξαιρουμένων των προνομιούχων μετοχών, των προνομιούχων τίτλων, δικαιωμάτων τρίτων και άυλων πάγιων στοιχείων.
- **Ενσώματα ίδια κεφάλαια ανά μετοχή (Tangible Book Value/Share):** Ο λόγος της ενσώματης λογιστικής αξίας προς τον αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία στο τέλος της περιόδου, εξαιρώντας τον αριθμό των ιδίων μετοχών.
- **Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες:** Το σύνολο των καθαρών εσόδων από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες και των εσόδων από μη τραπεζικές υπηρεσίες της υπό εξέταση περιόδου.
- **Έσοδα από εμπορικές και λοιπές δραστηριότητες:** Το σύνολο των εσόδων από αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών, αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους και λοιπά έσοδα/(έξοδα) της υπό εξέταση περιόδου.



- **Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου (NIM):** Ο λόγος των καθαρών εσόδων από τόκους σε ετσιοποιημένη βάση, προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων (ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου ενεργητικού, εξαιρουμένων των στοιχείων ενεργητικού από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες, στην αρχή και στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου καθώς επίσης και στο τέλος των ενδιάμεσων τριμήνων).
- **Κέρδη προ προβλέψεων (PPI):** Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης όπως γνωστοποιούνται στις οικονομικές καταστάσεις της υπό εξέταση περιόδου.
- **Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs):** Σύμφωνα με το υφιστάμενο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) - European Banking Authority (EBA) - στα NPEs περιλαμβάνονται δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αβέβαιης είσπραξης, δηλαδή δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες τα οποία θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα, παρόλο που είτε είναι ενήμερα, είτε είναι σε καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες, καθώς υπάρχουν ενδείξεις για δυσκολίες πλήρους αποπληρωμής χωρίς τη ρευστοποίηση της εξασφάλισης. Τα NPEs, όπως αναφέρονται στο παρόν, αφορούν τα δάνεια (προ προβλέψεων) που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, εκτός εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση.
- **NPEs (σχηματισμός):** Καθαρή αύξηση/μείωση των NPEs της υπό εξέταση περιόδου εξαιρουμένης της επίπτωσης των διαγραφών, των πωλήσεων και λοιπών μεταβολών.
- **Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων (Core PPI):** Το σύνολο των καθαρών εσόδων από τόκους, των καθαρών εσόδων από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες και των εσόδων από μη τραπεζικές υπηρεσίες αφαιρουμένων των λειτουργικών εξόδων της υπό εξέταση περιόδου.
- **Οργανικά λειτουργικά κέρδη:** Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων αφαιρουμένων των προβλέψεων (ζημιών) για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις της υπό εξέταση περιόδου.
- **Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη:** Τα καθαρά κέρδη/ζημιές από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, εξαιρουμένων των εξόδων αναδιάρθρωσης, της ζημιάς απομείωσης υπεραξίας, των κερδών/ζημιών που σχετίζονται με το σχέδιο μετασχηματισμού και των αναπροσαρμογών φόρου εισοδήματος.
- **Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Adequacy ratio):** Ο λόγος των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων, όπως ορίζονται με τον κανονισμό (ΕΕ) Αρ.575/2013 όπως ισχύει, με την εφαρμογή των σχετικών μεταβατικών διατάξεων που αφορούν την υπό εξέταση περίοδο, προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk Weighted Assets - RWA). Το σταθμισμένο ενεργητικό είναι το σύνολο του ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού του Ομίλου, σταθμισμένα με βάση τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου σύμφωνα με τον κανονισμό

## ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	Ποσά σε εκατ. Ευρώ	
	31 Δεκ 2022	31 Δεκ 2021
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>		
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	14.994	13.515
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.329	2.510
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.185	1.949
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	41.677	38.967
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	13.261	11.316
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	775	815
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.410	1.492
Άυλα πάγια στοιχεία	297	269
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.161	4.422
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.371	2.597
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>81.460</b>	<b>77.852</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	8.774	11.663
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.814	973
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.661	2.394
Υποχρεώσεις προς πελάτες	57.239	53.168
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	3.552	2.552
Λοιπές υποχρεώσεις	1.702	1.467
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>74.742</b>	<b>72.217</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
Μετοχικό κεφάλαιο	816	816
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	5.807	4.723
Δικαιώματα τρίτων	95	96
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>	<b>6.718</b>	<b>5.635</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων</b>	<b>81.460</b>	<b>77.852</b>

## ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά σε εκατ. ευρώ	
	1 Ιαν- 31 Δεκ 2022	1 Ιαν- 31 Δεκ 2021
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.550	1.321
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	449	358
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	94	98
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	727	(8)
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	(9)	101
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	324	30
<i>εκ των οποίων κέρδος από το project «Triangle»</i>	<i>325</i>	
<b>Λειτουργικά έσοδα</b>	<b>3.135</b>	<b>1.900</b>
Λειτουργικά έξοδα	(917)	(876)
<b>Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης</b>	<b>2.218</b>	<b>1.024</b>
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(291)	(490)
<i>εκ των οποίων ζημιά από το project "Mexico"</i>		<i>(72)</i>
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(108)	(52)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(102)	(25)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	18	26
<b>Κέρδη προ φόρου</b>	<b>1.735</b>	<b>483</b>
Φόρος εισοδήματος	(405)	(156)
<b>Καθαρά κέρδη</b>	<b>1.330</b>	<b>327</b>
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	0	(1)
<b>Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους</b>	<b>1.330</b>	<b>328</b>

**Σημείωση:**

Τα ανωτέρω στοιχεία δεν έχουν ελεγχθεί από τους ελεγκτές της Εταιρείας. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022, περιλαμβανομένης της Έκθεσης του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή, θα δημοσιευθεί στις 7 Απριλίου 2023.