

Στρατηγικός Σχεδιασμός 2022-2024 & Οικονομικά Αποτελέσματα 2021

■ Στρατηγικός Σχεδιασμός 2022-2024

- ✓ Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων €1,1δισ. και προβλέψεις προς δάνεια 50 μονάδες βάσης το 2024
- ✓ Μέση αύξηση κερδών ανά μετοχή¹ 13% ετησίως
- ✓ Διατηρήσιμη απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων¹ 10% κατ' έτος
- ✓ Δημιουργία κεφαλαίων άνω των 100 μονάδων βάσης κατ' έτος από την κερδοφορία
- ✓ Δείκτης CET1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III αυξημένος κατά περίπου 200 μονάδες βάσης έναντι του 2021 σε 14,6% το 2024
- ✓ Διανομή μερίσματος από τα κέρδη της χρήσης του 2022 σε ποσοστό περίπου 20%²

■ Αποτελέσματα 2021 - Επιδόσεις άνω των αρχικών προσδοκιών³

- ✓ Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων €900εκ.
- ✓ 1^ο Τράπεζα στην Ελλάδα με μονοψήφιο δείκτη NPEs 6,8%
- ✓ Προβλέψεις προς δάνεια 111 μονάδες βάσης
- ✓ Οργανικά λειτουργικά κέρδη €482εκ., αυξημένα κατά 64,9% σε ετήσια βάση
- ✓ Καθαρά κέρδη⁴ €424εκ. – Κέρδη⁴ διεθνών δραστηριοτήτων €148εκ.
- ✓ Κέρδη ανά μετοχή⁴ €0,11
- ✓ Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων⁴ 8,2%
- ✓ Δείκτης προβλέψεων προς μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα 69,2%, αυξημένος κατά 7,4 ποσοστιαίες μονάδες σε ετήσια βάση
- ✓ Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας 16,8%⁵
- ✓ Νέες εκταμιεύσεις δανείων στην Ελλάδα €7,8δισ. το 2021
- ✓ Αύξηση καταθέσεων πελατών κατά €5,9δισ. το 2021

¹ Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη.

² Υπό την αίρεση της έγκρισης των Εποπτικών Αρχών.

³ Όπως παρουσιάστηκαν στην ανακοίνωση των αποτελεσμάτων του 2020 το Μάρτιο του 2021.

⁴ Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη.

⁵ Pro-forma για την πώληση υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών (Triangle). Περιλαμβανομένων των κερδών της χρήσης που τελούν υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.



«Το 2021 ήταν μια χρονιά-ορόσημο για τη Eurobank. Ολοκληρώνοντας με επιτυχία το σχέδιο εξυγίανσης του ισολογισμού, γίναμε η πρώτη συστημική τράπεζα με μονοψήφιο δείκτη NPEs στο 6,8%, κάτι που αποτελεί σημείο καμπής για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα μετά από 10 και πλέον χρόνια οικονομικής κρίσης. Ταυτόχρονα, συνεχίσαμε να επιτυγχάνουμε θετικές επιδόσεις σε όλους τους τομείς. Η αύξηση του κύκλου εργασιών μας, η οποία περιλαμβάνει νέες εκταμιεύσεις δανείων 7,8 δισ. ευρώ και αύξηση καταθέσεων κατά 5,9 δισ. ευρώ έναντι του 2020, οδήγησε τα οργανικά κέρδη προ προβλέψεων υψηλότερα κατά 4% το 2021. Ως αποτέλεσμα της ισχυρής κερδοφορίας και κεφαλαιακά θετικών συναλλαγών, η κεφαλαιακή μας βάση ενισχύθηκε περαιτέρω στο 16,8%.

Η παγκόσμια οικονομία και το διεθνές εμπόριο μπαίνουν σε αχαρτογράφητα νερά μετά την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία και τις μακροπρόθεσμες επιπτώσεις της. Καθώς τα γεγονότα βρίσκονται σε πλήρη εξέλιξη, οποιαδήποτε αξιολόγηση των συνεπειών τους είναι πρόωρη. Ωστόσο, για την Ελλάδα, αυτό είναι το τρίτο κύμα μιας δυσμενούς συγκυρίας, μετά από την μακρά οικονομική κρίση και την πανδημία. Είναι νωρίς ακόμη για να εκτιμήσουμε τον αντίκτυπο στην ελληνική οικονομία, για την οποία ένα έτος εντυπωσιακής ανάκαμψης έθεσε τα θεμέλια για την έναρξη ενός κύκλου ισχυρής και διατηρήσιμης ανάπτυξης. Σε κάθε περίπτωση, τα θεμελιώδη μεγέθη για την επικράτηση του θετικού σεναρίου εξακολουθούν να ισχύουν: η ύπαρξη ενός φιλικού για επενδύσεις επιχειρηματικού περιβάλλοντος, ένας σταθερός οδικός χάρτης με βάση το Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας Ελλάδα 2.0 και επαρκείς πηγές χρηματοδότησης, που περιλαμβάνουν το NextGenEU και λοιπούς πόρους από την ΕΕ. Οι επιπτώσεις της γεωπολιτικής αναταραχής είναι πιθανό να μετριαστούν με συντονισμένα μέτρα σε ευρωπαϊκό επίπεδο, όπως συνέβη και με την πανδημία.

Οι τράπεζες έχουν σημαντικό ρόλο να διαδραματίσουν σε μια οικονομική ανάκαμψη που θα βασίζεται στις επενδύσεις, καθώς η Ελλάδα εξέρχεται από μια δεκαετία απομόχλευσης. Πιστεύουμε ότι η Eurobank βρίσκεται σε θέση ισχύος, ώστε να εκμεταλλευτεί τον ενάρετο κύκλο ανάπτυξης. Η κερδοφορία μας θα στηριχτεί στην αύξηση των δανείων, στους τομείς που παράγουν έσοδα από προμήθειες, όπου έχουμε ηγετική θέση, στη συγκράτηση του κόστους, με το επιχειρηματικό μας μοντέλο να μετατοπίζεται από τη διαχείριση, το «run the bank», στην ανάπτυξη, το «grow the bank» με αιχμή τις επενδύσεις σε ανθρώπους και τεχνολογίες. Ταυτόχρονα, παραμένει ισχυρή η δέσμευσή μας να υποστηρίξουμε ένα μοντέλο βιώσιμης ανάπτυξης για όλους, που μπορεί να εξασφαλίσει μακροπρόθεσμη ευημερία στις χώρες και τις κοινωνίες που υπηρετούμε.»

Φωκίων Καραβίας, Διευθύνων Σύμβουλος

Ανάλυση Αποτελεσμάτων 2021

Τα αποτελέσματα του 2021 ξεπέρασαν τις αρχικές προσδοκίες σε όρους κερδοφορίας, ποιότητας ενεργητικού και κεφαλαιακής επάρκειας. Ειδικότερα, τα **οργανικά κέρδη προ προβλέψεων** ανήλθαν σε €900εκ. και τα **προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη** διαμορφώθηκαν σε €424εκ. το 2021, με την **απόδοση των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων**⁶ να ανέρχεται σε 8,2%. Ο δείκτης των NPEs μειώθηκε από 14,0% το 2020 σε 6,8% το 2021, καθιστώντας τη Eurobank την 1^η ελληνική τράπεζα με μονοψήφιο δείκτη. Επίσης, οι κεφαλαιακοί δείκτες ενισχύθηκαν περισσότερο του αναμενομένου, ως αποτέλεσμα της υψηλότερης κερδοφορίας και των θετικότερων επιπτώσεων από τις συναλλαγές «Mexico», «Wave» και «Triangle». Κατά συνέπεια, ο δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε σε 16,8%⁷ και ο δείκτης CET1 με την πλήρη εφαρμογή των όρων της Βασιλείας III αυξήθηκε σε 13,6%⁷, έναντι πρόβλεψης 12,8%.

- Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** μειώθηκαν κατά 2,1% το 2021 σε €1.321εκ., κυρίως λόγω της από-ενοποίησης των NPEs χαρτοφυλακίων. Το **καθαρό επιτοκιακό περιθώριο** υποχώρησε σε 1,84% το 2021, από 2,03% το 2020.
- Τα **καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες** ενισχύθηκαν κατά 18,7% σε ετήσια βάση ανήλθαν σε €456εκ., κυρίως λόγω των εσόδων από τις εργασίες του Δικτύου, τις χορηγήσεις δανείων και τη διαχείριση περιουσίας. Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αντιστοιχούσαν σε 64 μονάδες βάσης επί του συνολικού ενεργητικού το 2021, έναντι 58 μονάδων βάσης το 2020.
- Η αύξηση των εσόδων προμηθειών υπερέκρασε τη μείωση των επιτοκιακών εσόδων, με αποτέλεσμα τα **οργανικά έσοδα** να αυξηθούν κατά 2,5% σε €1.776εκ. το 2021. Τα **λοιπά έσοδα** υποχώρησαν σε €128εκ. το 2021, από €439εκ. το 2020, κυρίως λόγω χαμηλότερων εσόδων από κέρδη ομολόγων. Κατά συνέπεια, τα **συνολικά έσοδα** μειώθηκαν κατά 12,3% σε €1.904εκ. το 2021.
- Οι **Λειτουργικές δαπάνες** αυξήθηκαν κατά 0,8% στα €876εκ. με το **δείκτη κόστους-εσόδων** να παραμένει σταθερά κάτω του 50% στο 46,0%.
- Τα **οργανικά κέρδη προ προβλέψεων** αυξήθηκαν κατά 4,1% το 2021 στα €900εκ.
- Τα **συνολικά κέρδη προ προβλέψεων** μειώθηκαν κατά 21,1% το 2021 σε €1.028εκ., λόγω χαμηλότερων λοιπών εσόδων.
- Οι **προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων** διαμορφώθηκαν σε €418εκ. το 2021 και αντιστοιχούσαν σε 111 μονάδες βάσης επί των μέσων χορηγήσεων, καθώς ο σχηματισμού νέων NPEs ήταν σημαντικά χαμηλότερος του αναμενομένου.
- Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, τα **οργανικά λειτουργικά κέρδη** αυξήθηκαν κατά 64,9% έναντι του 2020 σε €482εκ.
- Τα **προσαρμοσμένα κέρδη προ φόρων** διαμορφώθηκαν σε €585εκ. και τα **προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη** σε €424εκ. το 2021.
- Οι **δραστηριότητες στο εξωτερικό** ήταν κερδοφόρες με τα **προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη** να διαμορφώνονται σε €148εκ. το 2021. Τα **οργανικά κέρδη προ προβλέψεων** ενισχύθηκαν κατά 7,5% και ανήλθαν σε €259εκ. και τα **οργανικά λειτουργικά κέρδη** αυξήθηκαν κατά 28,0% σε €186εκ. το 2021.

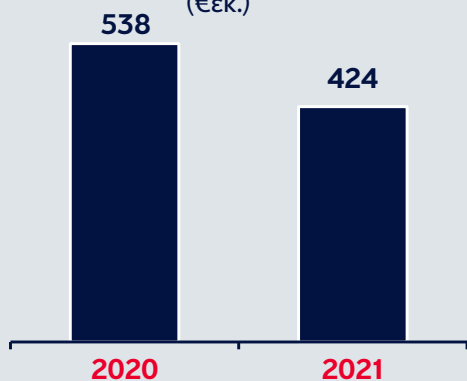
⁶ Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη.

⁷ Pro-forma για την πώληση υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών (Triangle). Περιλαμβανομένων των κερδών της χρήσης που τελούν υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

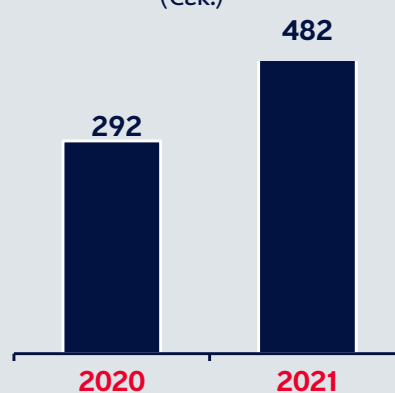
- Ο **δείκτης των NPEs** μειώθηκε κατά 7,2 ποσοστιαίες μονάδες έναντι του 2020 και διαμορφώθηκε σε 6,8% στο τέλος του 2021, καθιστώντας τη Eurobank την 1^η τράπεζα στην Ελλάδα με μονοψήφιο δείκτη. Τα **συνολικά NPEs** υποχώρησαν κατά €2,9δισ. το 2021 και διαμορφώθηκαν σε €2,8δισ. Η **κάλυψη των NPEs** από τις σωρευτικές προβλέψεις ενισχύθηκε κατά 7,4 ποσοστιαίες μονάδες σε ετήσια βάση και ανήλθε σε 69,2%.
- Οι δείκτες **CET1 και συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD)** διαμορφώθηκαν σε 14,5%⁸ και 16,8%⁸ στο τέλος του 2021, αυξημένοι κατά 60 και 50 μονάδες βάσης αντίστοιχα έναντι του 2020. Οι δείκτες αυτοί είναι σημαντικά υψηλότεροι των αντίστοιχων ελαχίστων εποπτικών ορίων για το 2022 (TSCR) 6,2% και 11,0%. Ο δείκτης CET1 με την πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III αυξήθηκε κατά 160 μονάδες βάσης το 2021 και διαμορφώθηκε σε 13,6%⁸, ως αποτέλεσμα της υψηλότερης του αναμενομένου κερδοφορίας και των θετικότερων επιπτώσεων από τις συναλλαγές «Mexico», «Triangle» και «Wave». Η δεσμευτική συμφωνία με την Worldline B.V. για την πώληση 80% των υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών (Project «Triangle») συνεισφέρει θετικά 80 μονάδες βάσης στο δείκτη κεφαλαίων και η συνθετική τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου ενήμερων δανείων ύψους €1,7δισ. (Project «Wave») συνεισφέρει 40 μονάδες βάσης. Η σημαντική μείωση των NPEs το 2021 σε συνδυασμό με την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων οδήγησαν στη βελτίωση του **δείκτη Texas** από 63% το 2020 σε 36% το 2021.
- Το **σταθμισμένο ενεργητικό** διαμορφώθηκε σε €39,9δισ. στο τέλος του 2021.
- Οι **νέες εκταμιεύσεις** δανείων στην Ελλάδα διαμορφώθηκαν σε €7,8δισ. το 2021. Τα **ενήμερα δάνεια** σε επίπεδο Ομίλου ενισχύθηκαν οργανικά σε ετήσια βάση κατά €1,5δισ. Τα **συνολικά υπόλοιπα χορηγήσεων** (προ προβλέψεων) διαμορφώθηκαν σε €40,8δισ. στο τέλος του 2021, περιλαμβανομένων των ομολόγων υψηλής διαβάθμισης ύψους €5,1δισ. Τα επιχειρηματικά δάνεια διαμορφώθηκαν σε €22,4δισ., τα στεγαστικά σε €10,1δισ. και τα καταναλωτικά σε €3,2δισ.
- Οι **καταθέσεις πελατών** ενισχύθηκαν κατά €5,9δισ. το 2021. Οι καταθέσεις ταμειευτηρίου και όψεως ανήλθαν σε €40,6δισ. και οι προθεσμιακές και λοιπές σε €12,6δισ. Ο **δείκτης χορηγήσεων προς καταθέσεις** βελτιώθηκε περαιτέρω σε 73,2%, από 79,1% το 2020. Ο **δείκτης κάλυψης ρευστότητας** βελτιώθηκε και αυτός σε 152,4% το 2021, από 123,7% το 2020.

⁸ Pro-forma για την πώληση υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών (Triangle). Περιλαμβανομένων των κερδών της χρήσης που τελούν υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

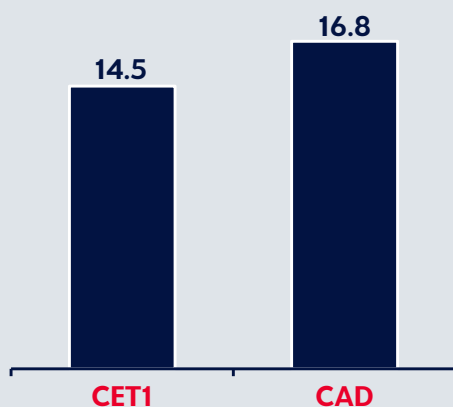
Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη
(€εκ.)



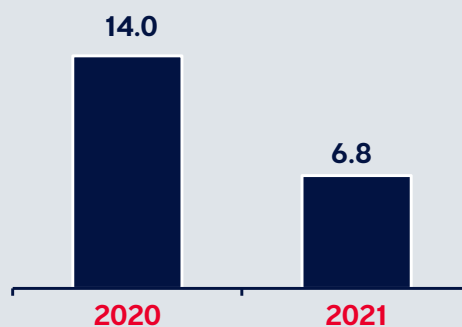
Οργανικά Λειτουργικά Κέρδη
(€εκ.)



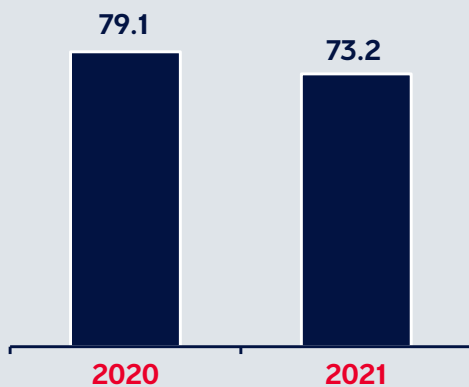
Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας⁸
(%)



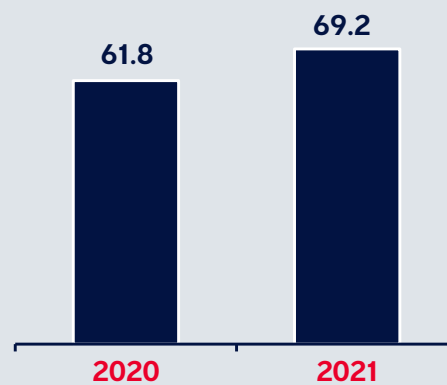
Δείκτης NPEs
(%)



Δάνεια / Καταθέσεις
(%)



Δείκτης Κάλυψης NPEs
(%)



Βασικά Οικονομικά Μεγέθη	2021	2020	Μεταβολή
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	€1.321εκ.	€1.349εκ.	-2,1%
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	€456εκ.	€384εκ.	18,7%
Λειτουργικά Έσοδα	€1.904εκ.	€2.172εκ.	-12,3%
Λειτουργικά Έξοδα	€876εκ.	€869εκ.	0,8%
Οργανικά Κέρδη προ Προβλέψεων	€900εκ.	€865εκ.	4,1%
Κέρδη προ Προβλέψεων	€1.028εκ.	€1.303εκ.	-21,1%
Προβλέψεις για Πιστωτικούς Κινδύνους	€418εκ.	€572εκ.	-26,9%
Οργανικά Λειτουργικά Κέρδη	€482εκ.	€292εκ.	64,9%
Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη	€424εκ.	€538εκ.	-21,2%
Καθαρά Κέρδη μετά φόρων	€328εκ.	-€1.215εκ.	

Στοιχεία Ισολογισμού	2021	2020
Καταναλωτικά Δάνεια	€3.241εκ.	€3.406εκ.
Στεγαστικά Δάνεια	€10.097εκ.	€11.641εκ.
Δάνεια προς Μικρές Επιχειρήσεις	€3.752εκ.	€4.476εκ.
Δάνεια προς Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις	€18.604εκ.	€17.832εκ.
Ομόλογα Υψηλής Διαβάθμισης	€5.116εκ.	€3.505εκ.
Σύνολο Χορηγήσεων (προ προβλέψεων)	€40.839εκ.	€40.901εκ.
Σύνολο Καταθέσεων	€53.168εκ.	€47.290εκ.
Σύνολο Ενεργητικού	€77.852εκ.	€67.721εκ.

Χρηματοοικονομικοί Δείκτες	2021	2020
Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου	1,84%	2,03%
Δείκτης Κόστους προς Έσοδα	46,0%	40,0%
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs)	6,8%	14,0%
Σωρευτικές Προβλέψεις προς μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	69,2%	61,8%
Προβλέψεις προς Δάνεια (Κόστος Κινδύνου)	1,11%	1,52%
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων ⁶	8,2%	9,7%
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (CET1)	14,5% ⁸	13,9%
Συνολική Κεφαλαιακή Επάρκεια (CAD)	16,8% ⁸	16,3%

Στρατηγικός Σχεδιασμός 2022-2024

Έχοντας επιτύχει όλους τους στόχους που είχαν τεθεί για το 2021, η Eurobank, χωρίς να αγνοεί τις επιπτώσεις από την τρέχουσα γεωπολιτική κρίση, βρίσκεται πλέον σε θέση ισχύος, έτοιμη να αξιοποιήσει τις ευκαιρίες που παρουσιάζονται από την ανάκαμψη των οικονομιών στις οποίες διαθέτει παρουσία. Ισχυρό συγκριτικό πλεονέκτημα αποτελεί τόσο το διαφοροποιημένο επιχειρηματικό μοντέλο, το οποίο περιλαμβάνει παρουσία στην Ελλάδα, σε χώρες της ΝΑ Ευρώπης και εργασίες στον τομέα των Επενδυτικών Ακινήτων (Investment Property) όσο και ο ισχυρότερος ισολογισμός μεταξύ των ελληνικών τραπεζών. Η στρατηγική μας για την περίοδο 2022-2024 συνοψίζεται ως εξής:

- Στη χρηματοδότηση του νέου αναπτυξιακού κύκλου.
- Στη διατήρηση της ηγετικής θέσης στους τομείς που παράγουν έσοδα από προμήθειες.
- Στην αξιοποίηση της ψηφιακής τεχνολογίας και των δεδομένων.
- Στην επίτευξη διατηρήσιμων αποδόσεων για τους μετόχους και η επιστροφή στη διανομή μερίσματος.
- ESG: Στην υποστήριξη της πράσινης μετάβασης και της χρηματοδότησης χωρίς αποκλεισμούς.

Πιο αναλυτικά, οι χρηματοοικονομικοί στόχοι έχουν ως εξής:

- Μέση αύξηση των κερδών ανά μετοχή⁹ περίπου 13% το χρόνο.
- Επίτευξη διατηρήσιμης απόδοσης επί των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων⁹ 10% κατ' έτος.
- Δημιουργία τουλάχιστον 100 μονάδων βάσης κεφαλαίων ετησίως από την κερδοφορία για τη χρηματοδότηση της ανάπτυξης, τη διανομή μερίσματος και την ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης.
- Διανομή μερίσματος από τη χρήση του 2022 σε ποσοστό περίπου 20%, υπό την αίρεση της λήψης των απαιτούμενων εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές.
- Μείωση του δείκτη NPEs από 6,8% το 2021 σε 4,8% το 2024.

⁹ Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη.

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 Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs):** Ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, περιλαμβανομένων των προβλέψεων για δεσμεύσεις που σχετίζονται με το πιστωτικό κίνδυνο (στοιχεία εκτός ισολογισμού), προς το σύνολο των NPEs, στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου.
- **Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας:** Το συνολικό ποσό των υψηλής ποιότητας άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού ως προς τις καθарές 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 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).
- **Δείκτης Texas (Texas Ratio):** Το σύνολο των NPEs διαιρούμενο με το άθροισμα των προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους και τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.
- **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 επτιστοιχημένη 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 για πιστωτικούς κινδύνους.
- **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 2021	31 Δεκ 2020
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	13.515	6.637
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.510	3.336
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.949	2.552
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	38.967	37.424
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	11.316	8.365
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	815	778
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.492	1.459
Άυλα πάγια στοιχεία	269	254
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.422	4.519
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.597	2.397
Σύνολο ενεργητικού	77.852	67.721
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	11.663	7.999
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	973	1.502
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.394	2.939
Υποχρεώσεις προς πελάτες	53.168	47.290
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	2.552	1.556
Λοιπές υποχρεώσεις	1.467	1.173
Σύνολο υποχρεώσεων	72.217	62.459
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Μετοχικό κεφάλαιο	816	815
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	4.723	4.447
Δικαιώματα τρίτων	96	0
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	5.635	5.262
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	77.852	67.721

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά σε εκατ. ευρώ	
	1 Ιαν- 31 Δεκ 2021	1 Ιαν- 31 Δεκ 2020
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.321	1.349
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	358	298
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	98	86
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	101	430
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	22	237
<i>εκ των οποίων κέρδος από την πώληση της "FPS"</i>	-	218
<i>εκ των οποίων κέρδος / (ζημιά) από αποαναγνώριση των δανείων "Mexico" / "Cairo"</i>	(5)	9
Λειτουργικά έσοδα	1.900	2.400
Λειτουργικά έξοδα	(876)	(869)
Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης	1.024	1.531
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(490)	(2.081)
<i>εκ των οποίων ζημιά από τα projects "Mexico" και "Cairo" το 2021 και 2020, αντίστοιχα</i>	(72)	(1.509)
Ζημιές απομείωσης υπεραξίας	-	(160)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(52)	(43)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(25)	(147)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	26	21
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου	483	(879)
Φόρος εισοδήματος	(156)	(336)
<i>περιλαμβάνονται προσαρμογές φόρου</i>	-	(160)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	327	(1.215)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	(1)	(0)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν στους μετόχους	328	(1.215)

Σημειώσεις:

1. Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναπροσαρμοστεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής, σε συνέχεια της οδηγίας της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ για την κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19).

2. Τα ανωτέρω στοιχεία δεν έχουν ελεγχθεί από τους ελεγκτές της Εταιρείας. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, περιλαμβανομένης της Έκθεσης του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή, θα δημοσιευθεί έως τις αρχές Απριλίου 2022.