



ΠΕΙΡΑΙΩΣ FINANCIAL HOLDINGS

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Αποτελέσματα 9ΜΗΝΟΥ 2022

11 Νοεμβρίου 2022



Ισχυρές Επιδόσεις Με Σημαντική Βελτίωση σε Όλες τις Χρηματοοικονομικές Διαστάσεις, Υπερβαίνοντας Τους Στόχους

Δυνατό αποτέλεσμα στο 3μηνο

+8% τριμηνιαίως

Καθαρά έσοδα από τόκους

+4%

Καθαρά έσοδα από προμήθειες και μισθώματα

47%

Δείκτης κόστους προς κύρια έσοδα

Ισχυρά καθαρά κέρδη στο 9μηνο

€386εκατ.

Καθαρό κέρδος, χωρίς έκτακτα στοιχεία

€0,28

Εξομαλυμένα κέρδη ανά μετοχή

9%

Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων

Κεφαλαιακή επάρκεια

10,7%

Δείκτης fully loaded CET 1

+120μ.β.

τριμηνιαίως

Βελτίωση ποιότητας ενεργητικού

8,7%

Δείκτης NPE

49,4%

Δείκτης κάλυψης NPE

Επέκταση

καταθέσεων πελατών

+€1,3δισ. +€0,7δισ.

9μηνο 2022

τριμηνιαίως

Αύξηση χαρτοφυλακίου

εξυπηρετούμενων δανείων

+€2,3δισ. +€0,8δισ.

9μηνο 2022

τριμηνιαίως

Σημείωση: Τα στοιχεία αναφέρονται στο 3ο τρίμηνο και στο 9μηνο 2022



Κύριες εξελίξεις 3^{ου} τριμήνου και 9μήνου 2022

- €2,3 δισ. αύξηση του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων στο 9μηνο 2022, ξεπερνώντας ήδη τον αναθεωρημένο ετήσιο στόχο για €2,0 δισ. Ισχυρή επέκταση εξυπηρετούμενων δανείων κατά €0,8 δισ το 3^ο τρίμηνο 2022, απορροφώντας επιτυχώς την πρώτη δόση €200 εκατ. του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, και λήψη έγκρισης για την εκταμίευση της δεύτερης δόσης
- Ισχυρή αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους το 3^ο τρίμηνο 2022, κατά 8% σε τριμηνιαία βάση στα €331 εκατ., λόγω της δυναμικής των δανείων και του χαρτοφυλακίου ομολόγων, χωρίς συνεισφορά από το πρόγραμμα TLTRO της ΕΚΤ
- Νέο ιστορικό ρεκόρ παραγωγής καθαρών εσόδων από προμήθειες στα €128 εκατ. το 3^ο τρίμηνο 2022, +4% σε τριμηνιαία και +12% σε ετήσια βάση, με ισχυρή συμβολή από συναλλακτικές δραστηριότητες, τις προμήθειες από νέες εκταμιεύσεις δανείων και τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα. Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες το 9μηνο 2022 αυξήθηκαν κατά 18% σε σύγκριση με το 9μηνο 2021
- Τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα συνέχισαν την πτωτική τους πορεία το 9μηνο 2022, -4% σε ετήσια βάση, στα €623 εκατ. Η νέα δομή ελέγχου κόστους της Τράπεζας αποδίδει ήδη καρπούς, με τα γενικά και διοικητικά έξοδα στο -6% σε ετήσια βάση το 9μηνο 2022. Ο δείκτης κόστους προς βασικά έσοδα του Ομίλου βελτιώνεται σταθερά από τρίμηνο σε τρίμηνο, φθάνοντας στο 47% το 3^ο τρίμηνο 2022
- €0,7 δισ. οργανική μείωση NPE το 9μηνο 2022, με νέο ιστορικό χαμηλό ακαθάριστων αθετήσεων το 3^ο τρίμηνο 2022, στα €99 εκατ. Ο καθαρός ισολογισμός και η βελτιωμένη δυναμική της ποιότητας ενεργητικού είναι οι βασικοί παράγοντες που κράτησαν το οργανικό κόστος κινδύνου σταθερό στις 50 μ.β. για τέταρτο συνεχόμενο τρίμηνο
- Δείκτης NPE κάτω από 9%, από 17% έναν χρόνο πριν. Δείκτης κάλυψης NPE αυξημένος κατά 10 ποσοστιαίες μονάδες ετησίως στο 49%
- Δείκτης fully loaded CET1 στο 10,7%, +120 μ.β. τριμηνιαίως, με τον στόχο για το τέλος του έτους να ορίζεται τώρα σε >11% από περίπου 11% προηγουμένως
- Κέρδη ανά μετοχή χωρίς έκτακτα στοιχεία €0,28 το 9μηνο 2022, από €0,17 το 9μηνο 2021, σε τροχιά για επίπεδο άνω των €0,37 το 2022. 9% απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (RoATBV) σε εξομαλυμένη βάση το 9μηνο 2022, η οποία οδηγεί σε αναβάθμιση του στόχου για το 2022 σε περίπου 9% από περίπου 8% προηγουμένως
- Λειτουργικά κέρδη €386 εκατ. το 9μηνο 2022 από €225 εκατ. ένα χρόνο πριν



Δήλωση Διοίκησης

“Η Τράπεζα Πειραιώς παρουσίασε ένα εξαιρετικό σύνολο οικονομικών αποτελεσμάτων το 9μηνο του 2022, με οδηγό τα υψηλής ποιότητας κέρδη και την υπεραπόδοση των στόχων της.

Τους πρώτους 9 μήνες του 2022, η Πειραιώς παρήγαγε €0,28 εξομαλυμένα κέρδη ανά μετοχή και αναμένεται να ξεπεράσει τον προηγούμενο στόχο των €0,35 κερδών ανά μετοχή για το έτος 2022.

Η Τράπεζα επιδεικνύει σταθερή ανάπτυξη επιχειρηματικών δανείων, υψηλή κερδοφορία σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους, πειθαρχία στη διαχείριση του λειτουργικού κόστους και επιταχυνόμενη ενίσχυση κεφαλαίου.

Η αδιαμφισβήτητη εμπορική ισχύς της Τράπεζας Πειραιώς αναδεικνύεται. Το χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων του Ομίλου αυξήθηκε κατά €0,8 δισ. το 3ο τρίμηνο και κατά €2,3 δισ. το 9μηνο του 2022, ξεπερνώντας ήδη τον αναθεωρημένο ετήσιο στόχο των €2,0 δισ. Έχουμε απορροφήσει με επιτυχία την πρώτη δόση των €200 εκατ. των κεφαλαίων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και έχουμε λάβει την έγκριση για τη δεύτερη δόση.

Το χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων συνεχίζει να μειώνεται και τώρα στοχεύουμε σε δείκτη χαμηλότερο του 8% για το τέλος του 2022, από 9% το 3ο τρίμηνο.

Η επιταχυνόμενη οργανική παραγωγή κεφαλαίου οδήγησε τον δείκτη fully loaded CET1 στο 10,7%, αυξημένο κατά περίπου 120 μονάδες βάσης τριμηνιαίως και κατά περισσότερο από 300 μονάδες βάσης τους τελευταίους 12 μήνες. Ο στόχος για το τέλος του έτους τίθεται πλέον σε επίπεδο υψηλότερο του 11%, βελτιωμένος σε σχέση με προηγούμενες εκτιμήσεις για 10%-11%.

Σε αντίθεση με τους Ευρωπαίους εταίρους της, η Ελλάδα παραμένει σε τροχιά οικονομικής ανάπτυξης το 2023 και μετά, λόγω της διαφορετικής φάσης στον οικονομικό κύκλο για την ελληνική οικονομία, και της βελτιωμένης ανθεκτικότητας και ανταγωνιστικότητας της χώρας. Με εμπιστοσύνη στις ισχυρές οικονομικές προοπτικές της Ελλάδας και τις επιδόσεις μας, αναβαθμίζουμε την εκτίμηση για την απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων για το έτος 2022 σε περίπου 9%, από περίπου 8% προηγουμένως.

Συνεχίζουμε να ανεβάζουμε τον πήχη για τις επιδιώξεις μας και παραμένουμε προσηλωμένοι στη δημιουργία αξίας προς όφελος των μετόχων, των πελατών και των εργαζομένων μας.”



Χρήστος Μεγάλου

Διευθύνων Σύμβουλος



Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ¹ ΟΜΙΛΟΣ (€ εκατ.)	9μ 2022	9μ 2021	3 ^ο 3μ 2022
Καθαρά Έσοδα Τόκων μη συμπερ. εσόδων από ΜΕΑ	816	732	304
Καθαρά Έσοδα Τόκων από ΜΕΑ	106	360	27
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών (συμπερ. έσοδα από ενοίκια και μη τραπεζικές δραστηριότητες)	366	309	128
Λουπά Έσοδα και Έσοδα Εμπορικού Χαρ/κίου	64	22	5
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	(623)	(649)	(215)
Κέρδη Προ Φόρων & Προβλέψεων	728	773	249
Οργανικό Κόστος Κινδύνου	(134)	(214)	(45)
Κόστος Προμηθειών Διαχείρισης & Προστασίας Πιστώσεων	(90)	(123)	(28)
Λουπές Προβλέψεις (συμπερ. έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς)	(41)	(67)	(19)
Κέρδη / (Ζημίες) Προ Φόρων	463	369	158
Καθαρά Κέρδη / (Ζημίες) Εξομαλυσμένα	386	225	102
Έκτακτα Στοιχεία	343	(3.309)	14
Καθαρά Κέρδη Μετόχων	729	(3.085)	116
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ & ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΟΜΙΛΟΣ (€ εκατ.)	30.09.22	30.06.22	30.09.21
Ενεργητικό ²	82.656	81.756	75.307
Δάνεια προ Προβλέψεων	37.634	36.924	35.705
Εξυπηρετούμενα Δάνεια	34.359	33.554	29.775
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ)	3.275	3.370	5.931
Δάνεια μετά από Προβλέψεις	36.015	35.369	33.398
Καταθέσεις Πελατών	56.733	56.079	52.233
Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια	5.426	5.312	4.845
Συνολικά Ίδια Κεφάλαια	6.354	6.213	5.836
Κεφάλαια Πελατών υπό Διαχείριση ³	6.425	6.516	5.595
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΣ	3^ο 3μ 2022	2^ο 3μ 2022	3^ο 3μ 2021
Κέρδη Ανά Μετοχή (€) χωρίς έκτακτα στοιχεία προσαρμοσμένα για την πληρωμή του κουπονιού του ΑΤ1	0,07	0,08	0,07
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο	1,6%	1,5%	1,7%
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών / Ενεργητικό	0,6%	0,6%	0,6%
Δείκτης κόστους προς κύρια έσοδα	47%	49%	51%
Οργανικό Κόστος Κινδύνου	0,5%	0,5%	0,6%
Δείκτης ΜΕΑ	8,7%	9,1%	16,6%
Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ	49,4%	46,1%	38,%
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων χωρίς έκτακτα στοιχεία και προσαρμοσμένη για την πληρωμή κουπονιού ΑΤ1	6,6%	7,9%	7,0%
Δείκτης Βασικών Κύριων Κεφαλαίων (CET1) fully loaded	10,4%	9,5%	7,6%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίων fully loaded	15,1%	14,3%	12,2%
ΕΜΠΟΡΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΣ	30.09.22	30.06.22	30.09.21
Καταστήματα	419	424	430
Εργαζόμενοι	9.058	9.206	9.764
# Πελάτες (εκατ.)	5,7	5,7	5,5
Διαδικτυακές Συναλλαγές Winbank . # Πελάτες. μ.ο. (χιλ.) ⁴	713`	722	619

¹ Τα στοιχεία αποτελεσμάτων παρουσιάζονται σε εξομαλυσμένη βάση

² Το ενεργητικό είναι σε προσαρμοσμένη βάση

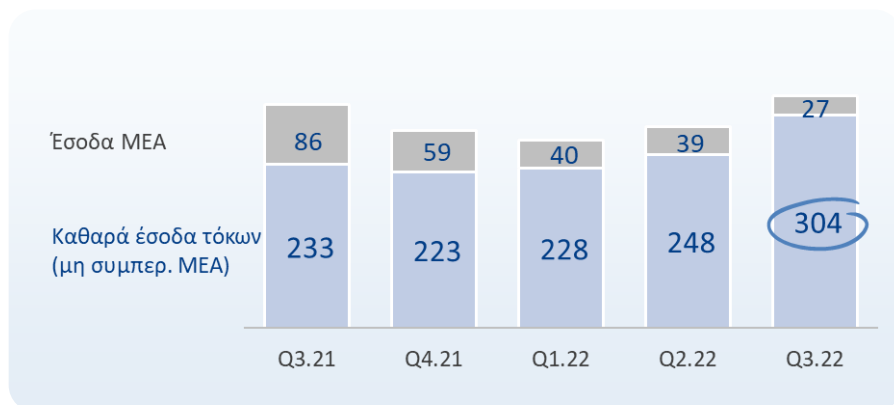
³ Τα υπό διαχείριση περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν περιουσιακά στοιχεία ΑΕΔΑΚ, περιουσιακά στοιχεία private banking, και Θεματοφυλακή. Η Ιolcus περιλαμβάνεται από 30 Μαρτίου 2022

⁴ Αναφορά στον μέσο αριθμό πελατών που πραγματοποιούν ηλεκτρονικές συναλλαγές μέσω winbank σε εβδομαδιαία βάση



Κύρια Σημεία Αποτελεσμάτων

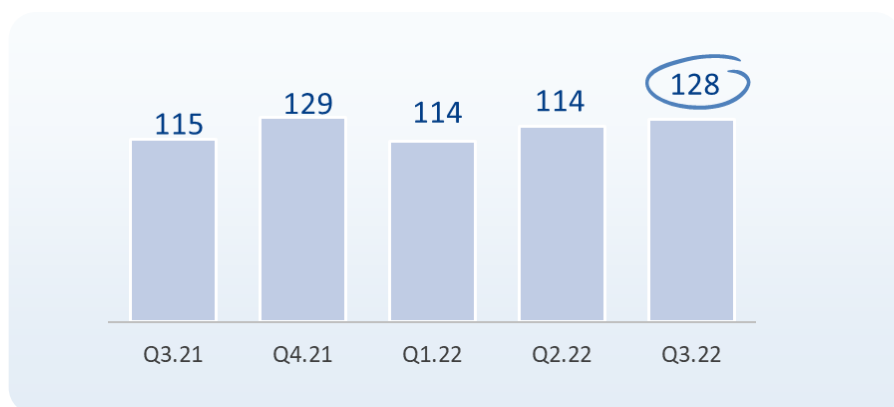
Ισχυρά αυξανόμενα καθαρά έσοδα από τόκους και επιτοκιακό περιθώριο



* Οι έξτρα 50 μ.β. TLTRO III, δεν εμφανίζονται στο γράφημα (€36 εκατ. Q4.21, €18 εκατ. Q1.22, €17 εκατ Q2.22)

Τα καθαρά έσοδα από τόκους διαμορφώθηκαν σε €331 εκατ. το 3^ο τρίμηνο 2022, αυξημένα κατά 8% σε τριμηνιαία βάση, ενισχυμένα από τα αυξημένα υπόλοιπα δανείων και ομολόγων, καθώς και από τα υψηλότερα επιτόκια. Το 9μηνο 2022 τα καθαρά έσοδα από τόκους διαμορφώθηκαν σε €922 εκατ., μειωμένα κατά 16% ετησίως, λόγω της απώλειας εσόδων από τόκους δανείων NPE. Εξαιρουμένων των διαφυγόντων εσόδων από τα NPEs, ανήλθαν σε €816 εκατ. το 9μηνο 2022, αυξημένα κατά 11% ετησίως.

Αύξηση 18% σε ετήσια βάση στις προμήθειες από όλες τις κατηγορίες



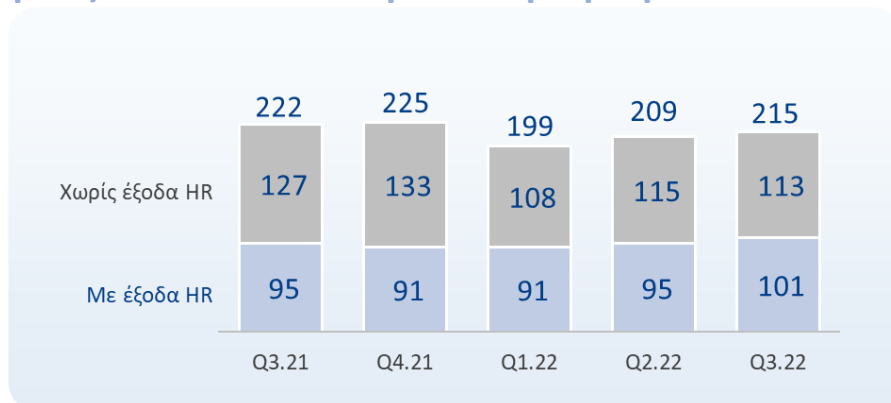
* Τα καθαρά έσοδα προμηθειών περιλαμβάνουν έσοδα από ενοίκια και μη τραπεζικές δραστηριότητες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες και μισθώματα το 9μηνο 2022 ανήλθαν σε €366 εκατ., αυξημένα κατά 18% ετησίως. Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες και μισθώματα το 3^ο τρίμηνο 2022 ανήλθαν σε €128 εκατ., +4% τριμηνιαίως, και +12% ετησίως. Βασικοί συντελεστές της αύξησης ήταν η νέα δανειακή παραγωγή, η επενδυτική τραπεζική, τα έσοδα από κίνηση κεφαλαίων, οι προμήθειες συναλλάγματος, και τα έσοδα από πιστωτικές κάρτες, ενώ τα έσοδα από μισθώματα συνέβαλαν επίσης θετικά και αναμένεται να επεκταθούν περαιτέρω. Τα έσοδα προμηθειών ως ποσοστό του ενεργητικού διαμορφώθηκαν σε 0,62% το 3^ο τρίμηνο 2022.



Κύρια Σημεία Αποτελεσμάτων (συνέχεια)

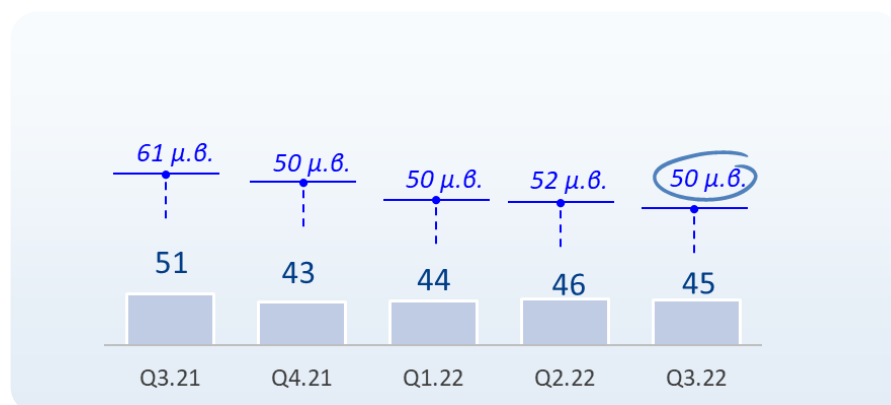
Λειτουργικά έξοδα μειωμένα κατά 4% ετησίως, χάρη σε διαρθρωτικές ενέργειες και στον εστιασμένο περιορισμό δαπανών



* Επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα

Τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα το 9μηνο 2022 διαμορφώθηκαν σε €623 εκατ., μειωμένα κατά 4% ετησίως, ενώ κατά το 3^ο τρίμηνο 2022 διαμορφώθηκαν σε €215 εκατ., μειωμένα κατά 3% ετησίως. Αντίστοιχα, οι επαναλαμβανόμενες δαπάνες προσωπικού το 3^ο τρίμηνο 2022 αυξήθηκαν κατά 6% ετησίως στα €101 εκατ., εξαιτίας μεταβλητών αμοιβών που εγγράφηκαν αυτό το τρίμηνο, και έκτακτης στήριξης προς εργαζομένους. Η Τράπεζα Πειραιώς συνεχίζει τις ενέργειες αναδιάρθρωσης του ανθρώπινου δυναμικού, με το προσωπικό του Ομίλου να ανέρχεται σε 9.058 εργαζόμενους στις συνεχιζόμενες δραστηριότητες στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, εκ των οποίων οι 8.721 απασχολούνταν στην Ελλάδα, μειωμένοι κατά 690 ετησίως. Επιπλέον, τα γενικά και διοικητικά έξοδα το 3^ο τρίμηνο 2022 μειώθηκαν κατά 11% σε ετήσια βάση, στα €88 εκατ, με τις προσπάθειες εξορθολογισμού του κόστους του Ομίλου να υπερ-αντισταθμίζουν τις πληθωριστικές πιέσεις. Συνεπώς, ο δείκτης κόστους προς βασικά έσοδα σε επαναλαμβανόμενη βάση διαμορφώθηκε στο 47% το 3^ο τρίμηνο 2022 έναντι 51% πριν ένα χρόνο. Περαιτέρω βελτίωση αναμένεται να σημειωθεί, καθώς είναι σε εξέλιξη το σχέδιο μετασχηματισμού και η συνεχιζόμενη ψηφιοποίηση δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Το οργανικό κόστος κινδύνου παρέμεινε σε χαμηλά επίπεδα για άλλο ένα τρίμηνο



Το 3^ο τρίμηνο 2022 οι οργανικές προβλέψεις δανείων διαμορφώθηκαν σε €45 εκατ., σχεδόν στο ίδιο επίπεδο με το προηγούμενο τρίμηνο, λόγω της μεγάλης μείωσης των NPE το 2021, καθώς και της σημαντικής βελτίωσης νέων εισροών σε NPE. Απομειώσεις ύψους €18 εκατ. το 3^ο τρίμηνο 2022 σχετίζονται κυρίως με προβλέψεις αναφορικά με την αναδιάταξη του χαρτοφυλακίου NPE Sunrise 3. Το οργανικό κόστος κινδύνου επί των καθαρών δανείων παρέμεινε σε χαμηλό επίπεδο το 3^ο τρίμηνο 2022, στην περιοχή των 50 μ.β. για τέταρτο συνεχόμενο τρίμηνο, μειωμένο από τις 61 μ.β. ένα χρόνο πριν.

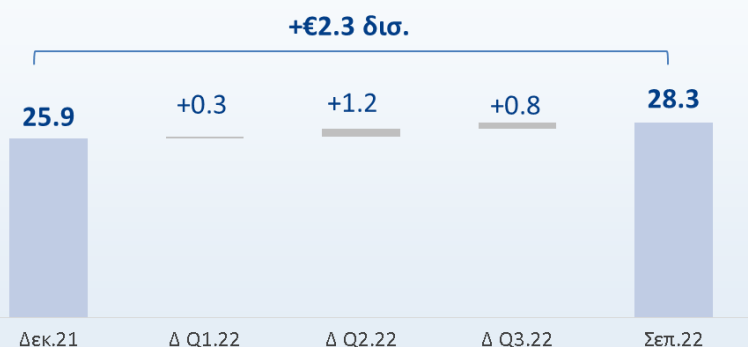


Βασικά Στοιχεία Ισολογισμού

Ισχυρή παραγωγή νέων δανείων

9Μ.22 Κινήσεις Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

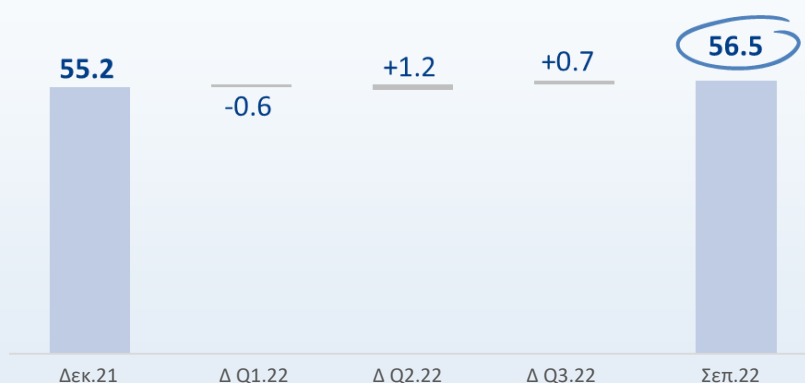
(€ δις.)



Τα δάνεια προ απομειώσεων και προσαρμογών ανήλθαν στα €37,6 δις., αυξημένα κατά 5% σε ετήσια βάση και κατά 2% σε τριμηνιαία βάση, παρά τη σημαντική μείωση NPE που έλαβε χώρα το 2021 και το 2022. Το χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανήλθε στα €28,3 δις. κατά το 9μηνο 2022, αυξημένα κατά €2,3 δις., ξεπερνώντας τον ετήσιο στόχο των €2,0 δις., γεγονός το οποίο οφείλεται στην παραγωγή νέων δανείων, ύψους €6,7 δις. Η συντριπτική πλειοψηφία αυτών οφείλεται σε νέα επιχειρηματικά δάνεια, με τον κλάδο της βιομηχανίας / μεταποίησης να ηγείται του μεριδίου της παραγωγής. Σημειώνεται ότι το ποσό των δανείων προ απομειώσεων και προσαρμογών έως και τον Σεπτέμβριο 2022 περιλαμβάνει €6,1 δις. από ομόλογα υψηλής εξοφλητικής δραστηριότητας που σχετίζονται με τις τιτλοποιήσεις χαρτοφυλακίων που έχουν ολοκληρωθεί μέχρι τώρα, και συγκεκριμένα τις συναλλαγές Phoenix, Vega, Sunrise 1 και Sunrise 2.

Οι καταθέσεις πελατών αυξημένες σε νέα ιστορικά υψηλά επίπεδα για ακόμη ένα 3μηνο

Κινήσεις Καταθέσεων, Ελλάδα (€ δις.)

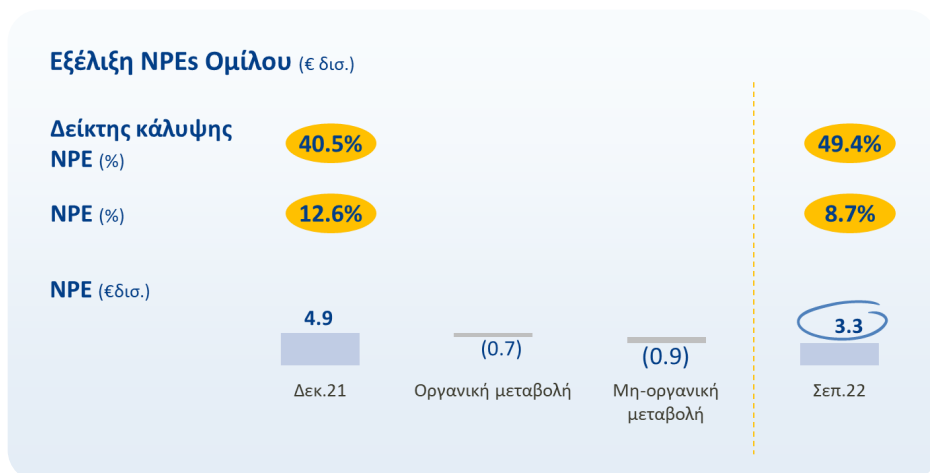


Οι καταθέσεις πελατών αυξήθηκαν σε νέα ιστορικά υψηλά, στα €56,7 δις. στο τέλος Σεπτεμβρίου 2022, αυξημένες κατά 9% σε ετήσια βάση και κατά 1% σε τριμηνιαία βάση. Το κόστος καταθέσεων διαμορφώθηκε στις 8 μ.β. το 3ο 3μηνο 2022, έναντι 6 μ.β. τα δύο προηγούμενα τρίμηνα.



Βασικά Στοιχεία Ισολογισμού (συνέχεια)

Τα οργανικά NPE μειώθηκαν περαιτέρω στο 3ο τρίμηνο 2022



Το απόθεμα των NPE διαμορφώθηκε στα €3,3 δισ. στο τέλος Σεπτεμβρίου 2022, ενώ ήταν σημαντικά χαμηλότερο σε σχέση με έναν χρόνο πριν (€5,9 δισ.), με συνεισφορά τόσο από την εκτέλεση των τιτλοποιήσεων του Ομίλου όσο και από οργανική μείωση. Ο δείκτης NPE υποχώρησε στο 8,7% από 9,1% στο προηγούμενο τρίμηνο, σημαντικά χαμηλότερος από τον Σεπτέμβριο του 2021 (16,6%), κυρίως λόγω των τιτλοποιήσεων NPE με υπαγωγή στο πρόγραμμα «Ηρακλής» (HAPS), καθώς και των συναλλαγών NPE εκτός «Ηρακλή», οι οποίες υλοποιήθηκαν το 2021 και το πρώτο εξάμηνο του 2022, αλλά και της οργανικής μείωσης.

Ισχυρό προφίλ ρευστότητας και χρηματοδότησης

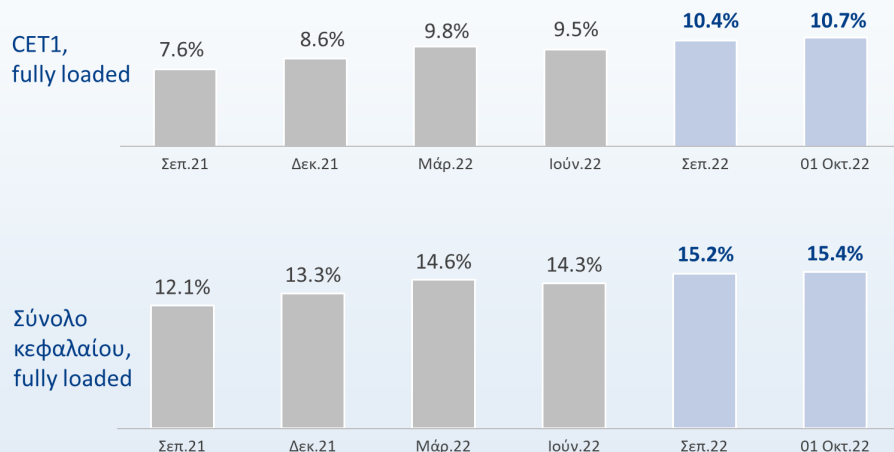
Στα τέλη Σεπτεμβρίου 2022, η χρηματοδότηση του Ομίλου στο πλαίσιο των δημοπρασιών TLTRO ανερχόταν σε €14,4 δισ., ενώ η πρώτη αποπληρωμή πραγματοποιήθηκε το 3ο τρίμηνο 2022 (€0,1 δισ). Όσον αφορά στο προφίλ ληκτότητας της προαναφερθείσας χρηματοδότησης TLTRO, ποσό €0,3 δισ. λήγει το 2022, €11 δισ. το 2023 και το υπόλοιπο το 2024. Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) του Ομίλου Πειραιώς ανήλθε στο εξαιρετικά ικανοποιητικό επίπεδο του 192%. Το ισχυρό προφίλ ρευστότητας του Ομίλου αντικατοπτρίζεται και στον δείκτη δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις, ο οποίος διαμορφώθηκε στο 63,5% στο τέλος Σεπτεμβρίου 2022.



Κεφαλαιακή Θέση

Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας σε ικανοποιητικά επίπεδα. Ο δείκτης FL CET1 σε τροχιά επίτευξης για το στόχο του 2022

Πορεία Κεφαλαίου (%)



* Την 1 Οκτωβρίου 2022, ο δείκτης CET1 (fully loaded) ενσωματώνει την αναγνωρισμένη εύλογη αξία μέσω του αντίκτυπου της αναταξινόμησης λοιπών συνολικών εσόδων (ορισμοί στο παράρτημα ΕΔΜΑ του Δελτίου Τύπου)

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας fully loaded Common Equity Tier 1 (CET1) του Ομίλου στο τέλος Σεπτεμβρίου 2022 διαμορφώθηκε στο 10,7%, σε τροχιά για την επίτευξη του στόχου του 2022, άνω του 11%. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαίων διαμορφώθηκε στο 15,4%, υψηλότερα από τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις.



Επιχειρησιακές εξελίξεις Ομίλου

Έγκριση εκταμίευσης της 2ης δόσης ύψους €200 εκατ. του Ταμείου Ανάκαμψης & Ανθεκτικότητας

Το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ) προχώρησε στην έγκριση εκταμίευσης της δεύτερης δόσης πόρων ύψους €200 εκ. στην Τράπεζα Πειραιώς, ύστερα από την επιτυχή απορρόφηση των αρχικών κεφαλαίων που της είχαν διατεθεί, βάσει της Επιχειρησιακής Συμφωνίας μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και της Τράπεζας.

Το γεγονός αυτό επιβεβαιώνει τη στήριξη της Τράπεζας Πειραιώς στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων με αναπτυξιακό όραμα, εξωστρεφή χαρακτήρα και καινοτόμα επενδυτικά σχέδια στο πλαίσιο των βασικών πυλώνων του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας “Ελλάδα 2.0”.

Πρόγραμμα Ψηφιακού Μετασχηματισμού

Η Τράπεζα προχωρά βάσει του σχεδιασμού της στην υλοποίηση έργων ψηφιακού μετασχηματισμού, στο πλαίσιο του συνολικού προγράμματος μετασχηματισμού της, το οποίο στοχεύει σε ψηφιακές λύσεις και προϊόντα τόσο στον κλάδο της επιχειρηματικής όσο και της λιανικής τραπεζικής.

Στρατηγική προτεραιότητα για την Τράπεζα αποτελούν οι διευρυμένες δυνατότητες winbank που αναπτύχθηκαν πρόσφατα στο πλαίσιο μιας σειράς δράσεων της πλατφόρμας Digital Transaction Banking. Αυτές είναι το Enhanced Bulk Payments που απευθύνεται σε επιχειρήσεις και καθιστά ευκολότερες τις μαζικές ηλεκτρονικές πληρωμές, καθώς και η έκδοση πιστωτικής κάρτας online για ιδιώτες.

Άλλα σημαντικά έργα ψηφιακού μετασχηματισμού με στόχο τη βέλτιστη εμπειρία των πελατών, περιλαμβάνουν την ανάπτυξη αυτοματοποιημένων διαδικασιών στη διαδικασία χορήγησης δανείων, μαζί με νέες ψηφιακές δυνατότητες, όπως η απομακρυσμένη υπογραφή και ανταλλαγή εγγράφων, καθώς και η ηλεκτρονική διαχείριση στοιχείων. Τέλος, προσφάτως ολοκληρώθηκε η ανάπτυξη του αυτοματοποιημένου εργαλείου πιστοληπτικής αξιολόγησης που παραδόθηκε πρόσφατα για τον αγροδιατροφικό τομέα, ενώ ακολουθεί υλοποίηση για τις Μεγάλες και Μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Συμφωνία της Τράπεζας Πειραιώς για την εξαγορά της Iolcus Investments

Η Τράπεζα Πειραιώς υπέγραψε συμφωνία με τους μετόχους της Iolcus Investments ΑΕΔΟΕΕ για την απόκτηση του 100% της εταιρείας, στις 19 Ιουλίου 2022. Η συναλλαγή ενισχύει τη στρατηγική της Τράπεζας Πειραιώς ως προς την κατάκτηση πρωταγωνιστικής θέσης στον κλάδο διαχείρισης κεφαλαίων πελατών στην Ελλάδα. Τα κεφάλαια πελατών υπό διαχείριση της εταιρείας ανέρχονται σε €1 δισ. ενώ με την ολοκλήρωση της συναλλαγής, τα κεφάλαια πελατών υπό διαχείριση ανέρχονται σε περίπου €6,5 δισ.

Το νέο εγχείρημα της Πειραιώς, Shnarri- η 1η mobile-only τράπεζα στην ελληνική αγορά

Η Shnarri αποτελεί κοινοπραξία μεταξύ της Πειραιώς Financial Holdings και της Natech, με ημερομηνία ίδρυσης τον Απρίλιο 2022 ως εταιρεία περιορισμένης ευθύνης. Η εταιρεία αιτήθηκε τραπεζικής άδειας τον Σεπτέμβριο 2022, ενώ θα παρουσιαστεί στην ελληνική αγορά ως η πρώτη mobile-only τράπεζα, στην καταναλωτική πίστη. Οι παρεχόμενες υπηρεσίες της Shnarri θα περιλαμβάνουν πλήρη πλατφόρμα τραπεζικών υπηρεσιών μέσω κινητού από όπου οι χρήστες θα μπορούν να εκτελούν με ευκολία πληρωμές και μεταφορές εμβασμάτων.



Επιχειρησιακές εξελίξεις Ομίλου (συνέχεια)

Συνεργασία Τράπεζας Πειραιώς - Ελληνικού Δημοσίου για την πληρωμή των κοινοτικών ενισχύσεων μέσω ΟΠΕΚΕΠΕ, για την 4ετία 2022-2026

Η Τράπεζα Πειραιώς, μετά από ανοικτό διεθνή ηλεκτρονικό διαγωνισμό, που διενήργησε η Ελληνική Κυβέρνηση για την ανάθεση υπηρεσιών για την τήρηση, την ταμειακή διαχείριση και τη χρηματοδότηση του Ειδικού Λογαριασμού Εγγυήσεων Γεωργικών Προϊόντων, ανακηρύχθηκε ανάδοχος του έργου για τα επόμενα 4 έτη, 2022-2026. Με την υλοποίηση του έργου αυτού, ποσό χρηματοδότησης ύψους €2,5 δις είναι διαθέσιμο κατ' έτος, ώστε να πραγματοποιούνται έγκαιρα οι πληρωμές στους αγρότες και κτηνοτρόφους των άμεσων ενισχύσεων που προβλέπονται από την Κοινή Αγροτική Πολιτική. Η συμφωνία υπεγράφη στις 13 Οκτωβρίου 2022.

Συμφωνία με την Resolute για παροχή υπηρεσιών ακινήτων

Στις 11 Οκτωβρίου 2022, η Τράπεζα Πειραιώς κατέληξε σε συμφωνία με την Resolute ώστε η τελευταία να παρέχει στην Πειραιώς υπηρεσίες ακινήτων στην Ελλάδα. Η συμφωνία αφορά στην παροχή υπηρεσιών διαχείρισης και αποτίμησης ακινήτων, καθώς και στη διαχείριση στοιχείων ενεργητικού και ιδιοχρησιμοποιούμενων και μη κύριων ακινήτων της Πειραιώς στην Ελλάδα. Για την Πειραιώς, η εν λόγω συναλλαγή αποτελεί μέρος της στρατηγικής της για περαιτέρω εξοικονόμηση κόστους και στοχευμένη αξιοποίηση των στοιχείων ενεργητικού, επιφέροντας εξοικονόμηση κόστους άνω των €5 εκατ. ετησίως.

Project Future - 9^{ος} κύκλος

Η Τράπεζα Πειραιώς έχει ξεκινήσει το πρόγραμμα κοινωνικής υπευθυνότητας, Project Future, το οποίο δίνει την δυνατότητα σε νέους πτυχιούχους να αποκτήσουν εξειδίκευση στους τομείς Customer Experience, Digital Marketing και Java, συνδέοντας την τριτοβάθμια εκπαίδευση με την αγορά εργασίας. Το Project Future υλοποιείται από την Τράπεζα Πειραιώς σε συνεργασία με το ReGeneration Academy, ενώνοντας τις δυνάμεις τους με τις Google, Facebook, Code.Hub και το Κέντρο Βιώσιμης Επιχειρηματικότητας Εξέλιξη του Ομίλου Πειραιώς. Το πρόγραμμα διανύει τον 9^ο κύκλο του.

Πρόγραμμα EQUALL

Η Τράπεζα Πειραιώς δημιούργησε το πρόγραμμα EQUALL, ώστε να συμβάλει στη διαμόρφωση μιας κοινωνίας ισότιμων ανθρώπων. Το πρόγραμμα περιλαμβάνει τις παρακάτω δράσεις:

- Women Founders and Makers – για την ενίσχυση της γυναικείας επιχειρηματικότητας.
- Profession has no Gender – για την ευαισθητοποίηση της νέας γενιάς ως προς τα έμφυλα στερεότυπα.
- Πειραιώς EQUALL 360° - Η Τράπεζα Πειραιώς δημιούργησε και προσφέρει το «Πειραιώς EQUALL 360°», μία ολοκληρωμένη πρόταση προϊόντων και υπηρεσιών, με ειδικές τιμολογήσεις και προνόμια, αποκλειστικά για γυναίκες επιχειρηματίες.
- Δημιουργία τοιχογραφίας για την προώθηση του Στόχου Βιώσιμης Ανάπτυξης του ΟΗΕ #5 – Ισότητα των Φύλων.



Επιχειρησιακές εξελίξεις Ομίλου (συνέχεια)

Συμφωνίες πώλησης για το χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων Sunrise III μεικτής λογιστικής αξίας €0,5 δισ.

Σε συνέχεια της υποβολής αιτήματος από την Τράπεζα Πειραιώς για ένταξη των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας του Sunrise III στο Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων “Ηρακλής” τον Ιούλιο 2022, η Τράπεζα Πειραιώς υπέγραψε οριστικές συμφωνίες με τις Intrum AB (publ) και Waterwheel Capital Management LP για την πώληση ποσοστού συνολικά ενενήντα πέντε τοις εκατό (95%) ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine και junior notes), της τιτλοποίησης Sunrise III (η “Συναλλαγή”).

Το χαρτοφυλάκιο Sunrise III περιλαμβάνει περίπου 37 χιλιάδες δάνεια ιδιωτών και επιχειρήσεων συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας €0,5 δισ., με στοιχεία 31 Δεκεμβρίου 2021.

Η αποτίμηση της Συναλλαγής, που προκύπτει με βάση την ονομαστική αξία των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και τα έσοδα της πώλησης των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, αντιστοιχεί σε 34,2% της συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας του χαρτοφυλακίου.

Η Τράπεζα Πειραιώς θα διακρατήσει ποσοστό πέντε τοις εκατό (5%) των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης Sunrise III, σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο περί τιτλοποιήσεων καθώς και τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας στο σύνολό τους.

Η Συναλλαγή υπόκειται στην έγκριση εκ μέρους της Ελληνικής Δημοκρατίας αναφορικά με την παροχή εγγύησης για τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €0,16δισ, καθώς και στη συναίνεση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.



Πιστοληπτικές Αξιολογήσεις

	Ελληνική Δημοκρατία Πιστοληπτική Αξιολόγηση	Τράπεζα Πειραιώς Μακροπρόθεσμη	Τράπεζα Πειραιώς Outlook	Τράπεζα Πειραιώς Υψηλής Εξασφάλισης
MOODY'S 07 Νοεμβρίου 2022	Ba3	Ba3	Σταθερό	B1
S&P Global Ratings 19 Ιουλίου 2022	BB+	B	Θετικό	B
FitchRatings 18 Φεβρουαρίου 2022	BB	B-	Θετικό	B-
MORNINGSTAR DBRS 13 Ιανουαρίου 2022	BB high	B	Σταθερό	B

Η αξιολόγηση Moody's αναφέρεται σε αξιολόγηση μακροπρόθεσμων καταθέσεων
Οι ημερομηνίες αναφέρονται στην ημερομηνία της τελευταίας δημοσιευμένης έκθεσης για την Πειραιώς



Βιωσιμότητα

Χρηματοδότηση Πράσινου Ομολόγου

Χαρακτηριστικά Ομολόγου

- Ονομαστική αξία: €500 εκατ.
- Έκδοση: Νοέμβριος 2021
- Ετήσιο επιτόκιο: 3.875% με (6) έτη διάρκεια
- Δυνατότητα ανάκλησης: (5) έτη
- Εισηγμένοι τίτλοι στο Χρηματιστήριο Λουξεμβούργου – Euro MTF market
- Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι του βιβλίου προσφορών: BNP Paribas, BofA Securities, Goldman Sachs Bank Europe SE, Morgan Stanley, Nomura and UBS Europe SE

Σύνοψη κατανομής

€350 εκατ. <small>Ποσό καταναμημένο σε Eligible Green Assets</small>		513 <small>Σύνολο projects</small>
€195.7 εκατ. 209.9MW <small>Αέρας</small>		
€141.8 εκατ. 234.2MW <small>Ήλιος</small>		
€12.4 εκατ. 6.6MW <small>Νερό</small>		

Σύνοψη επίδρασης

70.3% <small>Το καθαρό προϊόν της έκδοσης που καταναμήθηκε κατά το 1^ο έτος</small>
450.7MW <small>Σύνολο προστιθέμενης δυναμικότητας ηλεκτροπαραγωγής από ΑΠΕ</small>
811,974MWh <small>Ετήσια ηλεκτροπαραγωγή</small>
299,657tCO2 <small>Ετήσιες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG) που έχουν αποφευχθεί</small>

Τον Νοέμβριο του 2021 η Τράπεζα Πειραιώς εξέδωσε με επιτυχία το πρώτο Πράσινο Ομολόγο Υψηλής Εξασφάλισης ύψους €500 εκατ. με κουπόνι 3,875%. Με αυτή την έκδοση, η Τράπεζα προώθησε την ESG ατζέντα της, επιδεικνύοντας τη δέσμευσή της να στηρίξει την ελληνική οικονομία και κάνει ένα ακόμη βήμα προς την υλοποίηση της μεσοπρόθεσμης στρατηγικής της για την κάλυψη των ελάχιστων απαιτήσεων για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL). Ποσό ίσο με €350 εκατ. που αντιπροσωπεύει περισσότερο από το 70% των καθαρών εσόδων από την έκδοση του Πράσινου Ομολόγου διατέθηκε για τη χρηματοδότηση συνολικά 513 έργων Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας μόλις τον πρώτο χρόνο της έκδοσης. Πιο συγκεκριμένα, χρηματοδοτήθηκαν δάνεια που αφορούσαν την απόκτηση, ανάπτυξη, κατασκευή, λειτουργία, συντήρηση, διανομή και μεταφορά ανανεώσιμων πηγών ενέργειας όπως η αιολική, η φωτοβολταϊκή, και η υδροηλεκτρική μικρής κλίμακας (<20MW) συνεισφέροντας σε προστιθέμενη ισχύ 450,7 MW και 811.974 MWh ετήσιας παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας.

tCO2: τόνοι διοξειδίου του άνθρακα



Βραβεία, Διακρίσεις & Συμμετοχές



Η Ηλεκτρονική Τραπεζική της Τράπεζας Πειραιώς διακρίθηκε διεθνώς στα Best Digital Bank Awards 2022, διαγωνισμό για την ανάδειξη των καλύτερων υπηρεσιών Ηλεκτρονικής Τραπεζικής παγκοσμίως από το διεθνούς κύρους αμερικάνικο περιοδικό Global Finance



Η Τράπεζα Πειραιώς είναι η μόνη ελληνική εταιρεία που συμπεριλαμβάνεται το 2022, για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά, στη λίστα των Financial Times "Europe's Climate Leaders", σε ό,τι αφορά τις επιδόσεις της σε θέματα διαχείρισης της κλιματικής αλλαγής



SCIENCE
BASED
TARGETS

DRIVING AMBITIOUS CORPORATE CLIMATE ACTION

Η πρωτοβουλία Science Based Targets (SBTi) είναι μια συνεργασία μεταξύ του Carbon Disclosure Project, της WWF, του Global Compact του OHE και του World Resources Institute. Η Πειραιώς θέτει τις βάσεις για μετάβαση σε net-zero νωρίτερα από το 2050 και έχει υποβάλει τους επιστημονικούς στόχους της για χαμηλότερα από τους 2°C, για 9 τομείς δραστηριότητας τον Ιούλιο του 2022

Για περισσότερες πληροφορίες, επισκεφθείτε τον παρακάτω σύνδεσμο:
<https://www.piraeusholdings.gr/el/group-profile/awards/2022>



Το Project Triton της Τράπεζας κέρδισε στην κατηγορία Συναλλαγή της Χρονιάς στα βραβεία Capital Relief Trades της SCI για την πρώτη συνθετική STS τιτλοποίηση ναυτιλιακών χρηματοδοτήσεων στην Ευρώπη



Το CDP παρέχει το μοναδικό παγκόσμιο σύστημα δημοσιοποίησης περιβαλλοντικών πληροφοριών που επιτρέπει σε εταιρείες, πόλεις, πολιτείες και περιφέρειες να μετρούν και να διαχειρίζονται τις περιβαλλοντικές τους επιπτώσεις. Η Πειραιώς αναφέρει στο CDP ετησίως περιβαλλοντικά δεδομένα σχετικά με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, τη στρατηγική και τις δράσεις για την κλιματική αλλαγή. Η τελευταία κατάταξη της Πειραιώς βρίσκεται στο επίπεδο «Management B» (κλίμακα από A + έως D -)



FTSE4Good

Η Πειραιώς Financial Holdings εντάσσεται στον δείκτη αιεφορίας FTSE4Good Emerging Index της FTSE Russell, για τις επιδόσεις της σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης (Environmental, Social, Governance - ESG). Η συνολική βαθμολογία της Πειραιώς είναι υψηλότερη από τον μέσο όρο βαθμολογίας των τραπεζών, αλλά και του χρηματοπιστωτικού κλάδου παγκοσμίως, και στους τρεις πυλώνες (ESG)



ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ (ΕΔΜΑ)

Αποτέλεσμα (κέρδη) προ φόρων, εξομαλυμένα

(εκατ. €)

Τα προσαρμοσμένα κέρδη προ φόρων αντιστοιχούν με τα κέρδη / (ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων (ως ορίζεται στη συνοπτική ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων σε επίπεδο Ομίλου), εξαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων (εφάπαξ) εσόδων και εξόδων καθώς και των εσόδων συμμετοχών σε συγγενείς. Τα μη επαναλαμβανόμενα έσοδα και έξοδα ορίζονται εντός.

Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας

	Q3 2022	Q3 2021
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων	282	220
- Μη επαναλαμβανόμενα (εφάπαξ) έσοδα	52	0
- Μη επαναλαμβανόμενα (εφάπαξ) έξοδα	(20)	(0)
- Έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς	0	9
= Αποτέλεσμα (κέρδη) προ φόρων, εξομαλυμένα	249	211

Δείκτης δανείων προς καταθέσεις (LDR)

(ποσοστό, %)

Ο δείκτης των δανείων προς καταθέσεις ορίζεται ως ο λόγος των δανείων μετά από απομειώσεις και προσαρμογές, ήτοι δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος (ως ορίζεται στη συνοπτική ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων σε επίπεδο Ομίλου) προς τις καταθέσεις (αντιστοιχεί σε «υποχρεώσεις προς πελάτες» όπως ορίζεται στη συνοπτική ενδιάμεση κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης).

Σημασία χρήσης: Δείκτης ρευστότητας

	Q3 2022	Q3 2021
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος (€ εκατ.)	36.015	33.398
/ Καταθέσεις (€ εκατ.)	56.733	52.233
= Δείκτης δανείων προς καταθέσεις	63%	64%

Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ)

(ποσοστό, %)

Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ ορίζεται ως ο λόγος των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος (ως ορίζεται στην οικονομική έκθεση σε επίπεδο Ομίλου), προς τα ΜΕΑ.

Τα ΜΕΑ (Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα) Πιστοδοτικά ανοίγματα εντός ισολογισμού προ προβλέψεων, τα οποία: (α) έχουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (β) έχουν υποστεί απομείωση ή ο οφειλέτης κρίνεται απίθανο να αποπληρώσει τις υποχρεώσεις (UTP) του πλήρως χωρίς τη ρευστοποίηση καλυμμάτων, ανεξάρτητα από την ύπαρξη ποσού σε καθυστέρηση ή του αριθμού των ημερών καθυστέρησης (γ) έχουν υποστεί ρύθμιση και δεν έχει εκπνεύσει η περίοδος παρακολούθησης κατά τις προδιαγραφές της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (δ) έχουν επιμόλυνση από τα (α) ποσά, κατά τις προδιαγραφές της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής ή UTP.

Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού



ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ (ΕΔΜΑ)

	Q3 2022	Q3 2021
Αναμενόμενες ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος (€ εκατ.)	1.619	2.307
/ ΜΕΑ(€ εκατ.)	3.275	5.931
= Δείκτης κάλυψης ΜΕΑ	49%	39%

Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR)

(ποσοστό, %)

Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας όπως ορίζεται από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2015/61 (τροποποιήθηκε από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2018/1620) είναι το ποσό του αποθέματος μη βεβαρυμένων υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων του ενεργητικού που κατέχει ένα πιστωτικό ίδρυμα, προς τις προβλεπόμενες καθαρές ταμειακές εκροές, ώστε μια τράπεζα να επιβιώσει από ένα σενάριο ακραίων καταστάσεων διάρκειας ενός μήνα.

Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης ρευστότητας

	Q3 2022	Q3 2021
Ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού υψηλής ποιότητας (€ εκατ.)	17.410	14.943
/ Σύνολο προβλεπόμενων καθαρών ταμειακών εκροών - επόμενες 30 ημερολ. ημέρες (€ εκατ.)	9.082	7.525
= Δείκτης κάλυψης ρευστότητας	191,7%	198,6%

Δείκτης Κύριων Βασικών Κεφαλαίων (CET1 fully loaded), σε pro forma βάση

(ποσοστό, %)

Για τις 30 Σεπτεμβρίου 2022, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (CET1 fully loaded) δεν υπολογίζεται σε pro-forma βάση. Την 01 Οκτωβρίου 2022, ο δείκτης αντιστοιχεί σε 10,7% και ενσωματώνει την αναγνωρισμένη εύλογη αξία μέσω του αντίκτυπου της αναταξινόμησης λοιπών συνολικών εσόδων.

Για τις 31 Δεκέμβριο 2021, ο δείκτης κυρίων βασικών κεφαλαίων (CET1 fully loaded) υπολογίζεται αφαιρώντας από τον παρονομαστή, τα RWA της τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ Dory, ταξινομημένο ως διακρατούμενο προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Η τιτλοποίηση ολοκληρώθηκε το 1ο 3μηνο 2022.

Σημασία χρήσης: Εποπτικός Δείκτης Κεφαλαιακής Θέσης

	01 Οκτ. 2022	Δεκ. 2021
CET1 (€ εκατ.)	3.345	2.706
/ RWAs (€ εκατ.)	31.242	31.151
= Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (CET1 fully loaded, σε pro forma βάση)	10,71%	8,7%



ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ (ΕΔΜΑ)

Δείκτης κόστους προς έσοδα (βασικός)

(ποσοστό, %)

Ο δείκτης κόστους προς έσοδα (βασικός) ορίζεται ως ο λόγος των επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων τα οποία ισούνται με το σύνολο των λειτουργικών εξόδων πριν από προβλέψεις, εξαιρουμένων των εφάπαξ εξόδων προς βασικά έσοδα.

Τα βασικά έσοδα ορίζονται ως τα καθαρά έσοδα τόκων, συν καθαρά έσοδα προμηθειών, συν έσοδα από ενοίκια, συν έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες.

Τα μη επαναλαμβανόμενα (εφάπαξ) στοιχεία εξόδων αφορούν σε κόστη του προγράμματος αποχώρησης, ύψους €7 εκατ. και €20 εκατ. κατά το 2ο 3μηνο 2022 και το 3ο 3μηνο 2022, αντίστοιχα.

Σημασία χρήσης: Δείκτης αποδοτικότητας

	Q3 2022	Q3 2021
Επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα (€ εκατ.)	215	222
/ Βασικά έσοδα (€ εκατ.)	459	434
= Βασικός δείκτης κόστους προς έσοδα	47%	51%

Δείκτης ΜΕΑ (Δείκτης ΝΡΕ)

(ποσοστό, %)

Ο δείκτης ΜΕΑ / δείκτης ΝΡΕ υπολογίζεται ως ο λόγος των ΜΕΑ προς τα δάνεια προ προβλέψεων (όπως ορίζεται κάτωθι).

Τα δάνεια προ προβλέψεων ορίζονται ως τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος προ αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ως ορίζεται στην οικονομική έκθεση σε επίπεδο Ομίλου).

Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού

	Q3 2022	Q3 2021
ΜΕΑ (€ εκατ.)	3.275	5.931
/ δάνεια προ προβλέψεων (€ εκατ.)	37.634	35.705
= Δείκτης ΜΕΑ	8.7%	16.6%

Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια

(εκατ. €)

Τα ενσώματα ίδια κεφάλαια υπολογίζονται ως τα ίδια κεφάλαια αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας ως ορίζεται στη συνοπτική ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων σε επίπεδο Ομίλου), εξαιρουμένων άλλων μέσων ιδίου κεφαλαίου ήτοι Additional Tier 1 (AT1) - (Πρόσθετο κεφάλαιο Κατηγορίας 1) και άυλων περιουσιακών στοιχείων (ως ορίζεται στην οικονομική έκθεση σε επίπεδο Ομίλου).

Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία



ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ (ΕΔΜΑ)

	Σεπτ. 2022	Δεκ. 2021
Ίδια κεφάλαια	6.326	5.788
- Άλλα μέσα ιδίου κεφαλαίου (ΑΤ1)	600	600
- Άυλα περιουσιακά στοιχεία	299	267
= Ενσώματα ίδια κεφάλαια	5.426	4.921

Εξομαλυμένα κέρδη ανά μετοχή, προσαρμοσμένα για την πληρωμή κουπονιού ΑΤ1

(€)

Τα κέρδη ανά μετοχή ορίζονται ως ο λόγος των εξομαλυμένων καθαρών κερδών (όπως ορίζονται εντός) προσαρμοσμένων για την πληρωμή κουπονιού ΑΤ1 για την περίοδο, προς το σύνολο του αριθμού μετοχών.

Σημασία χρήσης: Δείκτης απόδοσης μετοχής

	Q3 2022	Q3 2021
Εξομαλυμένα καθαρά κέρδη (€ εκατ.)	102	99
- Πληρωμή κουπονιού ΑΤ1 (€ εκατ.)	13	13
/ Σύνολο μετοχών (εκατ.)	1.250	1.250
= Εξομαλυμένα κέρδη ανά μετοχή	0,07	0,07

Καθαρά έσοδα προμηθειών / Ενεργητικό

(ποσοστό, %)

Τα καθαρά έσοδα προμηθειών προς το ενεργητικό ορίζονται ως τα καθαρά έσοδα προμηθειών (ως ορίζεται στη συνοπτική ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων σε επίπεδο Ομίλου), συν έσοδα από ενοίκια, συν έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες (ως ορίζεται στη συνοπτική ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων σε επίπεδο Ομίλου) σε ετησιοποιημένη βάση, προς το συνολικό προσαρμοσμένο ενεργητικό (όπως ορίζεται εντός).

Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας

	Q3 2022	Q3 2021
Καθαρά έσοδα προμηθειών (€ εκατ.)	128*4 = 512	115*4 = 460
/ Συνολικό προσαρμοσμένο ενεργητικό (€ εκατ.)	82.656	75.307
= Καθαρά έσοδα προμηθειών / Ενεργητικό	0,6%	0,6%



ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ (ΕΔΜΑ)

Καθαρό κέρδος, εξομαλυμένο

(εκατ. €)

Το καθαρό κέρδος εξομαλυμένο ορίζεται ως τα κέρδη / (ζημίες) αναλογούνται στους μετόχους της Τράπεζας (ως ορίζεται στη συνοπτική ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων σε επίπεδο Ομίλου), εξαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων (εφάπαξ) στοιχείων εσόδων, εξόδων και προβλέψεων για ζημίες δανείων που σχετίζονται με τιτλοποιήσεις και πωλήσεις ΜΕΑ (όπως ορίζονται εντός), οριζόμενα κατά περίοδο.

Μη επαναλαμβανόμενα (εφάπαξ) έσοδα προέρχονται από κέρδη από χαρτοφυλάκιο σταθερού εισοδήματος ύψους €98 εκατ. και €52 εκατ. το 2ο 3μηνο 2022 καθώς και το 3ο 3μηνο 2022 αντίστοιχα, μετά φόρου.

Μη επαναλαμβανόμενα (εφάπαξ) έξοδα προέρχονται από κόστη του προγράμματος αποχώρησης ύψους €7 εκατ. και €20 εκατ. κατά το 2ο 3μηνο 2022 και το 3ο 3μηνο 2022 αντίστοιχα, μετά φόρου.

Σημασία χρήσης: Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας

	Q3 2022	Q3 2021
Κέρδη / (ζημίες) αναλογούνται στους μετόχους της Τράπεζας	116	(635)
- Προβλέψεις για ζημίες δανείων από τιτλοποιήσεις / πωλήσεις ΜΕΑ	(18)	(734)
- Μη επαναλαμβανόμενα (εφάπαξ) έσοδα	(20)	(0)
- Μη επαναλαμβανόμενα (εφάπαξ) έξοδα	52	0
= Καθαρό κέρδος, εξομαλυμένο	102	99

Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου / Ενεργητικό

(ποσοστό, %)

Το καθαρό περιθώριο επιτοκίου προς το ενεργητικό ορίζεται ως τα καθαρά έσοδα από τόκους (ως ορίζεται στη συνοπτική ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων σε επίπεδο Ομίλου) σε ετησιοποιημένη βάση, προς το συνολικό προσαρμοσμένο ενεργητικό (όπως ορίζονται εντός).

Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας

	Q3 2022	Q3 2021
Καθαρά έσοδα από τόκους, σε ετησιοποιημέ-	331*4 = 1.324	319*4 = 1.276
/ Συνολικό προσαρμοσμένο ενεργητικό (€ εκατ.)	82.656	75.421
= Καθαρό περιθώριο επιτοκίου / Ενεργητικό	1,6%	1,69%

Κόστος Κινδύνου, οργανικό

(ποσοστό, %)

Το οργανικό κόστος κινδύνου ορίζεται ως ο λόγος των προβλέψεων για ζημίες δανείων, εξαιρουμένων των προβλέψεων που αφορούν σε τιτλοποιήσεις και πωλήσεις ΜΕΑ καθώς και σε αμοιβές εξυπηρέτησης και έξοδα προσαρτησίου πιστωτικού κινδύνου προς τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος.



ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ (ΕΔΜΑ)

Οι προβλέψεις για ζημίες δανείων ορίζονται ως οι αναμενόμενες ζημίες απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος (ως ορίζεται στην οικονομική έκθεση σε επίπεδο Ομίλου), συν οι ζημίες απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού.

Το 3ο 3μηνο 2022, €18 εκατ. προβλέψεων για ζημίες δανείων σχετίζονταν με ζημίες από πωλήσεις ΜΕΑ του χαρτοφυλακίου Sunrise III καθώς και άλλες πωλήσεις ΜΕΑ. Το 3ο 3μηνο 2021, €698 εκατ. προβλέψεων δανείων σχετίζονταν με ζημίες από τιτλοποιήσεις των χαρτοφυλακίων Sunrise I και Sunrise II καθώς και από λοιπές πωλήσεις ΜΕΑ.

Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού

	Q3 2022	Q3 2021
Προβλέψεις για ζημίες δανείων (€ εκατ.)	92	818
- Προβλέψεις για ζημίες δανείων από τιτλοποιήσεις / πωλήσεις ΜΕΑ (€ εκατ.)	18	698
- Αμοιβές εξυπηρέτησης και έξοδα προστασίας πιστωτικού κινδύνου (€ εκατ.)	28	34
= Οργανικές προβλέψεις δανείων, σε ετησιοποιημένη βάση (€ εκατ.)	45*4 = 180	51*4 = 204
/ Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος (€ εκατ.)	36.015	33.398
= Κόστος κινδύνου οργανικό	0,50%	0,61%

Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, εξομαλυμένη & προσαρμοσμένη για την πληρωμή κουπονιού AT1 (RoaTBV)

(ποσοστό, %)

Η απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, εξομαλυμένη και προσαρμοσμένη για την πληρωμή κουπονιού AT1 (RoaTBV) ορίζεται ως ο λόγος του εξομαλυμένου καθαρού κέρδους της περιόδου σε ετησιοποιημένη βάση, εξαιρούμενης της πληρωμής κουπονιού AT1, προς ενσώματα ίδια κεφάλαια.

Τα ενσώματα ίδια κεφάλαια για το 3ο 3μηνο 2022 (ως ορίζονται εντός) υπολογίζονται προσμετρώντας τον μέσο των 2 συναπών περιόδων της 30/6/2022 και 30/9/22.

Για το 3ο 3μηνο 2021, τα ενσώματα ίδια κεφάλαια υπολογίζονται με τον μέσο όρο των 2 συναπών περιόδων της 30/6/2021 και 30/9/2021.

Σημασία χρήσης: Δείκτης απόδοσης μετοχικού κεφαλαίου

	Q3 2022	Q3 2021
Καθαρό κέρδος εξομαλυμένο, σε ετησιοποιημένη βάση (€ εκατ.)	102*4 = 408	99*4 = 396
- Πληρωμή κουπονιού AT1, σε ετησιοποιημένη βάση (€ εκατ.)	13*4 = 52.5	13*4 = 52.5
/ Ενσώματα ίδια κεφάλαια, μ.ο. 2 περιόδων (€ εκατ.)	5.313	5.547
= Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, εξομαλυμένη & προσαρμοσμένη για την πληρωμή κουπονιού AT1, (RoaTBV)	6,6%	6,6%



ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ (ΕΔΜΑ)

Συνολικό προσαρμοσμένο ενεργητικό

(ποσοστό, %)

Το σύνολο προσαρμοσμένων στοιχείων ενεργητικού ισούται με το σύνολο ενεργητικού (ως ορίζεται στην οικονομική έκθεση σε επίπεδο Ομίλου), εξαιρουμένων των 1) εποχικού δανείου ΟΠΕΚΕΠΕ και 2) διακοπτόμενων δραστηριοτήτων.

Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία

	Σεπτ. 2022	Δεκ. 2021
Σύνολο Ενεργητικού	82.656	79.790
- ΟΠΕΚΕΠΕ	0	1,474
- Διακοπτόμενες δραστηριότητες	0	114
= Συνολικό προσαρμοσμένο ενεργητικό	82.656	78.201

Συνολικός δείκτης κεφαλαίων (fully loaded), σε pro forma βάση

(ποσοστό, %)

Για τις 30 Σεπτεμβρίου 2022, ο συνολικός δείκτης κεφαλαίων (fully loaded) δεν υπολογίζεται σε pro-forma βάση. Στις 01 Οκτωβρίου 2022, ο δείκτης αντιστοιχεί σε 15,4% και ενσωματώνει την αναγνωρισμένη εύλογη αξία μέσω του αντίκτυπου της αναταξινόμησης λοιπών συνολικών εσόδων.

Για τον Δεκέμβριο 2021, ο συνολικός δείκτης κεφαλαίων (fully loaded) υπολογίζεται αφαιρώντας από τον παρονομαστή, τα RWA της τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου MEA Dory, ταξινομημένο ως διακρατούμενο προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Η τιτλοποίηση ολοκληρώθηκε το 1ο 3μηνο 2022.

Σημασία χρήσης: Εποπτικός Δείκτης Κεφαλαιακής Θέσης

	01 Οκτ. 2022	Δεκ. 2021
Σύνολο κεφαλαίου (€ εκατ.)	4.859	4.197
/ RWAs (€ εκατ.)	31.540	31.151
= Συνολικός δείκτης κεφαλαίων (fully loaded) σε pro forma βάση	15,40%	13,47%



Δήλωση Αποποίησης Ευθύνης

Η παρούσα ανακοίνωση έχει συνταχθεί αποκλειστικά για ενημερωτικούς σκοπούς. Οποιοσδήποτε προβλέψεις ή άλλες εκτιμήσεις στην παρούσα ανακοίνωση, συμπεριλαμβανομένων εκτιμήσεων αναφορικά με την απόδοση και την επίδοσή μας και παρατηρήσεων αναφορικά με τους στόχους και τη στρατηγική μας ή τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων και επιχειρήσεών μας, υπερσχύουν τυχόν προηγούμενων σχετικών προβλέψεων ή άλλων εκτιμήσεων και αποτελούν δηλώσεις για μελλοντικές εκτιμήσεις βασισμένες σε υποθέσεις και πεποιθήσεις, σε συνάρτηση με πληροφόρηση που είναι διαθέσιμη προς το παρόν στην Τράπεζα, η οποία μπορεί να μην είναι η ορθή. Αυτές οι υποθέσεις και πεποιθήσεις μπορεί να επηρεάζονται από παράγοντες που βρίσκονται εντός ή εκτός του ελέγχου μας και τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί να αποκλίνουν σημαντικά από οποιοσδήποτε εκτιμήσεις και προβλέψεις. Παράγοντες που επηρεάζουν τα πραγματικά αποτελέσματα περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, διακυμάνσεις των επιτοκίων και των χρηματιστηριακών δεικτών, τις επιπτώσεις του ανταγωνισμού στους τομείς στους οποίους δραστηριοποιούμαστε και τις αλλαγές στις οικονομικές συνθήκες και στο κανονιστικό πλαίσιο.

Αυτό το δελτίο τύπου δεν αποτελεί προσφορά αγοράς ή πώλησης ή διαμεσολάβηση προσφοράς για αγορά ή πώληση οποιουδήποτε χρεογράφου ή μέσου ή για συμμετοχή σε οποιαδήποτε επενδυτική στρατηγική. Κανένα μέρος αυτού του δελτίου τύπου δεν μπορεί να θεωρηθεί ως επενδυτική συμβουλή ή σύσταση για πραγματοποίηση οποιασδήποτε συναλλαγής. Δεν παρέχεται καμία δήλωση ή εγγύηση σχετικά με την ακρίβεια ή την πληρότητα των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτό το δελτίο τύπου και κανένας ισχυρισμός δεν γίνεται ότι οποιαδήποτε μελλοντική προσφορά για συναλλαγή οποιωνδήποτε χρεογράφων θα συμμορφώνεται με τυχόν όρους που πιθανόν να περιλαμβάνονται στο παρόν. Πριν από οποιαδήποτε συναλλαγή, οι επενδυτές θα πρέπει να προσδιορίσουν τους οικονομικούς κινδύνους και τα οφέλη, καθώς και τις νομικές, φορολογικές και λογιστικές συνέπειες, καθώς και την ικανότητά τους να αναλάβουν τέτοιους κινδύνους, χωρίς να βασίζονται στις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν δελτίο τύπου.

Ενημέρωση Επενδυτών

Αμερικής 4, 105 64 Αθήνα

Τηλ. : (+30) 210 3335818

Bloomberg: TPEIR GA | Reuters: BOPr.AT

ISIN: GRS014003024

investor_relations@piraeusholdings.gr

www.piraeusholdings.gr