

Οικονομικά - Εταιρικά Νέα



Τράπεζες: Αυξημένα έσοδα από τόκους κατά 20% μέσω... ΕΚΤ

Τις πρώτες εσωτερικές ασκήσεις προσομοίωσης για την εκτίμηση της επίδρασης που θα έχει στα αποτελέσματά τους η επερχόμενη αύξηση των επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), έχουν ξεκινήσει οι τράπεζες.

Όπως προκύπτει από τα πρώτα αποτελέσματα, η πιθανή αναπροσαρμογή του επιτοκίου αποδοχής καταθέσεων της Ευρωτράπεζας από το -0,50% στο 0% εφέτος, στο 0,50% το 2023 και στο 1,25% το 2024, θα έχει θετική επίπτωση στα καθαρά έσοδα από τόκους.

Όπως γράφει ο Οικονομικός Ταχυδρόμος, εκτιμάται ότι σε σχέση με τα επιχειρησιακά πλάνα που έδωσαν στη δημοσιότητα λίγους μήνες πριν οι τέσσερις συστημικοί όμιλοι, το επιτοκιακό εισόδημα θα είναι υψηλότερο κατά 15% – 20% έως της μεθεπόμενη χρήσης.

Δηλαδή, του χρόνου τα καθαρά έσοδα τόκων εκτιμώνται, με τα σημερινά δεδομένα, αυξημένα κατά 7% – 8% έναντι των αντίστοιχων μεγεθών που περιλαμβάνονται στα τελευταία business plans. Για το 2024 το ποσοστό αυτό τοποθετείται στη ζώνη του κατά 15% – 20%.

Σημειώνεται ότι για τον υπολογισμό αυτό έχουν συνεκτιμηθεί και οι αυξήσεις στα καταθετικά επιτόκια στις οποίες θα προχωρήσουν οι τράπεζες την επόμενη διετία. Πρόκειται πάντως για αναπροσαρμογές που θα είναι σε κάθε περίπτωση χαμηλότερες από αυτές που θα εφαρμοστούν στα δάνεια.

Όπως λένε αναλυτές που παρακολουθούν το κλάδο, εφόσον επαληθευτούν οι εν λόγω προβλέψεις, «η ενίσχυση αυτή μπορεί να είναι καθοριστική για τη μερισματική πολιτική που θέλουν να εφαρμόσουν οι τραπεζικές διοικήσεις, καθώς ο τομέας εξέρχεται από την δεκαετή κρίση των κόκκινων δανείων».

Σύμφωνα με τις ίδιες πηγές, η άνοδος των εσόδων τόσο από τόκους, όσο και από προμήθειες, θα δώσουν ώθηση στην οργανική κερδοφορία, διευκολύνοντας την επιστροφή κεφαλαίου στους μετόχους.

Σημειώνουν ωστόσο ότι υπάρχουν και κίνδυνοι. Κατ' αρχάς η άνοδος του κόστους δανεισμού μπορεί να δημιουργήσει δυσκολίες στην αποπληρωμή των υφιστάμενων δανείων από νοικοκυριά και επιχειρήσεις. Επίσης, είναι πιθανό να επηρεάσει τη ζήτηση για νέο δανεισμό, κάτι που επίσης θα έχει επίπτωση στα επιτοκιακά έσοδα, σε μία περίοδο που οι τράπεζες έχουν ποντάρει πολλά στην πιστωτική επέκτασή.

Τα αποτελέσματα α' τριμήνου

Το ερχόμενο τριήμερο (25-27/5) θα ανακοινώσουν τα αποτελέσματα για το α' τρίμηνο του 2022 οι Εθνική Τράπεζα, Eurobank και Alpha Bank.

Τα μεγέθη τους αναμένεται να είναι ευθυγραμμισμένα με τους στόχους που έχουν τεθεί για την εφετινή χρήση, όπως διαφάνηκε στη σχετική ανακοίνωση της Τράπεζας Πειραιώς που προηγήθηκε.

Ειδικότερα, η μείωση των δεικτών καθυστερήσεων σε μονοψήφια επίπεδα ή κοντά στο 10%, ανοίγει το δρόμο για υψηλή κερδοφορία. Μπορεί τα καθαρά έσοδα από τόκους να είναι πιεσμένα λόγω της ταχείας εξυγίανσης, ωστόσο η χασούρα καλύπτεται πλήρως από την μείωση του κόστους για τον πιστωτικό κίνδυνο.

Σύμφωνα με επίσημα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, οι τέσσερις μεγάλοι του κλάδου, παρ' ότι αύξησαν τα εξυπηρετούμενα δάνεια κατά 16 δισ. ευρώ το 2021, το συνολικό τους χαρτοφυλάκιο πείστηκε από τη μείωση των κόκκινων απαιτήσεων κατά 29 δισ. ευρώ.

Ως αποτέλεσμα υποχώρησε κατά 13 δισ. ευρώ ή 8%, γεγονός που επιδρά άμεσα στα έσοδά τους, μιας και οι προβληματικές χορηγήσεις συμμετέχουν και αυτές σε αξιόλογο βαθμό στα σχετικά μεγέθη.

Ωστόσο, το χαμηλότερο απόθεμα μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, αυτόματα συμπίπτει τις προβλέψεις και δίνει ώθηση στα καθαρά κέρδη.

Τα αποτελέσματα α' τριμήνου που ανακοίνωσε η Τράπεζα Πειραιώς καταδεικνύουν του λόγου το αληθές. Τα καθαρά έσοδα από τόκους την υπό εξέταση περίοδο μειώθηκαν σε ετήσια βάση κατά 22%. Η επίδοση θα ήταν ακόμη χειρότερη εάν ο όμιλος δεν κέρδιζε εκτάκτως από τις πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ.

Παρ' όλα αυτά, το προ φόρων αποτέλεσμα ήταν εξαιρετικά υψηλό, διαμορφούμενο σε 502 εκατ. ευρώ, επίπεδα σχεδόν διπλάσια από την αντίστοιχη περίοδο του 2021.

Κλειδί ήταν η μείωση των προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο κατά 745 εκατ. ευρώ ή 76%. Ακολούθησαν σε συνεισφορά τα καθαρά έσοδα από προμήθειες (+25 εκατ. ευρώ ή +32%), τα χρηματοοικονομικά κέρδη (+172 εκατ. ευρώ ή +42%) και τα λειτουργικά έξοδα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (-14 εκατ. ευρώ ή -6%).



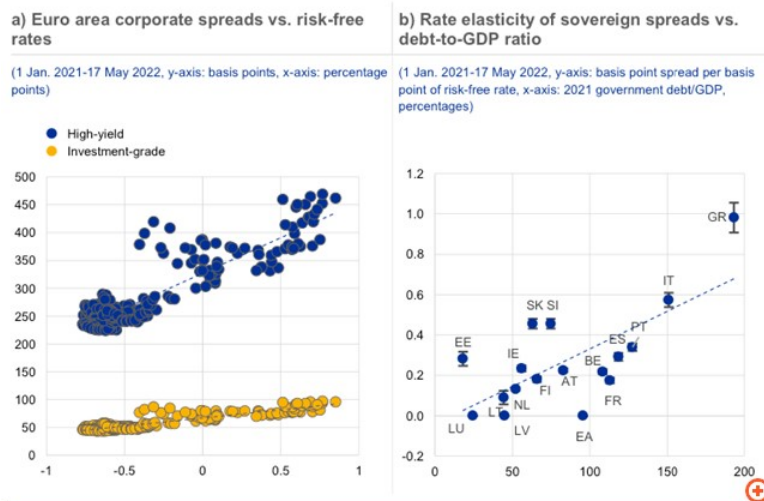
ECB: Οι 3 μεγάλοι κίνδυνοι για την Ελλάδα - Δημόσιο χρέος, διαθέσιμο εισόδημα και χαμηλή ανάπτυξη

Οι επιπτώσεις του πολέμου στις τιμές ενέργειας, ο πληθωρισμός και η χαμηλότερη ανάπτυξη ενισχύουν τους κινδύνους για το χρηματοπιστωτικό σύστημα και την οικονομία της Ευρωζώνης. Οι κίνδυνοι αυτοί είναι μεγαλύτεροι για τις χώρες με υψηλό δημόσιο χρέος, ακριβότερο κόστος δανεισμού και μικρότερο διαθέσιμο εισόδημα.

Όπως γράφει ο Λεωνίδας Στεργίου στο capital.gr, πρόκειται για ένα από τα βασικότερα συμπεράσματα της Έκθεσης Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας που παρουσιάζεται σήμερα από τον αντιπρόεδρο της ΕΚΤ, κ. Luis de Guindos, η οποία παρουσιάζει ενδιαφέροντα στοιχεία και για την Ελλάδα.

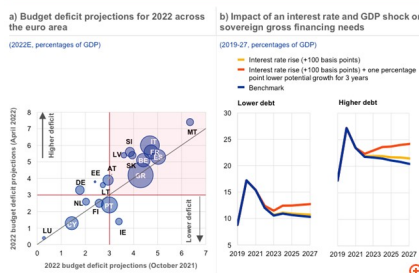
Ειδικότερα:

1. Δημόσιο χρέος. Το ελληνικό δημόσιο χρέος παρουσιάζει τη μεγαλύτερη ευαισθησία στην αύξηση των επιτοκίων, σε ό,τι αφορά στο κόστος εξυπηρέτησής του και τη μεγέθυνσή του. Γενικά, η ΕΚΤ αναφέρει ότι ο πληθωρισμός αυξάνει το κόστος δανεισμού, από την άλλη μειώνει την πραγματική αξία του χρέους. Αυτό ισχύει τόσο για το δημόσιο χρέος, όσο και για τα χρέη νοικοκυριών και επιχειρήσεων.



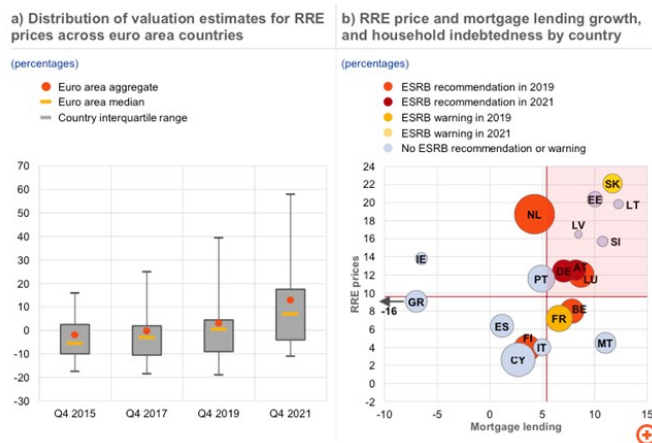
2. Το δημοσιονομικό έλλειμμα εισήλθε στην κόκκινη περιοχή, καθώς μετατοπίζεται υψηλότερα για το 2022, σε σχέση με τις προηγούμενες προβλέψεις. Αυτό παρατηρείται και για άλλες χώρες, με τη μεγαλύτερη επιδείνωση να εμφανίζει η Μάλτα, την οποία ακολουθούν Ιταλία, Γαλλία, Σλοβενία, Λετονία, Ισπανία, Σλοβακία. Ακόμα και η Αυστρία πλησιάζει το όριο της κόκκινης περιοχής. Αιτίες αποτελούν οι δαπάνες για τη στήριξη των οικονομιών κατά την πανδημία, οι οποίες συνεχίζονται, λόγω της αβεβαιότητας του πολέμου, με υψηλότερες τιμές ενέργειας (πληθωρισμός), υψηλότερα επιτόκια και χαμηλότερη ανάπτυξη.

3. Χρηματοδοτικές ανάγκες. Η αύξηση των επιτοκίων έχει σημαντική επίπτωση στις χρηματοδοτικές ανάγκες των υπερχρεωμένων χωρών της Ευρωζώνης. Σύμφωνα με τα δύο σενάρια που έχει τρέξει η ΕΚΤ, η μεγαλύτερη επίπτωση, σχεδόν κατά 5 ποσοστιαίες μονάδες ως προς το ΑΕΠ, προκύπτει από αύξηση των επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσεις και μείωση του ρυθμού ανάπτυξης κατά 1 ποσοστιαία μονάδα για τρία χρόνια. Αντίθετα, αρκετά μικρότερη, σχεδόν 1-2 ποσοστιαίες μονάδες προς το ΑΕΠ, είναι η επίπτωση που προέρχεται μόνο από την αύξηση των επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσεις, χωρίς υποχώρηση της ανάπτυξης.

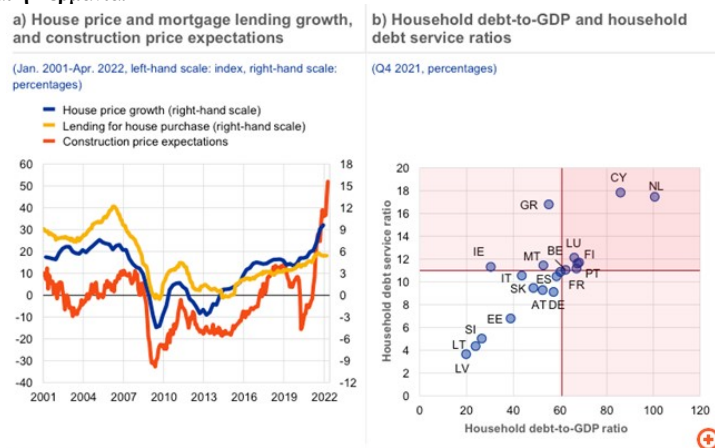


Συνέχεια...

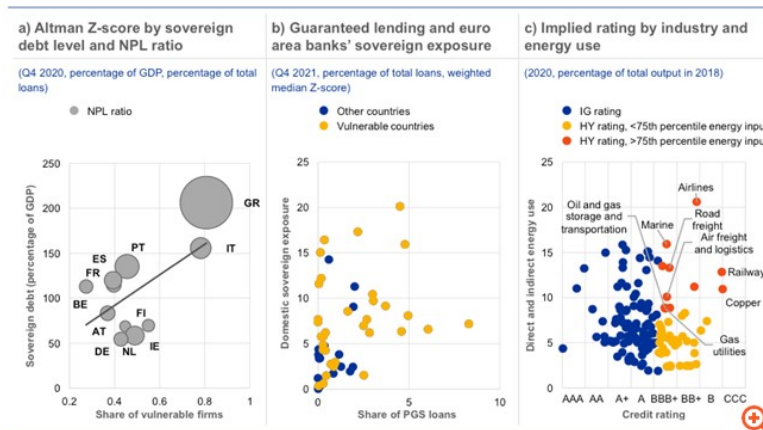
4. Αγορά ακινήτων. Η ελληνική αγορά ακινήτων κατατάσσεται αρκετά μακριά από τις πιθανές χώρες, όπου εντοπίζονται αυξημένοι κίνδυνοι για "φούσκα" και όπου η ΕΚΤ έχει ζητήσει αυξημένη εποπτεία. Ειδικά, η Ελλάδα εμφανίζεται η χώρα με τη μικρότερη αύξηση τιμών και με τη μεγαλύτερη αποπληρωμή χρέους για απόκτηση στέγης.



5. Νοικοκυριά. Για τα ελληνικά νοικοκυριά, πιθανή διόρθωση στην αγορά ακινήτων, σε συνδυασμό με αύξηση επιτοκίων και μείωση εισοδημάτων λόγω πληθωρισμού, μετατοπίζει τη χώρα στο "βαθύ κόκκινο", όπου βρίσκονται Κύπρος, Ολλανδία, Λουξεμβούργο και Φινλανδία. Στο όριο εμφανίζονται Βέλγιο, Πορτογαλία και Ισπανία. Το κόστος εξυπηρέτησης του χρέους ως προς το εισόδημα των νοικοκυριών στην Ελλάδα υπολογίζεται στο 17% και είναι το τρίτο υψηλότερο στην Ευρώπη. Ταυτόχρονα, το χρέος των νοικοκυριών προς το ΑΕΠ πλησιάζει το 60%, όπου εκεί βρίσκονται χώρες όπως το Βέλγιο και η Γερμανία.

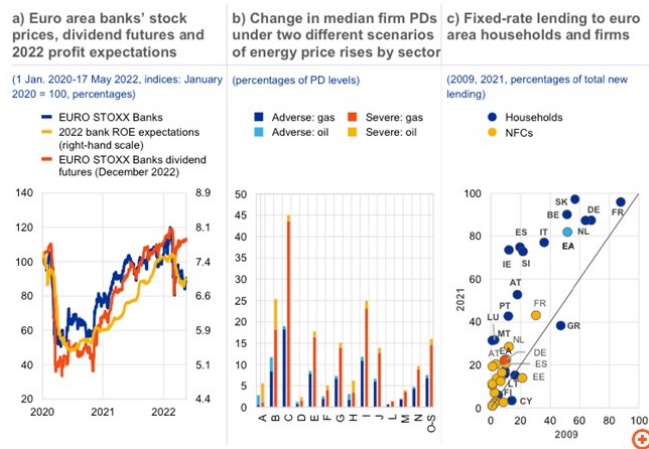


6. Επιχειρήσεις. Οι υψηλότεροι κίνδυνοι για τις επιχειρήσεις εντοπίζονται σε χώρες με αυξανόμενο δημόσιο χρέος, υψηλό ποσοστό κόκκινων δανείων και υψηλή διασύνδεση μεταξύ τραπεζών και δημοσίου χρέους. Παρ' όλα αυτά, η ΕΚΤ αναφέρει ότι ο δείκτης κινδύνου (Z-score) παραμένει χαμηλότερος σε σχέση με την περίοδο πριν από την πανδημία. Ωστόσο, στο γράφημα που παραθέτει η έκθεση, η Ελλάδα εμφανίζεται με το υψηλότερο ποσοστό δημοσίου χρέους σε σχέση με το ΑΕΠ, υψηλό ποσοστό ευάλωτων επιχειρήσεων (μαζί με την Ιταλία) και το μεγαλύτερο ποσοστό κόκκινων δανείων. Όμως, ο τελικός κίνδυνος επηρεάζεται και από άλλους παράγοντες, όπως η έκθεση στο δημόσιο χρέος και σε ευάλωτους κλάδους της οικονομίας.

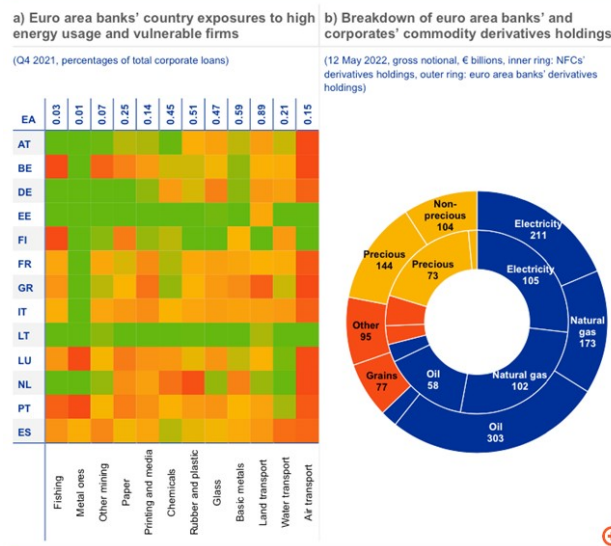


Συνέχεια...

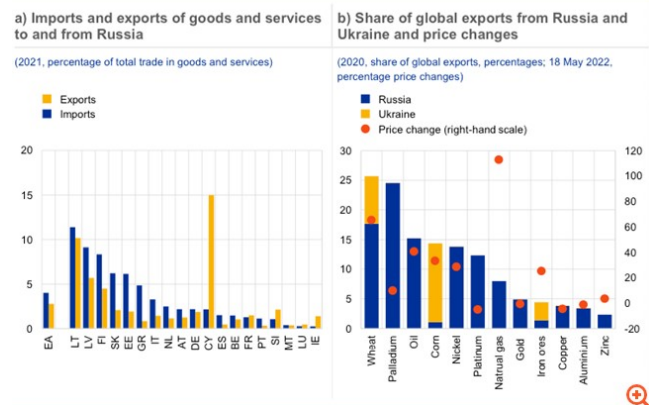
7. Τράπεζες. Οι ελληνικές τράπεζες αντιμετωπίζουν μικρότερο κίνδυνο επιτοκίου, σε σχέση με τις υπόλοιπες ευρωπαϊκές, καθώς τα νέα δάνεια με σταθερά επιτόκια αποτελούν το 40% των νέων χορηγήσεων από το 2009 μέχρι το 2021, όταν για παράδειγμα, όταν το αντίστοιχο ποσοστό στην Ε.Ε. είναι στο 80%. Δηλαδή, λιγότερα δάνεια έχουν "κλειδωθεί" με σταθερά και χαμηλά επιτόκια (λόγω επερχόμενης αύξησης επιτοκίων).



Η μεγαλύτερη έκθεση των ελληνικών τραπεζών στην ενεργειακή κρίση προέρχεται από τον κλάδο των μεταφορών. Στο παρακάτω γράφημα παρουσιάζεται η έκθεση των ελληνικών και των υπόλοιπων ευρωπαϊκών τραπεζών σε κλάδους με μεγάλη εξάρτηση από την ενέργεια. Το πράσινο χρώμα σημαίνει μικρή έκθεση και το κόκκινο μεγάλη. Η έκθεση υπολογίζεται βάσει των επιχειρηματικών δανείων που έχουν δοθεί ανά κλάδο και από το κατά πόσο εξαρτώνται οι επιχειρήσεις αυτές από τη χρήση ενέργειας και την τιμή τους.



8. Εξάρτηση από τη Ρωσία. Η Ελλάδα εμφανίζεται περισσότερο εξαρτημένη στις εισαγωγές από τη Ρωσία, σε σχέση με το μέσο όρο της Ε.Ε., ενώ η εξάρτηση από τις εξαγωγές είναι πολύ μικρή. Το ποσοστό εισαγωγών της Ελλάδος από τη Ρωσία, σε σχέση με το εμπορικό ισοζύγιο, υπολογίζεται γύρω στο 5%, όταν στην Ε.Ε. είναι γύρω στο 4%.





Φ. Καραβίας (Eurobank): Παραμένουμε σε τροχιά διανομής μερίσματος φέτος

Σε τροχιά εκπλήρωσης της βασικής δέσμευσης για απόδοση ιδίων κεφαλαίων 10% ήδη από φέτος και για διανομή μερίσματος από τα κέρδη του τρέχοντος έτους βρίσκεται η Eurobank, που παρά τις νέες αντιξοότητες παραμένει και σε τροχιά επίτευξης των ετήσιων στόχων που είχε θέσει σε όλους τους τομείς, όταν πριν από 14 μήνες παρουσίασε το τριετές επιχειρησιακό της πλάνο.

Η Eurobank που σήμερα έχει τον χαμηλότερο δείκτη NPE από τις τέσσερις συστημικές τράπεζες, στο 6% στο τέλος Μαρτίου 2022, έναντι 6,8% στο τέλος του 2021, διατηρεί την εκτίμησή σε ότι αφορά τη δημιουργία νέων «κόκκινων» στα 400 εκατ. ευρώ για το σύνολο της χρονιάς, αν και στην αρχή της χρονιάς ο σχηματισμός των νέων NPEs ήταν αρνητικός.

Εκτίμηση μας είναι, είτε στους αναλυτές ο διευθύνων σύμβουλος Φωκίων Καραβίας ότι τον Ιούνιο ο σχηματισμός θα είναι ελάχιστα θετικός καθώς μέχρι στιγμής η κουλτούρα πληρωμών δεν έχει πληγεί. Σημειώνεται ότι τα συνολικά NPEs υποχωρούν στα 2,5 δις ευρώ, μειωμένα σε κατά 3,4 δις ευρώ σε ετήσια βάση ή 700 εκ. ευρώ μετά από προβλέψεις. Η κάλυψη των NPEs από τις σωρευτικές προβλέψεις αυξήθηκε από 69,2% στο τέλος του 2021 σε 71,5%.

Αν και ο πληθωρισμός και υψηλές τιμές της ενέργειας και των τροφίμων θα περιορίσουν το διαθέσιμο εισόδημα, ο CEO της Eurobank εκτιμά ότι οι καταθέσεις που παραμένουν στα ίδια επίπεδα, η μείωση της ανεργίας και τα κρατικά μέτρα στήριξης λειτουργούν υποστηρικτικά. Και αυτός είναι ο λόγος που η διοίκηση της τράπεζας διατηρεί την αρχική της εκτίμηση.

«Επιλέγουμε να είμαστε προσεκτικοί και συντηρητικοί» ανέφερε ο Φ.Καραβίας.

Αναφορικά με τις διεθνείς δραστηριότητες της τράπεζας με τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη να διαμορφώνονται σε 47 εκατ. ευρώ (από 32 εκατ. ευρώ το αντίστοιχο περυσινό διάστημα) , ο Φ.Καραβίας εκτίμησε ότι παρά την έκθεση σε Ρωσία και Ουκρανία κυρίως της Κύπρου που τα προηγούμενα χρόνια το 25% των τουριστών προερχόταν από τις δύο χρόνια τα έσοδα δεν θα χειρότερα από άλλες χρονιές ενώ εξέφρασε την αισιοδοξία του για τη Βουλγαρία.

Για το ενδεχόμενο αύξηση του ποσοστού στη Eurobank στην Ελληνική Τράπεζα πάνω από το 12,6% ο Φ. Καραβίας είπε ότι στην παρούσα φάση δεν υπάρχει κάτι προς ανακοίνωση ή συζήτηση

Σε ότι αφορά τη χρηματοδότηση της ελληνικής οικονομίας στο επίκεντρο της τράπεζας είναι ο τουρισμός, με τον CEO να εκτιμά ότι τα έσοδα θα αγγίξουν τα επίπεδα του 2019, η ενέργεια, η ναυτιλία και τα αναπτυξιακά έργα. Οι επιδόσεις, σε ότι αφορά τις εξαμηνιαίες νέων δανείων στο πρώτο τρίμηνο ύψους 2,3 δις ευρώ προμηνύει ισχυρές επιδόσεις για το σύνολο της χρονιάς.

Τα οικονομικά αποτελέσματα

• Τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 1,4% έναντι του Α' Τριμήνου 2021 και διαμορφώθηκαν σε €339εκ., από €335εκ. την αντίστοιχη περυσινή περίοδο.

• Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ενισχύθηκαν κατά 24,7% σε €123εκ., κυρίως λόγω των εσόδων από τις εργασίες του Δικτύου, τη Διαχείριση Περιουσίας και τις Υπηρεσίες Καρτών. Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αντιστοιχούσαν σε 63 μονάδες βάσης επί του συνολικού ενεργητικού, έναντι 58 μονάδων βάσης το Α' Τρίμηνο 2021.

• Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, τα οργανικά έσοδα ενισχύθηκαν κατά 6,7% σε €462εκ. Τα λοιπά έσοδα αυξήθηκαν σε €240εκ., από €13εκ. το Α' Τρίμηνο 2021, κυρίως λόγω χρηματοοικονομικών κερδών από προϊόντα αντιστάθμισης κινδύνου. Κατά συνέπεια, τα συνολικά έσοδα αυξήθηκαν κατά 57,4% σε €703εκ. το Α' Τρίμηνο 2022.

• Οι Λειτουργικές δαπάνες αυξήθηκαν κατά 3,0% στα €222εκ. λόγω των εργασιών στο εξωτερικό, ενώ στην Ελλάδα υποχώρησαν κατά 0,3%. Ο δείκτης κόστους-εσόδων μειώθηκε σε 31,6%, λόγω των υψηλών χρηματοοικονομικών εσόδων.

• Τα οργανικά κέρδη προ προβλέψεων αυξήθηκαν κατά 10,4% στα €240εκ. και τα συνολικά κέρδη προ προβλέψεων υπερδιπλασιάστηκαν στα €481εκ.

• Οι προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων διαμορφώθηκαν σε €62εκ. και αντιστοιχούσαν σε 63 μονάδες βάσης επί των μέσων χορηγήσεων.

• Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, τα οργανικά λειτουργικά κέρδη αυξήθηκαν σε €178εκ. το Α' Τρίμηνο 2022, από €87εκ. το Α' Τρίμηνο 2021.

• Τα προσαρμοσμένα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν σε €404εκ. και τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη σε €305εκ. το Α' Τρίμηνο 2022.

• Οι δραστηριότητες στο εξωτερικό ήταν κερδοφόρες με τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη να διαμορφώνονται σε €47εκ. τους πρώτους τρεις μήνες του τρέχοντος έτους, από €32εκ. το αντίστοιχο περυσινό διάστημα. Τα οργανικά κέρδη προ προβλέψεων ενισχύθηκαν κατά 13,1% και ανήλθαν σε €68εκ. και τα οργανικά λειτουργικά κέρδη αυξήθηκαν κατά 45,4% σε €57εκ. το Α' Τρίμηνο 2022. Το 48% περίπου των καθαρών κερδών προήλθε από τις δραστηριότητες στη Βουλγαρία και το 43% από αυτές στην Κύπρο.

• Ο δείκτης των NPEs μειώθηκε σε 6,0%5 στο τέλος Μαρτίου 2022, από 6,8% στο τέλος Δεκεμβρίου 2021, με τα συνολικά NPEs να υποχωρούν στα €2,4δισ. ή €0,7δισ. μετά από προβλέψεις. Η κάλυψη των NPEs από τις σωρευτικές προβλέψεις αυξήθηκε από 69,2% στο τέλος του 2021 σε 71,5%.

• Οι δείκτες CET1 και συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) διαμορφώθηκαν σε 14,0% και 16,5% αντίστοιχα στο τέλος του Α' Τριμήνου 2022. 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 διαμορφώθηκε σε 13,6%.

• Στο τέλος του Α' Τριμήνου 2022, το σταθμισμένο ενεργητικό διαμορφώθηκε σε €40,6δισ. και το σύνολο του ενεργητικού σε €77,2δισ.

• Οι νέες εξαμηνιαίες δανείων στην Ελλάδα διαμορφώθηκαν σε €2,3δισ. τους τρεις πρώτους μήνες του τρέχοντος έτους. Τα ενήμερα δάνεια σε επίπεδο Ομίλου ενισχύθηκαν οργανικά κατά €0,4δισ. το Α' Τρίμηνο και €0,7δισ. το Α' Τετράμηνο 2022. Τα συνολικά υπόλοιπα χορηγήσεων (προ προβλέψεων) διαμορφώθηκαν σε €41,2δισ. στο τέλος Μαρτίου, περιλαμβανομένων των ομολόγων υψηλής διαβάθμισης ύψους €5,1δισ. Τα επιχειρηματικά δάνεια διαμορφώθηκαν σε €22,7δισ., τα στεγαστικά σε €10,1δισ. και τα καταναλωτικά σε €3,3δισ.

• Οι καταθέσεις πελατών υποχώρησαν κατά €0,7δισ. το Α' Τρίμηνο, αυξήθηκαν όμως κατά €1,2δισ. τον Απρίλιο. Ο δείκτης χορηγήσεων προς καταθέσεις διαμορφώθηκε σε 74,9% και ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας σε 151,3% το Α' Τρίμηνο 2022.