

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Όμιλος ΕΤΕ

Αποτελέσματα Οικονομικού Έτους 2020

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

2020: έτος μεγάλων προκλήσεων και σημαντικών θετικών εξελίξεων για την Εθνική Τράπεζα

■ Τα σημαντικότερα επιτεύγματα του 2020

- Η ταξινόμηση του χαρτοφυλακίου Frontier ως περιουσιακό στοιχείο προοριζόμενο προς πώληση μειώνει το δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) σε 13,6%¹ από 29,3% το Γ' τρίμηνο 2020, με το δείκτη CET1 να διατηρείται σε 15,7%, παρά την απορρόφηση των απαιτούμενων προβλέψεων για την τιτλοποίηση Frontier. Η θετική επίδραση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας από τη μείωση των Σταθμισμένων Στοιχείων του Ενεργητικού ως αποτέλεσμα της ολοκλήρωσης της συναλλαγής εκτιμάται σε περίπου 110μ.β.
- Η συμφωνία πώλησης του 90% της συμμετοχής μας στην Εθνική Ασφαλιστική αποτυπώνεται στα οικονομικά αποτελέσματα του 2020. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής αναμένεται να ενισχύσει περαιτέρω την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας κατά περίπου 60μ.β.
- Η διασφάλιση της υγείας και της ασφάλειας των υπαλλήλων και πελατών μας αποτέλεσε ύψιστη προτεραιότητα της Τράπεζας καθ' όλη τη διάρκεια του 2020, με το ποσοστό του προσωπικού που εργάζεται εξ αποστάσεως, αλλά με ασφάλεια και αποδοτικότητα στον κυβερνοχώρο, να ανέρχεται σε περίπου 50%
- Οι περιορισμοί λόγω της πανδημίας επιτάχυναν τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας. Ο αριθμός των συναλλαγών πλησιάζει τα επίπεδα προ κορωνοϊού, με τις συναλλαγές e-banking να αυξάνονται σχεδόν κατά 50%, αντικαθιστώντας τις συναλλαγές στα καταστήματα, οι οποίες έχουν σταδιακά μειωθεί περίπου κατά τα 2/3^α σε σύγκριση με τα επίπεδα πριν από την εκδήλωση της πανδημίας
- Ισχυρή λειτουργική κερδοφορία παρά τη δυσχερή συγκυρία λόγω κορωνοϊού, η οποία αντανακλά την ανθεκτικότητα των οργανικών εσόδων και τη σημαντική περιστολή των λειτουργικών δαπανών
- Τα υψηλά κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ύψους €1,1 δισ. απορρόφησαν πλήρως τις μη επαναλαμβανόμενες προβλέψεις σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού και την τιτλοποίηση Frontier, καθώς και την πρόσθετη απομείωση ως αποτέλεσμα της συμφωνίας πώλησης της Εθνικής Ασφαλιστικής, χωρίς να προχωρήσουμε σε απόσχιση του τραπεζικού κλάδου της ΕΤΕ με σύσταση νέας εταιρείας (hive down)
- Νέες εκταμιεύσεις δανείων στην Ελλάδα ύψους €4,7 δισ. το 2020 (+40% σε ετήσια βάση), κατόπιν της συνδρομής των κυβερνητικών προγραμμάτων στήριξης για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας
- Στα πλαίσια της στρατηγικής της Τράπεζας σχετικά με το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική διακυβέρνηση (ESG), προχωρήσαμε στην επιτυχή έκδοση του πρώτου πράσινου ομολόγου υψηλής εξασφάλισης στην Ελλάδα ύψους €500 εκατ. με εξαετή διάρκεια και τοκομερίδιο 2,75%

■ Τα ΜΕΑ στην Ελλάδα μειώθηκαν σχεδόν κατά τα 2/3^α σε €4,3 δισ. το 2020 από €10,8 δισ. το 2019

- Η συνολική μείωση ΜΕΑ στην Ελλάδα άγγιξε τα €6,5 δισ. το 2020, αντανακλώντας την ταξινόμηση του χαρτοφυλακίου Frontier ως περιουσιακό στοιχείο προοριζόμενο προς πώληση το Δ' τρίμηνο 2020, καθώς και την οργανική μείωση ΜΕΑ ύψους €0,7 δισ. για ολόκληρο το έτος
- Δείκτης ΜΕΑ στην Ελλάδα ύψους 13,8%¹ (μείωση κατά 16,2π.μ. σε τριμηνιαία βάση), με το δείκτη κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 62,8% (+640μ.β. σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο)

■ Ενεργή στήριξη των πελατών που έχουν πληγεί από την κρίση της πανδημίας του κορωνοϊού

- Η συνολική χρηματοδότηση μέσω του προγράμματος Επιχειρηματικής Χρηματοδότησης - ΤΕΠΙΧ II (ολοκληρωμένο) και των δανείων με εγγύηση Δημοσίου για κεφάλαιο κίνησης επιχειρήσεων (ενεργό) ανήλθε σε €1,8 δισ., ενώ δάνεια ύψους €2,3 δισ. κυρίως μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων εντάχθηκαν στο πρόγραμμα επιδότησης επιτοκίου το 2020
- Οι δανειολήπτες της Εθνικής Τράπεζας που μπορούν να υπαχθούν στο κρατικό πρόγραμμα «Γέφυρα» επιδότησης δόσεων στεγαστικών δανείων αντιστοιχούν σε υπόλοιπα δανείων ύψους περίπου €1,4 δισ. μέχρι σήμερα, εκ των οποίων σχεδόν το 40% είχε ενταχθεί σε πρόγραμμα διευκόλυνσης καταβολής οφειλών. Η Τράπεζα προσφέρει τα κατάλληλα προϊόντα στους δανειολήπτες που εξακολουθούν να αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες λόγω της κρίσης του κορωνοϊού, με τα δάνεια που έχουν υπαχθεί σε στοχευμένα προγράμματα διευκόλυνσης οφειλών της ΕΤΕ (ήτοι ΕθνοΓέφυρα) να ανέρχονται σε €107 εκατ. τον Μάρτιο 2021
- Τα μέτρα διευκόλυνσης καταβολής οφειλών επιχειρήσεων και φυσικών προσώπων ύψους περίπου €3,8 δισ. έληξαν σταδιακά μέχρι την 31.12.2020. Τα πρώτα στοιχεία σχετικά με την κατάσταση πληρωμών είναι ενθαρρυντικά, καθώς λίγοι πελάτες φαίνεται να αντιμετωπίζουν δυσκολίες στην αποπληρωμή των οφειλών τους

¹ Περιλαμβάνει τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης ύψους περίπου €3 δισ. της συναλλαγής Frontier

■ **Τα κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες σε επίπεδο Ομίλου ανήλθαν σε €591 εκατ. το 2020, σημειώνοντας αύξηση κατά 26% σε ετήσια βάση**

- Η ανάκαμψη στα καθαρά έσοδα από τόκους διατηρήθηκε κατά το Β' εξάμηνο 2020 (+12,4% σε σύγκριση με το προηγούμενο εξάμηνο), με αποτέλεσμα τα καθαρά έσοδα από τόκους να κινηθούν σε οριακά χαμηλότερα επίπεδα σε ετήσια βάση, παρά τη σημαντική αποκλιμάκωση ΜΕΑ
- Παρά τη δυσχερή συγκυρία λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν κατά 5,3% σε τριμηνιαία βάση και παρέμειναν αμετάβλητα σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος στα €256 εκατ. το 2020, αντανακλώντας τη σημαντική αύξηση των προμηθειών από συναλλαγές μέσω καρτών και υπηρεσίες διαμεσολάβησης
- Σημαντική αποκλιμάκωση των δαπανών προσωπικού (-8,2% σε ετήσια βάση) και των γενικών διοικητικών και λοιπών λειτουργικών εξόδων (-11,8% σε ετήσια βάση) στην Ελλάδα, ως αποτέλεσμα της μείωσης του αριθμού των υπαλλήλων της Τράπεζας, του εξορθολογισμού του δικτύου καταστημάτων επικουρούμενου από τη μετάβαση των πελατών μας σε ψηφιακά κανάλια, καθώς και της αυστηρής διαχείρισης των γενικών διοικητικών και λοιπών λειτουργικών εξόδων
- Οι προβλέψεις απομειώσεις ύψους €1,1 δισ., ήτοι περίπου 400μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις, ενσωματώνουν τις επισφαλείς απαιτήσεις για τον κορωνοϊό και την τιτλοποίηση Frontier. Εξαιρουμένων των εν λόγω προβλέψεων, το κόστος πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε σε 106μ.β. το 2020, σε επίπεδα σύμφωνα με το στόχο που είχε θέσει η Τράπεζα
- Εξαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων προβλέψεων και των κερδών από χρηματοοικονομικές πράξεις, τα οργανικά κέρδη ανήλθαν σε €328 εκατ. το 2020, σημειώνοντας αύξηση 41,1% σε ετήσια βάση. Τα λειτουργικά κέρδη ενισχύθηκαν κατά 37,9% σε ετήσια βάση, σε €637 εκατ., καθώς τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις αντιστάθμισαν πλήρως τις πρόσθετες προβλέψεις για τον κορωνοϊό και τη συναλλαγή Frontier

■ **Δείκτης CET1 στο 15,7%, με το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακή Επάρκειας να ανέρχεται σε 16,7%**

- Ο δείκτης CET1 ύψους 15,7% το Δ τρίμηνο 2020 ενσωματώνει την αρνητική επίδραση των προβλέψεων απομείωσης για τη συναλλαγή Frontier και τον κορωνοϊό
- Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 16,7% και υπερβαίνει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις² για το 2021 κατά τουλάχιστον 550μ.β.
- Η ολοκλήρωση της συναλλαγής Frontier και της πώλησης της Εθνικής Ασφαλιστικής θα ενισχύσει την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας κατά περίπου 170μ.β. σε σύγκριση με τα αντίστοιχα επίπεδα στο τέλος του 2020

Αθήνα, 26 Μαρτίου 2021

² Οι Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (OCR) ύψους 11,00% εξαιρούν το απόθεμα Ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (O-SII) ύψους 0,50%, υπό την αίρεση της έγκρισης της ΤτΕ

Το 2020 ήταν έτος μεγάλων προκλήσεων, αλλά και σημαντικών θετικών εξελίξεων για την Εθνική Τράπεζα. Οι κλυδωνισμοί της οικονομίας λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού ξεπέρασαν κάθε προβλεπόμενο σενάριο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, παρά την πρωτοφανή, από πλευράς μεγέθους και συντονισμού, αντίδραση από τις Ευρωπαϊκές αρχές και την Ελληνική Κυβέρνηση. Η ΕΤΕ παρέμεινε πιστή στον ιστορικό της ρόλο και βρέθηκε στην πρώτη γραμμή στήριξης των επιχειρήσεων και νοικοκυριών, παρέχοντας στοχευμένα μέτρα διευκόλυνσης καταβολής οφειλών ύψους €3,8 δισ. και δάνεια με επιδότηση επιτοκίου ύψους €2,3 δισ. κυρίως προς μικρές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Επιπλέον, οι νέες εκταμιεύσεις δανείων προς επιχειρήσεις και νοικοκυριά άγγιξαν τα €4,7 δισ., με τη συνδρομή των κυβερνητικών προγραμμάτων στήριξης, υπερβαίνοντας κατά πολύ τα επίπεδα πιστοδοτήσεων των τελευταίων ετών.

Υψιστη προτεραιότητα της ΕΤΕ εξακολουθεί να είναι η διασφάλιση της υγείας και της ασφάλειας των υπαλλήλων και πελατών μας, ενώ περίπου το 50% του προσωπικού μας εργάζεται εξ αποστάσεως, αλλά εξίσου αποτελεσματικά και με ασφάλεια στον κυβερνοχώρο. Αξιοποιώντας τον νέο τρόπο λειτουργίας που επέβαλαν τα περιοριστικά μέτρα λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού, επιταχύναμε και ενισχύσαμε την εφαρμογή πρόσθετων ψηφιακών λειτουργιών, προσαρμόζοντας τις διαδικασίες της Τράπεζας για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών μας εξ αποστάσεως. Έτσι, ενόσω οι συναλλαγές πλησιάζουν σταδιακά τα επίπεδα προ πανδημίας, η ψηφιακή τραπεζική κερδίζει ολοένα και περισσότερο έδαφος ως κυρίαρχο κανάλι για την πραγματοποίηση των συναλλαγών.

Καταγράψαμε σημαντική πρόοδο ως προς την υλοποίηση δύο συναλλαγών στρατηγικής σημασίας για την Τράπεζα, την πώληση της Εθνικής Ασφαλιστικής και την τιτλοποίηση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ("Project Frontier"). Όσον αφορά την πρώτη, προχωρήσαμε σε συμφωνία για την πώληση του 90% της συμμετοχής μας, η ολοκλήρωση της οποίας αναμένεται να έχει θετικό αντίκτυπο στην κεφαλαιακή μας θέση. Όσον αφορά τη δεύτερη συναλλαγή, καταφέραμε να απορροφήσουμε στα οικονομικά αποτελέσματα του 2020 το σύνολο των προβλέψεων που απαιτούνταν για την ταξινόμηση του χαρτοφυλακίου Frontier ως περιουσιακό στοιχείο προοριζόμενο προς πώληση, χωρίς να προχωρήσουμε σε απόσχιση του τραπεζικού κλάδου της ΕΤΕ με σύσταση νέας εταιρείας (hive down). Στόχος μας είναι να ολοκληρώσουμε τη συναλλαγή εντός των επόμενων μηνών. Το "Project Frontier", σε συνδυασμό με την οργανική μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων καθ' όλη τη διάρκεια του 2020, οδήγησε τον δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων σε επίπεδο Ομίλου στο 13,6% το Δ' τρίμηνο 2020 από 31,3% στο τέλος του 2019, με τον δείκτη κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 63,3%. Σημειώνουμε ότι, στο τέλος του 2020 οι δείκτες CET1 και Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας διαμορφώθηκαν σε 15,7% και 16,7%, αντίστοιχα, ενώ μετά την ολοκλήρωση των δύο συναλλαγών τα κεφάλαια της Τράπεζας αναμένεται να ενισχυθούν περαιτέρω κατά περίπου 170μ.β.

Παρά τη δυσχερή συγκυρία λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού, καταγράψαμε ισχυρά οικονομικά αποτελέσματα για το 2020. Σε λειτουργικό επίπεδο, εξαιρουμένων των κερδών από χρηματοοικονομικές πράξεις και των μη επαναλαμβανόμενων προβλέψεων σχετιζόμενων με την πανδημία του κορωνοϊού και τη συναλλαγή Frontier, τα οργανικά κέρδη αυξήθηκαν κατά 41% σε ετήσια βάση στα €328 εκατ., αποτυπώνοντας την ανθεκτικότητα των οργανικών εσόδων και τη δραστική περιστολή των λειτουργικών δαπανών, η οποία απέφερε ετήσια εξοικονόμηση κόστους περίπου €150 εκατ. κατά την τελευταία διετία. Τα κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες ανήλθαν σε €591 εκατ., σημειώνοντας αύξηση κατά 26% σε ετήσια βάση, καθώς τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ύψους €1,1 δισ. απορρόφησαν πλήρως τις πρόσθετες προβλέψεις για τον κορωνοϊό και την τιτλοποίηση Frontier συνολικού ύψους €0,8 δισ. Η ταχέως βελτιούμενη κερδοφορία καταδεικνύει τη δυναμική ανάκαμψης της ΕΤΕ που προέρχεται από τον ισχυρό ισολογισμό μας, καθώς και τη δέσμευση και προσήλωση των ανθρώπων μας στην επίτευξη των στόχων της Τράπεζας, με ολοένα και πιο ενεργή συμμετοχή στον μετασχηματισμό της ΕΤΕ. Είναι αυτονόητο ότι, το Διοικητικό Συμβούλιο, τα ανώτατα διοικητικά στελέχη και εγώ προσωπικά ευχαριστώ όλους στην Εθνική Τράπεζα για την αφοσίωσή τους, ειδικά υπό αυτές τις δύσκολες συνθήκες της πανδημίας.

Κοιτώντας μπροστά στο 2021, οι οικονομικές συνθήκες θα βελτιωθούν και εμείς θα συνεχίσουμε να αξιοποιούμε το επιτυχημένο Πρόγραμμα Μετασχηματισμού της Τράπεζας, το οποίο διανύει ήδη το 3^ο έτος του, προκειμένου να περιορίσουμε τον δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων σε μεσαία μονοψήφια επίπεδα το 2022. Με αυτόν τον τρόπο θα μπορέσουμε να εστιάσουμε στην ανάπτυξη των βασικών τραπεζικών δραστηριοτήτων μας, αλλά και να αξιοποιήσουμε τις ευκαιρίες που θα προκύψουν από την κρίση. Η συνεχιζόμενη μετάβαση των πελατών μας στα ψηφιακά κανάλια συντελεί στη δημιουργία ενός πιο αποτελεσματικού και ευέλικτου λειτουργικού μοντέλου. Παραμένουμε προσηλωμένοι στο στόχο να αναδείξουμε την ΕΤΕ σε Τράπεζα πρώτης επιλογής στην Ελλάδα, παρέχοντας στους πελάτες μας προστιθέμενη αξία και στηρίζοντας τη βιώσιμη ανάκαμψη της οικονομίας.

Αθήνα, 26 Μαρτίου 2021
Παύλος Μυλωνάς
Διευθύνων Σύμβουλος ΕΤΕ

Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Όμιλος

€ εκατ.	Οικονομικό Έτος 2020	Οικονομικό Έτος 2019	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2020	Γ' τρίμηνο 2020	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.169	1.190	-2%	314	304	3%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	256	256	0%	68	65	5%
Οργανικά έσοδα	1.424	1.446	-1%	382	369	3%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ¹	1.098	230	>100%	268	43	>100%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	2.522	1.675	51%	650	412	58%
Λειτουργικές δαπάνες	(814)	(846)	-4%	(210)	(198)	6%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	610	600	2%	171	171	0%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	1.708	829	>100%	440	215	>100%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(1.071)	(367)	>100%	(431)	(78)	>100%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	637	462	38%	9	137	-94%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)²	328	232	41%	100	97	3%
Λοιπές προβλέψεις / αντλογισμός προβλέψεων	(35)	21	--	(19)	3	--
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	602	483	25%	(10)	140	--
Φόροι	(11)	(13)	-17%	(1)	(3)	-83%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ/μενες δραστ/τητες)	591	470	26%	(11)	137	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (διακοπείσες δραστηριότητες)	(362)	(480)	-25%	(354)	(22)	>100%
Κόστος Εθελουσίας, κόστη αναδ/σης κ λοιπά έκτακτα κόστη	(189)	(226)	-16%	(58)	(15)	>100%
Δικαιώματα μειοψηφίας	(2)	(18)	-90%	(1)	(0)	25%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου	38	(255)	--	(423)	101	--

¹ Περιλαμβάνουν μη επαναλαμβανόμενα κέρδη σχετιζόμενα με την ανταλλαγή και πώληση ΟΕΔ συνολικού ύψους €1 δισ. το 2020 / ² Εξαιρούν τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα, καθώς και τις προβλέψεις σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού (€0,4 δισ.) και τη συναλλαγή Frontier (€0,4 δισ.)

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης¹ | Όμιλος

€ εκατ.	Δ' τρίμηνο 2020	Γ' τρίμηνο 2020	Β' τρίμηνο 2020	Α' τρίμηνο 2020	Δ' τρίμηνο 2019
Σύνολο Ενεργητικού	77.485	74.536	74.160	69.168	64.248
Δάνεια (προ προβλέψεων)	29.515	35.014	34.755	34.917	34.983
Σωρευμένες προβλέψεις	(2.707)	(5.727)	(5.864)	(5.961)	(5.761)
Δάνεια (μετά από προβλέψεις)	26.807	29.287	28.891	28.955	29.222
Εξυπηρετούμενα δάνεια²	25.091	24.764	24.346	24.148	24.044
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων ³	15.596	14.907	15.276	11.586	9.408
Καταθέσεις	48.504	45.218	44.763	45.463	43.748
Ίδια κεφάλαια	5.059	5.426	5.314	5.140	5.259
Ενσώματα Ίδια κεφάλαια	4.777	5.175	5.078	4.926	5.057

¹ Η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου έχει αναπροσαρμοστεί για τις αποσπενδύσεις της ΕΤΕ σε Κύπρο, Ρουμανία, καθώς και Εθνική Ασφαλιστική, οι οποίες έχουν ταξινομηθεί ως μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση και υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση / ² Εξυπηρετούμενα δάνεια = Δάνεια (προ προβλέψεων) - ΜΕΑ / ³ Περιλαμβάνει το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Κύριοι Δείκτες | Όμιλος

	Δ' τρίμηνο 2020	Γ' τρίμηνο 2020	Β' τρίμηνο 2020	Α' τρίμηνο 2020	Δ' τρίμηνο 2019
Ρευστότητα					
Δάνεια (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις	55%	65%	65%	64%	67%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	232%	196%	216%	171%	207%
Κερδοφορία					
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο ¹ (μ.β.)	228	222	216	236	261
Δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα	55%	54%	60%	60%	62%
Περιθώριο οργανικών κερδών προ προβλέψεων (μ.β.)	244	236	181	188	189
Κόστος πιστωτικού κινδύνου (μ.β.)	242	104	95	239	147
Περιθώριο οργανικού κέρδους (μ.β.) ²	137	133	90	92	42
Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου					
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	13,6% ³	29,3%	29,9%	30,8%	31,3%
Δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	63,3%	56,7%	57,2%	56,2%	53,4%
Κεφαλαιακή επάρκεια					
Δείκτης CET1	15,7%	15,9% ⁴	15,9% ⁴	15,5% ⁴	16,0%
Δείκτης CET1FL	12,8%	13,0% ⁴	13,0% ⁴	12,6% ⁴	12,8%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού (€ δισ.)	36,6	36,2	36,1	36,9	37,4

¹ Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο υπολογίζεται επί του μηνιαίου μέσου όρου τακτοφώνων στοιχείων του Ενεργητικού / ² Το περιθώριο οργανικού κέρδους εξαιρεί τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα και τις προβλέψεις σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού (€0,4 δισ.) και τη συναλλαγή Frontier (€0,4 δισ.) / ³ Περιλαμβάνει τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης ύψους περίπου €3 δισ. της συναλλαγής Frontier / ⁴ Περιλαμβάνονται τα κέρδη της περιόδου

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Ελλάδα

€ εκατ.	Οικονομικό Έτος 2020	Οικονομικό Έτος 2019	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2020	Γ' τρίμηνο 2020	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.107	1.123	-1%	296	290	2%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	244	242	1%	65	61	5%
Οργανικά έσοδα	1.350	1.365	-1%	360	351	3%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ¹	1.098	234	>100%	269	45	>100%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	2.448	1.599	53%	629	396	59%
Λειτουργικές δαπάνες	(768)	(804)	-4%	(199)	(187)	7%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	582	561	4%	161	165	-2%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	1.680	795	>100%	430	210	>100%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(1.060)	(330)	>100%	(425)	(75)	>100%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	620	465	33%	5	135	-96%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)²	311	231	34%	96	93	3%
Λοιπές προβλέψεις / αντυλογισμός προβλέψεων	(35)	23	--	(18)	3	--
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	585	488	20%	(13)	138	--
Φόροι	(5)	(11)	-58%	-	(2)	-100%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ/μενες δραστ/τητες)	581	478	22%	(13)	136	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (διακοπήσεις δραστηριότητας)	(358)	(403)	-11%	(356)	(20)	>100%
Κόστος Εθελουσίας, κόστη αναδ/σης κ λοιπά έκτακτα κόστη	(189)	(226)	-16%	(58)	(15)	>100%
Δικαιώματα μειοψηφίας	-	(16)	--	-	-	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου	34	(167)	--	(427)	102	--

¹ Περιλαμβάνουν μη επαναλαμβανόμενα κέρδη σχετιζόμενα με την ανταλλαγή και πώληση ΟΕΔ συνολικού ύψους €1 δισ. το 2020 / ² Εξαιρούν τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα, καθώς και τις προβλέψεις σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού (€0,4 δισ.) και τη συναλλαγή Frontier (€0,4 δισ.)

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Διεθνείς δραστηριότητες¹

€ εκατ.	Οικονομικό Έτος 2020	Οικονομικό Έτος 2019	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2020	Γ' τρίμηνο 2020	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	62	67	-7%	18	15	25%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	12	14	-14%	3	3	3%
Οργανικά έσοδα	74	81	-8%	21	18	21%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	(0)	(5)	-91%	(1)	(2)	-69%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	74	77	-4%	21	16	30%
Λειτουργικές δαπάνες	(46)	(42)	9%	(11)	(11)	3%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	28	39	-27%	10	7	51%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	28	34	-18%	10	5	88%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(11)	(37)	-71%	(6)	(3)	100%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	17	(3)	--	3	2	70%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	(11)	(80)	-86%	4	4	8%
Λοιπές προβλέψεις / αντυλογισμός προβλέψεων	(0)	(2)	-95%	(1)	(0)	>100%
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	17	(5)	--	3	2	56%
Φόροι	(6)	(2)	>100%	(1)	(1)	-55%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ/μενες δραστ/τητες)	11	(8)	--	2	1	>100%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (διακοπήσεις δραστηριότητας)	(5)	(78)	-94%	2	(2)	--
Δικαιώματα μειοψηφίας	(2)	(2)	-10%	(1)	(0)	25%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου	4	(87)	--	4	(2)	--

¹ Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Stopanska), Μάλτα (NBG Malta) και Αιγύπτο (ΕΤΕ Αιγύπτου)

Κερδοφορία

Ελλάδα

Τα **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** αυξήθηκαν κατά 21,6% σε ετήσια βάση, ανερχόμενα σε €581 εκατ. το 2020, αντανακλώντας την ανθεκτικότητα των οργανικών εσόδων, παρά τις δυσμενείς συνθήκες λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού, τα ισχυρά κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις, επωφελούμενα από την ανταλλαγή και πώληση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ), καθώς και τη σημαντική αποκλιμάκωση των δαπανών προσωπικού και των γενικών διοικητικών και λοιπών λειτουργικών εξόδων. Τα υψηλά κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις απορρόφησαν πλήρως τις πρόσθετες προβλέψεις για τον κορωνοϊό κυρίως το Α' τρίμηνο 2020 (€0,4 δισ.) και την ταξινόμηση του χαρτοφυλακίου Frontier ως περιουσιακό στοιχείο προοριζόμενο προς πώληση το Δ' τρίμηνο 2020 (€0,4 δισ.), καθώς και τα κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και τις λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες συνολικού ύψους €151 εκατ. για το 2020.

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** συνέχισαν να ανακάμπτουν το Δ' τρίμηνο 2020, σημειώνοντας αύξηση κατά 2,0% σε τριμηνιαία βάση, σε €296 εκατ., αντανακλώντας το όφελος από το χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης και την αύξηση των καθαρών επιτοκιακών εσόδων από δάνεια. Το **καθαρό επιτοκιακό περιθώριο** αυξήθηκε κατά 3μ.β. σε τριμηνιαία βάση, σε 223μ.β. το Δ' τρίμηνο 2020. Το 2020, τα καθαρά έσοδα από τόκους διαμορφώθηκαν σε οριακά χαμηλότερα επίπεδα σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, στα €1,107 εκατ. (-1,5% σε ετήσια βάση), παρά τη σημαντική αποκλιμάκωση ΜΕΑ, ως αποτέλεσμα της αύξησης στα υπόλοιπα των εξυπηρετούμενων δανείων, της αυξημένης συμμετοχής της ΕΤΕ στο Πρόγραμμα Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO III) της ΕΚΤ ύψους €10,5 δισ., καθώς και της συνεχιζόμενης ανατιμολόγησης των καταθέσεων προθεσμίας κατά 41μ.β. σε ετήσια βάση. Σημειώνουμε ότι, τα εξυπηρετούμενα επιχειρηματικά δάνεια στην Ελλάδα ενισχύθηκαν κατά €1,8 δισ. ή 14,0% σε ετήσια βάση σε €14,0 δισ. το 2020, αντανακλώντας εκταμιεύσεις δανείων προς επιχειρήσεις ύψους €3,9 δισ. (+38,8% σε ετήσια βάση) κατά την ίδια χρονική περίοδο, οι οποίες αντιστάθμισαν πλήρως την απομόχλευση του χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων. Τα εξυπηρετούμενα δάνεια στην Ελλάδα σημείωσαν άνοδο της τάξεως του €1,0 δισ. ή 4,5% σε ετήσια βάση, αγγίζοντας τα €23,8 δισ. το 2020.

Παρά την επιβολή γενικού απαγορευτικού, τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** ανήλθαν σε €65 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2020 από €61 εκατ. το Γ' τρίμηνο 2020, αντανακλώντας την ανάκαμψη των προμηθειών Λιανικής Τραπεζικής (+4,3% σε τριμηνιαία βάση). Σε επίπεδο έτους και παρά τους περιορισμούς στην οικονομική δραστηριότητα εξαιτίας της πανδημίας κατά το μεγαλύτερο μέρος του έτους, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν κατά 0,8% σε σχέση με το 2019, σε €244 εκατ., ως αποτέλεσμα της αύξησης των εσόδων από προμήθειες Λιανικής Τραπεζικής (+11,9% σε ετήσια βάση). Η τελευταία αντανακλά τη σημαντική αύξηση των προμηθειών από συναλλαγές μέσω καρτών (+38,0% σε ετήσια βάση) και υπηρεσίες διαμεσολάβησης (+11,9% σε ετήσια βάση).

Τα **κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα** διαμορφώθηκαν σε €269 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2020, επωφελούμενα από μη επαναλαμβανόμενα κέρδη ύψους €250 εκατ. σχετιζόμενα με την ανταλλαγή υφιστάμενων ΟΕΔ που κατείχε η ΕΤΕ στο πλαίσιο δύο συναλλαγών που έλαβαν χώρα το Δεκέμβριο. Το 2020, τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ανήλθαν σε €1,098 εκατ., εκ των οποίων €765 εκατ. σχετίζονται με την ανταλλαγή υφιστάμενων ΟΕΔ στο χαρτοφυλάκιο «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών» τον Ιανουάριο (€515 εκατ.) και το Δεκέμβριο (€250 εκατ.) και €264 εκατ. απορρέουν από την πώληση ΟΕΔ στο χαρτοφυλάκιο «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» τον Φεβρουάριο.

Οι **λειτουργικές δαπάνες** αυξήθηκαν κατά 6,7% σε τριμηνιαία βάση, σε €199 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2020, λόγω εποχικότητας. Σε επίπεδο έτους, οι λειτουργικές δαπάνες μειώθηκαν κατά 4,4% σε ετήσια βάση, σε €768 εκατ., καθώς η εντυπωσιακή μείωση των δαπανών προσωπικού (-8,2% σε ετήσια βάση) και των γενικών διοικητικών και λοιπών λειτουργικών εξόδων (-11,8% σε ετήσια βάση) αντισταθμίστηκε μερικώς από την αύξηση των αποσβέσεων (+22,5% ή €27 εκατ. σε ετήσια βάση), ως αποτέλεσμα της μετάβασης στα μέσα του 2019 στο ΔΠΧΑ 16, λόγω της πώλησης του μειοψηφικού ποσοστού της ΕΤΕ στην Prodea. Η αποκλιμάκωση των δαπανών προσωπικού αντανάκλα το όφελος από τη μείωση στον αριθμό των υπαλλήλων της Τράπεζας, ως αποτέλεσμα του Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού του 2019, με τη συμμετοχή να ανέρχεται σε περίπου 1,100 εργαζόμενους, εκ των οποίων περίπου 300 αποχώρησαν σταδιακά εντός του Α' τριμήνου 2020. Το Νοέμβριο, η Τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή νέο Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού στην Ελλάδα, με τη συμμετοχή να ανέρχεται σε περίπου 540 εργαζόμενους στο τέλος του 2020.

Οι **προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις** διαμορφώθηκαν σε €425 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2020, ήτοι 244μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις, από €75 εκατ. το Γ' τρίμηνο 2020, αντικατοπτρίζοντας τις προβλέψεις απομείωσης σχετιζόμενες με τη συναλλαγή Frontier. Σε επίπεδο έτους, οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ανήλθαν σε €1,060 εκατ., ήτοι 420μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις, απορροφώντας το σύνολο των επισφαλών απαιτήσεων ως απόρροια της οικονομικής κρίσης του κορωνοϊού και της τιτλοποίησης Frontier. Εξαιρουμένων των εν λόγω προβλέψεων, το κόστος πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε σε 108μ.β. το 2020.

Διεθνείς δραστηριότητες:¹

Στις διεθνείς δραστηριότητες¹, ο Όμιλος παρουσίασε **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** ύψους €11 εκατ. το 2020 έναντι ζημιών €8 εκατ. το 2019, αντανακλώντας κυρίως την ολοκλήρωση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις (-71,1% σε ετήσια βάση).

¹Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska), Μάλτα (NBG Malta) και Αίγυπτο (ΕΤΕ Αιγύπτου)

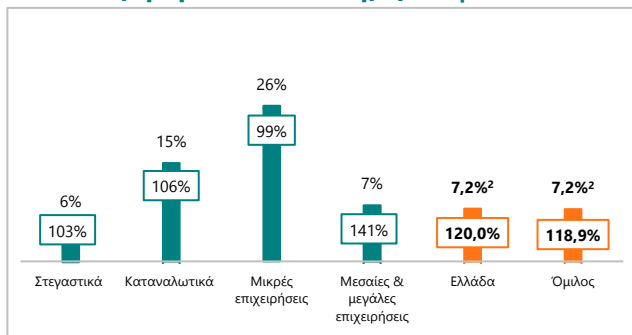
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

Η **μείωση των ΜΕΑ** επιταχύνθηκε κατά το Δ' τρίμηνο 2020, με τα ΜΕΑ στην Ελλάδα να μειώνονται σε €4,3 δισ., αντανακλώντας τη συναλλαγή Frontier. Σε επίπεδο έτους, τα εγχώρια ΜΕΑ κατέγραψαν συνολική μείωση ύψους €6,5 δισ. σε σχέση με το 2019, εκ των οποίων €0,7 δισ. αποδίδονται σε οργανικές ενέργειες, με τις νέες αθετήσεις δανείων (defaults) να διατηρούνται σε χαμηλά επίπεδα, καθώς η αρνητική επίπτωση της συρρίκνωσης της οικονομικής δραστηριότητας αντισταθμίστηκε σε μεγάλο βαθμό από τη στοχευμένη εφαρμογή μέτρων διευκόλυνσης καταβολής οφειλών της Τράπεζας καθώς και των κυβερνητικών προγραμμάτων στήριξης.

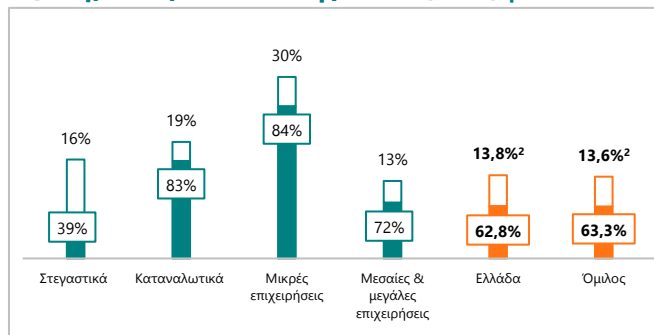
Μετά τη λήξη των μέτρων διευκόλυνσης καταβολής οφειλών στις 30.09.2020 και 31.12.2020, πιέζουμε ενεργά για την παροχή κατάλληλων προϊόντων σε δανειολήπτες που εξακολουθούν να αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες λόγω του της κρίσης του κορωνοϊού, με στόχο τη δημιουργία ενός «πλέγματος ασφαλείας» για την ομαλή μετάβασή τους σε καθεστώς πλήρους καταβολής οφειλών, ώστε να αποφευχθούν φαινόμενα καθυστερήσεων πληρωμών. Τα προϊόντα αυτά συμπληρώνονται από το επιτυχημένο κρατικό πρόγραμμα επιδότησης δόσεων στεγαστικών δανείων πρώτης κατοικίας «Γέφυρα», στο οποίο έχουν εγγραφεί δανειολήπτες στεγαστικών δανείων της Εθνικής Τράπεζας που αντιστοιχούν σε υπόλοιπα δανείων ύψους περίπου €1,4 δισ.

Μετά την ταξινόμηση του χαρτοφυλακίου Frontier ως περιουσιακό στοιχείο προοριζόμενο προς πώληση, ο **δείκτης ΜΕΑ** στην Ελλάδα μειώθηκε κατά περίπου 16,2π.μ. σε τριμηνιαία βάση, σε 13,8%² το Δ' τρίμηνο 2020. Ο **δείκτης κάλυψης ΜΕΑ** από σωρευμένες προβλέψεις ανήλθε σε 62,8% από 56,4% το προηγούμενο τρίμηνο. Στις διεθνείς δραστηριότητες³, ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 8,2% το Δ' τρίμηνο 2020, με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 81,9%.

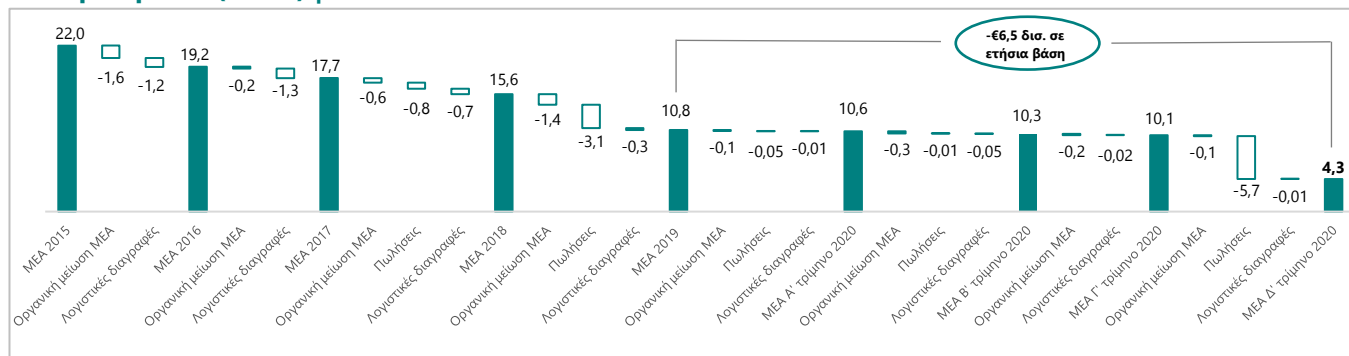
Δείκτες και ποσοστά κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών | Ελλάδα



Δείκτες και ποσοστά κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) | Ελλάδα



Μεταβολή ΜΕΑ (€ δισ.) | Ελλάδα



²Περιλαμβάνουν τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης ύψους περίπου €3 δισ. της συναλλαγής Frontier

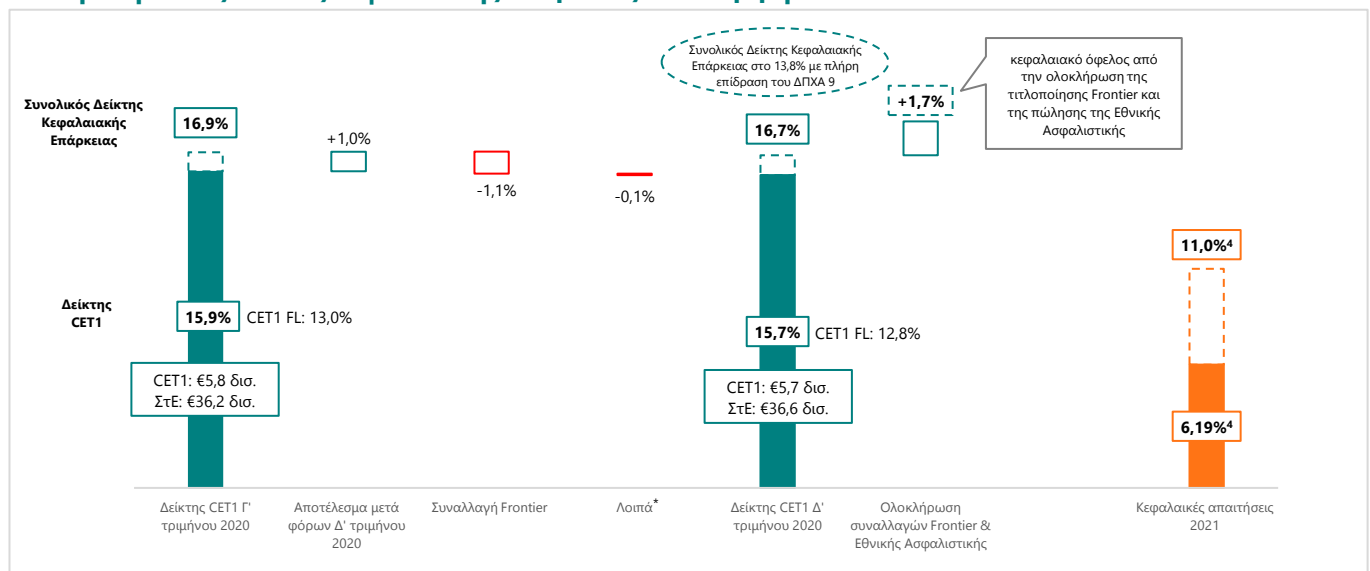
³Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska), Μάλτα (NBG Malta) και Αίγυπτο (ETE Αιγύπτου)

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο δείκτης CET1 διαμορφώθηκε σε 15,7% το Δ' τρίμηνο 2020, οριακά χαμηλότερα σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο, παρά την απορρόφηση των πρόσθετων προβλέψεων σχετιζόμενων με την ταξινόμηση του χαρτοφυλακίου Frontier ως περιουσιακό στοιχείο προοριζόμενο προς πώληση (-110μ.β. περίπου). Ο **Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας** διαμορφώθηκε σε 16,7%, υπερβαίνοντας τις κεφαλαιακές απαιτήσεις⁴ για το 2021 κατά >550μ.β. Η θετική επίπτωση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας από τη μείωση των Σταθμισμένων Στοιχείων του Ενεργητικού ως αποτέλεσμα της ολοκλήρωσης της συναλλαγής Frontier εκτιμάται σε περίπου 110μ.β. και προβλέπεται να υλοποιηθεί εντός του Α' εξαμήνου 2021, αντισταθμίζοντας πλήρως την αρνητική επίδραση στα κεφάλαια της Τράπεζας από τον σχηματισμό των προβλέψεων για το Project Frontier το Δ' τρίμηνο 2020.

Η ολοκλήρωση της συναλλαγής Frontier και της πώλησης της Εθνικής Ασφαλιστικής θα ενισχύσει συνολικά την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας κατά περίπου 170μ.β. σε σχέση με το τέλος του 2020.

Μεταβολή στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας το Δ' τρίμηνο 2020



*Περιλαμβάνει το αποτέλεσμα αποτίμησης ομολόγων (FVTOCI), τα Σταθμισμένα Στοιχεία Ενεργητικού, την επίπτωση από την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του ΔΛΠΧ 9, το όφελος από την εποπτική μετοχέρηση του λογισμικού και λοιπά

Ρευστότητα

Οι **καταθέσεις** του Ομίλου αυξήθηκαν κατά €4,8 δισ. ή 10,9% σε ετήσια βάση, σε €48,5 δισ. το Δ' τρίμηνο 2020, αντανakλώντας τις εξελίξεις στην εγχώρια αγορά. Στην Ελλάδα, οι καταθέσεις ενισχύθηκαν κατά 4,7 δισ. σε ετήσια βάση, σε €47,0 δισ., αποτελώντας περίπου το 80% των συνολικών πηγών χρηματοδότησης της Τράπεζας. Η αύξηση των καταθέσεων στην Ελλάδα σε ετήσια βάση αντανakλά τις εισροές καταθέσεων από ιδιώτες (premium & mass) ύψους €3,6 δισ. και από επιχειρήσεις ύψους €1,2 δισ., οι οποίες απορρόφησαν τη μείωση στις καταθέσεις φορέων του Δημοσίου ύψους €0,5 δισ. κατά την ίδια περίοδο. Οι εισροές καταθέσεων από τον ιδιωτικό τομέα αντικατοπτρίζουν τη θετική συμβολή των μέτρων στήριξης από την ΕΚΤ, την Κυβέρνηση και το τραπεζικό σύστημα προς τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις. Σε σχέση με το Γ' τρίμηνο 2020, οι καταθέσεις στην Ελλάδα αυξήθηκαν κατά €3,3 δισ., αντανakλώντας την αύξηση στα υπόλοιπα των καταθέσεων όψεως και ταμειυτήριου. Ταυτόχρονα, το κόστος καταθέσεων συνέχισε να μειώνεται και διαμορφώθηκε στις 13μ.β. το Δ' τρίμηνο 2020

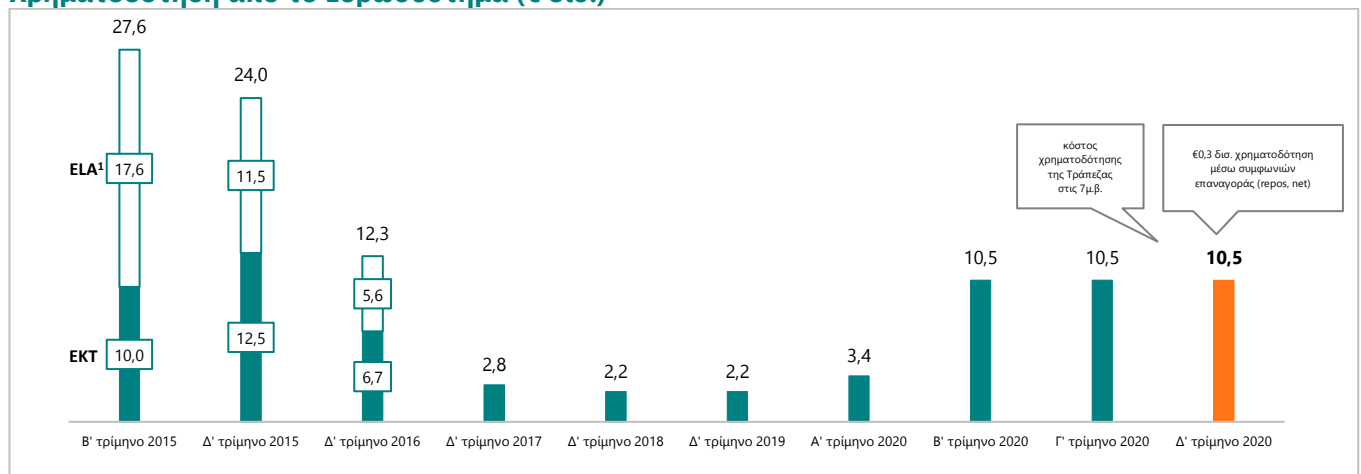
⁴Οι Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (OCR) ύψους 11,00% (δείκτης CET1 στο 6,19%) εξαιρούν το απόθεμα Ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (O-SII) ύψους 0,50%, υπό την αίρεση της έγκρισης της ΤτΕ

έναντι 18μ.β. το Γ' τρίμηνο 2020 (33μ.β. το Δ' τρίμηνο 2019). Οι καταθέσεις στις διεθνείς δραστηριότητες⁵ παρέμειναν αμετάβλητες σε τριμηνιαία βάση, σε €1,5 δισ.

Ως αποτέλεσμα, ο **δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις** το 2020 διαμορφώθηκε σε 54.3% στην Ελλάδα και σε 55.3% σε επίπεδο Ομίλου. Οι **δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)** και **Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)** ανήλθαν σε 232% και 121% αντίστοιχα, υπερβαίνοντας κατά πολύ το ελάχιστο εποπτικό όριο.

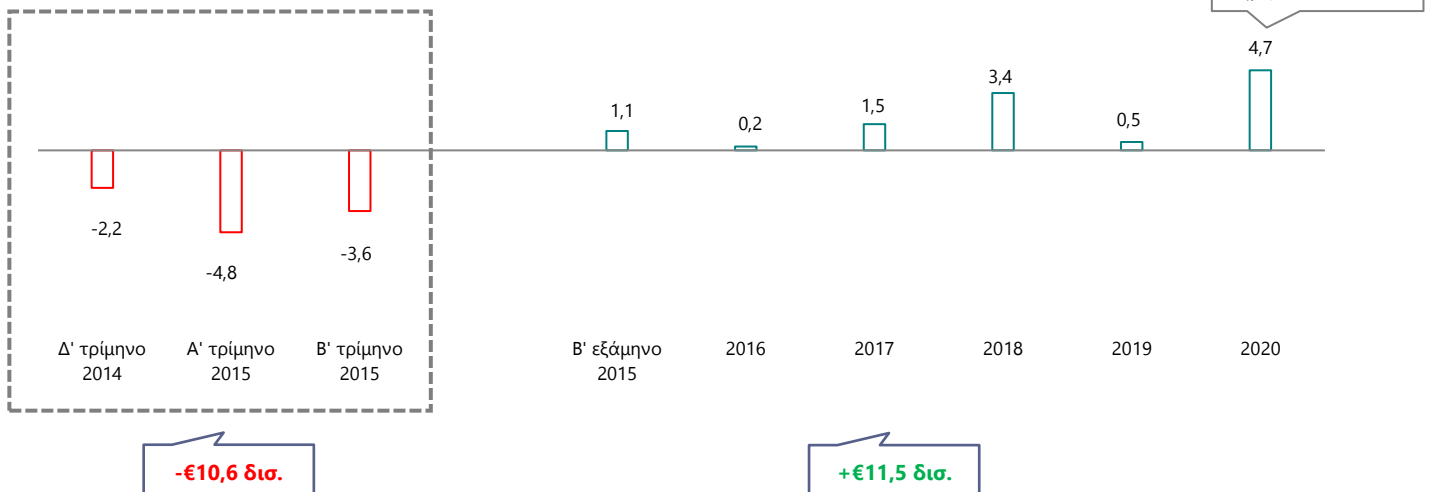
Η συμμετοχή της ΕΤΕ στο **Πρόγραμμα Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO)** παρέμεινε αμετάβλητη στα €10,5 δισ. το Δ' τρίμηνο 2020, με την καθαρή χρηματοδότηση μέσω συμφωνιών επαναγοράς (repos, net) να ανέρχεται σε €0,3 δισ. Οι ευνοϊκοί όροι χρηματοδότησης του προγράμματος TLTRO III, σε συνδυασμό με την ανατιμολόγηση των καταθέσεων προθεσμίας κατά 41μ.β. σε ετήσια βάση στις 23μ.β το Δ' τρίμηνο 2020, είχαν ως αποτέλεσμα τη σημαντική βελτίωση του κόστους χρηματοδότησης της Τράπεζας, το οποίο έφτασε σε μηδενικά σχεδόν επίπεδα το Δ' τρίμηνο 2020 (7μ.β.) έναντι 41μ.β. το Δ' τρίμηνο 2019, ενισχύοντας έτσι τα καθαρά έσοδα από τόκους.

Χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα (€ δισ.)



¹Πλήρης αποπληρωμή της χρηματοδότησης από τον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας (ELA) της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤΤΕ) το 2017

Εγχώριες ροές καταθέσεων (€ δισ.)



⁵Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska), Μάλτα (NBS Malta) και Αίγυπτο (ETE Αιγύπτου)

Ορισμός των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων και των Δεικτών που Χρησιμοποιήθηκαν

Το παρόν Δελτίο Τύπου των Αποτελεσμάτων του Δ' τριμήνου 2020 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020 και της χρήσης που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2019, οι οποίες έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΔΠΧΑ»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση («ΕΕ»). Επίσης, περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές πληροφορίες οι οποίες αντλούνται από την κανονική ροή των συστημάτων χρηματοοικονομικής και διοικητικής πληροφόρησης, όπως αυτές κατηγοριοποιούνται σε ξένες και εγχώριες δραστηριότητες βάσει της χώρας προέλευσης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων των εταιρειών του Ομίλου.

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

Όνομασία	Συνοπμ/φία	Ορισμός
Αποσβέσεις	--	Αποσβέσεις και προβλέψεις απομείωσης αξίας ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων χρήσης, λογισμικού και λοιπών άυλων περιουσιακών στοιχείων
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	--	Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα
Δάνεια μετά από Προβλέψεις	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
Δάνεια προ Προβλέψεων	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος προ πρόβλεψης ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος, πλέον δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις	--	Δάνεια μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις, τέλος χρήσης / περιόδου
Δείκτης Δανείων σε Καθυστέρηση +90 Ημερών / Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	--	Δάνεια προ προβλέψεων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών σε αναπόσβεστη αξία προς δάνεια προ προβλέψεων, τέλος χρήσης / περιόδου
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης	Δείκτης NSFR	Ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης αναφέρεται στο ποσό των υποχρεώσεων και του κεφαλαίου που αναμένεται να διατηρείται στον χρονικό ορίζοντα που έχει οριστεί από το NSFR προς του ποσού της σταθερής χρηματοδότησης που πρέπει να διανεμηθεί στα διάφορα περιουσιακά στοιχεία ανάλογα με τα χαρακτηριστικά ρευστότητας και τις υπολειπόμενες διάρκειες τους
Δείκτης Κάλυψης Δανείων σε Καθυστέρηση +90 Ημερών	--	Σωρευμένες προβλέψεις προς δάνεια προ προβλέψεων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, εξαιρουμένων των υποχρεωτικά ταξινομούμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δανείων, τέλος χρήσης/περιόδου
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Δείκτης κάλυψης MEA	Σωρευμένες προβλέψεις προς Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα, εξαιρουμένων των υποχρεωτικά ταξινομούμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δανείων, τέλος χρήσης / περιόδου
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio)	Δείκτης LCR	Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας ισούται με τον δείκτη του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος προς τις καθαρές εκροές ρευστότητας του κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ακραίων συνθηκών 30 ημερολογιακών ημερών, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61
Δείκτης Κόστους προς Λειτουργικά Έσοδα	--	Λειτουργικά έξοδα προς καθαρά λειτουργικά έσοδα
Δείκτης Κόστους προς Οργανικά Έσοδα	--	Λειτουργικά έξοδα προς οργανικά έσοδα
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 («Common Equity Tier 1», «CET1») 1	Δείκτης CET1	Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9 ("CET1 fully loaded")	Δείκτης CET1 FL	Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013, χωρίς την εφαρμογή των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Δείκτης MEA	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα προς δάνεια προ προβλέψεων, τέλος χρήσης / περιόδου
Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια	--	Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας μείον υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα
Εξυπηρετούμενα Δάνεια / Ανοίγματα	--	Δάνεια προ προβλέψεων μείον Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα
Έσοδα ή κέρδη (έξοδα ή ζημιές) από Χρηματ/κες Πράξεις & Λοιπά Έσοδα (Έξοδα) / Μη Οργανικά Έσοδα	--	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου {«έσοδα ή κέρδη (έξοδα ή ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις»} + καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα) {«λοιπά έσοδα (έξοδα)»}
Ίδια Κεφάλαια	--	Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας
Ισολογισμός	--	Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο	--	Καθαρά έσοδα από τόκους προς το μέσο όρο των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού (ο μέσος όρος των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού υπολογίζεται ως το άθροισμα των υπολοίπων των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού στο τέλος του προηγούμενου έτους και στο τέλος του έτους αναφοράς καθώς και των ενδιάμεσων τριμήνων, δια τον αριθμό των περιόδων (πέντε περίοδοι) για τις ετήσιες χρήσεις). Σε επίπεδο τριμήνου, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο υπολογίζεται επί του μηνιαίου μέσου όρου των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο Προσαρμοσμένο στον Κίνδυνο	--	Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο μείον το κόστος πιστωτικού κινδύνου
Καταθέσεις	--	Υποχρεώσεις προς πελάτες
Κέρδη / (Ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	--	Κέρδη / (Ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, εξαιρουμένου του κόστους του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού, του κόστους αναδιάρθρωσης, της διακοπής μισθώσεων και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών, καθώς και της δαπάνης για το ΛΕΠΕΤΕ. Τα κέρδη / (ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες εξαιρούν τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€37 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€152 εκατ.) για το 2020, καθώς και τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€90 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€136 εκατ.) για το 2019
Κέρδη προ Προβλέψεων	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων
Κόστος πιστωτικού κινδύνου	--	Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ για το τέλος της χρήσης ή της περιόδου ετησιοποιημένες, προς μέσο όρο δανείων μετά από προβλέψεις
Κόστος Προγράμματος Εθελουσίας, κόστη αναδιάρθρωσης και λοιπά έκτακτα έξοδα	--	Περιλαμβάνει τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ, το κόστος του Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου, κόστη αναδιάρθρωσης, καθώς και λοιπά μη επαναλαμβανόμενα έξοδα
Κόστος Χρηματοδότησης	--	Το σταθμισμένο μέσο κόστος των καταθέσεων, της χρηματοδότησης μέσω Ευρωσυστήματος και συμφωνιών επαναγοράς, καθώς και των καλυμμένων ομολόγων και των τιτλοποιήσεων
Λειτουργικά ή Συνολικά Έσοδα	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα
Λειτουργικά ή Συνολικά Έξοδα / Δαπάνες / Κόστη	--	Δαπάνες προσωπικού + Γενικά διοικητικά έξοδα + Αποσβέσεις, εξαιρουμένου του κόστους του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού, του κόστους αναδιάρθρωσης, της διακοπής μισθώσεων και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών, καθώς και της δαπάνης για το ΛΕΠΕΤΕ. Τα λειτουργικά έξοδα εξαιρούν τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€37 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€152 εκατ.) για το 2020, καθώς και τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€90 εκατ.) & κόστη

		Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€136 εκατ.) για το 2019
Λειτουργικά Κέρδη / (Ζημιές)	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα και προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ, εξαιρουμένου του κόστους του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού, του κόστους αναδιάρθρωσης, της διακοπής μισθώσεων και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών, καθώς και της δαπάνης για το ΛΕΠΕΤΕ. Τα λειτουργικά κέρδη / (ζημιές) εξαιρούν τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€37 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€152 εκατ.) για το 2020, καθώς και τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€90 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€136 εκατ.) για το 2019
Λοιπές προβλέψεις	--	Προβλέψεις απομείωσης χρεογράφων + Λοιπές προβλέψεις και προβλέψεις απομείωσης
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Non-Performing Exposures – NPEs)	ΜΕΑ	Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) ως μη εξυπηρετούμενα ορίζονται τα ανοίγματα που πληρούν μία εκ ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις: (i) σημαντικά ανοίγματα με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και (ii) Ανοίγματα αβέβαιης πλήρους είσπραξης χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη ποσού σε καθυστέρηση ή ημερών καθυστέρησης
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, τέλος χρήσης / περιόδου
Οργανική Αύξηση / (Μείωση) Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	--	Υπόλοιπο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στο τέλος χρήσης / περιόδου, προ πωλήσεων και διαγραφών
Οργανικά Έσοδα	--	Καθαρά έσοδα από τόκους + καθαρά έσοδα από προμήθειες
Οργανικά Κέρδη ή Κερδοφορία ή Αποτέλεσμα / (Ζημιές)	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα και προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ, εξαιρουμένου του κόστους του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού, του κόστους αναδιάρθρωσης, της διακοπής μισθώσεων και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών, της δαπάνης για το ΛΕΠΕΤΕ, καθώς και των πρόσθετων προβλέψεων για τον κορωνοϊό (€0,4 δισ.) και τη συναλλαγή Frontier (€0,4 δισ.) Τα οργανικά κέρδη / (ζημιές) εξαιρούν τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€37 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€152 εκατ.) για το 2020, καθώς και τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€90 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€136 εκατ.) για το 2019
Οργανικά Κέρδη / (Ζημιές) προ Προβλέψεων	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα, εξαιρουμένου του κόστους του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού, του κόστους αναδιάρθρωσης, της διακοπής μισθώσεων και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών, καθώς και της δαπάνης για το ΛΕΠΕΤΕ. Τα οργανικά κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων εξαιρούν τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€37 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€152 εκατ.) για το 2020, καθώς και τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€90 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€136 εκατ.) για το 2019
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια / απαιτήσεις	--	Προβλέψεις απομείωσης για Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ΑΠΖ)
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	--	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού	--	Τα τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού περιλαμβάνουν τα εν δυνάμει τοκοφόρα στοιχεία του ενεργητικού και αφορούν το ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες, τις απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία (εξαιρουμένων των μετοχών και μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων), δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και χαρτοφυλάκιο επενδύσεων (εξαιρουμένων των μετοχών και μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων)
Σταθμισμένα Στοιχεία Ενεργητικού	--	Στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία εκτός Ισολογισμού, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΥ) 575/2013
Σωρευμένες προβλέψεις	--	Πρόβλεψη ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Οι πληροφορίες, οι δηλώσεις και οι γνώμες που παρατίθενται στο παρών Δελτίο Τύπου Αποτελεσμάτων Δ' τριμήνου 2020 και η συνοδευτική συζήτηση (το «Δελτίο Τύπου») έχουν παρασχεθεί από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας Α.Ε. (η «Τράπεζα») (μαζί με τις ενοποιούμενες θυγατρικές της (ο «Όμιλος»). Εξυπηρετούν αποκλειστικά ενημερωτικούς σκοπούς και δεν θα πρέπει να θεωρούνται ως συμβουλή ή σύσταση προς τους επενδυτές ή τους δυνητικούς επενδυτές σε σχέση με την κατοχή, την αγορά ή την πώληση κινητών αξιών ή άλλων χρηματοπιστωτικών προϊόντων ή μέσων, και δεν λαμβάνουν υπόψη συγκεκριμένους επενδυτικούς στόχους, οικονομική κατάσταση ή ανάγκες. Δεν συνιστούν έρευνα στον τομέα των επενδύσεων, επιβεβαίωση συναλλαγής ή για προσφορά ή πρόσκληση για αγορά/πώληση οποιωνδήποτε χρηματοπιστωτικών μέσων.

Ακρίβεια Πληροφοριών και Περιορισμός Ευθύνης

Μολονότι έχει ληφθεί εύλογη επιμέλεια για να διασφαλιστεί ότι το περιεχόμενο του Δελτίου Τύπου είναι αληθές και ακριβές, δεν παρέχονται δηλώσεις ή εγγυήσεις, ρητές ή σιωπηρές, όσον αφορά την ακρίβεια ή την πληρότητα των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο Δελτίο Τύπου. Στον μέγιστο βαθμό που επιτρέπεται από το νόμο, σε καμία περίπτωση η Τράπεζα, ή οποιαδήποτε από τις θυγατρικές της, οι μέτοχοι, οι συνδεδεμένες εταιρείες, οι εκπρόσωποι, οι διευθυντές, τα στελέχη, οι υπάλληλοι, οι σύμβουλοι ή οι αντιπρόσωποι δεν ευθύνονται για οποιαδήποτε άμεση, έμμεση ή επακόλουθη ζημία ή διαφυγόν κέρδος που τυχόν θα προκύψει από τη χρήση του Δελτίου Τύπου, το περιεχόμενό του (συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών οικονομικών μοντέλων), τις παραλείψεις της, την εξάρτηση από τις πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό, ή τις απόψεις που διατυπώνονται σε σχέση με αυτό ή άλλες που προκύπτουν σε σχέση με αυτό. Οι πληροφορίες που εμπεριέχονται στο Δελτίο Τύπου δεν έχουν επαληθευτεί από ανεξάρτητο τρίτο μέρος.

Οι παραλήπτες του Δελτίου Τύπου δεν θα πρέπει να ερμηνεύσουν το περιεχόμενό του, ή οποιαδήποτε προηγούμενη ή μεταγενέστερη επικοινωνία από ή με την Τράπεζα ή τους εκπροσώπους της, ως χρηματοοικονομική, επενδυτική, νομική, φορολογική, επιχειρηματική ή άλλη επαγγελματική συμβουλή. Επιπρόσθετα, το Δελτίο Τύπου δεν θεωρείται ότι είναι εξαντλητικό ή περιέχει όλες τις πληροφορίες που ενδεχομένως απαιτούνται για την πλήρη ανάλυση της Τράπεζας. Οι παραλήπτες του Δελτίου Τύπου θα πρέπει να απευθύνονται στους δικούς τους συμβούλους καθώς και να πραγματοποιούν έκαστος τις δικές τους αξιολογήσεις σε σχέση με την Τράπεζα και την καταλληλότητα και την επάρκεια των πληροφοριών.

Το Δελτίο Τύπου περιλαμβάνει αναφορές σε συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μεγέθη, τα οποία δεν ορίζονται από τα ΔΠΧΑ. Τα εν λόγω μεγέθη παρουσιάζονται στην ενότητα «Ορισμός των χρηματοοικονομικών στοιχείων και των δεικτών που χρησιμοποιήθηκαν» ("Definition of financial data, ratios used and alternative performance measures") και ενδέχεται να μην είναι συγκρίσιμα με εκείνα έτερων πιστωτικών ιδρυμάτων. Η αναφορά στα εν λόγω μεγέθη, τα οποία δεν ορίζονται από τα ΔΠΧΑ, θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη και τα χρηματοοικονομικά μεγέθη κατά τα ΔΠΧΑ, χωρίς να θεωρείται ωστόσο ότι υποκαθιστούν καθ' οιονδήποτε τρόπο τα αποτελέσματα που παρουσιάζονται σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

Λόγω στρογγυλοποίησης, τα σύνολα των αριθμών που παρουσιάζονται στο σύνολο του Δελτίου Τύπου ενδέχεται να μην αθροίζονται στο ακέραιο και τα ποσοστά ενδέχεται να μην αντικατοπτρίζουν με ακρίβεια τις απόλυτες τιμές.

Δηλώσεις σχετικά με το μέλλον (Forward Looking Statements)

Το Δελτίο Τύπου περιέχει δηλώσεις σχετικά με το μέλλον (forward-looking statements) που αφορούν την πρόθεση της Διοίκησης, τις πεποιθήσεις ή τις σημερινές προσδοκίες σχετικά, μεταξύ άλλων, με τις δραστηριότητες και τις λειτουργίες της Τράπεζας, τις συνθήκες της αγοράς, τα αποτελέσματα της λειτουργίας και τη χρηματοοικονομική κατάσταση, την κεφαλαιακή επάρκεια, τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων, τη ρευστότητα, τις προοπτικές, την ανάπτυξη και τις στρατηγικές («δηλώσεις σχετικά με το μέλλον»). Οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον αφορούν μελλοντικές περιστάσεις και αποτελέσματα και άλλες δηλώσεις που δεν αποτελούν ιστορικά γεγονότα και ορισμένες φορές προσδιορίζονται από τους όρους «ενδεχομένως», «θα», «πιστεύει», «αναμένει», «προβλέπει», «σκοπεύει», «προβάλλει», «σχεδιάζει», «εκτιμά», «στοχεύει», «διαβλέπει», «προσδοκά», «στοχοθετεί», «θα επιθυμούσε», «θα μπορούσε» ή παρόμοιες εκφράσεις ή τα αρνητικά αυτών.

Οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον αντικατοπτρίζουν τις γνώσεις και τις πληροφορίες που είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία του Δελτίου Τύπου και υπόκεινται σε εγγενείς αβεβαιότητες και σε ποικίλες παραδοχές, είτε αυτές αναφέρονται ρητά στο Δελτίο Τύπου είτε όχι. Μολονότι οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον που περιλαμβάνονται στο Δελτίο Τύπου βασίζονται σε, κατά την πεποίθηση της Διοίκησης της Τράπεζας, λογικές παραδοχές, δεδομένου ότι οι παραδοχές αυτές υπόκεινται εγγενώς σε σημαντικές αβεβαιότητες και αλληλεξαρτήσεις, συμπεριλαμβανομένων και των συνεπειών της πανδημίας του κορωνοϊού, που είναι δύσκολο ή αδύνατο να προβλεφθούν και κείνται εκτός του ελέγχου της Τράπεζας δεν μπορεί να παρασχεθεί διαβεβαίωση ότι η Τράπεζα θα επιτύχει ή θα εκπληρώσει αυτές τις προσδοκίες, πεποιθήσεις ή προβλέψεις. Η εξέλιξη της νόσου και ο οικονομικός της αντίκτυπος παραμένουν εξαιρετικά αβέβαιο. Ως εκ τούτου, η εξάπλωση αυτή αποτελεί έναν άλλο παράγοντα που θα μπορούσε να προκαλέσει σημαντικές διαφορές μεταξύ των πραγματικών αποτελεσμάτων και εκείνων που περιλαμβάνονται στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον. Οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον παρέχονται μόνο για επεξηγηματικούς σκοπούς και δεν προορίζονται και δεν πρέπει να θεωρούνται ως εγγύηση, διαβεβαίωση, πρόβλεψη ή οριστική δήλωση πραγματικών γεγονότων ή πιθανοτήτων.

Τα πραγματικά αποτελέσματα της Τράπεζας ενδέχεται να διαφέρουν σημαντικά από τα αναφερόμενα στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον. Ορισμένοι σημαντικοί παράγοντες που θα μπορούσαν να διαφοροποιήσουν τα πραγματικά αποτελέσματα από τα αναφερόμενα στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον θα μπορούσαν να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, αλλαγές στις εγχώριες και ξένες επιχειρήσεις, στην αγορά, σε χρηματοοικονομικές, πολιτικές και νομικές συνθήκες, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμιστικών αλλαγών του κλάδου, δυσμενείς αποφάσεις από εγχώριες ή διεθνείς ρυθμιστικές και εποπτικές αρχές, τον αντίκτυπο της μείωσης του μεγέθους της αγοράς, την ικανότητα διατήρησης των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας, τους κεφαλαιακούς πόρους και τις κεφαλαιακές δαπάνες, τις δυσμενείς δικαστικές εκβάσεις, την επίδραση του Covid19 και την επίδραση τούτων στη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι οποιοσδήποτε δηλώσεις σχετικά με το μέλλον θα πραγματοποιηθούν, και η Τράπεζα ρητά αποποιείται οποιαδήποτε υποχρέωση ή δέσμευση για την επικαιροποίηση ή ανασθεώρηση πληροφοριών σε οποιαδήποτε δήλωση σχετικά με το μέλλον ώστε να αντικατοπτρίζει τυχόν αλλαγές στις προσδοκίες της Τράπεζας σε σχέση με αυτές ή τυχόν αλλαγές στα γεγονότα, τις συνθήκες ή τις περιστάσεις στις οποίες βασίζεται οποιαδήποτε δήλωση σχετικά με το μέλλον. Ως εκ τούτου, εφιστάται η προσοχή του αναγνώστη να μη βασίζεται υπέρ το δέον στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον.

Μη επικαιροποίηση

Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, όλες οι πληροφορίες στο Δελτίο Τύπου φέρουν ημερομηνία αναφοράς την ημερομηνία του Δελτίου Τύπου. Ούτε η παράδοση του Δελτίου Τύπου, ούτε οποιαδήποτε άλλη επικοινωνία με τους παραλήπτες του, υπό οποιαδήποτε συνθήκη, θα πρέπει να οδηγεί στο συμπέρασμα ότι δεν έχει υπάρξει καμία αλλαγή στα θέματα της Τράπεζας από την ημερομηνία αυτή. Εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στο παρόν, η Τράπεζα δεν σκοπεύει, ούτε θα αναλάβει υποχρέωση, να επικαιροποιήσει το Δελτίο Τύπου ή οποιαδήποτε από τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε αυτό.

Το Δελτίο Τύπου υπόκειται στο ελληνικό δίκαιο, και κάθε διαφορά που ανακύπτει σε σχέση με το Δελτίο Τύπου υπόκειται στην αποκλειστική δικαιοδοσία των Δικαστηρίων της Αθήνας.