

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Όμιλος ΕΤΕ Αποτελέσματα Οικονομικού Έτους 2021

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Οικονομικό Έτος 2021: Κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες ύψους €833 εκατ., με τα οργανικά κέρδη στα €450 εκατ. (+40% σε ετήσια βάση)

■ Τα σημαντικότερα επιτεύγματα του 2021

- Τα οργανικά κέρδη αυξήθηκαν με επιταχυνόμενους ρυθμούς (+40% σε ετήσια βάση) σε €450 εκατ., ως αποτέλεσμα της αύξησης των οργανικών εσόδων, της περιστολής των λειτουργικών δαπανών και της ομαλοποίησης του κόστους πιστωτικού κινδύνου, καταδεικνύοντας με σαφήνεια ότι το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού της Τράπεζας αποδίδει καρπούς
- Αποκλιμάκωση του δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) σε 7,0% από 11,9%¹ το Γ' τρίμηνο 2021 και 13,6%¹ το Δ' τρίμηνο 2020, αντανακλώντας την οργανική μείωση ΜΕΑ καθ' όλη τη διάρκεια της χρονιάς και την ταξινόμηση του χαρτοφυλακίου Frontier II ως περιουσιακό στοιχείο προοριζόμενο προς πώληση. Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις ενισχύθηκε περαιτέρω σε 77% το 2021 από 63% το 2020
- Ισχυροί δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, με το δείκτη CET1 να διαμορφώνεται σε 16,9%² (+120μ.β. περίπου σε ετήσια βάση) και το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 17,5%², ενσωματώνοντας το κεφαλαιακό όφελος από την ολοκλήρωση της συναλλαγής Frontier ύψους 150μ.β. περίπου (εκ των οποίων 90μ.β. περίπου το Δ' τρίμηνο 2021)
- Η συμφωνία με την EVO Payments για τη δραστηριότητα της αποδοχής καρτών της ΕΤΕ αποτελεί ένα πρώτο βήμα προς την κατεύθυνση στρατηγικών συνεργασιών στην ψηφιακή Τραπεζική, δημιουργώντας σημαντικές συνέργειες μέσω του συνδυασμού της ευρείας πελατειακής βάσης της ΕΤΕ και της τεχνολογικής εξειδίκευσης της EVO στις υπηρεσίες πληρωμών
- Ενεργή στήριξη των πελατών μας καθ' όλη τη διάρκεια της κρίσης του κορωνοϊού, με τα δάνεια στα κρατικά προγράμματα επιδότησης δόσης δανείου (Γέφυρα I & II) να ανέρχονται σε περίπου €2,2 δισ. (μόλις €0,2 δισ. ενεργά σήμερα)
- Ο επιτυχής ψηφιακός μετασχηματισμός της Τράπεζας αντικατοπτρίζεται στην αύξηση των συναλλαγών e-banking κατά σχεδόν 30% σε ετήσια βάση, αντικαθιστώντας τις συναλλαγές στα καταστήματα, οι οποίες έχουν μειωθεί κατά 56%, με τον αριθμό των τραπεζικών συναλλαγών να αυξάνεται κατά 8% σε ετήσια βάση το 2021

■ Κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες σε επίπεδο Ομίλου ύψους €833 εκατ. το 2021, ενισχυμένα κατά 41% σε ετήσια βάση. Τα κέρδη μετά από φόρους της περιόδου διαμορφώθηκαν σε €867 εκατ. (€33 εκατ. το 2020)

- Τα καθαρά έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν κατά 3% σε ετήσια βάση, αντανακλώντας τη σημαντική αύξηση του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων και το χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας. Τα εξυπηρετούμενα δάνεια στην Ελλάδα αυξήθηκαν κατά €1,4 δισ. σε ετήσια βάση το 2021, αντανακλώντας νέες εκταμιεύσεις δανείων³ ύψους €4,9 δισ. (€2,1 δισ. το Δ' τρίμηνο 2021)
- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ανήλθαν κατά 10% σε ετήσια βάση, αντικατοπτρίζοντας την έντονη ανάκαμψη που σημειώθηκε στις εκταμιεύσεις δανείων αλλά και στην οικονομική δραστηριότητα γενικότερα, με αιχμή του δόρατος τις προμήθειες από κάρτες, υπηρεσίες διαμεσολάβησης και ψηφιακά κανάλια
- Η σημαντική περιστολή των δαπανών προσωπικού (-12% σε ετήσια βάση) απορρόφησε την αύξηση των αποσβέσεων ως αποτέλεσμα των εκτεταμένων στρατηγικών επενδύσεων της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής, οδηγώντας στη δραστική αποκλιμάκωση των λειτουργικών δαπανών κατά 6% σε ετήσια βάση το 2021. Ο δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα σημείωσε βελτίωση κατά σχεδόν 6 ποσοστιαίες μονάδες σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκε στο 52,3% το 2021
- Τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ανήλθαν σε €404 εκατ. το 2021, ενσωματώνοντας υψηλά κέρδη σχετιζόμενα με συναλλαγές χρεογράφων (κυρίως Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου)
- Το κόστος πιστωτικού κινδύνου έπεσε κάτω από τις 100μ.β. το 2021, αποτυπώνοντας τη σταδιακή αποκλιμάκωση των προβλέψεων καθ' όλη τη διάρκεια της χρονιάς, με το κόστος πιστωτικού κινδύνου να διαμορφώνεται στις 68μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις το Δ' τρίμηνο 2021

¹ Περιλαμβάνει τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης ύψους περίπου €3,1 δισ. της συναλλαγής Frontier / ² Περιλαμβάνονται τα κέρδη της περιόδου / ³ Εκταμιεύσεις δανείων της περιόδου/έτους, μη λαμβάνοντας υπόψη τις αποπληρωμές ανακυκλούμενων κεφαλαίων κίνησης και την αύξηση αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων

- **Τα ΜΕΑ στην Ελλάδα μειώθηκαν σε €2,1 δισ. από €4,3 δισ. στα τέλη του 2020, ή σε €0,5 δισ. μετά από προβλέψεις. Ο εγχώριος δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις ανήλθε σε 78%**
 - Συνολική οργανική μείωση ΜΕΑ ύψους €0,7 δισ. το 2021 σε επίπεδο Τράπεζας (-€0,2 δισ. το Δ' τρίμηνο 2021), αντανακλώντας την αυξημένη αποκατάσταση της τακτικής εξυπηρέτησης δανείων (curings) και την πολύ καλύτερη εκ του αναμενόμενου κατάσταση πληρωμών των πελατών που είχαν ενταχθεί σε προγράμματα διευκόλυνσης καταβολής οφειλών (moratoria), καθώς ποσοστό κάτω του 4% βρισκόταν σε καθεστώς αθέτησης πληρωμών τον Φεβρουάριο 2022, παρά τη λήξη των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης και των προγραμμάτων διευκόλυνσης καταβολής οφειλών
 - Ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 6,9% στην Ελλάδα, σημειώνοντας μείωση της τάξεως των 5 ποσοστιαίων μονάδων σε τριμηνιαία βάση και σχεδόν 7 ποσοστιαίων μονάδων σε ετήσια βάση. Ποσοστό 40% περίπου των ΜΕΑ είναι ρυθμισμένα δάνεια με καθυστέρηση κάτω των 30 ημερών, τα οποία εμφανίζουν μεγάλες πιθανότητες αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησής τους στα επόμενα τρίμηνα
 - Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις ανήλθε σε 77,5% στην Ελλάδα, ενισχυμένος περίπου κατά περίπου 7 ποσοστιαίες μονάδες σε τριμηνιαία βάση και 15 ποσοστιαίες μονάδες σε ετήσια βάση, παρά τη σταδιακή αποκλιμάκωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, ως αποτέλεσμα της οργανικής μείωσης ΜΕΑ

- **Δείκτης CET1 στο 16,9%², με το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας να ανέρχεται σε 17,5%²**
 - Ο δείκτης CET1 ενισχύθηκε περαιτέρω κατά 50μ.β. σε τριμηνιαία βάση σε 16,9%² (14,9%² με πλήρη επίπτωση του ΔΛΠΧ9), αντικατοπτρίζοντας την ισχυρή κερδοφορία και τη θετική επίπτωση των συναλλαγών στα κεφάλαια της Τράπεζας
 - Λαμβάνοντας υπόψη τη στρατηγική συνεργασία με την EVO Payments, καθώς και την πώληση της Εθνικής Ασφαλιστικής, ο δείκτης CET1 διαμορφώνεται σε 18% περίπου, με το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας να ανέρχεται σε 19% περίπου

- **Η άμεση έκθεση της Ελλάδας στη Ρωσία είναι πολύ περιορισμένη, εκτός από τον τομέα της ενέργειας, με την ΕΤΕ να έχει εξαιρετικά περιορισμένη έμμεση έκθεση**
 - Η άμεση έκθεση της Ελλάδας στη Ρωσική Ομοσπονδία (εξαγωγές, τουρισμός, άμεσες ξένες επενδύσεις) ανέρχεται σε 0,3% του ΑΕΠ, ενώ το 1/3 περίπου των εισαγωγών ενέργειας της Ελλάδας προέρχεται από τη Ρωσία (15% της εγχώριας κατανάλωσης)
 - Η ΕΤΕ έχει πρακτικά μηδενική άμεση έκθεση στη Ρωσία

- **Το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού αποτελεί την κινητήρια δύναμη για ανάπτυξη και κερδοφορία**
 - Το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού μας συνιστά συγκριτικό πλεονέκτημα για την Τράπεζα, συντελώντας στη μετατροπή της ΕΤΕ σε έναν πιο ευέλικτο και αποδοτικό οργανισμό, βελτιώνοντας την εμπειρία του χρήστη και εισάγοντας νέες τεχνολογίες, με αποτέλεσμα τη βελτίωση της κερδοφορίας και την εξυγίανση του ισολογισμού
 - Οι συναλλαγές μέσω ψηφιακής τραπεζικής εξακολουθούν να σημειώνουν εντυπωσιακά αποτελέσματα, κεφαλαιοποιώντας τις σύγχρονες τάσεις της αγοράς, με το μερίδιο αγοράς στους χρήστες κινητής και διαδικτυακής τραπεζικής να διαμορφώνεται σε 32% και 25%, αντίστοιχα, για το Δ' τρίμηνο 2021, ενώ οι ενεργοί χρήστες των ψηφιακών καναλιών της Τράπεζας άγγιξαν τα 2,5 εκατ. (+19% ετησίως)
 - Η ΕΤΕ συνεχίζει να επιτυγχάνει σημαντικά αποτελέσματα σε σχέση με το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική διακυβέρνηση (ESG), θέτοντας σαφείς προτεραιότητες και βελτιώνοντας διαρκώς τη διακυβέρνηση και τις πρακτικές της Τράπεζας σε όλους τους τομείς ESG

Αθήνα, 16 Μαρτίου 2022

«Τα αποτελέσματα της πολυετούς προσπάθειας μετασχηματισμού της Εθνικής Τράπεζας είναι πιο εμφανή από ποτέ. Αξιοποιώντας την ισχυρή οικονομική ανάκαμψη της χώρας, πετύχαμε υψηλή οργανική κερδοφορία, εντυπωσιακά αποτελέσματα στη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, καθώς και ανάπτυξη του ισολογισμού μας σε συνδυασμό με ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια, αντανακλώντας την επιτυχή μετάβαση της Τράπεζας σε ένα πιο ευέλικτο και αποτελεσματικό μοντέλο λειτουργίας.

Ξεκινώντας με την ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου, η έκθεσή μας σε Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στην Ελλάδα μειώθηκε σε €2,1 δισ. ή μόλις €0,5 δισ. μετά από προβλέψεις. Ο δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στην Ελλάδα διαμορφώθηκε στο 6,9%, μειωμένος κατά 7 ποσοστιαίες μονάδες σε ετήσια βάση, φέρνοντάς μας κοντά στον στόχο του 6% για το τέλος του 2022, ένα ολόκληρο χρόνο νωρίτερα από τον αρχικό σχεδιασμό. Ταυτόχρονα, παρά τη συνεχιζόμενη ομαλοποίηση των προβλέψεων για επισφαλή δάνεια καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, οι οποίες διαμορφώθηκαν στις 68 μονάδες βάσης το Δ' τρίμηνο 2021, ο εγχώριος δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων από σωρευμένες προβλέψεις αυξήθηκε στο επίπεδο του 78%. Το χαμηλότερο κόστος προβλέψεων αντανακλά τις θετικές τάσεις στο ρυθμό μείωσης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, ως αποτέλεσμα του υψηλού ρυθμού επαναφοράς μη εξυπηρετούμενων δανείων σε ενήμερα (curings) και του χαμηλού ποσοστού νέων αθετήσεων δανείων (defaults), λαμβάνοντας υπόψη και τους πελάτες που είχαν ενταχθεί σε προγράμματα διευκόλυνσης καταβολής οφειλών (moratoria).

Σε επίπεδο κερδοφορίας, τα κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες σε επίπεδο Ομίλου ανήλθαν σε €833 εκατ., αυξημένα κατά 41% ετησίως, αποτυπώνοντας τις θετικές τάσεις σε όλους τους βασικούς τομείς κερδοφορίας της Τράπεζας. Τα οργανικά κέρδη αυξήθηκαν κατά 40% περίπου ετησίως, στα €450 εκατ., υπερβαίνοντας τον στόχο, ως αποτέλεσμα της βελτίωσης των οργανικών εσόδων, της δραστηρικής περιστολής του κόστους και της αποκλιμάκωσης των προβλέψεων για επισφαλή δάνεια, θέτοντας ισχυρές βάσεις για την επίτευξη του στόχου μας για οργανικά κέρδη ύψους €0,5 δισ. σε επίπεδο Ομίλου για το 2022. Η αποφασιστική μείωση του κόστους, με τις δαπάνες προσωπικού να μειώνονται κατά 12% ετησίως, καθώς και η ανθεκτικότητα των καθαρών εσόδων από τόκους, τα οποία αυξήθηκαν κατά 3% ετησίως, αποτελούν τους βασικούς παράγοντες που συνέβαλαν στη βελτίωση της κερδοφορίας, η οποία επωφεληθήκε και από την αύξηση των ενήμερων δανείων κατά €1,4 δισ. ετησίως.

Τέλος, όσον αφορά στην κεφαλαιακή επάρκεια, ο δείκτης CET1 αυξήθηκε κατά περίπου 120μ.β. σε ετήσια βάση, σε 16,9%, με τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας να ανέρχεται σε 17,5%, αποτυπώνοντας το όφελος τόσο από τη συναλλαγή Frontier που ενίσχυσε τα κεφάλαια της Τράπεζας κατά +150μ.β., όσο και από την ισχυρή κερδοφορία μας. Η ολοκλήρωση της πώλησης της Εθνικής Ασφαλιστικής και η στρατηγική συνεργασία με την Eno Payments, με την πρώτη να αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός των προσεχών εβδομάδων και τη δεύτερη το Δ' τρίμηνο 2022, θα ενισχύσουν τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας περαιτέρω κατά 160μ.β. περίπου, δημιουργώντας ισχυρά κεφαλαιακά αποθέματα στρατηγικής σημασίας.

Με το βλέμμα στραμμένο στο 2022 και τη μετέπειτα περίοδο, οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας εμφανίζονται ιδιαίτερως ενθαρρυντικές, παρά τις πληθωριστικές πιέσεις, οι οποίες έχουν αυξηθεί σημαντικά λόγω της ρωσικής εισβολής στην Ουκρανία. Τα θεμελιώδη μεγέθη της οικονομίας είναι ισχυρά και ακόμη και μέσα στη σημερινή διεθνή συγκυρία, η Ελλάδα αναμένεται να σημειώσει αξιοσημείωτη ανάπτυξη το 2022 και ακόμα καλύτερα αποτελέσματα το 2023 και το 2024. Ως εκ τούτου, οι στόχοι της ΕΤΕ παραμένουν φιλόδοξοι. Ειδικότερα, φιλοδοξούμε να προσεγγίσουμε τον ευρωπαϊκό μέσο όρο σε ποσοστό Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ύψους 3% περίπου και να συνεχίσουμε να βελτιώνουμε τον ρυθμό δημιουργίας εσωτερικού κεφαλαίου, τόσο μέσω της περαιτέρω βελτίωσης των εσόδων, όσο και μέσω της μείωσης του λειτουργικού κόστους και της ομαλοποίησης των προβλέψεων για επισφαλή δάνεια.

Στόχος μας η Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (RoTE) να αγγίξει διψήφιο ποσοστό. Η βελτιούμενη κερδοφορία μας και οι ισχυροί δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας αναμένεται να μας επιτρέψουν να υλοποιήσουμε μια πολιτική συνετούς διανομής μερισμάτων στο εγγύς μέλλον. Η επίτευξη αυτών των φιλόδοξων στόχων προϋποθέτει ακόμη μεγαλύτερη προσπάθεια σε έναν κόσμο που χαρακτηρίζεται από ραγδαίες τεχνολογικές αλλαγές καθώς και από αυξανόμενες ανάγκες πελατών. Το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού μας θα συνεχίσει να μας δίνει ανταγωνιστικό πλεονέκτημα για την επίτευξη αυτής της αναγκαίας αλλαγής. Οι επενδύσεις μας στον τομέα της τεχνολογίας και οι άνθρωποί μας αποτελούν τα κρίσιμα συστατικά για την επιτυχή υλοποίηση του στόχου μας, να γίνουμε η Τράπεζα Πρώτης Επιλογής. Τα μέχρι τώρα αποτελέσματα, και ειδικότερα αυτά του 2021, επιβεβαιώνουν την ικανότητα και την αφοσίωσή μας στην επίτευξη των στόχων αυτών.»

Αθήνα, 16 Μαρτίου 2022
Παύλος Μυλωνάς
Διευθύνων Σύμβουλος ΕΤΕ

Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Όμιλος

€ εκατ.	Οικονομικό Έτος 2021	Οικονομικό Έτος 2020	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2021	Γ' τρίμηνο 2021	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.212	1.179	3%	308	308	0%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	287	260	10%	74	74	0%
Οργανικά έσοδα	1.498	1.440	4%	382	382	0%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	404	1.098	-63%	(9)	(36)	-77%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	1.902	2.538	-25%	374	346	8%
Λειτουργικές δαπάνες	(783)	(833)	-6%	(212)	(188)	13%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	715	607	18%	170	194	-13%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	1.119	1.705	-34%	161	158	2%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(265)	(1.072)	-75%	(49)	(65)	-25%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	854	632	35%	112	93	21%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	450	323	40%	121	129	-7%
Λοιπές προβλέψεις / αντλιογισμός προβλέψεων	(6)	(29)	-79%	13	4	>100%
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	848	604	41%	125	97	29%
Φόροι	(15)	(14)	10%	(5)	(6)	-18%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ/μενες δραστ/τητες)	833	590	41%	120	91	32%
Διακοπείσες δραστηριότητες, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	34	(557)	--	(20)	101	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου	867	33	>100%	100	192	-48%

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης¹ | Όμιλος

€ εκατ.	Δ' τρίμηνο 2021	Γ' τρίμηνο 2021	Β' τρίμηνο 2021	Α' τρίμηνο 2021	Δ' τρίμηνο 2020
Σύνολο Ενεργητικού	83.958	81.610	81.148	78.326	77.484
Δάνεια (προ προβλέψεων)	32.093	32.555	32.835	29.750	29.737
Σωρευμένες προβλέψεις	(1.655)	(2.625)	(2.685)	(2.696)	(2.720)
Δάνεια (μετά από προβλέψεις)	30.439	29.930	30.150	27.053	27.017
Εξυπηρετούμενα δάνεια	26.691	25.676	25.660	25.444	25.264
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων ²	15.251	16.093	16.152	17.000	15.768
Καταθέσεις	53.493	51.572	51.652	48.732	49.061
Ίδια κεφάλαια	5.750	5.692	5.490	5.477	5.065
Ενσώματα Ίδια κεφάλαια	5.397	5.368	5.192	5.193	4.783

¹ Η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου έχει αναπροσαρμοστεί για την αναταξινόμηση της ΕΤΕ Κύπρου ως κυκλοφορούν περιουσιακό στοιχείο / 2 Περιλαμβάνει το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Κύριοι Δείκτες | Όμιλος

	Δ' τρίμηνο 2021	Γ' τρίμηνο 2021	Β' τρίμηνο 2021	Α' τρίμηνο 2021	Δ' τρίμηνο 2020
Ρευστότητα					
Δάνεια (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις	57%	52%	53%	56%	55%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	242%	266%	259%	250%	232%
Κερδοφορία					
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο ¹ (μ.β.)	206	216	214	213	229
Δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα	55%	49%	51%	53%	56%
Περιθώριο οργανικών κερδών προ προβλέψεων (μ.β.)	237	288	266	253	242
Κόστος πιστωτικού κινδύνου (μ.β.)	68	96	110	113	241
Περιθώριο οργανικού κέρδους (μ.β.)	168	191	156	140	138
Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου					
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	7,0%	11,9% ²	12,7% ²	13,1% ²	13,6% ²
Δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	77,2%	69,8%	66,4%	64,8%	62,9%
Κεφαλαιακή επάρκεια					
Δείκτης CET1 ³	16,8%	16,4%	16,0%	16,1%	15,7%
Δείκτης CET1FL ³	14,9%	14,2%	13,8%	14,0%	12,8%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού (€ δισ.)	34,7	36,7	36,7	36,6	36,6

¹ Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο υπολογίζεται επί του μηνιαίου μέσου όρου τοκοφόρων στοιχείων του Ενεργητικού / ² Περιλαμβάνει τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης ύψους περίπου €3,1 δισ. της συναλλαγής Frontier / ³ Περιλαμβάνονται τα κέρδη της περιόδου

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Ελλάδα

€ εκατ.	Οικονομικό Έτος 2021	Οικονομικό Έτος 2020	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2021	Γ' τρίμηνο 2021	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.145	1.107	3%	292	291	0%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	269	244	10%	70	69	1%
Οργανικά έσοδα	1.413	1.350	5%	362	360	0%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	398	1.098	-64%	(12)	(38)	-68%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	1.811	2.448	-26%	350	322	9%
Λειτουργικές δαπάνες	(719)	(767)	-6%	(194)	(172)	13%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	695	583	19%	168	188	-11%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	1.093	1.681	-35%	156	150	4%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(230)	(1.060)	-78%	(27)	(59)	-54%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	863	621	39%	129	91	41%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	465	311	50%	141	129	9%
Λοιπές προβλέψεις / αντιστοιχισμός προβλέψεων	(25)	(35)	-29%	1	0	>100%
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	838	586	43%	131	92	42%
Φόροι	(10)	(5)	>100%	(3)	(5)	-29%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ/μενες δραστ/τητες)	828	581	42%	127	87	46%
Διακοπείσες δραστηριότητες, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	51	(553)	--	(4)	101	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου	879	28	>100%	123	188	-34%

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Διεθνείς δραστηριότητες¹

€ εκατ.	Οικονομικό Έτος 2021	Οικονομικό Έτος 2020	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2021	Γ' τρίμηνο 2021	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	67	73	-8%	16	18	-8%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	18	17	5%	4	5	-12%
Οργανικά έσοδα	85	90	-5%	20	22	-9%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	6	0	>100%	4	2	>100%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	91	90	1%	24	24	0%
Λειτουργικές δαπάνες	(65)	(66)	-2%	(19)	(16)	18%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	20	24	-15%	2	7	-73%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	26	24	10%	5	8	-35%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(35)	(12)	>100%	(22)	(7)	>100%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	(9)	12	--	(17)	2	--
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	(15)	12	--	(20)	0	--
Λοιπές προβλέψεις / αντιστοιχισμός προβλέψεων	19	6	>100%	11	4	>100%
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	10	18	-45%	(6)	5	--
Φόροι	(5)	(9)	-48%	(1)	(1)	50%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ/μενες δραστ/τητες)	5	9	-41%	(7)	4	--

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

Κερδοφορία

Ελλάδα

Τα **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** αυξήθηκαν κατά 42,5% σε ετήσια βάση, σε €828 εκατ. το 2021. Η ενίσχυση της κερδοφορίας μας αντανάκλα τη βελτίωση των οργανικών εσόδων (+4,7% σε ετήσια βάση), τα ισχυρά κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις (€461 εκατ.), επωφελούμενα από την ανταλλαγή και πώληση κυρίως Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ), τη σημαντική αποκλιμάκωση των λειτουργικών εξόδων (-6,4% σε ετήσια βάση), καθώς και την αποκλιμάκωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου. Τα οργανικά κέρδη ενισχύθηκαν σημαντικά κατά 49,6% σε ετήσια βάση, σε €465 εκατ., θέτοντας ισχυρές βάσεις για την επίτευξη του στόχου μας για οργανικά κέρδη ύψους €490 εκατ. περίπου σε επίπεδο Ομίλου το 2022.

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** αυξήθηκαν κατά 3,4% σε ετήσια βάση, στα €1,145 εκατ. το 2021, αντανάκλωντας την αύξηση των εξυπηρετούμενων δανείων, καθώς και το όφελος από την ανατιμολόγηση του κόστους καταθέσεων (-15μ.β. σε ετήσια βάση το Δ' τρίμηνο 2021) και την αυξημένη χρήση του Προγράμματος TLTRO III της ΕΚΤ. Η αύξηση των εξυπηρετούμενων δανείων στην Ελλάδα επιταχύνθηκε το Δ' τρίμηνο 2021 (+€1,0 δισ. σε τριμηνιαία βάση) και διαμορφώθηκε συνολικά σε €1,4 δισ. για το 2021, αντανάκλωντας νέες εκταμιεύσεις δανείων ύψους €4,9 εκατ. (€2,1 δισ. το Δ' τρίμηνο 2021), εκ των οποίων €4,0 δισ. αφορούν δάνεια Εταιρικής Τραπεζικής.

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** διαμορφώθηκαν σε €269 εκατ. το 2021, ενισχυμένα κατά 10,4% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της ισχυρής ανάκαμψης των προμηθειών στον τομέα Λιανικής (+9,7% σε ετήσια βάση) και Εταιρικής τραπεζικής (10,4% σε ετήσια βάση), καθώς και στις μη παραδοσιακές τραπεζικές εργασίες (+13,8% σε ετήσια βάση). Τα ισχυρά αποτελέσματα της ΕΤΕ αντανάκλουν την έντονη ανάκαμψη που σημειώθηκε στις εκταμιεύσεις δανείων αλλά και στην οικονομική δραστηριότητα γενικότερα, με αιχμή του δόρατος τις προμήθειες από τα ψηφιακά κανάλια (+25,8% σε ετήσια βάση), τις υπηρεσίες διαμεσολάβησης (+15,4% σε ετήσια βάση) και τις κάρτες (+9,2% σε ετήσια βάση).

Τα **κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα** διαμορφώθηκαν σε €398 εκατ. το 2021, επωφελούμενα από μη επαναλαμβανόμενα κέρδη σχετιζόμενα με την ανταλλαγή υφιστάμενων ΟΕΔ, καθώς και την πώληση χρεογράφων (κυρίως ΟΕΔ) και το κλείσιμο θέσεων σε παράγωγα προϊόντα το Α' τρίμηνο 2021.

Οι **λειτουργικές δαπάνες** μειώθηκαν κατά 6,4% σε ετήσια βάση, σε €719 εκατ. το 2021, αντικατοπτρίζοντας την εντυπωσιακή μείωση των δαπανών προσωπικού (-12,1% σε ετήσια βάση), η οποία απορρόφησε την αύξηση των αποσβέσεων, ως αποτέλεσμα των στρατηγικών επενδύσεων της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής. Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα σημείωσε βελτίωση και διαμορφώθηκε σε 50,8% το 2021 σε σύγκριση με 56,8% το 2020.

Οι **προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις** διαμορφώθηκαν σε €27 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2021 (39μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις), οδηγώντας τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις σε €230 εκατ. για το 2021, ήτοι 88μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις.

Διεθνείς δραστηριότητες:¹

Στις διεθνείς δραστηριότητες¹, ο Όμιλος παρουσίασε **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** ύψους €5 εκατ. το 2021 από €9 εκατ. το 2020, αντανάκλωντας την αύξηση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις (€35 εκατ. το 2021 από €12 εκατ. το 2020).

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

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

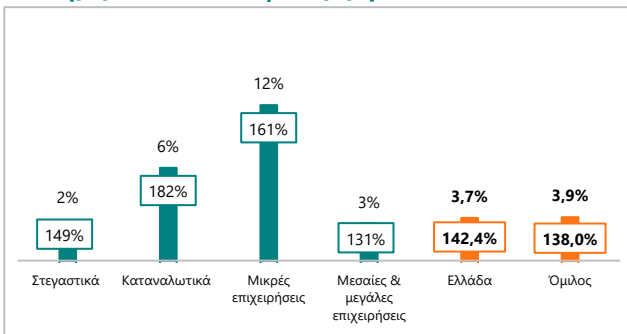
Τα **ΜΕΑ** στην Ελλάδα διαμορφώθηκαν σε €2,1 δισ. το Δ' τρίμηνο 2021 από €3,7 δισ. το προηγούμενο τρίμηνο, αντανακλώντας την ταξινόμηση του χαρτοφυλακίου Frontier II ως περιουσιακό στοιχείο προοριζόμενο προς πώληση και λοιπές πωλήσεις συνολικού ύψους €1,0 δισ., οργανικές ενέργειες (-€0,3 δισ. σε τριμηνιαία βάση) και λογιστικές διαγραφές (-€0,3 δισ. σε τριμηνιαία βάση).

Οι συνεχιζόμενες προσπάθειες της Τράπεζας για αναδιάρθρωση δανείων (restructurings), σε συνδυασμό την καλύτερη του αναμενομένου κατάσταση πληρωμών των πελατών που είχαν ενταχθεί σε προγράμματα διευκόλυνσης καταβολής οφειλών (ποσοστό κάτω του 4% βρίσκεται σε καθεστώς αθέτησης πληρωμών στο τέλος Φεβρουαρίου 2021), συντέλεσε στη διατήρηση ισχυρών ρυθμών αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησης δανείων (curings), η οποία διαμορφώθηκε σε €0,6 δισ. το 2021 από €0,3 δισ. το 2020. Η συνολική οργανική μείωση ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε €0,7 δισ. το 2021, επιβεβαιώνοντας τον στόχο που έχει θέσει η Τράπεζα για σωρευτική οργανική μείωση ΜΕΑ ύψους €0,8 δισ. το 2021-2022.

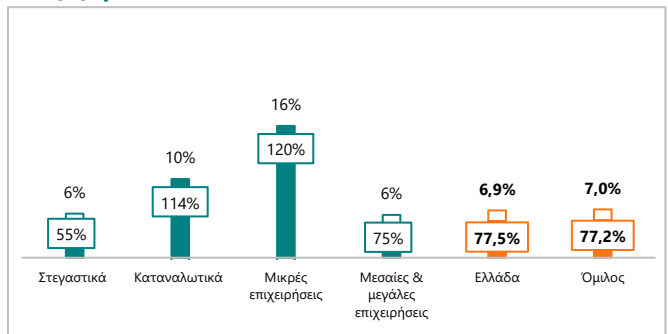
Ο **δείκτης ΜΕΑ** στην Ελλάδα μειώθηκε σε 6,9% το Δ' τρίμηνο 2021 από 11,9%² το Γ' τρίμηνο 2021. Ο **δείκτης κάλυψης ΜΕΑ** από σωρευμένες προβλέψεις ενισχύθηκε περαιτέρω σε 77,5% από 70,1% το προηγούμενο τρίμηνο.

Στις διεθνείς δραστηριότητες¹, ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 9,7% το Δ' τρίμηνο 2021, με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 73,0%.

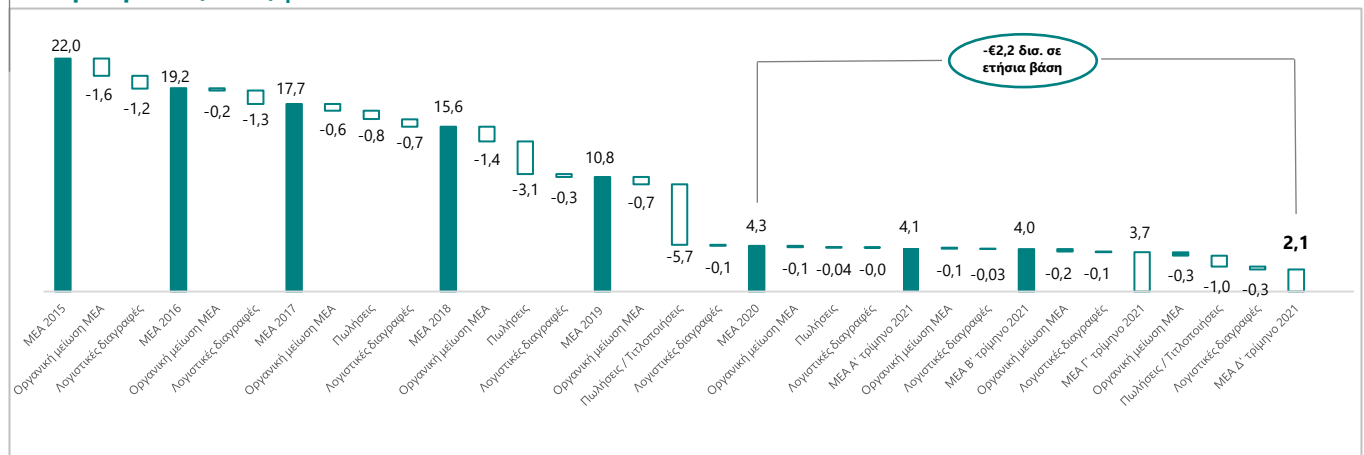
Δείκτες και ποσοστά κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση >90 ημερών (Ελλάδα) | Δ' τρίμηνο 2021



Δείκτες και ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ (Ελλάδα) | Δ' τρίμηνο 2021

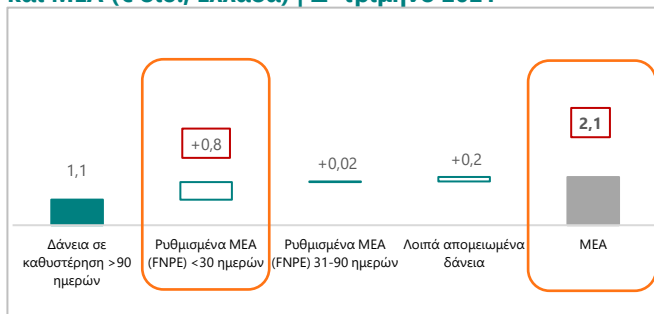


Μεταβολή ΜΕΑ (€ δισ.) | Ελλάδα

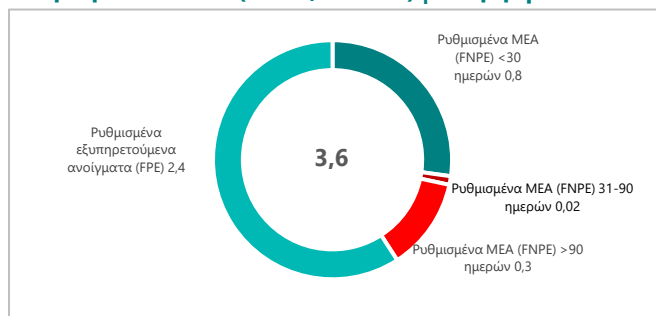


²Οι επιχειρηματικοί και συνολικοί δείκτες δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και ΜΕΑ περιλαμβάνουν τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης ύψους περίπου €3,1 δισ. της συναλλαγής Frontier

Γέφυρα μεταξύ δανείων σε καθυστέρηση >90 ημερών και ΜΕΑ (€ δισ., Ελλάδα) | Δ' τρίμηνο 2021



Ρυθμισμένα δάνεια (€ δισ., Ελλάδα) | Δ' τρίμηνο 2021

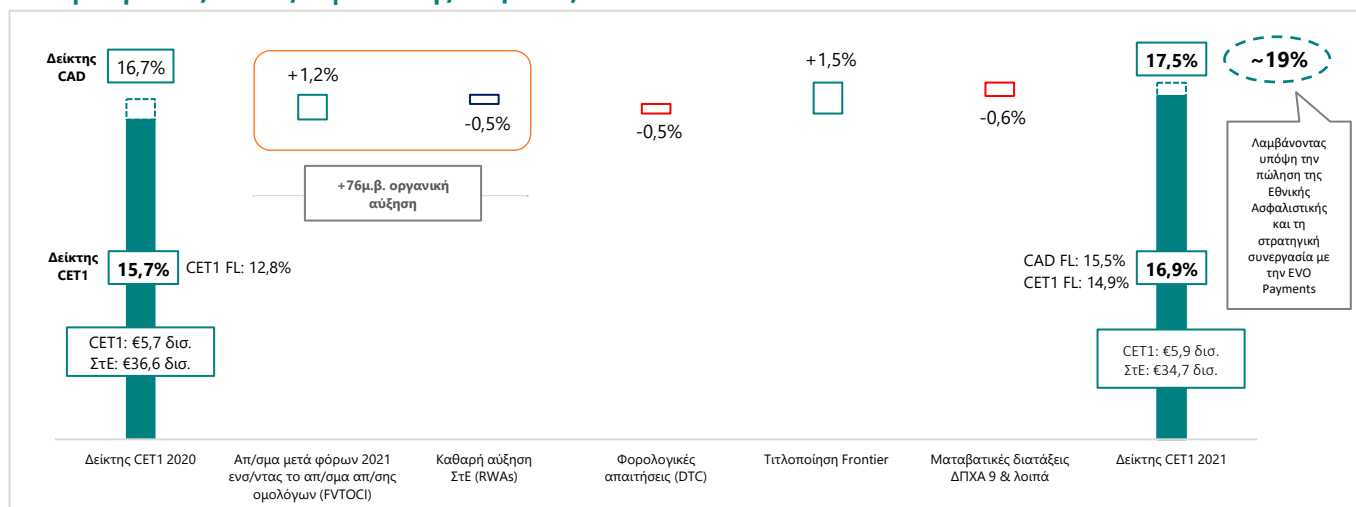


Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο **δείκτης CET1** ενισχύθηκε κατά 120μ.β. σε ετήσια βάση σε 16,9%³, ή 14,9³ με πλήρη επίπτωση του ΔΛΠΧ9 (+210μ.β. σε ετήσια βάση), αντικατοπτρίζοντας την ισχυρή κερδοφορία και τη θετική επίπτωση των συναλλαγών στα κεφάλαια της Τράπεζας. Ο **Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAD)** διαμορφώθηκε σε 17,5%³.

Λαμβάνοντας υπόψη τη στρατηγική συνεργασία με την EVO Payments, καθώς και την πώληση της Εθνικής Ασφαλιστικής, ο δείκτης CET1 διαμορφώνεται σε 18% περίπου, με το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας να ανέρχεται σε 19% περίπου.

Μεταβολή στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας το 2021



Ρευστότητα

Οι **καταθέσεις** του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε €53,5 δισ. το Δ' τρίμηνο 2021, ενισχυμένες κατά €1,9 δισ. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, αποτελώντας σχεδόν το 81% των συνολικών πηγών χρηματοδότησης της Τράπεζας. Στην Ελλάδα, οι καταθέσεις ανήλθαν σε €51,5 δισ. (+€2,0 δισ. σε τριμηνιαία βάση), αντανακλώντας τις ισχυρές εισροές των καταθέσεων όψεως και ταμιευτηρίου. Οι καταθέσεις στις διεθνείς δραστηριότητες⁴ διαμορφώθηκαν σε €1,9 δισ., σημειώνοντας μείωση €0,1 δισ. σε τριμηνιαία βάση. Σε σχέση με το 2020, οι καταθέσεις του Ομίλου ενισχύθηκαν κατά 9,0% σε ετήσια βάση, αντανακλώντας τις εισροές καταθέσεων ύψους €4,6 δισ. στην Ελλάδα, παρά τη διαμόρφωση των επιτοκίων σε σχεδόν μηδενικά επίπεδα.

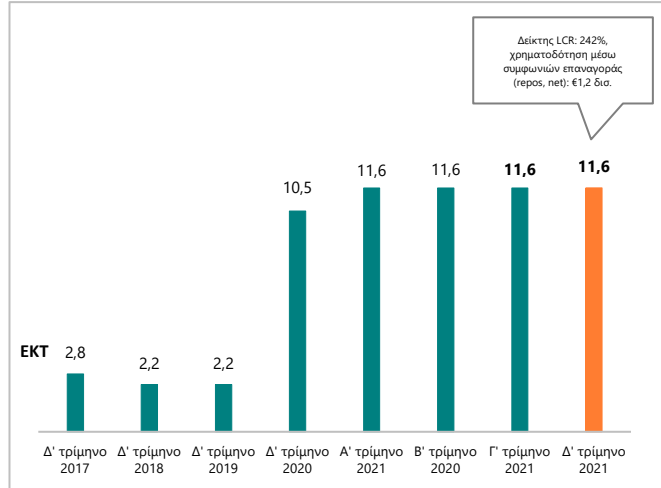
³Περιλαμβάνονται τα κέρδη της περιόδου

⁴Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska Banka), Μάλτα (NGB Malta), Κύπρο (ΕΤΕ Κύπρου) και Αίγυπτο (ΕΤΕ Αιγύπτου)

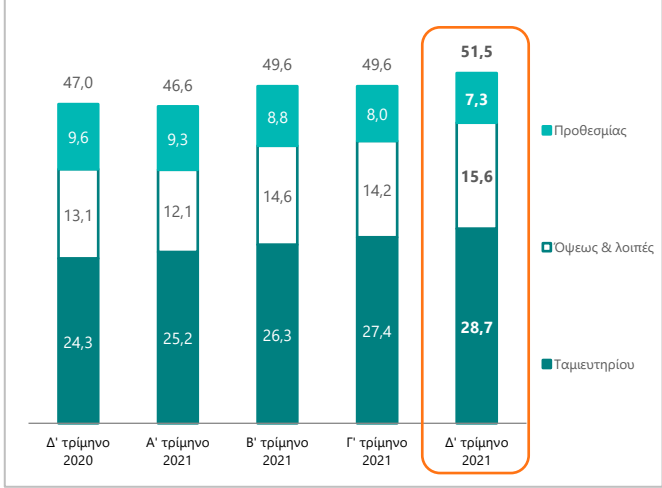
Ο δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις το Δ' τρίμηνο 2021 διαμορφώθηκε σε 56,1% στην Ελλάδα και σε 56,9% σε επίπεδο Ομίλου, ενώ οι δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) υπερβαίνουν κατά πολύ το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100%.

Η χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα ύψους €11,6 δισ. το Δ' τρίμηνο 2021 αντικατοπτρίζει τη συμμετοχή μας στο Πρόγραμμα TLTRO III. Επωφελούμενο από τους ευνοϊκούς όρους χρηματοδότησης του Προγράμματος TLTRO III της ΕΚΤ και τη συνεχή ανατιμολόγηση των καταθέσεων προθεσμίας, το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε ελαφρώς αρνητικά επίπεδα το Δ' τρίμηνο 2021, επιδρώντας θετικά στα καθαρά έσοδα από τόκους και το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο.

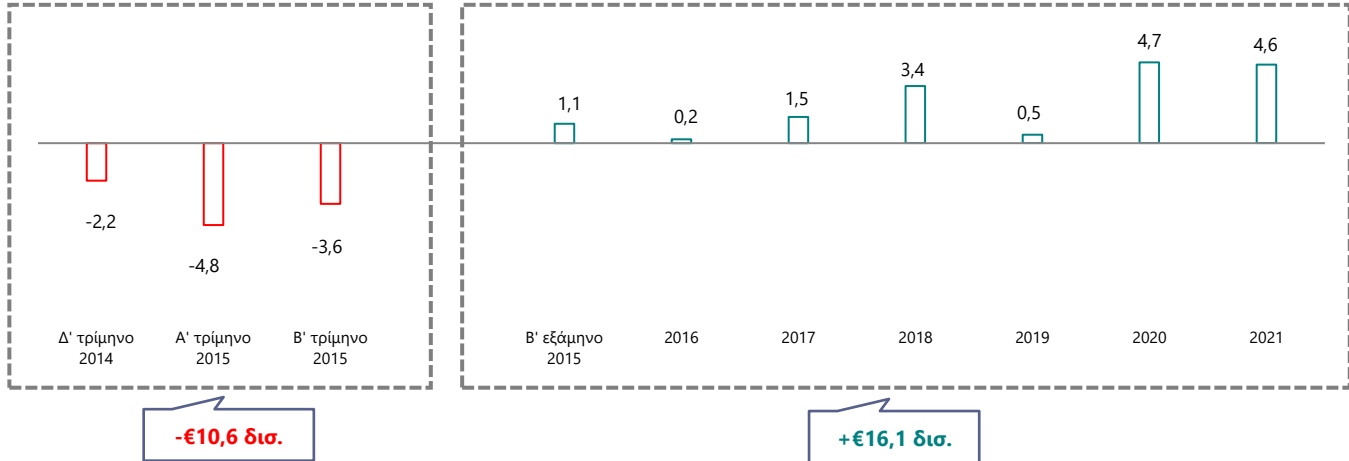
Χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα (€ δισ.)



Μεταβολή καταθέσεων (€ δισ.) | Ελλάδα



Εγχώριες ροές καταθέσεων (€ δισ.)



Ορισμός των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων και των Δεικτών που Χρησιμοποιήθηκαν

Το παρόν Δελτίο Τύπου των Αποτελεσμάτων του Δ' τριμήνου 2021 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2021 και το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020, 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	Συντομ/φία	Ορισμός
Απόδοση Ενσώματων Ίδιων Κεφαλαίων	--	Οργανικά κέρδη, εξαιρουμένων των κερδών από χρηματοοικονομικές πράξεις & λοιπών εσόδων, καθώς και μη επαναλαμβανόμενων εσόδων / εξόδων, προς ομαλοποιημένα ενσώματα ίδια κεφάλαια
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, εξαιρουμένης της σύντομης συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. την 30 Ιουνίου 2021
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, εξαιρουμένης της σύντομης συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. το Γ' και Β' τρίμηνο 2021
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 ρευστότητάς 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, εξαιρουμένης της σύντομης συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. το Γ' και Β' τρίμηνο 2021
Διακοπήσεις δραστηριότητες, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	--	Περιλαμβάνουν τα κέρδη μετά από φόρους από διακοπήσεις δραστηριότητες, τα κέρδη περιόδου αναλογούντα σε μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών, καθώς και την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ, κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης, λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες, καθώς και την αντιστροφή προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier
Εκταμιεύσεις	--	Εκταμιεύσεις δανείων της περιόδου / έτους, μη λαμβάνοντας υπόψη τις αποπληρωμές ανακυκλούμενων κεφαλαίων κίνησης και την αύξηση αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων
Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια	--	Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας μείον υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα
Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	--	Δάνεια προ προβλέψεων μείον Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα, εξαιρουμένης της σύντομης συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. το Γ' και Β' τρίμηνο 2021
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, εξαιρουμένης της ασφαλιστικής εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στον κλάδο Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ, του κόστους του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού, του κόστους αναδιάρθρωσης και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών, καθώς και της αντιστροφής προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier. Τα κέρδη / (ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες εξαιρούν την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€35 εκατ.), κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες συνολικού ποσού €209 εκατ. και την αντιστροφή προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier ύψους €0,2 δισ. για το 2021, καθώς και την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€37 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες συνολικού ποσού €152 εκατ. για το 2020
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, εξαιρουμένης της αντιστροφής προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier (€0,2 δισ.) το Γ' τρίμηνο 2021, προς μέσο όρο δανείων μετά από προβλέψεις, εξαιρουμένης της σύντομης συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. το Γ' και Β' τρίμηνο 2021

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, εξαιρουμένης της ασφαλιστικής εισφοράς για τον ΛΕΠΕΤΕ στον κλάδο Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών. Ειδικότερα, τα λειτουργικά έξοδα εξαιρούν την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€35 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€98 εκατ.) για το 2021, καθώς και την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€37 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€15 εκατ.) για το 2020
Λειτουργικά Κέρδη / (Ζημιές)	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα και προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ, εξαιρουμένης της αντιστροφής προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier. Τα λειτουργικά κέρδη / (ζημιές) εξαιρούν την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€35 εκατ.), κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες συνολικού ποσού €209 εκατ. και την αντιστροφή προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier ύψους €0,2 δισ. για το 2021, καθώς και την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€37 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες συνολικού ποσού €152 εκατ. για το 2020
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, εξαιρουμένων των πρόσθετων προβλέψεων για τον κορωνοϊό (€0,4 δισ.) το Α' τρίμηνο 2020 και της αντιστροφής προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier (€0,2 δισ.) το Γ' τρίμηνο 2021
Οργανικά Κέρδη / (Ζημιές) προ Προβλέψεων	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια / απαιτήσεις	--	Προβλέψεις απομείωσης για Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ΑΠΖ), εξαιρουμένης της αντιστροφής προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier (€0,2 δισ.) το Γ' τρίμηνο 2021
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	CAD	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	ΣτΕ	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 2021 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 άλλων 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 αβέβια. 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, σε 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.