

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Όμιλος ΕΤΕ Αποτελέσματα Οικονομικού Έτους 2019

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Το 2019 υπήρξε καθοριστικό έτος για την ΕΤΕ, με σημαντική βελτίωση της κερδοφορίας, ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας και σημαντική αποκλιμάκωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ)

- **Η συντονισμένη δράση των Ευρωπαϊκών αρχών, η έγκαιρη αντίδραση της Ελληνικής Κυβέρνησης, η σημαντική δέσμη δημοσιονομικών μέτρων στήριξης, καθώς και η δομή της Ελληνικής οικονομίας συμβάλλουν στην προσπάθεια περιορισμού των σοβαρών οικονομικών επιπτώσεων της πανδημίας του κορωνοϊού. Η επιχειρηματική δραστηριότητα της ΕΤΕ συνεχίζεται απρόσκοπτα**
 - Η δέσμη μέτρων κανονιστικής και νομισματικής φύσεως της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), σε συνδυασμό με το πακέτο στήριξης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής διασφαλίζουν τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, ενισχύουν τη ρευστότητα και αποτελούν «μαξιλάρι» ασφαλείας έναντι των εντεινόμενων πιέσεων στα εισοδήματα, την παραγωγή και την απασχόληση
 - Το πακέτο δημοσιονομικών μέτρων στήριξης της Ελληνικής οικονομίας ύψους €12 δισ. από την Κυβέρνηση παρέχει σημαντική «ένεση» ρευστότητας στις επιχειρήσεις, εξασφαλίζει την ομαλή εφαρμογή του κρατικού προϋπολογισμού για τις δημόσιες επενδύσεις και περιορίζει τις πιέσεις στα επίπεδα απασχόλησης και διαθέσιμου εισοδήματος. Τα έγκαιρα και άμεσα μέτρα που πήρε η Ελληνική Κυβέρνηση για την αντιμετώπιση του κορωνοϊού, συμπεριλαμβανομένης της απαγόρευσης κυκλοφορίας πολύ νωρίτερα από ό, τι στις περισσότερες χώρες, είχαν ως αποτέλεσμα μια πιο «επίπεδη» επιδημική καμπύλη στην Ελλάδα
 - Η Ελληνική οικονομία θα υποστεί σημαντικές πιέσεις, εν τούτοις πρόκειται για μία οικονομία σχετικά «κλειστή», με χαμηλό επίπεδο καθαρών επενδύσεων παγίου κεφαλαίου, ενώ η κατανάλωση, μετά την πολυετή κρίση, εστιάζεται σε μεγάλο βαθμό σε βασικά αγαθά με ανελαστική ζήτηση. Οι εξαγωγές αφορούν κατά το ήμισυ πρωτογενή αγαθά, τα οποία δεν εξαρτώνται από εξωτερικές αλυσίδες εφοδιασμού. Η διάρκεια της κρίσης, ωστόσο, παραμένει ζωτικής σημασίας, ιδιαίτερα όσον αφορά τον τουρισμό
 - Η ΕΤΕ ενήργησε με ταχύτητα για να δημιουργήσει ένα πλήρως λειτουργικό μοντέλο εξ αποστάσεως εργασίας, με στόχο τη διαφύλαξη της υγείας των εργαζομένων της, προσαρμόζοντας τις διαδικασίες της Τράπεζας στη λειτουργία "απομακρυσμένης πρόσβασης" για τους υπαλλήλους και τους πελάτες της και προβαίνοντας σε ενέργειες με στόχο την κάλυψη των άμεσων αναγκών των πελατών
- **Κέρδη μετά φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες του Ομίλου ύψους €484 εκατ. το 2019 (€65 εκατ. το 2018)**
 - Τα καθαρά έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν κατά 7% σε ετήσια βάση, ανερχόμενα σε €1,186 εκατ. το 2019, αντανakλώντας τη σημαντική αύξηση των επιτοκιακών εσόδων από χρεόγραφα που απορρόφησε το κόστος των τίτλων μειωμένης εξασφάλισης Tier II το Β' εξάμηνο 2019, καθώς και τη μικρή μείωση των επιτοκιακών εσόδων από δάνεια ύψους 2,8% σε ετήσια βάση. Ο ρυθμός της δανειακής απομόχλευσης συνέχισε να βαίνει μειούμενος καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Οι εκταμιεύσεις δανείων στην Ελλάδα αυξήθηκαν κατά 13% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν σε €3,3 δισ. το 2019, επιβεβαιώνοντας τον ετήσιο προϋπολογισμό, ως αποτέλεσμα των υγιών εκταμιεύσεων δανείων προς επιχειρήσεις
 - Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ενισχύθηκαν κατά 6% σε ετήσια βάση το 2019, αντικατοπτρίζοντας την ισχυρή ανάκαμψη των εσόδων από προμήθειες Λιανικής Τραπεζικής (+13% σε ετήσια βάση). Το Δ' τρίμηνο 2019, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν κατά 11% σε τριμηνιαία βάση, αντανakλώντας την ενίσχυση των προμηθειών από δάνεια Εταιρικής Τραπεζικής, λόγω των αυξημένων εκταμιεύσεων επιχειρηματικών δανείων στο τρίμηνο (€1δισ.)
 - Τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα διαμορφώθηκαν σε €240 εκατ. το 2019 έναντι ζημιών ύψους €71 εκατ. το 2018, ενσωματώνοντας μη επαναλαμβανόμενα κέρδη σχετιζόμενα με την αντικατάσταση της Συμφωνίας Ανταλλαγής Επιτοκίων (IRS) με Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (€65 εκατ.), την πώληση του ξενοδοχείου "Grand Hotel" (€30 εκατ.), καθώς και την πώληση κρατικών ομολόγων (€207 εκατ.)
 - Οι δαπάνες προσωπικού υποχώρησαν κατά 9% σε ετήσια βάση το 2019, με το Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού που ξεκίνησε το Μάιο του 2019 να καταγράφει σημαντικά οφέλη (συμμετοχή περίπου 800 εργαζομένων το 2019 και 300 εργαζομένων κατά το Α' τρίμηνο 2020). Αντανakλώντας τη συνεχή προσπάθεια της Τράπεζας για περιστολή του λειτουργικού της κόστους και προσαρμόζοντας για την επίπτωση από τη μετάβαση στο διεθνές λογιστικό πρότυπο 16 (ΔΠΧΑ 16) και την πώληση της συμμετοχής μας στην ΠΑΝΓΑΙΑ, τα εγχώρια γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα μειώθηκαν επίσης κατά 9% σε ετήσια βάση το 2019. Ο δείκτης Κόστους προς Οργανικά Έσοδα αποκλιμακώθηκε σε 58% το 2019 από 65% το 2018
 - Οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις διαμορφώθηκαν σε €365 εκατ. το 2019, με το κόστος πιστωτικού κινδύνου να ανέρχεται σε 123μ.β. από 114μ.β.¹ το 2018
 - Τα λειτουργικά κέρδη διαμορφώθηκαν σε €474 εκατ. το 2019 (5 φορές αύξηση σε ετήσια βάση), αντανakλώντας την αύξηση των οργανικών εσόδων, τα υψηλά κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις, την περιστολή των λειτουργικών δαπανών και τη διατήρηση του κόστους πιστωτικού κινδύνου σε σχετικά χαμηλά επίπεδα, παρά τη σημαντική αποκλιμάκωση ΜΕΑ. Οι ζημιές μετά φόρων από διακοπείσες δραστηριότητες ύψους €494 εκατ. περιλαμβάνουν την πρόβλεψη για την Εθνική Ασφαλιστική

■ **Η μείωση ΜΕΑ σε επίπεδο Τράπεζας ύψους €4,7 δισ. σε ετήσια βάση υπερβαίνει τον στόχο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) για το 2019 κατά €0.5 δισ.**

- Αντανακλώντας μία σειρά πωλήσεων, τα ΜΕΑ σε επίπεδο Τράπεζας μειώθηκαν κατά €4.7 δισ. σε ετήσια βάση. Η συνολική μείωση ΜΕΑ από τις αρχές του 2016 ανέρχεται σε περίπου €11 δισ., με το υπόλοιπο των ΜΕΑ σε επίπεδο Τράπεζας να ανέρχεται σε €10.6 δισ. το τέλος του 2019
- Η μείωση ΜΕΑ συνεχίστηκε το Δ' τρίμηνο 2019 (-€0,8 δισ. σε τριμηνιαία βάση), αντικατοπτρίζοντας κυρίως οργανικές ενέργειες (€0.5 δισ.), συμπεριλαμβανομένης της μείωσης των καθαρών εισροών ΜΕΑ, ως αποτέλεσμα της μείωσης των εκ νέου αθετήσεων δανείων (redefaults), καθώς και της αύξησης της αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησης δανείων (curings). Οι αναδιαρθρώσεις δανείων που ενέχουν διαγραφή οφειλών παρέμειναν στα υψηλά επίπεδα του προηγούμενου τριμήνου. Η μεγάλης κλίμακας τιτλοποίηση ΜΕΑ που θα υπερβαίνει τα €6 δισ. θα μειώσει τα ΜΕΑ σε επίπεδο Τράπεζας από τα €10,6 δισ. στα τέλη του 2019 σε πολύ χαμηλά επίπεδα

■ **Οι καταθέσεις στην Ελλάδα ανήλθαν σε €42,2 δισ. (+€0,8 δισ. σε τριμηνιαία βάση)**

- Οι εγχώριες καταθέσεις ιδιωτών αυξήθηκαν κατά €2,3 δισ. (+6% σε ετήσια βάση), εξαιρουμένων των εκροών κρατικών καταθέσεων ύψους €1,8 δισ.
- Οι δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio - LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio – NSFR) διαμορφώθηκαν σε 207% και 115% αντίστοιχα, υπερβαίνοντας κατά πολύ το ελάχιστο εποπτικό όριο

■ **Δείκτης CET1 στο 16,2%², 12,9%², ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του ΔΠΧΑ 9**

- Ο δείκτης CET1 διαμορφώνεται σε 16,2%² και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 17,1%², υπερβαίνοντας σημαντικά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει του Εποπτικού Ελέγχου και Διαδικασίας Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) για το 2020
- Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας το Α' τρίμηνο 2020 θα επωφεληθούν από κεφαλαιακά κέρδη ύψους €515 εκατ., ως αποτέλεσμα της ανταλλαγής τριών υφιστάμενων Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) που κατείχε η ΕΤΕ με ένα νέο ΟΕΔ τον Ιανουάριο του 2020. Τα εν λόγω κέρδη θα ενισχύσουν το δείκτη CET1 της Τράπεζας κατά περίπου 140.β.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2020

¹ Το κόστος πιστωτικού κινδύνου για το 2018 εξαιρεί τις πωλήσεις δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών. Σε δημοσιευμένη βάση, το κόστος πιστωτικού κινδύνου ανέρχεται σε 100μ.β. το 2018

² Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας είναι προσαρμοσμένοι και περιλαμβάνουν το όφελος των περίπου 20μ.β. από τις συμφωνηθείσες αποσπενδύσεις σε Αίγυπτο και Κύπρο. Σε δημοσιευμένη βάση, ο δείκτης CET1 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανέρχονται σε 16,0% και 16,9%, αντίστοιχα

Η εμφάνιση του κορωνοϊού (Covid-19), με σοβαρό αντίκτυπο στην παγκόσμια οικονομία, υποβαθμίζει τη σημασία των αποτελεσμάτων του Δ' τριμήνου 2019, το οποίο αντιπροσωπεύει εξελίξεις από ένα παρελθόν που διαφέρει σημαντικά από την πραγματικότητα που αντιμετωπίζουμε σήμερα, αλλά και στο εγγύς μέλλον.

Κατά τη διάρκεια των τελευταίων κρίσιμων εβδομάδων, η Εθνική Τράπεζα απέδειξε ότι μπορεί να δράσει γρήγορα αναφορικά με: α) τη δημιουργία ενός νέου λειτουργικού μοντέλου εξ αποστάσεως εργασίας, προφυλάσσοντας με αυτόν τον τρόπο την υγεία των εργαζομένων της, β) την προσαρμογή των διαδικασιών της Τράπεζας στη λειτουργία "απομακρυσμένης πρόσβασης" για τους υπαλλήλους και τους πελάτες μας, συμπεριλαμβανομένης της βελτίωσης της ψηφιακών καναλιών μας, ελαχιστοποιώντας παράλληλα τον επιχειρησιακό κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου υποκλοπών δεδομένων στο διαδίκτυο και γ) τη θέσπιση ενεργειών για την κάλυψη των άμεσων αναγκών των πελατών (π.χ. όσον αφορά τις περιόδους χάριτος στις πληρωμές και τις νέες διευκολύνσεις κεφαλαίου κίνησης που εγγυάται η κυβέρνηση). Σήμερα, η ΕΤΕ είναι επιχειρησιακά και ψυχολογικά έτοιμη να επιτύχει σε αυτόν τον ταχέως μεταβαλλόμενο νέο κόσμο.

Η επιτυχία της Εθνικής Τράπεζας βασίζεται στον ισχυρό Ισολογισμό της, στην ευέλικτη και αποδοτική στρατηγική της, καθώς και στην αποτελεσματική, και με επίκεντρο τον άνθρωπο, διοίκησή της από μία δυναμική ομάδα, η οποία συνεργάζεται στενά με το Διοικητικό Συμβούλιο. Από την άποψη αυτή, τα υφιστάμενα συγκριτικά πλεονεκτήματα της Τράπεζας, σε συνδυασμό με τη δυναμική της προσπάθειάς μας για μετασχηματισμό, θέτουν την ΕΤΕ σε πλεονεκτική θέση. Πρώτον, αναφορικά με τη ρευστότητα, η Εθνική Τράπεζα μπορεί να ανταπεξέλθει σε πολύ αρνητικές εξελίξεις στις αγορές, λόγω του ισχυρού αποθέματος ρευστότητας, της εξαιρετικά χαμηλής έκθεσής της στη διατραπεζική αγορά, καθώς και του μικρού χαρτοφυλακίου «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» (HTCS). Δεύτερον, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας ανέρχεται σήμερα σε περίπου 18.5%, ενώ οι κεφαλαιακές εποπτικές απαιτήσεις μειώθηκαν σημαντικά. Τρίτον, η νέα διοικητική ομάδα της ΕΤΕ, αξιοποιώντας τα απτά αποτελέσματα του Προγράμματος Μετασχηματισμού, αλλάζει την Τράπεζα με επιτυχία, βελτιώνοντας σημαντικά την αποδοτικότητα και την κερδοφορία της, όπως διαφαίνεται στα αποτελέσματα της οικονομικής χρήσης του 2019. Η ισχυρή αυτή ομάδα έχει αποδείξει ότι έχει την ικανότητα να υλοποιεί αποτελεσματικά τις αλλαγές, γεγονός το οποίο αποτελεί σημαντικό πλεονέκτημα υπό τις παρούσες συνθήκες.

Συνοπτικά, τα οικονομικά αποτελέσματα του 2019 καταδεικνύουν την ισχυρή ανάκαμψη της οργανικής κερδοφορίας της Τράπεζας, κατά περίπου 40% σε ετήσια βάση, σε €235 εκατ., αντανakλώντας τόσο την αύξηση των οργανικών εσόδων, όσο και την περιστολή των λειτουργικών εξόδων κατά 11% (προσαρμόζοντας για την επίπτωση από τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 16 και την πώληση της συμμετοχής μας στην ΠΑΝΓΑΙΑ), συμπεριλαμβανομένου του Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού, με συμμετοχή περίπου 1,100 εργαζομένων. Επιπλέον, τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα μειώθηκαν κατά περίπου €5 δισ., με τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις να παραμένουν σχεδόν αμετάβλητες.

Προς το παρόν, η πρόβλεψη του μέλλοντος είναι εξαιρετικά δύσκολη. Αυτό που μπορώ, όμως, να υποσχεθώ είναι ότι η Εθνική Τράπεζα θα σταθεί κοντά στους πελάτες της και θα κάνει ό,τι είναι δυνατόν για να εφαρμόσει αποτελεσματικά τις νέες πολιτικές και λύσεις που έχουν εγκριθεί από τις Εθνικές και Ευρωπαϊκές αρχές, ώστε να μειωθεί ο αντίκτυπος από την άνευ προηγουμένου επιβολή περιορισμών σε μεγάλο μέρος της οικονομίας. Επιπλέον, η πορεία μετασχηματισμού της Τράπεζας δεν θα ανακοπεί. Αντιθέτως, η ΕΤΕ θα επιταχύνει τις αλλαγές στο λειτουργικό της μοντέλο, ιδίως την ψηφιοποίηση της Τράπεζας, επιτρέποντας σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά να κάνουν συναλλαγές, αλλά και να αποκτήσουν νέα προϊόντα μέσω ψηφιακών καναλιών. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα θα είναι έτοιμη να προχωρήσει στη διαδικασία τιτλοποίησης ΜΕΑ που θα υπερβαίνει τα €6 δισ., αμέσως μόλις το επιτρέψουν οι συνθήκες της αγοράς.

Εν κατακλείδι, δεν έχω την παραμικρή αμφιβολία ότι η ΕΤΕ και σε αυτήν την εξαιρετικά δυσμενή περίοδο θα είναι αντάξια της μακρόχρονης ιστορίας της, παίζοντας καθοριστικό ρόλο στη στήριξη της οικονομίας και της κοινωνίας.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2020
Πάυλος Μυλωνάς
Διευθύνων Σύμβουλος ΕΤΕ

Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Όμιλος

€ εκατ.	Οικονομικό έτος 2019	Οικονομικό έτος 2018	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2019	Γ' τρίμηνο 2019	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.186	1.113	+7%	288	299	-4%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	255	241	+6%	71	64	+10%
Οργανικά έσοδα	1.441	1.353	+6%	359	363	-1%
Έσοδα από χρηματ/μικές πράξεις και λοιπά έσοδα	240 ¹	(71)	--	(17)	106	--
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	1.681	1.282	+31%	342	470	-27%
Λειτουργικές δαπάνες	(841)	(882)	-5%	(221)	(213)	+4%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	599	471	+27%	138	151	-9%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	839	400	>100%	120	257	-53%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(365)	(300) ²	+22%	(105)	(59)	+76%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	474	99	>100%	16	198	-92%
Λοιπές προβλέψεις	23	(10)	--	4	16	-74%
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	497	90	>100%	20	213	-91%
Φόροι	(13)	(25)	-47%	(2)	(3)	-15%
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων (συνεχιζόμενες δραστ/τητες)	484	65	>100%	18	210	-92%
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων (διακοπείσες δραστηριότητες)	(494)	(37)	>100%	(571)	(23)	>100%
ΛΕΠΕΤΕ	(90)	-	--	(54)	(36)	+50%
Κόστος Πρ. Εθ/σίας, κόστη αναδ/σης κ λοιπά έκτακτα κόστη ³	(136)	(78,3)	+75%	(26)	(5)	>100%
Δικαιώματα μειοψηφίας	(18)	(34)	-47%	(0)	(1)	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων περιόδου	(255)	(84)	>100%	(633)	146	--

¹ Περιλαμβάνουν μη επαναλαμβανόμενα κέρδη σχετιζόμενα με την αντικατάσταση της Συμφωνίας Ανταλλαγής Επιτοκίων με Όμιλογα Ελληνικού Δημοσίου (€65 εκατ.), καθώς και με την πώληση του ξενοδοχείου "Grand Hotel" (€30 εκατ.) και κρατικών ομολόγων (€207 εκατ.) / ² Περιλαμβάνουν ανακτήσεις δανείων ύψους €42 εκατ. σχετιζόμενες με την πώληση ΜΕΑ το 2018 / ³ Κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€96 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€14 εκατ.), καθώς και διακοπή μισθώσεων και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€27 εκατ.) για το 2019 (κόστος του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού ύψους €66 εκατ. και κόστη αναδιάρθρωσης €12 εκατ. για το 2018)

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης¹ | Όμιλος

€ εκατ.	Δ' τρίμηνο 2019	Γ' τρίμηνο 2019	Β' τρίμηνο 2019	Α' τρίμηνο 2019	Δ' τρίμηνο 2018
Σύνολο Ενεργητικού	64.248	65.828	65.131	64.217	65.095
Δάνεια (προ προβλέψεων)	34.938	35.321	37.177	38.483	39.274
Σωρευμένες προβλέψεις	(5.757)	(6.351)	(7.376)	(8.566)	(9.282)
Δάνεια (μετά προβλέψεων)	29.181	28.970	29.801	29.917	29.993
Εξυπηρετούμενα δάνεια²	24.002	23.471	23.808	23.707	23.400
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	9.352	8.993	10.154	9.123	8.959
Καταθέσεις	43.648	42.809	42.943	42.500	43.027
Ίδια κεφάλαια	5.259	5.880	5.550	5.078	4.962
Ενσώματα Ίδια κεφάλαια	5.058	5.704	5.390	4.933	4.812

¹ Η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου το Δ' τρίμηνο 2019 έχει αναπροσαρμοστεί για τις αποπεινδύσεις της ΕΤΕ σε Κύπρο, Αίγυπτο, 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

Κύριοι Δείκτες | Όμιλος

	Δ' τρίμηνο 2019	Γ' τρίμηνο 2019	Β' τρίμηνο 2019	Α' τρίμηνο 2019	Δ' τρίμηνο 2018
Ρευστότητα					
Δάνεια (μετά προβλέψεων) προς καταθέσεις	67%	68%	69%	70%	70%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	207%	198%	171%	151%	144%
Κερδοφορία					
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (μ.β.)	259	270	277	264	258
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο προσαρμοσμένο στον κίνδυνο (μ.β.) ¹	115	189	145	127	175
Δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα	62%	59%	55%	58%	64%
Περιθώριο κερδών προ προβλέψεων (μ.β.)	166	350	291	327	98
Κόστος πιστωτικού κινδύνου (μ.β.)	144	81	132	137	83
Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου					
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	31,3%	33,5%	36,0%	38,4%	40,4%
Δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	53,4%	54,5%	55,9%	58,7%	59,2%
Κεφαλαιακή επάρκεια					
Δείκτης CET1	16,2% ²	16,8% ³	16,0% ³	15,7%	16,1%
Δείκτης CET1FL	12,9% ²	13,4% ³	12,6% ³	12,7%	12,8%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού (€ δισ.)	36,9 ²	37,0 ³	37,4 ³	35,1	35,0

¹ Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο πλν του κόστους πιστωτικού κινδύνου // ² Οι δείκτες CET1 για το Δ' τρίμηνο 2019 περιλαμβάνουν το όφελος από τις συμφωνηθείσες αποπεινδύσεις σε Αίγυπτο και Κύπρο / ³ Οι δείκτες CET1 για το Γ' & Β' τρίμηνο 2019 περιλαμβάνουν το κέρδος μετά φόρων της περιόδου και το όφελος από τις συμφωνηθείσες αποπεινδύσεις σε Ρουμανία, Αίγυπτο και Κύπρο

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Ελλάδα

€ εκατ.	Οικονομικό έτος 2019	Οικονομικό έτος 2018	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2019	Γ' τρίμηνο 2019	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.123	1.050	+7%	271	284	-5%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	242	228	+6%	68	60	+12%
Οργανικά έσοδα	1.365	1.278	+7%	339	345	-2%
Έσοδα από χρηματ/μικές πράξεις και λοιπά έσοδα	234 ¹	(75) ¹	--	(20)	105	--
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	1.599	1.203	+33%	320	450	-29%
Λειτουργικές δαπάνες	(804)	(836)	-4%	(213)	(204)	+4%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	560	442	+27%	127	141	-10%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	795	367	>100%	107	246	-56%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(330)	(292) ²	+13%	(107)	(23)	>100%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	465	75	>100%	0	223	-100%
Λοιπές προβλέψεις	24	(8)	--	4	16	-72%
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	489	67	>100%	5	239	-98%
Φόροι	(11)	(16)	-32%	(3)	(2)	+60%
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων (συνεχιζόμενες δραστ/τητες)	478	51	>100%	2	237	-99%
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων (διακοπείσες δραστηριότητες)	(403)	33	--	(508)	20	--
ΛΕΠΕΤΕ	(90)	-	--	(54)	(36)	+50%
Κόστος Πρ. Εθ/σίας, κόστη αναδ/σης κ λοιπά έκτακτα κόστη ³	(136)	(78)	+75%	(26)	(5)	>100%
Δικαιώματα μειοψηφίας	(16)	(32)	-50%	1	-	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων περιόδου	(167)	(26)	>100%	(586)	216	--

¹Περιλαμβάνουν μη επαναλαμβανόμενα κέρδη σχετιζόμενα με την αντικατάσταση της Συμφωνίας Ανταλλαγής Επιτοκίων με Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (€65 εκατ.), καθώς και με την πώληση του ξενοδοχείου "Grand Hotel" (€30 εκατ.) και κρατικών ομολόγων (€207 εκατ.) / ²Περιλαμβάνουν ανακτήσεις δανείων ύψους €42 εκατ. σχετιζόμενες με την πώληση ΜΕΑ το 2018 / ³Κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€96 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€14 εκατ.), καθώς και διακοπή μισθώσεων και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€27 εκατ.) για το 2019 (κόστος του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού ύψους €66 εκατ. και κόστη αναδιάρθρωσης €12 εκατ. για το 2018)

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Διεθνείς Δραστηριότητες

€ εκατ.	Οικονομικό έτος 2019	Οικονομικό έτος 2018	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2019	Γ' τρίμηνο 2019	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	63	62	+1%	17	15	+14%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	14	13	+6%	3	4	-18%
Οργανικά έσοδα	76	75	+2%	20	19	+7%
Έσοδα από χρηματ/μικές πράξεις και λοιπά έσοδα	5	4	+44%	2	1	+100%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	82	79	+4%	22	20	+12%
Λειτουργικές δαπάνες	(37)	(46)	-20%	(9)	(9)	0%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	39	29	+37%	11	10	+13%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	44	32	+37%	13	11	+22%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(35)	(8)	>100%	2	(37)	--
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	9	25	-62%	15	(26)	--
Λοιπές προβλέψεις	(1)	(2)	-56%	(0)	(0)	0%
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	9	23	-62%	15	(26)	--
Φόροι	(2)	(9)	-74%	1	(1)	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων (συνεχιζόμενες δραστ/τητες)	6	14	-55%	16	(27)	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων (διακοπείσες δραστηριότητες) ²	(92)	(69)	+33%	(63)	(43)	+45%
Δικαιώματα μειοψηφίας	(2)	(2)	-9%	(1)	(1)	0%
Κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων περιόδου	(88)	(58)	+52%	(47)	(71)	-33%

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

Κερδοφορία

Ελλάδα

Τα **λειτουργικά κέρδη** ανήλθαν σε €465 εκατ. το 2019 από €75 εκατ. το 2018, αντικατοπτρίζοντας τη σημαντική αύξηση των οργανικών εσόδων κατά 6,8% σε ετήσια βάση, τα υψηλά κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις, επωφελούμενα από μη επαναλαμβανόμενα κέρδη, την περιστολή του λειτουργικού κόστους, παρά την αρνητική επίπτωση από τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 16, καθώς και τη διατήρηση του κόστους πιστωτικού κινδύνου σε σχετικά χαμηλά επίπεδα εν μέσω της σημαντικής αποκλιμάκωσης ΜΕΑ κατά τη διάρκεια της χρονιάς.

Τα **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** ανήλθαν σε €478 εκατ. το 2019 από €51 εκατ. το 2018, εξαιρουμένου του κόστους Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€96 εκατ.), του κόστους αναδιάρθρωσης (€14 εκατ.), καθώς και της διακοπής μισθώσεων και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών (€27 εκατ.) για το 2019 (κόστος του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού ύψους €66 εκατ. και κόστος αναδιάρθρωσης €12 εκατ. για το 2018). Οι **ζημίες μετά φόρων από διακοπείσες δραστηριότητες** ύψους €403 εκατ. το 2019 περιλαμβάνουν την πρόβλεψη για την Εθνική Ασφαλιστική.

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** διαμορφώθηκαν σε €271 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2019 από €284 εκατ. το Γ' τρίμηνο 2019, αρνητικά επηρεαζόμενα από την πώληση ομολόγων κατά τα προηγούμενα τρίμηνα και την επίπτωση από τη σημαντική μείωση ΜΕΑ. Το 2019, τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 6,9%, σε ετήσια βάση, σε €1,123 εκατ., αντανakλώντας τη σημαντική αύξηση των επιτοκιακών εσόδων από χρεόγραφα, μετά την αντικατάσταση της Συμφωνίας Ανταλλαγής Επιτοκίων με ΟΕΔ στα μέσα Φεβρουαρίου 2019. Το **καθαρό επιτοκιακό περιθώριο** μειώθηκε κατά μόλις 6μ.β. σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκε σε 265μ.β. το 2019, αντανakλώντας μία μικρή μείωση στα επιτόκια δανεισμού. Η ανατιμολόγηση των καταθέσεων προθεσμίας, εμφανής ήδη κατά το Δ' τρίμηνο 2019, όπου τα επιτόκια καταθέσεων προθεσμίας είναι 15μ.β. χαμηλότερα σε τριμηνιαία βάση, σε 64μ.β., με την νέα παραγωγή να διαμορφώνεται σε 35μ.β., θα ενισχύσει τα καθαρά έσοδα από τόκους και το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο το 2020.

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** αυξήθηκαν κατά 12% σε τριμηνιαία βάση, ανερχόμενα €68 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2019, καθώς οι εκταμιεύσεις δανείων προς επιχειρήσεις αυξήθηκαν σε €1 δισ. αυτό το τρίμηνο (€0,5 δισ. το Γ' τρίμηνο του 2019), επωφελούμενες από ευνοϊκή εποχικότητα. Σε σχέση με το 2018, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν κατά 5,9% και διαμορφώθηκαν σε €242 εκατ. το 2019, λόγω της σημαντικής ανάκαμψης των εσόδων από προμήθειες Λιανικής Τραπεζικής (+13% σε ετήσια βάση), με τις προμήθειες σχετιζόμενες με τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα, ψηφιακά δίκτυα και δάνεια να αυξάνονται σχεδόν κατά 20% σε ετήσια βάση.

Τα **κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις** διαμορφώθηκαν σε €4 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2019 από €129 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, το οποίο ενσωμάτωνε κέρδη από την πώληση κρατικών ομολόγων ύψους €126 εκατ. στο τρίμηνο. Σε επίπεδο έτους, τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις ανήλθαν σε €281 εκατ. από €16 εκατ. το 2018, ενισχύοντας περαιτέρω την κερδοφορία της Τράπεζας. Τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις, πλέον των κερδών από την πώληση ομολόγων ύψους €207 εκατ. για το 2019, ενσωματώνουν τα κέρδη από την αντικατάσταση της Συμφωνίας Ανταλλαγής Επιτοκίων με ΟΕΔ (€65 εκατ.) και από την πώληση του ξενοδοχείου "Grand Hotel" (€30 εκατ.).

Οι **λειτουργικές δαπάνες** ανήλθαν σε €213 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2019 από €204 εκατ. το Γ' τρίμηνο 2019, λόγω εποχικότητας. Το 2019, οι λειτουργικές δαπάνες διαμορφώθηκαν σε €804 εκατ., σημειώνοντας πτώση της τάξεως του 3,8% σε ετήσια βάση, απορροφώντας την αρνητική επίπτωση από τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 16. Οι δαπάνες προσωπικού αποκλιμακώθηκαν κατά 8,2% σε ετήσια βάση σε €492 εκατ., αντικατοπτρίζοντας τη θετική επίπτωση των Προγραμμάτων Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού, με περίπου 1,100 εργαζομένους να συμμετέχουν στο

Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού που ολοκληρώθηκε τον Φεβρουάριο του 2020, εκ των οποίων περίπου 800 είχαν αποχωρήσει στα τέλη του έτους. Αντανακλώντας τη συνεχή προσπάθεια της Τράπεζας για περιστολή του λειτουργικού της κόστους και εξαιρώντας την επίπτωση της μετάβασης στο ΔΠΧΑ 16, τα γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα σημείωσαν σημαντική μείωση της τάξεως του 9% σε ετήσια βάση το 2019.

Μετά το εξαιρετικά χαμηλό κόστος πιστωτικού κινδύνου το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα της μεγαλύτερης από το προσδοκώμενο αύξησης των τιμών κατοικιών, οι **προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις** επανήλθαν στα μέσα επίπεδα του Α΄ και Β΄ τριμήνου 2019 και διαμορφώθηκαν σε €107 εκατ. το Δ΄ τρίμηνο 2019 (153μ.β. κόστος πιστωτικού κινδύνου). Το 2019, οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ανήλθαν σε €330 εκατ., με το κόστος πιστωτικού κινδύνου να διαμορφώνεται σε 116μ.β.

Διεθνείς δραστηριότητες:¹

Στις διεθνείς δραστηριότητες, ο Όμιλος παρουσίασε **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** ύψους €6 εκατ. το 2019 από €14 εκατ. το 2018, απορροφώντας την αύξηση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις σε €35 εκατ. από €8 εκατ. το 2018.

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

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

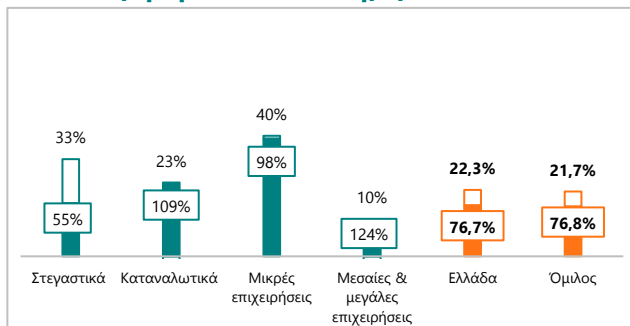
Η **μείωση των ΜΕΑ** συνεχίστηκε κατά το Δ' τρίμηνο 2019 και διαμορφώθηκε σε €0,8 δισ., αντανακλώντας κυρίως οργανικές ενέργειες (€0,5 δισ.) και ειδικότερα τη μείωση των καθαρών εισροών ΜΕΑ, ως αποτέλεσμα της μείωσης των εκ νέου αθετήσεων δανείων (redefaults), καθώς και της αύξησης της αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησης δανείων (curings). Οι αναδιαρθρώσεις δανείων που ενέχουν διαγραφή οφειλών παρέμειναν στα υψηλά επίπεδα του προηγούμενου τριμήνου.

Αντανακλώντας μία σειρά πωλήσεων, τα ΜΕΑ σε επίπεδο Τράπεζας μειώθηκαν κατά €4,7 δισ. σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν σε €10,6 δισ. το 2019, υπερβαίνοντας τον στόχο του ΕΕΜ κατά €0.5 δισ. Η συνολική μείωση ΜΕΑ από τις αρχές του 2016 ανέρχεται σε περίπου €11 δισ. Η Τράπεζα συνεχίζει τις διαδικασίες προετοιμασίας της **τιτλοποίησης ΜΕΑ** ύψους πλέον των €6 δισ. η οποία θα υλοποιηθεί αμέσως μόλις το επιτρέψουν οι συνθήκες της αγοράς, οδηγώντας τα ΜΕΑ (Τράπεζα) από €10,6 δισ. κατά το τέλος του 2019 σε πολύ χαμηλά επίπεδα.

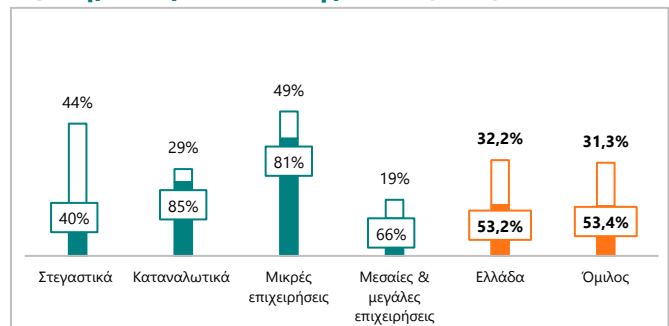
Ο **δείκτης ΜΕΑ** στην Ελλάδα μειώθηκε κατά περίπου 190μ.β. σε τριμηνιαία βάση και 890μ.β. σε ετήσια βάση, στο επίπεδο του 32,2% το Δ' τρίμηνο 2019, παρά τη συνεχιζόμενη απομόχλευση δανείων. Ο **δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις** διαμορφώθηκε σε 53,2%, παρέχοντας στην ΕΤΕ σχετική ευελιξία ενόψει της μείωσης ΜΕΑ με μη οργανικά μέσα.

Στις διεθνείς δραστηριότητες, ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 9,4% το Δ' τρίμηνο 2019, με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 74,0%.

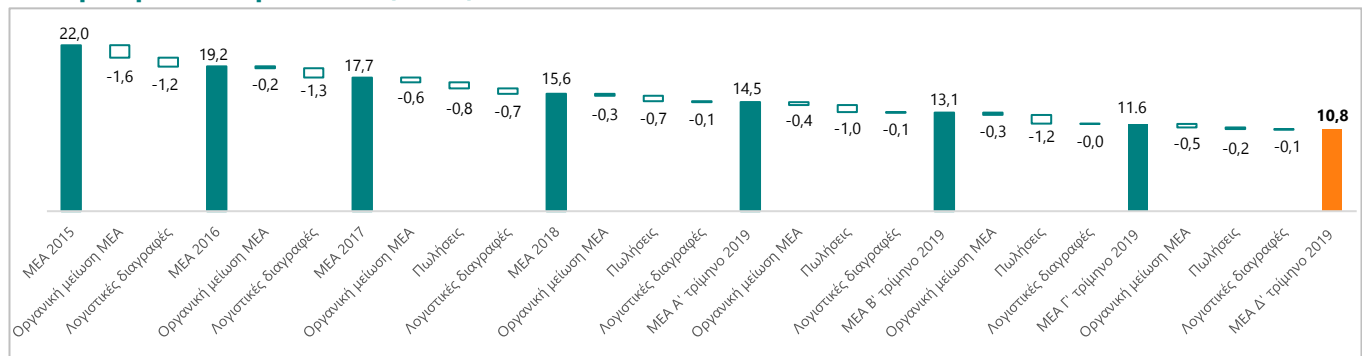
Δείκτες και ποσοστά κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών



Δείκτες και ποσοστά κάλυψης Μη εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ)



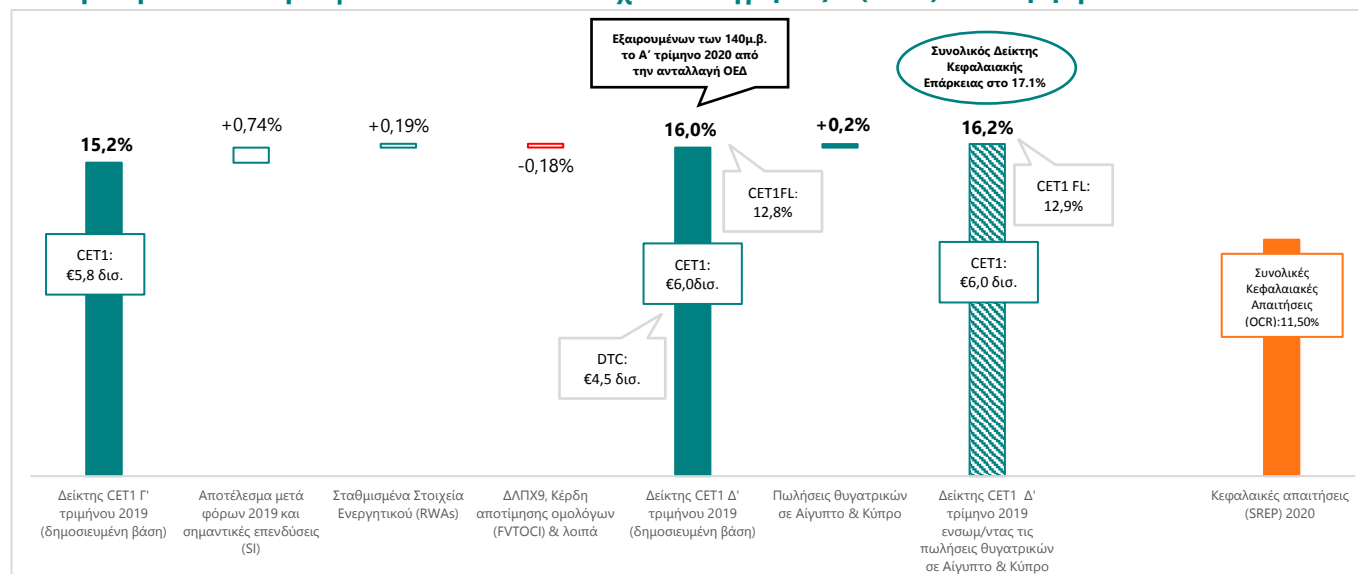
Μεταβολή ΜΕΑ στην Ελλάδα (€ δισ.)



Κεφαλαιακή Επάρκεια

Λαμβάνοντας υπόψη το όφελος των περίπου 20μ.β. από τις συμφωνηθείσες αποσπενδύσεις σε Αίγυπτο και Κύπρο, ο δείκτης CET1 διαμορφώνεται σε 16,2%², με το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας να ανέρχεται σε 17,1%², υπερβαίνοντας κατά πολύ τις κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει του Εποπτικού Ελέγχου και Διαδικασίας Αξιολόγησης (SREP) για το 2020. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας το Α΄ τρίμηνο 2020 θα επωφεληθούν από κεφαλαιακά κέρδη ύψους €515 εκατ., ως αποτέλεσμα της ανταλλαγής τριών υφιστάμενων ΟΕΔ που κατείχε η ΕΤΕ με ένα νέο ΟΕΔ τον Ιανουάριο του 2020. Τα εν λόγω κέρδη θα ενισχύσουν το δείκτη CET1 της Τράπεζας κατά περίπου 140μ.β.

Μεταβολή στο Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) το Δ τρίμηνο 2019



Ρευστότητα

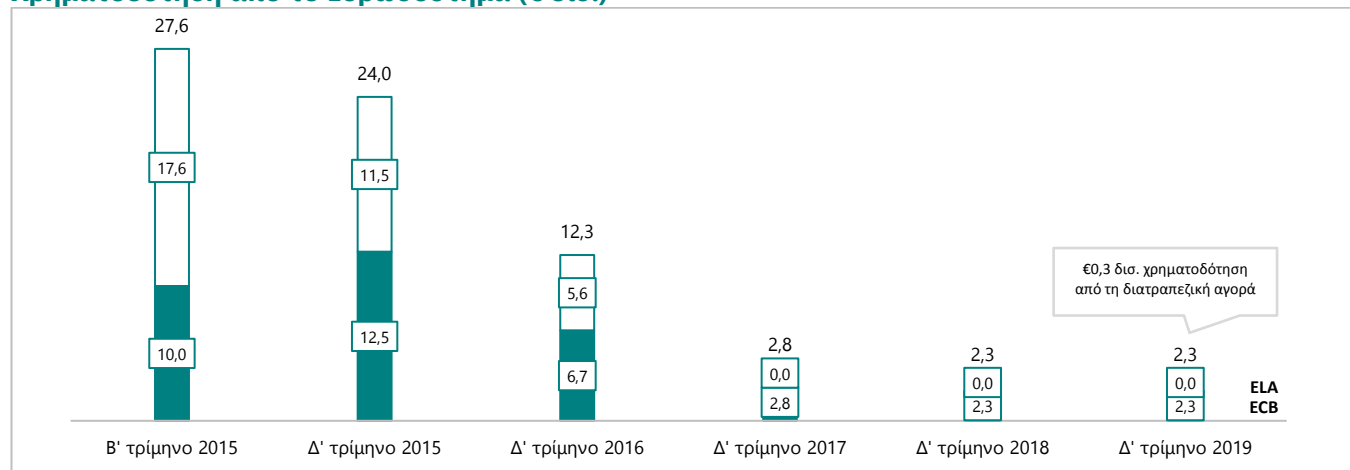
Οι **καταθέσεις** του Ομίλου αυξήθηκαν κατά 2,0% σε τριμηνιαία βάση σε €43,6 δισ. το Δ΄ τρίμηνο 2019, αντανakλώντας τις θετικές οικονομικές εξελίξεις στην εγχώρια αγορά. Στην Ελλάδα, οι καταθέσεις ανήλθαν σε €42,2 δισ., αντικατοπτρίζοντας εισροές καταθέσεων ύψους €0,8 δισ. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, λόγω ευνοϊκής εποχικότητας. Οι καταθέσεις στις διεθνείς δραστηριότητες ενισχύθηκαν κατά 2,6% σε τριμηνιαία βάση, σε €1,4 δισ. Σε επίπεδο έτους, οι καταθέσεις του Ομίλου αυξήθηκαν κατά 1,4% σε σχέση με το 2018, αντανakλώντας εισροές καταθέσεων ιδιωτών ύψους €2,3 δισ. στην Ελλάδα, απορροφώντας εκροές κρατικών καταθέσεων ύψους €1,8 δισ.

Ως αποτέλεσμα, ο **δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις** διαμορφώθηκε σε 66% στην Ελλάδα και σε 67% σε επίπεδο Ομίλου το Δ΄ τρίμηνο 2019.

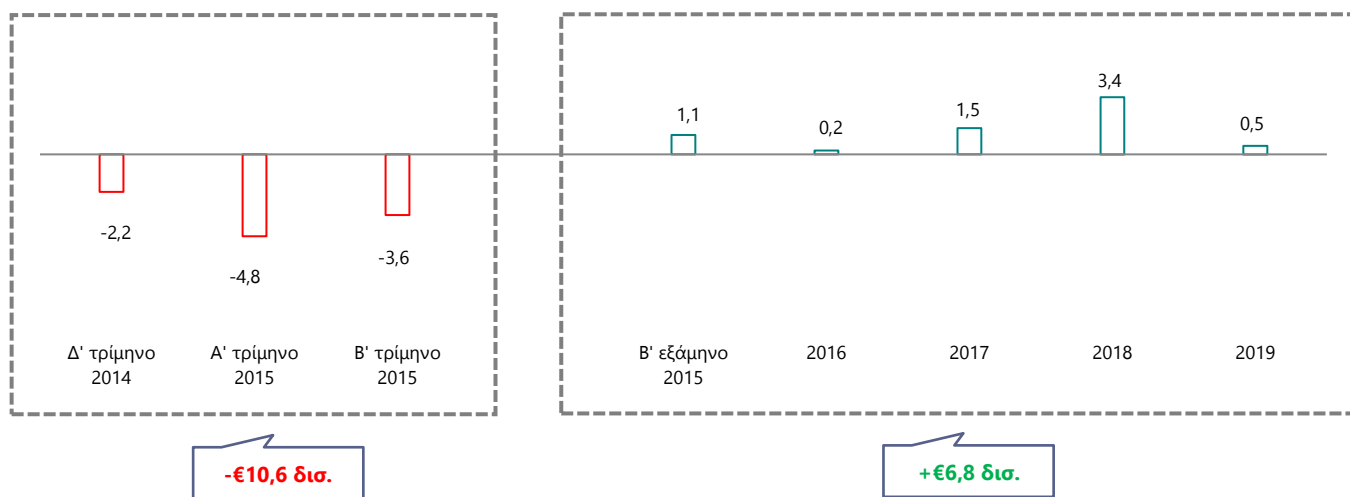
Η **χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα** διατηρήθηκε σε €2,25 δισ. και αφορά αποκλειστικά στο Πρόγραμμα Στοχευμένων Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO) της ΕΚΤ. Η μείωση της χρηματοδότησης στη διατραπεζική αγορά κατά €3,3 δισ., σε ετήσια βάση, σε μόλις €0,3 δισ. το Δ΄ τρίμηνο 2019 αντανakλά τη βελτιστοποίηση του κόστους χρηματοδότησης, με τους **δείκτες LCR** και **NSFR** να διατηρούνται σε πολύ υψηλά επίπεδα της τάξεως του 207% και 115%, αντίστοιχα.

²Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας είναι προσαρμοσμένοι και περιλαμβάνουν το όφελος των περίπου 20μ.β. από τις συμφωνηθείσες αποσπενδύσεις σε Αίγυπτο και Κύπρο. Σε δημοσιευμένη βάση, ο δείκτης CET1 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανέρχονται σε 16,0% και 16,9%, αντίστοιχα

Χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα (€ δισ.)



Εγχώριες ροές καταθέσεων (€ δισ.)



Ορισμός των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων και των Δεικτών που Χρησιμοποιήθηκαν

Το παρόν Δελτίο Τύπου των Αποτελεσμάτων Γ' τριμήνου 2019 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2019 και της χρήσης που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2018 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	Συνοτμ/φία	Ορισμός
Αποσβέσεις	--	Αποσβέσεις και προβλέψεις απομείωσης αξίας ενσώματων παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων και άυλων επενδύσεων
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	--	Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα
Δάνεια μετά Προβλέψεων	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
Δάνεια προ Προβλέψεων	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλεψής ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις	--	Δάνεια μετά προβλέψεων προς καταθέσεις, τέλος περιόδου
Δείκτης Δανείων σε Καθυστερήση +90 Ημερών / Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	--	Δάνεια προ προβλέψεων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών σε αναπόσβεστη αξία προς δάνεια προ προβλέψεων, τέλος περιόδου
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης	Δείκτης NSFR	Ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης ισούται με τη "διαθέσιμη ποσότητα σταθερής χρηματοδότησης" προς την "απαιτούμενη ποσότητα σταθερής χρηματοδότησης"
Δείκτης Κάλυψης Δανείων σε Καθυστερήση +90 Ημερών	--	Συρρευμένες προβλέψεις προς δάνεια προ προβλέψεων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, εξαιρουμένων των υποχρεωτικά ταξινομούμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δανείων, τέλος περιόδου
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανομιγμάτων	Δείκτης κάλυψης MEA	Συρρευμένες προβλέψεις προς Μη Εξυπηρετούμενα Ανομιγμάτα, εξαιρουμένων των υποχρεωτικά ταξινομούμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δανείων, τέλος 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 εκκρές ρευστότητας του κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ακροίων συνθηκών 30 ημερολογιακών ημερών, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61
Δείκτης Κόστους προς Λειτουργικά Έξοδα	--	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 Ανομιγμάτων	Δείκτης MEA	Μη Εξυπηρετούμενα Ανομιγμάτα προς δάνεια προ προβλέψεων, τέλος περιόδου
Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια	--	Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας μείον υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα
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)
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο Προσαρμοσμένο στον Κίνδυνο Καταθέσεις	--	Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο μείον το κόστος πιστωτικού κινδύνου
Κέρδη / (Ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	--	Υποχρεώσεις προς πελάτες 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. Για το 2019, τα κέρδη / (ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες εξαιρούν το κόστος του Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€96 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€14 εκατ.), τη διακοπή μισθώσεων και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€27 εκατ.), καθώς και τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€90 εκατ.). Για το 2018, τα κέρδη / (ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες εξαιρούν το κόστος του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού (€66 εκατ.) και κόστη αναδιάρθρωσης (€12 εκατ.)
Κέρδη προ Προβλέψεων	--	Καθαρά λειτουργικά 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. Για το 2019, τα κέρδη προ προβλέψεων εξαιρούν το κόστος του Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€96 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€14 εκατ.), τη διακοπή μισθώσεων και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€27 εκατ.), καθώς και τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€90 εκατ.). Για το 2018, τα κέρδη προ προβλέψεων εξαιρούν το κόστος του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού (€66 εκατ.) και κόστη αναδιάρθρωσης (€12 εκατ.)
Κόστος πιστωτικού κινδύνου	CoR	Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ για το έτος προς μέσο δανείων μετά προβλέψεων
Κόστος Προγράμματος Εθελουσίας, κόστη αναδιάρθρωσης και λοιπά έκτακτα έξοδα	--	Περιλαμβάνει το Κόστος Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου, κόστη αναδιάρθρωσης, καθώς και λοιπά μη επαναλαμβανόμενα έξοδα
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. Για το 2019, τα λειτουργικά έξοδα εξαιρούν το κόστος του Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€96 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€14 εκατ.), τη διακοπή μισθώσεων και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€27 εκατ.), καθώς και τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€90 εκατ.). Για το 2018, τα λειτουργικά έξοδα εξαιρούν το κόστος του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού (€66 εκατ.) και κόστη αναδιάρθρωσης (€12 εκατ.)
Λειτουργικά Κέρδη / (Ζημιές)	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα και προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ
Λοιπές προβλέψεις	--	Προβλέψεις απομείωσης χρεογράφων + Λοιπές προβλέψεις και προβλέψεις απομείωσης
Μη Εξυπηρετούμενα Ανομιγμάτα (Non-Performing Exposures – NPEs)	MEA	Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) ως μη εξυπηρετούμενα ορίζονται τα ανομιγμάτα που πληρούν μία εκ ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις: (i) σημαντικά ανομιγμάτα με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και (ii) Ανομιγμάτα 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
Οργανική Αύξηση / (Μείωση) Μη Εξυπηρετούμενων Ανομιγμάτων	--	Οργανική αύξηση / (μείωση) Μη Εξυπηρετούμενων Ανομιγμάτων, προ πωλήσεων και διαγραφών
Οργανικά Έσοδα	--	Καθαρά έσοδα από τόκους + καθαρά έσοδα από προμήθειες
Οργανικά Κέρδη ή Κερδοφορία / (Ζημιές) / Αποτέλεσμα	--	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, καθώς και της δαπάνης για το ΛΕΠΕΤΕ. Για το 2019, τα οργανικά κέρδη εξαιρούν το κόστος του Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€96 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€14 εκατ.), τη διακοπή μισθώσεων και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€27 εκατ.), καθώς και τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€90 εκατ.). Για το 2018, τα οργανικά κέρδη εξαιρούν το κόστος του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού (€66 εκατ.) και κόστη αναδιάρθρωσης (€12 εκατ.)
Οργανικά Κέρδη / (Ζημιές) προ Προβλέψεων	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα, πριν από 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. Για το 2019, τα οργανικά κέρδη προ προβλέψεων εξαιρούν το κόστος του Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€96 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€14 εκατ.), τη διακοπή μισθώσεων και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€27 εκατ.), καθώς και τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€90 εκατ.). Για το 2018, τα οργανικά κέρδη προ προβλέψεων εξαιρούν το κόστος του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού (€66 εκατ.) και κόστη αναδιάρθρωσης (€12 εκατ.)
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
Συρρευμένες προβλέψεις	--	Πρόβλεψη ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Οι πληροφορίες, οι δηλώσεις και οι γνώμες που παρατίθενται στο παρών Δελτίο Τύπου Αποτελεσμάτων Οικονομικού Έτους 2019 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 άλλως 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 έकाστος 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 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. Ειδικότερα, η εξάπλωση του ιού Covid-19, και το πιο σημαντικό, η ταχεία εξάπλωση της πανδημίας σε παγκόσμιο επίπεδο, αναμένεται τώρα να επηρεάσει αρνητικά την οικονομική δραστηριότητα σε παγκόσμιο επίπεδο. Η εξέλιξη της νόσου και ο οικονομικός της αντίκτυπος παραμένουν εξαιρετικά αβέβαιοι. 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 Covid-19 και την επίδραση τούτων στη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι οιοσδήποτε δηλώσεις σχετικά με το μέλλον θα πραγματοποιηθούν, και η Τράπεζα ρητά αποποιείται οποιαδήποτε υποχρέωση ή δέσμευση για την επικαιροποίηση ή ανθεώρηση 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 δόμον 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.