

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ  
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## Όμιλος ΕΤΕ Αποτελέσματα Β' τριμήνου 2020

## ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Η ανθεκτικότητα των λειτουργικών αποτελεσμάτων της Τράπεζας απορρόφησε το σοκ της πανδημίας του κορωνοϊού κατά το Β' τρίμηνο 2020

- **Η ΕΤΕ παραμένει προσηλωμένη στην προάσπιση της ασφάλειας και την απρόσκοπτη συνέχιση των λειτουργιών της Τράπεζας, στην επιτάχυνση του ψηφιακού μετασχηματισμού, καθώς και στην παροχή στήριξης σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά**
  - Τα μέτρα διευκόλυνσης καταβολής οφειλών επιχειρήσεων και φυσικών προσώπων έχουν ως αποτέλεσμα την υποβολή περίπου 39,5 χιλ. αιτήσεων που αντιστοιχούν σε υπόλοιπα δανείων ύψους περίπου 3,5 δισ. ευρώ μέχρι σήμερα
  - Ενεργή συμμετοχή σε όλα τα κυβερνητικά προγράμματα στήριξης για την πανδημία του κορωνοϊού, συμπεριλαμβανομένου του ΤΕΠΙΧ-II (περίπου 2,4 χιλ. πελάτες και €230 εκατ. εγκεκριμένα δάνεια από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα - EAT), των δανείων με εγγύηση Δημοσίου για κεφάλαιο κίνησης επιχειρήσεων (περίπου €800 εκατ. εγκεκριμένα δάνεια, εκ των οποίων περίπου €550 εκατ. έχουν ήδη εκταμειωθεί), καθώς και των δανείων σε επιχειρήσεις με επιδότηση επιτοκίου (περίπου 8,8 χιλ. εγκεκριμένες αιτήσεις που αντιστοιχούν σε επιδότηση επιτοκίου ύψους €35 εκατ. ετησίως)
  - Επιτάχυνση του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας, με τις συναλλαγές e-banking να καταγράφουν αύξηση 32% μετά την άρση της απαγόρευσης κυκλοφορίας σε σχέση με τους μήνες πριν τον κορωνοϊό. Οι μηνιαίοι ενεργοί χρήστες των ψηφιακών καναλιών άγγιξαν τα 1,5 εκατ. τον Ιούνιο, αυξημένοι κατά 53% σε ετήσια βάση, ενώ περίπου 160 χιλ. πελάτες έχουν εγγραφεί σε ψηφιακά δίκτυα από την αρχή του έτους έως σήμερα
  - Η διασφάλιση της υγείας και της ασφάλειας των υπαλλήλων και πελατών παραμένει ύψιστη προτεραιότητα της Τράπεζας. Το ποσοστό του προσωπικού που εργάζεται εξ αποστάσεως, αλλά με ασφάλεια στον κυβερνοχώρο και αποδοτικότητα, ανέρχεται σε περίπου 50% έναντι 70% κατά το μέγιστο στη διάρκεια της απαγόρευσης κυκλοφορίας
- **Τα κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν σε €465 εκατ.<sup>1</sup> το Α' εξάμηνο 2020, ενισχυμένα κατά 90% σε ετήσια βάση. Τα οργανικά κέρδη Α' εξαμήνου 2020 αυξήθηκαν κατά 21% σε ετήσια βάση σε €132 εκατ.<sup>2</sup>, αντανακλώντας τη σημαντική περιστολή των δαπανών προσωπικού και των γενικών διοικητικών και λοιπών λειτουργικών εξόδων, την ομαλοποίηση του υποκείμενου κόστους πιστωτικού κινδύνου, καθώς και τη μείωση της πίεσης στα οργανικά έσοδα. Τα οργανικά κέρδη Β' τριμήνου 2020 διαμορφώθηκαν σε €65 εκατ.<sup>2</sup>**
  - Στην Ελλάδα, τα καθαρά έσοδα από τόκους σταθεροποιήθηκαν σε €259 εκατ. το Β' τρίμηνο 2020 (-1% σε τριμηνιαία βάση), καθώς το όφελος από το χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης αντισταθμισε την μείωση των επιτοκίων στα δάνεια
  - Αντικατοπτρίζοντας τη μέγιστη αρνητική επίδραση της πανδημίας του κορωνοϊού τον Απρίλιο και τον Μάιο, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες σημείωσαν πτώση ύψους 14% σε τριμηνιαία βάση. Παρόλα αυτά, τον Ιούνιο τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ανέκαμψαν σημαντικά κατά 30% σε μηνιαία βάση, ενώ σε επίπεδο εξαμήνου τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ενισχύθηκαν κατά 4% σε σχέση με το Α' εξάμηνο 2019, ανερχόμενα σε €118 εκατ. ευρώ, ως αποτέλεσμα της ανάκαμψης των εσόδων από προμήθειες Λιανικής Τραπεζικής (+15% σε ετήσια βάση), αντανακλώντας την ενίσχυση των προμηθειών από κάρτες, υπηρεσίες διαμεσολάβησης και δάνεια
  - Τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα διαμορφώθηκαν σε €786 εκατ. το Α' εξάμηνο 2020, ενσωματώνοντας υψηλά μη επαναλαμβανόμενα κέρδη σχετιζόμενα με την ανταλλαγή τριών υφιστάμενων Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) που κατείχε η ΕΤΕ με ένα νέο ΟΕΔ ύψους €515 εκατ., καθώς και την πώληση ΟΕΔ στο χαρτοφυλάκιο «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» (HTCS) ύψους €264 εκατ. κατά τη διάρκεια του Α' τριμήνου 2020. Το Β' τρίμηνο 2020, τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ομαλοποιήθηκαν σε €12 εκατ.
  - Η περαιτέρω περιστολή των δαπανών προσωπικού και των γενικών διοικητικών και λοιπών λειτουργικών εξόδων στην Ελλάδα το Β' τρίμηνο 2020 είχε ως αποτέλεσμα τη σημαντική αποκλιμάκωσή τους σε επίπεδο εξαμήνου κατά 9% και 6% σε ετήσια βάση το Α' εξάμηνο 2020. Οι λειτουργικές δαπάνες διαμορφώθηκαν σε €406 εκατ. το Α' εξάμηνο 2020 (-1% σε ετήσια βάση), απορροφώντας την αύξηση των αποσβέσεων ως αποτέλεσμα της αρνητικής επίπτωσης από τη μετάβαση στο διεθνές λογιστικό πρότυπο 16 (ΔΠΧΑ 16), σε συνδυασμό με την πώληση του μειοψηφικού ποσοστού της ΕΤΕ στην ΠΑΝΓΑΙΑ (νυν «Prodea») στα μέσα του 2019
  - Οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ύψους €562 εκατ. το Α' εξάμηνο 2020 ενσωματώνουν τις προβλέψεις απομείωσης ύψους €426 εκατ. σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού, με το κόστος πιστωτικού κινδύνου να διαμορφώνεται σε περίπου 94μ.β. το Α' εξάμηνο 2020, εξαιρουμένων των εν λόγω προβλέψεων. Το υποκείμενο κόστος πιστωτικού κινδύνου το Β' τρίμηνο 2020 ανήλθε σε 92μ.β.
  - Παρά τις δυσμενείς συνθήκες λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού, τα κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες ανήλθαν σε €58 εκατ. Β' τρίμηνο 2020

**■ Το υπόλοιπο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) σε επίπεδο Τράπεζας μειώθηκε σε €10.1 δισ. το Β' τρίμηνο 2020**

- Η μείωση των ΜΕΑ συνεχίστηκε κατά το Β' τρίμηνο 2020 (-€0,3 δισ. σε τριμηνιαία βάση), αντανakλώντας οργανικές ενέργειες, παρά την προσωρινή διακοπή των ρευστοποιήσεων ενεχύρων. Οι καθαρές εισροές ΜΕΑ μειώθηκαν σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2020, αντικατοπτρίζοντας την εφαρμογή μέτρων διευκόλυνσης καταβολής οφειλών, καθώς και τα κυβερνητικά προγράμματα στήριξης των δανειοληπτών. Η αποκατάσταση της τακτικής εξυπηρέτησης δανείων (curings) σημείωσε βελτίωση το Β' τρίμηνο 2020 σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο
- Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις διαμορφώθηκε σε επίπεδα άνω του 57%, παρέχοντας στην ΕΤΕ ευελιξία αναφορικά με τη στρατηγική περαιτέρω μείωσης ΜΕΑ της Τράπεζας
- Η συμφωνία της ΕΤΕ τον Ιούνιο για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων επιχειρηματικών δανείων με εμπράγματες εξασφαλίσεις ύψους €1,6 δισ. (Project Icon) ολοκληρώνει μια σειρά επιτυχημένων πωλήσεων ΜΕΑ στην Ελλάδα συνολικού ύψους περίπου €6 δισ., οδηγώντας το απόθεμα ΜΕΑ σε επίπεδο Τράπεζας σε €10,1 δισ.
- Η Τράπεζα έχει ήδη ολοκληρώσει τα βασικά προπαρασκευαστικά βήματα για τη μεγάλη τιτλοποίηση πλέον των €6 δισ. (Project Frontier), με την εν λόγω συναλλαγή να αναμένεται να ολοκληρωθεί το Α' εξάμηνο 2021

**■ Οι εκταμιεύσεις δανείων στην Ελλάδα ανήλθαν σε €1,8 δισ. το Α' εξάμηνο 2020, ενισχυμένες κατά 14% σε ετήσια βάση, αντανakλώντας τις εκταμιεύσεις δανείων προς επιχειρήσεις**

- Συμπεριλαμβανομένου του Ιουλίου, η νέα παραγωγή δανείων ανήλθε σε €2,8 δισ. Οι προγραμματισμένες εκταμιεύσεις για το Β' εξάμηνο 2020 υπερβαίνουν τα €2 δισ., επωφελούμενες από τα κυβερνητικά προγράμματα στήριξης των επιχειρήσεων για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας του κορωνοϊού
- Οι εγχώριες καταθέσεις αυξήθηκαν κατά €1 δισ. ή 2% από την αρχή του έτους, αντανakλώντας εισροές καταθέσεων ιδιωτών. Οι δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio - LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio - NSFR) διατηρήθηκαν σε επίπεδα πλέον του 100%, υπερβαίνοντας κατά πολύ τα ελάχιστα εποπτικά όρια
- Η χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα διαμορφώθηκε σε €10,5 δισ. το Β' τρίμηνο 2020 από €5,0 δισ. το Μάιο του 2020, μέσω της εκμετάλλευσης της δυνατότητας άντλησης ρευστότητας από το Πρόγραμμα Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (LTRO/TLTRO) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), ενώ το κόστος χρηματοδότησης διαμορφώθηκε σε επίπεδα της τάξεως των 14μ.β.

**■ Δείκτης CET1 στο 15,9%<sup>3</sup>, 13,0%<sup>3</sup> ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του ΔΠΧΑ 9**

- Ο δείκτης CET1 αυξήθηκε κατά 40μ.β. σε τριμηνιαία βάση σε 15,9%<sup>3</sup> το Β' τρίμηνο 2020 και ενσωματώνει την αρνητική επίπτωση των προβλέψεων απομείωσης σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού ύψους €426 εκατ. το Α' εξάμηνο 2020. Ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του ΔΠΧΑ 9, ο δείκτης CET1 διαμορφώνεται σε 13,0%<sup>3</sup>, ενισχυμένος κατά 40μ.β. σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2020
- Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 16,9%<sup>3</sup> και υπερβαίνει κατά περίπου 540μ.β. τις προσαρμοσμένες για την πανδημία του κορωνοϊού κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 11,5% για το 2020, μη λαμβάνοντας υπόψη την επιπλέον μείωση κατά 50μ.β. από το Απόθεμα Ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (O-SII) ως απάντηση στην κρίση της πανδημίας του κορωνοϊού, μετά από πρόσφατη επικοινωνία με την ΕΚΤ

Αθήνα, 6 Αυγούστου 2020

<sup>1</sup> Κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες<sup>2</sup> Εξαιρώντας τις προβλέψεις απομείωσης ύψους €426 εκατ. σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού το Α' εξάμηνο 2020 (εκ των οποίων €10 εκατ. το Β' τρίμηνο 2020)<sup>3</sup> Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας περιλαμβάνουν τα κέρδη μετά από φόρους του Α' εξαμήνου 2020. Σε δημοσιευμένη βάση, ο δείκτης CET1 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανέρχονται σε 14,8% και 15,8%, αντίστοιχα

«Η πανδημία του κορωνοϊού συνεχίζει να παίζει καθοριστικό ρόλο στις εξελίξεις στην οικονομία. Η επιβολή περιοριστικών μέτρων και η αυξημένη αβεβαιότητα οδήγησαν σε μία άνευ προηγουμένου πτώση της οικονομικής δραστηριότητας το Β' τρίμηνο 2020. Παρόλα αυτά, με το σταδιακό άνοιγμα της οικονομίας και με καθυστέρηση του υψίστης σημασίας τουριστικού κλάδου, καθώς και με την ευρεία εφαρμογή δημοσιονομικών μέτρων στήριξης και παροχής ρευστότητας, η δραστηριότητα σε συγκεκριμένους τομείς της οικονομίας δείχνει σαφή σημάδια ανάκαμψης ήδη τον Ιούνιο και τον Ιούλιο.

Σε αυτό το πρωτόγνωρο περιβάλλον, ο ρόλος μας στη στήριξη των πελατών μας και της ελληνικής οικονομίας είναι πιο κρίσιμος από ποτέ. Σε αυτήν την κατεύθυνση, έχουμε προχωρήσει στη στοχευμένη παροχή μέτρων διευκόλυνσης καταβολής οφειλών, σε συνδυασμό με την ενεργή συμμετοχή μας σε όλα τα κυβερνητικά προγράμματα στήριξης. Ειδικότερα, έχουμε προχωρήσει σε μέτρα διευκόλυνσης καταβολής οφειλών που ανέρχονται σε €3,5 δισ. σε περισσότερους από 39 χιλ. πελάτες. Επιπλέον, έχουμε εκταμιεύσει νέα δάνεια της τάξεως των €2,8 δισ. σε συνδυασμό με τα κυβερνητικά προγράμματα στήριξης, ενώ οι προγραμματισμένες εκταμιεύσεις για το Β' εξάμηνο 2020 υπερβαίνουν τα €2 δισ.

Όσον αφορά στην ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου, ακολουθήσαμε μία συντηρητική στάση και σχηματίσαμε ήδη κατά το Α' τρίμηνο 2020 το σύνολο των προβλέψεων απομείωσης σχετιζόμενων με την πανδημία του κορωνοϊού (€0,4 δισ.). Αργότερα στη χρονιά, αναμένουμε να εκκινήσουμε τη διαδικασία τιτλοποίησης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (Project Frontier). Υπερβαίνοντας τα €6 δισ., η εν λόγω τιτλοποίηση θα συντελέσει αποφασιστικά στη δραστητική μείωση του τρέχοντος υπολοίπου Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της ΕΤΕ ύψους €10 δισ. κατά σχεδόν τα 2/3<sup>α</sup>. Κεφαλαιοποιώντας την ενισχυμένη οργανική μας κερδοφορία, θα απορροφήσουμε τις απαιτούμενες προβλέψεις, θέτοντας ως στόχο την ολοκλήρωση της συναλλαγής το Α' εξάμηνο 2021.

Τα οργανικά αποτελέσματα του Ομίλου παρέμειναν ανθεκτικά σε αυτό το ιδιαίτερα δύσκολο περιβάλλον. Τα οργανικά κέρδη ενισχύθηκαν κατά 21% σε ετήσια βάση σε €132 εκατ. το Α' εξάμηνο 2020. Αυτή η επίδοση αντικατοπτρίζει τη σημαντική περιστολή των εγχώριων δαπανών προσωπικού και των γενικών διοικητικών και λοιπών λειτουργικών εξόδων κατά 9% και 6%, αντίστοιχα, σε ετήσια βάση, καθώς και την ομαλοποίηση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, εξαιρουμένων των προβλέψεων για τον κορωνοϊό, αντανακλώντας την καλύτερη εκ του αναμενόμενου οργανική επίδοση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Σε αυτήν την κρίσιμη περίοδο και καθώς η οικονομία ανακάμπτει, θα συνεχίσουμε να αξιοποιούμε τα επιτεύγματα του επιτυχημένου Προγράμματος Μετασχηματισμού μας. Κεφαλαιοποιώντας τη δυναμική αυτή, θα επιταχύνουμε τόσο τη μετάβασή μας στα ψηφιακά κανάλια, όσο και την υιοθέτηση ενός πιο ευέλικτου λειτουργικού μοντέλου, με στόχο τη βελτίωση της αποδοτικότητας της Τράπεζας. Είμαι υπερήφανος για τα επιτεύγματά μας κατά τη διάρκεια αυτού του ταραχώδους πρώτου εξαμήνου του έτους: την προάσπιση της ασφάλειας του προσωπικού μας και τη στήριξη των πελατών μας και της ελληνικής οικονομίας, εκπληρώνοντας με αυτό τον τρόπο τον ιστορικό μας ρόλο.»

Αθήνα, 6 Αυγούστου 2020  
Παύλος Μυλωνάς  
Διευθύνων Σύμβουλος ΕΤΕ

## Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη

## Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Όμιλος

€ εκατ.	Β' τρίμηνο 2020	Α' τρίμηνο 2020	Δ (%)	Α' εξάμηνο 2020	Α' εξάμηνο 2019	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	273	278	-2%	551	600	-8%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	57	66	-14%	123	120	3%
<b>Οργανικά έσοδα</b>	<b>330</b>	<b>344</b>	<b>-4%</b>	<b>674</b>	<b>721</b>	<b>-6%</b>
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα <sup>1</sup>	12	774	-98%	786	145	>100%
<b>Καθαρά λειτουργικά έσοδα</b>	<b>342</b>	<b>1,118</b>	<b>-69%</b>	<b>1,460</b>	<b>866</b>	<b>69%</b>
Λειτουργικές δαπάνες	(199)	(208)	-4%	(406)	(410)	-1%
<b>Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων</b>	<b>131</b>	<b>137</b>	<b>-4%</b>	<b>268</b>	<b>311</b>	<b>-14%</b>
<b>Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων</b>	<b>143</b>	<b>910</b>	<b>-84%</b>	<b>1,054</b>	<b>456</b>	<b>&gt;100%</b>
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(76)	(486)	-84%	(562)	(201)	>100%
<b>Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)</b>	<b>67</b>	<b>425</b>	<b>-84%</b>	<b>492</b>	<b>256</b>	<b>92%</b>
<b>Οργανικά κέρδη / (ζημίες)<sup>2</sup></b>	<b>65</b>	<b>67</b>	<b>-3%</b>	<b>132</b>	<b>109</b>	<b>21%</b>
Λοιπές προβλέψεις	(6)	(14)	-60%	(19)	(2)	>100%
<b>Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων</b>	<b>62</b>	<b>411</b>	<b>-85%</b>	<b>472</b>	<b>253</b>	<b>86%</b>
Φόροι	(3)	(4)	-27%	(8)	(8)	-7%
<b>Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ/μενες δραστ/τητες)</b>	<b>58</b>	<b>407</b>	<b>-86%</b>	<b>465</b>	<b>245</b>	<b>90%</b>
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (διακοπείσες δραστηριότητες)	10	3	>100%	14	111	-88%
ΛΕΠΕΤΕ	(9)	(10)	-13%	(19)	-	--
Κόστος Εθελουσίας, κόσμη αναδ/σης κ λοιπά έκτακτα κόστη <sup>3</sup>	(3)	(95)	-97%	(99)	(105)	-6%
Δικαιώματα μειοψηφίας	(0)	(1)	-20%	(1)	(18)	-95%
<b>Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου</b>	<b>56</b>	<b>304</b>	<b>-81%</b>	<b>360</b>	<b>233</b>	<b>55%</b>

<sup>1</sup> Περιλαμβάνουν μη επαναλαμβανόμενα κέρδη σχετιζόμενα με (α) την ανταλλαγή τριών υφιστάμενων ΟΕΔ που κατέχει η ΕΤΕ με ένα νέο ΟΕΔ ύψους €515 εκατ. και την πώληση ΟΕΔ στο χαρτοφυλάκιο «Διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ραών και για ενδεχόμενη πώληση» (HTCS) ύψους €264 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 και (β) την αντικατάσταση της Συμφωνίας Ανταλλαγής Επιτοκίων με ΟΕΔ ύψους €65 εκατ. Α' τρίμηνο 2019 και την πώληση του ξενοδοχείου «Grand Hotel» ύψους €30 εκατ. το Β' τρίμηνο 2019 / <sup>2</sup> Έξαρτον τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα και τις προβλέψεις σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού ύψους €416 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 και €10 εκατ. το Β' τρίμηνο 2020 / <sup>3</sup> Κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€90 εκατ.), κόσμη αναδιάρθρωσης (€4 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€5 εκατ.) για το Α' εξάμηνο 2020, καθώς και το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€94 εκατ.) και κόσμη αναδιάρθρωσης (€11 εκατ.) για το Α' εξάμηνο 2019

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης<sup>1</sup> | Όμιλος

€ εκατ.	Β' τρίμηνο 2020	Α' τρίμηνο 2020	Δ' τρίμηνο 2019	Γ' τρίμηνο 2019	Β' τρίμηνο 2019	Α' τρίμηνο 2019
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>74.160</b>	<b>69.168</b>	<b>64.248</b>	<b>65.828</b>	<b>65.131</b>	<b>64.217</b>
Δάνεια (προ προβλέψεων)	34.755	34.917	34.983	35.372	37.228	38.537
Σωρευμένες προβλέψεις	(5.864)	(5.961)	(5.761)	(6.354)	(7.378)	(8.568)
<b>Δάνεια (μετά από προβλέψεις)</b>	<b>28.891</b>	<b>28.955</b>	<b>29.222</b>	<b>29.018</b>	<b>29.849</b>	<b>29.969</b>
<b>Εξυπηρετούμενα δάνεια<sup>2</sup></b>	<b>24.346</b>	<b>24.148</b>	<b>24.044</b>	<b>23.519</b>	<b>23.856</b>	<b>23.759</b>
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	15.276	11.586	9.408	9.051	10.209	9.172
Καταθέσεις	44.763	45.463	43.748	42.917	43.046	42.603
<b>Ίδια κεφάλαια</b>	<b>5.314</b>	<b>5.140</b>	<b>5.259</b>	<b>5.880</b>	<b>5.550</b>	<b>5.078</b>
Ενσώματα Ίδια κεφάλαια	5.078	4.926	5.057	5.704	5.390	4.932

<sup>1</sup> Η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου έχει αναπροσαρμόσει για τις αποπενοδύσεις 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 / <sup>2</sup> Εξυπηρετούμενα δάνεια = Δάνεια (προ προβλέψεων) - ΜΕΑ

## Κύριοι Δείκτες | Όμιλος

	Β' τρίμηνο 2020	Α' τρίμηνο 2020	Δ' τρίμηνο 2019	Γ' τρίμηνο 2019	Β' τρίμηνο 2019	Α' τρίμηνο 2019
<b>Ρευστότητα</b>						
Δάνεια (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις	65%	64%	67%	68%	69%	70%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	216%	171%	207%	198%	171%	151%
<b>Κερδοφορία</b>						
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο <sup>1</sup> (μ.β.)	216	236	261	268	278	260
Δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα	60%	60%	62%	59%	55%	58%
Περιθώριο οργανικών κερδών προ προβλέψεων (μ.β.)	181	188	189	205	222	194
Κόστος πιστωτικού κινδύνου (μ.β.)	92 <sup>2</sup>	239 <sup>2</sup>	147	81	131	137
Περιθώριο οργανικού κέρδους (μ.β.)	89 <sup>3</sup>	92 <sup>3</sup>	42	124	90	57
<b>Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου</b>						
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	29,9%	30,8%	31,3%	33,5%	35,9%	38,3%
Δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	57,2%	56,2%	53,4%	54,4%	55,9%	58,7%
<b>Κεφαλαιακή επάρκεια</b>						
Δείκτης CET1 <sup>4</sup>	15,9%	15,5%	16,0%	16,4%	15,5%	15,8%
Δείκτης CET1FL <sup>4</sup>	13,0%	12,6%	12,8%	13,1%	12,1%	12,8%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού (€ δια.) <sup>4</sup>	36,1	36,9	37,4	37,9	38,3	35,1

<sup>1</sup> Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο υπολογίζεται επί του μηνιαίου μέσου όρου τοκοφόρων στοιχείων του Ενεργητικού / <sup>2</sup> Το κόστος πιστωτικού κινδύνου εξαιρεί τις προβλέψεις σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού ύψους €416 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 και €10 εκατ. το Β' τρίμηνο 2020 / <sup>3</sup> Το περιθώριο οργανικού κέρδους εξαιρεί τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα και τις προβλέψεις σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού ύψους €416 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 και €10 εκατ. το Β' τρίμηνο 2020 / <sup>4</sup> Οι δείκτες CET1 περιλαμβάνουν το κέρδος μετά από φόρους της περιόδου

## Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Ελλάδα

€ εκατ.	Β' τρίμηνο 2020	Α' τρίμηνο 2020	Δ (%)	Α' εξάμηνο 2020	Α' εξάμηνο 2019	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	259	262	-1%	521	567	-8%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	54	63	-14%	118	113	4%
<b>Οργανικά έσοδα</b>	<b>313</b>	<b>325</b>	<b>-4%</b>	<b>639</b>	<b>681</b>	<b>-6%</b>
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα <sup>1</sup>	10	775	-99%	784	149	>100%
<b>Καθαρά λειτουργικά έσοδα</b>	<b>323</b>	<b>1.100</b>	<b>-71%</b>	<b>1.423</b>	<b>830</b>	<b>72%</b>
Λειτουργικές δαπάνες	(186)	(197)	-6%	(383)	(388)	-1%
<b>Οργανικά κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων</b>	<b>128</b>	<b>128</b>	<b>0%</b>	<b>256</b>	<b>293</b>	<b>-13%</b>
<b>Κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων</b>	<b>137</b>	<b>903</b>	<b>-85%</b>	<b>1.040</b>	<b>442</b>	<b>&gt;100%</b>
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(75)	(486)	-85%	(561)	(200)	>100%
<b>Λειτουργικά κέρδη / (ζημιές)</b>	<b>62</b>	<b>417</b>	<b>-85%</b>	<b>480</b>	<b>241</b>	<b>99%</b>
<b>Οργανικά κέρδη / (ζημιές)<sup>2</sup></b>	<b>63</b>	<b>58</b>	<b>8%</b>	<b>121</b>	<b>92</b>	<b>32%</b>
Λοιπές προβλέψεις	(8)	(12)	-37%	(20)	4	--
<b>Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων</b>	<b>55</b>	<b>405</b>	<b>-87%</b>	<b>460</b>	<b>245</b>	<b>88%</b>
Φόροι	(2)	(1)	>100%	(3)	(6)	-51%
<b>Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (συνεχ/μενες δραστ/τητες)</b>	<b>53</b>	<b>404</b>	<b>-87%</b>	<b>457</b>	<b>239</b>	<b>91%</b>
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (διακοπείσες δραστηριότητες)	14	4	>100%	18	85	-79%
ΛΕΠΕΤΕ	(9)	(10)	-13%	(19)	-	--
Κόστος Εθελουσίας, κόστη αναδ/σης κ λοιπά έκτακτα κόστη <sup>3</sup>	(3)	(95)	-97%	(98)	(105)	-6%
Δικαιώματα μειοψηφίας	-	-	--	-	(17)	-100%
<b>Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους περιόδου</b>	<b>55</b>	<b>303</b>	<b>-82%</b>	<b>359</b>	<b>203</b>	<b>77%</b>

<sup>1</sup> Περιλαμβάνουν μη επαναλαμβανόμενα κέρδη σχετιζόμενα με (α) την ανταλλαγή τριών υφιστάμενων ΟΕΔ που κατείχε η ΕΤΕ με ένα νέο ΟΕΔ ύψους €515 εκατ. και την πώληση ΟΕΔ στο χαρτοφυλάκιο «διακρετούμενων για την είσοψη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» (ΗΤCS) ύψους €264 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 και (β) την αντικατάσταση της Συμφωνίας Ανταλλαγής Επιτοκίων με ΟΕΔ ύψους €65 εκατ. Α' τρίμηνο 2019 και την πώληση του ξενοδοχείου "Grand Hotel" ύψους €30 εκατ. το Β' τρίμηνο 2019 / <sup>2</sup> Έξαιρούν τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα και τις προβλέψεις σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού ύψους €416 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 και €10 εκατ. το Β' τρίμηνο 2020 / <sup>3</sup> Κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€90 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€4 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€4 εκατ.) για το Α' εξάμηνο 2020, καθώς και το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€94 εκατ.) και κόστη αναδιάρθρωσης (€11 εκατ.) για το Α' εξάμηνο 2019

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Διεθνείς δραστηριότητες<sup>1</sup>

€ εκατ.	Β' τρίμηνο 2020	Α' τρίμηνο 2020	Δ (%)	Α' εξάμηνο 2020	Α' εξάμηνο 2019	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	14	16	-14%	29	33	-11%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	3	3	-19%	6	7	-16%
<b>Οργανικά έσοδα</b>	<b>16</b>	<b>19</b>	<b>-15%</b>	<b>35</b>	<b>40</b>	<b>-12%</b>
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	3	(1)	--	2	(4)	--
<b>Καθαρά λειτουργικά έσοδα</b>	<b>19</b>	<b>18</b>	<b>7%</b>	<b>37</b>	<b>37</b>	<b>1%</b>
Λειτουργικές δαπάνες	(13)	(11)	23%	(24)	(22)	9%
<b>Οργανικά κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>-62%</b>	<b>12</b>	<b>18</b>	<b>-37%</b>
<b>Κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>-15%</b>	<b>13</b>	<b>15</b>	<b>-10%</b>
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(2)	-	--	(2)	(0)	>100%
<b>Λειτουργικά κέρδη / (ζημιές)</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>-36%</b>	<b>12</b>	<b>15</b>	<b>-18%</b>
<b>Οργανικά κέρδη / (ζημιές)</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>-80%</b>	<b>10</b>	<b>18</b>	<b>-44%</b>
Λοιπές προβλέψεις	2	(2)	--	1	(6)	--
<b>Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>19%</b>	<b>13</b>	<b>9</b>	<b>45%</b>
Φόροι	(1)	(3)	-59%	(5)	(3)	92%
<b>Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (συνεχ/μενες δραστ/τητες)</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>&gt;100%</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>26%</b>
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (διακοπείσες δραστηριότητες) <sup>2</sup>	(4)	(1)	>100%	(5)	25	--
Δικαιώματα μειοψηφίας	(0)	(1)	-20%	(1)	(1)	-10%
<b>Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους περιόδου</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0%</b>	<b>2</b>	<b>30</b>	<b>-94%</b>

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

## Κερδοφορία

### Ελλάδα

Τα **οργανικά κέρδη** ανήλθαν σε €63 εκατ. το Β' τρίμηνο 2020 από €58<sup>1</sup> εκατ. Α' τρίμηνο 2020, αντανακλώντας τη σταθεροποίηση των καθαρών εσόδων από τόκους, τη σημαντική περιστολή των δαπανών προσωπικού και των γενικών διοικητικών και λοιπών λειτουργικών εξόδων, καθώς και ομαλοποίηση του υποκείμενου κόστους πιστωτικού κινδύνου, ύστερα από τη σημαντική αύξηση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις λόγω του κορωνοϊού το προηγούμενο τρίμηνο.

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** σταθεροποιήθηκαν σε €259 εκατ. το Β' τρίμηνο 2020 από €262 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020, καθώς η μείωση στα επιτόκια δανείων αντισταθμίστηκε από την περαιτέρω ανατιμολόγηση των καταθέσεων προθεσμίας και τη βοηθητική στάση της ΕΚΤ, μέσω της επιδότησης του κόστους ρευστότητας. Το **καθαρό επιτοκιακό περιθώριο** επί του μηνιαίου μέσου όρου των τοκοφόρων στοιχείων του Ενεργητικού εξαιρώντας τα ταμειακά διαθέσιμα μειώθηκε κατά 15μ.β. σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκε σε 238μ.β. Σε επίπεδο εξαμήνου, τα καθαρά έσοδα από τόκους μειώθηκαν κατά 8,1% σε ετήσια βάση σε €521 εκατ., κυρίως ως αποτέλεσμα της σημαντικής αποκλιμάκωσης ΜΕΑ κατά €4,7 δισ. το 2019, καθώς και της πώλησης χρεογράφων κατά τα προηγούμενα τρίμηνα.

Αντικατοπτρίζοντας την αρνητική επίδραση της απαγόρευσης κυκλοφορίας στη διεξαγωγή συναλλαγών, τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** διαμορφώθηκαν σε €54 εκατ. το Β' τρίμηνο 2020 από €63 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020, με τις προμήθειες από υπηρεσίες διαμεσολάβησης να σημειώνουν πτώση της τάξεως του 26,7% ή €3 εκατ. περίπου σε τριμηνιαία βάση. Σε επίπεδο εξαμήνου, ωστόσο, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ενισχύθηκαν κατά 3,7% σε σχέση με το Α' εξάμηνο 2019, ανερχόμενα σε €118 εκατ., ως αποτέλεσμα της ανάκαμψης των εσόδων από προμήθειες Λιανικής Τραπεζικής (+15,4% σε ετήσια βάση), αντανακλώντας την ενίσχυση των προμηθειών από κάρτες (+28,0% σε ετήσια βάση), υπηρεσίες διαμεσολάβησης (+17,2% σε ετήσια βάση) και δάνεια (+14,8% σε ετήσια βάση).

Μετά τα υψηλά μη επαναλαμβανόμενα κέρδη σχετιζόμενα με την ανταλλαγή τριών υφιστάμενων ΟΕΔ που κατείχε η ΕΤΕ με ένα νέο ΟΕΔ (€515 εκατ.), καθώς και την πώληση ΟΕΔ στο χαρτοφυλάκιο «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» (€264 εκατ.) κατά τη διάρκεια του Α' τριμήνου 2020, τα **κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις** ομαλοποιήθηκαν σε €10 εκατ. το Β' τρίμηνο 2020.

Οι **λειτουργικές δαπάνες** ανήλθαν σε €186 εκατ. το Β' τρίμηνο 2020 από €197 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020, ως αποτέλεσμα της περαιτέρω περιστολής τόσο των δαπανών προσωπικού (-4,2% σε τριμηνιαία βάση), όσο και των γενικών διοικητικών και λοιπών λειτουργικών εξόδων (-9,5% σε τριμηνιαία βάση). Σε ετήσια και δημοσιευμένη βάση, οι λειτουργικές δαπάνες μειώθηκαν κατά 1,4% το Α' εξάμηνο 2020, καθώς η σημαντική αποκλιμάκωση των δαπανών προσωπικού (-9,2% σε ετήσια βάση) και των γενικών διοικητικών και λοιπών λειτουργικών εξόδων (-6,1% σε ετήσια βάση) σχεδόν αντισταθμίστηκε από την αύξηση των αποσβέσεων (+48,5% ή €23 εκατ. σε ετήσια βάση), ως αποτέλεσμα της μετάβασης στα μέσα του 2019 στο ΔΠΧΑ 16, σε συνδυασμό με την πώληση του μειοψηφικού ποσοστού της ΕΤΕ στην Prodea. Η αποκλιμάκωση των δαπανών προσωπικού αντανακλά τη θετική επίπτωση σε επίπεδο τριμήνου της επιτυχούς ολοκλήρωσης του Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού το Φεβρουάριο 2020, με τη συμμετοχή να ανέρχεται σε περίπου 1,100 εργαζόμενους.

Οι **προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις** διαμορφώθηκαν σε €65 εκατ. το Β' τρίμηνο 2020, ήτοι 94μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά προβλέψεων, από €70 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020, εξαιρώντας τις προβλέψεις απομείωσης σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού ύψους €10 εκατ. το Β' τρίμηνο 2020 και €416 εκατ. το Α' τρίμηνο

<sup>1</sup>Εξαιρώντας τις προβλέψεις απομείωσης σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού ύψους €416 εκατ. το Α' τρίμηνο 2020 και €10 εκατ. το Β' τρίμηνο 2020

2020 (ήτοι 150μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις, μη ετησιοποιημένες). Εξαιρουμένων των επισφαλών απαιτήσεων ύψους €426 εκατ. το Α' εξάμηνο 2020, ως απόρροια της οικονομικής κρίσης του κορωνοϊού, το κόστος πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε σε 97μ.β.

Τα **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** ανήλθαν σε €457 εκατ. το Α' εξάμηνο 2020 από €239 εκατ. το Α' εξάμηνο 2019, εξαιρουμένου του κόστους Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€90 εκατ.), της δαπάνης για το ΛΕΠΕΤΕ (€19 εκατ.), καθώς και του κόστους αναδιάρθρωσης και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών (€8 εκατ.). Τα **κέρδη μετά από φόρους από διακοπείσες δραστηριότητες** διαμορφώθηκαν σε €18 εκατ. το Α' εξάμηνο 2020, αντανακλώντας τα κέρδη περιόδου της Εθνικής Ασφαλιστικής, η οποία έχει ταξινομηθεί ως περιουσιακό στοιχείο προοριζόμενο προς πώληση.

Τα **λειτουργικά κέρδη** ανήλθαν σε €480 εκατ. το Α' εξάμηνο 2020 από €241 εκατ. το Α' εξάμηνο 2019, αντικατοπτρίζοντας τα υψηλά κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις, επωφελούμενα από την ανταλλαγή και πώληση ΟΕΔ κατά τη διάρκεια του Α' τριμήνου, τα οποία απορρόφησαν την αύξηση των συνολικών προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού .

## Διεθνείς δραστηριότητες:<sup>2</sup>

Στις διεθνείς δραστηριότητες, ο Όμιλος παρουσίασε **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** ύψους €8 εκατ. το Α' εξάμηνο 2020 έναντι €6 εκατ. το Α' εξάμηνο 2019.

<sup>2</sup>Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska), Μάλτα (NBG Malta) και Αίγυπτο (ΕΤΕ Αιγύπτου)

## Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

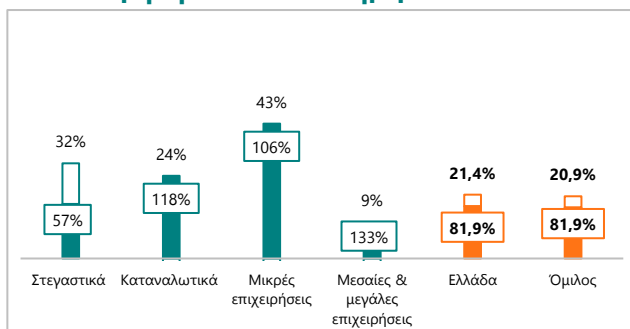
Η **μείωση των ΜΕΑ** συνεχίστηκε κατά το Β' τρίμηνο 2020, με τα ΜΕΑ σε επίπεδο Τράπεζας να μειώνονται κατά €0,3 δισ. σε τριμηνιαία βάση σε €10,1 δισ., αντανakλώντας οργανικές ενέργειες, παρά την προσωρινή διακοπή των ρευστοποιήσεων ενεχύρων.

Οι καθαρές εισροές ΜΕΑ μειώθηκαν σημαντικά σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2020, αντικατοπτρίζοντας τα οφέλη από την εφαρμογή μέτρων διευκόλυνσης καταβολής οφειλών, καθώς και τα κυβερνητικά προγράμματα στήριξης επιχειρήσεων. Η αποκατάσταση της τακτικής εξυπηρέτησης δανείων (curings) σημείωσε βελτίωση το Β' τρίμηνο 2020 σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, ενώ οι αναδιαρθρώσεις δανείων (restructurings) επανέρχονται κοντά στα επίπεδα προ της πανδημίας του κορωνοϊού.

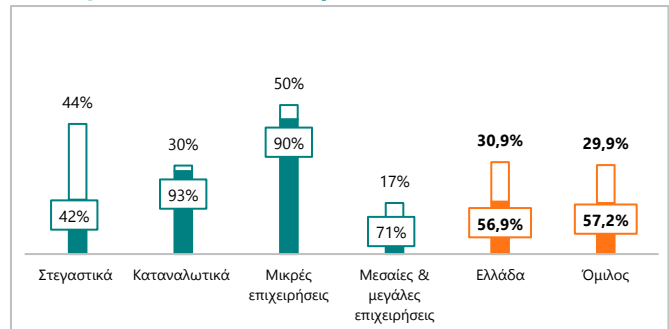
Ο **δείκτης ΜΕΑ** στην Ελλάδα μειώθηκε κατά περίπου 90μ.β. σε τριμηνιαία βάση και 570μ.β. σε ετήσια βάση, σε 30,9% το Β' τρίμηνο 2020. Ο **δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις** διαμορφώθηκε σε 56,9% από 56,0% το Α' τρίμηνο 2020, αυξημένος κατά περίπου 90μ.β. σε τριμηνιαία βάση.

Στις διεθνείς δραστηριότητες<sup>3</sup>, ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 9,4% το Β' τρίμηνο 2020, με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 76,7%.

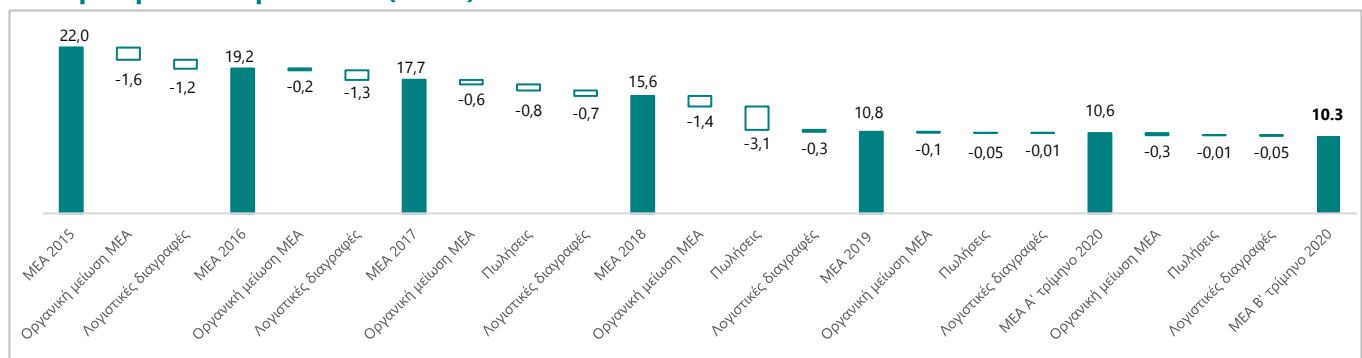
### Δείκτες και ποσοστά κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών



### Δείκτες και ποσοστά κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ)



### Μεταβολή ΜΕΑ στην Ελλάδα (€ δισ.)



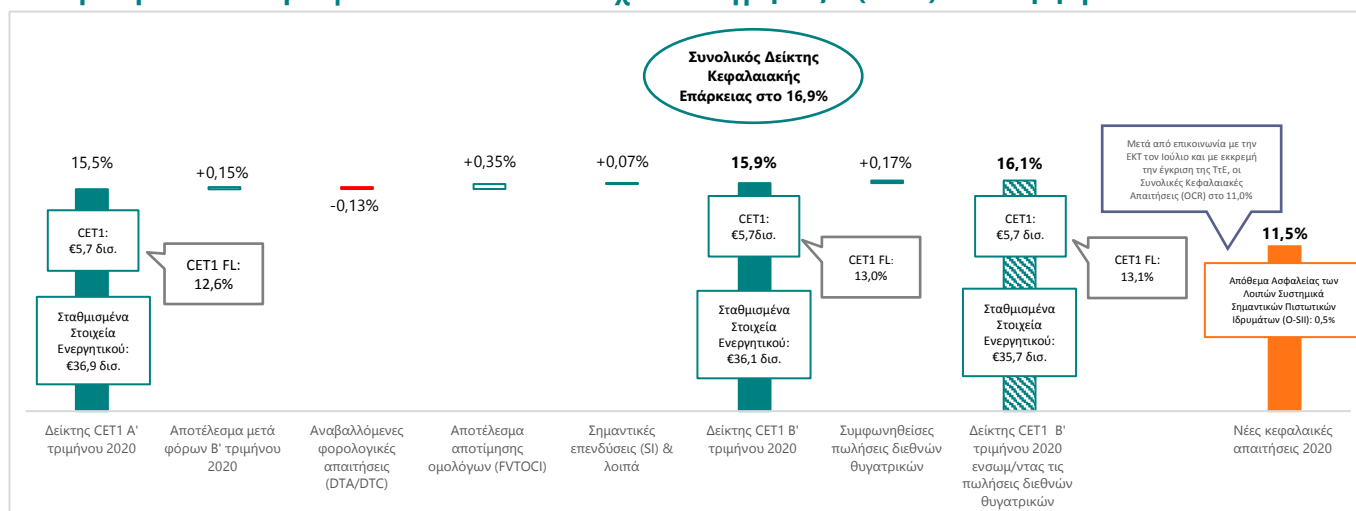
<sup>3</sup> Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska), Μάλτα (NBG Malta) και Αίγυπτο (ETE Αιγύπτου)



## Κεφαλαιακή Επάρκεια

Λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα του Β' τριμήνου 2020, ο δείκτης CET1 διαμορφώνεται σε 15,9%<sup>4</sup>, ενισχυμένος κατά 40μ.β. σε τριμηνιαία βάση, αντανακλώντας την κερδοφορία του τριμήνου, τα κέρδη αποτίμησης ομολόγων (FVTOCI), καθώς και τη θετική επίπτωση από τις αλλαγές στον Κανονισμό σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας (CRR). Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 16,9%<sup>4</sup>. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας ενσωματώνουν τις προβλέψεις απομείωσης σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού, υπερβαίνοντας τις προσαρμοσμένες για την πανδημία του κορωνοϊού κεφαλαιακές απαιτήσεις για το 2020. Ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του ΔΠΧΑ 9, ο δείκτης CET1 διαμορφώνεται σε 13,0%<sup>4</sup>, αυξημένος κατά 40μ.β. σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2020.

### Μεταβολή στο Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) το Β' τρίμηνο 2020



## Ρευστότητα

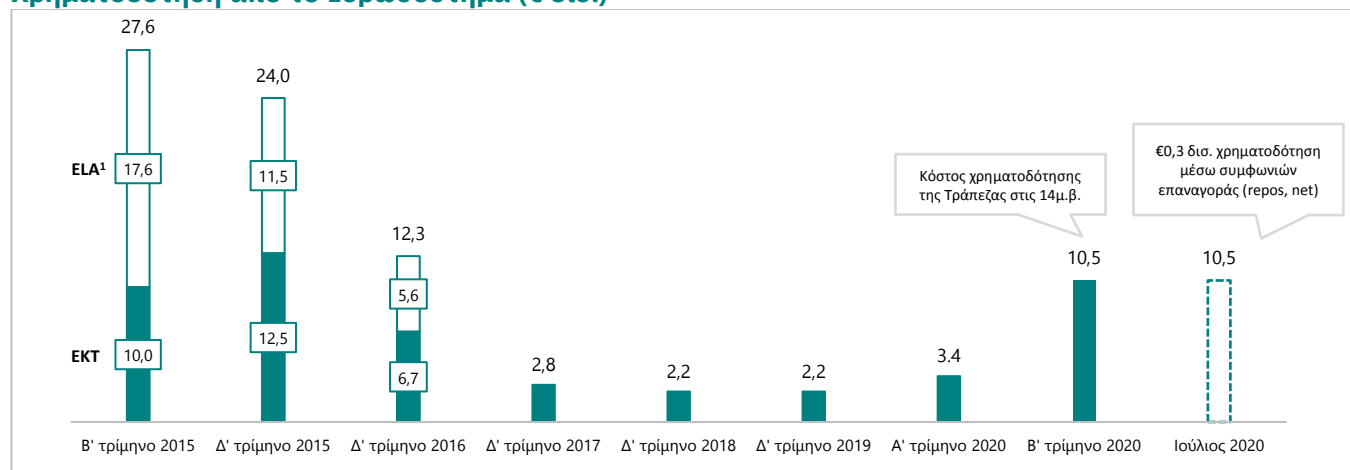
Στην Ελλάδα, οι **καταθέσεις** ανήλθαν σε €43,3 δισ., αντικατοπτρίζοντας εκροές καταθέσεων ύψους €0,7 δισ. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα των εκροών κρατικών καταθέσεων, ενώ οι καταθέσεις ιδιωτών διατήρησαν τη θετική τους τάση (+€0,9 δισ. σε τριμηνιαία βάση). Οι καταθέσεις στις διεθνείς δραστηριότητες παρέμειναν αμετάβλητες σε τριμηνιαία βάση, σε €1,5 δισ. Σε επίπεδο Ομίλου, οι καταθέσεις σε αυξήθηκαν κατά 4,0% σε σχέση με το Α' εξάμηνο 2019, ανερχόμενες σε €44,8 εκατ. το Α' εξάμηνο 2020, αντανακλώντας τις εισροές καταθέσεων ύψους €1,7 δισ. στην Ελλάδα.

Ως αποτέλεσμα, ο **δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις** διαμορφώθηκε σε 63,7% στην Ελλάδα και σε 64,5% σε επίπεδο Ομίλου.

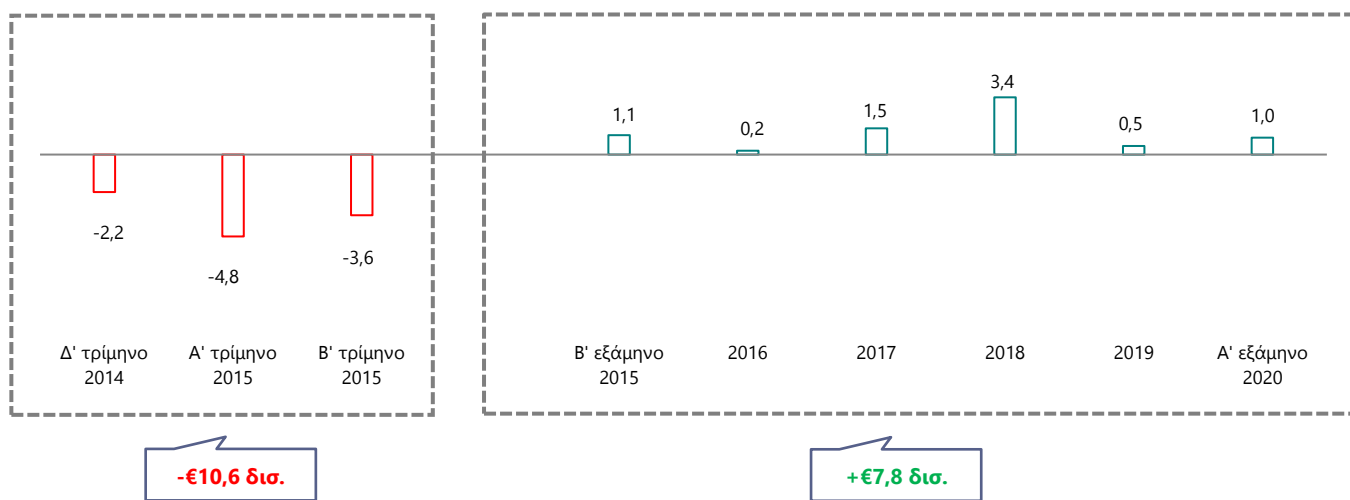
Η **χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα** ανήλθε σε €10,5 δισ. το Β' τρίμηνο 2020, καθώς η ΕΤΕ εκμεταλλεύτηκε τη δυνατότητα άντλησης ρευστότητας από το Πρόγραμμα Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (LTRO/TLTRO) της ΕΚΤ. Αντανακλώντας την ανατιμολόγηση των καταθέσεων προθεσμίας και την παροχή ρευστότητας χαμηλού κόστους από την ΕΚΤ, το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε επίπεδα της τάξεως των 14μ.β. Οι **δείκτες LCR** και **NSFR** διατηρήθηκαν σε πολύ υψηλά επίπεδα πλέον του 100%, υπερβαίνοντας κατά πολύ το ελάχιστο εποπτικό όριο.

<sup>4</sup>Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας περιλαμβάνουν το κέρδος μετά από φόρους του Α' εξαμήνου 2020. Σε δημοσιευμένη βάση, ο δείκτης CET1 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανέρχονται σε 14,8% και 15,8%, 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 του Β' τριμήνου 2020 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε 30 Ιουνίου 2020 και της χρήσης που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2019, οι οποίες έχουν συνταχθεί με βάση το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 («Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις») και με 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
Αποσβέσεις	--	Αποσβέσεις και προβλέψεις απομείωσης αξίας ενσώματων παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων και ακινήτων επενδύσεων
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 προ πρόβλεψης ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις	--	Δάνεια μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις, τέλος περιόδου
Δείκτης Δανείων σε Καθυστέρηση +90 Ημερών / Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	--	Δάνεια προ προβλέψεων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών σε αναπόσβεστη αξία προς δάνεια προ προβλέψεων, τέλος 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 Καθυστέρηση +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 Ανοιγμάτων	Δείκτης κάλυψης MEA	Συρρευμένες προβλέψεις προς Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα, 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 εκροές ρευστότητας του κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ακραίων συνθηκών 30 ημερολογιακών ημερών, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61
Δείκτης Κόστους προς Λειτουργικά Έσοδα	--	Λειτουργικά έξοδα προς καθαρά λειτουργικά έσοδα
Δείκτης Κόστους προς Οργανικά Έσοδα	--	Λειτουργικά έξοδα προς οργανικά έσοδα
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 («Common Equity Tier 1», «CET1») 1	Δείκτης CET1	Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9 ("CET1 fully loaded")	Δείκτης CET1 FL	Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013, χωρίς την εφαρμογή των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Δείκτης MEA	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα προς δάνεια προ προβλέψεων, τέλος περιόδου
Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια	--	Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας μείον υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα
Έσοδα ή κέρδη (έξοδα ή ζημίες) από Χρηματ/κες Πράξεις & Λοιπά Έσοδα (Έξοδα) / Μη Οργανικά Έσοδα	--	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου («έσοδα ή κέρδη (έξοδα ή ζημίες) 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 Καταθέσεις	--	Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο μείον το κόστος πιστωτικού κινδύνου
Κέρδη / (Ζημίες) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	--	Υποχρεώσεις προς πελάτες
Κέρδη προ Προβλέψεων	--	Κέρδη / (ζημίες) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, εξαιρουμένου του κόστους του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού, του κόστους αναδιάρθρωσης, της διακοπής μισθώσεων και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών, καθώς και της δαπάνης για το ΛΕΠΕΤΕ. Τα κέρδη / (ζημίες) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες εξαιρούν τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€19 εκατ.), το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€90 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€4 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€5 εκατ.) για το Α' εξάμηνο 2020, καθώς και το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€94 εκατ.) και κόστη αναδιάρθρωσης (€11 εκατ.) για το Α' εξάμηνο 2019
Κόστος πιστωτικού κινδύνου	CoR	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα
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. Τα λειτουργικά έξοδα εξαιρούν τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€19 εκατ.), το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€90 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€4 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€5 εκατ.) για το Α' εξάμηνο 2020, καθώς και το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€94 εκατ.) και κόστη αναδιάρθρωσης (€11 εκατ.) για το Α' εξάμηνο 2019
Λειτουργικά Κέρδη / (Ζημίες)	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα και προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ
Λοιπές προβλέψεις	--	Προβλέψεις απομείωσης χρεογράφων + Λοιπές προβλέψεις και προβλέψεις απομείωσης
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Non-Performing Exposures – NPEs)	MEA	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
Οργανική Αύξηση / (Μείωση) Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	--	Υγολοίπο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στο τέλος έτους / περιόδου, προ πωλήσεων και διαγραφών
Οργανικά Έσοδα	--	Καθαρά έσοδα από τόκους + καθαρά έσοδα από προμήθειες
Οργανικά Κέρδη ή Κερδοφορία / (Ζημίες) / 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. Τα οργανικά κέρδη εξαιρούν τη δαπάνη για το ΛΕΠΕΤΕ (€19 εκατ.), το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€90 εκατ.), κόστη αναδιάρθρωσης (€4 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€5 εκατ.) για το Α' εξάμηνο 2020, καθώς και το κόστος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (€94 εκατ.) και κόστη αναδιάρθρωσης (€11 εκατ.) για το Α' εξάμηνο 2019. Τα οργανικά κέρδη εξαιρούν επίσης τις προβλέψεις απομείωσης ύψους €426 εκατ. σχετιζόμενες με την πανδημία του κορωνοϊού το Α' εξάμηνο 2020 (€10 εκατ. το Β' τρίμηνο 2020).
Οργανικά Κέρδη / (Ζημίες) προ Προβλέψεων	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια / απαιτήσεις	--	Προβλέψεις απομείωσης για Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημίες (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 Β' τριμήνου 2020 και η συνοδευτική συζήτηση (το «Δελτίο Τύπου») έχουν παρασχεθεί από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας Α.Ε. (η «Τράπεζα») (μαζί με τις ενοποιούμενες θυγατρικές της (ο «Όμιλος»). Εξυπηρετούν αποκλειστικά ενημερωτικούς σκοπούς και δεν θα πρέπει να θεωρούνται ως συμβουλή ή σύσταση προς τους επενδυτές ή τους δυνητικούς επενδυτές σε σχέση με την κατοχή, την αγορά ή την πώληση κινητών αξιών ή άλλων χρηματοπιστωτικών προϊόντων ή μέσων, και δεν λαμβάνουν υπόψη συγκεκριμένους επενδυτικούς στόχους, οικονομική κατάσταση ή ανάγκες. Δεν συνιστούν έρευνα στον τομέα των επενδύσεων, επιβεβαίωση συναλλαγής ή για προσφορά ή πρόσκληση για αγορά/πώληση οποιωνδήποτε χρηματοπιστωτικών μέσων.

### Ακρίβεια Πληροφοριών και Περιορισμός Ευθύνης

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

Οι παραλήπτες του Δελτίου Τύπου δεν θα πρέπει να ερμηνεύσουν το περιεχόμενό του, ή οποιαδήποτε προηγούμενη ή μεταγενέστερη επικοινωνία από ή με την Τράπεζα ή τους εκπροσώπους της, ως χρηματοοικονομική, επενδυτική, νομική, φορολογική, επιχειρηματική ή άλλη επαγγελματική συμβουλή. Επιπρόσθετα, το Δελτίο Τύπου δεν θεωρείται ότι είναι εξαντλητικό ή περιέχει όλες τις πληροφορίες που ενδεχομένως απαιτούνται για την πλήρη ανάλυση της Τράπεζας. Οι παραλήπτες του Δελτίου Τύπου θα πρέπει να απευθύνονται στους δικούς τους συμβούλους καθώς και να πραγματοποιούν έκατος 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 αβέβαιο. Ως εκ τούτου, η εξάπλωση αυτή αποτελεί έναν άλλο παράγοντα που θα μπορούσε να προκαλέσει σημαντικές διαφορές μεταξύ των πραγματικών αποτελεσμάτων και εκείνων που περιλαμβάνονται στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον. Οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον παρέχονται μόνο για επεξηγηματικούς σκοπούς και δεν προορίζονται και δεν πρέπει να θεωρούνται ως εγγύηση, διαβεβαίωση, πρόβλεψη ή οριστική δήλωση πραγματικών γεγονότων ή πιθανοτήτων.

Τα πραγματικά αποτελέσματα της Τράπεζας ενδέχεται να διαφέρουν σημαντικά από τα αναφερόμενα στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον. Ορισμένοι σημαντικοί παράγοντες που θα μπορούσαν να διαφοροποιήσουν τα πραγματικά αποτελέσματα από τα αναφερόμενα στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον θα μπορούσαν να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, αλλαγές στις εγχώριες και ξένες επιχειρήσεις, στην αγορά, σε χρηματοοικονομικές, πολιτικές και νομικές συνθήκες, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμιστικών αλλαγών του κλάδου, δυσμενείς αποφάσεις από εγχώριες ή διεθνείς ρυθμιστικές και εποπτικές αρχές, τον αντίκτυπο της μείωσης του μεγέθους της αγοράς, την ικανότητα διατήρησης των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας, τους κεφαλαιακούς πόρους και τις κεφαλαιακές δαπάνες, τις δυσμενείς δικαστικές εκβάσεις, την επίδραση του 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 ανασθεώρηση πληροφοριών σε οποιαδήποτε δήλωση σχετικά με το μέλλον ώστε να αντικατοπτρίζει τυχόν αλλαγές στις προσδοκίες της Τράπεζας σε σχέση με αυτές ή τυχόν αλλαγές στα γεγονότα, τις συνθήκες ή τις περιστάσεις στις οποίες βασίζεται οποιαδήποτε δήλωση σχετικά με το μέλλον. Ως εκ τούτου, εφιστάται η προσοχή του αναγνώστη να μη βασίζεται υπέρ το δέον στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον.

### Μη επικαιροποίηση

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

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