

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Όμιλος ΕΤΕ

Αποτελέσματα

Α' εξαμήνου

2022

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Α' εξάμηνο 2022: Τα κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε €490 εκατ., με τα οργανικά κέρδη στα €280 εκατ.

- **Τα οργανικά κέρδη ενισχύθηκαν κατά 40% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της εντυπωσιακής ανάκαμψης των οργανικών εσόδων, της διατήρησης των λειτουργικών δαπανών στα ίδια περίπου επίπεδα και της ομαλοποίησης του κόστους πιστωτικού κινδύνου**

 - Η ισχυρή ανάκαμψη των καθαρών εσόδων από τόκους το Β' τρίμηνο 2022 (+8% σε τριμηνιαία βάση), ως αποτέλεσμα κυρίως της εντυπωσιακής αύξησης των εξυπηρετούμενων δανείων στην Ελλάδα (+€1,1 δισ. σε τριμηνιαία βάση), επανάφερε τα καθαρά έσοδα από τόκους σε τροχιά ανάπτυξης (+1% σε ετήσια βάση το Α' εξάμηνο 2022), παρά την πλήρη απορρόφηση της αρνητικής επίπτωσης της τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου Frontier
 - Η εντυπωσιακή αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες διατηρήθηκε (+23% σε ετήσια βάση), υποστηριζόμενη από τις εκταμιεύσεις δανείων Λιανικής και Εταιρικής τραπεζικής, και κυρίως από τις προμήθειες από κάρτες, πληρωμές και τη χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (trade finance)
 - Παρά τον αυξανόμενο πληθωρισμό καθ' όλη τη διάρκεια του Α' εξαμήνου 2022 και τη στρατηγική επένδυση της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής, οι λειτουργικές δαπάνες παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητες (+1% ετησίως), ως αποτέλεσμα της λελογισμένης διαχείρισης του κόστους και της συνεχιζόμενης περιστολής των δαπανών προσωπικού (-2% σε ετήσια βάση). Ο δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα βελτιώθηκε περαιτέρω σε 50,1% από 52,1% το Α' εξάμηνο 2021 (48,8% το Β' τρίμηνο 2022), αντανακλώντας την αύξηση των οργανικών εσόδων
 - Το κόστος πιστωτικού κινδύνου παρέμεινε σε τροχιά αποκλιμάκωσης, ανερχόμενο σε 68μ.β. το Α' εξάμηνο 2022, υποστηριζόμενο από τις αρνητικές καθαρές ροές ΜΕΑ και τον υψηλό δείκτη κάλυψής τους
 - Λαμβάνοντας υπόψη τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις, τις διακοπείσες δραστηριότητες και λοιπά μη επαναλαμβανόμενα κέρδη / (ζημίες), τα κέρδη περιόδου αναλογούντα σε μετόχους της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €546 εκατ.
- **Οι εκταμιεύσεις δανείων¹ στην Ελλάδα σημείωσαν ισχυρή ανάκαμψη το Β' τρίμηνο 2022 κατά 80% σε τριμηνιαία βάση περίπου, ενισχύοντας τα εξυπηρετούμενα δάνεια κατά €1,1 δισ. σε ένα τρίμηνο**

 - Οι εκταμιεύσεις δανείων¹ ενισχύθηκαν σημαντικά κατά το Β' τρίμηνο 2022, ανερχόμενες σε €1,9 δισ., αντανακλώντας τις εκταμιεύσεις δανείων Εταιρικής Τραπεζικής
 - Σε επίπεδο εξαμήνου, οι εκταμιεύσεις δανείων διαμορφώθηκαν σε €3,0 δισ., ενισχυμένες κατά 50% περίπου σε ετήσια βάση, αυξάνοντας τα εξυπηρετούμενα δάνεια στην Ελλάδα κατά €2,3 δισ. σε ετήσια βάση
- **Τα ΜΕΑ στην Ελλάδα μειώθηκαν περαιτέρω σε €1,9 δισ. ή €0,4 δισ. μετά από προβλέψεις, με το δείκτη ΜΕΑ να διαμορφώνεται σε 6,1%**

 - Παρά τη μειωμένη πλέον περίμετρο ρυθμισμένων ΜΕΑ, οι οργανικές ροές παρέμειναν σε αρνητικά επίπεδα το Β' τρίμηνο 2022 (-€0,1δισ. σε τριμηνιαία βάση), αντανακλώντας τις επιτυχημένες αναδιαρθρώσεις δανείων
 - Ο δείκτης ΜΕΑ ύψους 6,1% στην Ελλάδα (6,3% σε επίπεδο Ομίλου), μειωμένος περαιτέρω κατά 40μ.β. σε τριμηνιαία βάση και 670μ.β. σε ετήσια βάση, ευθυγραμμίζεται με το στόχο μας για το 2022
 - Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις ύψους 80,8% στην Ελλάδα το Β' τρίμηνο 2022, ενισχυμένος κατά 320μ.β. περίπου από το τέλος του 2021 παρά την αποκλιμάκωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, αντικατοπτρίζει τη διατήρηση των οργανικών ροών ΜΕΑ σε αρνητικά επίπεδα
 - Παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις, συμπεριλαμβανομένης και της απότομης αύξησης του ενεργειακού κόστους, δεν υπάρχουν ενδείξεις για αύξηση των ΜΕΑ πελατών που είχαν ενταχθεί σε προγράμματα είτε Κρατικής είτε Τραπεζικής στήριξης, ούτε άλλων πελατών
 - Η σύναψη δεσμευτικής συμφωνίας για την τιτλοποίηση του χαρτοφυλακίου Frontier II αναμένεται άμεσα

■ **Ο δείκτης CET1 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας μετά την πλήρη εφαρμογή του ΔΛΠΧ9 ανέρχονται σε 15,0%² και 16,1%² αντίστοιχα**

- Ο δείκτης CET1 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας μετά την πλήρη εφαρμογή του ΔΛΠΧ9 διαμορφώθηκαν σε 15,0%² και 16,1%² αντίστοιχα, υποστηριζόμενα από την οργανική κερδοφορία της Τράπεζας (+50μ.β.), η οποία απορρόφησε την αύξηση των σταθμισμένων στοιχείων του Ενεργητικού λόγω των υψηλών εκταμιεύσεων δανείων στο τρίμηνο (-30μ.β.) και τις αυξημένες αναταράξεις στις αγορές ομολόγων που επηρεάζουν μερικώς την αποτίμηση ομολόγων σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOC)
- Η οριστικοποίηση της στρατηγικής συνεργασίας με την EVO Payments, η οποία αναμένεται το Δ' τρίμηνο 2022, θα ενισχύσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας περαιτέρω κατά 60μ.β. περίπου, διαμορφώνοντας το δείκτη CET1 και το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας μετά την πλήρη εφαρμογή του ΔΛΠΧ9 σε 15,6% και 16,7%, αντίστοιχα

■ **Η ισχυρή δυναμική του επιτυχημένου Προγράμματος Μετασχηματισμού συνεχίζει να δίνει ώθηση για άμεσες αλλαγές**

- Σημαντικά επιτεύγματα του Προγράμματος Μετασχηματισμού το Α' εξάμηνο 2022 αποτελούν η πρόοδος που σημειώθηκε στα αποτελέσματα των εμπορικών δραστηριοτήτων μας, με σημαντική αύξηση των προμηθειών στη Λιανική και Εταιρική Τραπεζική. Αναφορικά με το λειτουργικό μας μοντέλο, έχουμε καταγράψει σημαντική πρόοδο στη διαδικασία αντικατάστασης του συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών (Core Banking System), αυξήσαμε περαιτέρω το επίπεδο κεντροποίησης και αυτοματοποίησης των διαδικασιών πιστοδοτήσεων και χορηγήσεων ενέγγυων πιστώσεων & εγγυητικών επιστολών (LC/LG), ενώ εφαρμόσαμε δράσεις για τη μείωση των εξόδων ακίνητης περιουσίας
- Ο ψηφιακός μετασχηματισμός της Τράπεζας εξακολουθεί να σημειώνει εντυπωσιακά αποτελέσματα, με τους εγγεγραμμένους χρήστες των ψηφιακών μας καναλιών να αγγίζουν τα 3,5 εκατ. (+10% σε ετήσια βάση) και τους ενεργούς χρήστες τα 2,6 εκατ. (+14% σε ετήσια βάση) τον Ιούνιο 2022. Επιπλέον, η πώληση προϊόντων τόσο σε νοικοκυριά όσο και σε επιχειρήσεις μέσω των ψηφιακών καναλιών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων και των συμφωνιών με εξωτερικούς συνεργάτες, σημείωσε εντυπωσιακή αύξηση κατά 58% ετησίως. Το διευρυνόμενο δίκτυο συνεργατών μας συνεχίζει να αποτελεί ανταγωνιστικό πλεονέκτημα, καθώς διατηρούμε μερίδιο αγοράς άνω του 50% στα καταναλωτικά δάνεια μέσω τρίτων
- Αναφορικά με την ESG στρατηγική της Τράπεζας, η ΕΤΕ ολοκλήρωσε επιτυχώς την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Συνθηκών Κλιματικού Κινδύνου του 2022 που διενήργησε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), με την συνολική αξιολόγηση της Τράπεζας να συνάδει με το μέσο επίπεδο των ευρωπαϊκών Τραπεζών που συμμετείχαν και την έκθεση του επιχειρηματικού μας μοντέλου σε κλιματικούς κινδύνους μετάβασης να αξιολογείται ως μικρότερου κινδύνου βιωσιμότητας. Τα συμπεράσματα της άσκησης αποτυπώνουν την ισχυρή προσήλωση και την πρόοδο που έχουμε ήδη σημειώσει στον τομέα ESG, θέτοντας τις βάσεις ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης του κλιματικού κινδύνου και της έγκαιρης προσαρμογής των διαδικασιών και στρατηγικών της
- Με την επιτυχή ολοκλήρωση της πώλησης της Εθνικής Ασφαλιστικής και την πλήρωση λοιπών μικρότερων δεσμεύσεων, η ΕΤΕ ολοκλήρωσε το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης που συμφωνήθηκε μεταξύ της Ελληνικής Δημοκρατίας και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής μετά τη λήψη κρατικής βοήθειας για την ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας το 2012

Αθήνα, 29 Ιουλίου 2022

¹ Εκταμιεύσεις δανείων της περιόδου/έτους, μη λαμβάνοντας υπόψη τις αποπληρωμές ανακυκλούμενων κεφαλαίων κίνησης και την αύξηση αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων / ² Περιλαμβάνονται τα κέρδη της περιόδου

«Η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα κατά το Α' εξάμηνο 2022 απορρόφησε τους κραδασμούς που δημιούργησε η γεωπολιτική αστάθεια και η απότομη αύξηση του πληθωρισμού, επιτυγχάνοντας επιδόσεις που ξεπερνούν σταθερά τις προσδοκίες. Τα στοχευμένα μέτρα δημοσιονομικής στήριξης σε συνδυασμό με την αύξηση της απασχόλησης και των μισθών αντισταθμίζουν τις πιέσεις που ασκούνται στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, προσδίδοντας σημαντική ανθεκτικότητα στην εγχώρια ζήτηση. Ταυτόχρονα, οι ενθαρρυντικές ενδείξεις των δεικτών υψηλής συχνότητας (high frequency indicators) και η ισχυρή ανάκαμψη του τουρισμού, που αναμένεται να υπερβεί τα πρωτοφανή επίπεδα του 2019 πριν την έλευση της πανδημίας, θα συμβάλλουν στη διατήρηση της δυναμικής ανάπτυξης της Ελλάδας καθ' όλη τη διάρκεια του Β' εξαμήνου του 2022.

Τα αποτελέσματα του Α' εξαμήνου 2022 καταγράφουν σταθερά ισχυρή πορεία σε όλους τους τομείς δραστηριοτήτων της Τράπεζας: η οργανική κερδοφορία, ενισχυμένη κατά 40% σε ετήσια βάση, συνεχίζει να βελτιώνεται σύμφωνα με τον στόχο που έχουμε θέσει για το 2022, ενώ η ποιότητα του Ισολογισμού μας προσεγγίζει αυτή των ευρωπαϊκών τραπεζών, με τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα μετά από προβλέψεις να διαμορφώνονται σε €0,4 δισ., χωρίς ενδείξεις ή τάσεις δημιουργίας νέων Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων λόγω του υψηλού πληθωρισμού. Η κεφαλαιακή μας θέση παραμένει ισχυρή, με τον δείκτη CET1 να ανέρχεται σε 15,0% (μετά την πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9) και να αναμένεται να ενισχυθεί περαιτέρω κατά 60μ.β. περίπου, μετά την οριστικοποίηση της στρατηγικής συνεργασίας για τη δραστηριότητα αποδοχής καρτών στο Δ' τρίμηνο 2022.

Η ανάλυση της σύνθεσης της κερδοφορίας αποκαλύπτει ισχυρές επιδόσεις σε όλες τις βασικές κατηγορίες. Ειδικότερα, τα καθαρά έσοδα από τόκους επωφελήθηκαν από την επέκταση του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων, τα οποία κατέγραψαν άνοδο κατά €2,3 δισ. σε ετήσια βάση και εντυπωσιακή αύξηση της τάξεως του €1,1 δισ. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο. Επιπλέον, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες σημείωσαν ισχυρή ανάκαμψη κατά 23% σε ετήσια βάση, ενώ παρά τον υψηλό πληθωρισμό τα λειτουργικά έξοδα παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα και το κόστος πιστωτικού κινδύνου συνέχισε να ομαλοποιείται στις 70μ.β. περίπου. Συνοψίζοντας, τα οργανικά κέρδη του Ομίλου το Α' εξάμηνο 2022 ανήλθαν στα €280 εκατ., ενώ τα κέρδη περιόδου αναλογούνται σε μετόχους της Τράπεζας διαμορφώθηκαν στα €546 εκατ.

Με το βλέμμα στραμμένο στο Β' εξάμηνο 2022 και μετέπειτα, εκτιμούμε ότι οι προκλήσεις θα συνεχιστούν, με την αβεβαιότητα να παραμένει σε υψηλά επίπεδα. Ωστόσο, η Ελλάδα βγαίνει με αίσθημα αυτοπεποίθησης από μία περίοδο σημαντικής αναδιάρθρωσης, με την οικονομία να αναμένεται να συνεχίσει να επιδεικνύει ανθεκτικότητα, παρά τις προκλήσεις. Κατά τα τελευταία χρόνια η ΕΤΕ μετασχηματίστηκε σε έναν οργανισμό με πολύ μεγαλύτερο δυναμισμό και ευελιξία. Συνεπώς, σε αυτή τη δύσκολη συγκυρία, θα διαδραματίσουμε τον ρόλο μας στηρίζοντας την οικονομία – την οποία αποτελούν πολλοί σημερινοί και μελλοντικοί πελάτες μας – εν μέσω μίας περιόδου έντονων αναταράξεων.»

Αθήνα, 29 Ιουλίου 2022
Γάβριλος Μυλωνάς
Διευθύνων Σύμβουλος ΕΤΕ

Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Όμιλος

€ εκατ.	Α' εξάμηνο 2022	Α' εξάμηνο 2021	Δ (%)	Β' τρίμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2022	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	600	596	1%	312	288	8%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	170	138	23%	86	85	1%
Οργανικά έσοδα	770	734	5%	398	373	7%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα ¹	301	449	-33%	181	120	50%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	1.072	1.183	-9%	579	493	17%
Λειτουργικές δαπάνες	(386)	(383)	1%	(194)	(192)	1%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	384	351	9%	204	181	13%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	686	800	-14%	385	301	28%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(104)	(151)	-31%	(49)	(56)	-13%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)¹	280	200	40%	155	125	24%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	582	649	-10%	336	245	37%
Φόροι	(91)	(5)	>100%	(54)	(37)	44%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ. δραστ./τητες)	490	645	-24%	282	208	36%
Διακοπιές δραστηριότητας, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	56	(69)	--	(96)	152	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου	546	575	-5%	186	360	-48%

¹ Εξαιρεί τις μη επαναλαμβανόμενες προβλέψεις

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης¹ | Όμιλος

€ εκατ.	Β' τρίμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2022	Δ' τρίμηνο 2021	Γ' τρίμηνο 2021	Β' τρίμηνο 2021	Α' τρίμηνο 2021
Σύνολο Ενεργητικού	79.446	80.192	83.958	81.610	81.148	78.326
Δάνεια (προ προβλέψεων)	35.974	35.005	32.093	32.555	32.835	29.750
Σωρευμένες προβλέψεις	(1.612)	(1.653)	(1.655)	(2.625)	(2.685)	(2.696)
Δάνεια (μετά από προβλέψεις)²	34.362	33.352	30.439	29.930	30.150	27.053
Εξυπηρετούμενα δάνεια	28.041	26.984	26.691	25.676	25.660	25.444
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων ³	14.212	14.708	15.251	16.093	16.152	17.000
Καταθέσεις	54.292	53.059	53.493	51.572	51.652	48.732
Ίδια κεφάλαια	5.906	5.815	5.750	5.692	5.490	5.477
Ενσώματα Ίδια κεφάλαια	5.517	5.441	5.397	5.368	5.192	5.193

¹ Η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου έχει αναπροσαρμοστεί για την αναταξινόμηση της ΕΤΕ Κύπρου ως κυκλοφορούν περιουσιακό στοιχείο / ² Περιλαμβάνουν τη συμφωνία αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. το Α' & Β' τρίμηνο 2022 και το Β' & Γ' τρίμηνο 2021, καθώς και τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης της συναλλαγής Frontier από το Δ' τρίμηνο 2021 / ³ Περιλαμβάνει το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Κύριοι Δείκτες | Όμιλος

	Β' τρίμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2022	Δ' τρίμηνο 2021	Γ' τρίμηνο 2021	Β' τρίμηνο 2021	Α' τρίμηνο 2021
Ρευστότητα						
Δάνεια (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις ¹	58%	57%	57%	52%	53%	56%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	259%	255%	242%	266%	259%	250%
Κερδοφορία						
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (μ.β.)	194	182	206	216	214	213
Δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα	49%	52%	55%	49%	51%	53%
Περιθώριο οργανικών κερδών προ προβλέψεων (μ.β.)	264	238	237	288	266	253
Κόστος πιστωτικού κινδύνου (μ.β.)	63	73	71	96	110	113
Περιθώριο οργανικού κέρδους (μ.β.) ²	201	164	168	191	156	140
Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου						
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	6,3%	6,7%	7,0%	11,9% ³	12,7% ³	13,1% ³
Δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	80,3%	81,4%	77,2%	69,8%	66,4%	64,8%
Κεφαλαιακή επάρκεια						
Δείκτης CET1 ⁴	16,0%	16,1%	16,8%	16,4%	16,0%	16,1%
Δείκτης CET1FL ⁴	15,0%	15,1%	14,9%	14,2%	13,8%	14,0%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού (€ δισ.)	35,1	34,4	34,7	36,7	36,7	36,6

¹ Περιλαμβάνει τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης της συναλλαγής Frontier από το Δ' τρίμηνο 2021 / ² Εξαιρεί τις μη επαναλαμβανόμενες προβλέψεις / ³ Περιλαμβάνει τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης της συναλλαγής Frontier / ⁴ Περιλαμβάνονται τα κέρδη της περιόδου

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Ελλάδα

€ εκατ.	Α' εξάμηνο 2022	Α' εξάμηνο 2021	Δ (%)	Β' τρίμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2022	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	564	562	0%	294	270	9%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	160	130	24%	80	80	1%
Οργανικά έσοδα	725	692	5%	375	350	7%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	288	448	-36%	178	111	60%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	1.013	1.140	-11%	552	461	20%
Λειτουργικές δαπάνες	(360)	(353)	2%	(181)	(179)	1%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	365	339	7%	194	171	13%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	653	787	-17%	371	282	32%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(96)	(145)	-33%	(46)	(50)	-9%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)¹	268	195	38%	148	121	22%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	557	643	-13%	325	231	41%
Φόροι	(89)	(2)	>100%	(55)	(33)	66%
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ. δραστ/τητες)	468	641	-27%	270	198	36%
Διακοπείσες δραστηριότητες, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	62	(73)	--	(88)	150	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου	530	568	-7%	182	348	-48%

¹ Εξαιρεί τις μη επαναλαμβανόμενες προβλέψεις

Κατάσταση Αποτελεσμάτων | Διεθνείς δραστηριότητες¹

€ εκατ.	Α' εξάμηνο 2022	Α' εξάμηνο 2021	Δ (%)	Β' τρίμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2021	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	36	34	7%	18	18	0%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	10	9	15%	5	5	11%
Οργανικά έσοδα	46	42	9%	23	23	2%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	13	1	>100%	3	10	-65%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	59	43	36%	27	32	-18%
Λειτουργικές δαπάνες	(26)	(30)	-14%	(13)	(13)	-2%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	20	12	66%	10	10	7%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	33	13	>100%	14	19	-29%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(8)	(7)	20%	(3)	(5)	-50%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	12	5	>100%	8	4	77%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	25	6	>100%	11	14	-21%
Φόροι	(3)	(3)	4%	1	(4)	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (συνεχ. δραστ/τητες)	22	4	>100%	12	10	23%
Διακοπείσες δραστηριότητες, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	(7)	4	--	(8)	1	--
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους περιόδου	16	8	>100%	4	11	-64%

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

Κερδοφορία

Ελλάδα

Τα **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** διαμορφώθηκαν σε €468 εκατ. το Α' εξάμηνο 2022, με τα **οργανικά κέρδη** να ενισχύονται κατά 38% σε ετήσια βάση, σε €268 εκατ., θέτοντας ισχυρές βάσεις για την επίτευξη του στόχου της Τράπεζας για οργανικά κέρδη ύψους €0,5 δισ. σε επίπεδο Ομίλου το 2022. Η ισχυρή αυτή επίδοση αντικατοπτρίζει την επαναφορά των καθαρών εσόδων από τόκους σε τροχιά ανάπτυξης, την εντυπωσιακή αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες, την περιστολή των λειτουργικών εξόδων παρά την εκτίναξη του πληθωρισμού και την αποκλιμάκωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου. Λαμβάνοντας υπόψη τις διακοπείσες δραστηριότητες και λοιπά μη επαναλαμβανόμενα κέρδη / (ζημίες), τα **καθαρά κέρδη της περιόδου** διαμορφώθηκαν σε €530 εκατ. το Α' εξάμηνο 2022.

Παρά το αρνητικό αποτέλεσμα βάσης λόγω της αποεπένδυσης του χαρτοφυλακίου Frontier στα μέσα Δεκεμβρίου 2022, τα **καθαρά έσοδα από τόκους** κατόρθωσαν να αυξηθούν οριακά σε σχέση με πέρυσι σε €564 εκατ., καθώς η μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους ΜΕΑ αντισταθμίστηκε από τα υψηλότερα καθαρά έσοδα από ομόλογα, την ανατιμολόγηση των καταθέσεων προθεσμίας, αλλά κυρίως από την ισχυρή ανάκαμψη των εξυπηρετούμενων δανείων στην Ελλάδα (+€2,3 δισ. σε ετήσια βάση). Το Β' τρίμηνο 2022, τα καθαρά έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν κατά 9% σε τριμηνιαία βάση σε €294 εκατ., ως αποτέλεσμα της εντυπωσιακής αύξησης των εξυπηρετούμενων δανείων κατά €1,1 δισ. στο τρίμηνο έναντι €0,3 δισ. το Α' τρίμηνο 2022, με το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο να αυξάνεται κατά 11μ.β. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο και να διαμορφώνεται σε 189μ.β.

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** σημείωσαν ισχυρή ανάκαμψη κατά 24% σε ετήσια βάση σε €160 εκατ. το Α' εξάμηνο 2022, υποστηριζόμενα από τις αυξανόμενες εκταμιεύσεις δανείων Λιανικής και Εταιρικής τραπεζικής, καθώς και τις προμήθειες από κάρτες, πληρωμές και τη χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (trade finance).

Τα **κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα** διαμορφώθηκαν σε €288 εκατ. το Α' εξάμηνο 2022, επωφελούμενα από τις θέσεις της Τράπεζας σε παράγωγα προϊόντα.

Οι **λειτουργικές δαπάνες** αυξήθηκαν κατά 2% σε ετήσια βάση, σε €360 εκατ. το Α' εξάμηνο 2022, αποτυπώνοντας τα αυξημένα γενικά και διοικητικά έξοδα και τις υψηλότερες αποσβέσεις λόγω των στρατηγικών επενδύσεων της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής, με επίκεντρο την αντικατάσταση του συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών (Core Banking System). Η λελογισμένη διαχείριση του κόστους και η περιστολή των δαπανών προσωπικού, ως αποτέλεσμα της μείωσης του προσωπικού της Τράπεζας κατά 235 άτομα σε ετήσια βάση, λειτούργησαν αντισταθμιστικά, διατηρώντας το κόστος περιορισμένο.

Οι **προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις** διαμορφώθηκαν σε €96 εκατ. το Α' εξάμηνο 2022, ήτοι 66μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις, ενισχύοντας το δείκτη κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις κατά περίπου 320μ.β. σε σχέση με το τέλος του 2021.

Διεθνείς δραστηριότητες:¹

Στις διεθνείς δραστηριότητες¹, ο Όμιλος παρουσίασε **κέρδη μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** ύψους €22 εκατ. το Α' εξάμηνο 2022 από €4 εκατ. το Α' εξάμηνο 2021. Η βελτίωση της κερδοφορίας αποτυπώνει τη σημαντική ανάκαμψη των οργανικών εσόδων (+9% ετησίως), τα αυξημένα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις (€13 εκατ. έναντι €1 εκατ. το Α' εξάμηνο 2021) και τη δραστική περιστολή των λειτουργικών δαπανών (-14% ετησίως).

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

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

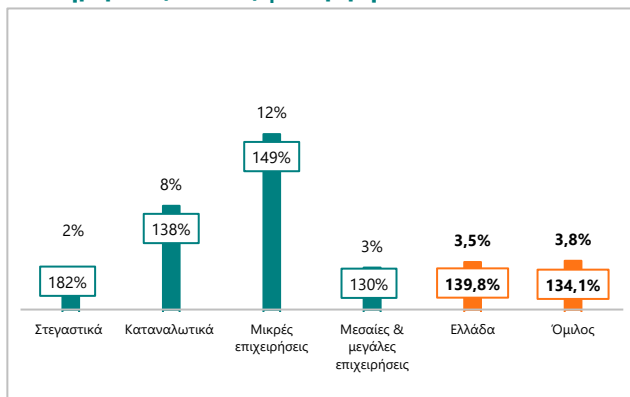
Η **μείωση των ΜΕΑ** διατηρήθηκε κατά το Β' τρίμηνο 2022, με τα ΜΕΑ στην Ελλάδα να μειώνονται κατά €0,1 δισ. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, σε €1,9 δισ., αντανακλώντας οργανικές ενέργειες. Η διατήρηση της οργανικής μείωσης ΜΕΑ αντανακλά τις επιτυχημένες αναδιαρθρώσεις δανείων. Τα χαμηλότερα επίπεδα αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησης δανείων (curings) σε απόλυτα νούμερα, ως αποτέλεσμα της μειωμένης περιμέτρου ρυθμισμένων ΜΕΑ μετά την ολοκλήρωση της πώλησης του χαρτοφυλακίου Frontier, αντισταθμίστηκαν πλήρως από τον περιορισμένο αριθμό αθετήσεων (defaults) και τις στοχευμένες διαγραφές χρεών, με το ποσοστό αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησης δανείων (cure rate) να παραμένει σε υψηλά επίπεδα.

Την ίδια στιγμή, παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις, συμπεριλαμβανομένης και της απότομης αύξησης του ενεργειακού κόστους, δεν υπάρχουν ενδείξεις για αύξηση των ΜΕΑ πελατών που είχαν ενταχθεί σε προγράμματα είτε Κρατικής είτε Τραπεζικής στήριξης, ούτε άλλων πελατών.

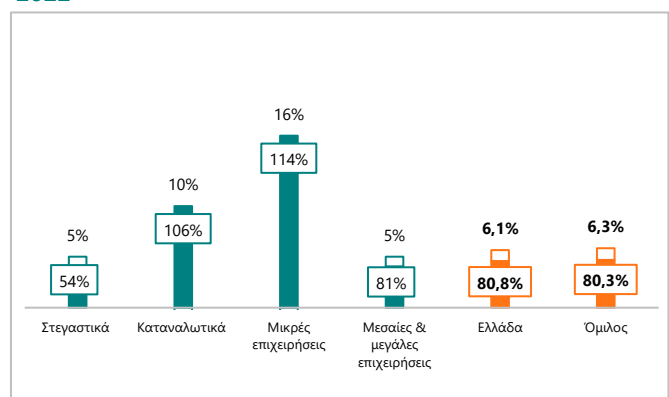
Ο **δείκτης ΜΕΑ** στην Ελλάδα μειώθηκε περαιτέρω κατά περίπου 40μ.β. σε τριμηνιαία βάση, σε 6,1% το Β' τρίμηνο 2022, με το **δείκτη κάλυψης ΜΕΑ** από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 80,8%, υψηλότερος κατά 320μ.β. περίπου από το τέλος του 2021.

Στις διεθνείς δραστηριότητες², ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 9,9% το Β' τρίμηνο 2022, με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 75,3%.

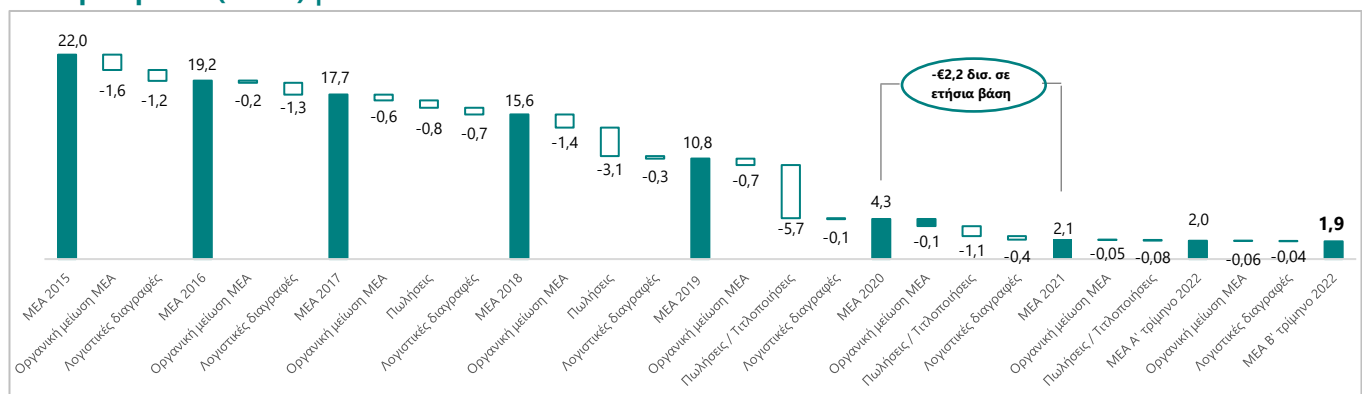
Δείκτες & ποσοστά κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση >90 ημερών (Ελλάδα) | Β' τρίμηνο 2022



Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ (Ελλάδα) | Β' τρίμηνο 2022

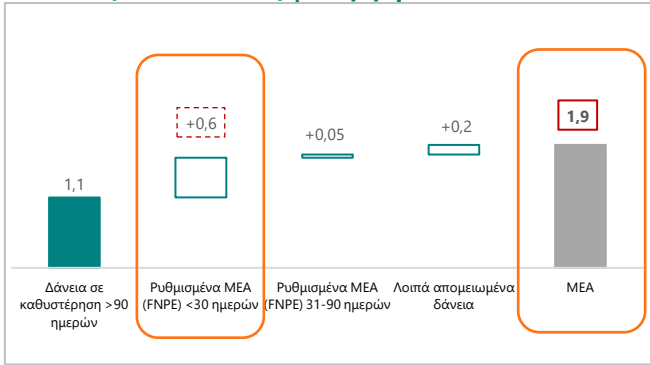


Μεταβολή ΜΕΑ (€ δισ.) | Ελλάδα

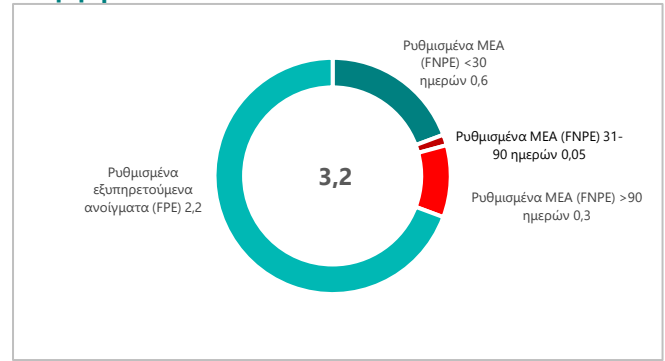


² Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska), Μάλτα (NBG Malta), Κύπρο (ΕΤΕ Κύπρου) και Αίγυπτο (ΕΤΕ Αιγύπτου)

Γέφυρα μεταξύ δανείων σε καθυστέρηση >90 ημερών και ΜΕΑ (€ δις., Ελλάδα) | Β' τρίμηνο 2022



Ρυθμισμένα δάνεια (€ δις., Ελλάδα) | Β' τρίμηνο 2022

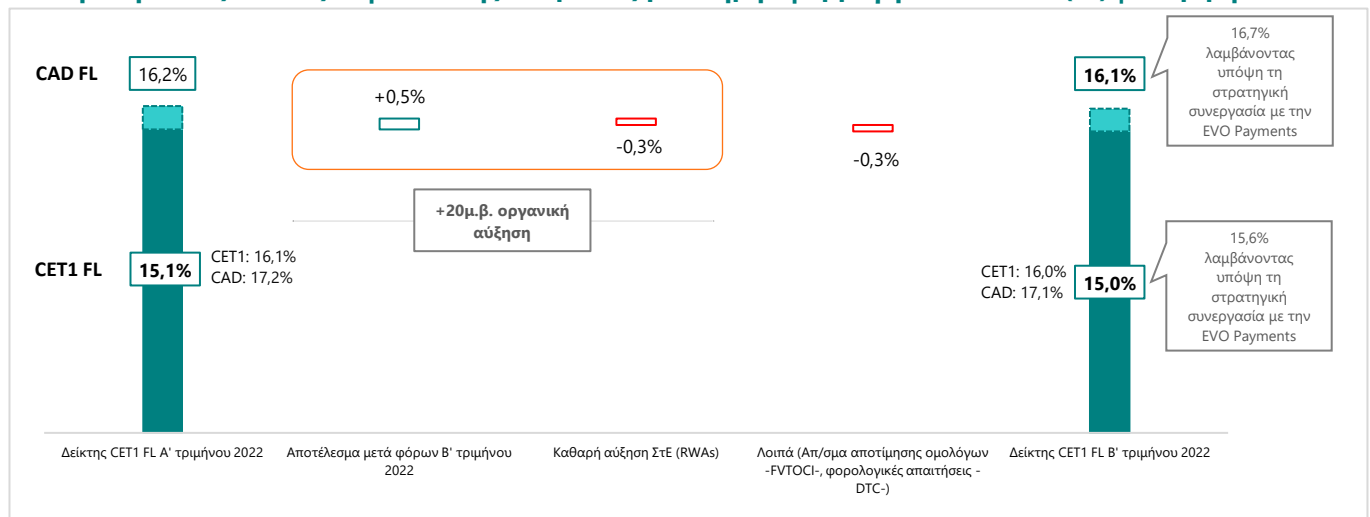


Κεφαλαιακή Επάρκεια

Με πλήρη εφαρμογή του ΔΛΠΧ9, ο δείκτης **CET1 FL** διαμορφώθηκε σε 15,0%³, με το **Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακή Επάρκειας (CAD FL)** να ανέρχεται σε 16,1%³ το Β' τρίμηνο 2022, αντανακλώντας την οργανική κερδοφορία της Τράπεζας (+50μ.β.), η οποία απορρόφησε την αύξηση των σταθμισμένων στοιχείων του Ενεργητικού λόγω των υψηλών εκταμιεύσεων δανείων στο τρίμηνο (-30μ.β.) και τις αυξημένες αναταράξεις στις αγορές ομολόγων που επηρεάζουν μερικώς την αποτίμηση ομολόγων σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI).

Η οριστικοποίηση της στρατηγικής συνεργασίας με την EVO Payments, η οποία αναμένεται το Δ' τρίμηνο 2022, θα ενισχύσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας περαιτέρω κατά 60μ.β. περίπου, διαμορφώνοντας το δείκτη CET1 και το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας μετά την πλήρη επίπτωση του ΔΛΠΧ9 σε 15,6% και 16,7%, αντίστοιχα.

Μεταβολή στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας με πλήρη εφαρμογή του ΔΛΠΧ9 (FL) | Β' τρίμηνο 2022



³Περιλαμβάνει το κέρδος της περιόδου

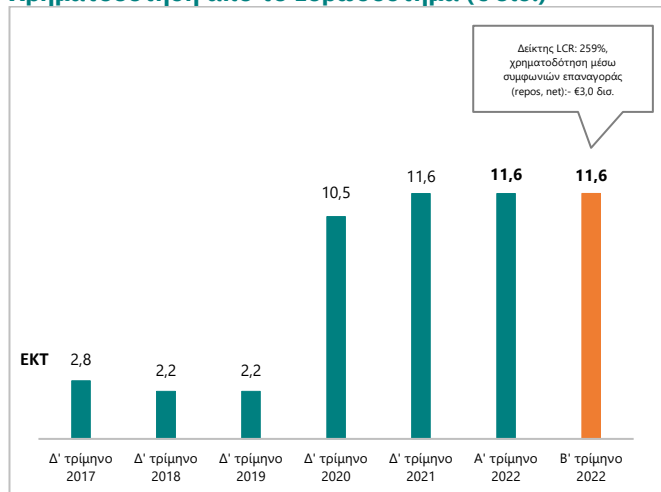
Ρευστότητα

Οι **καταθέσεις** του Ομίλου αυξήθηκαν κατά 2% σε τριμηνιαία βάση, σε €54,3 δισ. το Β' τρίμηνο 2022, αντανakλώντας τις εξελίξεις στην εγχώρια αγορά. Στην Ελλάδα, οι καταθέσεις ενισχύθηκαν κατά €1,3 δισ. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο σε €52,6 δισ., με τις καταθέσεις όψεως και ταμειυτηρίου να αποτελούν πλέον το 87% των συνολικών καταθέσεων της Τράπεζας (82% το Β' τρίμηνο 2021). Η αύξηση στα υπόλοιπα των καταθέσεων στην Ελλάδα σε συνδυασμό με τη συσσώρευση μετρητών που παραμένει σε υψηλά επίπεδα, αντισταθμίζουν τις πιέσεις στο διαθέσιμο εισόδημα από την εκτίναξη του πληθωρισμού. Οι καταθέσεις στις διεθνείς δραστηριότητες⁴ παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητες σε τριμηνιαία βάση, σε €1,7 δισ. Σε σχέση με το Β' τρίμηνο 2021, οι καταθέσεις του Ομίλου ενισχύθηκαν κατά 5% σε ετήσια βάση, αντανakλώντας τις εισροές καταθέσεων ύψους €3,0 δισ. στην Ελλάδα.

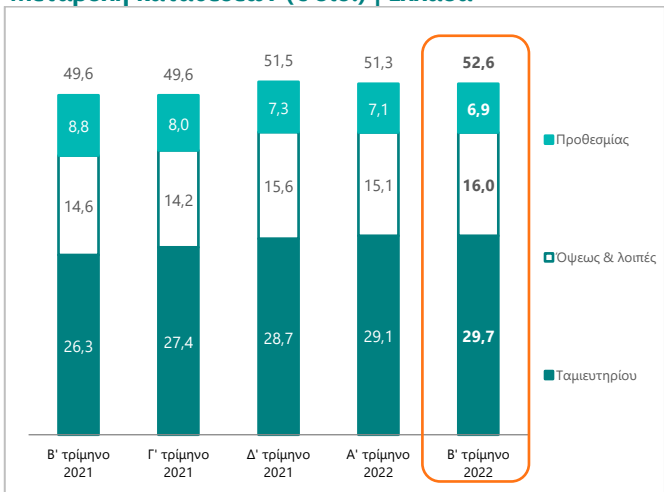
Ο **δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις** το Β' τρίμηνο 2022 διαμορφώθηκε σε 56,7% στην Ελλάδα και σε 57,8% σε επίπεδο Ομίλου, με τους **δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)** και **Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)** να υπερβαίνουν κατά πολύ το ελάχιστο εποπτικό όριο.

Η **χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα** παραμένει στα €11,6 δισ. το Β' τρίμηνο 2022 και αντανakλά τη συμμετοχή της ΕΤΕ στο **Πρόγραμμα Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO III)**, με το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας να διατηρείται σε πολύ χαμηλά επίπεδα, επικουρούμενο από τους ευνοϊκούς όρους χρηματοδότησης από την ΕΚΤ και την άφθονη ρευστότητα στην αγορά.

Χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα (€ δισ.)



Μεταβολή καταθέσεων (€ δισ.) | Ελλάδα



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

Ορισμός των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων και των Δεικτών που Χρησιμοποιήθηκαν

Το παρόν Δελτίο Τύπου των Αποτελεσμάτων του Α' εξαμήνου 2022 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε 30 Ιουνίου 2022 και τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022, 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
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων	--	Οργανικά κέρδη, εξαιρουμένων των κερδών από χρηματοοικονομικές πράξεις & λοιπών εσόδων, καθώς και μη επαναλαμβανόμενων εσόδων / εξόδων, προς ομαλοποιημένα ενσώματα ίδια κεφάλαια
Αποσβέσεις	--	Αποσβέσεις και προβλέψεις απομείωσης αξίας ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων χρήσης, λογισμικού και λοιπών άυλων περιουσιακών στοιχείων
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	--	Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα
Δάνεια μετά από Προβλέψεις	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
Δάνεια προ Προβλέψεων	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος προ πρόβλεψης ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος, πλέον δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις	--	Δάνεια μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις, τέλος χρήσης / περιόδου, εξαιρουμένης της συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. το Α' τρίμηνο 2022, καθώς και το Β' και Γ' τρίμηνο 2021
Δείκτης Δανείων σε Καθυστέρηση +90 Ημερών / Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	--	Δάνεια προ προβλέψεων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών σε αναπόσβεστη αξία προς δάνεια προ προβλέψεων, τέλος χρήσης / περιόδου, εξαιρουμένης της βραχυπρόθεσμης συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. το Β' τρίμηνο 2022, Α' τρίμηνο 2022, καθώς και το Β' και Γ' τρίμηνο 2021
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης	Δείκτης NSFR	Ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης αναφέρεται στο ποσό των υποχρεώσεων και του κεφαλαίου που αναμένεται να διατηρείται στον χρονικό ορίζοντα που έχει οριστεί από το NSFR προς του ποσού της σταθερής χρηματοδότησης που πρέπει να διανεμηθεί στα διάφορα περιουσιακά στοιχεία ανάλογα με τα χαρακτηριστικά ρευστότητας και τις υπολειπόμενες διάρκειες τους
Δείκτης Κάλυψης Δανείων σε Καθυστέρηση +90 Ημερών	--	Σωρευμένες προβλέψεις προς δάνεια προ προβλέψεων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, εξαιρουμένων των υποχρεωτικά ταξινομούμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δανείων, τέλος χρήσης/περιόδου
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Δείκτης κάλυψης MEA	Σωρευμένες προβλέψεις προς Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα, εξαιρουμένων των υποχρεωτικά ταξινομούμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δανείων, τέλος χρήσης / περιόδου
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio)	Δείκτης LCR	Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας ισούται με τον δείκτη του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος προς τις καθαρές εκροές ρευστότητάς του κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ακραίων συνθηκών 30 ημερολογιακών ημερών, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61
Δείκτης Κόστους προς Λειτουργικά Έσοδα	--	Λειτουργικά έξοδα προς καθαρά λειτουργικά έσοδα
Δείκτης Κόστους προς Οργανικά Έσοδα	--	Λειτουργικά έξοδα προς οργανικά έσοδα
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 («Common Equity Tier 1», «CET1») 1	Δείκτης CET1	Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9 ("CET1 fully loaded")	Δείκτης CET1 FL	Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013, χωρίς την εφαρμογή των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Δείκτης MEA	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα προς δάνεια προ προβλέψεων, τέλος χρήσης / περιόδου, εξαιρουμένης της βραχυπρόθεσμης συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. το Β' τρίμηνο 2022, Α' τρίμηνο 2022, καθώς και το Β' και Γ' τρίμηνο 2021
Διακοπήσεις δραστηριότητες, δικαιώματα μειοψηφίας και λοιπά	--	Περιλαμβάνουν τα κέρδη μετά από φόρους από διακοπήσεις δραστηριότητες, τα κέρδη περιόδου αναλογούντα σε μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών, καθώς και την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ, κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης, λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες, καθώς και την αντιστροφή προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier
Εκταμιεύσεις	--	Εκταμιεύσεις δανείων της περιόδου / έτους, μη λαμβάνοντας υπόψη τις αποπληρωμές ανακυκλούμενων κεφαλαίων κίνησης και την αύξηση αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων
Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια	--	Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας μείον υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα
Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	--	Δάνεια προ προβλέψεων μείον Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα, εξαιρουμένης της βραχυπρόθεσμης συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. το Β' τρίμηνο 2022, Α' τρίμηνο 2022, καθώς και το Β' και Γ' τρίμηνο 2021
Έσοδα ή κέρδη (έξοδα ή ζημιές) από Χρηματ/κες Πράξεις & Λοιπά Έσοδα (Έξοδα) / Μη Οργανικά Έσοδα	--	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου {«έσοδα ή κέρδη (έξοδα ή ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις»} + καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα) {«λοιπά έσοδα (έξοδα)»}
Ίδια Κεφάλαια	--	Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας
Ισολογισμός	--	Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο	--	Καθαρά έσοδα από τόκους προς το μέσο όρο των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού (ο μέσος όρος των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού υπολογίζεται ως το άθροισμα των υπολοίπων των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού στο τέλος του προηγούμενου έτους και στο τέλος του έτους αναφοράς καθώς και των ενδιάμεσων τριμήνων, δια τον αριθμό των περιόδων (πέντε περίοδοι) για τις ετήσιες χρήσεις). Σε επίπεδο τριμήνου, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο υπολογίζεται επί του μηνιαίου μέσου όρου των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο Προσαρμοσμένο στον Κίνδυνο	--	Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο μείον το κόστος πιστωτικού κινδύνου
Καταθέσεις	--	Υποχρεώσεις προς πελάτες
Κέρδη / (ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	--	Κέρδη / (ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, εξαιρουμένης της ασφαλιστικής εισφοράς για τον ΛΕΠΕΤΕ στον κλάδο Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ, του κόστους του Προγράμματος Εθελουσίας Προσωπικού, του κόστους αναδιάρθρωσης και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών, των λοιπών προβλέψεων και μη επαναλαμβανόμενων φόρων. Τα κέρδη / (ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες εξαιρούν την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€18 εκατ.), κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης, λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες και προβλέψεις, καθώς και μη επαναλαμβανόμενους φόρους συνολικού ποσού €160 εκατ. για το Α' εξάμηνο 2022, καθώς και την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€18 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης, καθώς και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες και προβλέψεις συνολικού ποσού €96 εκατ. για το Α' εξάμηνο 2021
Κέρδη προ Προβλέψεων	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων

Κόστος πιστωτικού κινδύνου	--	Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ για το τέλος της χρήσης ή της περιόδου ετησιοποιημένες, εξαιρουμένης της αντιστροφής προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier (€0,2 δισ.) το Γ' τρίμηνο 2021, προς μέσο όρο δανείων μετά από προβλέψεις, εξαιρουμένης της βραχυπρόθεσμης συμφωνίας αγοράς & επαναπώλησης ύψους περίπου €3 δισ. το Β' τρίμηνο 2022, Α' τρίμηνο 2022, καθώς και το Β' και Γ' τρίμηνο 2021
Κόστος Χρηματοδότησης	--	Το σταθμισμένος μέσο κόστος των καταθέσεων, της χρηματοδότησης μέσω Ευρωσυστήματος και συμφωνιών επαναγοράς, καθώς και των καλυμμένων ομολόγων και των τιτλοποιήσεων
Λειτουργικά ή Συνολικά Έσοδα		Καθαρά λειτουργικά έσοδα
Λειτουργικά ή Συνολικά Έξοδα / Δαπάνες / Κόστη	--	Δαπάνες προσωπικού + Γενικά διοικητικά έξοδα + Αποσβέσεις, εξαιρουμένης της ασφαλιστικής εισφοράς για τον ΛΕΠΕΤΕ στον κλάδο Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ και λοιπών μη επαναλαμβανόμενων δαπανών. Ειδικότερα, τα λειτουργικά έξοδα εξαιρούν την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€18 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€5 εκατ.) για το Α' εξάμηνο 2022, καθώς και την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€18 εκατ.) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (€19 εκατ.) για το Α' εξάμηνο 2021
Λειτουργικά Κέρδη / (Ζημιές)	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα και προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ, εξαιρουμένης της αντιστροφής προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier το Γ' τρίμηνο 2021. Τα λειτουργικά κέρδη / (ζημιές) εξαιρούν την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€18 εκατ.), κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες συνολικού ποσού €67 εκατ. για το Α' εξάμηνο 2022, καθώς και την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€18 εκατ.) & κόστη Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού και αναδιάρθρωσης και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες συνολικού ποσού €74 εκατ. για το Α' εξάμηνο 2021
Λοιπές προβλέψεις	--	Προβλέψεις απομείωσης χρεογράφων + Λοιπές προβλέψεις και προβλέψεις απομείωσης
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Non-Performing Exposures – NPEs)	ΜΕΑ	Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) ως μη εξυπηρετούμενα ορίζονται τα ανοίγματα που πληρούν μία εκ ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις: (i) σημαντικά ανοίγματα με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και (ii) Ανοίγματα αβέβαιης πλήρους είσπραξης χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη ποσού σε καθυστέρηση ή ημερών καθυστέρησης
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, τέλος χρήσης / περιόδου
Οργανική Αύξηση / (Μείωση) Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	--	Υπόλοιπο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στο τέλος χρήσης / περιόδου, προ πωλήσεων και διαγραφών
Οργανικά Έσοδα	--	Καθαρά έσοδα από τόκους + καθαρά έσοδα από προμήθειες
Οργανικά Κέρδη ή Κερδοφορία ή Αποτέλεσμα / (Ζημιές)	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα και προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ, εξαιρουμένων των πρόσθετων προβλέψεων για τον κορωνοϊό (€0,4 δισ.) το Α' τρίμηνο 2020 και της αντιστροφής προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier (€0,2 δισ.) το Γ' τρίμηνο 2021
Οργανικά Κέρδη / (Ζημιές) προ Προβλέψεων	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια / απαιτήσεις	--	Προβλέψεις απομείωσης για Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ΑΠΖ), εξαιρουμένης της αντιστροφής προβλέψεων της τιτλοποίησης Frontier (€0,2 δισ.) το Γ' τρίμηνο 2021
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	CAD	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9	CAD FL	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, χωρίς την εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού	--	Τα τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού περιλαμβάνουν τα εν δυνάμει τοκοφόρα στοιχεία του ενεργητικού και αφορούν το ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες, τις απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία (εξαιρουμένων των μετοχών και μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων), δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και χαρτοφυλάκιο επενδύσεων (εξαιρουμένων των μετοχών και μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων)
Σταθμισμένα Στοιχεία Ενεργητικού	ΣτΕ	Στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία εκτός Ισολογισμού, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΥ) 575/2013
Σωρευμένες προβλέψεις	--	Πρόβλεψη ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Οι πληροφορίες, οι δηλώσεις και οι γνώμες που παρατίθενται στο παρών Δελτίο Τύπου Αποτελεσμάτων Α' εξαμήνου 2022 και η συνοδευτική συζήτηση (το «Δελτίο Τύπου») έχουν παρασχεθεί από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας Α.Ε. (η «Τράπεζα») (μαζί με τις ενοποιούμενες θυγατρικές της (ο «Όμιλος»). Εξυπηρετούν αποκλειστικά ενημερωτικούς σκοπούς και δεν θα πρέπει να θεωρούνται ως συμβουλή ή σύσταση προς τους επενδυτές ή τους δυνητικούς επενδυτές σε σχέση με την κατοχή, την αγορά ή την πώληση κινητών αξιών ή άλλων χρηματοπιστωτικών προϊόντων ή μέσων, και δεν λαμβάνουν υπόψη συγκεκριμένους επενδυτικούς στόχους, οικονομική κατάσταση ή ανάγκες. Δεν συνιστούν έρευνα στον τομέα των επενδύσεων, επιβεβαίωση συναλλαγής ή για προσφορά ή πρόσκληση για αγορά/πώληση οποιωνδήποτε χρηματοπιστωτικών μέσων.

Ακρίβεια Πληροφοριών και Περιορισμός Ευθύνης

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

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

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

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

Δηλώσεις σχετικά με το μέλλον (Forward Looking Statements)

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

Οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον αντικατοπτρίζουν τις γνώσεις και τις πληροφορίες που είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία του Δελτίου Τύπου και υπόκεινται σε εγγενείς αβεβαιότητες και σε ποικίλες παραδοχές, είτε αυτές αναφέρονται ρητά στο Δελτίο Τύπου είτε όχι. Μολονότι οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον που περιλαμβάνονται στο Δελτίο Τύπου βασίζονται σε, κατά την πεποίθηση της Διοίκησης της Τράπεζας, λογικές παραδοχές, δεδομένου ότι οι παραδοχές αυτές υπόκεινται εγγενώς σε σημαντικές αβεβαιότητες και αλληλεξαρτήσεις, συμπεριλαμβανομένων των συνεπειών της πανδημίας του κορωνοϊού και των κινδύνων που απορρέουν από τις αυξημένες γεωπολιτικές εντάσεις 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. Οι εξελίξεις αναφορικά με την πανδημία του κορωνοϊού, καθώς οι γεωπολιτικές εξελίξεις και ο οικονομικός τους αντίκτυπος, παραμένουν εξαιρετικά αβέβαιες. Ως εκ τούτου, τα εν λόγω γεγονότα αποτελούν επιπλέον παράγοντες που θα μπορούσαν να προκαλέσουν σημαντικές διαφορές μεταξύ των πραγματικών αποτελεσμάτων και εκείνων που περιλαμβάνονται στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον. Οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον παρέχονται μόνο για επεξηγηματικούς σκοπούς και δεν προορίζονται και δεν πρέπει να θεωρούνται ως εγγύηση, διαβεβαίωση, πρόβλεψη ή οριστική δήλωση πραγματικών γεγονότων ή πιθανοτήτων.

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

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

Μη επικαιροποίηση

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

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