Οικονομικά Στοιχεία Έτους 2016

* Καθαρά Κέρδη €230εκ. το 2016 έναντι ζημιών €1,2δισ. το 2015
* Αύξηση οργανικών κερδών προ προβλέψεων κατά 26,8%1 το 2016 και κατά 5,0% το Δ΄ τρίμηνο του έτους
* Καθαρά έσοδα από τόκους αυξημένα κατά 5,8% το 2016
* Αύξηση εσόδων από προμήθειες κατά 22,2% το 2016 και 7,6% το Δ΄ τρίμηνο
* Μείωση λειτουργικών δαπανών στην Ελλάδα κατά 5,5%[[1]](#footnote-2) σε ετήσια βάση
* Νέα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs) σε αρνητικό έδαφος για 1η φορά το Δ΄ τρίμηνο 2016 (-€108εκ.)
* Μείωση δείκτη NPEs κατά 40 μονάδες βάσης το Δ΄ τρίμηνο 2016
* Κόστος πιστωτικού κινδύνου 1,96% το 2016
* Αύξηση των καταθέσεων κατά €2,6δισ. το 2016 και κατά €664εκ. το Δ΄ τρίμηνο
* Μείωση της χρηματοδότησης από τον ELA κατά €8,1δισ. το 2016
* Ενίσχυση κεφαλαίων κοινών μετοχών κατά 70 μονάδες βάσης έναντι του 2015
* Καθαρά κέρδη των διεθνών δραστηριοτήτων[[2]](#footnote-3) στα €123εκ. το 2016, έναντι €67εκ. το 2015

« Το 2016 ήταν μια χρονιά σταδιακής αποκατάστασης της ομαλότητας στην ελληνική οικονομία. Μέσα σε ένα περιβάλλον με προκλήσεις αλλά βελτιούμενες συνθήκες, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα απέδειξε πως έχει την δυνατότητα να σημειώνει θετικές επιδόσεις όταν ο αντίκτυπος εξωγενών παραγόντων παραμένει διαχειρίσιμος και οι αβεβαιότητες περιορισμένες.

Οι εξελίξεις στα τέλη του δ΄ τριμήνου και στην αρχή του 2017 τροφοδότησαν τις αβεβαιότητες και δεν ήταν υποβοηθητικές της μεγάλης προσπάθειας για οριστική έξοδο από την κρίση. Η υποτροπή της αβεβαιότητας ανέστειλε τις θετικές τάσεις του 2016, τόσο στο πεδίο των καταθέσεων όσο και στο πεδίο των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Παρά τον εξ αντικειμένου δύσκολο χαρακτήρα των διαπραγματεύσεων με τους δανειστές της χώρας, η παράταση της εκκρεμότητας δυσχεραίνει περαιτέρω την τελική έκβασή τους και προκαλεί παρενέργειες στην οικονομική δραστηριότητα. Η σύναψη συμφωνίας θα επιτρέψει την έναρξη μιας κλιμακωτής ενίσχυσης της εμπιστοσύνης και της αξιοπιστίας της χώρας έναντι των διεθνών αγορών αλλά και των πολιτών, που αποτελεί και προϋπόθεση για την επιστροφή της χώρας σε ισχυρή αναπτυξιακή τροχιά και για την προσέλκυση των απαιτούμενων επενδυτικών κεφαλαίων.

Όπως πρόσφατα πιστοποίησαν οι ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές, οι ελληνικές τράπεζες διαθέτουν επάρκεια κεφαλαίων και ένα σημαντικό απόθεμα προβλέψεων, που τους επιτρέπουν να προχωρήσουν στην ενεργή διαχείριση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων, το οποίο συσσωρεύθηκε στη διάρκεια της μακρόχρονης κρίσης. Με τις παραπάνω προϋποθέσεις και κυρίως με τη βελτίωση των συνθηκών, οι ελληνικές τράπεζες μπορούν να χρηματοδοτήσουν τις ελληνικές επιχειρήσεις και να στηρίξουν την επάνοδο της οικονομίας σε θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης.

Η επιστροφή στην ισχυρή και διατηρήσιμη αναπτυξιακή τροχιά αποτελεί τη βασική πολιτική και οικονομική επιλογή για την αντιμετώπιση των μεγαλύτερων προβλημάτων της χώρας, της ανεργίας, της φτώχειας, του υψηλού δημοσίου χρέους, του σημαντικού ύψους των μη εξυπηρετούμενων δανείων, της κοινωνίας των περιορισμένων ευκαιριών και προοπτικών, του στάσιμου επενδυτικού και οικονομικού κλίματος. Σε ένα τέτοιο πλαίσιο, η Eurobank, με συμπαγή διοίκηση, με ισχυρούς και σταθερούς μετόχους, με υψηλής ποιότητας ανθρώπινο δυναμικό, με ένα επιχειρησιακό μοντέλο προσαρμοσμένο στις νέες συνθήκες, βασισμένη στις αρχές της διαφάνειας, της αποτελεσματικότητας και της ανταπόκρισης στις ανάγκες των πελατών της και της κοινωνίας, έχει όλες τις δυνατότητες να βρεθεί στην πρωτοπορία αυτής της προσπάθειας.»

*Νικόλαος Καραμούζης, Πρόεδρος Δ.Σ.*

«Το 2016 υπήρξε για τη Eurobank το πρώτο έτος κερδοφορίας και εσωτερικής αύξησης κεφαλαίων από την έναρξη της κρίσης στην Ελλάδα, με καθαρά κέρδη €230εκ. Είχαμε θέσει την επιστροφή στην κερδοφορία ως απόλυτη προτεραιότητα και είμαστε ιδιαίτερα ικανοποιημένοι για την επίτευξη όλων των στρατηγικών μας στόχων για την προηγούμενη χρονιά.

Η αύξηση των εσόδων προ προβλέψεων άνω του 25%, η ενίσχυση των καταθέσεων κατά πλέον των €2,5δισ. και η μείωση της ρευστότητας που αντλούμε μέσω του ELA κατά €8,1δισ. σε ετήσια βάση αποδεικνύουν ότι η Eurobank διαθέτει ισχυρή επιχειρηματική δραστηριότητα, αποτελεσματικό μοντέλο λειτουργίας και μια σταθερή πελατειακή βάση. Η Τράπεζα έχει επομένως τις προϋποθέσεις για ικανοποιητικές επιδόσεις όταν η συγκυρία δεν είναι απολύτως απαγορευτική. Το τέταρτο τρίμηνο του 2016 καταγράφηκε για πρώτη φορά αρνητικός ρυθμός δημιουργίας νέων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΝΡΕ). Επιπλέον, σε εφαρμογή του σχεδιασμού μας για μείωση του αποθέματος ΝΡΕ, μεταβιβάστηκε ένα εταιρικό δάνειο ύψους €150 εκ. Συνολικά, η βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού επιταχύνθηκε κατά το δεύτερο εξάμηνο της χρονιάς.

Η συνεισφορά των διεθνών δραστηριοτήτων στον ισολογισμό μας παρέμεινε θετική. Αναμένουμε συνέχιση της θετικής αυτής τάσης, καθώς οι οικονομίες των χωρών της περιοχής εκτιμάται ότι θα παραμείνουν μεσοπρόθεσμα σε τροχιά ανάπτυξης.

Οι βασικοί μας στόχοι για το 2017 είναι να παραμείνουμε κερδοφόροι, παρά την επιδείνωση του οικονομικού κλίματος στην Ελλάδα και την υποτροπή της αβεβαιότητας, που επηρεάζει την οικονομική δραστηριότητα, καθώς και να ενισχύσουμε περαιτέρω την κεφαλαιακή μας βάση με την οργανική δημιουργία νέων κεφαλαίων. Προπάντων, εστιάζουμε στην πρόκληση της μείωσης του αποθέματος μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στα συμφωνηθέντα με τις εποπτικές αρχές επίπεδα. Αφιερώνουμε πόρους, χρόνο και καταβάλλουμε κάθε δυνατή προσπάθεια για το σκοπό αυτό και είμαστε πεπεισμένοι ότι τα αποτελέσματα θα είναι πλήρως ευθυγραμμισμένα με τους στόχους. Είναι προφανές ότι η ταχεία ολοκλήρωση της δεύτερης αξιολόγησης όχι μόνον θα διασφαλίσει την επίτευξη των στόχων αλλά και θα απελευθερώσει το σημαντικό αναπτυξιακό δυναμικό που διαθέτει η ελληνική οικονομία.»

*Φωκίων Καραβίας, Διευθύνων Σύμβουλος*

**Ανάλυση Αποτελεσμάτων Έτους 2016**

Τo 2016 η Eurobank επέστρεψε στην κερδοφορία, καταγράφοντας σημαντικές λειτουργικές επιδόσεις. Τα καθαρά κέρδη διαμορφώθηκαν σε €230εκ., έναντι ζημιών €1,2δισ. το 2015, με τα κέρδη του Δ΄ τριμήνου 2016 να διαμορφώνονται σε €38εκ.

**Οργανικά Έσοδα**

**(€εκ.)**

Πιο αναλυτικά, τα **καθαρά έσοδα από τόκους** αυξήθηκαν κατά 5,8% σε ετήσια βάση σε €1.548εκ., λόγω της μείωσης του κόστους χρηματοδότησης από το ευρωσύστημα, ενώ παρέμειναν αμετάβλητα το Δ΄ τρίμηνο στα €389εκ. Το καθαρό περιθώριο επιτοκίου βελτιώθηκε κατά 23 μονάδες βάσης το 2016 σε 2,25%.

**Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες** ενισχύθηκαν κατά 22,2% και 7,6% σε ετήσια και τριμηνιαία βάση αντίστοιχα. Η αύξηση αυτή ήταν αποτέλεσμα κυρίως της μείωσης των δαπανών για τη χρήση των εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου (Πυλώνας ΙΙ) κατά €42εκ. το 2016. Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αντιστοιχούσαν σε 49 μονάδες βάσης επί του συνόλου του ενεργητικού στο τέλος του Δ΄ τριμήνου 2016, έναντι 34 μονάδων βάσης το αντίστοιχο τρίμηνο του 2015.

**Λειτουργικά Έξοδα**

**(σε συγκρίσιμη βάση, €εκ)**

**Τα οργανικά έσοδα** αυξήθηκαν κατά 8,2% το 2016 και 1,2% το Δ΄ τρίμηνο, γεγονός που αντανακλά τη βελτίωση των λειτουργικών επιδόσεων της Eurobank. **Tα λοιπά έσοδα** διαμορφώθηκαν σε €217εκ. το 2016 και περιλαμβάνουν €73εκ. κέρδη από την πώληση ομολόγων EFSF. Τα **συνολικά έσοδα** ενισχύθηκαν κατά 17,1% το 2016 σε €2.063εκ. και κατά 5,9% έναντι του Γ΄ τριμήνου 2016 σε €526εκ.

**Κέρδη προ Προβλέψεων**

**(σε συγκρίσιμη βάση, €εκ.)**

**Οι Λειτουργικές δαπάνες** μειώθηκαν κατά 4,0%[[3]](#footnote-4) σε €992εκ. το 2016 και κατά 2,1% σε €242εκ. το Δ΄ τρίμηνο. Στην Ελλάδα οι δαπάνες υποχώρησαν κατά 5,5%3 σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της συστηματικής προσπάθειας εξορθολογισμού του κόστους λειτουργίας. Ο **δείκτης κόστους προς έσοδα** βελτιώθηκε κατά 1.006 μονάδες βάσης3 σε ετήσια βάση σε 48,1% και κατά 380 μονάδες βάσης σε τριμηνιαία βάση σε 46,0%.

**Τα οργανικά κέρδη προ προβλέψεων** αυξήθηκαν κατά 26,8%3 σε €854εκ. το 2016 και κατά 5,0% σε €229εκ. το Δ΄ τρίμηνο 2016. Παράλληλα, τα **συνολικά κέρδη προ προβλέψεων** ενισχύθηκαν κατά 47,2%3 σε ετήσια βάση σε €1.071εκ. και κατά 13,9% το Δ΄ τρίμηνο 2016.

Θετικά ήταν και τα αποτελέσματα από τη διαχείριση επισφαλών απαιτήσεων. Πιο αναλυτικά, τόσο τα **νέα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)** όσο και **τα νέα δάνεια** **σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών** ήταν αρνητικά το Δ΄ τρίμηνο 2016 και διαμορφώθηκαν σε -€108εκ. και -€85εκ. αντίστοιχα. **Ο δείκτης των NPEs** μειώθηκε κατά 40 μονάδες βάση σε τριμηνιαία βάσηκαι διαμορφώθηκε σε 45,2% του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων στο τέλος του 2016. Παράλληλα **τα δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών** ως ποσοστό του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων μειώθηκαν σε 34,7%, από 34,8% το Γ΄ τρίμηνο 2016 και 35,2% στο τέλος του 2015. **Η κάλυψη των NPEs και των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών** από προβλέψεις βελτιώθηκε κατά 70 και 60 μονάδες βάσης αντίστοιχα το Δ΄ τρίμηνο 2016 σε 50,7% και 66,1%. Οι **προβλέψεις έναντι πιστωτικών κινδύνων** διαμορφώθηκαν σε €775εκ. το 2016 και αντιστοιχούσαν σε 1,96% επί των μέσων χορηγήσεων.

**Καθαρό Αποτέλεσμα Δραστηριοτήτων Εξωτερικού**4

**(€εκ)**

**Νέα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs, €εκ.)**

Οι **δραστηριότητες στο εξωτερικό** παρέμειναν σταθερά κερδοφόρες για ακόμα ένα τρίμηνο, καθώς το καθαρό αποτέλεσμα[[4]](#footnote-5) διαμορφώθηκε σε €30εκ. το Δ΄ τρίμηνο, από €26εκ. το Γ΄ τρίμηνο. Σε επίπεδο έτους, τα καθαρά κέρδη4 ανήλθαν σε €123εκ., έναντι €67εκ. το 2015.

**O δείκτης κεφαλαίων** **κοινών μετοχών της κατηγορίας Ι** (CET1) διαμορφώθηκε σε 17,6%επί του σταθμισμένου ενεργητού στο τέλος του έτους. Με την πλήρη εφαρμογή του πλαισίου της Βασιλείας ΙΙΙ, ο δείκτης ανήλθε σε 13,8%, αυξημένος κατά 70 μονάδες έναντι του 2015.

**Χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα**

**(€δισ.)**

**Η** **χρηματοδότηση** από τον **έκτακτο μηχανισμό ELA** μειώθηκε κατά €8,1δισ. το 2016 έναντι του 2015, ενώ η **συνολική χρηματοδότηση από το ευρωσύστημα** υποχώρησε κατά €11,4δισ. την ίδια περίοδο και διαμορφώθηκε σε €13,9δισ., ως αποτέλεσμα της αύξησης των καταθέσεων και της διενέργειας repos στη διατραπεζική αγορά. Από τον Σεπτέμβριο 2016 έως και την 21η Μαρτίου 2017, η χρηματοδότηση από τον ELA μειώθηκε κατά €0,9δισ. σε €12,2δισ.

**Δάνεια προς Καταθέσεις**

**(%)**

**Οι καταθέσεις πελατών** αυξήθηκαν κατά €2,6δισ. το 2016 έναντι του 2015. Το Δ΄ τρίμηνο οι καταθέσεις ενισχύθηκαν κατά €664εκ., εκ των οποίων €257εκ. στην Ελλάδα.

**Οι χορηγήσεις** (προ προβλέψεων) διαμορφώθηκαν σε €50,7δισ. στο τέλος του 2016, με τα δάνεια προς επιχειρήσεις και νοικοκυριά να ανέρχονται σε €26,5δισ. και €24,2δισ. αντίστοιχα. Ο **δείκτης χορηγήσεων προς καταθέσεις** βελτιώθηκε σε 114,8% το 2016, από 126,9% το 2015.

Α Οικονομικά Στοιχεία Eurobank

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Βασικά Οικονομικά Μεγέθη** | **Δ΄ Τριμ. 2016** | **Γ΄ Τριμ. 2016** | **Μεταβολή** | **2016** | **2015** | **Μεταβολή** |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | €389εκ. | €389εκ. | (0,1%) | €1.548εκ. | €1.463εκ. | 5,8% |
| Καθαρά Έσοδα Προμηθειών | €82εκ. | €76εκ. | 7,6% | €298εκ. | €244εκ. | 22,2% |
| Λειτουργικά Έσοδα | €526εκ. | €497εκ. | 5,9% | €2.063εκ. | €1.761εκ. | 17,1% |
| Λειτουργικά Έξοδα | €242εκ. | €247εκ. | (2,1%) | €992εκ. | €1.034εκ.5 | (4,0%) |
| Οργανικά Κέρδη προ Προβλέψεων | €229εκ. | €218εκ. | 5,0% | €854εκ. | €673εκ.5 | 26,8% |
| Κέρδη προ Προβλέψεων | €284εκ. | €249εκ. | 13,9% | €1.071εκ. | €728εκ.5 | 47,2% |
| Προβλέψεις για Πιστωτικούς Κινδύνους | €186εκ. | €191εκ. | (2,4%) | €775εκ. | €2.636εκ. | (70,6%) |
| Καθαρό Αποτέλεσμα μετά από φόρους | €38εκ. | €85εκ. | (55,1%) | €230εκ. | (1.181€εκ.) |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Στοιχεία Ισολογισμού** | **2016** | **2015** |
| Καταναλωτικά Δάνεια | €6.323εκ. | €6.565εκ. |
| Στεγαστικά Δάνεια | €17.835εκ. | €18.249εκ. |
| Δάνεια προς Μικρές Επιχειρήσεις | €7.149εκ. | €7.246εκ. |
| Δάνεια προς Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις | €19.314εκ. | €19.584εκ. |
| Σύνολο Χορηγήσεων (προ προβλέψεων) | €50.655εκ. | €51.683εκ. |
| Σύνολο Καταθέσεων | €34.031εκ. | €31.446εκ. |
| Σύνολο Ενεργητικού | €66.393εκ. | €73.553εκ. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Χρηματοοικονομικοί Δείκτες** | **2016** | **2015** |
| Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου | 2,25% | 2,02% |
| Δείκτης Κόστους προς Έσοδα | 48,1% | 58,7%[[5]](#footnote-6) |
| Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs) | 45,2% | 43,8% |
| Δάνεια σε Καθυστέρηση άνω των 90 ημερών | 34,7% | 35,2% |
| Δείκτης Κάλυψης Μη εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων | 50,7% | 52,1% |
| Δείκτης Κάλυψης Δανείων σε Καθυστέρηση άνω των 90 ημερών | 66,1% | 64,8% |
| Προβλέψεις προς Δάνεια | 1,96% | 6,43% |
| Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας Ι (CET1) | 17,6% | 17,0% |

**Ορολογία**

**Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες**:Το σύνολο των καθαρών εσόδων από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες και των εσόδων από μη τραπεζικές υπηρεσίες της υπό εξέταση περιόδου.

**Έσοδα από εμπορικές και λοιπές δραστηριότητες**:Το σύνολο των εσόδων από μερίσματα, αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών, αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους και λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα της υπό εξέταση περιόδου.

**Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων**: Το άθροισμα των καθαρών εσόδων από τόκους και καθαρών εσόδων από αμοιβές και προμήθειες μείον τα λειτουργικά έξοδα της υπό εξέταση περιόδου.

**Κέρδη προ προβλέψεων**:Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων και εξόδων αναδιάρθρωσης όπως γνωστοποιούνται στις οικονομικές καταστάσεις της υπό εξέταση περιόδου.

**Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου (NIM)**:Ο λόγος των καθαρών εσόδων από τόκους σε ετησιοποιημένη βάση, προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού (ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου ενεργητικού στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου και στο τέλος του προηγούμενου έτους).

**Δείκτης Κόστους προς Έσοδα**:Ο λόγος των λειτουργικών εξόδων προς τα λειτουργικά έσοδα.

**Δείκτης Προβλέψεων (ζημιές) προς το μέσο υπόλοιπο δανείων (μετά από προβλέψεις)**:Ο λόγος των προβλέψεων (ζημιών) για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις της υπό εξέταση περιόδου σε ετησιοποιημένη βάση, προς το μέσο υπόλοιπο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες μετά από προβλέψεις (ο αριθμητικός μέσος όρος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες μετά από προβλέψεις στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου και στο τέλος του προηγούμενου έτους).

**Δείκτης Δανείων σε Καθυστέρηση άνω των 90 ημερών**:Ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (προ προβλέψεων) προς το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (προ προβλέψεων), στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου.

**Νέα Δάνεια σε Καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (σχηματισμός)**:Καθαρή αύξηση/μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών της υπό εξέταση περιόδου με εξαίρεση την επίπτωση από τις διαγραφές δανείων.

**Δείκτης Κάλυψης Δανείων σε Καθυστέρηση άνω των 90 ημερών**:Ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προς τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου.

**Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs)**:Σύμφωνα με το υφιστάμενο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) - European Banking Authority (EBA) - στα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα περιλαμβάνονται δάνεια με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και δάνεια αβέβαιης είσπραξης, δηλαδή δάνεια τα οποία θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα, παρόλο που είτε είναι ενήμερα, είτε είναι σε καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες, καθώς υπάρχουν ενδείξεις για δυσκολίες πλήρους αποπληρωμής χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης.

**Δείκτης NPEs**:Ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων προς το σύνολο των ανοιγμάτων (προ προβλέψεων) στο τέλος της περιόδου αναφοράς.

**Δείκτης κάλυψης NPEs**:Ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων προς το σύνολο των NPEs στο τέλος της περιόδου αναφοράς.

**Σχηματισμός νέων NPEs**:Καθαρή μεταβολή των NPEs εξαιρούμενης της επίπτωσης των διαγραφών.

**Δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις**:Ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (μετά από προβλέψεις) προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου.

**Σταθμισμένο ενεργητικό (RWAs)**:Είναι το σύνολο του ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού του Ομίλου, σταθμισμένα με βάση τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) Αρ. 575/2013, λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό, λειτουργικό και το κίνδυνο αγοράς.

**Κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1**): Ο λόγος των κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας 1, όπως ορίζονται με τον κανονισμό (EE) Αρ.575/2013, προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk Weighted Assets - RWA).

**Κεφάλαια Κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Πλήρης εφαρμογή)**: Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, όπως ορίζεται από τον Κανονισμό 575/2013 χωρίς την εφαρμογή των σχετικών μεταβατικών διατάξεων δια το σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνου στοιχείων ενεργητικού.

1. Σε συγκρίσιμη βάση: Στις δαπάνες του 2015 περιλαμβάνονται €30εκ. για την εγγύηση των καταθέσεων στα πλαίσια της κοινοτικής οδηγίας BRRD και €29εκ.λόγω της αναδιάταξης μέρους των δαπανών διαχείρισης των δανείων σε καθυστέρηση από τις προβλέψεις πιστωτικών κινδύνων στις λειτουργικές δαπάνες, ενώ εξαιρούνται €12εκ. για την εκκαθάριση συνεταιριστικής τράπεζας. [↑](#footnote-ref-2)
2. Πριν από τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες και έκτακτα αποτελέσματα. [↑](#footnote-ref-3)
3. Σε συγκρίσιμη βάση: Στις δαπάνες του 2015 περιλαμβάνονται €30εκ. για την εγγύηση των καταθέσεων στα πλαίσια της κοινοτικής οδηγίας BRRD και €29εκ.λόγω της αναδιάταξης μέρους των δαπανών διαχείρισης των δανείων σε καθυστέρηση από τις προβλέψεις πιστωτικών κινδύνων στις λειτουργικές δαπάνες, ενώ εξαιρούνται €12εκ. για την εκκαθάριση συνεταιριστικής τράπεζας. [↑](#footnote-ref-4)
4. Πριν από τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες και έκτακτα αποτελέσματα. [↑](#footnote-ref-5)
5. Στις δαπάνες του 2015 περιλαμβάνονται €30εκ. για την εγγύηση των καταθέσεων στα πλαίσια της κοινοτικής οδηγίας BRRD και €29εκ.λόγω της αναδιάταξης μέρους των δαπανών διαχείρισης των δανείων σε καθυστέρηση από τις προβλέψεις πιστωτικών κινδύνων στις λειτουργικές δαπάνες, ενώ εξαιρούνται €12εκ. για την εκκαθάριση συνεταιριστικής τράπεζας. [↑](#footnote-ref-6)