



# Οικονομικά Αποτελέσματα 2020 & Στρατηγικός Σχεδιασμός

Μάιος 2021

# // Περιεχόμενα

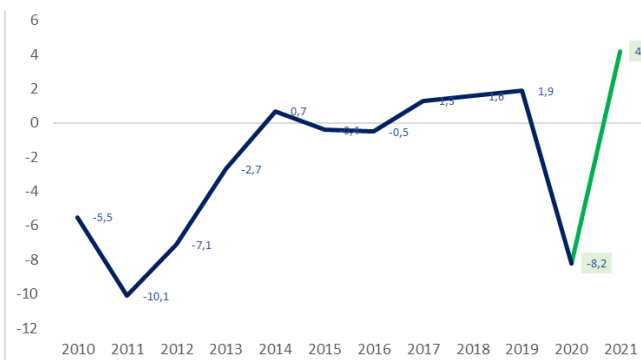
Εγχώρια Οικονομία	01	04	Ψηφιακός Μετασχηματισμός
Οικονομία Ηπείρου	02	05	Εθνικό Σχέδιο “ΕΛΛΑΔΑ 2.0” & Τράπεζα Ηπείρου
Οικονομικά Αποτελέσματα 2020	03	06	Στρατηγικός Σχεδιασμός

01

## // Εγχώρια Οικονομία

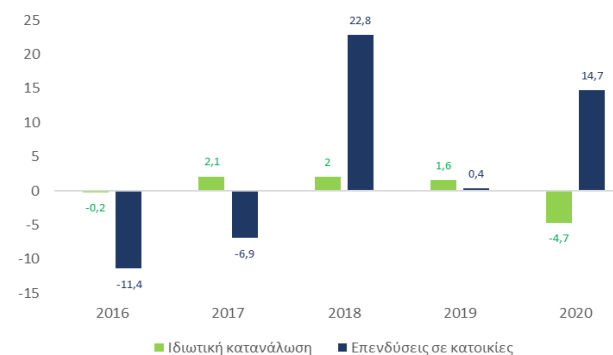
### Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν

Ετήσιες μεταβολές όγκου (%)



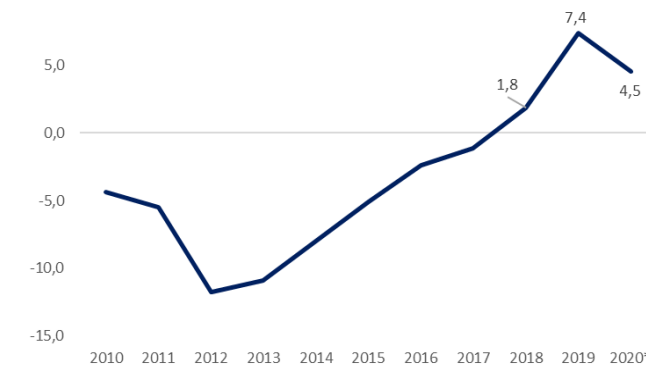
### Ιδιωτική Κατανάλωση & Επενδύσεις σε Κατοικίες

Ετήσιες ποσοστιαίες μεταβολές (%)



### Τιμές Κατοικιών

Ετήσιες ποσοστιαίες μεταβολές (%)



Μετά την απότομη οικονομική ύφεση του 2020, λόγω πανδημίας, αναμένεται ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας, σταδιακά από το 2<sup>ο</sup> εξάμηνο του 2021, η οποία θα επιταχυνθεί το 2022.

Η ανάκαμψη της ιδιωτικής κατανάλωσης και της συνολικής ζήτησης προβλέπεται από το Β τρίμηνο του 2021, η οποία θα οδηγήσει σε θετικό και ισχυρό ρυθμό ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας.

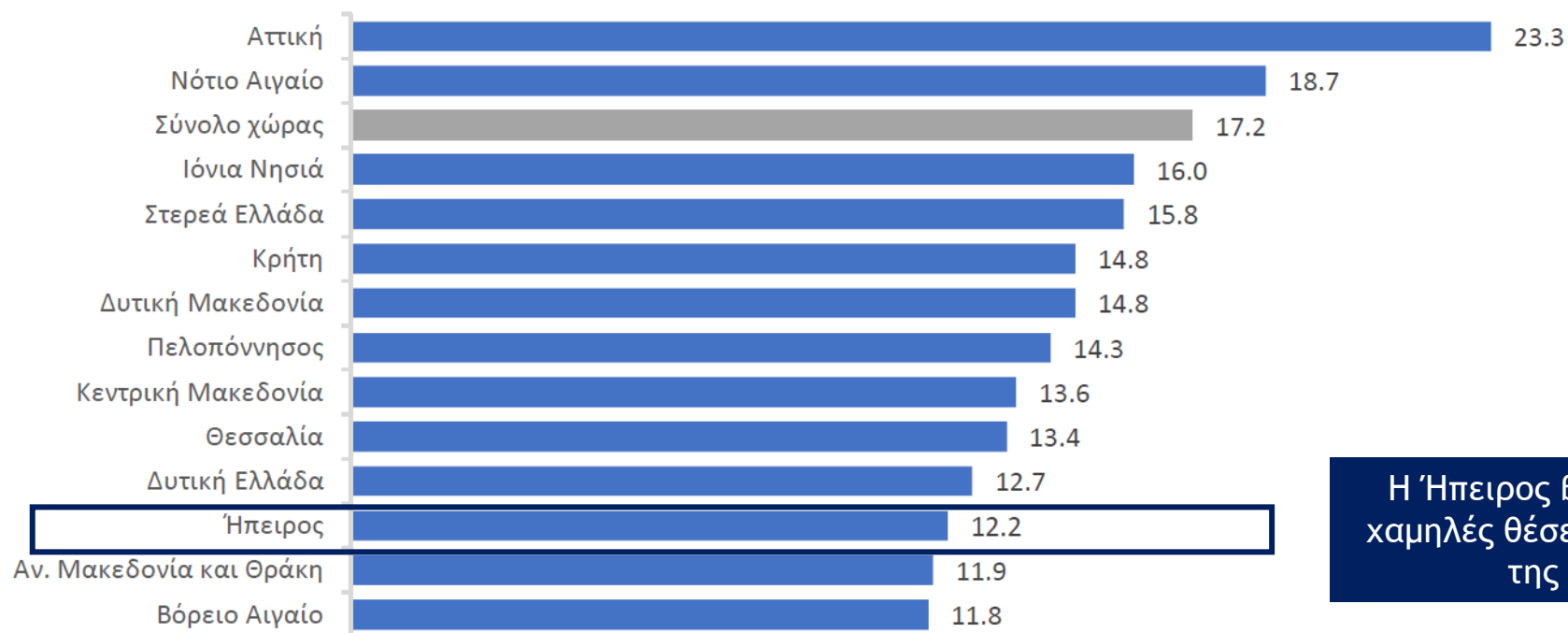
Για τρίτη συνεχή χρονιά, στην αγορά των κατοικιών σημειώνεται αύξηση των τιμών, με τις τιμές των διαμερισμάτων να καταγράφουν αύξηση κατά 4,2% σε ετήσια βάση, έναντι 7,2% το 2019 και 1,8% το 2018.

Πηγή:  
Τράπεζα της Ελλάδος  
ΕΛΣΤΑΤ

02

## // Οικονομία Ηπείρου

Κατά κεφαλήν ΑΕΠ ανά περιφέρεια (Χιλ. € 2018)

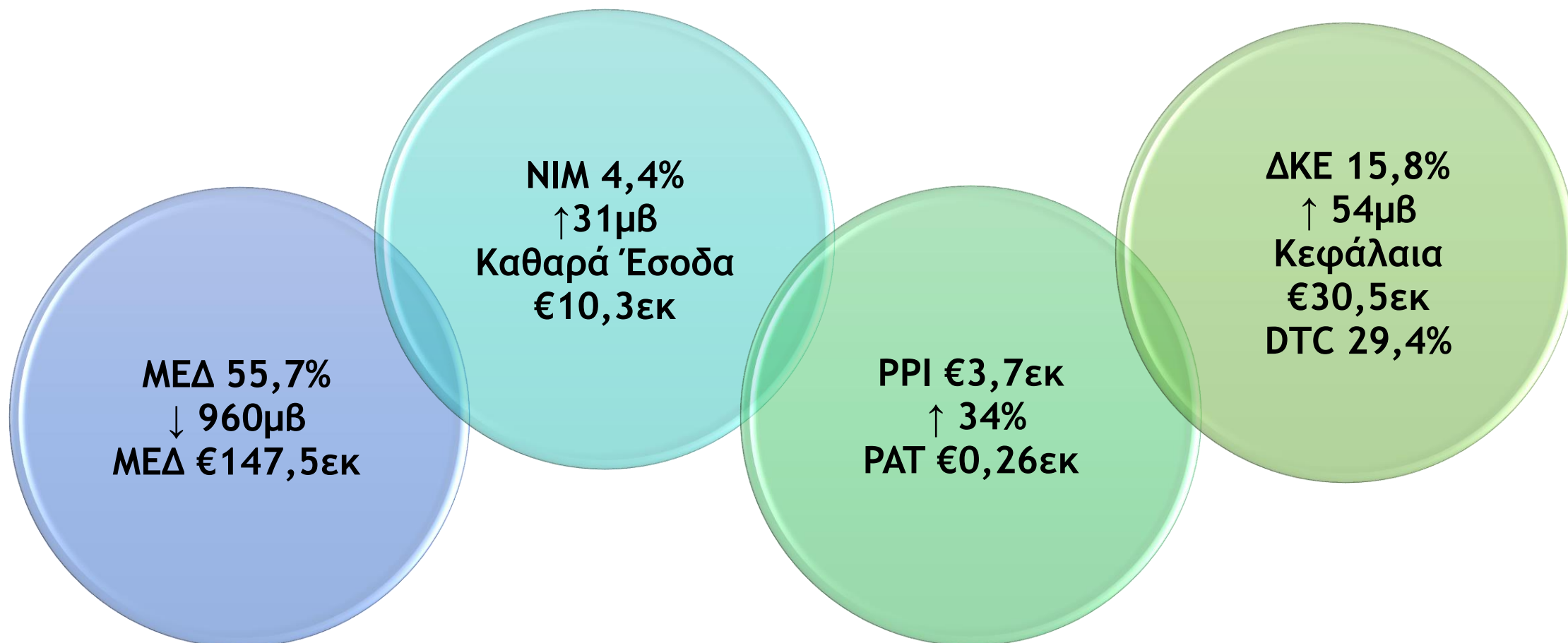


Η Ήπειρος βρίσκεται στις πιο χαμηλές θέσεις της Ελλάδας και της Ευρώπης.

Πηγή:  
ΕΛΣΤΑΤ(τελευταία στοιχεία 2018 & 2019)  
Έκθεση Πισσαρίδη, Προέδρου Επιτροπής 'Ελλάδα 2.0', (2021)

03

## // Βασικά Σημεία



03

## // Οικονομικά Αποτελέσματα

€ χιλ	2020	2019	Δ%
Έσοδα από τόκους	11.119	10.783	3,1%
Έξοδα από τόκους	(2.645)	(3.438)	-23,1%
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>8.474</b>	<b>7.345</b>	<b>15,4%</b>
Καθαρά έσοδα προμηθειών	1.380	1.525	-9,5%
Λοιπά έσοδα	426	394	8,2%
<b>Σύνολο καθαρών εσόδων</b>	<b>10.280</b>	<b>9.263</b>	<b>11,0%</b>
Λειτουργικά έξοδα	(6.557)	(6.494)	1,0%
<b>Κέρδη προ απομείωσης (PPI)</b>	<b>3.723</b>	<b>2.769</b>	<b>34,4%</b>
Απομείωση δανείων	(3.253)	(2.193)	48,4%
Λοιπές απομειώσεις	(62)	(196)	-68,4%
<b>Κέρδη προ φόρων (PBT)</b>	<b>408</b>	<b>381</b>	<b>7,2%</b>
Φόρος Εισοδήματος	(147)	(169)	-13,0%
<b>Κέρδη μετά φόρων (PAT)</b>	<b>261</b>	<b>212</b>	<b>23,4%</b>

Βάσει μη ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων χρήσης 2020

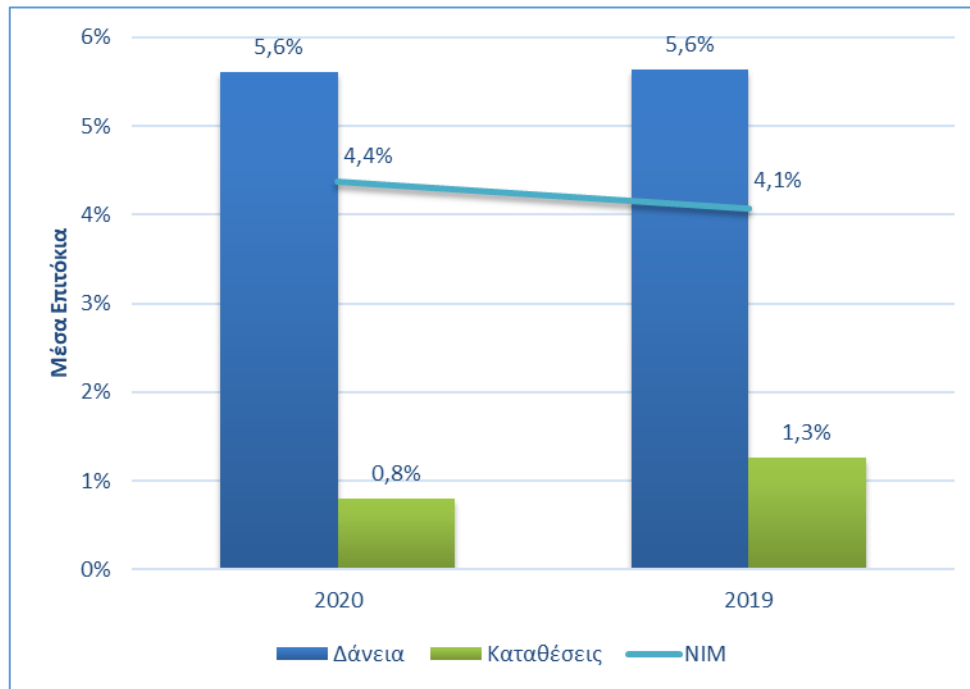
Βασικοί δείκτες	2020	2019	Δ%
Μέσο επιτόκιο δανείων	5,6%	5,6%	0,0%
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	0,8%	1,3%	-0,5%
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (NIM)	4,4%	4,1%	0,3%
Μη επιτοκιακά έσοδα / Ενεργητικό	0,6%	0,7%	-0,1%
Λειτουργικά έξοδα / Έσοδα	63,8%	70,1%	-6,3%
PPI / Έσοδα από τόκους	33,5%	25,7%	7,8%
Cost of risk	1,7%	1,2%	0,5%

- **Αύξηση εσόδων από τόκους λόγω της πιστωτικής επέκτασης**, διατηρώντας αμετάβλητο το μέσο επιτόκιο χορηγήσεων στο 5,6%.
- **Μείωση χρηματοδοτικού κόστους κατά 23% στο 2020** παρά την αύξηση των καταθέσεων κατά 11%, ως αποτέλεσμα της αλλαγής του μίγματος καταθέσεων και της στρατηγικής μείωσης των επιτοκίων.
- **Αύξηση του NIM κατά 31μβ σε 4,4%.**
- Διατήρηση των λειτουργικών εξόδων της Τράπεζας στα ίδια επίπεδα **οδηγώντας τον δείκτη λειτουργικών εξόδων προς έσοδα στο 63,8%**, σημαντικά μειωμένο σε σύγκριση με την προηγούμενη χρήση.
- **Αύξηση του PPI κατά 34% σε €3,7εκ**, προερχόμενη κυρίως από το μειωμένο χρηματοδοτικό κόστος.
- Αύξηση των προβλέψεων χρήσης λαμβάνοντας υπόψη την ακολουθούμενη στρατηγική διαχείρισης ΜΕΔ και τις επιπτώσεις της κρίσης Covid-19 στο δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.
- **Αύξηση καθαρής κερδοφορίας κατά 23%.**

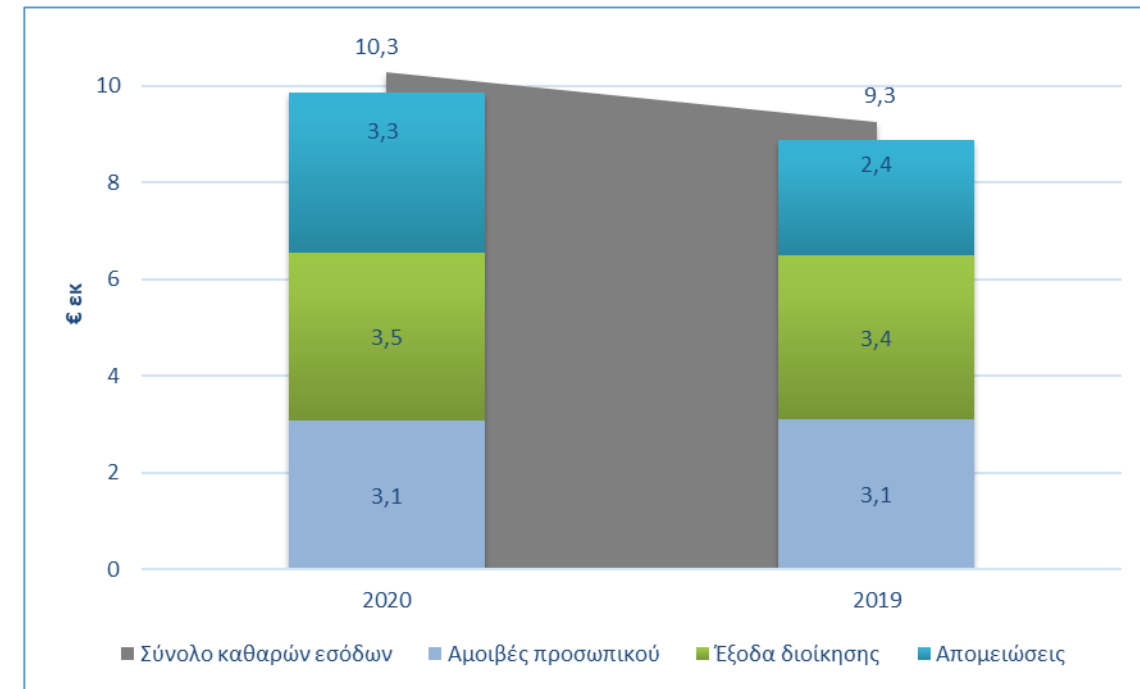
03

## // Οικονομικά Αποτελέσματα

Αύξηση του NIM λόγω μείωσης του κόστους χρηματοδότησης



Αύξηση των καθαρών εσόδων και αύξηση προβλέπων στο 2020



03

## // Οικονομική Θέση

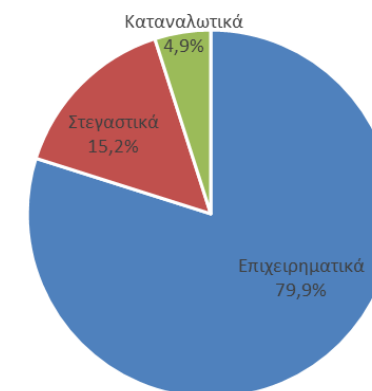
€ χιλ	2020	2019	Δ%
Ταμείο & απαιτήσεις κατά ΠΙ	47.306	62.575	-24,4%
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών	203.629	184.100	10,6%
Επενδύσεις σε ακίνητα	4.041	2.756	46,6%
Ενσώματες & άυλες ακινητοποιήσεις	5.580	5.282	5,6%
Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση	10.465	10.624	-1,5%
Λοιπά στοιχεία	11.087	9.751	13,7%
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>282.108</b>	<b>275.088</b>	<b>2,6%</b>
Υποχρεώσεις προς ΠΙ	5.304	24.452	-78,3%
Υποχρεώσεις προς πελάτες	246.781	221.928	11,2%
Πιστωτικοί τίτλοι	6.021	6.021	0,0%
Λοιπές Υποχρεώσεις	2.126	2.868	-25,9%
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>	<b>260.232</b>	<b>255.270</b>	<b>1,9%</b>
Ίδια Κεφάλαια	21.876	19.818	10,4%
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων &amp; ΙΚ</b>	<b>282.108</b>	<b>275.088</b>	<b>2,6%</b>

Βάσει μη ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων χρήσης 2020

Βασικοί δείκτες	2020	2019	Δ%
Ταμείο & απαιτήσεις ΠΙ / Ενεργητικό	16,8%	22,7%	-6,0%
Δάνεια προς Καταθέσεις	82,5%	83,0%	-0,4%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	376,3%	321,2%	55,1%
RWAs density	68,4%	69,0%	-0,6%
CET1%   phased-in	12,7%	12,1%	0,6%
Total Capital   phased-in	15,8%	15,2%	0,5%
CET1%   fully loaded	11,0%	10,3%	0,7%
Total Capital   fully loaded	14,1%	13,5%	0,6%
DTC / Total Capital	29,4%	31,4%	-2,0%

- Πιστωτική επέκταση ύψους € 24εκ εντός του 2020, στηρίζοντας κυρίως την επιχειρηματικότητα στην τοπική οικονομία.
- Βελτίωση της ρευστότητας με αύξηση καταθέσεων κατά €24,8εκ, αύξηση του Ταμείου και καθαρών απαιτήσεων από ΠΙ κατά €3,9εκ και αύξηση του LCR κατά 55% μέσα στην χρήση.
- Αύξηση επενδυτικών ακινήτων κατά 47% λόγω αποκτήσεων ακινήτων μέσω πλειστηριασμών.
- Βελτίωση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας κατά 54μβ κυρίως λόγω της αύξησης συνεταιριστικού κεφαλαίου ύψους €1,8εκ. Η αύξηση του fully-loaded δείκτη ανέρχεται σε 63μβ.
- Βελτίωση της ποιότητας των Κεφαλαίων καθώς το ποσοστό του DTC στο Εποπτικό Κεφάλαιο μειώθηκε σε 29,4%.

Διάρθρωση  
δανείων

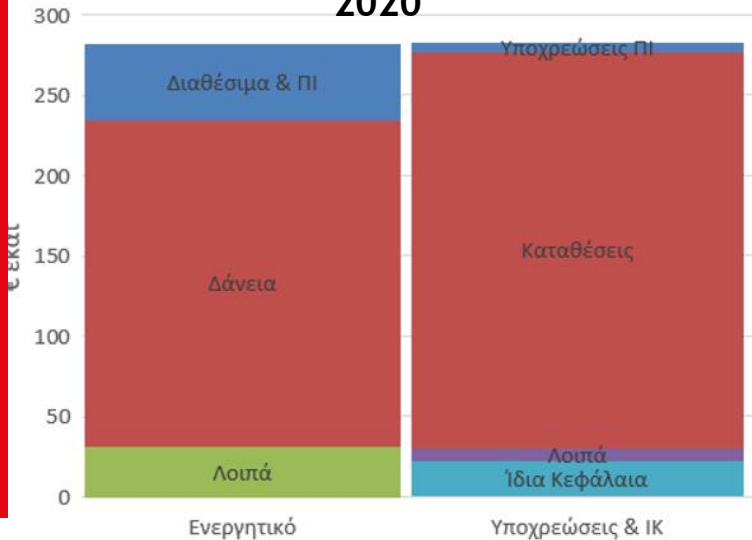




03

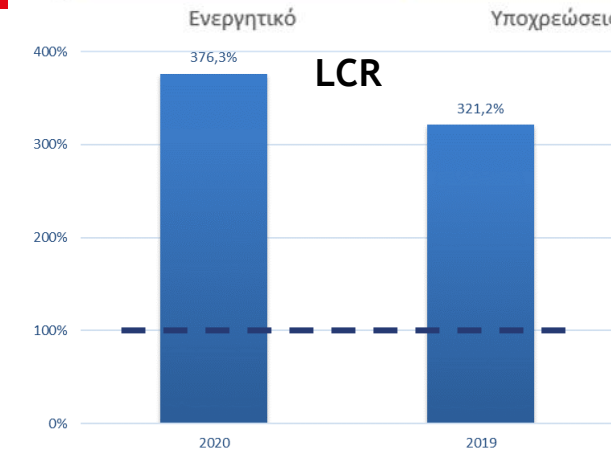
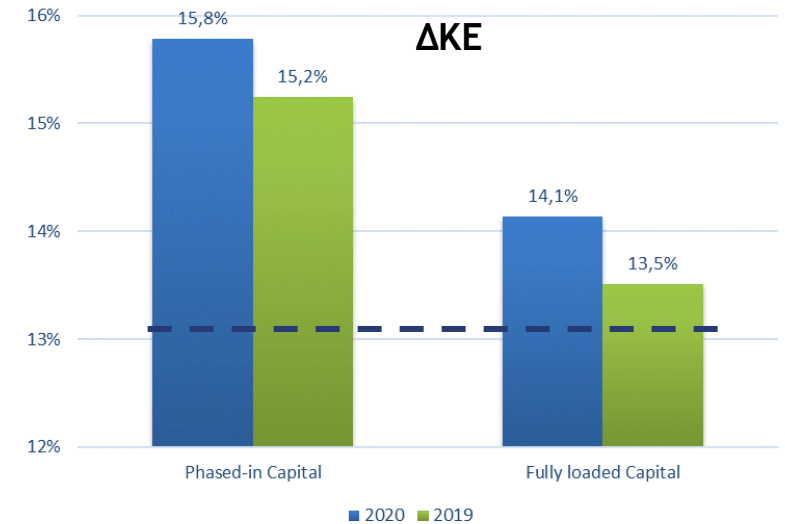
// Οικονομική Θέση

Διάρθρωση Οικονομικής Θέσης  
2020



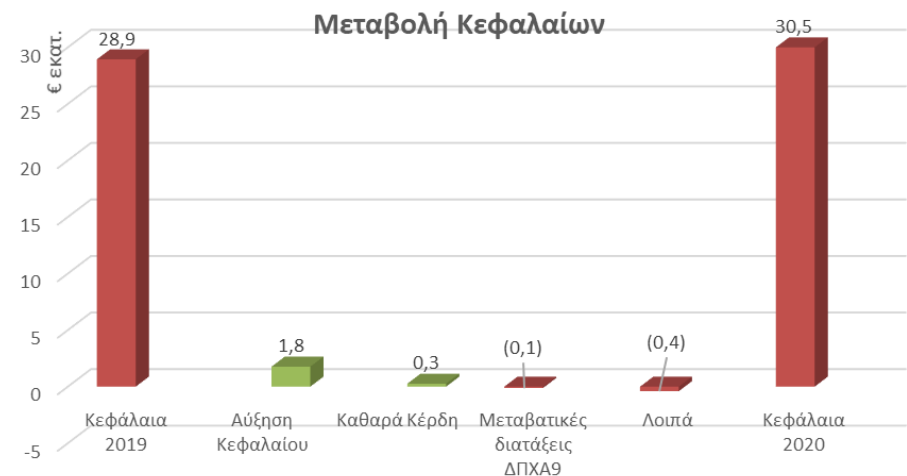
Οι ΔΚΕ υπερβαίνουν σημαντικά το ελάχιστο εποπτικό όριο του 13,05%.

Το Κεφάλαιο ενισχύεται πρωτίστως από την συμμετοχή των συνεταιριών & δευτερευόντως από την οργανική κερδοφορία.



Ικανοποιητική ρευστότητα λόγω:

- υψηλού % διαθεσίμων-ΠΙ
- υγιούς σχέσης δανείων-καταθέσεων
- υψηλού δείκτη LCR



03

## // Ποιότητα Δανείων

€ χιλ	2020	2019	Δ% 2020
Συνολικά Δάνεια	264.865	250.393	5,8%
ΕΔ	117.346	86.856	35,1%
ΜΕΔ	147.519	163.537	-9,8%
Καταγεγμένα	124.670	122.210	2,0%
Σε καθυστέρηση 90+	8.624	14.773	-41,6%
Αβέβαια είσπραξης (UTP)	14.225	26.555	-46,4%
Δείκτης ΜΕΔ%	55,7%	65,3%	-9,6%
Δείκτης 90+	50,3%	54,7%	-4,4%
Σωρευτική Απομείωση	61.236	66.292	-7,6%
έναντι ΕΔ	1.839	1.091	68,6%
έναντι ΜΕΔ	59.397	65.201	-8,9%
% Κάλυψης απομείωσης			
έναντι ΕΔ	1,6%	1,3%	0,3%
έναντι ΜΕΔ	40,3%	39,9%	0,4%

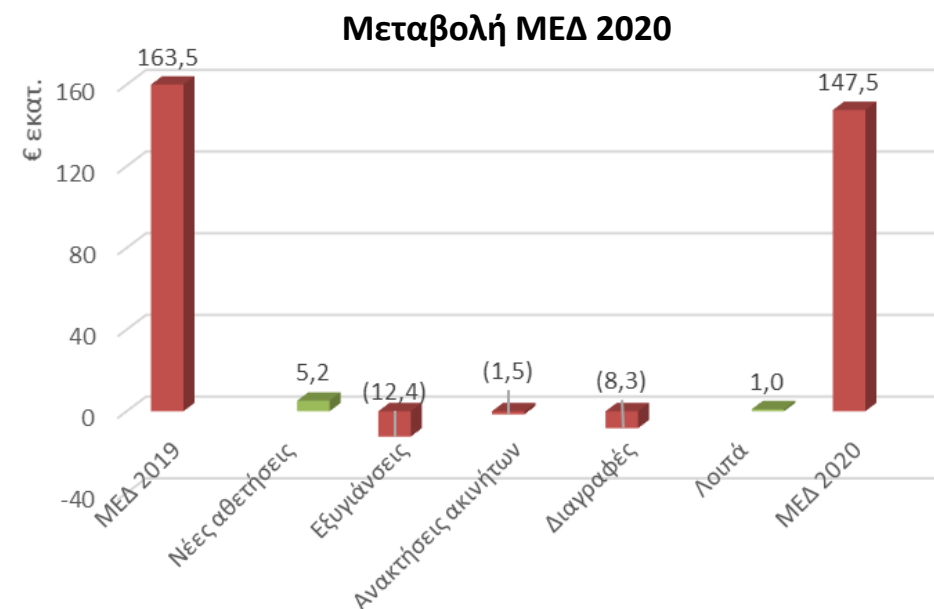
Βάσει μη ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων χρήσης 2020

Δείκτης	ΜΕΔ%		Κάλυψη% ΜΕΔ	
	2020	2019	2020	2019
Τράπεζα Ηπείρου	55,7%	65,3%	40,3%	39,9%
Σύνολο Τραπεζών	30,2%	40,2%	47,9%	46,8%
Δάνεια SMEs	39,2%	50,6%	-	-
Δάνεια SBPs	51,0%	62,2%	-	-
LSIs	-	50,3%	-	37,7%
Συνεταιριστικές Τράπεζες	-	52,2%	-	42,9%

Πηγή: Έκθεση Διοικητή ΤτΕ 2020 και επεξεργασία δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων ΠΙ

Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου βελτιώθηκε σημαντικά στο 2020 βασιζόμενη στους ακόλουθους πυλώνες:

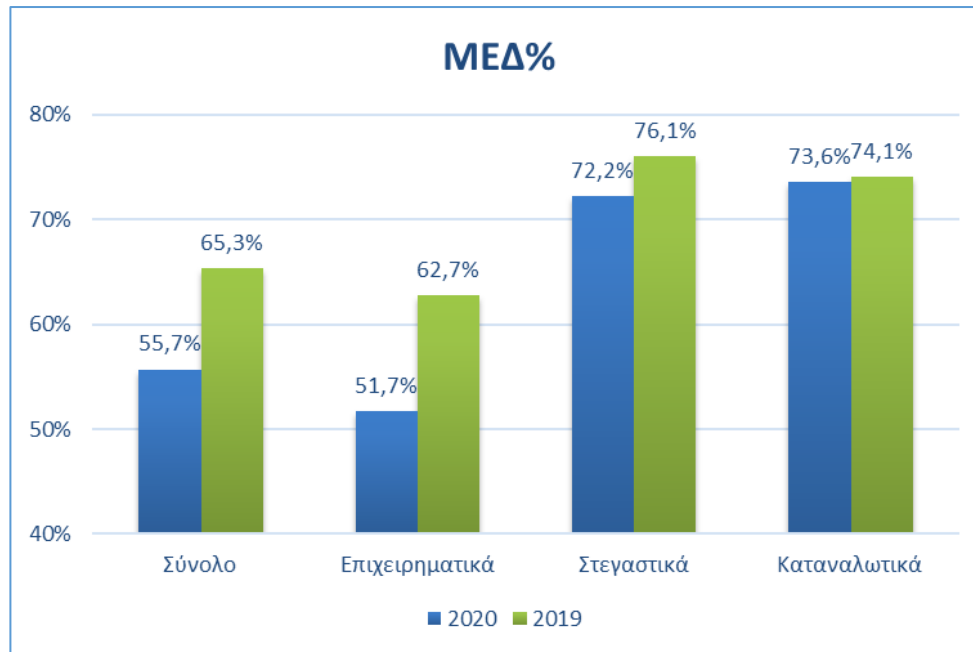
- Βελτίωση των ανακτήσεων από λειτουργικές ροές
- Μείωση των UTP λόγω εξυγίανσης ρυθμισμένων δανείων
- Βελτίωση των ανακτήσεων από ρευστοποίηση ακινήτων
- Μείωση των μη καταγεγμένων δανείων 90+
- Διαγραφή απαιτήσεων €8,3εκ λόγω ωρίμανσης νομικών ενεργειών



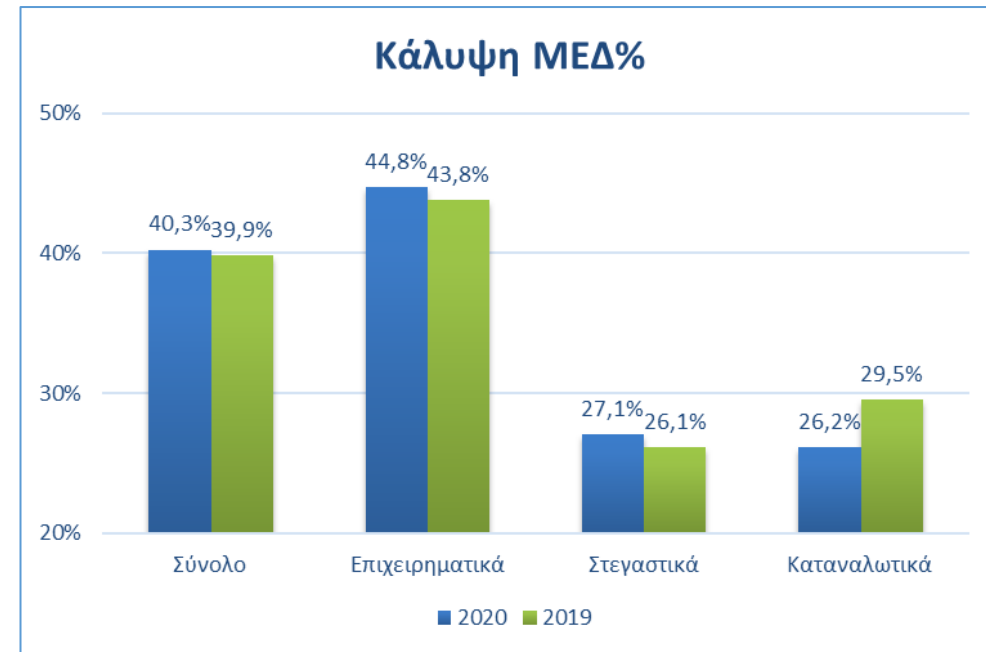
03

## // Ποιότητα Δανείων

*Η μείωση του δείκτη ΜΕΔ προέρχεται κυρίως από το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο*



*Βελτίωση του δείκτη κάλυψης ΜΕΔ*



03

## // Καταθέσεις Πελατών

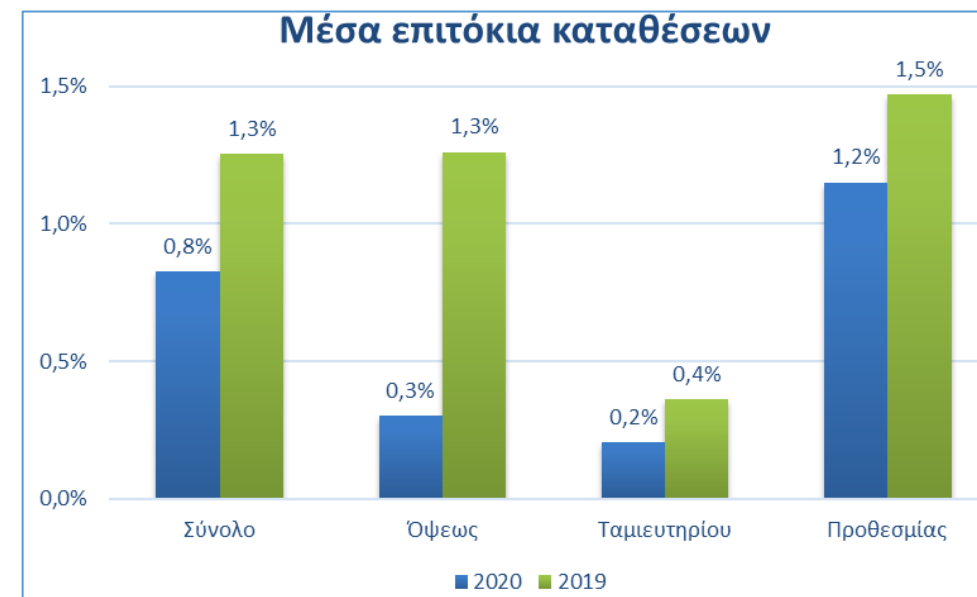
€ χιλ	2020	2019	Δ%
Όψεως	47.823	31.071	53,9%
Ταμειυτηρίου	51.599	38.003	35,8%
Προθεσμίας	147.358	152.854	-3,6%
<b>Σύνολο</b>	<b>246.781</b>	<b>221.928</b>	<b>11,2%</b>

Μέσα επιτόκια	2020	2019	Δ%
Όψεως	0,3%	1,3%	-1,0%
Ταμειυτηρίου	0,2%	0,4%	-0,2%
Προθεσμίας	1,2%	1,5%	-0,3%
<b>Σύνολο</b>	<b>0,8%</b>	<b>1,3%</b>	<b>-0,4%</b>

Μείωση των καταθέσεων προθεσμίας & σημαντική αύξηση καταθέσεων ταμειυτηρίου & όψεως



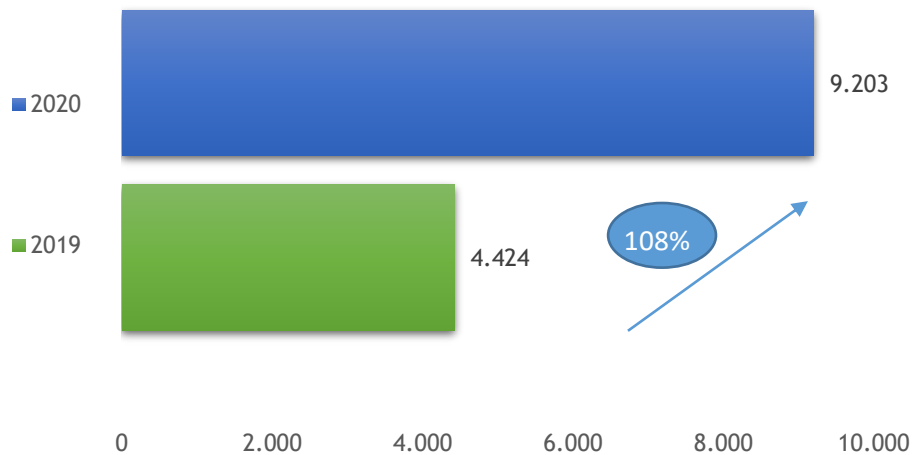
Σημαντική μείωση του κόστους καταθέσεων σε όλους τους τύπους καταθέσεων



04

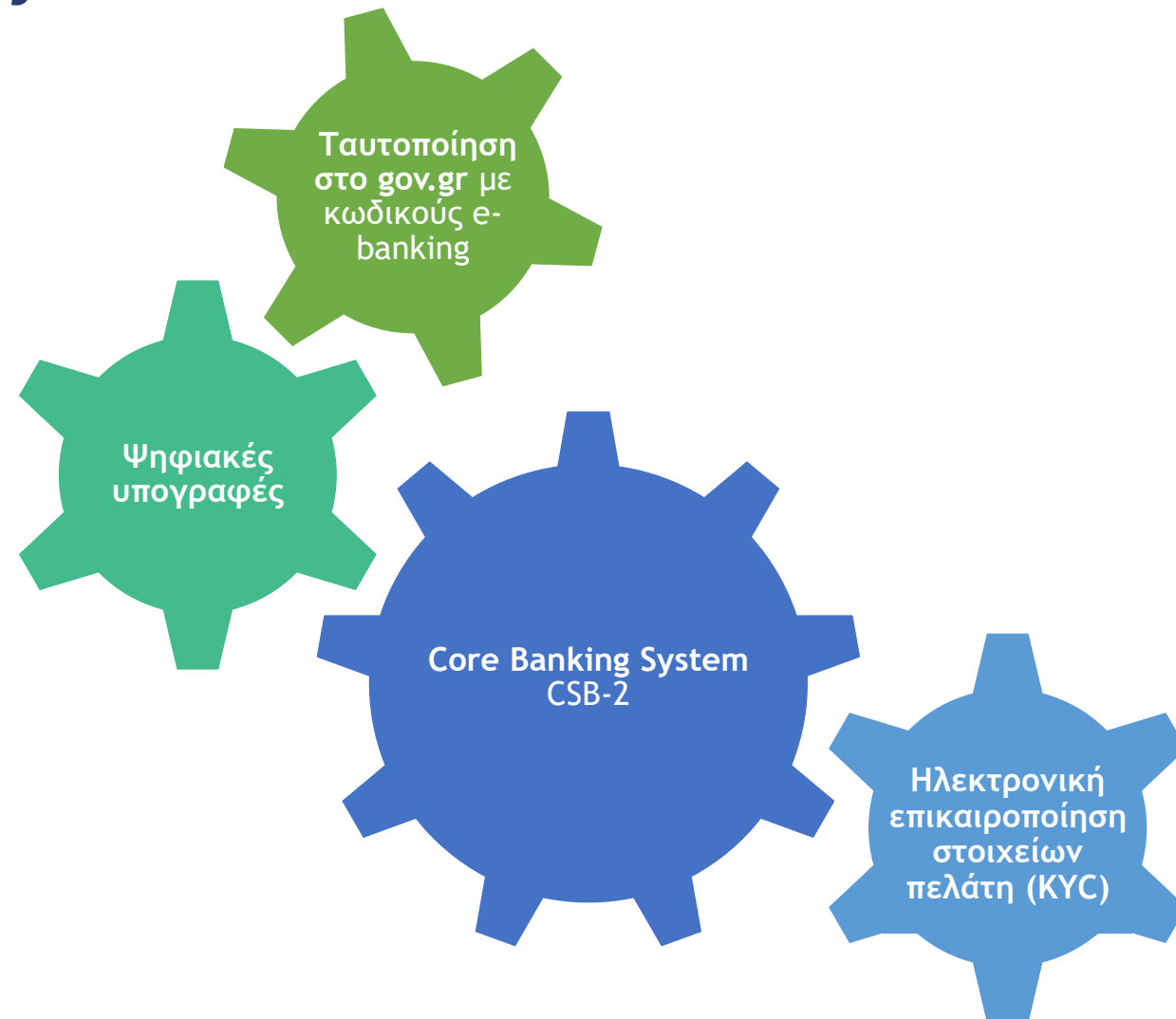
## // Ψηφιακός Μετασχηματισμός

Online συναλλαγές ανά έτος (%)



Διπλασιασμός ετήσιων Online συναλλαγών

Αλλαγή ψηφιακής τραπεζικής συμπεριφοράς

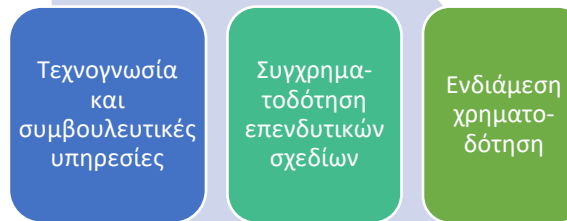


05

## // Εθνικό Σχέδιο “ΕΛΛΑΔΑ 2.0” & Τράπεζα Ηπείρου



### Τράπεζα Ηπείρου & ‘ΕΛΛΑΔΑ 2.0’



#### Πράσινη Μετάβαση

- Εταιρείες παραγωγής ενέργειας
- Ενεργειακή αναβάθμιση κτιρίων επιχειρήσεων και ιδιωτών (ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ)

#### Ψηφιακή μετάβαση

- Ψηφιακός μετασχηματισμός επιχειρήσεων
- Εταιρείες τεχνολογίας
- Αποθήκες/Logistics

#### Ιδιωτικές επενδύσεις & μετασχηματισμός της οικονομίας

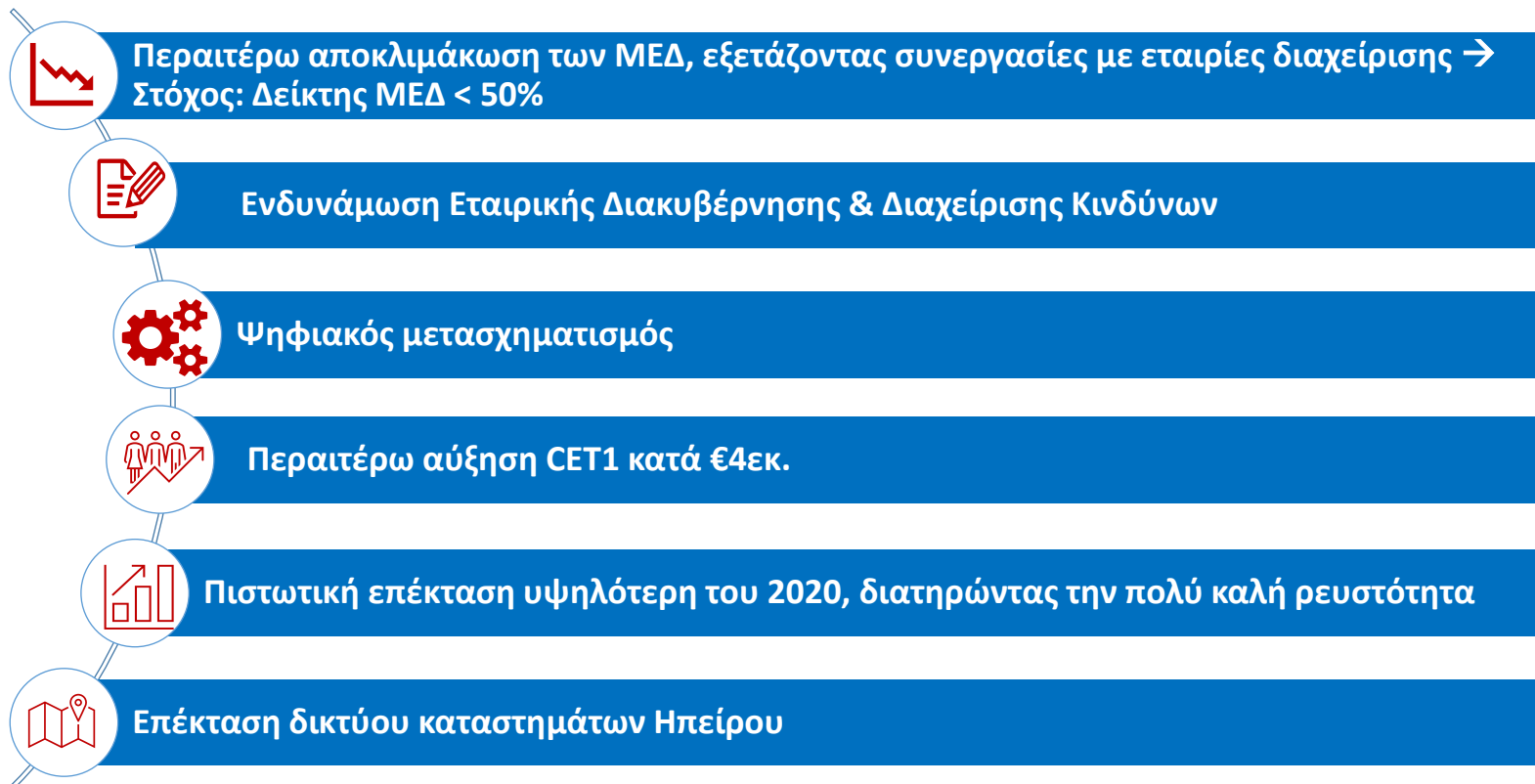
- **Ενίσχυση Εξωστρέφειας**
  - Χρηματοδότηση μεγάλων αλλά και μικρών εξαγωγικών εταιρειών
- **Καινοτομία**
  - Επενδυτικά σχέδια με έμφαση την καινοτομία
  - Οικολογική επεξεργασία γεωργικών προϊόντων,
  - Αναδιάρθρωση καλλιεργειών,
  - Ενίσχυση των υδατοκαλλιεργειών
- **Επενδύσεις στους τομείς του πολιτισμού, του τουρισμού και της αγροδιατροφής ως κινητήριους μοχλούς ανάπτυξης**
  - Ορεινός τουρισμός
  - Τουρισμός υγείας
  - Αναβάθμιση τουριστικών λιμανιών
  - Επενδύσεις με προσανατολισμό την πράσινη γεωργία

*‘Το Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0», δεν είναι απλά ένα πρόγραμμα εξόδου από την οικονομική κρίση της πανδημίας του COVID-19.*

*Είναι το επόμενο βήμα στην εξέλιξη της χώρας.’*

06

## // Στρατηγικός Σχεδιασμός

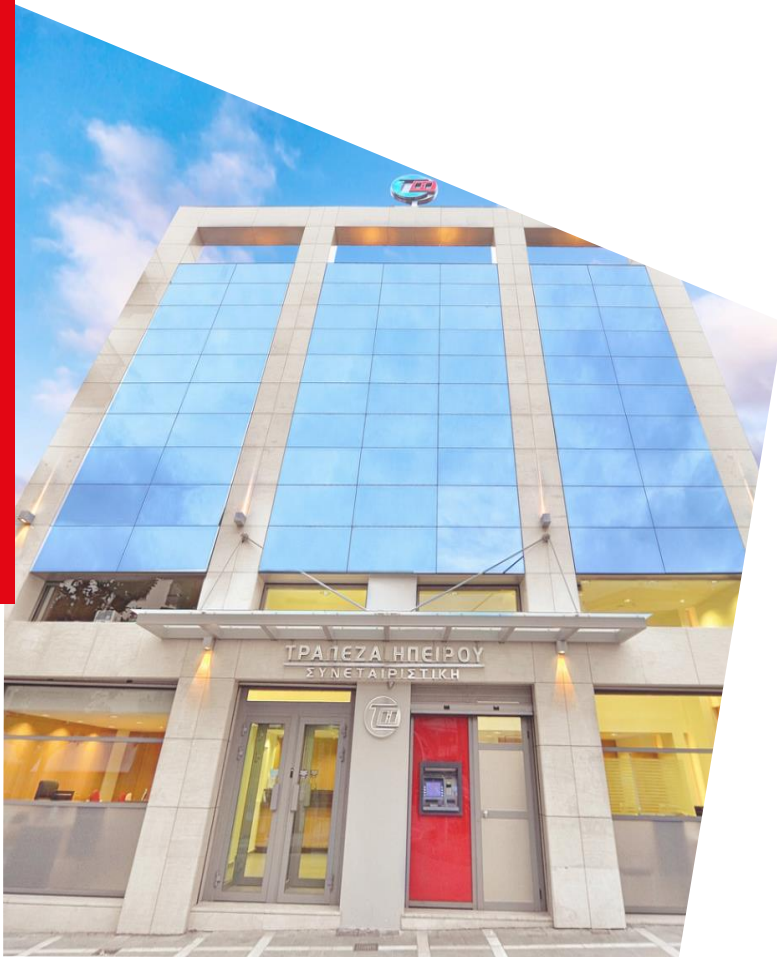


Προετοιμασία για  
το επόμενο βήμα:  
**Την επέκταση  
εκτός  
Ηπείρου**

## // Γλωσσάρι

<b>CET1</b>	Common Equity Tier 1 / Ίδια Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1
<b>DTC</b>	Deferred Tax Credit eligible / Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση που δύναται να μετατραπεί σε Οριστική Απαίτηση κατά Ελληνικού Δημοσίου βάσει άρθρου 27 <sup>A</sup> Ν. 4172/2013
<b>LCR</b>	Liquidity Coverage Ratio / Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας
<b>LSIs</b>	Less Significant Institutions / Λιγότερο Σημαντικά Πιστωτικά Ιδρύματα
<b>NIM</b>	Net Interest Margin / Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο
<b>PAT</b>	Profit After Tax / Κέρδη μετά φόρων
<b>PBT</b>	Profit Before Tax / Κέρδη προ φόρων
<b>PPI</b>	Profit Prior Impairment / Κέρδη προ απομείωσης
<b>RWAs</b>	Risk Weighted Assets / Σταθμισμένο κατά κινδύνων Ενεργητικό
<b>SBPs</b>	Small Business & Professionals / Ελεύθεροι επαγγελματίες & πολύ μικρές επιχειρήσεις
<b>SMEs</b>	Small Medium Enterprises / Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις
<b>ΑΕΠ</b>	Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν
<b>ΔΚΕ</b>	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας / Total Capital Ratio
<b>ΕΛΣΤΑΤ</b>	Ελληνική Στατιστική Αρχή
<b>ΙΚ</b>	Ίδια Κεφάλαια
<b>μβ</b>	μονάδες βάσης / 0,01%
<b>ΜΕΔ</b>	Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια / Non Performing Loans
<b>ΠΙ</b>	Πιστωτικά Ιδρύματα
<b>ΤτΕ</b>	Τράπεζα της Ελλάδος
<b>εκ / χιλ</b>	εκατομμύρια / χιλιάδες





**ΕΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ ΠΟΛΥ!**