

Αποτελέσματα Εννεαμήνου 2024 ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

ΕΘΝΙΚΗ
 ΤΡΑΠΕΖΑ

7 Νοεμβρίου 2024

Διατήρηση των ισχυρών επιδόσεων το Εννεάμηνο 2024

Η υψηλή κερδοφορία του Εννεαμήνου υποστηρίζει την επίτευξη των στόχων που έχουμε θέσει για το 2024

Οργανικά κέρδη μετά φόρων¹
€983 εκατ. +15% ετησίως

Απόδοση ιδίων κεφαλαίων²
17,5% έναντι στόχου >16% για το 2024
(επί οργανικών κερδών μετά φόρων)

Συνεχής βελτίωση της οργανικής μας κερδοφορίας

Καθαρά έσοδα από τόκους
€1,8 δισ. +9% ετησίως & αμετάβλητα σε
τριμηνιαία βάση

Καθαρά έσοδα από προμήθειες
€313 εκατ. +14% ετησίως

Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων¹
€1,5 δισ. +11% ετησίως

Κόστος προς οργανικά έσοδα
30,5% έναντι στόχου <33% για το 2024

Ισχυρή πιστωτική επέκταση και ευνοϊκές τάσεις στην ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου

Εκταμιεύσεις
+18% ετησίως το Εννεάμηνο 2024

Εξυπηρετούμενα δάνεια
+€1,8 δισ. ετησίως και
+€0,9 δισ. από την αρχή του έτους

ΜΕΑ μετά από προβλέψεις €0,2 δισ.

Δείκτης ΜΕΑ 3,3%
Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ 86%

Περαιτέρω ενίσχυση της ισχυρής κεφαλαιακής μας θέσης

Συνολικός Δείκτης
Κεφαλαιακής
Επάρκειας³
21,5% +130μ.β.
από την αρχή του έτους

Δείκτης CET1³
18,7%
υπερβαίνοντας τον εσωτερικό
μας στόχο ύψους 14%
κατά >450μ.β.

Δείκτης MREL³
26,6%
εποπτικός στόχος
Ιαν'25 στο 25,3%

¹ Εξαιρούν τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα | ² Οργανικά κέρδη μετά φόρων προς μέσο όρο ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαίων CET1 άνω του εσωτερικού μας στόχου ύψους 14% | ³ Περιλαμβάνουν τα κέρδη της περιόδου, μετά από πρόβλεψη για διανομή στους μετόχους το 2025 ύψους 40% επί των κερδών του 2024, υπό την αίρεση της έγκρισης της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης και λοιπών κανονιστικών εγκρίσεων

Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη

- **Οργανικά κέρδη μετά φόρων σε επίπεδο Ομίλου ύψους ~€1 δισ. το Εννεάμηνο 2024 (+15% σε ετήσια βάση), ως αποτέλεσμα της ανθεκτικότητας των καθαρών εσόδων από τόκους και των ισχυρών εσόδων από προμήθειες**
 - Το Γ' τρίμηνο 2024, τα καθαρά έσοδα από τόκους σημείωσαν οριακή αύξηση σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, παρά τα μειούμενα επιτόκια Euribor (-40μ.β. από τα υψηλά του Δ' τριμήνου 2023), αποτυπώνοντας τα υψηλότερα μέσα υπόλοιπα δανείων, τα αυξημένα έσοδα από ομόλογα, τη βελτίωση του μείγματος καταθέσεων, καθώς και την επιτυχή αναχρηματοδότηση των ομολόγων MREL. Ως αποτέλεσμα, τα καθαρά επιτοκιακά έσοδα ανήλθαν σε €1,8 δισ. το Εννεάμηνο 2024 (+9% σε ετήσια βάση), ενώ το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο διαμορφώθηκε στα επίπεδα των 322μ.β., σχετικά αμετάβλητο σε ετήσια βάση
 - Η αύξηση των εσόδων από προμήθειες διατηρήθηκε κατά το Γ' τρίμηνο 2024 (+2% σε τριμηνιαία βάση) και διαμορφώθηκε σε +14% ετησίως για το Εννεάμηνο 2024, αντανakλώντας τις προμήθειες Λιανικής Τραπεζικής (+17% σε ετήσια βάση). Οι προμήθειες Εταιρικής Τραπεζικής αυξήθηκαν επίσης κατά +8% σε ετήσια βάση, επωφελούμενες από τη νέα παραγωγή δανείων
 - Η συγκράτηση του κόστους διατηρήθηκε το Γ' τρίμηνο 2024, περιορίζοντας την αύξηση των λειτουργικών δαπανών σε +4% ετησίως το Εννεάμηνο 2024, αναπροσαρμόζοντας για την αρνητική επίδραση της συσσώρευσης μεταβλητών αμοιβών κυρίως στο Δ' τρίμηνο 2023. Ο δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα διατηρήθηκε στο ~30%, διαφοροποιούμενος θετικά από τον στόχο μας για το 2024 κάτω του 33%
 - Το κόστος πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε σε 52μ.β. το Γ' τρίμηνο 2024 (54μ.β. το Εννεάμηνο 2024), αντανakλώντας τις ευνοϊκές τάσεις στην ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου, έναντι στόχου <60μ.β. για το 2024
 - Ο δείκτης απόδοσης ιδίων κεφαλαίων διαμορφώθηκε στο 17,5% σε επίπεδο οργανικών κερδών μετά φόρων (χωρίς να αναπροσαρμόζουμε για το υπερβάλλον κεφάλαιο CET1 άνω του εσωτερικού μας στόχου ύψους 14%)
- **Ο ισχυρά κεφαλαιοποιημένος και υψηλής ρευστότητας Ισολογισμός μας παραμένει βασικό συγκριτικό πλεονέκτημα**
 - Η πιστωτική επέκταση το Εννεάμηνο 2024 άγγιξε το +€1 δισ. από την αρχή του έτους, ως αποτέλεσμα των ισχυρών εκταμιεύσεων Εταιρικής Τραπεζικής άνω των €4,0 δισ. (+15% ετησίως) το Εννεάμηνο 2024, ενώ και οι εκταμιεύσεις Λιανικής Τραπεζικής διατήρησαν τη θετική τους δυναμική (εκταμιεύσεις άνω του €1 δισ. το Εννεάμηνο 2024)
 - Τα εγκεκριμένα μη εκταμιευμένα επιχειρηματικά δάνεια άνω των €2 δισ., ύστερα από εκταμιεύσεις εταιρικών δανείων ύψους ~€1 δισ. τον Οκτώβριο, δημιουργούν προϋποθέσεις υπέρβασης του στόχου πιστωτικής επέκτασης ύψους +€1,5 δισ. για το 2024
 - Η έκθεση σε στοιχεία Ενεργητικού σταθερού επιτοκίου παρέχει επιπλέον προστασία έναντι των μειούμενων επιτοκίων, ενώ τα υψηλά καθαρά ταμειακά διαθέσιμα παρέχουν ισχυρή στήριξη στα έσοδα από τόκους και το επιτοκιακό περιθώριο, αντανakλώντας ένα ακόμη συγκριτικό πλεονέκτημα της ΕΤΕ. Ταυτόχρονα, το μείγμα καταθέσεων συνεχίζει να μετατοπίζεται υπέρ των καταθέσεων πρώτης ζήτησης
- **Ευνοϊκές τάσεις στην ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου**
 - Ελλείπει οργανικών ρών ΜΕΑ το Γ' τρίμηνο 2024, το κόστος πιστωτικού κινδύνου ομαλοποιήθηκε περαιτέρω
 - Τα ΜΕΑ διαμορφώθηκαν σε €1,2 δισ. Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις ανήλθε σε 86%, με τον δείκτη κάλυψης των δανείων του Σταδίου 3 στο 52%. Τα υπόλοιπα δανείων του Σταδίου 2 διαμορφώθηκαν σε €2.4 δισ. με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης στο 8%
 - Σημαντικό μέρος των ρυθμισμένων δανείων αποτελούν τα δάνεια σε καθυστέρηση κάτω των 30 ημερών

- **Ο δείκτης CET1¹ ανήλθε σε 18,7%, με το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας¹ να διαμορφώνεται σε 21,5%**
 - Η ισχυρή κερδοφορία διαμόρφωσε τον **δείκτη CET1¹** σε 18,7% το Εννεάμηνο 2024, συμπεριλαμβανομένης της πρόβλεψης για διανομή το 2025 40% από τα κέρδη του 2024. Ο **Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας¹** ανήλθε σε 21,5%, ενισχυμένος κατά +130μ.β. από την αρχή του έτους
 - Ο **δείκτης MREL¹** του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 26,6%, υπερβαίνοντας την ελάχιστη απαίτηση MREL του Ιανουαρίου 2025 ύψους 25,3% κατά 130μ.β.
- **Το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού συνιστά συγκριτικό πλεονέκτημα, λειτουργώντας ως η κινητήρια δύναμη για ταχείες και βιώσιμες αλλαγές**
 - **Εστιάζουμε στην ενίσχυση της δημιουργίας εσόδων, της αποτελεσματικότητας πωλήσεων και της ποιότητας των υπηρεσιών μας**, τόσο στην Εταιρική όσο και στη Λιανική Τραπεζική. Στην Εταιρική Τραπεζική, έχουμε δημιουργήσει μια νέα κεντροποιημένη Μονάδα εξυπηρέτησης πελατών έτσι ώστε να μειώσουμε τον χρόνο εκταμίευσης των δανείων, ενώ αναπτύσσουμε καινοτόμες λύσεις, λειτουργώντας π.χ. ως ενδιάμεσος μεταξύ παραγωγών ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και μεγάλων βιομηχανικών καταναλωτών ενέργειας. Στη Λιανική Τραπεζική, συνεχίζουμε να αυξάνουμε το μερίδιο αγοράς μας στις εκταμιεύσεις δανείων, αλλά και στις πωλήσεις καρτών και επενδυτικών προϊόντων, μέσω του βελτιωμένου μοντέλου εξυπηρέτησης Ιδιωτών με σημαντικές προοπτικές. Ταυτόχρονα, αναπτύσσουμε νέα προϊόντα και συνεργασίες με τρίτες επιχειρήσεις που συνεισφέρουν στη δημιουργία εσόδων από προμήθειες
 - **Παγώνουμε την ηγετική μας θέση στην ψηφιακή τραπεζική**, με τους ενεργούς χρήστες να υπερβαίνουν τα 3 εκατ. το Γ' Τρίμηνο 2024 και τις σωρευτικές ψηφιακές πωλήσεις να αγγίζουν το €1,5 εκατ. το Σεπτέμβριο 2024 (μερίδια αγοράς στα ψηφιακά κανάλια: 42% στις κάρτες, 34% στα καταναλωτικά δάνεια, 33% στα τραπεζοασφαλιστικά προγράμματα)
 - **Ενισχύουμε την αποτελεσματικότητα του λειτουργικού μας μοντέλου** μέσω της απλοποίησης και βελτιστοποίησης βασικών διαδικασιών, ενώ παράλληλα **αναβαθμίζουμε την τεχνολογική μας υποδομή**. Ενδεικτικά, η υλοποίηση του νέου, βασισμένου σε τεχνολογία νέφους, συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών (Core Banking System) εξελίσσεται εντός προγραμματισμού, ενώ εργαζόμαστε και σε υλοποιήσεις που αξιοποιούν δυνατότητες GenAI
 - Αναφορικά με την επιχειρηματική μας **στρατηγική ESG**, προσφέρουμε τα κατάλληλα προϊόντα τόσο σε Εταιρικούς (π.χ. χρηματοδοτήσεις πράσινης μετάβασης) όσο και σε Ιδιώτες πελάτες (π.χ. ενεργειακή αναβάθμιση κατοικιών). Παράλληλα με τις εμπορικές μας ενέργειες, εξελίσσεται εντός προγραμματισμού και η συμμόρφωσή μας με τις απαιτήσεις της **Οδηγίας Εταιρικής Αναφοράς για τη Βιωσιμότητα (CSRD)**, τα **ευρωπαϊκά πρότυπα Εκθέσεων Βιωσιμότητας (ESRS)** και την **υιοθέτηση της ταξινόμησης της ΕΕ**

¹ Περιλαμβάνουν τα κέρδη της περιόδου, μετά από πρόβλεψη για διανομή στους μετόχους το 2025 ύψους 40% επί των κερδών του 2024, υπό την αίρεση της έγκρισης της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης και λοιπών κανονιστικών εγκρίσεων



“Ο ρυθμός οικονομικής ανάπτυξης της Ελλάδας παραμένει ισχυρός, με την ανοδική δυναμική του ΑΕΠ να ενισχύεται κατά το Β’ τρίμηνο 2024. Η επιχειρηματική δραστηριότητα έχει τη μεγαλύτερη συνεισφορά στην αύξηση της οικονομικής δραστηριότητας έως τώρα, συμπεριλαμβανομένων των ισχυρών επενδύσεων σε πάγιο κεφάλαιο ενώ η αγορά εργασίας ακολούθησε, διαδραματίζοντας επίσης έναν αξιόλογο ρόλο. Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι οι ισχυρές δημοσιονομικές επιδόσεις οδηγούν σε περαιτέρω ευνοϊκή ανατιμολόγηση των ασφαλιστρών κινδύνου που σχετίζονται με την οικονομία, ενισχύοντας την ελκυστικότητά της, παρά τις προκλήσεις που απορρέουν από το εξωτερικό περιβάλλον.

Η πρόσφατη διάθεση ποσοστού 10% του μετοχικού μας κεφαλαίου προσέελκυσε ισχυρή και ευρεία ζήτηση από επενδυτές υψηλής ποιότητας. Η επιτυχία της συναλλαγής αντικατοπτρίζει την εμπιστοσύνη των επενδυτών στην ελληνική οικονομία, καθώς και τα ισχυρά θεμελιώδη μεγέθη της ΕΤΕ, τη

σαφή στρατηγική μας και την αξιοπιστία μας στην υλοποίηση των στόχων της Τράπεζας.

Το Γ’ τρίμηνο πετύχαμε αξιοσημείωτα οικονομικά αποτελέσματα, με την ισχυρή κεφαλαιακή μας θέση και τον υψηλή ρευστότητα Ισολογισμό μας να παραμένουν βασικά συγκριτικά πλεονεκτήματα. Τα οργανικά κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν σε περίπου €1 δισ. στο Εννεάμηνο 2024, αυξημένα κατά +15% σε ετήσια βάση, θέτοντας ισχυρές βάσεις για την επίτευξη των στόχων μας για το 2024. Η επίδοση αυτή οφείλεται στην ανθεκτικότητα των καθαρών εσόδων από τόκους έναντι των χαμηλότερων επιτοκίων, καθώς η σχετιζόμενη αρνητική επίπτωση αντισταθμίστηκε από την ισχυρή πιστωτική επέκταση, με τις εκταμιεύσεις μας να ξεπερνούν τα €5 δισ. στο Εννεάμηνο 2024. Τα ισχυρά αποτελέσματα αντανakλούν επίσης τη διψήφια αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες, καθώς και τη συνεχιζόμενη ομαλοποίηση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, σε συνδυασμό με τη συνετή διαχείριση των λειτουργικών μας δαπανών.

Οι ισχυροί κεφαλαιακοί μας δείκτες συνέχισαν να ενισχύονται, με τον δείκτη CET1 να διαμορφώνεται σε 18,7%, ενώ ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 21,5%, ενισχυμένος κατά +130μ.β. από την αρχή του έτους, μετά από πρόβλεψη για διανομή στους μετόχους ύψους 40% το 2025 από τα κέρδη του 2024. Η ισχυρή οργανική δημιουργία κεφαλαίων μας παρέχει σημαντική στρατηγική ευελιξία, συμπεριλαμβανομένης της μελλοντικής διανομής κεφαλαίου στους μετόχους.

Οι επενδύσεις μας στην τεχνολογία και οι αφοσιωμένοι άνθρωποί μας παραμένουν στο επίκεντρο της στρατηγικής μας, επιτρέποντάς μας να ενισχύσουμε την αποτελεσματικότητά μας, ανταποκρινόμενοι σε μια συνεχώς εξελισσόμενη αγορά και εστιάζοντας στη βελτίωση της εμπειρίας των πελατών μας. Παραμένουμε αφοσιωμένοι στο να διαδραματίζουμε καθοριστικό ρόλο στη στήριξη της ελληνικής οικονομίας, επενδύοντας ενεργά σε αναπτυξιακές πρωτοβουλίες και έργα βιωσιμότητας που προωθούν την ανάπτυξη και τη σταθερότητα.”

Παύλος Μυλωνάς
Διευθύνων Σύμβουλος ΕΤΕ

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Όμιλος (€ εκατ.)	Εννεάμηνο 2024	Εννεάμηνο 2023	Δ (%)	Γ' τρίμηνο 2024	Β' τρίμηνο 2024	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.782	1.640	9%	589	587	0%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	313	273	14%	108	106	2%
Οργανικά έσοδα	2.094	1.913	9%	697	692	1%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	82	63	29%	18	4	>100%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	2.176	1.976	10%	715	697	3%
Λειτουργικές δαπάνες	(639)	(602)	6%	(217)	(210)	3%
Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων	1.456	1.311	11%	480	482	0%
Κέρδη προ προβλέψεων	1.538	1.375	12%	497	486	2%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(159)	(175)	-9%	(52)	(52)	-1%
Οργανικά κέρδη	1.297	1.137	14%	428	430	0%
Λειτουργικά κέρδη	1.379	1.200	15%	446	434	3%
Φόροι	(314)	(282)	11%	(91)	(104)	-13%
Οργανικά κέρδη μετά από φόρους	983	855	15%	337	326	4%
Οργανικά κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή	1.43	1.25	15%	1.47	1.42	4%
Αναλογούντα κέρδη μετά από φόρους	985	791	24%	315	312	1%

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ¹ Όμιλος (€ εκατ.)	Γ' τρίμηνο 2024	Β' τρίμηνο 2024	Α' τρίμηνο 2024	Δ' τρίμηνο 2023	Γ' τρίμηνο 2023	Β' τρίμηνο 2023
Σύνολο Ενεργητικού ¹	73.967	73.653	72.441	74.584	73.924	72.849
Δάνεια (προ προβλέψεων)	35.103	35.386	34.404	35.306	36.419	36.404
Σωρευμένες προβλέψεις	(965)	(967)	(1.070)	(1.083)	(1.100)	(1.428)
Δάνεια (μετά από προβλέψεις)²	34.138	34.419	33.334	34.223	35.319	34.976
Εξυπηρετούμενα δάνεια	31.368	31.403	30.240	30.468	29.588	28.975
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων ³	18.222	17.719	17.477	17.201	15.712	15.832
Καταθέσεις	56.974	57.073	55.608	57.126	56.292	55.671
Ενσώματα ίδια κεφάλαια	7.704⁴	7.694	7.417	7.102	6.763	6.553

¹ Περιλαμβάνει μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση ύψους €0,4 δισ. | ² Περιλαμβάνει τη σύμβαση αγοράς & επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας για τα τρίμηνα του 2023, καθώς και τα ομόλογα υψηλής εξασφάλισης Frontier (€2,6 δισ. το Γ' τρίμηνο 2024) | ³ Περιλαμβάνει το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | ⁴ Περιλαμβάνει το μέρισμα του 2023 ύψους €332 εκατ. το οποίο πληρώθηκε τον Ιούλιο 2024

Κύριοι Δείκτες Όμιλος	Γ' τρίμηνο 2024	Β' τρίμηνο 2024	Α' τρίμηνο 2024	Δ' τρίμηνο 2023	Γ' τρίμηνο 2023	Β' τρίμηνο 2023
Ρευστότητα						
Δάνεια (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις	60%	60%	60%	58%	57%	57%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	270%	240%	249%	262%	252%	254%
Κερδοφορία						
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (μ.β.)	320	322	326	337	322	297
Δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα	31,2%	30,4%	29,9%	31,9%	29,6%	30,7%
Κόστος πιστωτικού κινδύνου (μ.β.)	52	55	55	58	63 ¹	66
Περιθώριο οργανικού κέρδους μετά φόρων (μ.β.)	393	385	385	421	431	360
Απόδοση ιδίων κεφαλαίων ² (οργανικά κέρδη μετά φόρων)	17,5%	17,2%	17,6%	19,9%	20,8%	18,0%
Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου						
Δείκτης ΜΕΑ	3,3%	3,3%	3,7%	3,7%	3,7%	5,4%
Δείκτης κάλυψης ΜΕΑ	86,0%	85,6%	86,1%	87,5%	93,1%	82,1%
Δείκτης κάλυψης δανείων Σταδίου 3	51,8%	50,3%	52,4%	52,8%	55,3%	54,5%
Κεφαλαιακή επάρκεια						
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ³	21,5%	20,9%	21,3%	20,2%	20,3%	18,3%
Δείκτης CET1 ³	18,7%	18,3%	18,6%	17,8%	17,9%	17,3%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού ³ (€ δισ.)	37,9	38,2	37,2	37,7	36,6	36,7

¹ Σε συγκρίσιμη βάση | ² Οργανικά ή αναλογούντα κέρδη μετά φόρων προς μέσο όρο ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαίων CET1 άνω του εσωτερικού μας στόχου ύψους 14% | ³ Περιλαμβάνουν τα κέρδη της περιόδου, μετά από πρόβλεψη για διανομή στους μετόχους το 2025 ύψους 40% επί των κερδών του 2024, υπό την αρέσθη της έγκρισης της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης και λοιπών κανονιστικών εγκρίσεων

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Ελλάδα (€ εκατ.)	Εννεάμηνο 2024	Εννεάμηνο 2023	Δ (%)	Γ' τρίμηνο 2024	Β' τρίμηνο 2024	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.701	1.566	9%	563	561	0%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	301	262	15%	104	102	2%
Οργανικά έσοδα	2.002	1.828	10%	667	662	1%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	62	51	22%	19	6	>100%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	2.064	1.879	10%	685	668	3%
Λειτουργικές δαπάνες	(599)	(563)	6%	(203)	(198)	3%
Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων	1.403	1.265	11%	463	464	0%
Κέρδη προ προβλέψεων	1.465	1.316	11%	482	470	3%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(143)	(158)	-10%	(50)	(49)	1%
Οργανικά κέρδη	1.260	1.107	14%	414	415	0%
Λειτουργικά κέρδη	1.322	1.158	14%	432	420	3%
Φόροι	(309)	(277)	11%	(89)	(102)	-13%
Οργανικά κέρδη μετά από φόρους	951	829	15%	325	312	4%
Αναλογούντα κέρδη μετά από φόρους	944	756	25%	304	302	-11%

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Διεθνείς δραστηρ/τες (€ εκατ.)	Εννεάμηνο 2024	Εννεάμηνο 2023	Δ (%)	Γ' τρίμηνο 2024	Β' τρίμηνο 2024	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	80	73	10%	26	26	1%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	12	12	0%	4	4	-5%
Οργανικά έσοδα	92	85	8%	30	30	0%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	20	12	61%	(1)	(1)	-38%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	112	97	15%	29	29	2%
Λειτουργικές δαπάνες	(40)	(38)	3%	(14)	(12)	14%
Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων	53	47	13%	16	18	-9%
Κέρδη προ προβλέψεων	72	59	23%	15	17	-7%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(16)	(17)	-6%	(2)	(3)	-25%
Οργανικά κέρδη	37	30	23%	14	15	-6%
Λειτουργικά κέρδη	57	42	34%	13	14	-3%
Φόροι	(5)	(5)	4%	(2)	(2)	-6%
Οργανικά κέρδη μετά από φόρους	32	25	26%	13	13	-6%
Αναλογούντα κέρδη μετά από φόρους	41	26	14%	11	10	5%

Κερδοφορία

Ελλάδα

Η ανθεκτικότητα των καθαρών εσόδων από τόκους σε συνδυασμό με την ισχυρή αύξηση των εσόδων από προμήθειες και τη σταδιακή αποκλιμάκωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, οδήγησαν τα εγχώρια **οργανικά κέρδη μετά φόρων** σε €951 εκατ. το Εννεάμηνο 2024, +15% υψηλότερα σε ετήσια βάση. Το Γ' τρίμηνο 2024, τα οργανικά κέρδη μετά φόρων στην Ελλάδα αυξήθηκαν κατά +4% σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €325 εκατ.

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** επέδειξαν αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα έναντι των μειούμενων επιτοκίων Euribor (-40μ.β. από τα υψηλά του Δ' τριμήνου 2023), ανερχόμενα σε €563 εκατ. το Γ' τρίμηνο 2024. Η οριακή αύξηση στο τρίμηνο αντανάκλα τα υψηλότερα μέσα υπόλοιπα δανείων, τα αυξημένα έσοδα από ομόλογα, την περαιτέρω βελτίωση του μείγματος καταθέσεων, καθώς και την επιτυχή αναχρηματοδότηση των ομολόγων που σχετίζονται με τις Ελάχιστες Απαιτήσεις για τα Ίδια Κεφάλαια και τις Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities, «MREL»). Ως αποτέλεσμα, τα καθαρά επιτοκιακά έσοδα ανήλθαν σε €1.701 εκατ. το Εννεάμηνο 2024, αυξημένα κατά +9% σε ετήσια βάση, οδηγώντας το **καθαρό επιτοκιακό περιθώριο** στις 318μ.β. (+28μ.β. σε ετήσια βάση).

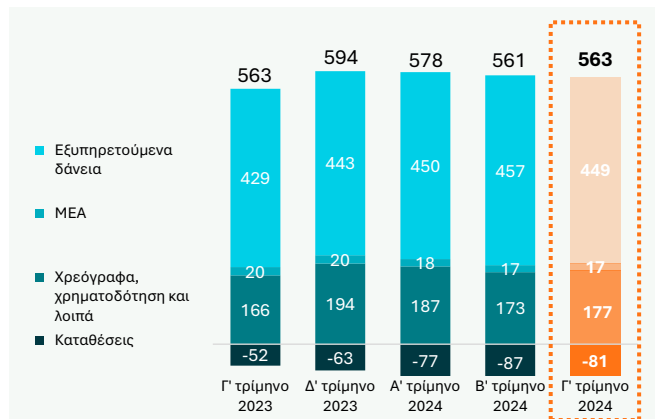
Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** διαμορφώθηκαν σε €104 εκατ. το Γ' τρίμηνο 2024, +2% υψηλότερα σε τριμηνιαία βάση, οδηγώντας την αύξηση στο Εννεάμηνο 2024 σε +15% ετησίως, με τα καθαρά έσοδα από προμήθειες να ανέχονται σε σχεδόν 60μ.β. επί του Ενεργητικού. Η ισχυρή δυναμική στις προμήθειες αντανάκλα τη Λιανική Τραπεζική (+17% σε ετήσια βάση), με αξιοσημείωτη αύξηση σε όλες τις επιμέρους κατηγορίες, ιδιαίτερα δε στις προμήθειες από επενδυτικά προϊόντα (+35% ετησίως), τη χορήγηση δανείων (+25% ετησίως) και τις πληρωμές (+18% ετησίως). Οι προμήθειες Εταιρικής Τραπεζικής αυξήθηκαν επίσης κατά +8% σε ετήσια βάση, επωφελούμενες από τις προμήθειες χρηματοδοτήσεων, καθώς οι εκταμιεύσεις αυξήθηκαν κατά +15% σε ετήσια βάση. Ταυτόχρονα, οι συνεχιζόμενες προσπάθειες για την αναβάθμιση των ψηφιακών μας υπηρεσιών εξακολουθούν να σημειώνουν εντυπωσιακά αποτελέσματα, με συνεχή ενίσχυση των ψηφιακών καναλιών. Πράγματι, οι συναλλαγές στα ψηφιακά κανάλια σημείωσαν αύξηση ύψους +23% σε ετήσια βάση, οδηγώντας τον **συνολικό αριθμό των συναλλαγών** +12% υψηλότερα σε ετήσια βάση το Γ' τρίμηνο 2024.

Η συντηρητική διαχείριση του κόστους διατηρήθηκε το Γ' τρίμηνο 2024 (+3% σε τριμηνιαία βάση), οδηγώντας τις **λειτουργικές δαπάνες** στα €599 εκατ. το Εννεάμηνο 2024, +4,6% υψηλότερες ετησίως σε συγκρίσιμη βάση¹. Η αύξηση των δαπανών αντανάκλα τις συλλογικά συμφωνημένες αυξήσεις μισθών τον περασμένο Δεκέμβριο, το στρατηγικό σχέδιο επενδύσεων της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής, καθώς και τις πληθωριστικές πιέσεις. Ο **δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα** διαμορφώθηκε σε 29,9% (Εννεάμηνο 2023: 30,8%).

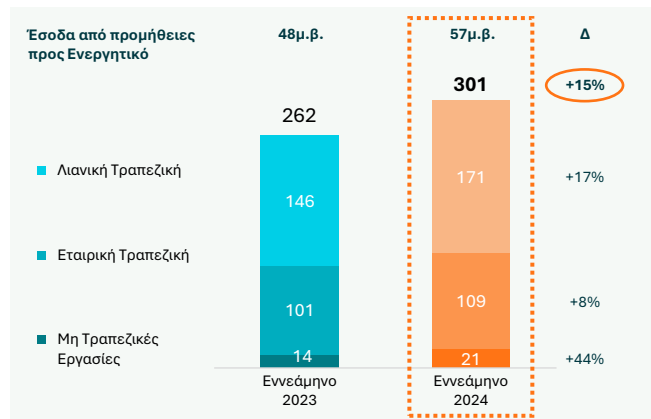
Οι **προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις** ομαλοποιήθηκαν περαιτέρω σε €42 εκατ. το Γ' τρίμηνο 2024 (Β' τρίμηνο 2024: €44 εκατ.), ήτοι 52μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις, αντανάκλωντας τις ευνοϊκές τάσεις στην ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου. Ως αποτέλεσμα, οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις το Εννεάμηνο 2024 μειώθηκαν κατά -14% σε ετήσια βάση σε €124 εκατ., με το κόστος πιστωτικού κινδύνου να διαμορφώνεται στις 51μ.β. από 62μ.β. το Εννεάμηνο 2023.

¹ Αναπροσαρμόζοντας για την αρνητική επίδραση της συσσώρευσης των μεταβλητών αμοιβών κυρίως στο Δ' τρίμηνο 2023

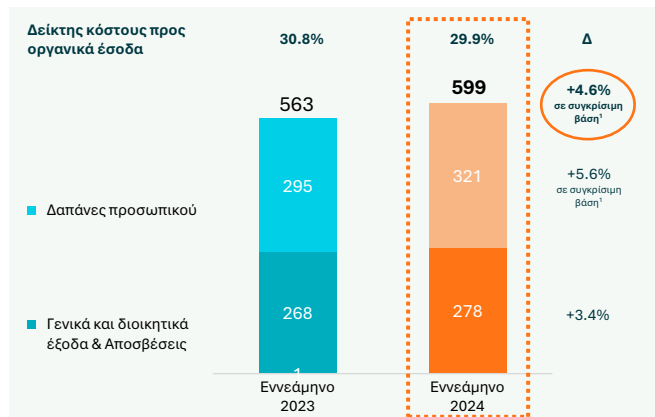
Καθαρά έσοδα από τόκους (€ εκατ., Ελλάδα)



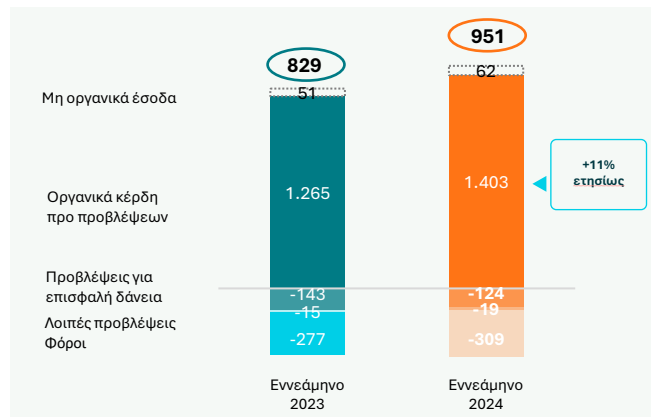
Καθαρά έσοδα από προμήθειες (€ εκατ., Ελλάδα)



Λειτουργικό κόστος (€ εκατ., Ελλάδα)



Οργανικά κέρδη μετά φόρων (€ εκατ., Ελλάδα)



Διεθνείς δραστηριότητες

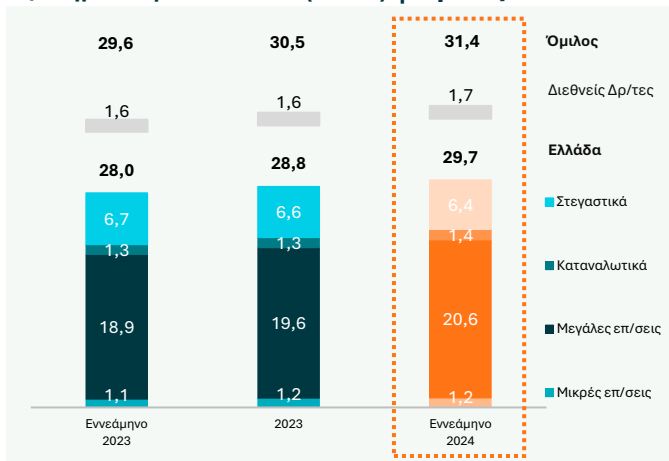
Στις διεθνείς δραστηριότητες, τα **αναλογούντα κέρδη μετά φόρων** αυξήθηκαν κατά +14% σε ετήσια βάση σε €41 εκατ. το Εννεάμηνο 2024, ως αποτέλεσμα των υψηλότερων καθαρών επιτοκιακών εσόδων (+10% σε ετήσια βάση) και των αυξημένων εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπών εσόδων.

Πιστωτική Επέκταση

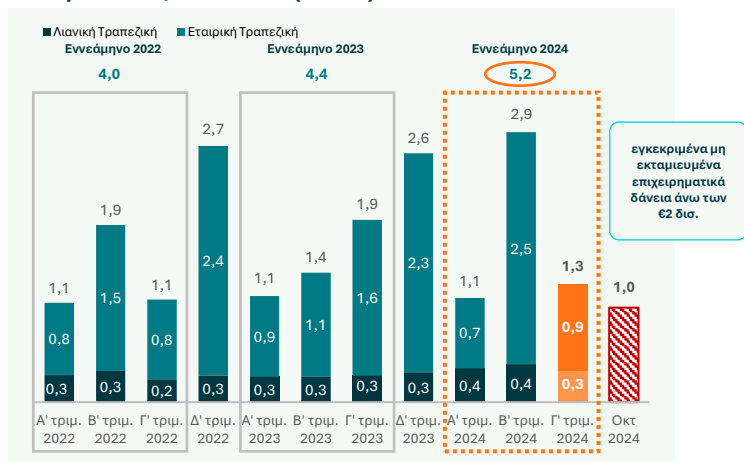
Η αύξηση των **εξυπηρετούμενων δανείων** στο τέλος Σεπτεμβρίου 2024 διαμορφώθηκε σε +€0,9 δισ. από την αρχή του έτους και +€1,8 δισ. σε ετήσια βάση, με τα εξυπηρετούμενα δάνεια να ανέρχονται σε €31,4 δισ. σε επίπεδο Ομίλου. Η αύξηση αυτή αντανάκλα τις εκταμιεύσεις Εταιρικής Τραπεζικής, οι οποίες ανήλθαν σε €4,1 δισ. στο Εννεάμηνο 2024, αυξημένες κατά +15% σε ετήσια βάση, και αφορούν σε όλους τους κλάδους, με μεγαλύτερη έμφαση στην ενέργεια, τον τουρισμό και τη ναυτιλία. Οι εκταμιεύσεις Λιανικής Τραπεζικής διατήρησαν επίσης μια θετική δυναμική, σημειώνοντας αύξηση κατά +33% σε ετήσια βάση, αντανακλώντας όλες τις επιμέρους κατηγορίες δανείων: τα στεγαστικά, τα καταναλωτικά δάνεια και τα δάνεια προς μικρές επιχειρήσεις. Συνολικά, οι εκταμιεύσεις σε επίπεδο Ομίλου ξεπέρασαν τα €5 δισ. το Εννεάμηνο 2024, σημειώνοντας αύξηση +18% σε ετήσια βάση.

Τα **εγκεκριμένα μη εκταμιευμένα επιχειρηματικά δάνεια** άνω των €2 δισ. και οι εκταμιεύσεις εταιρικών δανείων τον Οκτώβριο ύψους ~€1 δισ. δημιουργούν προϋποθέσεις υπέρβασης του στόχου πιστωτικής επέκτασης ύψους +€1,5 δισ. για το 2024.

Εξυπηρετούμενα δάνεια (€ δισ.) | Όμιλος



Εκταμιεύσεις δανείων² (€ δισ.)

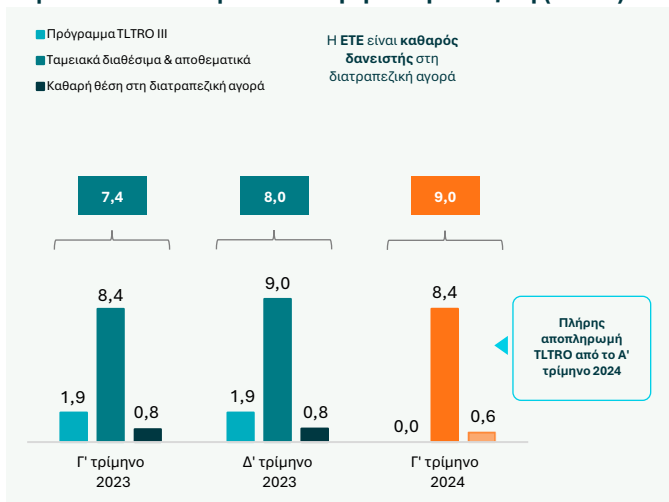


Ρευστότητα

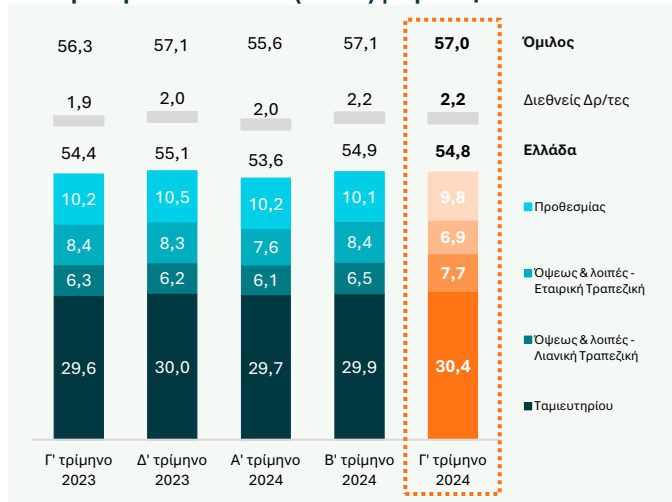
Τα υπόλοιπα των **καταθέσεων στην Ελλάδα** παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα σε τριμηνιαία βάση, ανερχόμενα σε €54,8 δισ. το Γ' τρίμηνο 2024, με το μείγμα των καταθέσεων να μετατοπίζεται κοντά στο 80% υπέρ των καταθέσεων πρώτης ζήτησης. Σε σύγκριση με τον Σεπτέμβριο 2023, οι εισροές από πελάτες Λιανικής οδήγησαν τις εγχώριες καταθέσεις μας +€0,4 δισ. υψηλότερα σε ετήσια βάση, ενώ οι διεθνείς καταθέσεις αυξήθηκαν επίσης κατά +€0,3 δισ. σε ετήσια βάση σε €2,2 δισ. Ως αποτέλεσμα, οι **καταθέσεις σε επίπεδο Ομίλου** ανήλθαν σε €57,0 δισ. τον Σεπτέμβριο 2024, +€0,7 δισ. υψηλότερα σε ετήσια βάση, αποτελώντας το 95% της συνολικής καθαρής χρηματοδότησης της ΕΤΕ.

Διατηρούμε το ισχυρότερο προφίλ ρευστότητας στον εγχώριο τραπεζικό κλάδο, με τα **καθαρά ταμειακά διαθέσιμα** να παραμένουν στα υψηλότερα επίπεδα της αγοράς, παρέχοντας ισχυρή στήριξη στα καθαρά έσοδα από τόκους και το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο, και τον **δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)** να διαμορφώνεται σε 270%, ο υψηλότερος στην Ελλάδα και από τους υψηλότερους στη ζώνη του ευρώ. Επιπλέον, ο **δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις** ανήλθε σε 60% σε επίπεδο Ομίλου (59% στην Ελλάδα).

Ταμειακά διαθέσιμα & καθαρή διατραπεζική (€ δισ.)



Μεταβολή καταθέσεων (€ δισ.) | Όμιλος

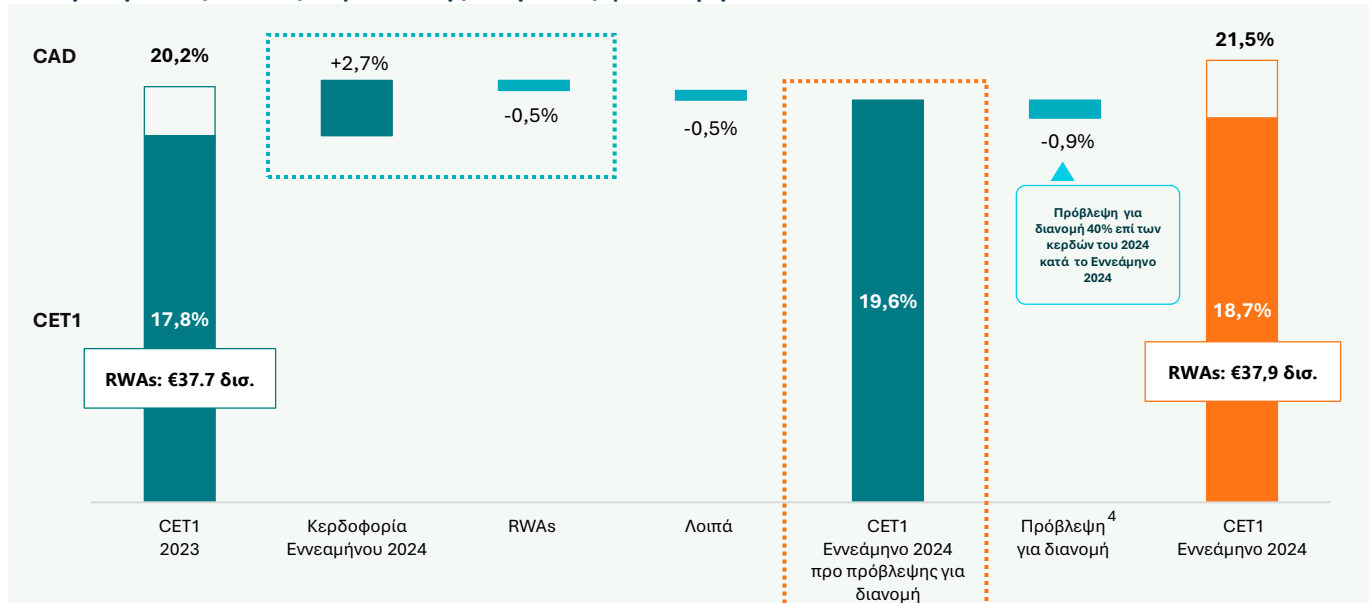


² Οι εκταμιεύσεις δεν λαμβάνοντας υπόψη τις αποπληρωμές ανακυκλούμενων κεφαλαίων κίνησης και την αύξηση αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων. Σε επίπεδο Τράπεζας, οι εκταμιεύσεις περιλαμβάνουν και την Κύπρο

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο δείκτης CET1³ διαμορφώθηκε σε 18,7%, περιλαμβάνοντας πρόβλεψη για διανομή 40% το 2025 επί των κερδών του 2024, με τον **Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAD)**³ να ενισχύεται κατά +130μ.β. από την αρχή του έτους σε 21,5%. Ο δείκτης MREL³ του Ομίλου ανήλθε σε 26,6%, υπερβαίνοντας την ελάχιστη απαίτηση MREL του Ιανουαρίου 2025 ύψους 25,3% κατά 130μ.β.

Μεταβολή στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας³ | Εννεάμηνο 2024



Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

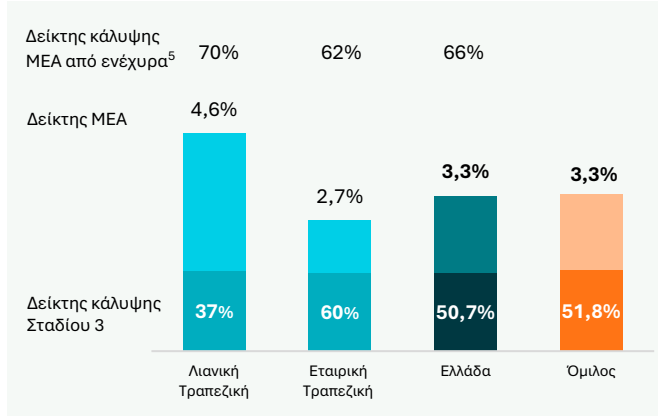
Τα **ΜΕΑ** σε επίπεδο Ομίλου παρέμειναν αμετάβλητα σε τριμηνιαία βάση στα €1,2 δισ. το Γ' τρίμηνο 2024, ή €0,2 δισ. μετά από προβλέψεις, με τις οργανικές ροές ΜΕΑ να διαμορφώνονται σε πολύ χαμηλά επίπεδα το Εννεάμηνο 2024. Οι ευνοϊκές τάσεις στην ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου επέτρεψαν τη συνεχή ομαλοποίηση του κόστους πιστωτικού κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου στις 54μ.β. το Εννεάμηνο 2024 από 66μ.β. το Εννεάμηνο 2023.

Ο δείκτης ΜΕΑ σε επίπεδο Ομίλου παρέμεινε σε 3,3% το Γ' τρίμηνο 2024, ενώ ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις αυξήθηκε κατά +40μ.β. σε τριμηνιαία βάση σε 86%, με τους αντίστοιχους δείκτες κάλυψης των δανείων των Σταδίων 3 και 2 να διαμορφώνονται σε 52% και 8% αντίστοιχα. Στις διεθνείς δραστηριότητες, ο δείκτης ΜΕΑ μειώθηκε κατά 10μ.β. σε τριμηνιαία βάση σε 4,2%, με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις να αυξάνεται περαιτέρω σε 110%.

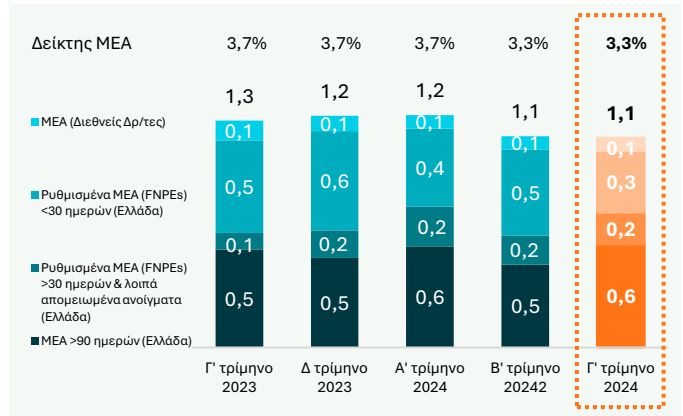
³ Περιλαμβάνουν τα κέρδη της περιόδου, μετά από πρόβλεψη για διανομή στους μετόχους το 2025 ύψους 40% επί των κερδών του 2024

⁴ Υπό την αίρεση της έγκρισης της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης και λοιπών κανονιστικών εγκρίσεων

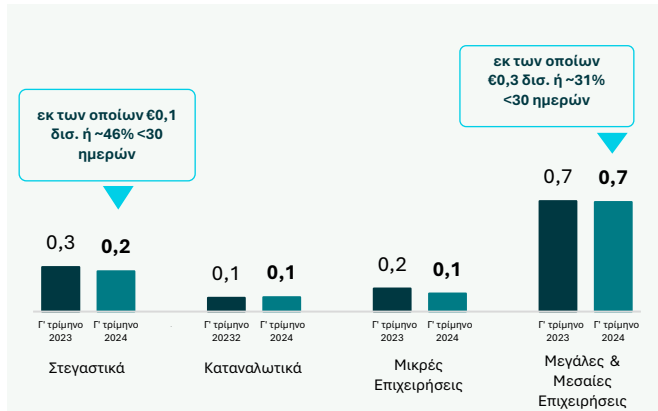
Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ | Β' τρίμηνο 2024



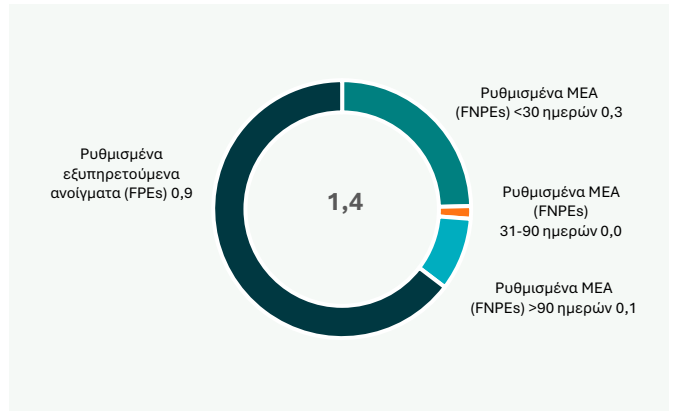
Μεταβολή ΜΕΑ (€ δισ., Όμιλος)



ΜΕΑ ανά κατηγορία δανείων (€ δισ., Ελλάδα) | Γ' τρίμηνο 2024



Ρυθμισμένα δάνεια (€ δισ., Ελλάδα) | Γ' τρίμηνο 2024



⁵Σε επίπεδο Τράπεζας

Ορισμός των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων και των Δεικτών που Χρησιμοποιήθηκαν

Το παρόν Δελτίο Τύπου των Αποτελεσμάτων του Εννεαμήνου 2024 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για την περίοδο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2024 και τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023, 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
Αναλογούτα κέρδη μετά φόρων / καθαρά κέρδη	--	Κέρδη περιόδου αναλογούτα σε μετόχους της Τράπεζας
Απόδοση Ενωσμάτων Ιδίων Κεφαλαίων	--	Οργανικά κέρδη μετά φόρων (καθαρά έσοδα από τόκους + καθαρά έσοδα από προμήθειες + λειτουργικές δαπάνες + προβλέψεις επισφαλείς απαιτήσεις + φόροι) προς ενσώματα ίδια κεφάλαια
Αποσβέσεις	--	Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων και λογισμικού
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, πλέον δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις, τέλος χρήσης / περιόδου, εξαιρουμένης της σύμβασης αγοράς & επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας ύψους ~€1 δισ. το Δ' τρίμηνο 2024 και ~€3 δισ. από το Α' τρίμηνο μέχρι και το Γ' τρίμηνο 2023
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 σύμβασης αγοράς & επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας ύψους ~€1 δισ. το Δ' τρίμηνο 2024 και ~€3 δισ. από το Α' τρίμηνο μέχρι και το Γ' τρίμηνο 2023
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 χρήσης / περιόδου
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Δείκτης κάλυψης ΜΕΑ	Συρρευμένες 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 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, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Δείκτης ΜΕΑ	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων ΑΠΖ και δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενων υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ, τέλος χρήσης / περιόδου, εξαιρουμένης της σύμβασης αγοράς & επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας ύψους ~€1 δισ. το Δ' τρίμηνο 2024 και ~€3 δισ. από το Α' τρίμηνο μέχρι και το Γ' τρίμηνο 2023
Διεθνείς δραστηριότητες	--	Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Stopanska Banka, Stopanska Leasing) και Κύπρο (ETE Κύπρου)
Εκταμιεύσεις	--	Εκταμιεύσεις δανείων της περιόδου / έτους, μη λαμβάνοντας υπόψη τις αποπληρωμές ανακλυόμενων 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 σύμβασης αγοράς & επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας ύψους ~€1 δισ. το Δ' τρίμηνο 2024 και ~€3 δισ. από το Α' τρίμηνο μέχρι και το Γ' τρίμηνο 2023
Έσοδα ή κέρδη (έξοδα ή ζημιές) από Χρηματ./κερ. Πράξεις & Λοιπά Έσοδα (Έξοδα) / Μη Οργανικά Έσοδα	--	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου («έσοδα ή κέρδη (έξοδα ή ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις») + αναλογία του κέρδους ή της ζημίας από επενδύσεις με τη μέθοδο της καθαρής θέσης + καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα) («λοιπά έσοδα (έξοδα)'), εξαιρουμένων λοιπών μη επαναλαμβανόμενων καθαρών εσόδων ύψους €21 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2023
Ίδια Κεφάλαια	--	Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας
Ισολογισμός	--	Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο	--	Καθαρά έσοδα από τόκους προς το μέσο όρο του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο ισούται με τα καθαρά έσοδα από τόκους προς το μέσο όρο του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού σε μηνιαία βάση
Καθαρή θέση στη Διαπραγματευτική Αγορά	--	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων μείον υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εξαιρουμένου του Προγράμματος TLTRO III
Καθαρά Ταμειακά Διαθέσιμα / Πλεονάζουσα Ρευστότητα	--	Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες + Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, εξαιρουμένων των υποχρεώσεων προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
Καταθέσεις	--	Υποχρεώσεις προς πελάτες
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 προς μέσο όρο δανείων μετά από προβλέψεις, εξαιρουμένης της σύμβασης αγοράς & επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας ύψους ~€1 δισ. το Δ' τρίμηνο 2024 και ~€3 δισ. από το Α' τρίμηνο μέχρι και το Γ' τρίμηνο 2023
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. Τα λειτουργικά έξοδα εξαιρούν την ασφαλιστική εισφορά για τον ΛΕΠΕΤΕ στο e-ΕΦΚΑ (€26 εκατ. το Εννεάμηνο 2024 & Εννεάμηνο 2023) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (Εννεάμηνο 2024: €42 εκατ., Εννεάμηνο 2023: €20 εκατ.)
Λειτουργικά Κέρδη / (Ζημιές) MREL	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα, προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ και λοιπές προβλέψεις
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Non-Performing Exposures – NPEs)	ΜΕΑ	Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια Οργανική Αύξηση / (Μείωση) Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	--	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 Οργανική Αύξηση / (Μείωση) Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών
Οργανικά Έσοδα	--	Υπόλοιπο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στο τέλος χρήσης / περιόδου, προ πωλήσεων και διαγραφών
Οργανικά Κέρδη ή Κερδοφορία ή Αποτέλεσμα / (Ζημιές)	--	Καθαρά έσοδα από τόκους + καθαρά έσοδα από προμήθειες
Οργανικά Κέρδη ή Κερδοφορία ή Αποτέλεσμα / (Ζημιές) μετά φόρων	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα, προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ και λοιπές προβλέψεις
Οργανικά Κέρδη / (Ζημιές) προ Προβλέψεων	--	Οργανικά κέρδη μείον φόροι
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια / απαιτήσεις και λοιπές προβλέψεις	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια / απαιτήσεις και λοιπές προβλέψεις	--	Είναι το άθροισμα των προβλέψεων απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και λοιπών κινδύνων

Ρυθμισμένα δάνεια	--	Δάνεια για τα οποία έχουν χορηγηθεί μέτρα ρύθμισης σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) για τα Ρυθμισμένα και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα
Ρυθμισμένα MEA (Forborne Non Performing Exposures - FNPE)	FNPEs	Ανοίγματα με μέτρα ρύθμισης που πληρούν τα κριτήρια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) για τα Ρυθμισμένα και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα
Ρυθμισμένα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Forborne Performing Exposures – FPE)	FPEs	Ανοίγματα με μέτρα ρύθμισης που δεν πληρούν τα κριτήρια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) για τα Ρυθμισμένα και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα και ρυθμισμένα ανοίγματα σε δοκιμαστική περίοδο
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	CAD	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (EU) 575/2013, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου
Τραπεζικές δραστηριότητες στην Ελλάδα (εγχώριες)	--	Αναφέρονται στις τραπεζικές δραστηριότητες και περιλαμβάνουν τη λιανική, επιχειρηματική και επενδυτική τραπεζική. Οι δραστηριότητες του Ομίλου στην Ελλάδα περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες της Τράπεζας στην Ελλάδα, την Εθνική Leasing Α.Ε. και την Εθνική Factors Α.Ε.
Σταθμισμένα Στοιχεία Ενεργητικού	RWAs	Στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία εκτός Ισολογισμού, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, σύμφωνα με τον κανονισμό (EU) 575/2013
Σωρευμένες προβλέψεις Φόροι	--	Πρόβλεψη ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών Φόροι εξαιρουμένων έκτακτων φόρων

ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Οι πληροφορίες, οι δηλώσεις και οι γνώμες που παρατίθενται στο παρόν Δελτίο Τύπου Αποτελεσμάτων του Εννεαμήνου 2024 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 «Ομίλος»). 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 περιεχόμενο 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 ανωτέρω ενότητα «Ορισμός των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων και των Δεικτών που Χρησιμοποιήθηκαν» 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», «προβάλει», «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 της σύνταξης του Δελτίου Τύπου και υπόκεινται σε εγγενείς αβεβαιότητες και χαρακτηριστικά, ενώ βασίζονται σε συγκεκριμένες παραδοχές, είτε αυτές αναφέρονται ρητά στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου 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 κινδύνων που απορρέουν από τις συνεχιζόμενες πληθωριστικές πιέσεις και 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 κίνδυνοι που σχετίζονται με τις τιμές ενέργειας και μια πιθανή νέα έξαρση των πληθωριστικών πιέσεων, σε περίπτωση νέας κλιμάκωσης της κρίσης στην Ουκρανία, ή μια ισχυρότερη από το αναμενόμενο ενίσχυση της παγκόσμιας ζήτησης ή/και αναζωπύρωση του κινδύνου ενεργειακής επάρκειας από τους διεθνείς προμηθευτές, αποτελούν τους κυριότερους παράγοντες κινδύνου, δεδομένων και των περιορισμένων περιθωρίων για νέες δημοσιονομικές παρεμβάσεις. Ο, αρνητικός και με χρονική υστέρηση, αντίκτυπος στην οικονομική δραστηριότητα και τις χρηματοοικονομικές συνθήκες από την τρέχουσα αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής, θα μπορούσαν επίσης να επηρεάσουν την επιχειρηματική και χρηματοοικονομική δραστηριότητα. Οι συγκρούσεις στη Μέση Ανατολή και την Ερυθρά Θάλασσα θα μπορούσαν να δημιουργήσουν νέες προκλήσεις για την ανάπτυξη της παγκόσμιας οικονομίας, μέσω πιέσεων στις τιμές των εμπορευμάτων και στις διεθνείς αλυσίδες διανομής. Επιπρόσθετα, υπάρχει αβεβαιότητα αναφορικά με το εύρος των ενεργειών που δύναται να απαιτηθούν από εμάς, τις κυβερνήσεις και άλλους για την επίτευξη στόχων που σχετίζονται με κλιματικά, περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα, καθώς και την εξελισσόμενη φύση των υποκείμενων τεχνολογικών και επιχειρηματικών και κρατικών προτύπων και κανονισμών. 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 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 αναθεώρηση 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 σύνταξης 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 αυτήν.

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.