

Αποτελέσματα Α' τριμήνου 2024 ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

ΕΘΝΙΚΗ
 ΤΡΑΠΕΖΑ

1 Μαΐου 2024

Ισχυρές επιδόσεις το Α' τρίμηνο 2024 σε όλους τους τομείς**Εντυπωσιακά αποτελέσματα που θέτουν ισχυρές βάσεις για την επίτευξη των στόχων μας****Αναλογούντα κέρδη μετά φόρων****€358 εκατ. +38% ετησίως****Απόδοση ιδίων κεφαλαίων¹****19,7% +280μ.β. ετησίως**
(επί αναλογούντων κερδών μετά φόρων)**Οργανικά κέρδη μετά φόρων²****€320 εκατ. +45% ετησίως****Απόδοση ιδίων κεφαλαίων¹****17,6% +330μ.β. ετησίως**
(επί οργανικών κερδών μετά φόρων)**Ισχυρές τάσεις στην οργανική κερδοφορία****Καθαρά έσοδα από τόκους****€606 δισ. +22% ετησίως****Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων****€494 εκατ. +29% ετησίως****Οργανικά έσοδα****€705 δισ. +21% ετησίως****Κόστος προς οργανικά έσοδα****29,9% -450μ.β.ετησίως****Υψηλή ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου & αύξηση των εξυπηρετούμενων δανείων ετησίως****Εκταμιεύσεις****€1,1 δισ. το Α' τρίμηνο 2024 και**
€0,85 δισ. τον Απρίλιο 2024**Εξυπηρετούμενα δάνεια****+€1,1 δισ. ετησίως σε €30,2 δισ.****ΜΕΑ μετά από προβλέψεις €0,2 δισ.****Δείκτης ΜΕΑ 3,7%****Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ 86%****Ισχυρή κεφαλαιακή θέση****Δείκτης CET1³****18,6% +80μ.β.**
σε τριμηνιαία βάση**Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας³****21,3% +110μ.β.**
σε τριμηνιαία βάση**Δείκτης MREL****26,5%³**
εποπτικός στόχος
Ιαν'25 στο 25,3%

¹ Κέρδη μετά φόρων (αναλογούντα ή οργανικά) προς μέσο όρο ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαίων CET1 άνω των εποπτικών ορίων | ² Εξαιρούν τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα | ³ Περιλαμβάνουν τα κέρδη της περιόδου, μετά από πρόβλεψη διανομής μερισματος

Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη

- **Η αύξηση των οργανικών κερδών μετά φόρων σε επίπεδο Ομίλου κατά +45% σε ετήσια βάση οδηγεί τα αναλογούντα κέρδη μετά φόρων σε €358 εκατ., ενισχυμένα κατά +38% σε ετήσια και +14% σε τριμηνιαία βάση**
 - Τα καθαρά έσοδα από τόκους διατηρήθηκαν σε επίπεδα άνω των €600 εκατ., -2.8% σε τριμηνιαία βάση, έναντι του ιστορικά υψηλού Δ' τριμήνου 2023, αντανakλώντας τον αντίκτυπο από το κόστος αντιστάθμισης και το αυξημένο κόστος χρηματοδότησης που απορροφήθηκαν μερικώς από τη θετική επίδραση της αύξησης των μέσων υπολοίπων δανείων, η οποία οδήγησε τα καθαρά έσοδα από τόκους εξυπηρετούμενων δανείων υψηλότερα σε τριμηνιαία βάση. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο διαμορφώθηκε στις 326μ.β., υπερβαίνοντας κατά πολύ την εκτίμηση <290μ.β. για το 2024
 - Η δυναμική των εσόδων από προμήθειες διατηρήθηκε (+15% ετησίως) μετά από ένα εποχικά ισχυρό Δ' τρίμηνο 2023, αποτυπώνοντας διψήφια ποσοστά αύξησης σε όλες τις επιμέρους κατηγορίες προμηθειών Λιανικής, ιδιαιτέρως δε στις προμήθειες από επενδυτικά προϊόντα και τη χορήγηση δανείων, όπου η αύξηση υπερέβη το +30% σε ετήσια βάση. Ο αριθμός των συναλλαγών αυξήθηκε κατά +13% ετησίως, ως αποτέλεσμα της αύξησης των συναλλαγών στα ψηφιακά κανάλια κατά +26% σε ετήσια βάση
 - Η συγκράτηση του κόστους συνεχίστηκε, με τις επαναλαμβανόμενες λειτουργικές δαπάνες να αυξάνονται κατά 3% σε ετήσια βάση το Α' τρίμηνο 2024, αντανakλώντας τις κλαδικές μισθολογικές αυξήσεις του Δεκεμβρίου και τις ομαλοποιημένες¹ μεταβλητές αμοιβές, καθώς και τις πληθωριστικές, οι οποίες όμως βρίσκουν μειούμενες. Ο δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα διαμορφώθηκε σε επίπεδα κάτω του 30% έναντι στόχου <35% για το 2024
 - Το κόστος πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε σε 55μ.β., σημαντικά χαμηλότερα του στόχου των <65μ.β. που έχουμε θέσει για το 2024, αντανakλώντας τα υψηλά ποσοστά κάλυψης MEA σε όλα τα χαρτοφυλάκια (Στάδια 1, 2, 3)
 - Ο δείκτης απόδοσης ιδίων κεφαλαίων διαμορφώθηκε στο 17,6% σε επίπεδο οργανικών κερδών μετά φόρων και σε 19,7% σε επίπεδο αναλογούντων κερδών μετά φόρων, χωρίς να αναπροσαρμόζουμε για το υπερβάλλον κεφάλαιο CET1 άνω των εποπτικών ορίων
- **Η ΕΤΕ είναι η πρώτη ελληνική τράπεζα που ανακτά την επενδυτική βαθμίδα μετά την εκδήλωση της ελληνικής κρίσης το 2010**
 - Η ΕΤΕ ανέκτησε την επενδυτική βαθμίδα από την MDBRS, ως αποτέλεσμα του ισχυροποιημένου ισολογισμού, της υψηλής οργανικής κερδοφορίας, της σταθερής δημιουργίας κεφαλαιακών αποθεμάτων, καθώς και της ισχυρής χρηματοδοτικής θέσης και ρευστότητας της Τράπεζας
 - Αύξηση των εξυπηρετούμενων δανείων κατά +€1,1 δισ. ετησίως στα €30,2 δισ. σε επίπεδο Ομίλου. Οι εκταμιεύσεις Λιανικής Τραπεζικής επιταχύνθηκαν το Α' τρίμηνο 2024 αγγίζοντας τα €0,4 δισ., με αιχμή του δόρατος τα δάνεια προς μικρές επιχειρήσεις και τα καταναλωτικά, αντισταθμίζοντας τις αποπληρωμές σε όλο το χαρτοφυλάκιο Λιανικής Τραπεζικής. Πράγματι, τα εξυπηρετούμενα δάνεια Λιανικής Τραπεζικής παρέμειναν αμετάβλητα σε τριμηνιαία βάση για πρώτη φορά μετά από πολλά χρόνια
 - Τα εγκεκριμένα αλλά μη εκταμιευμένα επιχειρηματικά δάνεια πέραν των εκταμιεύσεων του Απριλίου ανέρχονται σε €2,9 δισ., ενώ οι εκταμιεύσεις ήδη σημειώνουν ισχυρή ανάκαμψη τον Απρίλιο σε €0,85 δισ. έναντι του εποχικά ασθενούς Α' τριμήνου 2024, θέτοντας τις βάσεις για την επίτευξη του στόχου πιστωτικής επέκτασης για το 2024
 - Η αυξανόμενη έκθεση σε στοιχεία Ενεργητικού σταθερού επιτοκίου παρέχει προστασία έναντι της επικείμενης ομαλοποίησης των επιτοκίων της ΕΚΤ
 - Οι εγχώριες καταθέσεις επηρεάστηκαν από τη συνήθη εποχικότητα, καθώς και από τη βελτιστοποίηση του καθαρού χρηματοδοτικού κόστους των επιχειρήσεων και τη στροφή μέρους των καταθέσεων προς επενδυτικά προϊόντα. Σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2023, οι εγχώριες καταθέσεις αυξήθηκαν κατά €0,6 δισ., αποτυπώνοντας τις εισροές καταθέσεων από πελάτες Λιανικής

¹ Αναπροσαρμόζοντας για την αρνητική επίδραση της συσσώρευσης των μεταβλητών αμοιβών κυρίως στο Β' εξάμηνο 2023 έναντι της ισόποσης κατανομής τους στη διάρκεια του 2024

- Η ΕΤΕ είναι η πρώτη Τράπεζα που **αποπλήρωσε το Πρόγραμμα Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO III)** το Α' τρίμηνο 2024. Τα **καθαρά ταμειακά διαθέσιμα** της Τράπεζας ενισχύθηκαν περαιτέρω σε €9,1 δισ. το Α' τρίμηνο 2024, ως αποτέλεσμα κυρίως των εκδόσεων στα πλαίσια της αύξησης των Ελάχιστων Απαιτήσεων για τα Ίδια Κεφάλαια και τις Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities, «MREL»)
- **Ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 3,7% σε επίπεδο Ομίλου, με τα ΜΕΑ μετά από προβλέψεις να ανέρχονται σε €0,2 δισ. το Α' τρίμηνο 2024**
 - Τα **ΜΕΑ** διαμορφώθηκαν σε €1,3 δισ. το Α' τρίμηνο 2024. Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις ανήλθε σε 86%, με τους αντίστοιχους δείκτες κάλυψης των Σταδίων 2 και 3 να διαμορφώνονται σε 8% και 52% αντίστοιχα
 - Οι αμελητέες **καθαρές ροές ΜΕΑ** το Α' τρίμηνο 2024 είναι εντός των προσδοκιών μας για φέτος
- **Ο δείκτης CET1¹ ανήλθε σε 18,6%, με το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας¹ να διαμορφώνεται σε 21,3%**
 - Η ισχυρή οργανική κερδοφορία ώθησε τον **δείκτη CET1¹** +80μ.β. υψηλότερα σε τριμηνιαία βάση σε 18,6%. Ο **Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας¹** διαμορφώθηκε σε 21,3%, ενισχυμένος κατά +110μ.β. σε τριμηνιαία βάση
 - Ο **δείκτης MREL¹** του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 26,5%, υπερβαίνοντας την ελάχιστη απαίτηση MREL του Ιανουαρίου 2025 ύψους 25,3% κατά 120μ.β.
- **Το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού συνιστά σημαντικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα, δημιουργώντας ισχυρή δυναμική για αλλαγές**
 - Συνεχίζουμε να **ενισχύουμε τη δημιουργία εσόδων** μέσω της βελτιστοποίησης του μοντέλου εξυπηρέτησης, της ενίσχυσης των σταυροειδών πωλήσεων (cross-selling), της σύναψης στρατηγικών συνεργασιών, καθώς και **σημαντικών βελτιώσεων στις τεχνολογικές υποδομές και τη λειτουργική αποδοτικότητα** της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης και της αντικατάστασης του συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών (Core Banking System)
 - Οι συνεχιζόμενες προσπάθειές μας για την **αναβάθμιση των ψηφιακών μας υπηρεσιών** εξακολουθούν να σημειώνουν εντυπωσιακά αποτελέσματα, γεγονός που επιβεβαιώνουν τα ηγετικά μερίδια αγοράς μας στους μηνιαίους ενεργούς χρήστες (κινητά: 32%, διαδίκτυο: 25%) και τις ψηφιακές πωλήσεις (κάρτες: 41%, καταναλωτικά δάνεια: 32%, ασφάλειες: 55%). Επιπλέον, οι πωλήσεις μέσω ψηφιακών καναλιών αυξήθηκαν σε 1,3 εκατ. τεμάχια το Α' τρίμηνο 2024 από 0,9 εκατ. το Α' τρίμηνο 2023
 - Ο σεβασμός απέναντι στο **κλίμα και το περιβάλλον** αποτυπώνεται στους στόχους, την επιχειρηματική στρατηγική μας, καθώς και τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων μας. Παράλληλα αυτοματοποιούμε περαιτέρω τις εσωτερικές και εξωτερικές αναφορές ESG, ενώ εισάγουμε εμβληματικές κοινωνικές πρωτοβουλίες, όπως, μεταξύ άλλων, για τον χρηματοοικονομικό εγγραμματισμό και τη συμπερίληψη

¹ Περιλαμβάνουν τα κέρδη της περιόδου, μετά από πρόβλεψη διανομής μερίσματος



“Η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα επιταχύνθηκε κατά τους πρώτους μήνες του 2024, δείχνοντας αυξημένη δυναμική και ανθεκτικότητα έναντι των γεωπολιτικών κινδύνων, με τους βασικούς δείκτες οικονομικής συγκυρίας σε ανοδική τροχιά. Είναι ενδεικτικό ότι, οι συνθήκες στην αγορά εργασίας βελτιώνονται περαιτέρω, ο πληθωρισμός υποχωρεί, οι επενδύσεις παγίου κεφαλαίου εμφανίζουν ενδείξεις επιτάχυνσης, ενώ η ζήτηση για χορήγηση τραπεζικών δανείων βαίνει αυξανόμενη.

Αξιοποιώντας την αναπτυξιακή δυναμική της Ελλάδας, η Εθνική Τράπεζα ξεκίνησε το έτος καταγράφοντας ισχυρά οικονομικά αποτελέσματα σε όλους τους τομείς δραστηριοτήτων της, αντλώντας οφέλη από τα ισχυρά πλεονεκτήματα του ισολογισμού της και τον καθοριστικό μετασχηματισμό της. Επιδεικνύοντας αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα στα οργανικά έσοδα μας, τα κέρδη μετά από φόρους αναλογούντα στους μετόχους άγγιξαν τα €360 εκατ. το Α' τρίμηνο 2024, σημειώνοντας αύξηση κατά +38% σε ετήσια και +14% σε

τριμηνιαία βάση, με την απόδοση ενσώματων ίδιων κεφαλαίων να προσεγγίζει το 20% για το τρέχον τρίμηνο (περίπου 18% σε επίπεδο οργανικών κερδών μετά από φόρους).

Τα κεφαλαιακά μας αποθέματα ενισχύθηκαν περαιτέρω, με το δείκτη CET1 στο 18,6% και τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας στο 21,3%, αυξημένοι κατά +80μ.β. και +110μ.β. σε τριμηνιαία βάση – συμπεριλαμβάνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος –, αντανακλώντας τη συνεχιζόμενη ισχυρή δημιουργία οργανικών κεφαλαίων. Το προφίλ ρευστότητας της Τράπεζας που απορρέει από τη μεγάλη και σταθερή βάση καταθέσεων όψεως και ταμειυτηρίου παραμένει ισχυρό, με τα καθαρά ταμειακά διαθέσιμα να αυξάνονται περαιτέρω σε €9,1 δισ. το Α' τρίμηνο 2024, μετά την αποπληρωμή του Προγράμματος Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO). Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου παραμένει υψηλή, με αμελητέες ροές Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων το Α' τρίμηνο 2024.

Οι εντυπωσιακές οικονομικές μας επιδόσεις, με επίκεντρο τη διατήρηση της οργανικής κερδοφορίας σε υψηλά επίπεδα, σε συνδυασμό με την ισχυρή κεφαλαιακή μας θέση και την υψηλή ρευστότητά μας, μας επέτρεψαν να γίνουμε η πρώτη ελληνική τράπεζα που επανακτά την επενδυτική βαθμίδα, μετά την οικονομική κρίση που εκδηλώθηκε στην Ελλάδα το 2010.

Με το βλέμμα στραμμένο στο μέλλον, παραμένουμε πιστοί στη δέσμευσή μας να στηρίξουμε την ανάπτυξη της οικονομίας και τις αναπτυξιακές πρωτοβουλίες των πελατών μας, προσδίδοντας παράλληλα προστιθέμενη αξία στους μετόχους μας. Με στρατηγική έμφαση στον τεχνολογικό και ψηφιακό μετασχηματισμό μας και έχοντας την αταλάντευτη στήριξη των ανθρώπων μας, συνεχίζουμε να εργαζόμαστε προς την κατεύθυνση της βελτίωσης της εμπειρίας και των προοπτικών των πελατών μας, ως η Τράπεζα Πρώτης Επιλογής.”

Παύλος Μουλινάς
Διευθύνων Σύμβουλος ΕΤΕ

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Όμιλος (€ εκατ.)	Α' τρίμηνο 2024	Α' τρίμηνο 2023	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2023	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	606	497	22%	623	-3%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	100	87	15%	109	-9%
Οργανικά έσοδα	705	584	21%	732	-4%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	60	50	19%	30	99%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	765	634	21%	762	0%
Λειτουργικές δαπάνες	(211)	(201)	5%	(234)	-10%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	494	383	29%	499	-1%
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων	554	433	28%	529	5%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(55)	(65)	-15%	(66)	-17%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες)	439	318	38%	433	2%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημίες)	499	369	35%	463	8%
Φόροι	(119)	(98)	21%	(88)	36%
Οργανικά κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους	320	220	45%	345	-7%
Οργανικά κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή	1.40	0.96	45%	1.51	-7%
Αναλογούντα κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους	358	260	38%	315	14%

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ¹ Όμιλος (€ εκατ.)	Α' τρίμηνο 2024	Δ' τρίμηνο 2023	Γ' τρίμηνο 2023	Β' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2023
Σύνολο Ενεργητικού ¹	72.441	74.584	73.924	72.849	75.248
Δάνεια (προ προβλέψεων)	34.404	35.306	36.419	36.404	36.780
Σωρευμένες προβλέψεις	(1.070)	(1.083)	(1.100)	(1.428)	(1.494)
Δάνεια (μετά από προβλέψεις)²	33.334	34.223	35.319	34.976	35.287
Εξυπηρετούμενα δάνεια	30.240	30.468	29.588	28.975	29.105
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων ³	17.477	17.201	15.712	15.832	15.144
Καταθέσεις	55.608	57.126	56.292	55.671	54.775
Ενσώματα ίδια κεφάλαια	7.417	7.102	6.763	6.553	6.292

¹ Περιλαμβάνει μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση ύψους €0.3 δισ. | ² Περιλαμβάνει τη σύμβαση αγοράς & επαναπώλησης χρονογράφου σύντομης διάρκειας για τα τρίμηνα του 2023, καθώς και τα ομόλογα υψηλής εξασφάλισης Frontier (€2.9 δισ. το Α' τρίμηνο 2024) | ³ Περιλαμβάνει το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Κύριοι Δείκτες Όμιλος	Α' τρίμηνο 2024	Δ' τρίμηνο 2023	Γ' τρίμηνο 2023	Β' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2023
Ρευστότητα					
Δάνεια (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις	60%	58%	57%	57%	58%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	249%	262%	252%	254%	269%
Κερδοφορία					
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (μ.β.)	326	337	322	297	260
Δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα	30%	32%	30%	31%	34%
Κόστος πιστωτικού κινδύνου (μ.β.)	55	58	63 ¹	66	70
Περιθώριο οργανικού κέρδους μετά φόρων (μ.β.)	385	421	431	360	273
Απόδοση ιδίων κεφαλαίων ² (οργανικά κέρδη μετά φόρων)	17,6%	19,9%	20,8%	18,0%	14,3%
Απόδοση ιδίων κεφαλαίων ² (αναλογούντα κέρδη μετά φόρων)	19,7%	18,1%	15,7%	16,8%	15,7%
Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου					
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	3,7%	3,7%	3,7%	5,4%	5,2%
Δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	86,1%	87,5%	93,1%	82,1%	87,6%
Κεφαλαιακή επάρκεια					
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ³	21,3%	20,2%	20,3%	18,3%	17,6%
Δείκτης CET1 ³	18,6%	17,8%	17,9%	17,3%	16,5%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού ³ (€ δισ.)	37,2	37,7	36,6	36,7	36,5

¹ Σε συγκρίσιμη βάση | ² Οργανικά ή αναλογούντα κέρδη μετά φόρων προς μέσο όρο ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαίων CET1 άνω των εποπτικών ορίων | ³ Περιλαμβάνουν τα κέρδη της περιόδου, μετά από πρόβλεψη διανομής μερισμάτων

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Ελλάδα (€ εκατ.)	Α' τρίμηνο 2024	Α' τρίμηνο 2023	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2023	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	578	474	22%	594	-3%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	96	83	15%	106	-9%
Οργανικά έσοδα	673	557	21%	700	-4%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	38	39	-3%	30	26%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	711	596	19%	730	-3%
Λειτουργικές δαπάνες	(197)	(189)	5%	(220)	-10%
Οργανικά κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων	476	369	29%	480	-1%
Κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων	514	408	26%	510	1%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(44)	(57)	-22%	(65)	-32%
Οργανικά κέρδη / (ζημιές)	432	312	38%	415	4%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημιές)	470	351	34%	445	6%
Φόροι	(118)	(96)	22%	(86)	37%
Οργανικά κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους	314	216	45%	329	-5%
Αναλογούντα κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους	339	246	38%	301	13%

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Διεθνείς δραστηρ/τες (€ εκατ.)	Α' τρίμηνο 2024	Α' τρίμηνο 2023	Δ (%)	Δ' τρίμηνο 2023	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	28	23	21%	29	-4%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	4	3	15%	4	11%
Οργανικά έσοδα	32	27	20%	33	-2%
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	22	11	98%	-	--
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	54	38	43%	33	64%
Λειτουργικές δαπάνες	(13)	(12)	8%	(14)	-5%
Οργανικά κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων	19	14	31%	19	-1%
Κέρδη / (ζημιές) προ προβλέψεων	40	25	61%	19	>100%
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(11)	(8)	35%	(1)	>100%
Οργανικά κέρδη / (ζημιές)	8	6	26%	18	-57%
Λειτουργικά κέρδη / (ζημιές)	30	17	73%	18	65%
Φόροι	(2)	(2)	-32%	(2)	-17%
Οργανικά κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους	6	4	59%	16	-61%
Αναλογούντα κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους	19	14	35%	14	39%

Κερδοφορία

Ελλάδα

Τα υψηλότερα οργανικά έσοδα (+21% σε ετήσια βάση), η χαμηλή μονοψήφια αύξηση των λειτουργικών εξόδων σε συγκρίσιμη βάση (+3% ετησίως), καθώς και συνεχιζόμενη ομαλοποίηση του κόστους πιστωτικού κινδύνου οδήγησαν τα **οργανικά κέρδη μετά φόρων** +45% υψηλότερα σε ετήσια βάση σε €314 εκατ. το Α' τρίμηνο 2024. Ως αποτέλεσμα, τα **αναλογούντα κέρδη μετά φόρων** ανήλθαν σε €339 εκατ., παρουσιάζοντας αύξηση +38% σε ετήσια και +13% σε τριμηνιαία βάση, γεγονός που θέτει ισχυρές βάσεις για την επίτευξη του στόχου κερδοφορίας μας για το οικονομικό έτος 2024.

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** αυξήθηκαν κατά +22% ετησίως σε €578 εκατ., αποτυπώνοντας τα υψηλότερα επιτόκια της ΕΚΤ, την υγιή επέκταση των εξυπηρετούμενων δανείων κατά +€1,1 δισ. ετησίως στην Ελλάδα, καθώς και την αυξημένη συνεισφορά των εσόδων από χρεόγραφα, ωθώντας το **καθαρό επιτοκιακό περιθώριο** υψηλότερα στις 321μ.β. Σε τριμηνιαία βάση, τα καθαρά επιτοκιακά έσοδα διαμορφώθηκαν -2,8% χαμηλότερα σε σύγκριση με τα ιστορικά υψηλά επίπεδα του Δ' τριμήνου 2023, ως αποτέλεσμα του κόστους αντιστάθμισης και του αυξημένου κόστους χρηματοδότησης, τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από τη θετική επίδραση της αύξησης των μέσων υπολοίπων δανείων.

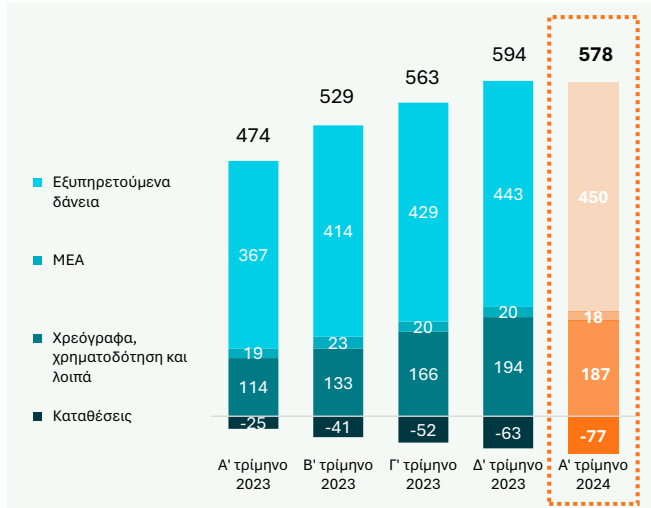
Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** αυξήθηκαν κατά +15% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν σε €96 εκατ. το Α' τρίμηνο 2024, μετά από ένα εποχικά ισχυρό Δ' τρίμηνο 2023, αποτυπώνοντας διψήφια ποσοστά αύξησης σε όλες τις επιμέρους κατηγορίες προμηθειών Λιανικής Τραπεζικής. Οι πιο αξιοσημείωτες μεταβολές παρατηρήθηκαν στα επενδυτικά προϊόντα (+38% σε ετήσια βάση), με έμφαση στις τραπεζοασφάλειες (bancassurance), τα αμοιβαία κεφάλαια (mutual funds) και τις εκδόσεις εταιρικών ομολόγων, καθώς και στις προμήθειες σχετιζόμενες με τη χορήγηση δανείων (+30% σε ετήσια βάση). Αξίζει να σημειώσουμε ότι ο ψηφιακός μετασχηματισμός συνεχίστηκε με αμείωτους ρυθμούς, παράγοντας εντυπωσιακά αποτελέσματα, με τις συναλλαγές στα ψηφιακά κανάλια να αυξάνονται κατά +26% σε ετήσια βάση το Α' τρίμηνο 2024, οδηγώντας τον αριθμό των συνολικών συναλλαγών +13% υψηλότερα σε ετήσια βάση.

Σε συγκρίσιμη βάση, οι **λειτουργικές δαπάνες** αυξήθηκαν κατά +3% ετησίως σε €197 εκατ. το Α' τρίμηνο 2024, με το δείκτη κόστους προς λειτουργικά έσοδα να διαμορφώνεται σε 29,3% (31,4% το Δ' τρίμηνο 2023). Η αύξηση του κόστους αντανάκλα τις συμφωνηθείσες κλαδικές αυξήσεις μισθών τον Δεκέμβριο και τις ομαλοποιημένες¹ μεταβλητές αμοιβές, καθώς και τις πληθωριστικές, οι οποίες όμως βαίνουν μειούμενες.

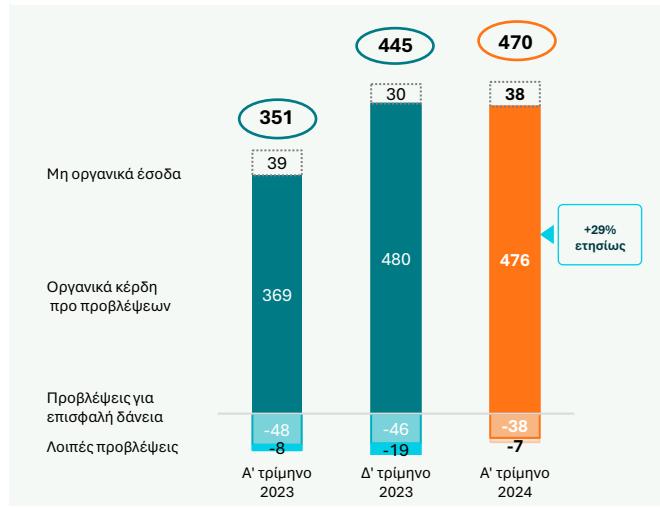
Οι **προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις** ομαλοποιήθηκαν περαιτέρω σε €38 εκατ. το Α' τρίμηνο 2024, με το κόστος πιστωτικού κινδύνου να διαμορφώνεται κάτω από τις 50μ.β., στις 47μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις. Το **κόστος πιστωτικού κινδύνου** της Τράπεζας παραμένει στα χαμηλότερα επίπεδα του κλάδου και αντανάκλα τις αμελητέες ροές νέων ΜΕΑ στο τρίμηνο, καθώς και τα υψηλά επίπεδα κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις σε όλα τα στάδια.

¹ Αναπροσαρμόζοντας για την αρνητική επίδραση της συσσώρευσης των μεταβλητών αμοιβών κυρίως στο Β' εξάμηνο 2023 έναντι της ισόποσης κατανομής τους στη διάρκεια του 2024

Καθαρά έσοδα από τόκους (€ εκατ., Ελλάδα)



Λειτουργικό κέρδος (€ δισ., Ελλάδα) | Α' τρίμηνο 2024



Διεθνείς δραστηριότητες

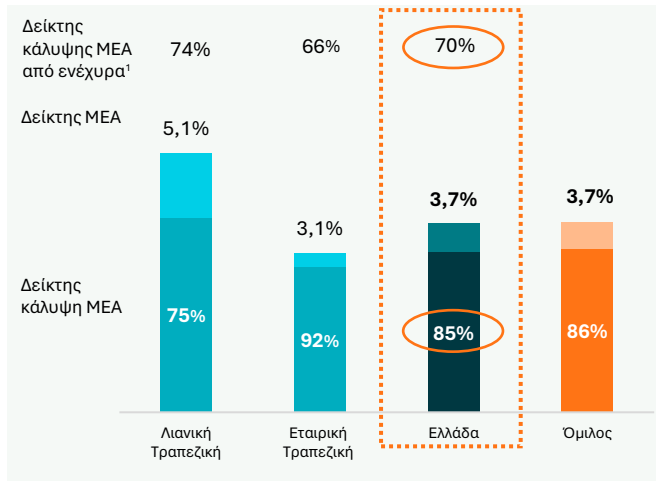
Στις διεθνείς δραστηριότητες, τα **αναλογούντα κέρδη μετά φόρων** αυξήθηκαν κατά +35% σε ετήσια βάση σε €19 εκατ. το Α' τρίμηνο 2024, ως αποτέλεσμα των υψηλότερων καθαρών επιτοκιακών εσόδων (+21% σε ετήσια βάση), των ισχυρών καθαρών εσόδων από προμήθειες (+15% σε ετήσια βάση), καθώς και των αυξημένων εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπών εσόδων (€22 εκατ. το Α' τρίμηνο 2024 από €11 εκατ. το Α' τρίμηνο 2023).

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

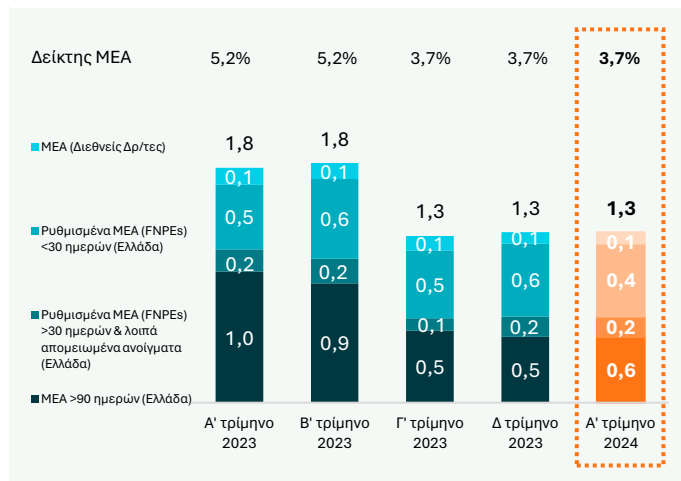
Τα **ΜΕΑ** σε επίπεδο Ομίλου παρέμειναν αμετάβλητα σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο σε €1,3 δισ. το Α' τρίμηνο 2024, ή €0,2 δισ. μετά από προβλέψεις, με τις οργανικές ροές ΜΕΑ να είναι αμελητέες στο τρίμηνο και εντός των προσδοκιών μας.

Ο **δείκτης ΜΕΑ** σε επίπεδο Ομίλου παρέμεινε στο 3,7% το Α' τρίμηνο 2024, με τον **δείκτη κάλυψης ΜΕΑ** από σωρευμένες προβλέψεις να διαμορφώνεται σε 86%. Στις διεθνείς δραστηριότητες, ο δείκτης ΜΕΑ μειώθηκε σε 4,3%, με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται στο 103%.

Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ | Α' τρίμηνο 2024

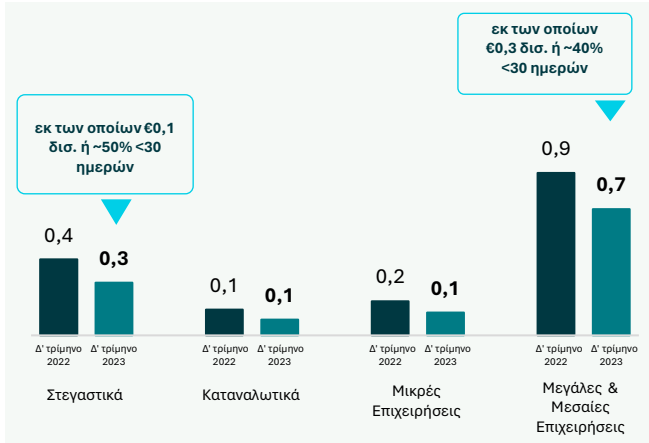


Μεταβολή ΜΕΑ (€ δισ., Όμιλος)

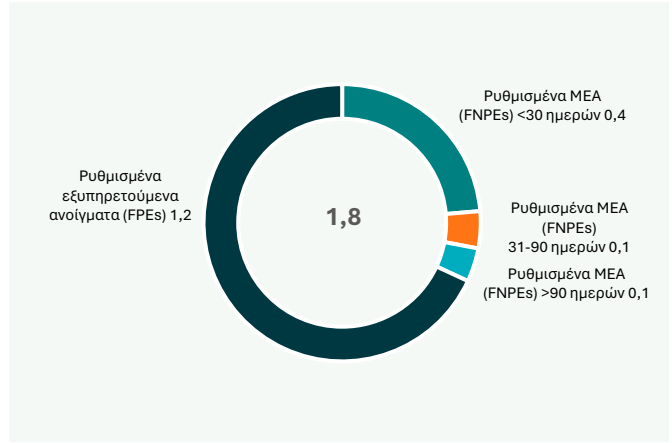


¹ Σε επίπεδο Τράπεζας | ² Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ περιλαμβάνει επιπλέον κούρεμα στην αξία αγοράς των ενέχυρων

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



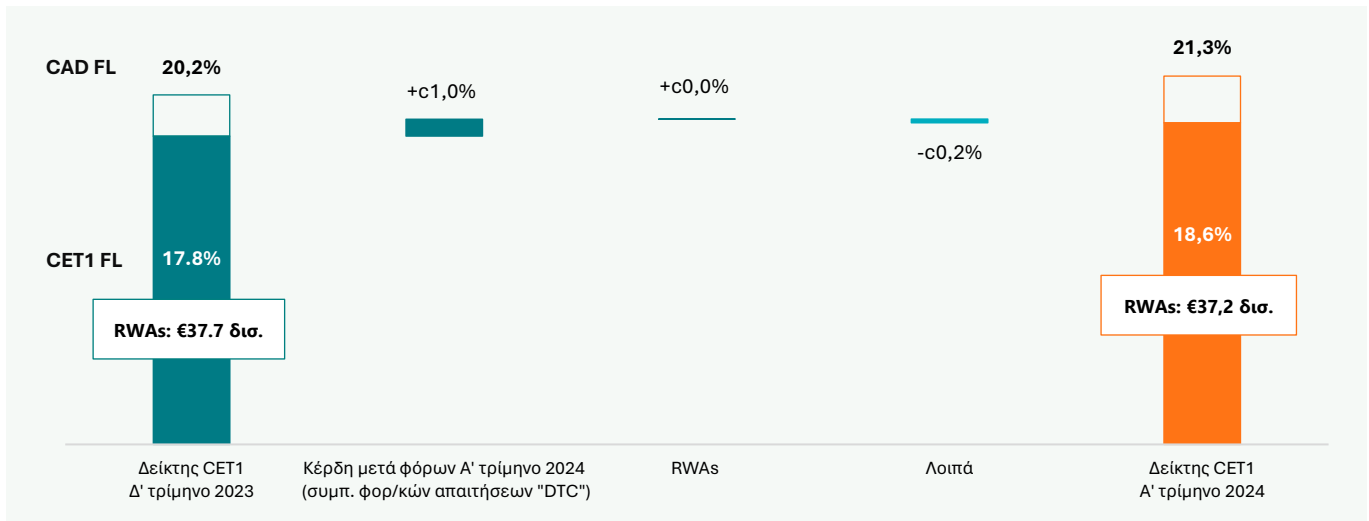
Ρυθμισμένα δάνεια (€ δισ., Ελλάδα) | Α' τρίμηνο 2024



Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η ισχυρή οργανική κερδοφορία ώθησε τον δείκτη CET1² +80μ.β. υψηλότερα σε τριμηνιαία βάση, σε 18,6%, με τον **Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAD)**² να διαμορφώθηκε σε 21,3%, ενισχυμένος κατά +110μ.β. σε τριμηνιαία βάση. Ο δείκτης MREL² του Ομίλου ανήλθε σε 26,5%, υπερβαίνοντας την ελάχιστη απαίτηση MREL του Ιανουαρίου 2025 ύψους 25,3% κατά 120μ.β.

Μεταβολή στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας² | Α' τρίμηνο 2024



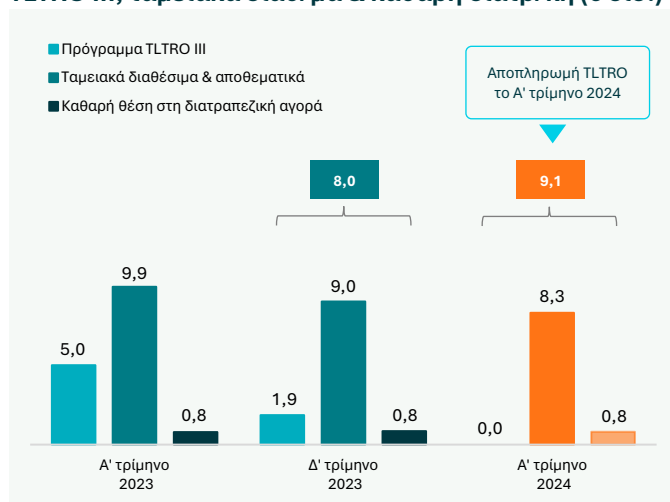
² Περιλαμβάνουν τα κέρδη της περιόδου, μετά από πρόβλεψη διανομής μερίσματος

Ρευστότητα

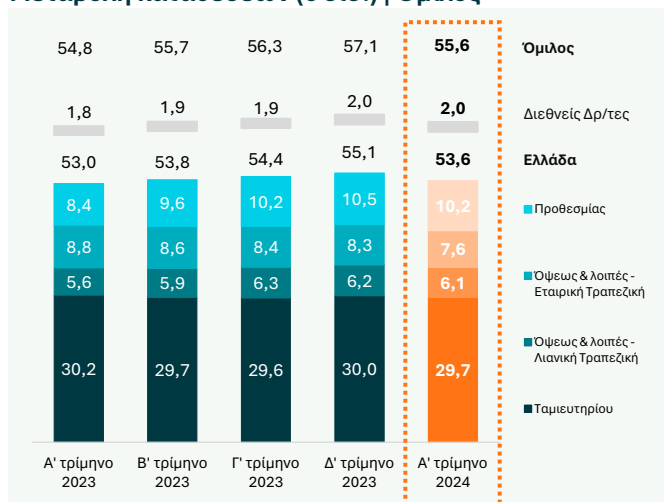
Η εποχική μείωση των καταθέσεων Εταιρικής Τραπεζικής, σε συνδυασμό με τη βελτιστοποίηση του καθαρού χρηματοδοτικού κόστους των επιχειρήσεων και τη στροφή μέρους των καταθέσεων προς επενδυτικά προϊόντα, ώθησε τα υπόλοιπα των **καταθέσεων στην Ελλάδα** στα €53,6 δισ. τον Μάρτιο 2024, -€1,5 δισ. χαμηλότερα σε τριμηνιαία βάση. Είναι σημαντικό ότι οι προθεσμιακές καταθέσεις συνεχίζουν να αποτελούν μόλις το ~19% των συνολικών καταθέσεων, ποσοστό που παραμένει στα χαμηλότερα επίπεδα του κλάδου. Σε σύγκριση με τον Μάρτιο 2023, οι **καταθέσεις στην Ελλάδα** ενισχύθηκαν κατά +€0,6 δισ. σε ετήσια βάση, αντανακλώντας τις εισροές από πελάτες Λιανικής, ενώ οι διεθνείς καταθέσεις αυξήθηκαν επίσης κατά +€0,2 δισ. σε ετήσια βάση σε €2,0 δισ. Ως αποτέλεσμα, οι **καταθέσεις σε επίπεδο Ομίλου** ανήλθαν σε €55,6 δισ. τον Μάρτιο 2024, +€0,8 δισ. υψηλότερα σε ετήσια βάση, αποτελώντας το 95% της συνολικής καθαρής χρηματοδότησης της ΕΤΕ.

Το προφίλ ρευστότητας της Τράπεζας παραμένει ισχυρό, με τον **δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)** να διαμορφώνεται σε 249%, ο υψηλότερος στην Ελλάδα και από τους υψηλότερους στη ζώνη του ευρώ, ενώ τα **καθαρά ταμειακά διαθέσιμα** αυξήθηκαν περαιτέρω κατά +€1,1 δισ. σε €9,1 δισ., στα υψηλότερα επίπεδα του κλάδου, με μηδενική έκθεση στο Πρόγραμμα Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO III) από τον Μάρτιο 2024. Επιπλέον, ο **δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις** ανήλθε σε 60% σε επίπεδο Ομίλου (59% στην Ελλάδα).

TLTRO III, ταμειακά διαθ/μα & καθαρή διατρ/κή (€ δισ.)



Μεταβολή καταθέσεων (€ δισ.) | Όμιλος



Ορισμός των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων και των Δεικτών που Χρησιμοποιήθηκαν

Το παρόν Δελτίο Τύπου των Αποτελεσμάτων του Α' τριμήνου 2024 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για την περίοδο που έληξε 31 Μαρτίου 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
Απόδοση Ενοσώματων 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 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, πλέον δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ
Δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις, τέλος χρήσης / περιόδου, εξαιρουμένης της σύμβασης αγοράς & επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας ύψους ~€3 δισ.
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 ~€3 δισ.
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 ρευστότητας του κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ακραίων συνθηκών 30 ημερολογιακών ημερών, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61
Δείκτης Κόστους προς Λειτουργικά Έσοδα	--	Λειτουργικά έξοδα προς καθαρά λειτουργικά έσοδα
Δείκτης Κόστους προς Οργανικά Έσοδα	--	Λειτουργικά έξοδα προς οργανικά έσοδα
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 («Common Equity Tier 1», «CET1») 1	Δείκτης CET1	Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΥ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου
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, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Δείκτης MEA	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 ~€3 δισ.
Διεθνείς δραστηριότητες	--	Οι διεθνείς (συνεχιζόμενες) δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Storanska Banka, Storanska Leasing) και Κύπρο (ETE Κύπρου)
Εκταμειύσεις	--	Εκταμειύσεις δανείων της περιόδου / έτους, μη λαμβάνοντας υπόψη τις αποπληρωμές ανακλυόμενων κεφαλαίων κίνησης και την αύξηση αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων
Ενσώματα Ιδία 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 2023 και ~€3 δισ. μεταξύ Δ' τριμήνου 2022 και Γ' τριμήνου 2023
Έσοδα ή κέρδη (έξοδα ή ζημίες) από Χρηματ/κες Πράξεις & Λοιπά Έσοδα (Έξοδα) / Μη Οργανικά Έσοδα	--	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου («έσοδα ή κέρδη (έξοδα ή ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις») + 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 Διατραπεζική 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 2023 και ~€3 δισ. μεταξύ Δ' τριμήνου 2022 και Γ' τριμήνου 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 (€9 εκατ. το Α' τρίμηνο 2024 & Α' τρίμηνο 2023) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (Α' τρίμηνο 2024: €13 εκατ., Α' τρίμηνο 2023: €1 εκατ.)
Λειτουργικά Κέρδη / (Ζημίες)	--	Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα, προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ και λοιπές προβλέψεις
MREL	--	Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Non-Performing Exposures – NPEs)	MEA	Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) ως μη εξυπηρετούμενα ορίζονται τα ανοίγματα που πληρούν μία εκ ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις: (i) σημαντικά ανοίγματα με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και (ii) Ανοίγματα αβέβαιης πλήρους είσπραξης χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη ποσού σε καθυστέρηση ή ημερών καθυστέρησης
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια	--	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών
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 / (Ζημίες)	--	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα, προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ και λοιπές προβλέψεις
Οργανικά Κέρδη ή Κερδοφορία ή Αποτέλεσμα / (Ζημίες) μετά φόρων	--	Οργανικά κέρδη μείον φόροι
Οργανικά Κέρδη / (Ζημίες) προ Προβλέψεων	--	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, εξαιρουμένων ΤΩΝ προβλέψεων απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου ύψους €61 εκατ. σχετιζόμενων με τη συναλλαγή Frontier

		III το Γ' τρίμηνο 2023, καθώς και προβλέψεων απομείωσης για την κάλυψη λοιπών κινδύνων ύψους €23 εκατ. το Δ' τρίμηνο 2023
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 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ9	CAD FL	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, χωρίς την εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (EU) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, 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 παρών Δελτίο Τύπου Αποτελεσμάτων Α' τριμήνου 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 οποιονδήποτε 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 άλλες που προκύπτουν σε σχέση με αυτό. Οι πληροφορίες που εμπεριέχονται στο Δελτίο Τύπου δεν έχουν επαληθευτεί από ανεξάρτητο τρίτο μέρος.

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