

# Αποτελέσματα Α' εξαμήνου 2024 ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

ΕΘΝΙΚΗ  
 ΤΡΑΠΕΖΑ

1 Αυγούστου 2024

## Οι ισχυρές επιδόσεις σε όλους τους τομείς συνεχίζονται κατά το Α' εξάμηνο 2024

### Σημαντική βελτίωση της κερδοφορίας σε ετήσια βάση

**Αναλογούντα κέρδη μετά φόρων**  
**€670 εκατ. +26% ετησίως**

**Απόδοση ιδίων κεφαλαίων<sup>1</sup>**  
**18,1% +120μ.β. ετησίως**  
(επί αναλογούντων κερδών μετά φόρων)

**Οργανικά κέρδη μετά φόρων<sup>2</sup>**  
**€646 εκατ. +27% ετησίως**

**Απόδοση ιδίων κεφαλαίων<sup>1</sup>**  
**17,4% +130μ.β. ετησίως**  
(επί οργανικών κερδών μετά φόρων)

### Διατήρηση της δυναμικής στην οργανική κερδοφορία

**Καθαρά έσοδα από τόκους**  
**€1.192 εκατ. +13% ετησίως**

**Καθαρά έσοδα από προμήθειες**  
**€205 εκατ. +15% ετησίως**

**Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων**  
**€976 εκατ. +18% ετησίως**

**Κόστος προς οργανικά έσοδα**  
**30,1% έναντι νέου στόχου <33% για το 2024**

### Επιτάχυνση της πιστωτικής επέκτασης και διασφάλιση της ποιότητας του ενεργητικού

**Εκταμιεύσεις<sup>3</sup>**  
**€3,9 δισ. το Α' εξάμηνο 2024 εκ των οποίων**  
**€2,8 δισ. το Β' τρίμηνο 2024**

**Εξυπηρετούμενα δάνεια**  
**+€2,4 δισ. ή +8% 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

**Δείκτης  
CET1<sup>4</sup>**  
**18,3% +50μ.β.**  
από την αρχή του έτους

**Συνολικός Δείκτης  
Κεφαλαιακής Επάρκειας<sup>4</sup>**  
**20,9% +70μ.β.**  
από την αρχή του έτους

**Δείκτης MREL<sup>4</sup>**  
**25,9%**  
εποπτικός στόχος  
Ιαν'25 στο 25,3%

<sup>1</sup> Κέρδη μετά φόρων (αναλογούντα ή οργανικά) προς μέσο όρο ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαίων CET1 άνω του εσωτερικού μας στόχου ύψους 14% | <sup>2</sup> Εξαιρούνται τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα | <sup>3</sup> Σε επίπεδο Τράπεζας. Περιλαμβάνουν επιπλέον δάνεια που εκταμιεύθηκαν από Κύπρο, Εθνική Leasing, Εθνική Factors | <sup>4</sup> Περιλαμβάνουν τα κέρδη της περιόδου, μετά από πρόβλεψη -0,5% επί των σταθμισμένων στοιχείων του Ενεργητικού (RWAs) το Α' εξάμηνο 2024 για διανομή μερίσματος 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

- Τα οργανικά κέρδη μετά φόρων σε επίπεδο Ομίλου ανήλθαν σε €646 εκατ. (+27% σε ετήσια βάση), ως αποτέλεσμα των ισχυρών τάσεων στα οργανικά έσοδα
  - Τα καθαρά έσοδα από τόκους συνέχισαν να επιδεικνύουν ανθεκτικότητα έναντι της αναμενόμενης τάσης ομαλοποίησής τους. Μειωθήκαν κατά -3% σε τριμηνιαία βάση, αλλά ενισχύθηκαν κατά +13% σε ετήσια βάση, αγγίζοντας τα €1,2 δισ. το Α' εξάμηνο 2024, απορροφώντας την πλήρη επίπτωση του κόστους αντιστάθμισης των καταθέσεων πελατών, τις υψηλότερες εκδόσεις MREL, καθώς και τα χαμηλότερα επιτόκια Euribor που απορροφήθηκαν μερικώς από την αύξηση στα καθαρά έσοδα από τόκους δανείων, ως αποτέλεσμα των ισχυρών εκταμιεύσεων στο Β' τρίμηνο 2024. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο διαμορφώθηκε στις 323μ.β. το Α' εξάμηνο 2024, υπερβαίνοντας κατά πολύ τον στόχο μας για το 2024 ύψους <290μ.β., ο οποίος πλέον αναβαθμίζεται σε πάνω από 300μ.β.
  - Η αύξηση των εσόδων από προμήθειες κατά +15% ετησίως και 6% σε τριμηνιαία βάση αποτυπώνει τον αυξημένο όγκο συναλλαγών, με διψήφια ποσοστά αύξησης σε όλες τις επιμέρους κατηγορίες προμηθειών, ιδιαιτέρως δε στις προμήθειες από επενδυτικά προϊόντα και τη χορήγηση δανείων, με τις τελευταίες να επωφελούνται από την ανάκαμψη της νέας παραγωγής δανείων. Ο αριθμός των συναλλαγών αυξήθηκε κατά +10% ετησίως, ως αποτέλεσμα της αύξησης των ψηφιακών καναλιών κατά +22% σε ετήσια βάση
  - Συνεχής συγκράτηση των λειτουργικών δαπανών κατά το Α' εξάμηνο 2024, με το κόστος του Β' τριμήνου 2024 να παραμένει αμετάβλητο σε τριμηνιαία βάση. Σε συγκρίσιμη βάση<sup>1</sup>, οι λειτουργικές δαπάνες αυξήθηκαν μόλις κατά +3,6% ετησίως το Α' εξάμηνο 2024, με το δείκτη κόστους προς οργανικά έσοδα να διατηρείται στο 30%
  - Το κόστος πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε σε 55μ.β. το Α' εξάμηνο 2024, αντανakλώντας αμελητέες οργανικές ροές MEA
  - Ο δείκτης απόδοσης ιδίων κεφαλαίων διαμορφώθηκε στο 17,4% σε επίπεδο οργανικών κερδών μετά φόρων και σε 18,1% σε επίπεδο αναλογούντων κερδών μετά φόρων το Α' εξάμηνο 2024, χωρίς να αναπροσαρμόζουμε για το υπερβάλλον κεφάλαιο CET1 άνω των εποπτικών ορίων
  - Οι οικονομικές μας επιδόσεις το Α' εξάμηνο 2024 οδήγησαν σε αναβάθμιση των στόχων μας σε όλους τους βασικούς τομείς
- Ισχυρός ισολογισμός, με τις τάσεις να ισχυροποιούνται το Β' τρίμηνο 2024, αξιοποιώντας την αυξανόμενη μόχλευση
  - Εξυπηρετούμενα δάνεια ύψους €31,4 δισ. σε επίπεδο Ομίλου το Α' εξάμηνο 2024, αυξημένα κατά +€0,9 δισ. από την αρχή του έτους και +€2,4 δισ. ετησίως (+8% ετησίως), ως αποτέλεσμα της ισχυρής ανάκαμψης των εκταμιεύσεων<sup>2</sup> Εταιρικής Τραπεζικής σε €2,5 δισ. το Β' τρίμηνο 2025, με τις εκταμιεύσεις<sup>2</sup> Λιανικής Τραπεζικής να διατηρούν τη θετική δυναμική του Α' τριμήνου 2024. Συνολικά, οι εκταμιεύσεις<sup>2</sup> του Β' τριμήνου 2024 ανήλθαν στο πολυετές τριμηνιαίο υψηλό των €2,8 δισ.
  - Τα τρέχοντα εγκεκριμένα αλλά μη εκταμιευμένα επιχειρηματικά δάνεια θέτουν τις βάσεις για την επίτευξη του στόχου πιστωτικής επέκτασης για το 2024
  - Η έκθεση σε στοιχεία Ενεργητικού σταθερού επιτοκίου παρέχει προστασία έναντι της ομαλοποίησης των επιτοκίων της EKT
  - Οι καταθέσεις σε επίπεδο Ομίλου στο Β' τρίμηνο 2024 ανέστρεψαν την αρνητική εποχικότητα του Α' τριμήνου 2024, με τα υπόλοιπα να παραμένουν σχεδόν αμετάβλητα από την αρχή του έτους και να αυξάνονται κατά +€1,4 δισ. σε ετήσια βάση.
  - Τα καθαρά ταμειακά διαθέσιμα του Α' εξαμήνου 2024 ανήλθαν σε €9,1 δισ., παρά τις υψηλές εκταμιεύσεις, παρέχοντας ισχυρή στήριξη στα καθαρά επιτοκιακά έσοδα, γεγονός που συνιστά μοναδικό συγκριτικό πλεονέκτημα για την Τράπεζα
  - Ο οίκος αξιολόγησης Moody's αναβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα της ΕΤΕ κατά 2 βαθμίδες σε 'BBB', μία βαθμίδα πάνω από την επενδυτική, υπογραμμίζοντας τον ισχυροποιημένο μας ισολογισμό και τη διατήρηση της οργανικής κερδοφορίας σε υψηλά επίπεδα

<sup>1</sup> Αναπροσαρμόζοντας για την αρνητική επίδραση της συσσώρευσης μεταβλητών αμοιβών κυρίως στο Β' εξάμηνο 2023 έναντι της ισόποσης κατανομής τους στη διάρκεια του 2024 | <sup>2</sup> Σε επίπεδο Τράπεζας. Περιλαμβάνουν επιπλέον δάνεια που εκταμιεύθηκαν από Κύπρο, Εθνική Leasing, Εθνική Factors



- **Ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 3,3% σε επίπεδο Ομίλου, με τα ΜΕΑ μετά από προβλέψεις να ανέρχονται σε €0,2 δισ. το Β' τρίμηνο 2024**
  - Τα ΜΕΑ διαμορφώθηκαν σε €1,2 δισ. το Β' 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 50% αντίστοιχα
  - Οι θετικές τάσεις αναφορικά με την ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου το Α' εξάμηνο 2024 οδήγησαν σε αναθεώρηση των προβλέψεών μας για το κόστος πιστωτικού κινδύνου του οικονομικού έτους 2024 σε <60μ.β. από <65μ.β. προηγουμένως
- **Ο δείκτης CET1<sup>3</sup> ανήλθε σε 18,3%, με το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας<sup>3</sup> να διαμορφώνεται σε 20,9%**
  - Ο δείκτης CET1<sup>3</sup> αυξήθηκε κατά +50μ.β. από την αρχή του έτους σε 18,3% το Α' εξάμηνο 2024, συμπεριλαμβανομένης της πρόβλεψης ~0,5% επί των σταθμισμένων στοιχείων του Ενεργητικού (RWAs) για διανομή μερίσματος 40% το 2025 από τα κέρδη του 2024, αντανακλώντας την ισχυρή κερδοφορία. Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας<sup>3</sup> διαμορφώθηκε σε 20,9%, ενισχυμένος κατά +70μ.β. από την αρχή του έτους
  - Ο δείκτης MREL<sup>3</sup> του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 25,9%, υπερβαίνοντας την ελάχιστη απαίτηση MREL του Ιανουαρίου 2025 ύψους 25,3%
- **Το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού υποστηρίζει την επίτευξη βιώσιμων αποτελεσμάτων**
  - Εστιάζουμε στην ενίσχυση των πωλήσεων, στην αύξηση των σταυροειδών πωλήσεων, καθώς και στη βελτίωση της ποιότητας των υπηρεσιών μας, τόσο στην Εταιρική (νέα κεντροποιημένη μονάδα εξυπηρέτησης πελατών και καινοτόμα νέα προϊόντα), όσο και στη Λιανική Τραπεζική (βελτιωμένο μοντέλο εξυπηρέτησης για ιδιώτες με σημαντικές προοπτικές, νέα προϊόντα που συνεισφέρουν στη δημιουργία εσόδων από προμήθειες, αλλά και επέκταση συνεργασιών με τρίτες επιχειρήσεις για την προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας)
  - Οι συνεχιζόμενες προσπάθειές μας για την αναβάθμιση των ψηφιακών μας υπηρεσιών εξακολουθούν να σημειώνουν εντυπωσιακά αποτελέσματα, γεγονός που επιβεβαιώνει η αύξηση των μηνιαία ενεργών χρηστών στα 3 εκατ. το Β' τρίμηνο 2024 (μερίδια αγοράς: 31% στους χρήστες mobile app και 26% στους χρήστες internet banking), καθώς και των ψηφιακών πωλήσεων στα 1,4 εκατ. τεμάχια από την αρχή του έτους (μερίδια αγοράς: 41% στις κάρτες, 33% στα καταναλωτικά δάνεια, 45% στα τραπεζοασφαλιστικά προγράμματα)
  - Συνεχίζουμε να επενδύουμε στην αναβάθμιση της τεχνολογικής μας υποδομής (αντικατάσταση του συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών -Core Banking System-, μετάβαση σε ένα μοντέλο λειτουργίας χωρίς τη χρήση φυσικού χαρτιού και ενσωμάτωση δυνατοτήτων GenAI), καθώς και σε συνεχείς βελτιώσεις στο λειτουργικό μοντέλο της Τράπεζας (απλοποίηση και βελτιστοποίηση βασικών κεντροποιημένων διαδικασιών)
  - Ενσωματώνουμε ζητήματα σχετικά με το κλίμα και το περιβάλλον στην επιχειρηματική μας στρατηγική (νέα προϊόντα και υπηρεσίες για την αγορά ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές και την ενεργειακή αναβάθμιση κατοικιών), στις διαδικασίες μας (υιοθέτηση του Ευρωπαϊκού Κανονισμού EU Taxonomy και του πλαισίου βιώσιμης χρηματοδότησης -Sustainable Financing Framework-) και στις εποπτικές αναφορές μας (μέτρηση χρηματοδοτούμενων και μη χρηματοδοτούμενων εκπομπών αερίων θερμοκηπίου και αξιολόγηση προόδου ως προς την επίτευξη των στόχων μας για μηδενικό περιβαλλοντικό αποτύπωμα -net-zero targets-)

<sup>3</sup> Περιλαμβάνουν τα κέρδη της περιόδου, μετά από πρόβλεψη διανομής μερίσματος, υπό την αίρεση της έγκρισης της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης και λοιπών κανονιστικών εγκρίσεων



“Το Β' τρίμηνο εξελίχθηκε θετικά σε πολλούς τομείς. Η ελληνική οικονομία εμφάνισε σημάδια ισχυροποίησης εν μέσω περαιτέρω βελτίωσης των συνθηκών στο επιχειρηματικό περιβάλλον και την αγορά εργασίας, καθώς και ενδυνάμωσης των επενδύσεων σε πάγιο κεφάλαιο. Επιπρόσθετα, οι προβλεπτικοί δείκτες οικονομικής δραστηριότητας δείχνουν ότι η θετική δυναμική είναι διατηρήσιμη. Η ισχυρή δημοσιονομική αξιοπιστία και οι συνεχιζόμενες αναβαθμίσεις του αξιόχρεου της χώρας μας παρέχουν πρόσθετη προστασία έναντι εξωγενών κινδύνων.

Σε αυτή την ευνοϊκή μακροοικονομική συγκυρία, επιτύχαμε για μία ακόμη φορά ισχυρά οικονομικά αποτελέσματα το Α' εξάμηνο 2024. Πράγματι, τα οργανικά κέρδη μετά από φόρους αυξήθηκαν κατά 27% σε ετήσια βάση, στα €646 εκατ. το Α' εξάμηνο 2024, με τον δείκτη απόδοσης ενσώματων ιδίων κεφαλαίων να διαμορφώνεται σε 17,4%. Η θετική δυναμική στα οργανικά κέρδη αντανακλά την ανθεκτικότητα των καθαρών εσόδων από τόκους έναντι

της μείωσης των επιτοκίων, καθώς και την ισχυρή αύξηση των εσόδων από προμήθειες, ως αποτέλεσμα της επιτάχυνσης της οικονομικής δραστηριότητας. Αντικατοπτρίζει, επίσης, τη συνετή διαχείριση των δαπανών και τη σταδιακή ομαλοποίηση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, ως αποτέλεσμα των αμελητέων ροών Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων. Τα αποτελέσματα αυτά μας ώθησαν να αναθεωρήσουμε προς τα πάνω τους οικονομικούς στόχους που έχουμε θέσει για την περίοδο 2024-2026.

Η ισχυρή κερδοφορία ενίσχυσε περαιτέρω τα κεφαλαιακά μας αποθέματα, τα οποία κυμαίνονται στα υψηλότερα επίπεδα του εγχώριου τραπεζικού κλάδου, με αποτέλεσμα ο δείκτης CET1 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας να αυξηθούν περίπου κατά 50μ.β. και 70μ.β. από την αρχή του έτους, και να διαμορφωθούν στο 18,3% και 20,9% αντίστοιχα. Το πλεόνασμα κεφαλαίου προσφέρει στην Τράπεζα σημαντική στρατηγική ευελιξία, συμπεριλαμβανομένης της μελλοντικής διανομής κεφαλαίου στους μετόχους. Ως πρώτο δείγμα αυτής της πρόθεσης, μετά την επιστροφή μας στη διανομή μερισμάτων, καταβάλλοντας 30% επί των καθαρών κερδών του 2023, παίρνουμε πρόβλεψη για μέρισμα ύψους 40% επί των κερδών αυτού του έτους, φιλοδοξώντας να αυξήσουμε σημαντικά τη διανομή μερισμάτων στο μέλλον.

Τα συγκριτικά πλεονεκτήματα του ισολογισμού μας εξακολουθούν να ξεχωρίζουν. Οι εκταμιεύσεις δανείων σημείωσαν αισθητή άνοδο, αγγίζοντας τα υψηλότερα επίπεδα των τελευταίων ετών ύψους €2,8 δισ. το Β' τρίμηνο 2024. Επιπλέον, τα καθαρά ταμειακά διαθέσιμα το Α' εξάμηνο 2024 ενισχύθηκαν κατά €1,1 δισ. από την αρχή του έτους και διαμορφώθηκαν στα €9,1 δισ., παρέχοντας σημαντική στήριξη στα καθαρά έσοδα από τόκους και ενισχύοντας περαιτέρω το μοναδικό πλεονέκτημα ρευστότητας της Εθνικής Τράπεζας.

Με το βλέμμα στραμμένο στο μέλλον, θα συνεχίσουμε να εστιάζουμε στρατηγικά στην τεχνολογική και ψηφιακή βελτιστοποίηση των υποδομών της Τράπεζας, γεγονός που θα μας παρέχει τη δυνατότητα να στηρίξουμε την πορεία ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, παρέχοντάς στους πελάτες μας καινοτόμες χρηματοοικονομικές λύσεις και βελτιωμένη εμπειρία. Με την εμπιστοσύνη και την αφοσίωση των ανθρώπων μας, οι οποίοι αποτελούν τη ραχοκοκαλιά του οργανισμού μας, θα συνεχίσουμε να προσφέρουμε αξία στους μετόχους μας, καλλιεργώντας παράλληλα μια νοοτροπία αριστείας και πελατοκεντρικής προσέγγισης.”

**Παύλος Μυλωνάς**  
**Διευθύνων Σύμβουλος ΕΤΕ**

Κατάσταση Αποτελεσμάτων   Όμιλος (€ εκατ.)	Α' εξάμηνο 2024	Α' εξάμηνο 2023	Δ (%)	Β' τρίμηνο 2024	Α' τρίμηνο 2024	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.192	1.052	13%	587	606	-3%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	205	178	15%	106	100	6%
<b>Οργανικά έσοδα</b>	<b>1.397</b>	<b>1.230</b>	<b>14%</b>	<b>692</b>	<b>705</b>	<b>-2%</b>
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	64	56	14%	4	60	-93%
<b>Καθαρά λειτουργικά έσοδα</b>	<b>1.461</b>	<b>1.286</b>	<b>14%</b>	<b>697</b>	<b>765</b>	<b>-9%</b>
<b>Λειτουργικές δαπάνες</b>	<b>(421)</b>	<b>(399)</b>	<b>5%</b>	<b>(210)</b>	<b>(211)</b>	<b>0%</b>
<b>Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων</b>	<b>976</b>	<b>830</b>	<b>18%</b>	<b>482</b>	<b>494</b>	<b>-3%</b>
<b>Κέρδη προ προβλέψεων</b>	<b>1,040</b>	<b>887</b>	<b>17%</b>	<b>486</b>	<b>554</b>	<b>-12%</b>
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(107)	(121)	-11%	(52)	(55)	-6%
<b>Οργανικά κέρδη</b>	<b>869</b>	<b>710</b>	<b>22%</b>	<b>430</b>	<b>439</b>	<b>-2%</b>
<b>Λειτουργικά κέρδη</b>	<b>933</b>	<b>766</b>	<b>22%</b>	<b>434</b>	<b>499</b>	<b>-13%</b>
Φόροι	(223)	(201)	11%	(104)	(119)	-13%
<b>Οργανικά κέρδη μετά από φόρους</b>	<b>646</b>	<b>508</b>	<b>27%</b>	<b>326</b>	<b>320</b>	<b>2%</b>
<b>Οργανικά κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή</b>	<b>1,41</b>	<b>1,11</b>	<b>27%</b>	<b>1,42</b>	<b>1,40</b>	<b>2%</b>
<b>Αναλογούντα κέρδη μετά από φόρους</b>	<b>670</b>	<b>530</b>	<b>26%</b>	<b>312</b>	<b>358</b>	<b>-13%</b>

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης <sup>1</sup>   Όμιλος (€ εκατ.)	Β' τρίμηνο 2024	Α' τρίμηνο 2024	Δ' τρίμηνο 2023	Γ' τρίμηνο 2023	Β' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2023
Σύνολο Ενεργητικού <sup>1</sup>	73.653	72.441	74.584	73.924	72.849	75.248
Δάνεια (προ προβλέψεων)	35.386	34.404	35.306	36.419	36.404	36.780
Σωρευμένες προβλέψεις	(967)	(1.070)	(1.083)	(1.100)	(1.428)	(1.494)
<b>Δάνεια (μετά από προβλέψεις)<sup>2</sup></b>	<b>34.419</b>	<b>33.334</b>	<b>34.223</b>	<b>35.319</b>	<b>34.976</b>	<b>35.287</b>
<b>Εξυπηρετούμενα δάνεια</b>	<b>31.403</b>	<b>30.240</b>	<b>30.468</b>	<b>29.588</b>	<b>28.975</b>	<b>29.105</b>
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων <sup>3</sup>	17.719	17.477	17.201	15.712	15.832	15.144
Καταθέσεις	57.073	55.608	57.126	56.292	55.671	54.775
<b>Ενσώματα ίδια κεφάλαια</b>	<b>7.694</b>	<b>7.417</b>	<b>7.102</b>	<b>6.763</b>	<b>6.553</b>	<b>6.292</b>

<sup>1</sup> Περιλαμβάνει μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση ύψους €0,4 δισ. | <sup>2</sup> Περιλαμβάνει τη σύμβαση αγοράς & επανπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας για τα τρίμηνα του 2023, καθώς και τα ομόλογα υψηλής εξασφάλισης Frontier (€2,8 δισ. το Β' τρίμηνο 2024) | <sup>3</sup> Περιλαμβάνει το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Κύριοι Δείκτες   Όμιλος	Β' τρίμηνο 2024	Α' τρίμηνο 2024	Δ' τρίμηνο 2023	Γ' τρίμηνο 2023	Β' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2023
<b>Ρευστότητα</b>						
Δάνεια (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις	60%	60%	58%	57%	57%	58%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	240%	249%	262%	252%	254%	269%
<b>Κερδοφορία</b>						
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (μ.β.)	322	326	337	322	297	260
Δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα	30,4%	29,9%	31,9%	29,6%	30,7%	34,4%
Κόστος πιστωτικού κινδύνου (μ.β.)	55	55	58	63 <sup>1</sup>	66	70
Περιθώριο οργανικού κέρδους μετά φόρων (μ.β.)	385	385	421	431	360	273
Απόδοση ιδίων κεφαλαίων <sup>2</sup> (οργανικά κέρδη μετά φόρων)	17,2%	17,6%	19,9%	20,8%	18,0%	14,3%
Απόδοση ιδίων κεφαλαίων <sup>2</sup> (αναλογούντα κέρδη μετά φόρων)	16,5%	19,7%	18,1%	15,7%	16,8%	15,7%
<b>Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου</b>						
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	3,3%	3,7%	3,7%	3,7%	5,4%	5,2%
Δείκτης κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	85,6%	86,1%	87,5%	93,1%	82,1%	87,6%
<b>Κεφαλαιακή επάρκεια</b>						
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας <sup>3</sup>	20,9%	21,3%	20,2%	20,3%	18,3%	17,6%
Δείκτης CET1 <sup>3</sup>	18,3%	18,6%	17,8%	17,9%	17,3%	16,5%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού <sup>3</sup> (€ δισ.)	38,2	37,2	37,7	36,6	36,7	36,5

<sup>1</sup> Σε συγκρίσιμη βάση | <sup>2</sup> Οργανικά ή αναλογούντα κέρδη μετά φόρων προς μέσο όρο ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαίων CET1 άνω του εσωτερικού μας στόχου ύψους 14% | <sup>3</sup> Περιλαμβάνουν τα κέρδη της περιόδου, μετά από πρόβλεψη διανομής μερισμάτων, υπό την αίρεση της έγκρισης της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης και λοιπών κανονιστικών εγκρίσεων

Κατάσταση Αποτελεσμάτων   Ελλάδα (€ εκατ.)	Α' εξάμηνο 2024	Α' εξάμηνο 2023	Δ (%)	Β' τρίμηνο 2024	Α' τρίμηνο 2024	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.138	1.004	13%	561	578	-3%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	197	170	16%	102	96	6%
<b>Οργανικά έσοδα</b>	<b>1.335</b>	<b>1.174</b>	<b>14%</b>	<b>662</b>	<b>673</b>	<b>-2%</b>
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	44	44	-2%	6	38	-85%
<b>Καθαρά λειτουργικά έσοδα</b>	<b>1.379</b>	<b>1.218</b>	<b>13%</b>	<b>668</b>	<b>711</b>	<b>-6%</b>
Λειτουργικές δαπάνες	(396)	(374)	6%	(198)	(197)	0%
<b>Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων</b>	<b>940</b>	<b>800</b>	<b>17%</b>	<b>464</b>	<b>476</b>	<b>-2%</b>
<b>Κέρδη προ προβλέψεων</b>	<b>983</b>	<b>844</b>	<b>16%</b>	<b>470</b>	<b>514</b>	<b>-9%</b>
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(94)	(109)	-15%	(49)	(44)	11%
<b>Οργανικά κέρδη</b>	<b>846</b>	<b>691</b>	<b>23%</b>	<b>415</b>	<b>432</b>	<b>-4%</b>
Λειτουργικά κέρδη	890	735	21%	420	470	-10%
Φόροι	(220)	(198)	11%	(102)	(118)	-13%
<b>Οργανικά κέρδη μετά από φόρους</b>	<b>626</b>	<b>493</b>	<b>27%</b>	<b>312</b>	<b>314</b>	<b>0%</b>
<b>Αναλογούντα κέρδη μετά από φόρους</b>	<b>640</b>	<b>504</b>	<b>27%</b>	<b>302</b>	<b>339</b>	<b>-11%</b>

Κατάσταση Αποτελεσμάτων   Διεθνείς δραστηρ/τες (€ εκατ.)	Α' εξάμηνο 2024	Α' εξάμηνο 2023	Δ (%)	Β' τρίμηνο 2024	Α' τρίμηνο 2024	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	54	48	12%	26	28	-7%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	8	8	-1%	4	4	3%
<b>Οργανικά έσοδα</b>	<b>62</b>	<b>56</b>	<b>10%</b>	<b>30</b>	<b>32</b>	<b>-6%</b>
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα	21	12	72%	(1)	22	--
<b>Καθαρά λειτουργικά έσοδα</b>	<b>82</b>	<b>68</b>	<b>21%</b>	<b>29</b>	<b>54</b>	<b>-47%</b>
Λειτουργικές δαπάνες	(26)	(26)	0%	(12)	(13)	-9%
<b>Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων</b>	<b>36</b>	<b>30</b>	<b>19%</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>-4%</b>
<b>Κέρδη προ προβλέψεων</b>	<b>57</b>	<b>42</b>	<b>34%</b>	<b>17</b>	<b>40</b>	<b>-59%</b>
Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(14)	(11)	19%	(3)	(11)	-74%
<b>Οργανικά κέρδη</b>	<b>23</b>	<b>19</b>	<b>19%</b>	<b>15</b>	<b>8</b>	<b>95%</b>
Λειτουργικά κέρδη	43	31	40%	14	30	-54%
Φόροι	(3)	(4)	-11%	(2)	(2)	13%
<b>Οργανικά κέρδη μετά από φόρους</b>	<b>20</b>	<b>15</b>	<b>27%</b>	<b>13</b>	<b>6</b>	<b>&gt;100%</b>
<b>Αναλογούντα κέρδη μετά από φόρους</b>	<b>30</b>	<b>26</b>	<b>14%</b>	<b>10</b>	<b>19</b>	<b>-46%</b>

# Κερδοφορία

## Ελλάδα

Τα **οργανικά κέρδη μετά φόρων** ενισχύθηκαν κατά +27% σε ετήσια βάση σε €626 εκατ. το Α' εξάμηνο 2024, επωφελούμενα από την ανθεκτικότητα των καθαρών εσόδων από τόκους (+13% σε ετήσια βάση) και την ισχυρή αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες (+16% σε ετήσια βάση). Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων παρέμεινε κάτω του 4% ετησίως σε επαναλαμβανόμενη βάση<sup>1</sup>, ενώ η αποκλιμάκωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου αντανάκλα τις ευνοϊκές τάσεις στην ποιότητα του του δανειακού μας χαρτοφυλακίου.

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** επέδειξαν ανθεκτικότητα έναντι της προβλεπόμενης πορείας εξομάλυνσής τους, ανερχόμενα σε €561 εκατ. το Β' τρίμηνο 2024 (-3% σε τριμηνιαία βάση), κεφαλαιοποιώντας την ισχυρή επέκταση των εξυπηρετούμενων δανείων κατά +€1,1 δισ. σε τριμηνιαία βάση στην Ελλάδα, η οποία οδήγησε τα καθαρά επιτοκιακά έσοδα εξυπηρετούμενων δανείων υψηλότερα σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο. Η ισχυρή πιστωτική επέκταση απορροφήθηκε από την πλήρη επίπτωση του κόστους αντιστάθμισης των καταθέσεων πελατών, τις υψηλότερες εκδόσεις που σχετίζονται με τις Ελάχιστες Απαιτήσεις για τα Ίδια Κεφάλαια και τις Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities, «MREL»), καθώς και το χαμηλότερο επιτόκιο Euribor (-11μ.β. σε τριμηνιαία βάση). Σε επίπεδο Α' εξαμήνου 2024, τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά +13% σε ετήσια βάση σε €1,0 δισ., οδηγώντας το **καθαρό επιτοκιακό περιθώριο** στις 319μ.β.

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** παρέμειναν σε σταθερά ανοδική τροχιά, σημειώνοντας αύξηση +6% σε τριμηνιαία βάση και +16% σε ετήσια βάση για το Α' εξάμηνο 2024, αντανάκλωντας τον αυξημένο όγκο των συναλλαγών. Επιπλέον, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ανέρχονται πλέον σε 56μ.β. επί του Ενεργητικού το Α' εξάμηνο 2024, ενισχυμένα κατά σχεδόν 10μ.β. σε ετήσια βάση. Η ισχυρή αυτή επίδοση αντανάκλα κυρίως τις προμήθειες Λιανικής Τραπεζικής, οι οποίες ενισχύθηκαν κατά +14% ετησίως, με διψήφια ποσοστά αύξησης σε όλες τις επιμέρους κατηγορίες, με τις πιο αξιοσημείωτες κινήσεις να παρατηρούνται στα επενδυτικά προϊόντα (+36% σε ετησίως), στις τραπεζοασφάλειες (+27% ετησίως), καθώς και στις προμήθειες σχετιζόμενες με τη χορήγηση δανείων (+30% σε ετησίως) που επωφελήθηκαν από τον υψηλότερο όγκο της νέας παραγωγής δανείων. Από την πλευρά των επιχειρήσεων, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες επίσης αυξήθηκαν κατά 10% σε ετήσια βάση, αποτυπώνοντας τις προμήθειες σχετιζόμενες με τη χορήγηση δανείων (+10% ετησίως). Παράλληλα, ο ψηφιακός μας μετασχηματισμός συνεχίζεται με αμειώτους ρυθμούς, παράγοντας εντυπωσιακά αποτελέσματα, με τον αριθμό των συνολικών συναλλαγών να αυξάνεται κατά +10% σε ετήσια βάση το Β' τρίμηνο 2024, ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης των συναλλαγών στα ψηφιακά κανάλια κατά +22% σε ετήσια βάση.

Οι **λειτουργικές δαπάνες** παρέμειναν αμετάβλητες σε τριμηνιαία βάση, και διαμορφώθηκαν σε €396 εκατ. το Α' εξάμηνο 2024, σημειώνοντας αύξηση κατά +3,9% ετησίως σε συγκρίσιμη βάση<sup>1</sup>, με τον δείκτη κόστους προς λειτουργικά έσοδα να διαμορφώνεται στο 29,6% (Α' εξάμηνο 2023: 31,8%). Η αύξηση των δαπανών αντανάκλα τις συλλογικά συμφωνημένες αυξήσεις μισθών τον περασμένο Δεκέμβριο, τις πληθωριστικές πιέσεις και το στρατηγικό σχέδιο επενδύσεων της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής.

Οι αμελητέες οργανικές ροές Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων το Α' εξάμηνο 2024 είχαν ως αποτέλεσμα τη μείωση των **προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις** κατά -17% σε ετήσια βάση σε €81 εκατ., ήτοι 51μ.β. επί του μέσου όρου δανείων μετά από προβλέψεις.

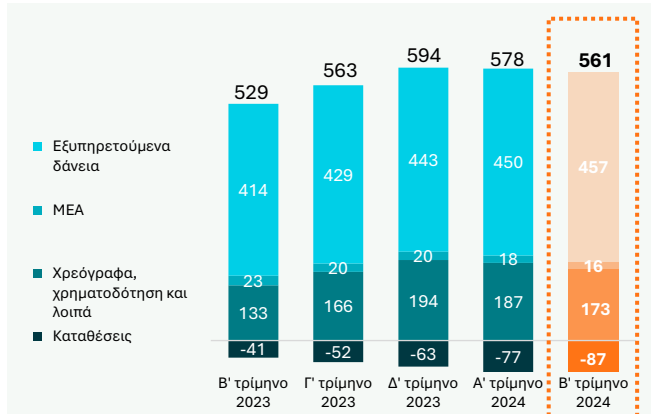
Η ισχυρότερη πορεία των καθαρών εσόδων από τόκους, η θετική δυναμική των καθαρών εσόδων από προμήθειες, με την αύξησή τους να διατηρείται σε διψήφια ποσοστά, καθώς και οι ευνοϊκές τάσεις στην ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου το Α' εξάμηνο 2024, οδήγησαν στην αναθεώρηση προς τα πάνω του στόχου κερδοφορίας μας για το 2024

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

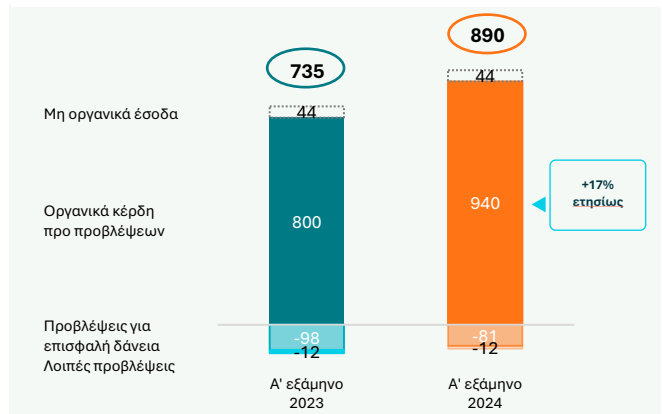


σε επίπεδο Ομίλου, με τα οργανικά κέρδη μετά φόρων να αναμένονται πλέον σε ~€1,3 δισ. (~€1,4 κέρδη ανά μετοχή) από ~€1,2 δισ. προηγουμένως (~€1,2 κέρδη ανά μετοχή). Αυτό μεταφράζεται σε έναν αναβαθμισμένο στόχο απόδοσης ιδίων κεφαλαίων σε επίπεδο οργανικών κερδών μετά φόρων άνω του 16% σε σύγκριση με ~15% προηγουμένως.

**Καθαρά έσοδα από τόκους (€ εκατ., Ελλάδα)**



**Λειτουργικό κέρδος (€ εκατ., Ελλάδα) | Α' εξάμηνο 2024**



**Διεθνείς δραστηριότητες**

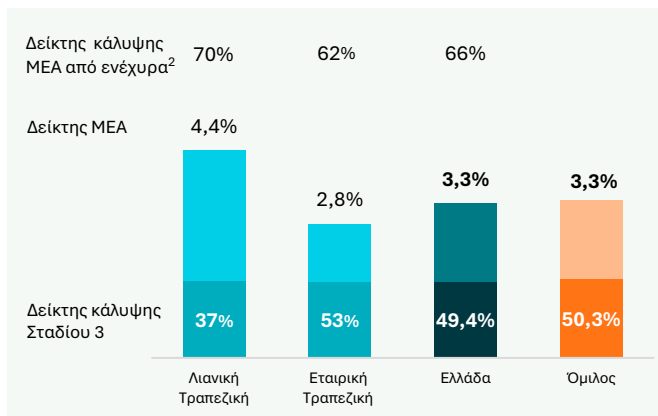
Στις διεθνείς δραστηριότητες, τα αναλογούντα κέρδη μετά φόρων αυξήθηκαν κατά +14% σε ετήσια βάση σε €30 εκατ. το Α' εξάμηνο 2024, ως αποτέλεσμα των υψηλότερων καθαρών επιτοκιακών εσόδων (+12% σε ετήσια βάση) και των αυξημένων εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπών εσόδων (€21 εκατ. το Α' εξάμηνο 2024 από €12 εκατ. το Α' εξάμηνο 2023).

**Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου**

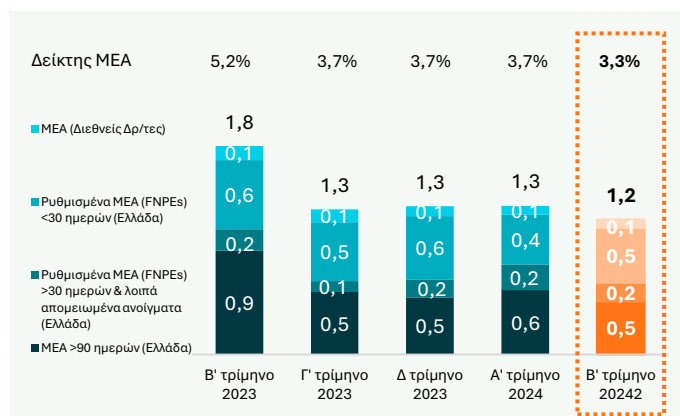
Τα ΜΕΑ σε επίπεδο Ομίλου μειώθηκαν κατά €0,1 δισ. σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €1,2 δισ. το Β' τρίμηνο 2024, ή €0,2 δισ. μετά από προβλέψεις, με τις οργανικές ροές ΜΕΑ να είναι αμελητέες στο Α' εξάμηνο 2024, επιτρέποντας την ομαλοποίηση του κόστους πιστωτικού κινδύνου σε 55μ.β. από 68μ.β. Α' εξάμηνο 2023.

Ο δείκτης ΜΕΑ σε επίπεδο Ομίλου διαμορφώθηκε σε 3,3% το Β' τρίμηνο 2024, μειωμένος κατά -40μ.β. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, με τον δείκτη κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις να διαμορφώνεται σε 86%. Στις διεθνείς δραστηριότητες, ο δείκτης ΜΕΑ παρέμεινε αμετάβλητος σε τριμηνιαία βάση σε 4,3%, με τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις να διαμορφώνεται στο 104%.

**Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ | Β' τρίμηνο 2024**

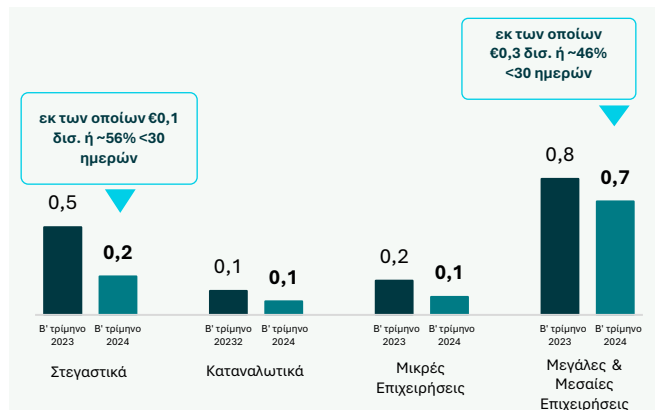


**Μεταβολή ΜΕΑ (€ δισ., Όμιλος)**

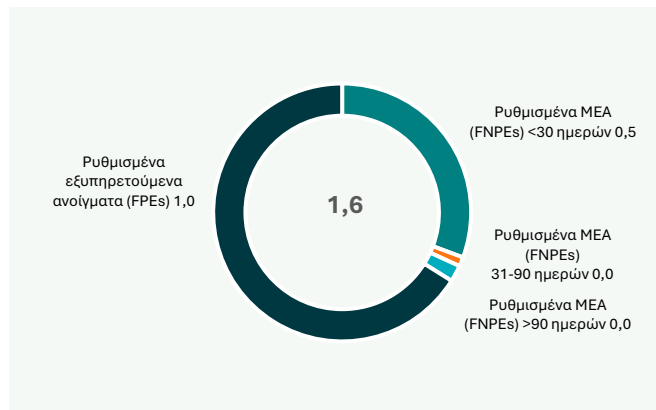


<sup>2</sup>Σε επίπεδο Τράπεζας

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



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

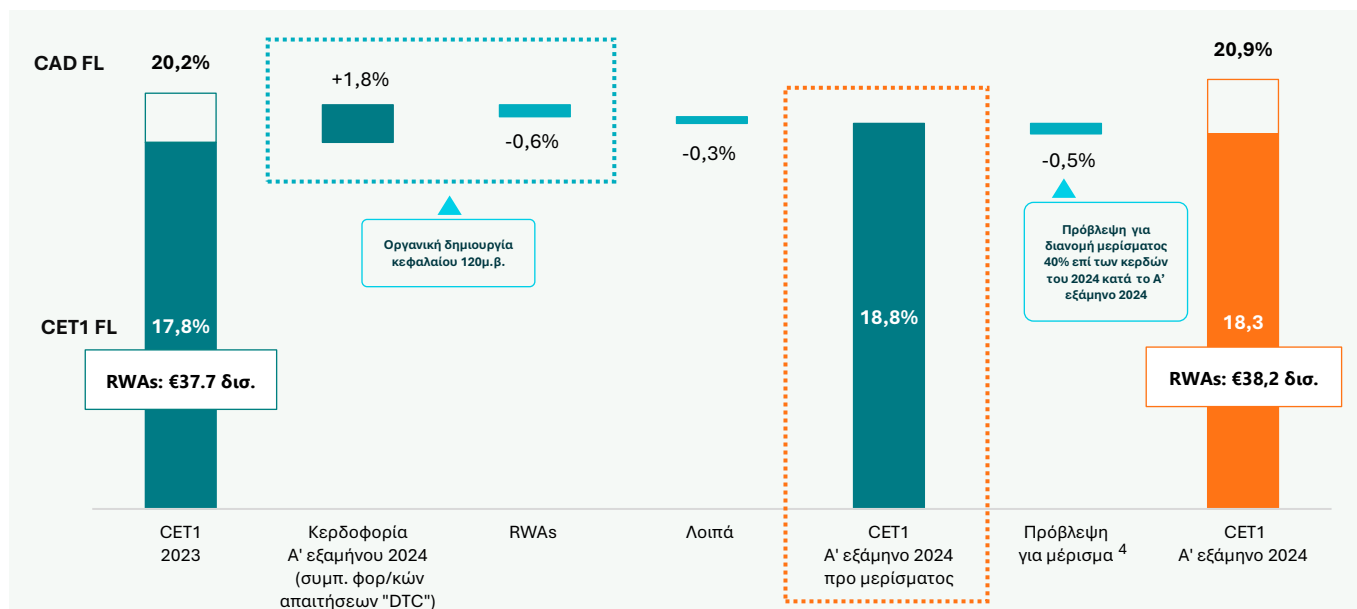


## Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η ισχυρή οργανική κερδοφορία ώθησε τον δείκτη CET1<sup>3</sup> +50μ.β. υψηλότερα από την αρχή του έτους σε 18,3%, περιλαμβάνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος 40% το 2024 επί των κερδών του 2024, καθώς και την επίπτωση από την αύξηση των σταθμισμένων στοιχείων του Ενεργητικού (RWAs), λόγω της ισχυρής ανάκαμψης των εκταμιεύσεων το Β' τρίμηνο 2024. Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAD)<sup>3</sup> διαμορφώθηκε σε 20,9%, ενισχυμένος κατά +70μ.β. από την αρχή του έτους.

Ο δείκτης MREL<sup>3</sup> του Ομίλου ανήλθε σε 25,9%, υπερβαίνοντας την ελάχιστη απαίτηση MREL του Ιανουαρίου 2025 ύψους 25,3%.

Μεταβολή στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας<sup>3</sup> | Α' εξάμηνο 2024



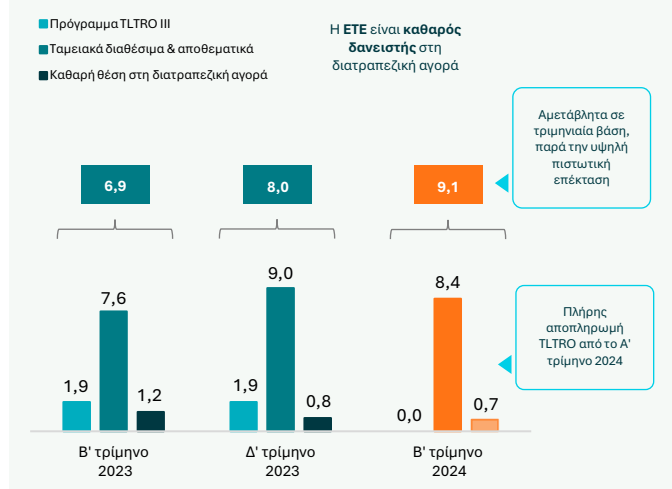
<sup>3</sup> Περιλαμβάνουν τα κέρδη της περιόδου, μετά από πρόβλεψη διανομής μερίσματος  
<sup>4</sup> Υπό την αίρεση της έγκρισης της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης και λοιπών κανονιστικών εγκρίσεων

## Ρευστότητα

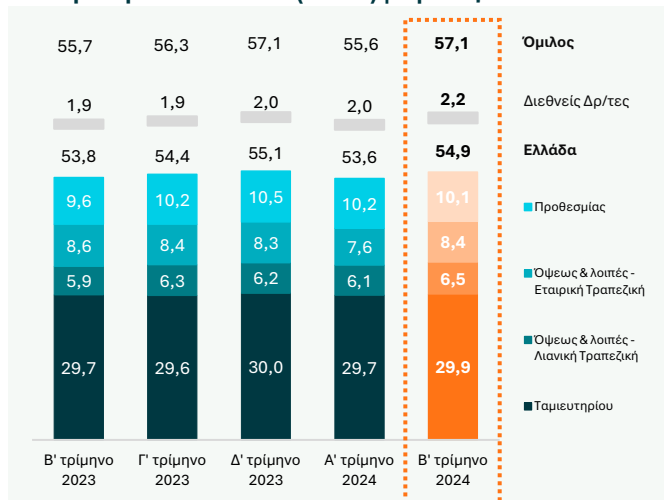
Μετά τη μείωση των καταθέσεων κατά το Α' τρίμηνο 2024, λόγω αρνητικής εποχικότητας και υψηλών αποπληρωμών δανείων Εταιρικής Τραπεζικής σε επίπεδο συστήματος, τα υπόλοιπα των **καταθέσεων στην Ελλάδα** επανήλθαν σε ανοδική τροχιά το Β' τρίμηνο 2024, και διαμορφώθηκαν σε €54,9 δισ., αυξημένα κατά +€1,3 δισ. σε τριμηνιαία βάση, αποτυπώνοντας τις ισχυρές εισροές καταθέσεων όψεως ύψους +€1,2 δισ., εκ των οποίων τα 2/3α προέρχονται από πελάτες Εταιρικής Τραπεζικής, με τις καταθέσεις προθεσμίας να εξακολουθούν να αποτελούν μόλις το 18% των συνολικών καταθέσεων. Σε σύγκριση με τον Ιούνιο 2023, οι εγχώριες καταθέσεις ενισχύθηκαν κατά +€1,1 δισ. σε ετήσια βάση, αντανakλώντας τις εισροές από πελάτες Λιανικής, 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 €57,1 δισ. τον Ιούνιο 2024, +€1,4 δισ. υψηλότερα σε ετήσια βάση, αποτελώντας το 95% της συνολικής καθαρής χρηματοδότησης της ΕΤΕ.

Το ισχυρό προφίλ ρευστότητάς μας αποτυπώνεται επίσης στους **δείκτες Δανείων προς Καταθέσεις και Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)**, οι οποίοι διαμορφώθηκαν σε 60% και 240% τον Ιούνιο 2024, αντίστοιχα, ενώ τα **καθαρά ταμειακά διαθέσιμα** αυξήθηκαν σε €9,1 δισ., ενισχυμένα κατά +€1,1 δισ. από την αρχή του έτους, με μηδενική έκθεση στο Πρόγραμμα Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO III) από τον Μάρτιο 2024. Το γεγονός αυτό αντανakλά το μοναδικό πλεονέκτημα ρευστότητας της ΕΤΕ, παρέχοντας ισχυρή στήριξη στα καθαρά έσοδα από τόκους και το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο.

### 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' εξαμήνου 2024 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για την περίοδο που έληξε 30 Ιουνίου 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 κεφάλαια 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 (€18 εκατ. το Α' εξάμηνο 2024 & Α' εξάμηνο 2023) και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες (Α' εξάμηνο 2024: €12 εκατ., Α' εξάμηνο 2023: €2 εκατ.)
Λειτουργικά Κέρδη / (Ζημιές)	--	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)	ΜΕΑ	Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) ως μη εξυπηρετούμενα ορίζονται τα ανοίγματα που πληρούν μία εκ ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις: (i) σημαντικά ανοίγματα με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και (ii) Ανοίγματα αβέβαιης πλήρους εισπραχής 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 (ΕΥ) 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 (ΕΥ) 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 Β' 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 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 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 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.