

## Οικονομικά Αποτελέσματα 2023 & Επιχειρηματικό Πλάνο 2024-2026

### ❖ Οικονομικά Αποτελέσματα 2023 που υπερβαίνουν σημαντικά τις αρχικές προσδοκίες<sup>1</sup>

- ✓ Καθαρά κέρδη ανά μετοχή €31 σεντς
- ✓ Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων<sup>2</sup> 18,1%
- ✓ Ενσώματα ίδια κεφάλαια ανά μετοχή αυξημένα κατά 21,1% έναντι του 2022 σε €2,07
- ✓ 37% των καθαρών κερδών<sup>2</sup> από τις διεθνείς δραστηριότητες
- ✓ Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) 20,2%<sup>3</sup>, Δείκτης CET1 17,0%<sup>3</sup>
- ✓ Δείκτης NPEs 3,5%<sup>4</sup> - Δείκτης προβλέψεων προς μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα 86,4%
- ✓ Δείκτης χορηγήσεων προς καταθέσεις 72,3%, δείκτης κάλυψης ρευστότητας 178,6%

### ❖ Επιχειρηματικό Πλάνο 2024-2026

- ✓ Υψηλές αποδόσεις σε ένα περιβάλλον χαμηλότερων επιτοκίων, οι οποίες θα ενισχυθούν περαιτέρω από την πλήρη ενσωμάτωση της Ελληνικής Τράπεζας Κύπρου
- ✓ Δυναμική παρουσία στην ευρύτερη περιοχή, με διαφοροποιημένες πηγές εσόδων, όπου οι εργασίες εκτός Ελλάδος θα συνεισφέρουν περίπου 50% στα κέρδη
- ✓ Δημιουργία αξίας για τους μετόχους μας: Απόδοση Κεφαλαίων<sup>5</sup> περίπου 15% σε επαναλαμβανόμενη βάση και σταδιακή αύξηση του ποσοστού διανομής κερδών κοντά στο 50% το 2026<sup>6</sup>

<sup>1</sup> Όπως παρουσιάστηκαν στα οικονομικά αποτελέσματα έτους 2022 (Μάρτιος 2023).

<sup>2</sup> Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη.

<sup>3</sup> Pro-forma για την τιτλοποίηση «Solar», τη συναλλαγή μη εξυπηρετούμενων δανείων «Leon» και την έκδοση €300εκ. Tier 2 τον Ιανουάριο 2024. Περιλαμβανομένων των κερδών της χρήσης που τελούν υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Δημοσιευμένος δείκτης CAD 19,4% και CET1 16,9%.

<sup>4</sup> Pro-forma για την τιτλοποίηση «Solar» και τη συναλλαγή μη εξυπηρετούμενων δανείων «Leon» (€0,4δισ.).

<sup>5</sup> Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη. Με βάση ελάχιστο δείκτη κεφαλαίων CET1 14,5%.

<sup>6</sup> Πληρωμή μερίσματος σε μετρητά και επαναγορά μετοχών. Ποσοστό διανομής επί των προσαρμοσμένων καθαρών κερδών. Υπό την αίρεση έγκρισης των εποπτικών αρχών.



«Το 2023 υπήρξε μια εξαιρετική χρονιά για τη Eurobank. Ο συνδυασμός των υψηλότερων επιτοκίων και του ευνοϊκού περιβάλλοντος στις χώρες όπου δραστηριοποιούμαστε συνέβαλαν στο να ξεπεράσουμε όλους τους στόχους μας και να υλοποιήσουμε σημαντικές στρατηγικές ενέργειες, οι οποίες θα μας επιτρέψουν να ενισχύσουμε περαιτέρω την παρουσία μας στην ευρύτερη περιοχή.

Το μακροοικονομικό περιβάλλον παραμένει ευνοϊκό στην Ελλάδα, την Κύπρο και τη Βουλγαρία, με ρυθμό ανάπτυξης σημαντικά υψηλότερο από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης. Η ανάπτυξη στην Ελλάδα βασίζεται κυρίως στις επενδύσεις και τα έργα χρηματοδότησης του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, που μπορούν να ωθήσουν περαιτέρω την πιστωτική επέκταση. Η Eurobank είναι έτοιμη να αξιοποιήσει τις ευνοϊκές συνθήκες της αγοράς και να υποστηρίξει τους υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας.

Τα ετήσια αποτελέσματά μας ήταν ισχυρά σε όλους τους τομείς. Τα βασικά λειτουργικά κέρδη αυξήθηκαν σημαντικά, με την απόδοση ιδίων κεφαλαίων να ανέρχεται στο 18%, ενισχύοντας περαιτέρω την κεφαλαιακή μας βάση σε πάνω από 20%, που υπερβαίνει κατά πολύ τα εποπτικά όρια. Το τέταρτο τρίμηνο ήταν ιδιαίτερα ισχυρό, γεγονός που οδήγησε σε ετήσια αύξηση κατά 1,8 δισ. ευρώ των δανειακών μας υπολοίπων, με το 20% των εκταμιεύσεων να αφορά «Πράσινα» Δάνεια.

Η οργανική ανάπτυξη στην Ελλάδα και η ενίσχυση της περιφερειακής μας παρουσίας αποτελούν βασικούς πυλώνες του στρατηγικού μας σχεδιασμού. Στο πλαίσιο αυτό, προχωρήσαμε στην απόκτηση πλειοψηφικού πακέτου μετοχών της Ελληνικής Τράπεζας και στην εξαγορά της BNP Personal Finance στη Βουλγαρία.

Οι επιδόσεις, το επιχειρηματικό μοντέλο και ο στρατηγικός σχεδιασμός μας, δίνουν τη βεβαιότητα ότι η Eurobank θα συνεχίσει να παράγει ισχυρά αποτελέσματα. Για το 2024 στοχεύουμε σε απόδοση κεφαλαίων 15%. Οι επιδόσεις του 2023 και οι προοπτικές της επόμενης τριετίας δημιουργούν τις προϋποθέσεις για τη διανομή μερίσματος, ξεκινώντας από ένα ποσοστό τουλάχιστον 25% των κερδών για φέτος, το οποίο θα αυξάνεται σταδιακά τα επόμενα έτη.»

**Φωκίων Καραβίας, Διευθύνων Σύμβουλος**

## Ανάλυση Αποτελεσμάτων 2023

Οι επιδόσεις της Eurobank το 2023 ήταν ιδιαίτερα ισχυρές και υπερέβησαν σημαντικά τις αρχικές προσδοκίες<sup>7</sup> σε όρους κερδοφορίας, ποιότητας ενεργητικού και κεφαλαιακής επάρκειας. Πιο αναλυτικά:

- Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** αυξήθηκαν κατά 46,9% έναντι του 2022 και διαμορφώθηκαν σε €2.174εκ., λόγω κυρίως των εσόδων από χορηγήσεις, ομόλογα, παράγωγα προϊόντα και των δραστηριοτήτων στο εξωτερικό. Το **καθαρό περιθώριο επιτοκίου** ενισχύθηκε σε ετήσια βάση κατά 84 μονάδες βάσης και ανήλθε σε 2,75%.
- Τα **καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες** ενισχύθηκαν κατά 4,2% το 2023 και ανήλθαν σε €544εκ., κυρίως λόγω των εσόδων από τις χορηγήσεις, αντιστοιχώντας σε 69 μονάδες βάσης επί του συνολικού ενεργητικού.
- Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, τα **οργανικά έσοδα** αυξήθηκαν κατά 35,8% σε ετήσια βάση σε €2.717εκ. Τα **συνολικά έσοδα** ενισχύθηκαν κατά 3,2% σε €2.803εκ. το 2023.
- Οι **Λειτουργικές δαπάνες** αυξήθηκαν κατά 5,2% έναντι του 2022 στα €902εκ., κυρίως λόγω των δραστηριοτήτων εκτός Ελλάδας, των πληθωριστικών πιέσεων και των επενδύσεων σε τεχνολογία και πληροφοριακά συστήματα. Ο **δείκτης κόστους – οργανικών εσόδων** βελτιώθηκε σε 33,2% το 2023, από 42,8% το 2022, με το **δείκτη κόστους-εσόδων** να διαμορφώνεται σε 32,2%.
- Τα **οργανικά κέρδη προ προβλέψεων** αυξήθηκαν κατά 58,6% σε ετήσια βάση στα €1.816εκ., ενώ τα **συνολικά κέρδη προ προβλέψεων** ενισχύθηκαν κατά 2,3% έναντι του 2022 σε €1.902εκ.
- Οι προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων** αυξήθηκαν κατά 24,7% έναντι του 2022 σε €345εκ. και αντιστοιχούσαν σε 85 μονάδες βάσης επί των μέσων χορηγήσεων.
- Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, τα **οργανικά λειτουργικά κέρδη προ φόρων** αυξήθηκαν κατά 69,4% το 2023 σε €1.471εκ.
- Τα **προσαρμοσμένα κέρδη προ φόρων** διαμορφώθηκαν σε €1.550εκ. και τα **προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη** αυξήθηκαν κατά 6,6% το 2023 σε €1.256εκ. Τα **κέρδη ανά μετοχή** διαμορφώθηκαν σε €0,31 και η **απόδοση των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων**<sup>8</sup> ανήλθε σε 18,1% το 2023. Τα **συνολικά καθαρά κέρδη** διαμορφώθηκαν σε €1.140εκ., έναντι €1.347εκ. το 2022.
- Οι **δραστηριότητες στο εξωτερικό** ήταν κερδοφόρες με τα **προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη** να ενισχύονται σε €468εκ. το 2023, από €211εκ. το 2022 και να συνεισφέρουν κατά 37,3% στη συνολική κερδοφορία του Ομίλου. Τα **οργανικά κέρδη προ προβλέψεων** αυξήθηκαν κατά 77,8% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €522εκ. και τα **οργανικά λειτουργικά κέρδη προ φόρων** αυξήθηκαν κατά 68,6% το 2023 σε €465εκ. Οι λειτουργικές επιδόσεις τόσο στην Κύπρο όσο και στη Βουλγαρία ενισχύθηκαν σημαντικά το 2023, με τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη να διαμορφώνονται σε €258εκ. και €189εκ. αντίστοιχα.

<sup>7</sup> Όπως παρουσιάστηκαν στα οικονομικά αποτελέσματα έτους 2022 (Μάρτιος 2023).

<sup>8</sup> Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη.

- Οι επιδόσεις σχετικά με την ποιότητα του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων ήταν καλύτερες του αναμενομένου. Ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs) μειώθηκε σε 3,5%<sup>9</sup> το 2023, από 5,2% το 2022. Ο σχηματισμός νέων NPEs ήταν θετικός κατά €138εκ. το 2023, σημαντικά όμως χαμηλότερος των αρχικών προσδοκιών. Στο τέλος του 2023 τα συνολικά NPEs μειώθηκαν κατά €644εκ.<sup>9</sup> σε σχέση με το 2022 και διαμορφώθηκαν σε €1,5δισ. ή €0,2δισ. μετά από προβλέψεις. Η κάλυψη των NPEs από τις σωρευτικές προβλέψεις ενισχύθηκε από 75,5% το 2022 σε 86,4% το 2023.
- Η κεφαλαιακή επάρκεια διατηρήθηκε σε ισχυρά επίπεδα το 2023, με τον δείκτη συνολικής επάρκειας (CAD) να ανέρχεται σε 20,2%<sup>10</sup> και τον δείκτη κοινών μετοχών CET1 να διαμορφώνεται σε 17,0%<sup>10</sup>, έναντι ελαχίστου εποπτικού δείκτη CET1 12,2%<sup>11</sup> για το 2024.
- Τα ενσώματα ίδια κεφάλαια ανά μετοχή διαμορφώθηκαν σε €2,07 στο τέλος του 2023 και ήταν αυξημένα κατά 21,1% έναντι του 2022.
- Το σύνολο του ενεργητικού διαμορφώθηκε σε €79,8δισ. και το σταθμισμένο ενεργητικό σε €43,2δισ.<sup>12</sup>
- Τα ενήμερα δάνεια ενισχύθηκαν οργανικά κατά €1,8δισ. το 2023. Τα συνολικά υπόλοιπα χορηγήσεων (προ προβλέψεων) διαμορφώθηκαν σε €42,8δισ., περιλαμβανομένων των ομολόγων υψηλής και μέσης διαβάθμισης ύψους €4,5δισ. Τα επιχειρηματικά δάνεια ανήλθαν σε €25,0δισ., τα στεγαστικά σε €9,9δισ. και τα καταναλωτικά σε €3,4δισ.
- Οι καταθέσεις πελατών αυξήθηκαν κατά €1,8δισ. το 2023 σε €57,4δισ. Οι καταθέσεις ταμειυτηρίου και όψεως αποτελούν το 65% περίπου των συνολικών και οι προθεσμιακές το 35%. Ο δείκτης χορηγήσεων προς καταθέσεις διαμορφώθηκε σε 72,3% και ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας σε 178,6% στο τέλος του 2023. Η χρηματοδότηση από το ευρωσύστημα μειώθηκε κατά €5,0δισ. σε ετήσια βάση σε €3,8δισ. στο τέλος 2023.

## Επιχειρηματικό Πλάνο 2024-2026

- Σε ένα περιβάλλον χαμηλότερων επιτοκίων, η Eurobank στοχεύει στη δημιουργία υψηλών αποδόσεων για τους μετόχους, οι οποίες θα ενισχυθούν περαιτέρω με την πλήρη ενσωμάτωση της Ελληνικής Τράπεζας Κύπρου, στηριζόμενη στην ισχυρή της θέση στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, την οργανική ανάπτυξη και την ανάληψη στρατηγικών πρωτοβουλιών στην Κύπρο και τη Βουλγαρία. Η απόδοση κεφαλαίων<sup>13</sup> αναμένεται να διαμορφωθεί στο 18% το 2024 και στο 15% περίπου τα επόμενα έτη, ενώ το ποσοστό διανομής κερδών εκτιμάται ότι θα αυξηθεί σταδιακά και θα προσεγγίσει το 50% των κερδών το 2026<sup>14</sup>. Η Eurobank, ως μια Τράπεζα με ισχυρή παρουσία στην ευρύτερη περιοχή και διαφοροποιημένες πηγές εσόδων, στοχεύει στην αύξηση των κερδών σε ένα περιβάλλον χαμηλότερων επιτοκίων, όπου οι εργασίες εκτός Ελλάδος θα συνεισφέρουν περίπου 50% στα Οργανικά Λειτουργικά Κέρδη του Ομίλου. Οι στόχοι της περιόδου 2024-2026 έχουν ως εξής:

	2024	2026
Οργανικά Λειτουργικά Κέρδη	>€1,5δισ.	~€1,6δισ.
Απόδοση των Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων <sup>15</sup>	~15,0%	~13,0%
Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια ανά Μετοχή	~€2,30	~€2,70
Ποσοστό διανομής κερδών <sup>16</sup>	>25%	~50%
Δείκτης CET1	>17,0%	>17,0%
Δείκτης NPEs	<3,5%	~3,0%

<sup>9</sup> Pro-forma για την τιτλοποίηση «Solar» και τη συναλλαγή μη εξυπηρετούμενων δανείων «Leon» (€0,4δισ.).

<sup>10</sup> Pro-forma για την τιτλοποίηση «Solar», τη συναλλαγή μη εξυπηρετούμενων δανείων «Leon» και την έκδοση €300εκ. Tier 2 τον Ιανουάριο 2024. Περιλαμβανομένων των κερδών της χρήσης που τελούν υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Δημοσιευμένος δείκτης CAD 19,4% και CET1 16,9%.

<sup>11</sup> Εξαιρουμένης της πλήρους χρήσης του ορίου κεφαλαίων AT1 (περιλαμβανομένης στο 10,4%).

<sup>12</sup> Pro-forma για την τιτλοποίηση «Solar» και τη συναλλαγή μη εξυπηρετούμενων δανείων «Leon» (€0,4δισ.).

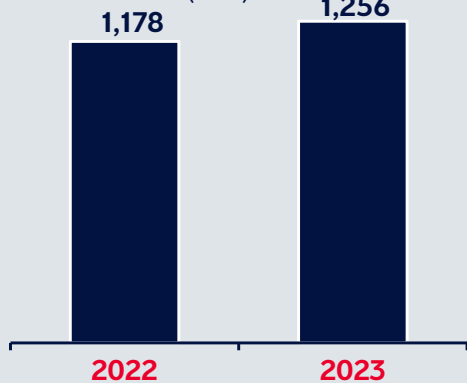
<sup>13</sup> Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη. Με βάση ελάχιστο δείκτη κεφαλαίων CET1 14,5%.

<sup>14</sup> Πληρωμή μερίσματος σε μετρητά και επαναγορά μετοχών. Ποσοστό διανομής επί των προσαρμοσμένων καθαρών κερδών. Υπό την αίρεση έγκρισης των εποπτικών αρχών.

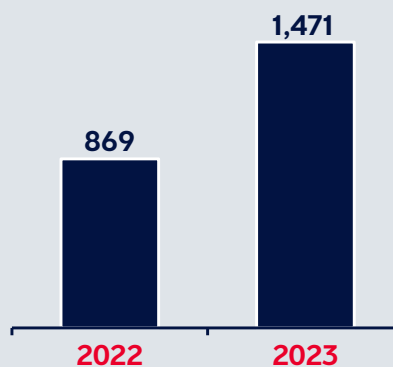
<sup>15</sup> Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη.

<sup>16</sup> Πληρωμή μερίσματος σε μετρητά και επαναγορά μετοχών. Ποσοστό διανομής επί των προσαρμοσμένων καθαρών κερδών. Υπό την αίρεση έγκρισης των εποπτικών αρχών.

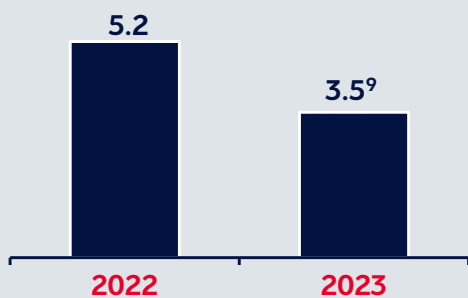
Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη  
(€εκ.)



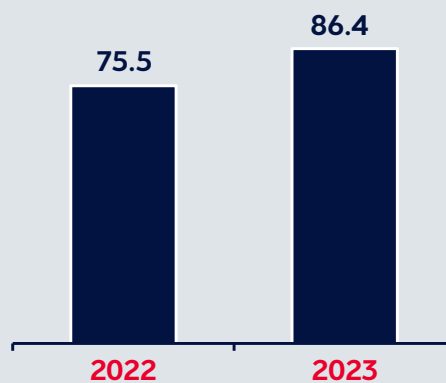
Οργανικά Λειτουργικά Κέρδη  
(€εκ.)



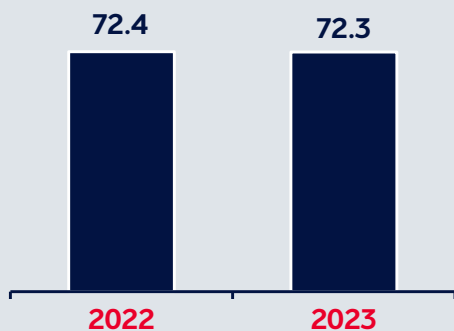
Δείκτης NPEs (%)



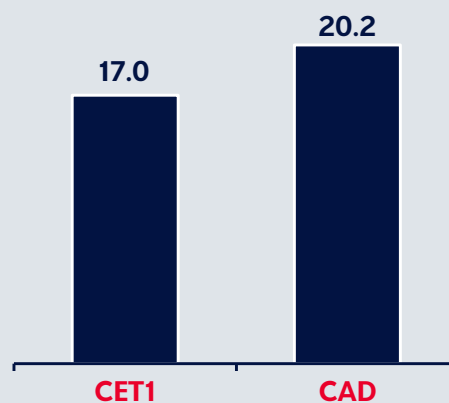
Δείκτης Κάλυψης NPEs (%)



Χορηγήσεις προς Καταθέσεις (%)



Κεφαλαιακή Επάρκεια<sup>10</sup> (%)



Βασικά Οικονομικά Μεγέθη	2023	2022	Μεταβολή
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	€2.174εκ.	€1.480εκ.	46,9%
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	€544εκ.	€522εκ.	4,2%
Λειτουργικά Έσοδα	€2.803εκ.	€2.716εκ.	3,2%
Λειτουργικά Έξοδα	€902εκ.	€857εκ.	5,2%
Οργανικά Κέρδη προ Προβλέψεων	€1.816εκ.	€1.145εκ.	58,6%
Κέρδη προ Προβλέψεων	€1.902εκ.	€1.859εκ.	2,3%
Προβλέψεις Πιστωτικών Κινδύνων	€345εκ.	€276εκ.	24,7%
Οργανικά Λειτουργικά Κέρδη	€1.471εκ.	€869εκ.	69,4%
Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη	€1.256εκ.	€1.178εκ.	6,6%
Καθαρά Κέρδη μετά φόρων	€1.140εκ.	€1.347εκ.	-15,4%

Στοιχεία Ισολογισμού	2023	2022
Καταναλωτικά Δάνεια	€3.436εκ.	€2.752εκ.
Στεγαστικά Δάνεια	€9.942εκ.	€10.039εκ.
Δάνεια προς Μικρές Επιχειρήσεις	€3.484εκ.	€3.720εκ.
Δάνεια προς Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις	€21.481εκ.	€20.448εκ.
Ομόλογα Υψηλής & Μέσης Διαβάθμισης	€4.454εκ.	€4.911εκ.
Σύνολο Χορηγήσεων (προ προβλέψεων)	€42.788εκ.	€41.826εκ.
Σύνολο Καταθέσεων	€57.442εκ.	€55.609εκ.
Σύνολο Ενεργητικού	€79.781εκ.	€81.474εκ.

Χρηματοοικονομικοί Δείκτες	2023	2022
Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου	2,75%	1,91%
Δείκτης Κόστους προς Έσοδα	32,2%	31,6%
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs)	3,5% <sup>9</sup>	5,2%
Σωρευτικές Προβλέψεις προς μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	86,4% <sup>9</sup>	75,5%
Προβλέψεις προς Δάνεια	0,85%	0,71%
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη)	18,1%	11,4%
Κέρδη ανά Μετοχή	€0,31	€0,36
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (CET1)	17,0% <sup>10</sup>	16,0%
Συνολική Κεφαλαιακή Επάρκεια (CAD)	20,2% <sup>10</sup>	19,0%

## Ορολογία – Ορισμός Εναλλακτικών Δεικτών Μέτρησης της Απόδοσης (ΕΔΜΑ) και λοιπών χρηματοοικονομικών δεικτών

- **Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων:** Ο λόγος των προσαρμοσμένων καθαρών κερδών προς την Ενσώματη Λογιστική Αξία (Tangible Book Value).
- **Βασικά Κέρδη ανά μετοχή (Basic Earnings per share - EPS):** Ο λόγος των καθαρών κερδών που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών προς το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου, εξαιρώντας το μέσο αριθμό ιδίων μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου.
- **Δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις:** Ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος (amortised cost) προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου.
- **Δείκτης Εσόδων από αμοιβές και προμήθειες προς σύνολο ενεργητικού:** Το σύνολο των καθαρών εσόδων από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες και των εσόδων από μη τραπεζικές υπηρεσίες της υπό εξέταση περιόδου προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων (ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου ενεργητικού, εξαιρουμένων των στοιχείων ενεργητικού από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες, στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου, στο τέλος των ενδιάμεσων τριμήνων και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου).
- **Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs):** Ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και των προβλέψεων για δεσμεύσεις που σχετίζονται με το πιστωτικό κίνδυνο (στοιχεία εκτός ισολογισμού), προς το σύνολο των NPE, στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου.
- **Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας:** Το συνολικό ποσό των υψηλής ποιότητας άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού ως προς τις καθαρές εκροές ρευστότητας για μια περίοδο ακραίων συνθηκών 30 ημερών.
- **Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1):** Ο λόγος των εποπτικών κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας 1, όπως ορίζονται με τους κανονισμούς (ΕΕ) Αρ.575/2013 όπως ισχύει, με την εφαρμογή των σχετικών μεταβατικών διατάξεων που αφορούν την υπό εξέταση περίοδο, προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk Weighted Assets - RWA).
- **Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Πλήρης εφαρμογή):** Ο λόγος των εποπτικών κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, όπως ορίζονται από τον κανονισμό (ΕΕ) Αρ.575/2013 όπως ισχύει, χωρίς την εφαρμογή των σχετικών μεταβατικών διατάξεων προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού (RWA).
- **Δείκτης Κόστους προς Έσοδα:** Ο λόγος των λειτουργικών εξόδων προς τα λειτουργικά έσοδα.
- **Δείκτης Κόστους προς Οργανικά Έσοδα:** Ο λόγος των λειτουργικών εξόδων προς τα οργανικά λειτουργικά έσοδα. Τα οργανικά λειτουργικά έσοδα είναι το σύνολο των καθαρών εσόδων από τόκους, των καθαρών εσόδων από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες και των εσόδων από μη τραπεζικές υπηρεσίες.
- **Δείκτης NPEs:** Ο λόγος των NPEs προς το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (προ προβλέψεων), που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου.
- **Δείκτης Προβλέψεων (ζημιές) προς το μέσο υπόλοιπο δανείων (μετά από προβλέψεις) - Κόστος Κινδύνου:** Ο λόγος των προβλέψεων (ζημιών) για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις της υπό εξέταση περιόδου σε ετσιοποιημένη βάση, προς το μέσο υπόλοιπο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος (amortised cost) (ο αριθμητικός μέσος όρος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση, στην αρχή και στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου, καθώς επίσης και στο τέλος των ενδιάμεσων τριμήνων).



- **Ενσώματη Λογιστική Αξία (Tangible Book Value):** Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους εξαιρουμένων των προνομιούχων μετοχών, των προνομιούχων τίτλων, δικαιωμάτων τρίτων και άυλων πάγιων στοιχείων.
- **Ενσώματα ίδια κεφάλαια ανά μετοχή (Tangible Book Value/Share):** Ο λόγος της ενσώματης λογιστικής αξίας προς τον αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία στο τέλος της περιόδου, εξαιρώντας τον αριθμό των ιδίων μετοχών.
- **Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες:** Το σύνολο των καθαρών εσόδων από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες και των εσόδων από μη τραπεζικές υπηρεσίες της υπό εξέταση περιόδου.
- **Έσοδα από εμπορικές και λοιπές δραστηριότητες:** Το σύνολο των εσόδων από αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών, αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους και λοιπά έσοδα/(έξοδα) της υπό εξέταση περιόδου.
- **Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου (NIM):** Ο λόγος των καθαρών εσόδων από τόκους σε επηχοποιημένη βάση, προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων (ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου ενεργητικού, εξαιρουμένων των στοιχείων ενεργητικού από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες, στην αρχή και στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου καθώς επίσης και στο τέλος των ενδιάμεσων τριμήνων).
- **Κέρδη προ προβλέψεων (PPI):** Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης όπως γνωστοποιούνται στις οικονομικές καταστάσεις της υπό εξέταση περιόδου.
- **Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs):** Σύμφωνα με το υφιστάμενο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) - European Banking Authority (EBA) - στα NPEs περιλαμβάνονται δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αβέβαιης είσπραξης, δηλαδή δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες τα οποία θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα, παρόλο που είτε είναι ενήμερα, είτε είναι σε καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες, καθώς υπάρχουν ενδείξεις για δυσκολίες πλήρους αποπληρωμής χωρίς τη ρευστοποίηση της εξασφάλισης. Τα NPEs, όπως αναφέρονται στο παρόν, αφορούν τα δάνεια (προ προβλέψεων) που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, εκτός εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση.
- **NPEs (σχηματισμός):** Καθαρή αύξηση/μείωση των NPEs της υπό εξέταση περιόδου εξαιρουμένης της επίπτωσης των διαγραφών, των πωλήσεων και λοιπών μεταβολών.
- **Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων (Core PPI):** Το σύνολο των καθαρών εσόδων από τόκους, των καθαρών εσόδων από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες και των εσόδων από μη τραπεζικές υπηρεσίες αφαιρουμένων των λειτουργικών εξόδων της υπό εξέταση περιόδου.
- **Οργανικά λειτουργικά κέρδη:** Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων αφαιρουμένων των προβλέψεων (ζημιών) για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις της υπό εξέταση περιόδου.
- **Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη:** Τα καθαρά κέρδη/ζημιές από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, εξαιρουμένων των εξόδων αναδιάρθρωσης, της ζημιάς απομείωσης υπεραξίας/ κέρδους από απόκτηση συμμετοχής, των κερδών / ζημιών που σχετίζονται με τα σχέδια μετασχηματισμού και μείωσης των μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE), της συνεισφοράς σε έργα αποκατάστασης μετά από φυσικές καταστροφές, και των αναπροσαρμογών φόρου εισοδήματος.
- **Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Adequacy ratio):** Ο λόγος των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων, όπως ορίζονται με τον κανονισμό (ΕΕ) Αρ.575/2013 όπως ισχύει, με την εφαρμογή των σχετικών μεταβατικών διατάξεων που αφορούν την υπό εξέταση περίοδο, προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk Weighted Assets - RWA). Το σταθμισμένο ενεργητικό είναι το σύνολο του ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού του Ομίλου, σταθμισμένα με βάση τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου σύμφωνα με τον κανονισμό.



ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	Ποσά σε εκατ. ευρώ	
	31 Δεκ 2023	31 Δεκ 2022
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>		
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	10.943	14.994
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.354	1.329
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	881	1.185
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	41.545	41.677
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	14.710	13.261
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	773	775
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.357	1.410
Άυλα πάγια στοιχεία	334	297
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.991	4.161
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.687	2.301
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	206	84
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>79.781</b>	<b>81.474</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	3.771	8.774
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.078	1.814
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.450	1.661
Υποχρεώσεις προς πελάτες	57.442	57.239
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	4.756	3.552
Λοιπές υποχρεώσεις	1.385	1.702
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>71.882</b>	<b>74.742</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
Μετοχικό κεφάλαιο	818	816
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	7.081	5.821
Δικαιώματα τρίτων	0	95
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>	<b>7.899</b>	<b>6.732</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων</b>	<b>79.781</b>	<b>81.474</b>

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά σε εκατ. ευρώ	
	1 Ιαν-30 Δεκ 2023	1 Ιαν-30 Δεκ 2022
Καθαρά έσοδα από τόκους	2.174	1.480
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	447	427
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	97	95
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	71	725
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	57	(9)
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	68	323
<i>εκ των οποίων κέρδος από την επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα (συγγενής εταιρεία)</i>	111	-
<i>εκ των οποίων κέρδος από το project «Triangle»</i>	-	325
<b>Λειτουργικά έσοδα</b>	<b>2.914</b>	<b>3.041</b>
Λειτουργικά έξοδα	(915)	(857)
<i>εκ των οποίων συνεισφορά σε έργα αποκατάστασης μετά από φυσικές καταστροφές</i>	(14)	-
<b>Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων για κινδύνους και εξόδων αναδιάρθρωσης</b>	<b>1.999</b>	<b>2.184</b>
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(412)	(276)
<i>εκ των οποίων ζημιά από τα projects "Solar" και "Leon"</i>	(67)	-
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(96)	(103)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(37)	(89)
Αναλογία κερδών από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	88	35
<b>Κέρδη προ φόρου</b>	<b>1.542</b>	<b>1.751</b>
Φόρος εισοδήματος	(261)	(406)
<b>Καθαρά κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>1.281</b>	<b>1.345</b>
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(153)	2
<b>Καθαρά κέρδη</b>	<b>1.128</b>	<b>1.347</b>
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	(12)	0
<b>Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους</b>	<b>1.140</b>	<b>1.347</b>

**Σημειώσεις:**

1. Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναπροσαρμοστεί λόγω: α) της αναδρομικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 από τη συγγενή εταιρεία του Ομίλου, Eurolife FFH Insurance Group Holdings S.A. και β) της παρουσίασης των δραστηριοτήτων της εταιρείας Eurobank Direktna a.d. (Σερβία) ως μη συνεχιζόμενων.

2. Τα ανωτέρω στοιχεία δεν έχουν ελεγχθεί από τους ελεγκτές της Εταιρείας. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, περιλαμβανομένης της Έκθεσης του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή, θα δημοσιευθεί έως το τέλος Μαρτίου 2024.