

Στατιστικά στοιχεία του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ως προς τα συστημικά πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην άμεση εποπτεία του

Δείκτες ευρωστίας του ευρωπαϊκού και ελληνικού τραπεζικού συστήματος

3^ο τρίμηνο 2024¹

**1. Συστημικά (Σημαντικά) πιστωτικά ιδρύματα – Αριθμός και Ενεργητικό
(Πίνακες T01.01 και T02.03.2)**

12,8 φορές υψηλότερη του ευρωπαϊκού μέσου όρου η αύξηση του ενεργητικού των ελληνικών συστημικών τραπεζών το Q3 2024 σε σχέση με το Q3 2023.

- Τα συστημικά Πιστωτικά Ιδρύματα (ΠΙ) στα 19 κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ)² που συμμετέχουν στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό της ΕΚΤ ανέρχονται σε 109 (Q3 2023: 109).
- Από το σύνολο των 109 συστημικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων, τα 4 δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Η Ελλάδα σε αριθμό συστημικών ΠΙ έπεται μεγάλων χωρών της Ευρωζώνης (Γερμανία: 24, Ιταλία: 12, Γαλλία: 11, Ισπανία: 10, Ολλανδία: 7, Αυστρία: 6, Ιρλανδία και Βέλγιο: 5), αλλά έχει μεγαλύτερο αριθμό συστημικών ΠΙ έναντι των υπόλοιπων 10 χωρών (Εσθονία, Φινλανδία, Σλοβενία, Πορτογαλία, Λουξεμβούργο, Λετονία, Λιθουανία: 3, Μάλτα: 2, Κύπρος και Βουλγαρία: 1).
- Το ενεργητικό των 109 συστημικών πιστωτικών ιδρυμάτων αυξήθηκε κατά 0,47% έναντι του Q3 2023 (€26,90 έναντι €26,78 τρισ.).
- Το ενεργητικό των 4 συστημικών πιστωτικών ιδρυμάτων της Ελλάδας ανήλθε σε €325,7 δισ. το Q3 2024 έναντι €307,2 δισ. το Q3 2023 (6%).

¹ Η έκθεση “Supervisory Banking Statistics for significant institutions, third quarter 2024” είναι διαθέσιμη στην ηλεκτρονική διεύθυνση <https://www.bankingsupervision.europa.eu/banking/statistics/html/index.en.html>. Η επόμενη τριμηνιαία έκθεση (fourth quarter 2024) θα δημοσιευτεί στις 20 Μαρτίου 2025.

² Συστημικά Πιστωτικά Ιδρύματα (ΠΙ) από 18 κράτη-μέλη της ευρωζώνης και την Βουλγαρία. Από τα 20 συνολικά κράτη-μέλη της ευρωζώνης, Κροατία και Σλοβακία δεν έχουν συστημικά πιστωτικά ιδρύματα.

2. Κερδοφορία (Πίνακας T02.01.2)

- 141,72 δισ. ευρώ κέρδη μετά φόρων για τα 109 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα
- 3,51 δισ. ευρώ για τα 4 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας
- **Έσοδα από προμήθειες** (Net fee and commission income) ως ποσοστό στα συνολικά λειτουργικά έσοδα (Operating income):
 - 28,47% για τα 109 Συστημικά πιστωτικά ιδρύματα,
 - 17,47% για τα 4 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας (-38,64% σε σχέση με το μέσο όρο των 109 Συστημικών πιστωτικών ιδρυμάτων).
- **Έσοδα από τόκους** (Net interest income) ως ποσοστό στα συνολικά λειτουργικά έσοδα (Operating income):
 - 59,19% για τα 109 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα,
 - 78,31% για τα 4 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας (+32,3% σε σχέση με το μέσο όρο των 109 Συστημικών πιστωτικών ιδρυμάτων).
- **Έσοδα από συναλλαγές και επενδύσεις** (Net trading and investment income) ως ποσοστό στα συνολικά λειτουργικά έσοδα (Operating income):
 - 7,97% για τα 109 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα,
 - 1,14% για τα 4 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας (-60,23% σε σχέση με το μέσο όρο των 109 Συστημικών πιστωτικών ιδρυμάτων).

3. Βασικοί Δείκτες Απόδοσης (Πίνακες T02.02.1 και T02.02.2)

Καλύτεροι και αυτό το τρίμηνο όλοι οι βασικοί δείκτες απόδοσης των συστημικών τραπεζών της Ελλάδας έναντι του ευρωπαϊκού μέσου όρου.

	109 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα	4 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net interest margin - NIM)	1,60%	3,10% ³
Δείκτης κόστους προς έσοδα (Cost-to-income ratio - CIR)	53,58%	32,92%
Κόστος Κινδύνου (Cost of risk-CoR)	0,46%	0,41%
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων (Return on equity - RoE)	10,22%	13,86%
Απόδοση Ενεργητικού (Return on assets - RoA)	0,70%	1,44%

4. Συνολική έκθεση στο χρέος των γενικών κυβερνήσεων⁴ (Πίνακας T02.05.1)

Στο ίδιο ποσοστό με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο η συνολική έκθεση των ελληνικών συστημικών τραπεζών στο χρέος της γενικής κυβέρνησης.

	109 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα	4 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας
Σύνολο (€)	2,931 τρισ.	34,97 δισ.
Μέσος όρος (€)	26,89 δισ.	8,74 δισ.
Ποσοστό (%) επί του ενεργητικού	9,2%	9,3%

³ Υψηλότερο Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο έναντι του μέσου όρου των ελληνικών συστημικών τραπεζών (3,10%) είχαν τα συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Λετονίας (3,69%), της Σλοβενίας (3,61%), της Εσθονίας (3,56%) και της Λιθουανίας (3,53%). Μόνο σε τέσσερα (4) κράτη-μέλη της ευρωζώνης τα συστημικά πιστωτικά ιδρύματα είχαν χαμηλότερο του μέσου όρου NIM (1,60%) και συγκεκριμένα στην Γαλλία (0,89%), την Γερμανία (1,11%), το Βέλγιο (1,44%) και την Ολλανδία (1,51%).

⁴ Στενός και ευρύτερος (π.χ. Ν.Π.Δ.Δ.) Δημόσιος Τομέας. Στοιχεία Q2 2024 (συλλέγονται σε εξαμηνιαία βάση από τον SSM).

5. Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Πίνακες T03.01.1, T03.01.2 και T03.02.1)

Καλύτεροι οι δείκτες κεφαλαίου των συστημικών τραπεζών της Ελλάδας έναντι του ευρωπαϊκού μέσου όρου.

	109 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα	4 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital ratio) εκ του οποίου:	19,81%	20,14%
• Tier 1 ratio	17,15%	17,07%
• CET1 ratio (Common Equity Tier 1)	15,72%	16,15%

6. Ποσοστό Δανείων προς Καταθέσεις (Πίνακες T05.01.1 και T05.01.2)

Σχεδόν στο μισό του ευρωπαϊκού μέσου όρου το ποσοστό δανείων προς καταθέσεις των συστημικών τραπεζών της Ελλάδας (57,8%).

	109 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα	4 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας
Q3 2024	101,99%	59,09%
Q3 2023	104,45%	59,24%

7. Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (Πίνακες T04.02.1, T04.02.2 και T04.03.2)

	109 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα	4 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας
Αξία (δισ. €)	360,74	6,80
Ποσοστό επί του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου (μη λαμβάνοντας υπόψη τα ρευστά διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες)	2,31%	3,17%
Ποσοστό επί του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου (λαμβάνοντας υπόψη τα ρευστά διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες)	1,94%	2,78%
Ποσοστό κάλυψης (coverage ratio) μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων	39,91%	45,70%

- Για τα **109 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα**: Παρατηρείται **αύξηση** του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων δανείων στο σύνολο του δανειακού τους χαρτοφυλακίου σε σχέση με το Q3 2023 (2,31% έναντι 2,27% και 1,94% έναντι 1,85%, αντίστοιχα).
- Για τα **4 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας**: Παρατηρείται **σημαντική, άνω των 135 μονάδων βάσης, μείωση** του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων δανείων στο σύνολο του δανειακού τους χαρτοφυλακίου σε σχέση με το Q3 2023 (3,17% έναντι 5,16% και 2,78% έναντι 4,15%, αντίστοιχα).
- Ποσοστό κάλυψης των ελληνικών συστημικών τραπεζών **14,5% υψηλότερο** έναντι του ευρωπαϊκού μέσου όρου (**45,7% και 39,9%** αντίστοιχα).

8. Δάνεια με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (stage 2) ως ποσοστό του συνόλου των δανείων (Πίνακες T04.06.1 και T04.06.2).

Χαμηλότερο κατά 165 μονάδες βάσης του ευρωπαϊκού μέσου όρου το ποσοστό των δανείων με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου στην Ελλάδα, με εντυπωσιακή βελτίωση σε σχέση με το Q3 2023 (-223 μονάδες βάσης).

	109 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα	4 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας
Q3 2024	9,67%	8,02%
Q3 2023	9,29%	10,25%

9. Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net stable funding ratio – NSFR) (Πίνακες T05.03.1 και T05.03.2)

Σταθερά υψηλότερος ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης των ελληνικών συστημικών τραπεζών έναντι του ευρωπαϊκού μέσου όρου.

	109 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα	4 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας
Q3 2024	126,88%	139,67%
Q3 2023	125,90%	135,01%

10. Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Πίνακες T06.01.1, T06.01.2 και T06.02.1)

Σταθερά, πολύ υψηλότερος, ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) των ελληνικών συστημικών τραπεζών έναντι του ευρωπαϊκού μέσου όρου.

	109 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα	4 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας
Q2 2024	158,52%	217,77%
Q2 2023	158,74%	211,75%

89, μεταξύ των οποίων και τα 4 ελληνικά, από τα συνολικά 108 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα είχαν την 31^η Σεπτεμβρίου 2024 δείκτη κάλυψης ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio - LCR) μεγαλύτερο του 150%. Τα υπόλοιπα 19 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα είχαν LCR μεταξύ 100% και 150%.
