

Οικονομικά - Εταιρικά Νέα



Τράπεζες: Μηδενισμό του αναβαλλόμενου φόρου το 2034 προβλέπει το νέο σχέδιο

Ο κύβος ερρίφθη για τον μηδενισμό του αναβαλλόμενου φόρου στα ίδια κεφάλαια των τεσσάρων συστημικών τραπεζών, 7 χρόνια νωρίτερα από το αρχικό χρονοδιάγραμμα, που προέβλεπε την ολοκλήρωση της διαδικασίας το 2041.

Το σχέδιο των ελληνικών ομίλων, που έχει συμφωνηθεί με τον SSM, περιλαμβάνεται στην παρουσίαση των αποτελεσμάτων γ' τριμήνου 2024 που δημοσιοποίησε η Πειραιώς την Παρασκευή το πρωί.

Σύμφωνα με αυτό, οι τράπεζες θα κάνουν μέρος των καθαρών τους κερδών και της κεφαλαιακής τους επάρκειας, για την ταχύτερη απόσβεση του DTC.

Η Πειραιώς

Συγκεκριμένα, η Πειραιώς προβλέπει έξτρα αποσβέσεις ύψους 145 εκατ. ευρώ κατά τη χρήση του 2025, υποθέτοντας ότι θα χρησιμοποιήσει το 29% της κερδοφορίας της για αυτόν τον σκοπό. Με τον τρόπο αυτό η ετήσια απόσβεση από τα 183 εκατ. ευρώ θα ανέλθει στα 328 εκατ. ευρώ. Ταυτόχρονα όμως, η τράπεζα θα αυξήσει το ποσοστό διανομής των κερδών στο 50% από μόλις 10% στη χρήση του 2023, ενώ για εφέτος στόχος είναι η επιστροφή στους μετόχους να φτάσει το 35%.

Αναλυτικότερα, στο τέλος του 2024 το DTC θα ανέρχεται στα 3,1 δισ. ευρώ, αντιπροσωπεύοντας το 62% των κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων του ομίλου.

Με βάση τον νέο σχεδιασμό, το ποσοστό αυτό θα υποχωρήσει στο 30% στο τέλος του 2027 έναντι προηγούμενου στόχου για 40% και θα μηδενιστεί το 2034 έναντι του 2041 που προέβλεπε το αρχικό χρονοδιάγραμμα.

Ανάλογα πλάνα θα παρουσιάσουν την επόμενη εβδομάδα και οι υπόλοιπες συστημικές τράπεζες. Η απόφαση να κάνουν κεφάλαια και να μειώσουν τους δείκτες CET1 για την ταχύτερη απόσβεση του αναβαλλόμενου φόρου ελήφθη για την απελευθέρωση της μερισματικής τους πολιτικής.



Δημοκρατικός ή Ρεπουμπλικάνος πρόεδρος; Ποιος είναι καλύτερος για τις αγορές

Το 2020, ο τότε πρόεδρος των ΗΠΑ Donald Trump προειδοποίησε ότι το ιστορικό χρηματιστηριακό ράλι που καταγράφηκε κατά τη διάρκεια της θητείας του θα τελείωνε, εάν οι ψηφοφόροι έφεραν τον Joe Biden στον Λευκό Οίκο.

«Εάν θέλετε οι συνταξιοδοτικοί λογαριασμοί και οι μετοχές σας να διαλυθούν και να εξαφανιστούν, ψηφίστε τους Ανίκανους Δημοκρατικούς της Ριζοσπαστικής Αριστεράς και τον Διεφθαρμένο Joe Biden», είχε γράψει στο Twitter τον Ιούλιο του 2020.

Η αλήθεια είναι ότι ο Trump είχε μεγαλύτερη εμμονή από τους προκατόχους του με την άνοδο της Wall Street, καθώς την έβλεπε σαν ένα βαρόμετρο –και μάλιστα σε πραγματικό χρόνο- της δικής του επιτυχίας.

Τελικά, όμως, ο Biden μπήκε στον Λευκό Οίκο και η Wall Street όχι μόνο διατήρησε τα κέρδη της εποχής του Trump, αλλά τα αύξησε κιάλας, ενισχύοντας την αξία των μετοχών που έχουν οι Αμερικανοί στους συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς τους (401k), στα αποταμιευτικά προγράμματα και τα προγράμματα όπου μαζεύουν χρήματα για τις σπουδές των παιδιών τους.

Ο S&P 500 έχει σημειώσει ετήσια αύξηση 14,1% από την εκλογή του Biden, τον Νοέμβριο του 2020, σύμφωνα με τα στοιχεία του Sam Stovall της CFRA Research, τα οποία επικαλείται το CNN. Οι αποδόσεις στη θητεία του Biden είναι οι δευτερές καλύτερες που έχουν καταγραφεί από το 1945, διαπίστωσε ο Stovall.

Ο μοναδικός πρόεδρος που τον ξεπέρασε ήταν ο Bill Clinton, την εποχή που γιγαντωνόταν η φούσκα του dotcom, τη δεκαετία του 1990.

Τα στοιχεία αυτά έρχονται σε αντίθεση με τον χαμηλό «βαθμό» που δίνουν οι Αμερικανοί στον Biden στα θέματα της οικονομίας. Και αυτό δείχνει την πρόκληση που αναμένεται να κληρονομήσει η αντιπρόεδρος Kamala Harris, εάν τελικά κερδίσει τις εκλογές της επόμενης εβδομάδας.

Τα χρηματιστηριακά κέρδη της εποχής του Biden αντανακλούν την δυναμική ανάκαμψη της αμερικανικής οικονομίας από την πανδημία, την περίοδο της χαμηλής ανεργίας και τον ενθουσιασμό με την τεχνητή νομισσύνη.

Όμως, η Wall Street κινήθηκε ανοδικά και στην εποχή του Trump. Ο S&P 500 εμφάνισε ετήσια άνοδο 12,1% από την εκλογή του Trump τον Νοέμβριο του 2016 και μέχρι την ανατροπή του από τον Biden, τον Νοέμβριο του 2020. Πρόκειται για την τρίτη καλύτερη επίδοση στη μοντέρνα ιστορία, αφού μόνο ο Clinton και ο Biden την έχουν ξεπεράσει.

Σύμφωνα με τον Stovall, η Wall Street ευνοήθηκε την εποχή του Trump από έναν συνδυασμό πολύ χαμηλού πληθωρισμού, πολύ χαμηλών επιτοκίων και μειώσεων στους φόρους.

Εάν κανείς μετρά την επίδοση του κάθε προέδρου από τη στιγμή που ορκίστηκε, τότε ο S&P 500 σημείωσε άνοδο 14,1% υπό τον Trump (τη δεύτερη καλύτερη στην ιστορία), με την αντίστοιχη απόδοση να διμορφώνεται στο 13,8% υπό τον Barack Obama και στο 10,3% υπό τον Biden.

Πάντως, σύμφωνα με τον Stovall, είναι πιο σωστό να θεωρείται η ημέρα των εκλογών σαν ένα σημείο εκκίνησης, καθώς τότε οι αγορές αρχίζουν να προεξοφλούν τις αλλαγές που θα φέρει ο νέος πρόεδρος.

Στη Wall Street, οι Δημοκρατικοί κερδίζουν τους Ρεπουμπλικάνους

Η ιστορία δείχνει ότι η αγορά τείνει να κινείται ανοδικά, όποιο κόμμα και εάν έχει την εξουσία, σημειώνει το CNN.

Όμως, παρότι η ευρέως διαδεδομένη άποψη θέλει τους Ρεπουμπλικάνους προέδρους να είναι καλύτεροι για την οικονομία και το χρηματιστήριο, η πραγματικότητα είναι ότι οι Δημοκρατικοί έχουν συνδεθεί με ισχυρότερα χρηματιστηριακά κέρδη και γρηγορότερη οικονομική ανάπτυξη.

Ο ρυθμός ανόδου του S&P 500 υπό τους Δημοκρατικούς είναι 10%, έναντι 6,7% υπό τους Ρεπουμπλικάνους, δείχνουν τα στοιχεία της CFRA. Το αμερικανικό ΑΕΠ έχει εμφανίσει μέση αύξηση 3,9% στην περίοδο Δημοκρατικών προέδρων, πολύ μεγαλύτερη από το +2,4% των Ρεπουμπλικάνων προέδρων.

«Είτε από σύμπτωση ή από λόγο, τα ιστορικά στοιχεία δείχνουν ότι η αγορά και η οικονομία πηγαίνουν καλύτερα υπό την ηγεσία Δημοκρατικού προέδρου», σημειώνει ο Brian Belski, επικεφαλής στρατηγικής αναλυτής της BMO Capital Markets.

Όλοι οι Δημοκρατικοί πρόεδροι είδαν το χρηματιστήριο να ανεβαίνει επί των ημερών τους, με πρώτο τον Clinton (ετήσια αύξηση 16,5%).

Δύο Ρεπουμπλικάνοι πρόεδροι είδαν το χρηματιστήριο να πέφτει κατά τη διάρκεια της θητείας τους: Πρόκειται για τον Richard Nixon και τον George W. Bush, ο οποίος ήταν μάλιστα και ο τελευταίος σε χρηματιστηριακές επιδόσεις ανάμεσα στους 14 προέδρους που είχαν οι ΗΠΑ από το 1945.

Βέβαια, η πορεία της Wall Street εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό με το εάν η αμερικανική οικονομία βρίσκεται σε ύφεση. Πριν από τις αρχές του 2020, ο Trump επρόκειτο να γίνει ο πρώτος Ρεπουμπλικάνος πρόεδρος από το 1945 που απέφυγε εντελώς μια ύφεση επί των ημερών του. Όμως, μετά «χτύπησε» η πανδημία, που εκτίναξε την ανεργία και βύθισε το ΑΕΠ στις ΗΠΑ.

Αντίθετα, κανένας από τους Δημοκρατικούς προέδρους από το 1945 δεν είχε ύφεση κατά τη διάρκεια της θητείας του.

Ο Bush «κληρονόμησε» το σκάσιμο της φούσκας του dotcom, με αποτέλεσμα να βρεθεί αντιμετώπος με μια ύφεση μόλις λίγους μήνες αφότου ανέλαβε. Επίσης, ήταν πρόεδρος όταν ξέσπασε η παγκόσμια χρηματοοικονομική κρίση του 2008 και η Μεγάλη Ύφεση που ακολούθησε.

Παίζει ρόλο και το Κογκρέσο

Βέβαια, μεγάλο ρόλο στο εάν ένας πρόεδρος θα μπορέσει να κάνει πραγματικότητα τις προεκλογικές του υποσχέσεις, διαδραματίζει και η σύνθεση του Κογκρέσου. Όταν το αντίπαλο κόμμα ελέγχει το Κογκρέσο, υπάρχει ένας έλεγχος που συχνά αποτρέπει τον πρόεδρο από το να εφαρμόσει διαφιλονικούμενες πολιτικές.

Έτσι, οι επενδυτές γνωρίζουν ότι ένα τέτοιο πολιτικό αδιέξοδο είναι καλό για την οικονομία, αφού δεν επιτρέπει στον πρόεδρο να «μπλεχτεί» και πολύ στα πόδια της.

Οι καλύτερες χρηματιστηριακές επιδόσεις έχουν καταγραφεί σε καιρούς Δημοκρατικού προέδρου και διχασμένου Κογκρέσου. Οι χειρότερες επιδόσεις έχουν καταγραφεί όταν υπάρχει Ρεπουμπλικάνος πρόεδρος με Δημοκρατικό Κογκρέσο.

Πηγή: Money Review



Τράπεζα Πειραιώς: Αύξηση καθαρών κερδών στα 320 εκατ. ευρώ το γ' τρίμηνο

Ιστορικά υψηλά εξομαλυσμένα καθαρά κέρδη στα €932 εκατ. στο εννεάμηνο, τα οποία αντιστοιχούν σε €0,72 κέρδη ανά μετοχή, οδηγώντας σε επικαιροποίηση στόχου για κέρδη ανά μετοχή άνω των €0,90 το 2024, ανακοίνωσε η Τράπεζα Πειραιώς.

Τα καθαρά κέρδη διαμορφώθηκαν σε €320 εκατ. το 3ο τρίμηνο, ή €0,25 κέρδη ανά μετοχή, αυξημένα 15% ετησίως.

Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (RoaTBV) 18% στο εννεάμηνο, οδηγώντας σε επικαιροποίηση στόχου για άνω του 17% το 2024. Τα ενσώματα ίδια κεφάλαια ανά μετοχή ανήλθαν σε €5,69 τον Σεπ.24, αυξημένα κατά 15% ετησίως

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν στα €530 εκατ. το 3ο τρίμηνο, από €528 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, παρά τη μείωση των επιτοκίων τον Ιούνιο 2024, επωφελούμενα από την ισχυρή άνοδο των δανειακών υπολοίπων πελατών

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε €1.575 εκατ. στο εννεάμηνο, +7% σε ετήσια βάση, με τον δείκτη καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου (NIM) να διαμορφώνεται στο 2,7%

Υψηλότερα της αγοράς καθαρά έσοδα προμηθειών στο 0,8% ως ποσοστό του ενεργητικού στο εννεάμηνο, τα οποία διαμορφώθηκαν στα €480 εκατ., ενισχυμένα κυρίως από τις προμήθειες χρηματοδοτήσεων, τις εργασίες καρτών, τις μεταφορές κεφαλαίων και τη διαχείριση κεφαλαίων πελατών. Τα καθαρά έσοδα προμηθειών διαμορφώθηκαν σε €156 εκατ. το 3ο τρίμηνο

Τα υπό διαχείριση κεφάλαια πελατών αυξήθηκαν κατά 29% σε ετήσια βάση, στα €11 δισ. τον Σεπτέμβριο 2024, συνέπεια της πρώτης θέσης στις καθαρές πωλήσεις αμοιβαίων κεφαλαίων της περιόδου, καθώς και της διαχείρισης κεφαλαίων θεσμικών επενδυτών και του private banking

Κορυφαία λειτουργική αποτελεσματικότητα, με δείκτη αποτελεσματικότητας κόστους στο 30% το 3ο τρίμηνο, και επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα στα €206 εκατ., αυξημένα κατά 6% σε ετήσια βάση, εξαιτίας αμοιβών για τη διατήρηση ταλέντου και επενδύσεων στον τομέα της τεχνολογίας. Τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα διαμορφώθηκαν στα €598 εκατ. στο εννεάμηνο, σταθερά σε ετήσια βάση, διατηρώντας πειθαρχία κόστους στον οργανισμό

Το οργανικό κόστος κινδύνου διατηρήθηκε σε χαμηλά επίπεδα, καθώς διαμορφώθηκε στις 54 μονάδες βάσης στο 3ο τρίμηνο και στις 49 μονάδες βάσης στο εννεάμηνο. Εξαιρουμένων των προμηθειών εξυπηρέτησης NPE και των εξόδων συνθετικών τιτλοποιήσεων, το κόστος κινδύνου διαμορφώθηκε στις 33 μονάδες βάσης στο 3ο τρίμηνο και στις 23 μονάδες βάσης στο εννεάμηνο

Σταθερή ποιότητα ενεργητικού με τον δείκτη NPE στο 3,2%, έναντι 5,5% στην αντίστοιχη περσινή περίοδο, και κάλυψη NPE στο 61%, ενισχυμένη κατά 4 ποσοστιαίες μονάδες ετησίως. Ο στόχος για τον δείκτη NPE του 2024 επικαιροποιήθηκε σε επίπεδο χαμηλότερο του 3%, λόγω της αποτελεσματικής οργανικής διαχείρισης, καθώς και μιας μικρής πώλησης NPE, η οποία βρίσκεται σε προετοιμασία

Συνέχεια...

Αύξηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων κατά €1,9 δισ. στο εννεάμηνο, στα €32 δισ., οδηγώντας σε επικαιροποίηση στόχου για €33 δισ. στο τέλος του 2024, το οποίο αντιστοιχεί σε αύξηση 10%. Από τα €2,8 δισ. εκταμιεύσεων στο 3ο τρίμηνο, περίπου €1,3 δισ. διοχετεύθηκαν σε μικρές, μεσαίες επιχειρήσεις και ιδιώτες, και περίπου €1,3 δισ. σε μεγάλες επιχειρήσεις. Η περίμετρος των δανείων Πειραιώς συνδεδεμένων με το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας διαμορφώνεται σε €1,5 δισ., επιπλέον των €0,5 δισ. που έχουν ήδη εκταμιευθεί

Ο δείκτης CET1 διαμορφώθηκε στο 14,7%, επιτυγχάνοντας ήδη τον στόχο του 2024. Η πρόβλεψη για διανομή στους μετόχους αυξήθηκε στο 35%, ενώ η επικαιροποιημένη πολιτική διανομής της Πειραιώς ενσωματώνει πρόβλεψη για διανομή 50% το 2025. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαίων διαμορφώθηκε στο 19,9%, υπερβαίνοντας κατά περίπου 410 μ.β. την εποπτική σύσταση P2G του 2024. Ο δείκτης MREL διαμορφώθηκε στο 29,1% τον Σεπτέμβριο 2024. Η Πειραιώς έχει επιτύχει την τελική δεσμευτική απαίτηση για τον δείκτη MREL, περισσότερο από ένα έτος πριν την προθεσμία

Ισχυρό προφίλ ρευστότητας, με δείκτη κάλυψης ρευστότητας 244% και δείκτη δανείων προς καταθέσεις 63%.

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ¹ ΟΜΙΛΟΣ (€ εκατ.)	9μ 2023	9μ 2024	3ο 3μ 2023	3ο 3μ 2024
Καθαρά Έσοδα Τόκων	1.466	1.575	531	530
Καθαρά Έσοδα Προμήθειών ²	403	480	140	156
Καθαρά Αποτελέσματα από Χρηματοοικονομικές Συναλλαγές ³	31	36	(8)	33
Αποτέλεσμα από λοιπά λειτουργικά έσοδα (πλέον Εσόδων από Μέρισμα)	(8)	(21)	(10)	(10)
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	(596)	(598)	(194)	(206)
Κέρδη Προ Φόρων & Προβλέψεων Εξομαλυμένα	1.296	1.472	489	503
Οργανικό Κόστος Κινδύνου	(253)	(141)	(76)	(52)
Λοιπές Προβλέψεις (συμπερ. έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς)	(67)	(50)	(2)	(17)
Κέρδη / (Ζημιές) Προ Φόρων Εξομαλυμένα	976	1.281	381	434
Καθαρά Κέρδη / (Ζημιές) Εξομαλυμένα ⁴	721	932	279	320
Εκτακτο Στοιχείο και εξομαλυμένος φορολογικός συντελεστής ⁵	(144)	(50)	(2)	(2)
Καθαρά Κέρδη Μετόχων	577	882	277	318

Το μήνυμα του CEO, Χρήστου Μεγάλου

«Η επίδοση της Πειραιώς το εννεάμηνο 2024 είναι μια σαφής απόδειξη για την υπέρβαση των στόχων μας σε όλους τους τομείς. Κατά το εννεάμηνο 2024, η Πειραιώς παρουσίασε ιστορικό υψηλό οικονομικών αποτελεσμάτων, παράγοντας €0,72 κέρδη ανά μετοχή, με ετήσια άνοδο 31%, και 18% απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, από 15% την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Η Πειραιώς πέτυχε διατηρήσιμη κερδοφορία και ενίσχυση των κεφαλαίων της, μέσω διαφοροποιημένων πηγών εσόδων και πειθαρχίας κόστους, διατηρώντας παράλληλα συνετή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου. Τα έσοδά μας ενισχύθηκαν σημαντικά, οδηγούμενα από την αύξηση των δραστηριοτήτων μας. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο διαμορφώθηκε στο 2,7% στο εννεάμηνο, και τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ως προς το ενεργητικό στο 0,8%, κορυφαία επίδοση για την Ελλάδα. Τα καθαρά έσοδα από τόκους ήταν υψηλότερα στο 3ο τρίμηνο, καθώς η ισχυρή δανειακή ανάπτυξη αντιστάθμισε τη μείωση επιτοκίων τον Ιούνιο 2024, ενώ τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν με τριπλάσιο ρυθμό έναντι των καθαρών εσόδων από τόκους, αντανακλώντας τις προσπάθειές μας για διαφοροποίηση εσόδων. Το χαρτοφυλάκιο ενήμερων δανείων διαμορφώθηκε στα €32 δισ., με άνοδο 9% ετησίως και +€2 δισ. στο εννεάμηνο, υπερβαίνοντας τον ετήσιο στόχο των €31,5 δισ. Από τα €2,8 δισ. εκταμιεύσεων δανείων το τρίτο τρίμηνο, τα €1,3 δισ. διοχετεύθηκαν σε μικρές, μεσαίες επιχειρήσεις και ιδιώτες. Τα υπό διαχείριση κεφάλαια πελατών αυξήθηκαν στα €11 δισ. τον Σεπτέμβριο, οδηγούμενα από τις ισχυρές καθαρές πωλήσεις αμοιβαίων κεφαλαίων, στις οποίες η Πειραιώς κατέχει την ηγετική θέση στην Ελλάδα το εννεάμηνο 2024. Η εστιασμένη προσέγγιση στη λειτουργική αποτελεσματικότητα διατήρησε τον δείκτη δαπανών προς βασικά έσοδα στο 29% το εννεάμηνο, παραμένοντας μεταξύ των καλύτερων στην ευρωπαϊκή τραπεζική αγορά, ενώ το κόστος κινδύνου σταθεροποιήθηκε σε χαμηλά επίπεδα, στις 23 μονάδες βάσης, ή 49 μονάδες βάσης συμπεριλαμβανομένων των προμηθειών εξυπηρέτησης NPE και των εξόδων συνθετικών τιτλοποιήσεων, αποτέλεσμα της επιτυχούς διαχείρισης των εισροών νέων NPE. Ο δείκτης NPE βελτιώθηκε περαιτέρω στο 3,2% και η κάλυψη των NPE από προβλέψεις υπερέβη το 60%. Ο δείκτης CET1 ενισχύθηκε στο 14,7%, αυξημένος κατά μιάμιση ποσοστιαία μονάδα από την αρχή του έτους, ξεπερνώντας τον ετήσιο στόχο. Επιπλέον, μετά την επιτυχημένη τιμολόγηση του νέου ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 τον Σεπτέμβριο 2024, ο δείκτης MREL διαμορφώθηκε στο 29,1%, με την Πειραιώς να πληροί την τελική δεσμευτική απαίτηση για τον δείκτη MREL, περισσότερο από ένα έτος πριν την καταληκτική ημερομηνία. Βασίζόμενη στις επιδόσεις του 2024 και τη μέχρι τώρα δυναμική, η Πειραιώς αναβαθμίζει σήμερα τους στόχους της για το 2024. Τα βασικά σημεία περιλαμβάνουν ενίσχυση κερδοφορίας, με εξομαλυμένη απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων άνω του 17%, εξομαλυμένα κέρδη ανά μετοχή πλέον των €0,90, περαιτέρω αύξηση του δείκτη CET1 σε περίπου 15%, άνοδο των ενήμερων δανείων στα €33 δισ. και δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων χαμηλότερα του 3%. Επίσης, στοχεύουμε πλέον σε ποσοστό διανομής κερδών 35% από τα κέρδη του 2024, υπό την αίρεση εκπλήρωσης των απαραίτητων προϋποθέσεων, ενώ το ποσοστό διανομής 50% για το επόμενο έτος έχει επικυρωθεί στην επικαιροποιημένη πολιτική διανομής. Συνεχίζουμε να ανεβάζουμε τον πήχη των επιδιώξεών μας και να είμαστε προσηλωμένοι στη δημιουργία αξίας προς όφελος των μετόχων μας, προσφέροντας παράλληλα συνεχή στήριξη προς τους πελάτες μας και ευρύτερα στην ελληνική οικονομία και κοινωνία» κατέληξε ο CEO κ. Μεγάλου.

Οι αποδόσεις των μετοχών του ΓΔ τον Οκτώβριο (ο χειρότερος μήνας του 2024) & ytd

Μετοχή	Απόδοση Οκτωβρίου 2024	Απόδοση 2024
ACAG	-7,97%	-13,81%
BIO	-10,28%	-2,09%
CENER	-12,91%	21,51%
TITC	-7,34%	52,91%
EEE	-0,06%	20,74%
OTE	-3,62%	17,60%
ΑΡΑΙΓ	-9,16%	-12,13%
TENERG	1,54%	24,53%
ΠΡΕΜΙΑ	-10,32%	-3,42%
ΑΔΜΗΕ	-0,84%	6,76%
ΠΛΑΘ	-2,39%	-12,17%
ΜΠΡΙΚ	1,75%	7,41%
ΙΝΛΙΦ	-6,87%	-9,58%
ΛΑΒΙ	-10,53%	-8,17%
ΜΠΛΕΚΔΡΟΣ	1,66%	14,29%
DIMAND	-3,68%	-13,68%
ΣΑΡ	1,47%	31,50%
ΟΡΤΙΜΑ	-0,93%	64,10%
ΔΑΑ	3,43%	-4,27%
ΑΒΑΣ	-8,50%	-24,73%
ΕΛΛΑΚΤΩΡ	-9,22%	-30,51%
ΟΛΥΜΠ	-3,69%	-12,64%
ΦΡΑΚ	-5,27%	-7,88%
ΓΕΚΤΕΡΝΑ	-2,26%	31,46%
ΒΙΟΚΑ	-4,06%	-41,52%
ΜΥΤΙΛ	-8,24%	-12,64%
ΛΑΜΔΑ	-1,86%	9,47%
ΙΝΤΚΑ	-11,56%	-19,09%
ΕΛΧΑ	-7,45%	-5,95%
ΑΛΦΑ	-10,22%	-10,36%
ΜΠΕΛΑ	-6,49%	-2,47%
ΕΤΕ	-6,14%	14,15%
ΠΕΙΡ	-9,29%	7,44%
ΑΛΜΥ	7,21%	4,07%
ΕΥΡΩΒ	-6,53%	17,39%
ΕΛΠΕ	-1,99%	-5,22%
ΚΟΥΕΣ	6,35%	-1,60%
ΠΛΑΚΡ	-0,66%	-3,21%
ΟΤΟΕΛ	3,27%	-11,11%
ΙΝΛΟΤ	-11,54%	-4,17%
ΠΕΤΡΟ	-2,47%	-17,19%
ΕΥΔΑΠ	2,12%	-4,93%
ΔΟΜΙΚ	-19,45%	-19,33%
ΙΚΤΙΝ	-16,43%	-36,21%
ΚΟΥΑΛ	-8,42%	78,95%
ΕΛΤΟΝ	2,60%	-18,97%
ΕΧΑΕ	-6,73%	-20,19%
ΟΠΑΠ	-1,45%	2,02%
ΜΟΗ	-7,45%	-17,34%
ΟΛΘ	-4,63%	-9,65%
ΕΥΑΠΣ	-2,77%	-7,06%
ΙΝΚΑΤ	0,00%	7,22%
ΔΕΗ	0,58%	7,97%
ΣΕΝΤΡ	-4,30%	-11,87%
ΟΛΠ	2,22%	19,18%
ΚΡΙ	4,12%	45,09%
ΠΡΟΦ	-1,15%	21,88%
ΕΑΙΝ	-1,98%	-18,85%
ΜΟΤΟ	-3,14%	-20,36%
ΓΔ	-4,77%	6,92%
FTSE 25	-5,56%	6,68%
Τραπεζικός Δείκτης	-8,36%	8,03%

Πηγή: Καραμανώφ Χρηματιστηριακή