



ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2026

(Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3556/2007)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

- I. Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- II. Εξαμηνιαία έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον Ν.3556/2007
- III. Ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση για την περίοδο που ολοκληρώθηκε την 30η Ιουνίου 2026 (περιλαμβάνεται και η Έκθεση Επισκόπησης Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)
- IV. Πίνακας Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων (περιλαμβάνεται η έκθεση ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών)

Ι. ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ όσων γνωρίζουμε η εξαμηνιαία Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για την περίοδο που έληξε την 30/6/2026 που ενέκρινε το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίσθηκε με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα (Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς), απεικονίζει κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα της περιόδου της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, καθώς και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 5 παρ. 3 – 5 του Ν. 3556/2007, καθώς και ότι η εξαμηνιαία έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, απεικονίζει κατά τρόπο αληθή τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει του άρθρου 5 παρ. 6 του Ν. 3556/2007.

Χαλάνδρι, 06 Αυγούστου 2026

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Μ. ΗΡΩΔΟΤΟΥ

Α.Δ.Τ. 0000760047

ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ

Α.Δ.Τ. Α03625864

ΑΙΜΙΛΙΟΣ Π. ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ
558746269

Εξαμηνιαία Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Εισαγωγή

Κύριοι Μέτοχοι,

Σας υποβάλλουμε για την κλειόμενη περίοδο από 1/1/2026 έως 30/6/2026 την εξαμηνιαία έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου. Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά χρηματοοικονομικές πληροφορίες του Ομίλου και της Τράπεζας «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» που στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση των μετόχων και του επενδυτικού κοινού για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης περιόδου (1/1/2026 - 30/6/2026), καθώς και σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις οικονομικές καταστάσεις της περιόδου. Επίσης γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ο Όμιλος και η Τράπεζα στο μέλλον και παρατίθενται οι σημαντικότερες συναλλαγές που καταρτίσθηκαν μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν προσώπων.

Διεθνής Οικονομία 'Α Εξάμηνο: Διαταραχή στις τιμές ενέργειας από τον πόλεμο στη Μέση Ανατολή το α' εξάμηνο του 2026, επιτάχυνση πληθωρισμού και στροφή των κεντρικών τραπεζών σε πιο σφιχτή στάση

Η παγκόσμια οικονομία συνέχισε να μεγεθύνεται το πρώτο τρίμηνο του 2026, με τις χώρες του ΟΟΣΑ να αναπτύσσονται με ετήσιο ρυθμό 1,7%, ωστόσο ο πόλεμος στη Μέση Ανατολή αναδείχθηκε σε κυρίαρχο παράγοντα διαμόρφωσης του οικονομικού περιβάλλοντος. Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ στις πλέον αναπτυγμένες οικονομίες (G7) ενισχύθηκε στο 1,6%, από 1,3% το προηγούμενο τρίμηνο, παραμένοντας στα ίδια επίπεδα με το αντίστοιχο τρίμηνο του 2025. Οι 20 μεγαλύτερες οικονομίες του ΟΟΣΑ αναπτύχθηκαν με ρυθμό 3,2%, αμετάβλητο σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, αλλά χαμηλότερα από την ανάπτυξη 3,4% το αντίστοιχο τρίμηνο του 2025.

Ο πληθωρισμός επιταχύνθηκε εκ νέου τους τελευταίους μήνες, καθώς το ενεργειακό σοκ από τον πόλεμο στη Μέση Ανατολή αντέστρεψε την πορεία αποκλιμάκωσης που είχε καταγραφεί το προηγούμενο διάστημα, ενώ και ο δομικός πληθωρισμός επιταχύνεται. Τον Μάιο του 2026, ο πληθωρισμός στις χώρες του ΟΟΣΑ διαμορφώθηκε στο 4,6%, από 4,4% τον Απρίλιο, ενώ ο δομικός πληθωρισμός (εξαιρώντας δηλαδή ενέργεια και τρόφιμα) ενισχύθηκε στο 3,8%, από 3,6% τον προηγούμενο μήνα. Οι τιμές της ενέργειας εκτινάχθηκαν κατά 15,8% ετησίως, από 13,2% τον Απρίλιο, ενώ οι τιμές των τροφίμων αυξήθηκαν με πιο ήπιο ρυθμό 3,6% τον ίδιο μήνα.

Ευρωζώνη: Επιβράδυνση μεγέθυνσης στην Ευρωζώνη το α' τρίμηνο του 2026 και αυξημένος πληθωρισμός.

Το ΑΕΠ στην Ευρωζώνη (ΕΖ) αυξήθηκε κατά 0,3% σε ετήσια βάση το α' τρίμηνο του 2026, σύμφωνα με πρόσφατα στοιχεία της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Eurostat flash estimate, 05/06/2026) κατόπιν υψηλότερης ανάπτυξης, +1,2%, στο προηγούμενο τρίμηνο. Για το 2026, συνολικά, προβλέπεται θετικός ρυθμός μεγέθυνσης, +0,9%, βάσει των πλέον πρόσφατων προβλέψεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (EU economics forecasts, 21/05/2026), ενώ για το 2027, υψηλότερος ρυθμός, κατά +1,2%. Ο ετήσιος **πληθωρισμός** διαμορφώθηκε σε 2,8% τον Ιούνιο του 2026, βάσει των πλέον πρόσφατων εκτιμήσεων (Eurostat flash estimate, 01/07/2026), ενώ αναμένεται ετήσιος ρυθμός +3,0% για το 2026 με αποκλιμάκωση σε 2,3% το 2027 (EU economics forecasts, 21/05/2026).

Βάσει αυτών των εξελίξεων στις **συνιστώσες του ΑΕΠ** στην Ευρωζώνη το πρώτο τρίμηνο του 2026, η συμβολή των καθαρών εξαγωγών ήταν εντονότερα αρνητική (-1,4%), από ηπιότερα αρνητική στο προηγούμενο τρίμηνο (-0,7%). Η επιδείνωση της συμβολής των καθαρών εξαγωγών στο α' τρίμηνο του 2026 προήλθε τόσο από μεταβολή της συμβολής των εξαγωγών από θετική σε αρνητική, όσο και από τη μείωση της θετικής συμβολής των εισαγωγών. Η συμβολή της εγχώριας ζήτησης ήταν της τάξης του +1,6% του ΑΕΠ, από επίδραση +1,9% στο προηγούμενο τρίμηνο. Η συμβολή της ιδιωτικής κατανάλωσης μειώθηκε οριακά στο +0,6% στο α' τρίμηνο του 2026 από +0,7% στο δ' τρίμηνο του 2025 ενώ η συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης αυξήθηκε στο +0,5% από +0,3% στο προηγούμενο τρίμηνο. Η συμβολή των ακαθάριστων επενδύσεων μειώθηκε στο +0,6% από +0,9% στο προηγούμενο τρίμηνο.

Η ετήσια **ενίσχυση της απασχόλησης** στην Ευρωζώνη εκτιμάται στην περιοχή του 0,5% το α' τρίμηνο του 2026, από +0,7% το προηγούμενο τρίμηνο (Eurostat flash estimate, 05/06/2026). Για το σύνολο του 2026, προβλέπεται αύξηση κατά +0,4%, όση και για το 2027 (EU economics forecasts, 21/05/2026). Το εποχικά διορθωμένο **ποσοστό ανεργίας** ήταν 6,2% τον Μάιο του 2026 στην ΕΖ, όσο και τον Απρίλιο, ενώ τον Μάιο του 2025 ήταν 6,3% (Eurostat flash estimate, 02/07/2026). Για το 2026, συνολικά, προβλέπεται να διαμορφωθεί στο 6,4%, όσο και το 2027. Ο λόγος του εποχικά διορθωμένου δημοσιονομικού ελλείμματος στο **ισοζύγιο της γενικής κυβέρνησης μελών της Ευρωζώνης** προς το ΑΕΠ στο δ' τρίμηνο του 2025 ανήλθε στο 3,0% στην ΕΖ από 3,1% στο προηγούμενο τρίμηνο (Eurostat flash estimate, 22/04/2026). Για το 2026, συνολικά, προβλέπεται να διαμορφωθεί στο -3,3%, ενώ προβλέπεται αύξηση στο -3,5% το 2027. Στο τέλος του δ' τριμήνου του 2025, ο λόγος του ακαθάριστου **χρέους** της γενικής κυβέρνησης μελών της Ευρωζώνης προς το ΑΕΠ διαμορφώθηκε στο 87,8% από 88,4% στο τέλος του τρίτου τριμήνου (Eurostat flash estimate, 22/04/2026). Για το 2026, συνολικά, προβλέπεται να διαμορφωθεί στο 90,2%, με περαιτέρω αύξηση στο 91,2% το 2027. Η εμπόλεμη σύρραξη στη Μέση Ανατολή έχει σοβαρές επιπτώσεις για την Ευρωπαϊκή οικονομία, κυρίως μέσω της αυξητικής πίεσης στις τιμές των ενεργειακών αγαθών αλλά και της επίδρασης στην αγροτική παραγωγή και την ενεργοβόρο βιομηχανία.

Όσον αφορά στο **πλαίσιο της κοινής Ευρωπαϊκής νομισματικής πολιτικής**, τον Ιούνιο του 2026, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αποφάσισε να αυξήσει τα βασικά επιτόκια της κατά 25 μονάδες βάσης (monetary policy decisions, 11/06/2026). Πρόκειται για την πρώτη αύξηση επιτοκίων από το 2023. Η τελευταία μείωση έλαβε χώρα τον Ιούνιο του 2025 ενώ από τότε έως τον Ιούνιο του 2026 τα επιτόκια είχαν παραμείνει σταθερά. Ο πόλεμος στη Μέση Ανατολή έχει δημιουργήσει πληθωριστικές πιέσεις και η απόφαση για αύξηση των επιτοκίων πάρθηκε για να μετριαστεί η επίδραση της διαταραχής στην οικονομία της Ευρωζώνης. Τα επίπεδα αβεβαιότητας παραμένουν αυξημένα αλλά το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αποφασισμένο να διασφαλίσει τη σταθεροποίηση του πληθωρισμού γύρω από τον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%. Δεδομένων των συνθηκών, δεν είναι προαποφασισμένη η πορεία των επιτοκίων στο άμεσο μέλλον. Η έκθεση της ΕΚΤ στο πλαίσιο του χαρτοφυλακίου του προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού (asset purchase programme – APP) μειώνεται με σταθερό ρυθμό, καθώς το Ευρωσύνθημα δεν επανεπενδύει πλέον τις πληρωμές κεφαλαίου από τίτλους που λήγουν. Το Διοικητικό Συμβούλιο διέκοψε τις επανεπενδύσεις στο πλαίσιο του REPP στα τέλη του 2024. Τέλος, το μέσο για την προστασία της μετάδοσης (Transmission Protection Instrument – TPI) είναι διαθέσιμο για να αντισταθμιστούν ανεπιθύμητες, μη προβλέψιμες μεταβολές στην αγορά που μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τη μετάδοση της νομισματικής πολιτικής στην ευρωζώνη, με στόχο την σταθερότητα των τιμών.

ΗΠΑ: Δυναμική ανάπτυξης χάρη στις επενδύσεις σε τεχνητή νοημοσύνη, πληθωριστικές πιέσεις και επιφυλακτική η στάση της Fed υπό τη νέα ηγεσία

Η οικονομία των ΗΠΑ κατέγραψε **ανθεκτικότητα με μικρή επιτάχυνση το α' τρίμηνο του 2026, με το πραγματικό ΑΕΠ να αυξάνεται σε ετησιοποιημένο ρυθμό 2,1%, έναντι ισχνής ανόδου 0,5% το τέταρτο τρίμηνο του 2025**. Σε ετήσια βάση, το ΑΕΠ διευρύνθηκε κατά 2,7%. Η βελτίωση αντανακλά κυρίως την ισχυρή ανάκαμψη των επιχειρηματικών επενδύσεων (+10,6% ετησιοποιημένη), αντανακλώντας τη συγκέντρωση της επιχειρηματικής δαπάνης σε δραστηριότητες σχετικές με την τεχνητή νοημοσύνη, ενώ η ιδιωτική κατανάλωση αυξήθηκε με πιο συγκρατημένο ρυθμό 0,5% και η οικιστική επένδυση συρρικνώθηκε για πέμπτο συνεχόμενο τρίμηνο (-7,8%). Η FED διατήρησε το βασικό της επιτόκιο αμετάβλητο στο 3,50%-3,75% στην πρώτη συνεδρίαση υπό τον νέο πρόεδρο Kevin Warsh τον Ιούνιο του 2026, με τις προβολές της να γίνονται πιο επιφυλακτικές εν μέσω επίμονου πληθωρισμού που τροφοδοτείται από το ενεργειακό σοκ του πολέμου στη Μέση Ανατολή, αφήνοντας πλέον ανοιχτό το ενδεχόμενο αύξησης επιτοκίων αντί μείωσης, με τη διάμεση πρόβλεψη για το τέλος του έτους στο 3,8%.

Ασία: Ανομοιογενής ανάπτυξη στην Κίνα, ιστορικό ρεκόρ ανάπτυξης στην Ινδία

Η **κινεζική οικονομία αναπτύχθηκε με ρυθμό 5,0% το α' τρίμηνο του 2026, με τις εκτιμήσεις για το β' τρίμηνο να συγκλίνουν σε επιβράδυνση γύρω στο 4,5%, εντός του επίσημου στόχου 4,5%-5,0% για το έτος**. Οι εξαγωγές παραμένουν ο βασικός μοχλός στήριξης, με άνοδο άνω του 19% σε ετήσια βάση τον Μάιο χάρη στα προϊόντα τεχνολογίας αιχμής, ωστόσο η εγχώρια κατανάλωση αποδυναμώνεται -οι λιανικές πωλήσεις κατέγραψαν την πρώτη πτώση σε τριετία τον Μάιο- και η αγορά ακινήτων παραμένει σε παρατεταμένη ύφεση για πέμπτο

συνεχόμενο έτος. Η κυβέρνηση αναμένεται να ανακοινώσει πρόσθετα μέτρα στήριξης της απασχόλησης και του κλάδου υπηρεσιών κατά το β' εξάμηνο.

Στη δεύτερη μεγαλύτερη αναπτυσσόμενη οικονομία της Ασίας, η Ινδία κατέγραψε ετήσιο ρυθμό μεγέθυνσης 8,0% το πρώτο τρίμηνο του 2026, επιταχυνόμενη από 7,8% το προηγούμενο τρίμηνο και ξεπερνώντας σαφώς τις προσδοκίες της αγοράς, παραμένοντας ο υψηλότερος ρυθμός ανάπτυξης μεταξύ των οικονομιών της G20. Σε επίπεδο κλάδων, ξεχώρισαν το εμπόριο και οι ξενοδοχειακές-μεταφορικές υπηρεσίες (+12,5%), οι χρηματοοικονομικές και κτηματομεσιτικές υπηρεσίες (+10,4%) και οι κατασκευές (+8,4%). Για το σύνολο του οικονομικού έτους 2025, η ινδική οικονομία αναπτύχθηκε με ρυθμό 7,6%, τον ταχύτερο από την ανάκαμψη μετά την πανδημία, καθιστώντας την Ινδία την ταχύτερα αναπτυσσόμενη οικονομία της G20.

Ελληνική Οικονομία: Ανθεκτική μεγέθυνση της ελληνικής οικονομίας το α' τρίμηνο 2026, παρά την επιβράδυνση, με στηρίγματα τη βελτίωση του εξωτερικού ισοζυγίου και τον ισχυρό ρυθμό των πάγιων επενδύσεων

Σε ένα περιβάλλον εγγενούς επισφάλειας – με τις επίμονες πληθωριστικές πιέσεις να κρύβουν αποκλίνοντα μοτίβα μεταξύ των συνιστωσών, τις γεωπολιτικές εντάσεις σε Ουκρανία και Μέση Ανατολή να παραμένουν εύθραυστες παρά την εκχειρία ΗΠΑ–Ιράν, και το διεθνές εμπορικό περιβάλλον να διατηρείται πιο περιοριστικό υπό το βάρος των δασμών των ΗΠΑ – **η ελληνική οικονομία επέδειξε ανθεκτικότητα** στη μεγέθυνσή της. Ο **ρυθμός ανάπτυξης επιβραδύνθηκε** ωστόσο στο **+2,0%** σε ετήσια βάση (γ-ο-γ) το **α' τρίμηνο του 2026**, από +2,3% το δ' τρίμηνο του 2025 και 2,2% στο σύνολο του 2025. Σε εποχικά διορθωμένη τριμηνιαία βάση (q-o-q), το ΑΕΠ **αυξήθηκε** κατά **+0,2%**, από +0,7% στο προηγούμενο τρίμηνο. Η ανθεκτικότητα αυτή στηρίχθηκε στη σχετικά σταθερή αγορά εργασίας, στην ενίσχυση του διαθέσιμου εισοδήματος, στην προς ολοκλήρωση πορεία του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, στην υψηλή πιστωτική επέκταση και τις εισροές άμεσων ξένων επενδύσεων, καθώς και στην ισχυρή τουριστική δυναμική, διατηρώντας την ανάπτυξη πάνω από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης, αν και με συγκλίνοντα ρυθμό.

Η **συνολική κατανάλωση ενισχύθηκε** κατά **+1,0%** γ-ο-γ το α' τρίμηνο, από +1,6% το προηγούμενο. Η **ιδιωτική κατανάλωση** επέδειξε ισχυρά σημάδια κόπωσης (**+0,7%** από +2,3%), ενώ η **δημόσια** ανέκαμψε (**+1,6%** από -2,1%). Οι **συνολικές επενδύσεις παρέμειναν στάσιμες** (**+0,0%** από +0,4%), κυρίως λόγω της επιτάχυνσης στην αποαποθεματοποίηση (-1 δισ. ευρώ έναντι -501 εκατ. ευρώ). Αντίθετα, οι **πάγιες επενδύσεις διατήρησαν ισχυρό ρυθμό μεγέθυνσης** (**+12,1%** από +13,0%), με τη μεγαλύτερη ετήσια αύξηση να καταγράφεται στις Κατασκευές (+18,1%), τον Μηχανολογικό εξοπλισμό/οπλικά συστήματα (+16,2%), τον Μεταφορικό εξοπλισμό (+15,3%) και τις Κατοικίες (+15,0%).

Το **εξωτερικό ισοζύγιο βελτιώθηκε περαιτέρω**: οι **εξαγωγές ενισχύθηκαν** (**+2,4%**), τόσο σε αγαθά (+2,8%) όσο και σε υπηρεσίες (+3,1%), ενώ οι **εισαγωγές επιβραδύνθηκαν** (**+0,5%**), με μείωση των εισαγωγών αγαθών (-0,6%). Ως αποτέλεσμα, το έλλειμμα του εξωτερικού ισοζυγίου σε εθνολογιστικούς όρους μειώθηκε κατά περίπου €310 εκατ. σε ετήσια βάση.

Από την πλευρά της παραγωγής, η εγχώρια ακαθάριστη προστιθέμενη αξία (ΑΠΑ) **αυξήθηκε** για 20ό συνεχόμενο τρίμηνο, με τον **ετήσιο ρυθμό** της να **ενισχύεται** στο **+1,8%**, από +1,3%. Παράλληλα, οι επιδοτήσεις επέστρεψαν σε θετικό πρόσημο (+2,5% από -36,0%) και οι φόροι επί των προϊόντων συνέχισαν να αυξάνονται με ηπιότερο ρυθμό (+3,9% από +5,3%).

Οι **πληθωριστικές πιέσεις εντάθηκαν αισθητά** το α' εξάμηνο του 2026, με κύριο αίτιο το ενεργειακό σοκ του πολέμου στη Μέση Ανατολή. Ο **Εθνικός ΔΤΚ** αυξήθηκε κατά **+4,0%** σε ετήσια βάση (από +2,5% το 2025) και ο **Εναρμονισμένος ΔΤΚ** (ΕνΔΤΚ) στο **+3,8%** (από 2,9%), με τις εντονότερες πιέσεις στη διατροφή και σε υπηρεσίες όπως η διαμονή και εστίαση, η στέγαση και οι μεταφορές. Τον Ιούνιο οι πιέσεις ήταν ενισχυμένες, στο +4,4% (ΔΤΚ) και +3,9% (ΕνΔΤΚ) αντίστοιχα, κατατάσσοντας τη χώρα στις υψηλότερες θέσεις της Ευρωζώνης, σαφώς πάνω από τον σταθμισμένο μέσο όρο.

Επιβράδυνση της θετικής δυναμικής παρουσιάζει η **αγορά εργασίας**, με το **ποσοστό ανεργίας** να **αυξάνεται** οριακά στο **10,6%** το α' τρίμηνο του 2026, από 10,4% ένα χρόνο πριν. Η άνοδος αυτή δεν αντανακλά συρρίκνωση

της απασχόλησης —οι απασχολούμενοι αυξήθηκαν κατά 55,4 χιλ. άτομα— αλλά τη διεύρυνση του εργατικού δυναμικού, καθώς οι άνεργοι αυξήθηκαν παράλληλα κατά περίπου 20,3 χιλ. άτομα.

Στο πεδίο των δημόσιων οικονομικών, η **εκτέλεση του προϋπολογισμού σε ταμειακή βάση** για το α' πεντάμηνο του 2026 κινήθηκε καλύτερα από τον στόχο. Το ταμειακό ισοζύγιο του κρατικού προϋπολογισμού ήταν οριακά πλεονασματικό κατά το α' πεντάμηνο του 2026 και ανήλθε στα 103 εκατ. ευρώ (0,0% του ΑΕΠ), από πλεόνασμα €1.875 εκατ. (0,8% του ΑΕΠ) το αντίστοιχο διάστημα του 2025, εξαιτίας της μεγαλύτερης αύξησης των δαπανών (+11,1% ή +3,02 δις. ευρώ) σε σχέση με τα έσοδα (+4,3% ή +1,25 δις. ευρώ). Το πρωτογενές πλεόνασμα σε τροποποιημένη ταμειακή βάση διαμορφώθηκε στα 3.650 εκατ. ευρώ (1,4% του ΑΕΠ) στο πρώτο πεντάμηνο του έτους, έναντι στόχου για πρωτογενές πλεόνασμα €1.243 εκατ. και πρωτογενούς πλεονάσματος 5.343 εκατ. ευρώ (2,1% του ΑΕΠ) για την ίδια περίοδο το 2025. Η υπεραπόδοση σε σχέση με τον στόχο οφείλεται σε μεγάλο βαθμό σε ετεροχρονισμούς εισπράξεων και πληρωμών.

Σε **δεδουλευμένη βάση**, η γενική κυβέρνηση κατέγραψε **δημοσιονομική υπεραπόδοση** το 2025 και βελτίωση σε σχέση με το 2024, με δημοσιονομικό πλεόνασμα 1,7% του ΑΕΠ, και πρωτογενές πλεόνασμα 4,9% του ΑΕΠ, έναντι στόχων για έλλειμμα -0,6% του ΑΕΠ και πρωτογενές πλεόνασμα 2,4% του ΑΕΠ αντίστοιχα. Ο στόχος για το 2026 αναφέρεται σε πρωτογενές πλεόνασμα 2,8% του ΑΕΠ.

Το **χρέος της Γενικής Κυβέρνησης** μειώθηκε το 2025 τόσο ως απόλυτο μέγεθος όσο και ως ποσοστό του ΑΕΠ. Πιο συγκεκριμένα, καταγράφηκε μείωση από €364.964 εκατ. (154,2% του ΑΕΠ) το 2024 σε €362.925 εκατ. (146,1% του ΑΕΠ) το 2025. Η βελτιωμένη εικόνα οφείλεται τόσο στη βελτίωση του δημοσιονομικού ισοζυγίου όσο και στην ισχυρή οικονομική μεγέθυνση που καταγράφεται χρόνο με τον χρόνο. Για το 2026, προβλέπεται επιπλέον μείωση του χρέους τόσο σε απόλυτα μεγέθη (€359.300 εκατ.) όσο και ως ποσοστό του ΑΕΠ (138,2% του ΑΕΠ).

Επιπρόσθετα, οι αποδόσεις των ελληνικών κρατικών ομολόγων κινήθηκαν μεν ανοδικά το α' εξάμηνο του 2026, στο πλαίσιο διεθνούς ανοδικής τάσης σε συνέχεια της ανάφλεξης στην Μέση Ανατολή, χωρίς ωστόσο να διευρυνθεί σημαντικά η απόκλισή τους από τα υπόλοιπα ευρωπαϊκά. Ο ταχύτερος ρυθμός μεγέθυνσης του ΑΕΠ σε σύγκριση με τον μέσο όρο στην Ευρώπη, σε συνδυασμό με την συστηματική ανάκτηση της διεθνούς επενδυτικής εμπιστοσύνης, συνέβαλαν ώστε η **μέση απόδοση του δεκαετούς ομολόγου** το πρώτο εξάμηνο να κυμαίνεται στο 3,6%, ενώ το spread έναντι του αντίστοιχου Γερμανικού ομολόγου μειώθηκε στις 71 μ.β. στο α' εξάμηνο του 2026 από 78 μ.β. και 103 μ.β. στο σύνολο του 2025 και 2024, αντίστοιχα. Η διατήρηση της αναπτυξιακής πορείας της ελληνικής οικονομίας κατά το τρέχον έτος αποτυπώνεται και στους Δείκτες Εγχώριου Οικονομικού Κλίματος και Επιχειρηματικών Προσδοκιών, οι οποίοι αμφότεροι παρουσιάζουν υψηλότερη ανθεκτικότητα σε σύγκριση με τους μέσους Ευρωπαϊκούς δείκτες το α' εξάμηνο του 2026.

Τραπεζικό σύστημα: άνοδος ιδιωτικών καταθέσεων, ταχεία πιστωτική επέκταση προς επιχειρήσεις

Μεταξύ των **θετικών τάσεων** στα θεμελιώδη μεγέθη των τραπεζών το α' εξάμηνο του 2026 καταγράφηκε σημαντική αύξηση των ιδιωτικών καταθέσεων, υψηλή πιστωτική επέκταση προς τις επιχειρήσεις, σταδιακά αυξανόμενη πιστωτική επέκταση προς τα νοικοκυριά, ενώ, παρά τη διεθνή άνοδο του κόστους χρήματος, διατηρήθηκε σχετικά σταθερό το διαφορικό κόστος νέου δανεισμού με άλλες χώρες της ΕΖ. Το ποσοστό των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) στις λογιστικές καταστάσεις των τραπεζών παραμένει χαμηλό συγκριτικά με την περασμένη δεκαετία, παρά την οριακή αύξηση το α' τρίμηνο του 2026.

Το α' εξάμηνο του 2026 οι αποτιμήσεις των μετοχών κατέγραψαν περαιτέρω άνοδο, παρά τις πρόσκαιρες απώλειες το α' τρίμηνο λόγω του ξεσπάσματος του πολέμου στη Μέση Ανατολή. Ενδεικτικά, ο τραπεζικός δείκτης αυξήθηκε σωρευτικά στο εξάμηνο κατά 20,5% έναντι 16,0% για τον γενικό δείκτη στη Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, εν μέσω περαιτέρω αναβαθμίσεων της πιστοληπτικής αξιολόγησης των τραπεζών από διεθνείς οίκους, καθώς τα θεμελιώδη μεγέθη τους, όπως ρευστότητα, κεφαλαιακή επάρκεια και κερδοφορία, παραμένουν ισχυρά.

Μεταξύ των αρνητικών τάσεων και **προκλήσεων στο χρηματοπιστωτικό σύστημα**, το κόστος νέας χρηματοδότησης ιδιωτικού και δημοσίου τομέα αυξήθηκε το δεύτερο τρίμηνο του έτους, η ζήτηση για στεγαστικά δάνεια παραμένει αδύναμη, η έκθεση των τραπεζών σε κρατικά ομόλογα καταγράφεται υψηλότερη

από τις υπόλοιπες Ευρωπαϊκές χώρες, ενώ το ποσοστό των κόκκινων δανείων εκτός τραπεζικών ισολογισμών παραμένει υψηλό, όπως και το μερίδιο αναβαλλόμενης φορολογίας στα ίδια κεφάλαια των τραπεζών. Προτεραιότητα για τη χρηματοδότηση παραγωγικών επενδύσεων με ευνοϊκούς όρους αποτελεί η αξιοποίηση από τις τράπεζες των πόρων του τελευταίου έτους εφαρμογής του δανειακού σκέλους του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Η διαφαινόμενη αύξουσα τάση των επιτοκίων, σε συνδυασμό με τον επίμονο δομικό πληθωρισμό, και την αβεβαιότητα που απορρέει από το ασταθές διεθνές περιβάλλον, επιβραδύνουν τους ρυθμούς ανάκαμψης της οικονομίας και δυσχεραίνουν την ικανότητα αποπληρωμής δανείων.

Οι **ιδιωτικές καταθέσεις** καταγράφουν αυξητική πορεία το α' πεντάμηνο του 2026 κατά €1,7 δις., σε συνέχεια ανόδου κατά €10,4 δις. στο σύνολο του 2025 και €8,6 δις. το 2024. Το **απόθεμα των ΜΕΔ**, διατηρήθηκε χαμηλά το α' τρίμηνο του 2026, στο 3,4% του συνόλου των δανείων, δηλαδή 45,6 ποσοστιαίες μονάδες χαμηλότερα από την κορύφωσή τους στα μέσα του 2016. Σύμφωνα με την Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος (Ιούνιος 2026), το 2025 οι τράπεζες διατήρησαν «υγιή θεμελιώδη μεγέθη, με υψηλή **ρευστότητα**, ισχυρή **κεφαλαιακή επάρκεια**, ικανοποιητική **κερδοφορία** και περαιτέρω βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού».

Σε σχέση με τη **χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας**, συνεχίστηκε με ταχείς ρυθμούς η πιστωτική επέκταση προς τον ιδιωτικό τομέα, με τον 12-μηνο ρυθμό ετήσιας μεταβολής να διαμορφώνεται σε 7,4% τον Μάιο από 7,9% το 2025 και 8,9% το 2024. Οδηγός της πιστωτικής επέκτασης παραμένει η χρηματοδότηση προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (12-μηνος ρυθμός 9,8% τον Μάιο) με θετική πλέον δυναμική και προς τα νοικοκυριά (2,7%), κυρίως χάρη στην επέκταση των καταναλωτικών δανείων (7,0%) και την ήπια επέκταση των στεγαστικών δανείων (1,2%), παρά τη συρρίκνωση της χρηματοδότησης προς τους ελεύθερους επαγγελματίες (-2,0%). Οι μεγαλύτερες πιστωτικές ροές προς επιχειρήσεις το πρώτο τετράμηνο του 2026, με βάση τα στοιχεία AnaCredit της Τράπεζας της Ελλάδος, καταγράφηκαν, κατά σειρά μεγέθους, σε κλάδους όπως η Μεταποίηση, το Εμπόριο, οι Επαγγελματικές Δραστηριότητες, οι Μεταφορές, οι Κατασκευές και ο Τουρισμός. Μικρότερες πιστωτικές ροές σημειώθηκαν προς την Ενέργεια, τη Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας, την Ενημέρωση και Επικοινωνία, τη Γεωργία, και τις λοιπές υπηρεσίες.

Αναφορικά με το **κόστος χρηματοδότησης**, η ΕΚΤ προέβη το δεύτερο τρίμηνο του 2026 στην πρώτη αύξηση των βασικών επιτοκίων, έπειτα από τρία έτη. Οι αγορές προεξοφλούν περαιτέρω μικρή αύξηση των βασικών επιτοκίων το 2026, καθώς οι πληθωριστικές πιέσεις επιμένουν σε συνέχεια της εκτόξευσης των ενεργειακών τιμών μετά τον πόλεμο στη Μέση Ανατολή. Στα θετικά, οι τράπεζες έχουν διευρύνει πλέον την πρόσβασή τους σε πηγές χρηματοδότησης από εργαλεία της αγοράς με ανταγωνιστικούς όρους, σε συνέχεια συστηματικών αναβαθμίσεων της πιστοληπτικής τους ικανότητας από διεθνείς οίκους αξιολόγησης.

Σε αυτό το πλαίσιο, στο α' πεντάμηνο του έτους καταγράφηκε μικρή αύξηση στα **επιτόκια** χορηγήσεων και καταθέσεων. Ενδεικτικά, το μέσο ονομαστικό επιτόκιο νέων δανείων αυξήθηκε κατά μέσο όρο στο 4,6% το α' πεντάμηνο του 2026, από 4,2% στο τέλος του 2025. Παράλληλα, το μέσο επιτόκιο των νέων καταθέσεων διαμορφώθηκε στο 0,32% το α' πεντάμηνο του 2026, λίγο υψηλότερα από το 0,30% στο τέλος του 2025. Ως αποτέλεσμα, το μέσο περιθώριο επιτοκίου διαμορφώθηκε στο 4,3% το πρώτο πεντάμηνο του 2026, από 4,3% στο σύνολο του 2025 και 5,2% το 2024.

A. Χρηματοοικονομικές εξελίξεις και επιδόσεις περιόδου αναφοράς

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Ομίλου

Κατά την περίοδο 1/1/2026 - 30/6/2026, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 9.572 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά 12,9% έναντι της συγκριτικής χρήσης 2025.
- Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις (χορηγήσεις δανείων και ομολογιακά δάνεια εταιρειών) ανήλθαν, προ προβλέψεων, σε 6.307 εκατ. ευρώ, συμπεριλαμβανομένων των τίτλων υψηλής και μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων. Η αύξηση των χορηγήσεων έναντι της συγκριτικής χρήσης 2025 ανήλθε σε 14% με την Τράπεζα να εμφανίζει καθαρή πιστωτική επέκταση ύψους 841 εκατ. ευρώ κατά τη διάρκεια του α' εξαμήνου 2026.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι χρηματοδοτήσεις του Ομίλου:

<u>(σε εκατ.ευρώ)</u>	30/6/2026	31/12/2025	Μεταβολή %
Χορηγήσεις	2.852	2.499	14%
Από τις οποίες:			
- Καταναλωτικά Δάνεια	64	63	2%
- Πιστωτικές Κάρτες	21	23	-7%
- Στεγαστική Πίστη	396	388	2%
- Χρηματοδοτική Μίσθωση	73	59	24%
- Δημόσιο	16	17	-5%
- Σε Νομικά Πρόσωπα	2.281	1.949	17%
Ομολογιακά δάνεια επιχειρήσεων	2.456	1.978	24%
Τίτλοι υψηλής και μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων	999	1.058	-6%
Σύνολο χρηματοδοτήσεων	6.307	5.534	14%

- Το ύψος των καταθέσεων πελατών κατά την 30/6/2026 ανήλθε σε 7.572 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά περίπου 12,1% συγκριτικά με την 31/12/2025.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι καταθέσεις του Ομίλου:

<u>(σε εκατ.ευρώ)</u>	30/6/2026	31/12/2025	Μεταβολή %
Καταθέσεις	7.572	6.757	12%
- Καταθέσεις όψεως/ταμιευτηρίου	3.513	3.186	10%
- Προθεσμιακές καταθέσεις	4.059	3.571	14%
Σύνολο καταθέσεων	7.572	6.757	12%

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα αποτελέσματα του Ομίλου σε ενοποιημένη βάση κατά την περίοδο 1/1/2026 - 30/6/2026:

Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη βάση

(σε χιλ. ευρώ)

	01/01- 30/6/2026	01/01- 30/6/2025	Μεταβολή %
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	98.199	78.059	26%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	22.726	16.987	34%
Κέρδη/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	2.363	13.781	-83%
Λοιπά Έσοδα	7.045	11.595	-39%
Σύνολο εσόδων	130.334	120.422	8%
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού	(44.252)	(39.899)	11%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων	(27.562)	(22.505)	22%
Αποσβέσεις	(15.324)	(15.450)	-1%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων προ προβλέψεων	(87.138)	(77.854)	12%
Κέρδη προ Προβλέψεων	43.197	42.567	1%
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	(13.432)	(9.423)	43%
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(2.219)	(24.779)	-91%
Αποτέλεσμα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(55)	107	-
Κέρδη προ φόρων	27.490	8.473	-
Κέρδη μετά από φόρους	23.017	4.918	-
Συγκεντρωτικά συνολικά κέρδη μετά από φόρους	21.682	3.455	-

- Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2026, ο Όμιλος κατέγραψε ισχυρή λειτουργική επίδοση, με τα καθαρά έσοδα από τόκους να ανέρχονται σε 98,2 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 25,8% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2025, κυρίως λόγω της αύξησης των εσόδων από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και της μείωσης του κόστους χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας, παρά την αυξημένη επιβάρυνση από τους τόκους του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (Tier II). Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 22,7 εκατ. ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 33,8% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2025, ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης των εσόδων από τη διαχείριση ναυτιλιακών και ομολογιακών δανείων, καθώς και κοινοτικών προγραμμάτων, της αύξησης των προμηθειών θεματοφυλακής λόγω της αυξημένης συμμετοχής πελατών σε αμοιβαία κεφάλαια και των εργασιών αναδοχής μετοχών και ομολόγων, της αύξησης των προμηθειών από την έκδοση εγγυητικών επιστολών, καθώς και της μείωσης των καταβαλλόμενων προμηθειών προς τους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών Visa και Mastercard. Οι ανωτέρω θετικές επιδράσεις αντισταθμίστηκαν μερικώς από τη μείωση των προμηθειών διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων. Αντίθετα, τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις και πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου υποχώρησαν σημαντικά καταγράφοντας κέρδος 2,4 εκατ. ευρώ έναντι 13,8 εκατ. ευρώ την αντίστοιχη περίοδο του 2025, κυρίως λόγω της απουσίας του έκτακτου κέρδους από την πώληση των μετοχών της ΔΙΑΣ κατά το 2025, των αρνητικών αποτιμήσεων μετοχών και των χαμηλότερων κερδών από πωλήσεις ομολόγων.
- Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έσοδα του Ομίλου ανήλθαν σε 130,3 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 10% σε ετήσια βάση, αντανakλώντας τη σημαντική ενίσχυση των βασικών τραπεζικών μεγεθών από τόκους και προμήθειες, παρά τη μείωση των αποτελεσμάτων από χρηματοοικονομικά μέσα. Επισημαίνεται ότι κατά την τρέχουσα περίοδο δεν καταγράφηκαν μη επαναλαμβανόμενα έσοδα, ενώ κατά το πρώτο εξάμηνο του 2025 είχαν αναγνωρισθεί έσοδα 1,6 εκατ. ευρώ από αχρησιμοποίητες προβλέψεις εξόδων προηγούμενων χρήσεων.

- Οι λειτουργικές δαπάνες του Ομίλου κατά το πρώτο εξάμηνο του 2026 επηρεάστηκαν από την αύξηση των δαπανών προσωπικού, η οποία αποδίδεται κυρίως στην ενισχυμένη πρόβλεψη για το πρόγραμμα παροχής κινήτρων προς το προσωπικό, στην εφαρμογή της νέας κλαδικής συλλογικής σύμβασης εργασίας και στο πρόγραμμα πρόσθετων αμοιβών προς τα ανώτατα στελέχη της Τράπεζας. Ο αριθμός του προσωπικού διαμορφώθηκε σε 1.223 εργαζομένους την 30/06/2026, έναντι 1.258 την αντίστοιχη περίοδο του προηγούμενου έτους, ενώ το δίκτυο της Τράπεζας παρέμεινε αμετάβλητο σε 65 καταστήματα. Τα γενικά λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε 27,6 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 22,5% σε ετήσια βάση, κυρίως λόγω δαπανών που συνδέονται με την ενίσχυση της αναγνωρισιμότητας του εμπορικού σήματος της Τράπεζας, τις επισκευές και συντηρήσεις πληροφοριακών συστημάτων καθώς και δαπανών για συμβουλευτικές υπηρεσίες στο πλαίσιο της σχεδιαζόμενης εξαγοράς πλειοψηφικού ποσοστού στην HSBC Malta plc καθώς και την προώθηση των νέων καταθετικών/στεγαστικών προϊόντων της CrediaBank.
- Παράλληλα, οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ανήλθαν σε 13,4 εκατ. ευρώ, περιλαμβάνοντας τις προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ύψους 9,5 εκατ. ευρώ καθώς και το κόστος της συνθετικής τιτλοποίησης ύψους 3,6 εκατ. ευρώ. Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου προς τα συνολικά έσοδα διαμορφώθηκε σε 10,3%, ενώ οι σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ανήλθαν σε 86,7 εκατ. ευρώ και ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs) σε 57,1%.
- Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή, διαμορφώνονται σε κέρδη 0,0103 ευρώ (30/06/2025: 0,0028 ευρώ)
- Ο σχετικός δείκτης εξόδων προς τα συνολικά έσοδα για το α' εξάμηνο του 2026, διαμορφώθηκε σε 65%, έναντι 63,7% για τη συγκριτική περίοδο, μη συμπεριλαμβανομένων των μη επαναλαμβανόμενων αποτελεσμάτων για τις εκάστοτε περιόδους.

Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη	Περιγραφή	30/6/2026	30/6/2025
	Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις εξόδων προηγούμενων χρήσεων	0	1.597
	Σύνολο μη επαναλαμβανόμενων κερδών	0	1.597
Μη επαναλαμβανόμενα έξοδα	Περιγραφή	30/6/2026	30/6/2025
	Αποσβέσεις ενσώματων παγίων λόγω παύσης λειτουργίας καταστημάτων της Τράπεζας	0	375
	Έξοδα αμοιβών συμβούλων	670	1.800
	Έξοδα προβολής και διαφήμισης	690	0
	Λοιπά έξοδα	1.078	0
	Σύνολο μη επαναλαμβανόμενων εξόδων	2.439	2.175

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα αποτελέσματα προ φόρων και μετά φόρων των εταιρειών που απαρτίζουν τον Όμιλο:

		Αποτέλεσμα προ φόρων		Αποτέλεσμα μετά από φόρους και δικαιώματα μείωσης	
(σε χιλ. ευρώ)					
Εταιρεία	Μέθοδος Ενοποίησης	01/01-30/6/2026	01/01-30/6/2025	01/01-30/6/2026	01/01-30/6/2025
CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία		27.624	7.134	23.254	4.065
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)	(55)	107	(55)	107
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	1.077	642	815	492
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	1.288	1.524	1.005	1.189

• Τα ποσά του ανωτέρω πίνακα παρατίθενται πριν τις ενδοεταιρικές απαλοιφές

Αναφορά των σημαντικών γεγονότων που έλαβαν χώρα κατά το πρώτο εξάμηνο και η επίδρασή τους στις οικονομικές καταστάσεις**Γνωστοποίηση Σημαντικών Μεταβολών σε Δικαιώματα Ψήφου σύμφωνα με το Ν.3556/2007**

Στις 07/01/2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι την 02/01/2026 η Thrivest μέσω της 100% θυγατρικής εταιρείας της μεταβίβασε 38.709.677 μετοχές και δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας. Την 05/01/2026 η Thrivest μεταβίβασε μέσω 100% θυγατρικής της εταιρείας περαιτέρω 32.258.064 μετοχές και δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας. Κατόπιν αυτών κατά τις ανωτέρω ημερομηνίες επήλθε μεταβολή των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει η Thrivest στην Τράπεζα ώστε:

- το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει η Thrivest άμεσα στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 50,172% και αντιστοιχεί σε 811.789.871 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου 1.618.012.407 μετοχών, έναντι του προηγούμενου ποσοστού δικαιωμάτων ψήφου (άμεσου και έμμεσου) 54,558% που αντιστοιχούσε σε 882.757.612 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί του συνόλου.
- η Thrivest δεν κατέχει πλέον έμμεσα ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τις γνωστοποιήσεις της, η Thrivest δεν ελέγχεται περαιτέρω από άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή άλλη οντότητα κατά την έννοια των διατάξεων του ν. 3556/2007.

Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 27.03.2026

Οι αποφάσεις της ΕΓΣ της 27.03.2026 έχουν αναρτηθεί στην κάτωθι ηλεκτρονική διεύθυνση:

[CrediaBank Ανακοίνωση: Αποφάσεις ΕΓΣ 27.03.2026](#)

Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου

Την 07/04/2026 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προχώρησε στην πιστοποίηση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, η οποία καλύφθηκε πλήρως κατά το ποσό των 300 εκατ. ευρώ. Μετά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώνεται ως εξής:

Μέτοχοι	Ποσοστό Συμμετοχής
THRIVEST HOLDING LTD	40,73%
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ Α.Ε	29,36%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ (<5%)	29,91%

Υπογραφή σύμβασης μεταβίβασης μετοχών με τους μετόχους της Παντελάκης Α.Ε.Π.Ε.Υ. για την απόκτηση πλειοψηφικού ποσοστού στην ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Στις 11/05/2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι υπέγραψε σύμβαση μεταβίβασης μετοχών με τους μετόχους της Παντελάκης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. για την απόκτηση πλειοψηφικού ποσοστού 70,0% στην Εταιρεία (η «Συναλλαγή»). Η Συναλλαγή περιλαμβάνει και Δικαίωμα Προαιρετικής Αγοράς και Πώλησης (Call and Put Option) για την απόκτηση του υπόλοιπου 30% των μετοχών της Εταιρείας, τρία έτη μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής, ενώ δεν περιλαμβάνει τη συμμετοχή της Παντελάκης Α.Ε.Π.Ε.Υ. (50%) στην AssetWise Α.Ε. Το τίμημα της Συναλλαγής θα ανέλθει στα 8,75 εκατ. ευρώ για το 70% των μετοχών και αναμένεται να έχει περιορισμένη

επίπτωση στην κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας. Τα μέρη επιδιώκουν να ολοκληρώσουν τη Συναλλαγή εντός του τρίτου τριμήνου του 2026 υπό την αίρεση πλήρωσης μίας σειράς προϋποθέσεων, συμπεριλαμβανομένων όλων των απαιτούμενων κανονιστικών εγκρίσεων. Η Συναλλαγή εντάσσεται στο πλαίσιο υλοποίησης της στρατηγικής της CrediaBank για επέκταση και αναβάθμιση των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών προς τους πελάτες της και την περαιτέρω ενίσχυση της θέσης της στις κεφαλαιαγορές, ενώ αναμένεται να ενισχύσει τα έσοδα από προμήθειες διαφοροποιώντας περαιτέρω τις πηγές εσόδων της, με σημαντικές προοπτικές ανόδου.

Συμφωνία απόκτησης της Ευρώπη Holdings S.A

Στις 21/05/2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι έχει συμφωνήσει την απόκτηση της Ευρώπη Holdings S.A., η οποία θα πραγματοποιηθεί μέσω ανταλλαγής μετοχών και συγχώνευσης δι' απορρόφησης (η «Συναλλαγή»). Βάσει των συμφωνηθέντων όρων, η προκαταρκτική σχέση ανταλλαγής έχει ως αποτέλεσμα οι μέτοχοι της CrediaBank και της Ευρώπη να κατέχουν το 90,375% και το 9,625% των μετοχών της συνδυασμένης οντότητας αντίστοιχα. Κατά συνέπεια, οι μέτοχοι της Ευρώπη θα λάβουν 1.446 νεοεκδοθείσες μετοχές της CrediaBank για κάθε μία μετοχή της Ευρώπη. Οι μέτοχοι της CrediaBank θα διατηρήσουν τον ίδιο αριθμό μετοχών που κατέχουν. Η προκαταρκτική σχέση ανταλλαγής έχει λάβει υπόψη της ότι η Ευρώπη θα προχωρήσει στη διανομή ποσού 45,55 εκατ. ευρώ στους υφιστάμενους μετόχους της και στην έκδοση περίπου 3,5 εκατ. νέων μετοχών στο πλαίσιο προγραμμάτων παροχής κινήτρων, καθώς και στην πώληση ορισμένων ακινήτων σε συμφωνηθείσες τιμές. Η Συναλλαγή υπόκειται σε συνήθεις αιρέσεις, συμπεριλαμβανομένης της ολοκλήρωσης ικανοποιητικού ελέγχου δέουσας επιμέλειας που θα διενεργηθεί από την Τράπεζα, των εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές, της έγκρισης από τις γενικές συνελεύσεις των μετόχων των Μερών, καθώς και της συναίνεσης της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. Η ημερομηνία αναφοράς του ισολογισμού μετασχηματισμού έχει οριστεί για την 30η Ιουνίου 2026.

Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας της 22.05.2026

Στις 22/05/2026 πραγματοποιήθηκε η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας. Οι αποφάσεις έχουν αναρτηθεί στην κάτωθι ηλεκτρονική διεύθυνση.

[CrediaBank Ανακοίνωση: Αποφάσεις ΤΓΣ 22.05.2026](#)

Πρόγραμμα Διάθεσης Δωρεάν Μετοχών

Στις 03/06/2026, η Euronext ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά των 2.037.142 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου άυλων μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση ισόποσου αποθεματικού από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, δυνάμει της από 16/04/2026 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου κατ' ενάσκηση της σχετικής εξουσιοδότησης που του παρασχέθηκε με την από 27/03/2026 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας. Οι Νέες Μετοχές διατέθηκαν σύμφωνα με το πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών κατ' άρθρο 114 του Ν. 4548/2018, που εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας την 27/03/2026 σε ανώτατα και ανώτερα στελέχη (συμπεριλαμβανομένων και των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου) της Τράπεζας. Η διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών της Τράπεζας στη Euronext Athens ξεκίνησε στις 5/6/2026.

Μετά την ανωτέρω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται πλέον στο ποσό των 99.752.477,45 ευρώ διαιρούμενο σε 1.995.049.549 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας πέντε λεπτών (0,05 ευρώ) η κάθε μία, ενώ η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώνεται ως εξής:

Μέτοχοι	Ποσοστό Συμμετοχής
THRIVEST HOLDING LTD	40,69%
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ Α.Ε	29,33%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ (<5%)	29,98%

Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου Μέσω Κεφαλαιοποίησης αποθεματικού Διαφοράς υπέρ το άρτιο με δωρεάν διανομή μετοχών

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, δυνάμει της εξουσίας που του παρασχέθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 27/03/2026, σύμφωνα με το άρθρο 24 παρ.1(β) του Ν. 4548/2018, κατά τη συνεδρίασή του στις 18/06/2026 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των 29.164 ευρώ, μέσω κεφαλαιοποίησης ισόποσου αποθεματικού από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, με την έκδοση 583.280 νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία. Οι Νέες Μετοχές διατέθηκαν σύμφωνα με το πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών κατ' άρθρο 114 του Ν. 4548/2018, που εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας την 27.03.2026 σε ανώτατα και ανώτερα στελέχη (συμπεριλαμβανομένων και των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου) της Τράπεζας. Μετά την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται πλέον στο ποσό των 99.781.641,45 ευρώ διαιρούμενο σε 1.995.632.829 κοινές ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας πέντε λεπτών (0,05 ευρώ) η κάθε μία.

Σημαντικά γεγονότα μετά την 30η Ιουνίου 2026

Έναρξη Διαπραγμάτευσης μετοχών

Η Euronext Athens, στις 02/07/2026, ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Euronext Athens των 583.280 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου άυλων μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση ισόποσου αποθεματικού από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, δυνάμει της από 18/06/2026 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου κατ' ενάσκηση της σχετικής εξουσιοδότησης που του παρασχέθηκε με την από 27/03/2026 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας. Η διαπραγμάτευση των νέων μετοχών της Τράπεζας ξεκίνησε στις 06/07/2026.

Ιδιωτική τοποθέτηση της Thrivest Holding Ltd μετοχών της CrediaBank

Την 15/07/2026, η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι η μέτοχός της Thrivest Holding Ltd μεταβίβασε 333.333.333 μετοχές της CrediaBank, που αντιστοιχούν σε 16,7% επί του μετοχικού της κεφαλαίου, μέσω Ιδιωτικής τοποθέτησης. Σε συνέχεια των ανωτέρω, η συμμετοχή της Thrivest στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 24%. Η Τράπεζα δεν εισεπράξε τίμημα από την τοποθέτηση. Η τοποθέτηση πραγματοποιήθηκε μέσω διαδικασίας Accelerated Book Building (ABB), η οποία ξεκίνησε μετά το κλείσιμο της χρηματιστηριακής αγοράς την 14η Ιουλίου 2026. Η UBS Europe SE, Morgan Stanley Europe SE, Euroxx και Pantelakis Securities ενήργησαν ως Διεθνείς Συντονιστές και Συνδιαχειριστές του βιβλίου προσφορών. Η Morgan Stanley Europe SE και η UBS Europe SE παραιτήθηκαν από το δικαίωμά τους να επικαλεστούν την έναντί τους υποχρέωση της Thrivest περί μη μεταβίβασης μετοχών (lock-up), η οποία αφορούσε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας νωρίτερα φέτος, με έναρξη την 1 Απριλίου 2026 και λήξη 180 ημέρες μετά. Η Τράπεζα ενημερώθηκε επίσης ότι η Thrivest έχει δεσμευθεί να μην διαθέσει πρόσθετες μετοχές της Τράπεζας για 90

ημέρες (lock-up), υπό την αίρεση συνήθων εξαιρέσεων.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, στις 20/07/2026, η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι, το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει η Thrivest άμεσα στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 23,98% και αντιστοιχεί σε 478.456.538 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου 1.995.632.829 μετοχών, έναντι του προηγούμενου ποσοστού δικαιωμάτων ψήφου 40,67% που αντιστοιχούσε σε 811.789.871 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί του συνόλου. Σύμφωνα με τις γνωστοποιήσεις της, η Thrivest δεν ελέγχεται περαιτέρω από άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή άλλη οντότητα κατά την έννοια των διατάξεων του ν. 3556/2007.

Μετά τα ανωτέρω, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώνεται ως εξής:

Μέτοχοι	Ποσοστό Συμμετοχής
THRIVEST HOLDING LTD	23,98%
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ Α.Ε	29,32%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ (<5%)	46,70%

Στρατηγική Συνεργασία BNP Paribas Asset Management - CrediaBank

Την 16/07/2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε τη σύναψη στρατηγικής συνεργασίας με την BNP Paribas Asset Management (BNPP AM), έναν από τους κορυφαίους οργανισμούς διαχείρισης κεφαλαίων στην Ευρώπη, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση και ανάπτυξη των υπηρεσιών Wealth Management της Τράπεζας. Η συνεργασία δημιουργεί ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο παροχής υπηρεσιών επενδυτικών συμβουλών, το οποίο περιλαμβάνει:

- Σχεδιασμό επενδυτικής στρατηγικής και καθορισμό στρατηγικής και τακτικής κατανομής περιουσιακών στοιχείων
- Διαμόρφωση πρότυπων επενδυτικών χαρτοφυλακίων και επιλογή αμοιβαίων κεφαλαίων σε όλες τις κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων
- Παροχή επενδυτικής έρευνας, αναλύσεων αγορών και επενδυτικών εκτιμήσεων

Μέσω αυτής της συνεργασίας – ορόσημο, η CrediaBank θα αξιοποιήσει τη διεθνή τεχνογνωσία και εμπειρία της BNP PAM στον τομέα διαχείρισης κεφαλαίων, ενισχύοντας περαιτέρω την ποιότητα, τη συνέπεια και το εύρος των προϊόντων και υπηρεσιών της. Στόχος είναι η ενίσχυση των συμβουλευτικών της υπηρεσιών, στην παροχή εξατομικευμένων επενδυτικών λύσεων υψηλής προστιθέμενης αξίας που ανταποκρίνονται στις εξελισσόμενες ανάγκες των πελατών της. Πέραν της άμεσης αναβάθμισης των υπηρεσιών επενδυτικής συμβουλής, η συνεργασία δημιουργεί τις προϋποθέσεις για την ανάπτυξη και διάθεση σύγχρονων ψηφιακών επενδυτικών λύσεων, στο πλαίσιο της στρατηγικής ψηφιακού μετασχηματισμού της CrediaBank.

Στρατηγική συμφωνία χρηματοδότησης ύψους έως 100 εκατ. ευρώ με την ΕΤΕπ

Στο πλαίσιο συμφωνίας χρηματοδότησης ύψους 100 εκατ. ευρώ με την CrediaBank, η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ) υπέγραψε την πρώτη δόση της χρηματοδότησης, ύψους 50 εκατ. ευρώ, εγκαινιάζοντας τη συνεργασία των δύο οργανισμών. Η CrediaBank είναι η πρώτη μη συστημική τράπεζα στην Ευρώπη και η δεύτερη τράπεζα στην Ελλάδα που εντάσσεται στο πρόγραμμα της ΕΤΕπ για την Ασφάλεια και την Άμυνα, και με τη συνεισφορά της και την προβλεπόμενη μόχλευση, η πρωτοβουλία αναμένεται να κινητοποιήσει συνολικά έως και 200 εκατ. ευρώ προς όφελος των τελικών δικαιούχων. Η χρηματοδότηση θα διατεθεί μέσω της CrediaBank σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜμΕ) και επιχειρήσεις μεσαίας κεφαλαιοποίησης (midcaps) σε ολόκληρη την

Ελλάδα, με ιδιαίτερη έμφαση σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται ή πραγματοποιούν επενδύσεις στους τομείς της ασφάλειας και της άμυνας, σύμφωνα με τα κριτήρια επιλεξιμότητας της ΕΤΕπ. Η πρωτοβουλία θα ενισχύσει την πρόσβαση των επιχειρήσεων σε μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση για επενδύσεις και κεφάλαιο κίνησης, συμβάλλοντας στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας, της καινοτομίας και της ανθεκτικότητάς τους. Παράλληλα, θα στηρίξει στρατηγικές επενδύσεις και θα συμβάλει στην περαιτέρω ενίσχυση της βιώσιμης ανάπτυξης και της παραγωγικής βάσης της ελληνικής οικονομίας.

B. Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Τα οικονομικά αποτελέσματα του α' εξαμήνου του 2026 επιβεβαιώνουν τη σταθερή αναπτυξιακή πορεία της CrediaBank και τη συνεπή υλοποίηση της στρατηγικής μας. Η εξέλιξη μας αναδεικνύει μια Τράπεζα που αναπτύσσεται με υπευθυνότητα, ενισχύει τη θέση της στην αγορά και μετατρέπει τις στρατηγικές της επιλογές σε απτά, μετρήσιμα αποτελέσματα και αξία, ακόμη και σε περιόδους γεωπολιτικής αστάθειας.

Κατά το α' εξάμηνο, οι χορηγήσεις προ προβλέψεων και εξαιρουμένων των ομολόγων των τιτλοποιήσεων, αυξήθηκαν κατά 39% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν στα 5,3 δισ. ευρώ, τα καθαρά έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν κατά 26% και ανήλθαν σε 98,2 εκατ. ευρώ, ενώ τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν κατά 34% στα 22,7 εκατ. ευρώ. Παράλληλα, τα επαναλαμβανόμενα κέρδη μετά φόρων ανήλθαν σε 31,3 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 45%, οι καταθέσεις διαμορφώθηκαν στα 7,6 δισ. ευρώ και ο δείκτης κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) ενισχύθηκε στο ιδιαίτερα ισχυρό 15,5%, ενώ pro-forma με την εξαγορά της Ευρώπη Holdings, ο δείκτης διαμορφώνεται στο 16,7%. Οι επιδόσεις αυτές επιβεβαιώνουν την ανθεκτικότητα του επιχειρηματικού μας μοντέλου, τη χρηματοοικονομική ευρωστία της Τράπεζας και τη δυνατότητά μας να στηρίζουμε με συνέπεια την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.

Η ισχυρή οικονομική επίδοση του α' εξαμήνου συνοδεύτηκε από σημαντικά στρατηγικά ορόσημα:

Ξεκινήσαμε με την ιδιαίτερα επιτυχημένη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου 300 εκατ. ευρώ, που ανέδειξε την εμπιστοσύνη θεσμικών και ιδιωτών επενδυτών και μας έδωσε την ώθηση να προχωρήσουμε στην υλοποίηση του επιχειρηματικού μας πλάνου. Προχωρήσαμε με στρατηγικές πρωτοβουλίες που διευρύνουν τις πηγές εσόδων, ενισχύουν το εύρος των υπηρεσιών μας και δημιουργούν νέες προοπτικές ανάπτυξης. Η εμπιστοσύνη διεθνών θεσμικών επενδυτών υψηλού κύρους αναδείχθηκε περαιτέρω κατά την επιτυχή ολοκλήρωση της πρόσφατης διάθεσης μετοχών ενός εκ των δύο βασικών μετόχων που διέυρυνε τη μετοχική σύνθεση κατά τα πρότυπα των ευρωπαϊκών συστημικών τραπεζών ενισχύοντας την αναγνωρισιμότητα και την εμπορευσιμότητα της μετοχής μας άρα και την παρουσία μας στις διεθνείς κεφαλαιαγορές.

Η επικείμενη εξαγορά του 70% της ιστορικής ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.ΠΕ.Υ., και η μελλοντική απορρόφηση της Ευρώπη Holdings, μιας ιδιαίτερα ποιοτικής και ταχέως αναπτυσσόμενης ασφαλιστικής πλατφόρμας στην Ελλάδα, οι οποίες υπόκεινται σε συνήθεις αιρέσεις και αναμένεται να ενισχύσουν την παλέτα των προσφερόμενων υπηρεσιών μας, δημιουργώντας μια ολιστική χρηματοοικονομική προσέγγιση, ενώ επιταχύνουν τη μετάβαση μας προς πιο διαφοροποιημένα έσοδα που προέρχονται από προμήθειες.

Η Ευρώπη φέρνει βαθιά τεχνογνωσία στον ασφαλιστικό τομέα και ευρύ φάσμα προϊόντων, με ισχυρές οικονομικές επιδόσεις και σημαντική χρηματοοικονομική ανθεκτικότητα. Από την πλευρά μας, διαθέτουμε πανελλαδικό δίκτυο διανομής, ισχυρά ψηφιακά κανάλια και μια μεγάλη και συνεχώς αναπτυσσόμενη πελατειακή βάση, γεγονός που καθιστά τη συναλλαγή συμπληρωματική.

Με την απορρόφηση της Ευρώπη, αυξάνουμε τα έσοδα από προμήθειες και τα έσοδα ανά πελάτη, ενισχύοντας και την πιστότητα των πελατών μας, δημιουργούμε σημαντικές ευκαιρίες cross-selling και ενισχύουμε την κεφαλαιακή μας επάρκεια. Αναμένουμε περίπου 8% αύξηση των κερδών ανά μετοχή έως το 2028, διψήφια απόδοση επένδυσης και ενίσχυση του κεφαλαιακού δείκτη κατά περισσότερο από 100 μονάδες βάσης. Ο

δείκτης CET1 pro-forma με την εξαγορά της Ευρώπη Holdings αναμένεται να ενισχυθεί κατά 117 μ.β. στο 16,7% και ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας στο 21,8%.

Παράλληλα με την ενίσχυση της παρουσίας μας στην Ελλάδα, κερδίζουμε ολοένα και περισσότερο την εμπιστοσύνη διεθνών «παικτών» της αγοράς. Προχωρήσαμε πρώτοι στην Ελλάδα σε στρατηγική συνεργασία με την BNP Paribas Asset Management στο Wealth Management, προσφέροντας στους πελάτες μας πρόσβαση σε κορυφαία διεθνή επενδυτική τεχνογνωσία και ενισχύοντας τον ψηφιακό μετασχηματισμό μας. Την ίδια στιγμή, είμαστε η δεύτερη ελληνική τράπεζα και η πρώτη Ευρωπαϊκή μη συστημική, που σύναψε συμφωνία με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων για τη χρηματοδότηση επενδύσεων σε μικρομεσαίες και midcap επιχειρήσεις στους τομείς της ασφάλειας και της άμυνας. Η συνεργασία αυτή, που αναμένεται να μοχλεύσει έως 200 εκατ. ευρώ, μας επιτρέπει να ενισχύουμε τον ρόλο μας ως χρηματοδότη της πραγματικής οικονομίας.

Ταυτόχρονα, συνεχίζουμε με συνέπεια αναπτυξιακά έργα που βρίσκονταν ήδη σε εξέλιξη: την αναμόρφωση του δικτύου καταστημάτων μας, τη συνεργασία με την Euronet για το μεγαλύτερο δίκτυο ATM πανελλαδικά, τον ψηφιακό μας μετασχηματισμό και την προετοιμασία για την ολοκλήρωση της εξαγοράς της HSBC Malta. Η είσοδος στην αγορά της Μάλτας, διευρύνει το γεωγραφικό αποτύπωμα του Ομίλου και θα διαφοροποιήσει περαιτέρω το επιχειρηματικό μας μοντέλο δημιουργώντας έναν ισχυρό περιφερειακό τραπεζικό οργανισμό.

Το α' εξάμηνο του 2026 επιβεβαιώνει ότι η CrediaBank έχει εισέλθει σε μια νέα φάση ανάπτυξης και εδραίωσης. Με ισχυρά θεμελιώδη μεγέθη, διαφοροποιημένες πηγές εσόδων, αυξανόμενη εμπιστοσύνη από τη διεθνή επενδυτική κοινότητα και ξεκάθαρο στρατηγικό προσανατολισμό, εισερχόμαστε στο δεύτερο εξάμηνο του έτους με αισιοδοξία αλλά και ευθύνη. Παραμένουμε προσηλωμένοι στη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας, συνεχίζουμε να επενδύουμε στη συνεχή αναβάθμιση των υπηρεσιών μας, σε τεχνολογία και υποδομές έχοντας ως στόχο τη δημιουργία διατηρήσιμης μακροπρόθεσμης αξίας για τους πελάτες μας και τους μετόχους μας οπουδήποτε δραστηριοποιούμαστε.

Γ. Διαχείριση Κινδύνων

Οι κυριότεροι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες του Ομίλου καθώς και οι ενέργειες αντιμετώπισής τους, δεν έχουν αλλάξει ουσιωδώς όπως αυτές έχουν γνωστοποιηθεί στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της χρήσης 2025.

Δ. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών του Ομίλου και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές και με βάση τη διάκρισή τους σε συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες και με μέλη διοίκησης έχουν ως ακολούθως για τη χρήση που έληξε την 30/06/2026:

Δ1. Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες**Απαιτήσεις**

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Συμμετοχή CrediaBank κατά την 30/06/2026	Ποσοστό	Χορηγήσεις	Λοιπές απαιτήσεις	Ομόλογα
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ CREDIABANK	100	100%		468	
CREDIA FACTORS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	10.413	100%	171.486	140	
ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΖΑΙΤΕCH Ι	3.047	50%			
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΘΝΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Ε-Ε.Φ.Κ.Α.)				24	
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΈΡΓΩΝ (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)/ ΤΜΕΔΕ PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			1	96	
ΟΜΙΛΟΣ ΑΚΤΩΡ					
ΑΚΤΩΡ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			46.264		
ΑΚΤΟΡ ΑΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ			5	579	1.056
ΑΚΤΟΡ ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ ΜΑΕ			95.826		
ΟΜΙΛΟΣ VOLTON					
VOLTON ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ			5.067	17	
ΓΚΡΙΝΒΙΛ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΑΕ			2.691		
VOLTON AIR DRAG ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ			5.466		
VOLTON AIR ELEVEN ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ			11.434		
ΑΚΤΟΡ ΗΛΙΑΚΗ ΚΙΛΚΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			22.760		
ΑΚΤΟΡ ΕΙΔΙΚΩΝ ΕΡΓΩΝ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΕΩΝ ΣΔΙΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			94.535		
SUN FORCE ONE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			96.604		
ΜΟΡΕΑΣ ΑΕ			10.450		
ΕΛΤΑ			7.137		
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ			15.267		
Σύνολο	13.560		584.993	1.324	1.056

Υποχρεώσεις**Επωνυμία Εταιρείας
(ποσά σε χιλ. €)****Καταθέσεις
όψεως****Καταθέσεις
Προθεσμίας****Λοιπές
υποχρεώσεις**

ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ			
CREDIABANK	1.035	6.500	3
CREDIA FACTORS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	5.419		
ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ			
ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΖΑΙΤΕCH Ι	465		
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΘΝΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ			
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Ε-Ε.Φ.Κ.Α.)	407.862		
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ			
ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΈΡΓΩΝ (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)/ ΤΜΕΔΕ			
PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	11.464	3.150	
THRIVEST HOLDING LTD	47		
ΟΜΙΛΟΣ ΑΚΤΩΡ			
ΑΚΤΩΡ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	58		
ΑΚΤΟΡ ΑΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	24.845		
ΑΚΤΟΡ ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ ΜΑΕ	2.090		
ΟΜΙΛΟΣ VOLTON			
VOLTON ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ	1.085		
ΓΚΡΙΝΒΙΛ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΑΕ	1.207		
ORIZON HELLENIC TELECOM ΑΝΩΝΥΜΗ	282		
SUN FORCE ONE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.734		
ΑΚΤΟΡ ΗΛΙΑΚΗ ΚΙΛΚΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ			
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	53		
ΑΚΤΟΡ ΕΙΔΙΚΩΝ ΕΡΓΩΝ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΕΩΝ ΣΔΙΤ			
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	370		
ΑΓΣ ΑΣΤΕΡΑΣ ΤΡΙΠΟΛΗΣ ΠΑΕ	483		
ΕΛΤΑ	3.202		
ΟΔΙΚΕΣ ΣΥΓΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	301		
CRYSTAL SHIPBROKERS S.A.	10		
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	15.915	1.700	
Σύνολο	477.927	11.350	3

Έσοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Ενοίκια	Έσοδα εισπρακτέα	Τόκοι χορηγήσεων και ομολόγων	Προμήθειες
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ CREDIABANK	1	123		401
CREDIA FACTORS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	5	22	2.512	
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΈΡΓΩΝ (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)/ ΤΜΕΔΕ PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ		30		6
ΟΜΙΛΟΣ ΑΚΤΩΡ				
ΑΚΤΩΡ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			510	5
ΑΚΤΟΡ ΑΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ			26	3
ΑΚΤΟΡ ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ ΜΑΕ			2.309	8
ΟΜΙΛΟΣ VOLTON				
VOLTON ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ			132	1
ΓΚΡΙΝΒΙΛ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΑΕ			66	2
ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΡΑΔΙΟ-ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ Α.Ε.			1	
ORIZON HELLENIC TELECOM ΑΝΩΝΥΜΗ			0	1
VOLTON AIR DRAG ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ			71	73
VOLTON AIR ELEVEN ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ			149	73
SUN FORCE ONE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			2.208	65
ΑΚΤΟΡ ΗΛΙΑΚΗ ΚΙΛΚΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			426	44
ΑΚΤΟΡ ΕΙΔΙΚΩΝ ΕΡΓΩΝ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΕΩΝ ΣΔΙΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			2.149	14
ΜΟΡΕΑΣ ΑΕ			198	
ΕΛΤΑ			239	
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ			154	16
Σύνολο	6	176	11.150	714

Έξοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Χρεωστικοί τόκοι καταθέσεων
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ CREDIABANK	53
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΘΝΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Ε-Ε.Φ.Κ.Α.)	169
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΈΡΓΩΝ (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)/ ΤΜΕΔΕ PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	79
ΟΜΙΛΟΣ ΑΚΤΩΡ	
ΑΚΤΟΡ ΑΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	91
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	19
Σύνολο	411

Εγγυητικές επιστολές**Επωνυμία Εταιρείας
(ποσά σε χιλ. €)****Εγγυητικές
επιστολές**

ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΈΡΓΩΝ (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)/ ΑΤΤΙCΑΒΑΝΚ PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ	172
ΟΜΙΛΟΣ ΑΚΤΩΡ	
ΑΚΤΩΡ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	4.056
ΑΚΤΟΡ ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ ΜΑΕ	18.001
ΟΜΙΛΟΣ VOLTON	
VOLTON ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ	13.584
ΓΚΡΙΝΒΙΛ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΑΕ	2.085
ORIZON HELLENIC TELECOM ΑΝΩΝΥΜΗ	488
CRYSTAL SHIPBROKERS S.A.	9
ΑΓΣ ΑΣΤΕΡΑΣ ΤΡΙΠΟΛΗΣ ΠΑΕ	450
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	413
Σύνολο	39.258

Δ2. Συναλλαγές με μέλη διοίκησης

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι συναλλαγές με μέλη Διοίκησης (Πρόεδρος και Δ/νων Σύμβουλος, μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και τα μέλη επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού κατά την 30/06/2026 σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

Συναλλαγές με μέλη Διοίκησης**(ποσά σε χιλ. €)****Όμιλος****Τράπεζα**

Απαιτήσεις	539	539
Υποχρεώσεις	2.182	2.182
Έσοδα	20	20
Έξοδα	17	17
Μισθοί και ημερομίσθια	2.958	2.787
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	490	433

Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης: Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), European Securities and Market Authority (ESMA), σε σχέση με τους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (ΕΔΜΑ) που εκδόθηκαν τον Οκτώβριο 2015 και τέθηκαν σε ισχύ στις 3 Ιουλίου 2016, στους κατωτέρω πίνακες παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία ορισμού και υπολογισμού των σχετικών ΕΔΜΑ που περιλαμβάνονται στην Εξαμηνιαία Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου 2026.

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2026	31/12/2025	
Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου / Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των συνολικών προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου προς το σύνολο των χορηγήσεων	Αριθμητής	+	Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	86.710	77.201
		Παρονομαστής	+	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	6.307.015	5.534.359
		Δείκτης	=		1,4%	1,4%

Ορισμός		Αριθμητής		30/6/2026	30/6/2025	
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου τρέχουσας χρήσης / μέσο υπόλοιπο δανείων μετά από προβλέψεις	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου που διενεργήθηκαν την τρέχουσα χρήση προς το μέσο δανειακό χαρτοφυλάκιο	Αριθμητής	+	Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου σε ετησιοποιημένη βάση (εξαιρουμένου του κόστους συνθετικής τιτλοποίησης)	19.683	16.276
		Παρονομαστής	=	Μέσος όρος δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο τέλος της υπό εξέτασης περιόδου και στο τέλος του προηγούμενου έτους (εξαιρ. των senior notes)	4.810.365	3.487.822
		Δείκτης	=		0,4%	0,5%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2026	30/6/2025	
Κέρδη /(Ζημίες) μετά από φόρους / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση του αποτελέσματος μετά από φόρους προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+	Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους	23.017	4.918
		Αριθμητής	+	Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	130.334	120.422
			-	Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη *	0	1.597
		Δείκτης	=		17,7%	4,1%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2026	30/6/2025	
Συνολικά έξοδα προς συνολικά έσοδα	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των συνολικών εξόδων, αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων εξόδων, προς τα συνολικά έσοδα, αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων εσόδων	Αριθμητής	+	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	46.471	64.678
			-	Κόστος αποχώρησης προσωπικού	2.219	24.779
			+	Γενικά λειτουργικά έξοδα	27.562	22.505
			-	Μη επαναλαμβανόμενα έξοδα	2.439	2.175
			+	Αποσβέσεις	15.324	15.450
		Παρονομαστής	+	Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	130.334	120.422
			-	Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη *	0	1.597
		Δείκτης	=		65,0%	63,7%
Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2026	31/12/2025	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των χορηγήσεων προ προβλέψεων προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες	Αριθμητής	+	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	6.307.015	5.534.359
		Παρονομαστής	+	Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.571.823	6.757.046
		Δείκτης	=		83,3%	81,9%
Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2026	30/6/2025	
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων μετά από φόρους	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση του μετά φόρων αποτελέσματος χρήσης προς τα συνολικά Ίδια Κεφάλαια	Αριθμητής	+	Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους	23.017	4.918
		Παρονομαστής	+	Ίδια Κεφάλαια	1.278.221	974.587
		Δείκτης	=		1,8%	0,5%

*Ως μη επαναλαμβανόμενα κέρδη για το πρώτο εξάμηνο του 2025 θεωρούνται έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις εξόδων προηγούμενων χρήσεων ποσού 1,6 εκατ. ευρώ
Ως μη επαναλαμβανόμενα έξοδα για το πρώτο εξάμηνο του 2025 θεωρούνται τα ακόλουθα : α) Αμοιβές συμβούλων ύψους 1,8 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο μετασχηματισμού της Τράπεζας και β) αποσβέσεις ύψους 375 χιλ. ευρώ λόγω της αναδιάρθρωσης του δικτύου καταστημάτων και κτηρίων Διοίκησης. Ως μη επαναλαμβανόμενα έξοδα για το πρώτο εξάμηνο του 2026 θεωρούνται τα ακόλουθα : α) Έξοδα προβολής και διαφήμισης 0,7 εκατ. ευρώ, β) έξοδα συμβούλων 0,7 εκατ. ευρώ. γ) λοιπά έξοδα 1,1 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Μ. ΗΡΟΔΟΤΟΥ
Α.Δ.Τ. 0000760047**

**ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ
Α.Δ.Τ. Α03625864**



ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ

30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2026

Βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 34
(Όπως έχει υιοθετηθεί από την Ε.Ε.)

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το πρώτο εξάμηνο του 2026, καθώς και οι σημειώσεις που τη συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 06ης Αυγούστου 2026 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Χαλάνδρι, 06 Αυγούστου 2026

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ	Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Η ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Μ. ΗΡΟΔΟΤΟΥ Α.Δ.Τ. 0000760047	ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ Α.Δ.Τ. Α03625864	ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ. ΣΚΟΥΜΠΑ Α.Δ.Τ. Α01573309	ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ. ΡΙΖΟΣ Α.Δ.Τ. Ξ 989060

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

Σημείωση	Σελίδα
Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης	30
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων	32
Ενδιάμεση ατομική κατάσταση αποτελεσμάτων	33
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος.....	34
Ενδιάμεση ατομική κατάσταση συνολικού εισοδήματος	35
Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης.....	36
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	37
Ενδιάμεση ατομική κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	39
Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	41
1. Γενικές πληροφορίες	42
2. Βάση σύνταξης	43
(2.1) Δήλωση κατάρτισης	43
(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας	43
(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2026.....	48
(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις.....	51
3. Βασικές λογιστικές αρχές.....	52
4. Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν επιμετρώνται σε εύλογη αξία	52
5. Κεφαλαιακή επάρκεια.....	56
6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα.....	58
7. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	63
8. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	64
9. Λειτουργικά έξοδα.....	65
10. Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία.....	67
11. Φόροι.....	67
12. Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα	72
13. Επενδυτικοί τίτλοι.....	74
14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος	76
15. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	82
16. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και λοιπές εταιρείες	82
17. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση.....	84
18. Επενδύσεις σε ακίνητα	84
19. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	85
20. Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	85
21. Εκδοθείσες ομολογίες.....	86
22. Ίδια Κεφάλαια.....	88
23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	89
24. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	90
24.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	90
24.2 Φορολογικές υποχρεώσεις	90
24.3 Νομικά θέματα	90
24.4 Λοιπές προβλέψεις.....	90
25. Αναταξινόμηση οικονομικών καταστάσεων.....	91
26. Γεγονότα μεταγενέστερα της 30 ^{ης} Ιουνίου 2026	92

Έκθεση Επισκόπησης Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη συνοπτική εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (η Τράπεζα) της 30^{ης} Ιουνίου 2026 και τις σχετικές συνοπτικές εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης του Ν.3556/2007.

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο “ΔΛΠ 34”). Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (ΔΠΑΕ) 2410 “Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας”. Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στην υποβολή διερευνητικών ερωτημάτων κυρίως σε πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιαδώς μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και συνεπώς, δεν μας δίδει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Η επισκόπησή μας δεν εντόπισε ουσιώδη ασυνέπεια ή σφάλμα στις δηλώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και στις πληροφορίες της εξαμηνιαίας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 5 και 5α του Ν. 3556/2007, σε σχέση με τη συνοπτική εταιρική και ενοποιημένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση

Αθήνα, 06 Αυγούστου 2026
Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Κωνσταντίνος Καζάς
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 55641

Αθανάσιος Ξύνας
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 34081

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος			
		Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Απριλίου έως	
		30/6/2026	30/06/2025*	30/6/2026	30/06/2025*
Τόκοι και συναφή έσοδα		146.702	125.656	76.960	63.279
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(48.503)	(47.597)	(25.544)	(21.843)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	98.199	78.059	51.415	41.436
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		28.900	24.635	15.613	14.083
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(6.173)	(7.648)	(3.845)	(4.151)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8	22.727	16.987	11.767	9.930
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	10	721	11.656	75	10.184
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	10	1.642	2.125	382	1.074
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		7.045	11.595	5.484	1.593
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		130.334	120.422	69.123	64.219
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(44.252)	(39.899)	(24.162)	(19.461)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(27.562)	(22.505)	(14.884)	(13.664)
Αποσβέσεις	9	(15.324)	(15.450)	(7.889)	(7.706)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(87.138)	(77.854)	(46.935)	(40.831)
Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων		43.197	42.567	22.188	23.388
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	14	(13.432)	(9.423)	(6.242)	(4.575)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	9	(2.219)	(24.779)	(467)	(11.469)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		(55)	107	111	49
Κέρδη περιόδου προ φόρου εισοδήματος		27.490	8.473	15.590	7.394
Μείον: φόρος εισοδήματος	11	(4.473)	(3.554)	(394)	(2.582)
Κέρδη περιόδου μετά από φόρους		23.017	4.918	15.196	4.812
Κατανέμονται σε:					
Ιδιοκτήτες μητρικής		23.017	4.918	15.196	4.812
Κέρδη της περιόδου ανά μετοχή - βασικά (σε €)	12	0,0103	0,0028	0,0072	0,0027
Κέρδη της περιόδου ανά μετοχή - μειωμένα (σε €)	12	0,0103	0,0028	0,0072	0,0027

* Έχει πραγματοποιηθεί ανακατάταξη κονδυλίων της συγκριτικής περιόδου (Σημείωση 25).

Ενδιάμεση ατομική κατάσταση αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Τράπεζα	
		Από 1η Ιανουαρίου έως	
		30/6/2026	30/6/2025
Τόκοι και συναφή έσοδα		145.782	124.485
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(48.514)	(47.654)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	97.268	76.831
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		26.861	23.302
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(6.144)	(7.627)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8	20.717	15.675
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	10	3.201	12.586
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	10	1.642	2.125
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		6.554	11.473
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		129.382	118.689
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(43.567)	(39.491)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(27.326)	(22.259)
Αποσβέσεις	9	(15.266)	(15.435)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(86.159)	(77.184)
Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων		43.223	41.505
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	14	(13.380)	(9.592)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	9	(2.219)	(24.779)
Κέρδη περιόδου προ φόρου εισοδήματος		27.624	7.134
Μείον: φόρος εισοδήματος	11	(4.370)	(3.069)
Κέρδη περιόδου μετά από φόρους		23.254	4.065
Κατανέμονται σε:			
Ιδιοκτήτες μητρικής		23.254	4.065
Κέρδη της περιόδου ανά μετοχή - βασικά (σε €)	12	0,0104	0,0023
Κέρδη της περιόδου ανά μετοχή - μειωμένα (σε €)	12	0,0104	0,0023

* Έχει πραγματοποιηθεί ανακατάταξη κονδυλίων της συγκριτικής περιόδου (Σημείωση 25).

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	Από 1η Ιανουαρίου έως 30/6/2026	30/6/2025	Από 1η Απριλίου έως 30/6/2026	30/6/2025
Κέρδη περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	23.017	4.918	15.196	4.812
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</u>				
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	(1.779)	(2.003)	2.182	2.374
Φόρος εισοδήματος	391	441	(480)	(522)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	67	128	67	128
Φόρος εισοδήματος	(15)	(28)	(15)	(28)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	(1.335)	(1.463)	1.754	1.951
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	21.682	3.455	16.951	6.763
<u>Κατανέμονται σε:</u>				
Ιδιοκτήτες μητρικής	21.682	3.455	16.951	6.763

Ενδιάμεση ατομική κατάσταση συνολικού εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα Από 1η Ιανουαρίου έως	
	30/6/2026	30/6/2025
Κέρδη περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	23.254	4.065
<i>Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>		
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</u>		
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	(1.779)	(2.003)
Φόρος εισοδήματος	391	441
<i>Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>		
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	67	128
Φόρος εισοδήματος	(15)	(28)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	(1.335)	(1.463)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	21.919	2.602

Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)

Ενεργητικό	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		30/6/2026	31/12/2025*	30/6/2026	31/12/2025*
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		753.240	642.518	753.239	642.518
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		69.091	68.555	69.082	68.538
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		630	152	630	152
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	14	6.220.305	5.457.157	6.208.431	5.441.835
Επενδυτικοί τίτλοι	13	1.653.188	1.440.415	1.653.188	1.440.415
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	15	0	0	10.513	7.975
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και λοιπές εταιρείες	16	5.324	4.034	5.324	4.034
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		79.517	86.064	79.304	85.821
Επενδύσεις σε ακίνητα	18	109.420	103.045	109.420	103.045
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		266.849	262.121	266.725	262.007
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	11	222.340	224.658	222.189	224.742
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	17	16.596	15.079	16.596	15.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		175.845	175.842	170.450	171.074
Σύνολο ενεργητικού		9.572.345	8.479.639	9.565.092	8.467.236
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	19	338.355	258.736	338.382	258.736
Υποχρεώσεις προς πελάτες	20	7.571.823	6.757.046	7.584.776	6.764.110
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		465	0	465	0
Εκδοθείσες ομολογίες	21	224.336	230.013	224.336	230.013
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		7.387	7.072	7.387	7.072
Λοιπές προβλέψεις		23.948	24.086	23.948	24.086
Λοιπές υποχρεώσεις		127.809	223.910	115.386	212.567
Σύνολο υποχρεώσεων		8.294.124	7.500.863	8.294.681	7.496.584
Ίδια Κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	22	99.782	80.901	99.782	80.901
Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι		100.000	100.000	100.000	100.000
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		800.552	519.433	800.552	519.433
Αποθεματικά		268.422	266.825	268.219	266.784
Σωρευμένα κέρδη		9.465	11.617	1.858	3.534
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		1.278.221	978.777	1.270.411	970.652
Δικαιώματα μειοψηφίας		0	0	0	0
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		1.278.221	978.777	1.270.411	970.652
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		9.572.345	8.479.639	9.565.092	8.467.236

* Έχει πραγματοποιηθεί ανακατάταξη κονδυλίων της συγκριτικής περιόδου (Σημείωση 25).

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	80.900	1.565.446	0	253.924	982.119	(2.007.046)	875.343
Αποτελέσματα της περιόδου						4.918	4.918
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(2.003)			(2.003)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				128		51	179
Φόρος εισοδήματος				413			413
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(1.463)	0	4.969	3.506
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	1						1
Τόκοι πληρωτέοι στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου AT1						(364)	(364)
Κεφαλαιακό μέσο AT1 μετά από έξοδα έκδοσης			100.000			(3.899)	96.101
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	1		100.000			(4.263)	95.738
Υπόλοιπα 30/06/2025	80.901	1.565.446	100.000	252.461	982.119	(2.006.340)	974.587
Μεταβολές έως 31/12/2025	0	(1.046.012)	0	(1.271)	(966.484)	2.017.957	4.190
Υπόλοιπα 31/12/2025	80.901	519.434	100.000	251.190	15.635	11.617	978.777

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2026	80.901	519.434	100.000	251.190	15.635	11.617	978.777
Αποτελέσματα της περιόδου						23.017	23.017
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(1.779)			(1.779)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				67			67
Φόρος εισοδήματος				377			377
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(1.335)	0	23.017	21.682
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	18.750						18.750
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση αποθεματικού υπέρ το άρτιο	131	(131)					0
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο		281.250					281.250
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου						(20.281)	(20.281)
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού					162	(162)	0
Αποθεματικό διάθεσης μετοχών					2.770	(79)	2.691
Τόκοι πληρωτέοι στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου AT1			0			(4.649)	(4.649)
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	18.881	281.119	0	0	2.932	(25.171)	277.762
Υπόλοιπα 30/6/2026	99.782	800.552	100.000	249.855	18.567	9.465	1.278.221

Ενδιάμεση ατομική κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων**Τράπεζα**

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	80.900	1.565.446	0	252.829	983.173	(2.012.496)	869.850
Αποτελέσματα της περιόδου						4.065	4.065
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(2.003)			(2.003)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				128		51	179
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων							0
Φόρος εισοδήματος				413			413
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(1.463)	0	4.116	2.653
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	1						1
Τόκοι πληρωτέοι στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου ΑΤ1						(364)	(364)
Κεφαλαιακό μέσο ΑΤ1 μετά από έξοδα έκδοσης			100.000			(3.899)	96.101
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	1	0	100.000	0	0	(4.263)	95.738
Υπόλοιπα 30/06/2025	80.901	1.565.446	100.000	251.366	983.173	(2.012.643)	968.241
Μεταβολές έως 31/12/2025	0	(1.046.013)	0	(1.270)	(966.484)	2.016.177	2.411
Υπόλοιπα 31/12/2025	80.901	519.433	100.000	250.096	16.689	3.534	970.652

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2026	80.901	519.433	100.000	250.096	16.689	3.534	970.652
Αποτελέσματα της περιόδου						23.254	23.254
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(1.779)			(1.779)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				67			67
Φόρος εισοδήματος				377			377
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(1.335)	0	23.254	21.919
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	18.750						18.750
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση αποθεματικού υπέρ το άρτιο	131	(131)					0
Τόκοι πληρωτέοι στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου ΑΤ1						(4.649)	(4.649)
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου						(20.281)	(20.281)
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο		281.250					281.250
Αποθεματικό διάθεσης μετοχών					2.770		2.770
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	18.881	281.119	0	0	2.770	(24.930)	277.841
Υπόλοιπα 30/6/2026	99.782	800.552	100.000	248.760	19.459	1.859	1.270.411

Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1η Ιανουαρίου έως 30/6/2026	30/6/2025	Από 1η Ιανουαρίου έως 30/6/2026	30/6/2025
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες				
Τόκοι και συναφή έσοδα	143.719	118.227	142.798	117.056
Τόκοι έξοδα	(47.438)	(47.597)	(47.448)	(47.654)
Έσοδα μερισμάτων	1.777	352	1.777	352
Έσοδα προμηθειών	25.923	24.635	23.884	23.302
Έξοδα προμηθειών	(6.173)	(7.648)	(6.144)	(7.627)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	1.043	12.566	1.043	12.566
Λοιπά έσοδα	1.438	11.019	947	11.121
Πληρωμές σε προσωπικό και προμηθευτές	(71.959)	(83.461)	(71.034)	(82.807)
Φόροι πληρωθέντες	51	0	0	0
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	48.381	28.092	45.823	26.309
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης				
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	(7.648)	(10.407)	(7.648)	(10.407)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	(772.257)	(436.196)	(776.054)	(435.168)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	5.148	(33.001)	5.603	(34.350)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	79.619	(28.945)	79.646	(28.604)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	814.777	470.401	820.666	470.352
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(102.420)	(86.643)	(102.460)	(84.848)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	17.220	(124.792)	19.754	(123.026)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	65.601	(96.700)	65.577	(96.716)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες				
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(14.785)	(16.246)	(14.753)	(16.226)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(5.285)	(959)	(5.285)	(959)
Καθαρό ποσό Αγοραπωλησιών/λήξεων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	54.424	253.715	54.424	253.715
Καθαρό ποσό Αγοραπωλησιών/λήξεων επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(258.700)	(45.184)	(258.700)	(45.184)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	(1.069)	(87)	(1.069)	(87)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(225.416)	191.240	(225.383)	191.260
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες				
Ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	300.000	1	300.000	1
Ενοίκια πληρωθέντα βάσει ΔΠΧΑ 16	(3.998)	(4.381)	(3.998)	(4.375)
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου / μετατροπής TIER1	(20.281)	0	(20.281)	0
Αποπληρωμή παλαιών και νέα έκδοση ομολογιακών δανείων μειωμένης εξασφάλισης μετά από έξοδα έκδοσης	0	45.132	0	45.132
Κεφαλαιακό μέσο AT1 μετά από έξοδα έκδοσης	(4.649)	96.101	(4.649)	96.101
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	271.072	136.852	271.072	136.858
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	111.258	231.393	111.266	231.402
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	711.073	501.611	711.055	501.579
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	822.331	733.004	822.322	732.980

1. Γενικές πληροφορίες

Ο Όμιλος εταιρειών της «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» («ο Όμιλος») (πρώην «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία») δραστηριοποιείται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα παρέχοντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Ο Όμιλος της CrediaBank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει δύο (2) θυγατρικές και έξι (6) συγγενείς εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 1.223 άτομα κατά την 30/06/2026. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 65 καταστήματα.

Η μητρική εταιρεία του Ομίλου είναι η CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, «η Τράπεζα», η οποία είναι Ανώνυμη Εταιρεία και είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 255501000 (πρώην Αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών (ΑΡΜΑΕ) 6067/06/Β/86/06), είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών και η διεύθυνση της έδρας της είναι Λεωφόρος Κηφισίας 260 -262, 152 31 Χαλάνδρι.

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις (οι «οικονομικές καταστάσεις») έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 6^{ης} Αυγούστου 2026.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 30/6/2026 έχει ως εξής:

Κωνσταντίνος Μ. Ηροδότου
Κωνσταντίνος Γ. Μακέδος ***
Αβραάμ (Μίνος) Ε. Μωυσής */**/**

Πρόεδρος, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Α' Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μη Εκτελεστικό Μέλος, Β' Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Εκπρόσωπος της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε., η οποία απορρόφησε το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, διορισθείς σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 3864/2010, όπως ισχύει
Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Εκτελεστικό μέλος
Μη εκτελεστικό μέλος
Μη εκτελεστικό μέλος
Μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Ελένη Χ. Βρεττού
Βασιλική Χ. Σκούμπα
Νικόλαος Δ. Βουγιούκας *
Αφροδίτη Β. Σεβαστή
Αντιγόνη Λυμπεροπούλου
Αιμίλιος Π. Γιαννόπουλος */**/**
Χρήστος Α. Αλεξάκης
Ιωάννης Γ. Ζωγραφάκης */**/**
Παναγιώτης Γ. Λιαργκόβας **/**
Αιμίλιος Κ. Στασινάκης

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

** Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Κατά την συνεδρίαση του Διοικητικού της Συμβουλίου της 29/07/2026 και σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού & Αποδοχών εξελέγη η κ. Αντιγόνη Λυμπεροπούλου ως νέο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. σε αντικατάσταση του από 09/10/2025 παραιτηθέντος μη εκτελεστικού μέλους κ. Νικολάου Μπάκου.

Η ως άνω εκλογή ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι έως και 26/02/2028, η οποία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του αρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική γενική συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Η μετοχή της CrediaBank συμμετέχει στους ακόλουθους δείκτες:

Euronext Athens

- Γενικός Δείκτης Τιμών
- Δείκτης Συνολικής Απόδοσης Γενικού Δείκτη
- FTSE/X.A. Large Cap
- FTSE/X.A. Δείκτης Αγοράς
- FTSE/X.A. Τράπεζες
- FTSE/X.A. Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες
- ATHEX ESG

FTSE Russell

- All-World
- Large Cap
- All-Cap
- Total-Cap

MSCI Greece

- Small Cap

2. Βάση σύνταξης

(2.1) Δήλωση κατάρτισης

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το α' εξάμηνο του 2026 έχει καταρτισθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και πρέπει να εξετάζεται σε συνδυασμό με τις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2025. Οι λογιστικές αυτές αρχές, όπως τροποποιήθηκαν και είναι σε ισχύ από 1/1/2026, παρουσιάζονται στη σημείωση 2.3. Τα ποσά που περιλαμβάνονται στην Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση εκφράζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τα συγκριτικά μεγέθη αναπροσαρμόζονται, όπου απαιτείται, για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου (βλ. σχετικά Σημείωση 25 της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης).

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση έχει καταρτισθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα ακόλουθα ουσιώδη κονδύλια:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (συμπεριλαμβανομένων των παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων) που επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων,
- Επενδυτικοί τίτλοι που επιμετρώνται σε εύλογη αξία είτε μέσω αποτελεσμάτων είτε μέσω λοιπών συνολικών εσόδων,
- Επενδυτικά ακίνητα, τα οποία έχουν επιμετρηθεί στην εύλογη αξία,
- Συμμετοχές σε λοιπές εταιρείες (Ιδιωτικά Επενδυτικά Κεφάλαια)

όπως αυτά παρουσιάζονται στην Ενδιάμεση Κατάσταση Οικονομικής Θέσης και στις αντίστοιχες γνωστοποιήσεις

Πλαίσιο σύνταξης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας

Ο Όμιλος συνέταξε την εξαμηνιαία οικονομική έκθεση της 30/6/2026 με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, η Διοίκηση έλαβε υπόψη της τα νέα δεδομένα που έχουν δημιουργηθεί στο οικονομικό περιβάλλον και έχει αξιολογήσει τους κινδύνους που απορρέουν στην ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη

διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον (τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων), των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος.

Οι τομείς που εξετάζονται κατωτέρω είναι το Μακροοικονομικό περιβάλλον, η Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού, ο Κίνδυνος Αγοράς, η Ρευστότητα, η Κεφαλαιακή επάρκεια και ο Επιχειρηματικός Σχεδιασμός.

Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Η ελληνική οικονομία συνέχισε να επεκτείνεται και στο 1ο τρίμηνο του 2026 με ρυθμό ανάπτυξης υψηλότερο του μέσου όρου της ευρωζώνης παρά τον αυξανόμενο πληθωρισμό και τη γεωπολιτική αβεβαιότητα.

Πιο αναλυτικά, το ΑΕΠ 1ου Τριμήνου 2026 (προκαταρκτικά στοιχεία) σημείωσε αύξηση κατά 0,2% σε τριμηνιαία βάση και 2,0% σε ετήσια βάση (βάσει εποχικά διορθωμένων στοιχείων) έναντι +2,3% σε ετήσια βάση στο 4ο Τρίμηνο 2025.

Όσον αφορά τις προβλέψεις για το 2026, η Τράπεζα της Ελλάδος, στην έκθεση της για τη Νομισματική Πολιτική 2025-2026 που δημοσιεύθηκε τον Ιούνιο 2026, προβλέπει ανάπτυξη του πραγματικού ΑΕΠ στο 1,9% τόσο για το 2026 όσο και για το 2027, ενισχυόμενη ελαφρώς στο 2,0% το 2028. Το IOBE προβλέπει ανάπτυξη για το ελληνικό ΑΕΠ 2026 στο +1,8% σε ετήσια βάση και βλέπει ελαφρά ενίσχυση το 2027 στο +2,0% με κινητήριες δυνάμεις τις επενδύσεις και την κατανάλωση νοικοκυριών. Στο ίδιο κλίμα, ο ΟΟΣΑ εκτιμά πως το ελληνικό ΑΕΠ θα κινηθεί στο +1,9% το 2026 και +2,0% το 2027. Οι Οίκοι Πιστοληπτικής Διαβάθμισης αναθεώρησαν προς τα κάτω τις προβλέψεις τους για το Ελληνικό ΑΕΠ για το 2026 με την S&P να δίνει τη χαμηλότερη εκτίμηση για (στο +1,7% από +2,3%) λόγω του πολέμου στη Μέση Ανατολή, τονίζοντας πάντως ότι η σύγκρουση δεν αναιρεί την ανθεκτικότητα της οικονομίας. Η Fitch Solutions προβλέπει ανάπτυξη στο +1,9% (από 2,2%).

Στο πεδίο του πληθωρισμού, συνεχίστηκαν και στο 2ο τρίμηνο του 2026 οι ανοδικές τάσεις. Ο δείκτης άγγιξε υψηλό έτους το Μάιο, στο 5,2% και κινήθηκε χαμηλότερα τον Ιούνιο, στο 4,4%, σε ετήσια βάση, σύμφωνα με στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ. Σε μηνιαία βάση, ο πληθωρισμός στην Ελλάδα έκλεισε στο 3,9% τον Ιούνιο από 4,9% τον Μάιο ενώ στην Ευρωζώνη σημειώθηκε υποχώρηση στο 2,8% (Ιούνιος) έναντι 3,2% τον Μάιο.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, στην έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας του Μαΐου 2026, αναθεώρησε την πρόβλεψη πληθωρισμού για το έτος στο 3,8% (από 3,1% που αναμενόταν τον Μάρτιο 2026), κυρίως λόγω του σοκ στις τιμές ενέργειας από την πολεμική σύρραξη στη Μέση Ανατολή. Η Τράπεζα της Ελλάδος προβλέπει υποχώρηση των πληθωριστικών πιέσεων για το 2027 στο 2,6% και στο 2,3% για το 2028. Το Υπουργείο Οικονομικών, στις νέες προβλέψεις του στα τέλη Απριλίου, ανέβασε τις εκτιμήσεις του για τον πληθωρισμό του 2026 στο 3,20% (από 2,2%) και του 2027 στο 2,40%.

Στις εξελίξεις στην αγορά εργασίας, η ανεργία κινήθηκε ανοδικά, σε ετήσια βάση, στο 1ο τρίμηνο 2026, στα επίπεδα του 10,6% (από 8,3%). Το ποσοστό ανεργίας διαμορφώθηκε στο 8,1% σε ετήσια βάση το Μάιο (από 9,5% τον Απρίλιο).

Στους δείκτες μεταποίησης, Δείκτης PMI S&P Global Ελλάδας διαμορφώθηκε στο 53,8 τον Ιούνιο 2026, αυξημένος από 53,3 τον Μάιο 2026. Η ανάπτυξη παραγωγής και νέων παραγγελιών επιταχύνθηκε, οι πληθωριστικές πιέσεις και οι καθυστερήσεις προμηθευτών υποχώρησαν αλλά παραμένουν κοντά στα ιστορικά υψηλά.

Το οικονομικό κλίμα παρέμεινε σε υψηλά επίπεδα κατά τη διάρκεια του 2ου τριμήνου. Ο σχετικός δείκτης του IOBE διαμορφώθηκε στις 108,3 μονάδες τον Ιούνιο, έναντι 107,7 μονάδων τον Μάιο, καταγράφοντας ήπια άνοδο. Η ενίσχυση αποδίδεται κυρίως στη βελτίωση των προσδοκιών στο Λιανικό Εμπόριο και στις Υπηρεσίες. Αντίθετα, στη Βιομηχανία και στις Κατασκευές οι εκτιμήσεις κινήθηκαν ελαφρώς πτωτικά, ενώ η καταναλωτική εμπιστοσύνη παρέμεινε ουσιαστικά αμετάβλητη.

Η καλή πορεία των άμεσων ξένων επενδύσεων στην Ελλάδα συνεχίστηκε το 1ο εξάμηνο 2026 παρά την αβεβαιότητα των εξελίξεων στη Μέση Ανατολή. Οι επενδυτικές εισροές διαμορφώθηκαν στα 4,4 δις ευρώ στην περίοδο Ιαν-Απρ 2026 έναντι 2,3 δις ευρώ στην αντίστοιχη περίοδο του 2025 (σύμφωνα με τα στοιχεία ισοζυγίου Πληρωμών της Τράπεζας της Ελλάδος).

Στα δημοσιονομικά, το πρωτογενές αποτέλεσμα, σε τροποποιημένη ταμειακή βάση, της Γενικής Κυβέρνησης για το 1ο εξάμηνο διαμορφώθηκε σε πλεόνασμα 4,48 δις. ευρώ, έναντι στόχου για 1,95 δις. ευρώ, ενώ την αντίστοιχη περίοδο του 2025 είχε ανέλθει σε 4,52 δις. ευρώ. Σύμφωνα με το υπουργείο Οικονομικών, μετά την

αφαίρεση ετεροχρονισμών πληρωμών και έκτακτων εσόδων, η υπέρβαση του πρωτογενούς αποτελέσματος έναντι του στόχου περιορίζεται στα 159 εκατ. ευρώ.

Σε πρόσφατες εξελίξεις για το ελληνικό αξιόχρεο, η Fitch Ratings επιβεβαίωσε την αξιολόγηση της Ελλάδας σε BBB με σταθερό outlook στις 8 Μαΐου και η S&P Global Ratings, στην ετήσια αξιολόγηση της χώρας στις 24 Απριλίου, δεν προχώρησε σε καμία αλλαγή στην πιστοληπτική αξιολόγηση (BBB με σταθερό outlook) παρά τη γεωπολιτική αβεβαιότητα και την πίεση στις τιμές ενέργειας.

Κίνδυνος Αγοράς

Την 30/06/2026, η συνολική έκθεση του Ομίλου σε ομόλογα διαμορφώθηκε στα 1,63 δισ. ευρώ εκ των οποίων:

- επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβεσμένο κόστος: 1,39 δισ. ευρώ,
- επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων: 186,87 εκατ. ευρώ, και
- τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών: 56,56 εκατ. Ευρώ.

Το μεγαλύτερο μέρος τους αφορά εκδόσεις κυβερνήσεων και κυβερνητικών εγγυήσεων ύψους 1,28 δισ. ευρώ (εκ των οποίων 655,47 εκατ. ευρώ αφορούν ελληνικό δημόσιο χρέος) και 357,59 εκατ. ευρώ διεθνή και ελληνικά εταιρικά ομόλογα (εκ των οποίων 266,26 εκατ. ευρώ σε ομόλογα εκδόσεων τραπεζών και 91,33 εκατ. ευρώ σε εταιρικά ομόλογα).

Βάσει της ανωτέρω ανάλυσης, η χρήση κεφαλαίων από τη συνολική έκθεση του Ομίλου σε ομόλογα αντιπροσωπεύει περίπου το 3,6% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων.

Αντίστοιχα, ο κίνδυνος αγοράς που σωρευτικά απορρέει από τα χαρτοφυλάκια συναλλαγών εκτιμάται ως κινούμενος σε ιδιαιτέρως χαμηλό επίπεδο, καθώς αντιπροσωπεύει περίπου το 0,8% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων.

Ρευστότητα

Κατά την 30/06/2026 τα υπόλοιπα των καταθέσεων διαμορφώθηκαν στα 7,57 δισ. ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 12% από την αρχή του έτους, επιβεβαιώνοντας τη συνεχιζόμενη εμπιστοσύνη της πελατειακής βάσης. Παράλληλα, ο Όμιλος διατηρεί ισχυρό προφίλ ρευστότητας με τον δείκτη δανείων προς καταθέσεις (LDR) να ανέρχεται στο 66%, ενώ ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) και ο δείκτης σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) ανήλθαν σε 145% και 122% (pro forma) αντίστοιχα, παραμένοντας σε επίπεδα υψηλότερα των ελάχιστων εποπτικών ορίων.

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο της διαχείρισης και του περιορισμού του κινδύνου συγκέντρωσης της καταθετικής του βάσης, υλοποιεί στοχευμένες ενέργειες για την ανακατανομή του μείγματος καταθέσεων και τη διαφοροποίηση των πηγών άντλησης ρευστότητας, δεδομένου ότι η αυξημένη εξάρτηση από συγκεκριμένες αγορές ή περιορισμένο αριθμό μεγάλων πελατών ενδέχεται να ενέχει αυξημένο κίνδυνο.

Παράλληλα, ο Όμιλος αξιοποιεί τις πράξεις νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ, ενώ διατηρεί επίσης διαθέσιμες γραμμές χρηματοδότησης με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, ενισχύοντας την ευελιξία και την ανθεκτικότητα της χρηματοδοτικής του βάσης.

Επιπλέον, στο πλαίσιο των εσωτερικών και εποπτικών ασκήσεων, ο Όμιλος αξιολογεί την επίδραση δυσμενών σεναρίων στη ρευστότητά του. Τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων καταδεικνύουν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή αποθέματα ρευστότητας, ικανά να καλύψουν ενδεχόμενες εκροές τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Με βάση την Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης («SREP») που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από τις 6 Απριλίου 2026 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που ο Όμιλος θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,99%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (TIER1 ratio): 11,05% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio): 13,80%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

α) τις ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα Ι της Βασιλείας όπως ορίζονται στο άρθρο 92(1) του κανονισμού ΕΕ αριθ. 575/2013 συνολικού ύψους 8,00%,

(β) τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 3,00%

(γ) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2,50%

(δ) το συγκεκριμένο για κάθε ίδρυμα αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο ΣΤ' του Ν. 4261/2014, ύψους 0,30%¹

Κατά την ημερομηνία αναφοράς οι Κεφαλαιακοί Δείκτες του Ομίλου, χωρίς τη συμπερίληψη της ενδιάμεσης κερδοφορίας του πρώτου εξαμήνου, ύψους ~23 εκατ. ευρώ, διαμορφώνονται ως εξής:

- 15,02% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)
- 17,11% για τον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER1) και
- 20,35% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (TCR).

Με τη συμπερίληψη της ενδιάμεσης κερδοφορίας του πρώτου εξαμήνου, ύψους ~23 εκατ. ευρώ, οι κεφαλαιακοί δείκτες CET1, TIER1 και TCR διαμορφώνονται σε 15,50%, 17,60% και 20,83% αντίστοιχα.

Οι σημαντικότεροι παράγοντες που οδήγησαν στην διαμόρφωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της 30/06/2026, είναι:

- Η επιτυχής αναπτυξιακή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, τον Απρίλιο του 2026, ποσού ~300 εκατ. ευρώ.
- Η αύξηση των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων επηρεαζόμενη κυρίως από την αυξημένη κερδοφορία που σημείωσε η Τράπεζα το 1ο εξάμηνο του 2026, ύψους 23 εκατ. ευρώ, σε συνδυασμό με την μείωση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης.
- Η πιστωτική επέκταση του α' εξαμήνου, ποσού 841 εκατ. ευρώ περίπου, σε συνέπεια με το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας, η οποία επιβαρύνει βραχυπρόθεσμα τους κεφαλαιακούς δείκτες καθώς αυξάνει άμεσα το σταθμισμένο σε κίνδυνο ενεργητικό ενώ η αύξηση του εσωτερικού κεφαλαίου μέσω των ένορκων εσόδων πραγματοποιείται σταδιακά ως την ωρίμανση.

Επιπλέον, ο Όμιλος στο πλαίσιο διενέργειας εσωτερικών και εποπτικών ασκήσεων, αξιολογεί πιθανά δυσμενή σενάρια μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2028, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (τουλάχιστον έως ένα έτος από την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων). Οι παραδοχές βασίζονται στη μη επίτευξη των στόχων που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και επηρεάζουν αρνητικά μεγέθη όπως, η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, ο πιστωτικός κίνδυνος, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και τα συνολικά έξοδα. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για την υπό εξέταση χρήση.

Επιχειρηματικός Σχεδιασμός

Η Τράπεζα στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου της, εκκίνησε κατά το α' τρίμηνο του 2026, αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους 300 εκατ. ευρώ με την έκδοση 375.000.000 νέων μετοχών, η οποία

¹ Με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 235/1/07.10.2024, το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για την Ελλάδα ορίστηκε στο 0,25%, με ημερομηνία έναρξης εφαρμογής την 1η Οκτωβρίου 2025. Το πρόσθετο αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας, λόγω ανοιγμάτων του Ομίλου προς χώρες του εξωτερικού, υπολογίζεται ίσο με ~0,05% και καθορίζεται από την εκάστοτε Κεντρική Τράπεζα. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας είναι ένα εργαλείο σχεδιασμένο να παρουσιάζει διακυμάνσεις σε σχέση με την οικονομική κατάσταση μιας χώρας, με στόχο τη διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας σε περιόδους κρίσης.

ολοκληρώθηκε την 07/04/2026. Οι νέες μετοχές διατέθηκαν παράλληλα μέσω δημόσιας προσφοράς στην Ελλάδα σε ιδιώτες επενδυτές και ειδικούς επενδυτές, καθώς και μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης στο εξωτερικό. Η συνολική έγκυρη ζήτηση που εκδηλώθηκε από επενδυτές που συμμετείχαν στη συναλλαγή ανήλθε σε 1.419.357.928 μετοχές, υπερκαλύπτοντας τις 375.000.000 νέες μετοχές κατά περίπου 3,8 φορές. Τα αντληθέντα κεφάλαια χρησιμοποιήθηκαν άμεσα για την ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο της συνεχούς δημιουργίας μακροπρόθεσμης αξίας για τους μετόχους της και τους πελάτες της, η Τράπεζα στις 16/09/2025 ανακοίνωσε ότι είχε συνάψει συμφωνία δικαιώματος προαίρεσης πώλησης (put option) με την HSBC Continental Europe, S.A. για την απόκτηση του 70,03% της συμμετοχής της στην HSBC Μάλτας. Στις 22 Δεκεμβρίου 2025,

- i. η Τράπεζα και η HBCE σύναψαν τη συμφωνία εξαγοράς προκειμένου να υλοποιήσουν τους όρους και τις προϋποθέσεις της εξαγοράς
- ii. η Τράπεζα, η HBCE και η HSBC Μάλτας σύναψαν τη Συμφωνία Συνεργασίας για να καθορίσουν ορισμένες υποχρεώσεις που ισχύουν για έκαστο εξ αυτών και να ρυθμίσουν την απαιτούμενη συνεργασία μεταξύ των μερών προκειμένου να διευκολυνθεί η υλοποίηση της εξαγοράς. Η εξαγορά αναμένεται να ολοκληρωθεί στα μέσα του πρώτου εξαμήνου του 2027, με την επιφύλαξη της λήψης των συνήθων εταιρικών και εποπτικών εγκρίσεων.

Ο Όμιλος θεωρεί ότι η εξαγορά θα επιταχύνει την υλοποίηση των αναπτυξιακών φιλοδοξιών του, διπλασιάζοντας τα περιουσιακά του στοιχεία, από 8,5 δισ. ευρώ στις 31 Δεκεμβρίου 2025 σε 16,4 δισ. ευρώ pro forma, και τις καταθέσεις πελατών, από 6,8 δισ. ευρώ στις 31 Δεκεμβρίου 2025 σε 13,3 δισ. ευρώ pro forma, και επεκτείνοντας τις δραστηριότητές του σε μια νέα και ελκυστική αγορά εκτός Ελλάδας με υψηλό ρυθμό ανάπτυξης μεταξύ των ομοειδών επιχειρήσεων της ΕΕ. Ο Όμιλος βλέπει σημαντικές ευκαιρίες δημιουργίας αξίας, επωφελούμενος από τις προοπτικές της μαλτέζικης οικονομίας, αξιοποιώντας παράλληλα την ενισχυμένη διοικητική ομάδα και τις βέλτιστες πρακτικές και των δύο ομίλων στον τομέα της δανειοδότησης λιανικής, της διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, των ασφαλίσεων και της εμπορικής και επιχειρηματικής τραπεζικής. Η εξαγορά ευθυγραμμίζεται με τα αναπτυξιακά σχέδια του Ομίλου και του προσφέρει την ευκαιρία να αυξήσει τις σχέσεις με πελάτες εμπορικής τραπεζικής που δεν εξυπηρετούνται επαρκώς, όπως οι ΜμΕ, και να αποκτήσει κορυφαίες στην αγορά δραστηριότητες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων σε μια ελκυστική δικαιοδοσία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων με σημαντικές δυνατότητες τραπεζοασφάλειας. Ο Όμιλος θεωρεί ότι η εξαγορά θα έχει θετικό αντίκτυπο στα ενδιαφερόμενα μέρη του Ομίλου τόσο στην Ελλάδα όσο και στη Μάλτα.

Παράλληλα, η Τράπεζα υλοποιεί το πρόγραμμα μετασχηματισμού της και έχει προχωρήσει με την σταδιακή αναδιοργάνωση του δικτύου καταστημάτων της σε καταστήματα Νέας Εμπειρίας, και την αναδιοργάνωση των κεντρικών υπηρεσιών με στόχο τη βελτιστοποίηση της κάλυψης των αναγκών της νέας Τράπεζας.

Τον Οκτώβριο του 2025, ο Όμιλος εγκαινίασε το πρόγραμμα ψηφιακού μετασχηματισμού για την περαιτέρω ενίσχυση της λειτουργικής αποδοτικότητας και την υποστήριξη της μακροπρόθεσμης δημιουργίας αξίας. Το πρόγραμμα ψηφιακού μετασχηματισμού περιλαμβάνει ολοκληρωμένη ψηφιακή στρατηγική, ανανέωση της ταυτότητας του δικτύου καταστημάτων του Ομίλου, εξορθολογισμό των ψηφιακών διαδικασιών και αναβάθμιση της βασικής τραπεζικής υποδομής. Για την υποστήριξη της εκτέλεσης, ο Όμιλος έχει συγκεντρώσει μια ομάδα τεχνολογίας με περισσότερους από 80 έμπειρους επαγγελματίες και σχεδιάζει να επενδύσει περισσότερα από 60,0 εκατ. € κατά την περίοδο 2026-2028.

Επίσης, στις 30/12/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι υπέγραψε δεσμευτική συμφωνία με την εταιρεία Euronet Worldwide, Inc., η οποία περιλαμβάνει:

α) την μεταβίβαση των συμβάσεων αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών με εμπόρους (merchant acquiring) καθώς και τη σύναψη μακροπρόθεσμης συνεργασίας πωλήσεων και διανομής, και κοινών εμπορικών πρωτοβουλιών, με στόχο την παροχή προηγμένων λύσεων πληρωμών στις εμπορικές επιχειρήσεις που συνεργάζονται με την Τράπεζα,

β) την μεταβίβαση του δικτύου ATM (εντός και εκτός καταστημάτων) και τη λειτουργία και διαχείριση αυτού και για λογαριασμό της CrediaBank, καθώς και τη συμφωνία για δωρεάν χρήση του πανελλαδικού δικτύου των 2,500 ATMs της Euronet,

γ) τη μακροπρόθεσμη συμφωνία με την εταιρεία Euronet Card Services για την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης καρτών και επεξεργασίας συναλλαγών έκδοσης καρτών, και

δ) την αποκλειστική συνεργασία στον τομέα πληρωμών και υπηρεσιών μέσω ηλεκτρονικού πορτοφολιού (e-pay wallet).

Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο διεύρυνσης των πηγών εσόδων της, η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 21 Μαΐου 2026 ότι έχει συμφωνήσει την απόκτηση της Ευρώπη Holdings S.A. η οποία θα πραγματοποιηθεί μέσω ανταλλαγής μετοχών και συγχώνευσης δι' απορρόφησης. Βάσει των συμφωνηθέντων όρων, η προκαταρκτική σχέση ανταλλαγής θα έχει ως αποτέλεσμα οι μέτοχοι της CrediaBank και της Ευρώπη να κατέχουν το 90,375% και το 9,625% των μετοχών της συνδυασμένης οντότητας αντίστοιχα. Κατά συνέπεια, οι μέτοχοι της Ευρώπη θα λάβουν 1,446 νεοεκδοθείσες μετοχές της CrediaBank για κάθε μία μετοχή της Ευρώπη. Οι μέτοχοι της CrediaBank θα διατηρήσουν τον ίδιο αριθμό μετοχών που κατέχουν. Η συναλλαγή υπόκειται σε συνήθεις αιρέσεις, συμπεριλαμβανομένης της ολοκλήρωσης ικανοποιητικού ελέγχου δέουσας επιμέλειας που θα διενεργηθεί από την Τράπεζα, των εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές, της έγκρισης από τις γενικές συνελεύσεις των μετόχων των Μερών, καθώς και της συναίνεσης της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. Η ημερομηνία αναφοράς του ισολογισμού μετασχηματισμού έχει οριστεί για την 30η Ιουνίου 2026.

Επιπλέον, η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 11 Μαΐου 2026 ότι υπέγραψε σύμβαση μεταβίβασης μετοχών με τους μετόχους της Παντελάκης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. για την απόκτηση πλειοψηφικού ποσοστού 70,0% στην Εταιρεία, η οποία περιλαμβάνει και Δικαίωμα Προαιρετικής Αγοράς και Πώλησης για την απόκτηση του υπόλοιπου 30,0% των μετοχών της Εταιρείας, τρία έτη μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής. Η Παντελάκης είναι μέλος του ΧΑ και παρέχει υπηρεσίες μεσιτείας και υπηρεσίες σχετικές με τις αγορές μετοχικού κεφαλαίου σε ιδιώτες και θεσμικούς πελάτες στις ελληνικές αγορές μετοχών, ομολόγων και παραγώγων, ενώ παράλληλα προσφέρει πρόσβαση σε όλες τις σημαντικές διεθνείς αγορές μετοχών και παραγώγων.

Οι ανωτέρω συναλλαγές εντάσσονται στη στρατηγική του Ομίλου για τη διεύρυνση και την αναβάθμιση της γκάμας των προϊόντων του, την ενίσχυση της δημιουργίας εσόδων από προμήθειες και την περαιτέρω διαφοροποίηση των πηγών εσόδων που βασίζονται σε προμήθειες.

Σύνοψη:

Η Διοίκηση, έλαβε υπόψη όλα τα ανωτέρω που σχετίζονται με τους κύριους επιχειρηματικούς κινδύνους του Ομίλου, την ρευστότητα, την κεφαλαιακή θέση και την στρατηγική του και έχει καταλήξει στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που να θέτουν σε αμφιβολία την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τις δραστηριότητές του τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες. Ως αποτέλεσμα οι ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε 30/06/2026 έχουν καταρτιστεί στη βάση της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2026

Οι λογιστικές αρχές που εφάρμοσε ο Όμιλος αναφορικά με την σύνταξη των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31/12/2025 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι σε ισχύ από 1/1/2026:

ΔΠΧΑ 9 & ΔΠΧΑ 7 «Τροποποιήσεις στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των Χρηματοοικονομικών μέσων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Το Μάιο του 2024, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις για τις απαιτήσεις ταξινόμησης και επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και αντίστοιχες γνωστοποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις». Ειδικότερα, με τις νέες τροποποιήσεις διευκρινίζεται πότε πρέπει να αποαναγνωρίζεται μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν η εξόφλησή της γίνεται μέσω ηλεκτρονικής πληρωμής. Επίσης, παρέχεται επιπλέον καθοδήγηση για την αξιολόγηση των χαρακτηριστικών συμβατικών ταμειακών ροών για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία συνδεδεμένα με κριτήρια ESG (περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εταιρικής διακυβέρνησης). Επιπλέον, τροποποιήθηκαν οι απαιτήσεις γνωστοποιήσεων σχετικά με τις επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων και προστέθηκαν απαιτήσεις γνωστοποιήσεων για χρηματοοικονομικά μέσα με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά μη σχετιζόμενα άμεσα με βασικούς κινδύνους και κόστη δανεισμού. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την

Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2026. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

Τροποποιήσεις σε ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7 – «Συμβάσεις Αναφοράς σε Ηλεκτρική Ενέργεια εξαρτώμενης από τη Φύση (Nature-dependent Electricity)» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Στις 18 Δεκεμβρίου 2024, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», με σκοπό να βοηθηθούν οι εταιρείες να αναφέρουν καλύτερα τις χρηματοοικονομικές επιπτώσεις των συμβάσεων αναφοράς σε ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενων από τη φύση, γνωστές και ως Συμφωνίες Αγοράς Ενέργειας (Power Purchase Agreements - PPAs). Οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται από τις εταιρείες για την εξασφάλιση της προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, όπως η αιολική και η ηλιακή ενέργεια. Ωστόσο, η ποσότητα ενέργειας που παράγεται μπορεί να μεταβάλλεται λόγω εξωγενών παραγόντων, όπως οι καιρικές συνθήκες. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν στη βέλτιστη αποτύπωση αυτών των συμβάσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις: α) διευκρινίζοντας τις απαιτήσεις εφαρμογής της έννοιας της «ιδιοχρησιμοποίησης» (own-use), β) επιτρέποντας τη λογιστική αντιστάθμισης (hedge accounting) στις περιπτώσεις που οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης κινδύνου και γ) προσθέτοντας νέες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων, προκειμένου οι επενδυτές να κατανοούν καλύτερα την επίδραση αυτών των συμβάσεων στα οικονομικά αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές των εταιρειών. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2026. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ-Τόμος 11 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Τον Ιούλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, στις οποίες περιλαμβάνονται ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στα εξής λογιστικά Πρότυπα: ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και ΔΛΠ 7 «Κατάσταση των Ταμειακών Ροών». Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2026. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Τον Απρίλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 18 το οποίο αντικαθιστά το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων». Σκοπός του Προτύπου είναι να βελτιώσει τον τρόπο που παρέχονται οι πληροφορίες στις οικονομικές καταστάσεις μιας οικονομικής οντότητας, ιδιαίτερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και των γνωστοποιήσεων επί των οικονομικών καταστάσεων. Συγκεκριμένα, το Πρότυπο θα βελτιώσει την ποιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης λόγω: α) της απαίτησης καθορισμένων υποσυνόλων στην κατάσταση αποτελεσμάτων, β) της απαίτησης να γνωστοποιούνται σε ξεχωριστή σημείωση των οικονομικών καταστάσεων οι δείκτες απόδοσης που έχουν καθοριστεί από τη διοίκηση της επιχείρησης (Management-defined Performance Measures) γ) των νέων αρχών για ομαδοποίηση/διαχωρισμό της πληροφορίας (aggregation – disaggregation). Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Το Μάιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις». Το νέο πρότυπο επιτρέπει στις επιλέξιμες οικονομικές οντότητες που πληρούν τις προϋποθέσεις του, να επιλέξουν να εφαρμόσουν τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων του ΔΠΧΑ 19 αντί των απαιτήσεων γνωστοποίησης που ορίζονται στα άλλα ΔΠΧΑ. Το ΔΠΧΑ 19 λειτουργεί παράλληλα με τα άλλα ΔΠΧΑ, καθώς οι θυγατρικές θα πρέπει να εφαρμόζουν τις απαιτήσεις επιμέτρησης, αναγνώρισης και παρουσίασης που ορίζονται στα άλλα ΔΠΧΑ και τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων που περιγράφονται στο ΔΠΧΑ 19. Απλοποιείται έτσι η προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων για τις θυγατρικές που πληρούν τις προϋποθέσεις εφαρμογής αυτού του προτύπου ενώ ταυτόχρονα διατηρείται η χρησιμότητά τους για τους χρήστες. Το ΔΠΧΑ 19 ισχύει για λογιστικές περιόδους με ημερομηνία έναρξης την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2027, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Το ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις» αναπτύχθηκε με βάση τις απαιτήσεις γνωστοποίησης άλλων ΔΠΧΑ όπως ίσχυαν την 28η Φεβρουαρίου 2021. Κατά τον χρόνο έκδοσής του, το ΔΠΧΑ 19 δεν περιλάμβανε μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης για πρότυπα που εισήχθησαν ή τροποποιήθηκαν μετά από αυτήν την ημερομηνία. Τον Αύγουστο 2025, το IASB τροποποίησε το ΔΠΧΑ 19 ώστε να συμπεριληφθούν μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης για νέα ή τροποποιημένα ΔΠΧΑ που εκδόθηκαν μεταξύ Φεβρουαρίου 2021 και Μαΐου 2024. Το ΔΠΧΑ 19 θα συνεχίσει να ενημερώνεται με την έκδοση νέων ή τροποποιημένων ΔΠΧΑ. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις των μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες»: Μετατροπή σε νόμισμα παρουσίασης υπερπληθωριστικής οικονομίας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Το Νοέμβριο του 2025, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο IAS 21 «Οι επιδράσεις των μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες», με σκοπό να διευκρινίσει τον τρόπο με τον οποίο οι οντότητες θα πρέπει να μετατρέπουν τις οικονομικές καταστάσεις από ένα λειτουργικό νόμισμα που δεν είναι υπερπληθωριστικό σε νόμισμα παρουσίασης υπερπληθωριστικής οικονομίας. Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις, όλα τα ποσά των οικονομικών καταστάσεων (περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις, ίδια κεφάλαια, έσοδα και έξοδα, συμπεριλαμβανομένων των συγκριτικών στοιχείων) θα πρέπει να μετατρέπονται με την ισοτιμία κλεισίματος κατά την ημερομηνία της πιο πρόσφατης κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης. Προηγουμένως, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις μετατρέπονταν με την ισοτιμία κλεισίματος, ενώ τα έσοδα και τα έξοδα μετατρέπονταν με τις ισοτιμίες των ημερομηνιών συναλλαγής. Επιπλέον, όταν μια οντότητα εφαρμόζει το IAS 29 «Χρηματοοικονομική πληροφόρηση σε υπερπληθωριστικές οικονομίες» για μια αλλοδαπή δραστηριότητα της οποίας το λειτουργικό νόμισμα δεν είναι υπερπληθωριστικό, τα συγκριτικά ποσά για την εν λόγω αλλοδαπή δραστηριότητα αναπροσαρμόζονται με τη χρήση γενικού δείκτη τιμών αντί της ισοτιμίας κλεισίματος. Οι τροποποιήσεις εισάγουν επίσης πρόσθετες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων, που περιλαμβάνουν γνωστοποιήσεις σχετικά με την εφαρμογή των νέων απαιτήσεων μετατροπής, τις περιπτώσεις κατά τις οποίες το νόμισμα παρουσίασης παύει να είναι υπερπληθωριστικό, καθώς και την παροχή συνοπτικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών για τις επηρεαζόμενες αλλοδαπές δραστηριότητες. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 28: «Επιλογή εύλογης αξίας για επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες» (ισχύει για ετήσιες λογιστικές περιόδους που αρχίζουν την ή μετά την 01/01/2027)

Τον Ιούνιο του 2026, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 28 «Επενδύσεις σε Συγγενείς Επιχειρήσεις και Κοινοπραξίες», με σκοπό να διευκρινίσει ποιες οντότητες μπορούν να επιλέξουν την επιμέτρηση των επενδύσεών τους σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες στην εύλογη αξία, μέσω της επιλογής εύλογης αξίας που προβλέπεται στο ΔΛΠ 28. Ειδικότερα, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι ο όρος «παρόμοιες οντότητες», όπως αναφέρεται στις παραγράφους 18–19 του ΔΛΠ 28, περιλαμβάνει οντότητες των οποίων η καθορισμένη κύρια επιχειρηματική δραστηριότητα είναι η επένδυση σε συγκεκριμένους

τύπους περιουσιακών στοιχείων, όπως ορίζεται στο ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις». Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που αρχίζουν κατά ή μετά την ημερομηνία πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 18, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης πρόωρης εφαρμογής του. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 20 «Ρυθμιζόμενα Περιουσιακά Στοιχεία και Ρυθμιζόμενες Υποχρεώσεις» (ισχύει για ετήσιες λογιστικές περιόδους που αρχίζουν την ή μετά την 01/01/2029)

Τον Μάιο του 2026, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε το ΔΠΧΑ 20 «Ρυθμιζόμενα Περιουσιακά Στοιχεία και Ρυθμιζόμενες Υποχρεώσεις», το οποίο αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 14 «Μεταβατικοί Λογαριασμοί Ρυθμιζόμενων Δραστηριοτήτων». Το Πρότυπο εφαρμόζεται σε οντότητες που υπόκεινται σε συγκεκριμένους τύπους ρυθμιζόμενης τιμολόγησης και συμπληρώνει τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από Συμβάσεις με Πελάτες». Ειδικότερα, αντιμετωπίζει τις περιπτώσεις όπου η χρονική στιγμή αναγνώρισης των εσόδων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 15 διαφέρει από τη χρονική στιγμή κατά την οποία η αντίστοιχη αποζημίωση περιλαμβάνεται στα ρυθμιζόμενα τιμολόγια που χρεώνονται στους πελάτες («χρονικές διαφορές»). Το ΔΠΧΑ 20 απαιτεί οι επιπτώσεις των εν λόγω χρονικών διαφορών να αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις μέσω της αναγνώρισης ρυθμιζόμενων περιουσιακών στοιχείων και ρυθμιζόμενων υποχρεώσεων, καθώς και των αντίστοιχων ρυθμιζόμενων εσόδων και εξόδων, ώστε να απεικονίζεται η συνολική αποζημίωση που δικαιούται η οντότητα για τα ρυθμιζόμενα αγαθά ή τις υπηρεσίες που παρέχει σε κάθε λογιστική περίοδο. Το Πρότυπο καθορίζει επίσης απαιτήσεις σχετικά με την επιμέτρηση, την παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις των εν λόγω στοιχείων. Το ΔΠΧΑ 20 εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που αρχίζουν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2029, ενώ επιτρέπεται η πρόωρη εφαρμογή του. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις

Η σύνταξη της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου υποχρεώνει τη Διοίκηση να πάρει αποφάσεις, να κάνει εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών και τα λογιστικά υπόλοιπα των στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, Εσόδων και Εξόδων. Τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις. Αναφορικά με την αρχή της συνέχισης δραστηριότητας οι εκτιμήσεις της Διοίκησης είναι ίδιες με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων και αναλύονται στην σημείωση 2.2.

Οι σημαντικές παραδοχές που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο για την εκτίμηση ορισμένων λογιστικών μεγεθών καθώς και οι πηγές αβεβαιότητας που επηρεάζουν τις εκτιμήσεις αυτές είναι ίδιες με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2025, με την ακόλουθη επικαιροποίηση:

- **Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων**

Ο Όμιλος, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτές οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τυχόν καλυμμάτων, οι ιστορικοί δείκτες ζημιών ανά χαρτοφυλάκιο, ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα. Αντίστοιχες εκτιμήσεις υπεισέρχονται και στην αξιολόγηση της ύπαρξης ζημιών απομείωσης αξιογράφων που κατατάσσονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ή χρηματοοικονομικά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος (περαιτέρω ανάλυση Σημείωση 2.6).

Η Τράπεζα για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) χρησιμοποιεί εργαλεία, που έχει προμηθευτεί από τη Moody's Analytics (εφεξής η «εταιρία»). Αυτά δίνουν τη δυνατότητα η Τράπεζα να ενσωματώνει τρία (3) μακροοικονομικά σενάρια στους υπολογισμούς: το βασικό, το ευμενές και το δυσμενές. Τα σενάρια διατίθενται από την εταιρία και αντλούνται από την Τράπεζα μέσω αντίστοιχης συνδρομής στον ισότοπό της. Τα σενάρια αυτά περιλαμβάνουν προβλέψεις για τις μελλοντικές τιμές των

ακόλουθων μακροοικονομικών μεταβλητών, λαμβάνοντας υπόψη τις διεθνείς οικονομικές και γεωπολιτικές συνθήκες, ενδεικτικά ακολουθούν οι κυριότερες :

- ΑΕΠ (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο και το χαρτοφυλάκιο των Ιδιωτών)
- Αγορές Κεφαλαίων (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο)
- Ανεργία (για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών)
- Producers Price Index (για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών)
- Δείκτες τιμών ακινήτων (ΤτΕ).

Οι χρονοσειρές επισκοπούνται περιοδικά (ανά 3μηνο) και η τράπεζα συνεχίζει και παρακολουθεί τις εξελίξεις και τις σχετικές ασκήσεις των αναλυτών της εταιρίας επί των μοντέλων (υφίσταται και επιστολή της ΤτΕ ότι τα χρησιμοποιούμενα για ECL σενάρια να μην αποκλίνουν από το βασικό σενάριο που εκδίδει τακτικά η ΕΚΤ / SSM-2020-0744.

3. Βασικές λογιστικές αρχές

Κατά την κατάρτιση της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2026, ακολουθούνται οι ίδιες λογιστικές αρχές και μέθοδοι υπολογισμού σε σύγκριση με τις πιο πρόσφατες ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (31ης Δεκεμβρίου 2025), εκτός από την υιοθέτηση των νέων προτύπων και διερμηνειών που αναφέρονται στη σημείωση 2.3 και ισχύουν για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2026.

4. Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν επιμετρώνται σε εύλογη αξία

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις λογιστικές και εύλογες αξίες για τα χρηματοοικονομικά μέσα (στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις) που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες στην Ενδιάμεση Συνοπτική Κατάσταση Οικονομικής Θέσης.

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Όμιλος

Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/6/2026	31/12/2025	30/6/2026	31/12/2025
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	69.091	68.555	69.091	68.555
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	6.220.305	5.457.157	6.221.437	5.456.888
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.390.531	1.126.922	1.374.232	1.097.827

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/6/2026	31/12/2025	30/6/2026	31/12/2025
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	338.355	258.736	338.382	258.736
Υποχρεώσεις σε πελάτες	7.571.823	6.757.046	7.592.713	6.772.790
Εκδοθείσες ομολογίες	224.336	230.013	224.336	230.013

Τράπεζα

Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/6/2026	31/12/2025	30/6/2026	31/12/2025
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	69.082	68.538	69.082	68.555
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	6.208.431	5.441.835	6.209.572	5.442.055
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.390.531	1.126.922	1.374.232	1.097.827

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/6/2026	31/12/2025	30/6/2026	31/12/2025
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	338.382	258.736	338.382	258.736
Υποχρεώσεις σε πελάτες	7.584.776	6.764.110	7.599.167	3.239.153
Εκδοθείσες ομολογίες	224.336	230.013	224.336	230.013

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική αξία καθώς η πλειοψηφία έχει λήξη κάτω του μηνός.

Η εύλογη αξία των επενδύσεων στο αναπόσβεστο κόστος υπολογίζεται με βάση της τιμές ενεργού αγοράς.

Η εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς και των υποχρεώσεων σε πελάτες, υπολογίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (εισροές ή εκροές αντίστοιχα). Τα επιτόκια που χρησιμοποιήθηκαν για την προεξόφληση των ταμειακών ροών για τα δάνεια και τις υποχρεώσεις πελατών εκτιμήθηκαν με βάση την καμπύλη των επιτοκίων.

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει εκτιμήσεις κατά την ημερομηνία κατάρτισης της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Οι εκτιμήσεις αυτές υπόκεινται μεταξύ άλλων και σε προσαρμογές ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς που επικρατούν τη δεδομένη χρονική στιγμή της αποτίμησης. Οι υπολογισμοί αυτοί αποτελούν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της Διοίκησης και βασίζονται σε συγκεκριμένες παραδοχές. Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι υπολογισμοί αυτοί περιλαμβάνουν το στοιχείο της αβεβαιότητας, είναι πιθανόν οι εύλογες αξίες να μην αντιπροσωπεύουν την τιμή στην οποία μπορεί αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα να πωληθούν ή να εκκαθαριστούν στο μέλλον.

Τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία αποτιμώνται ή γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους κατηγοριοποιούνται στα ακόλουθα τρία επίπεδα ανάλογα με τη χαμηλότερη πηγή πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους:

- Επίπεδο 1: τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς για αντίστοιχα στοιχεία απαιτήσεων και υποχρεώσεων
- Επίπεδο 2: άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα δεδομένα
- Επίπεδο 3: προκύπτουν από μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται σε τεχνικές αποτίμησης

Στην περίπτωση που κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων η εύλογη αξία τους διαφέρει από το τίμημα της συναλλαγής, η διαφορά αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα μόνο στην περίπτωση που το μέσο αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 1 και 2. Στην περίπτωση που αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 3, η διαφορά κατά την αρχική αναγνώριση δεν καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα, δύναται δε να αναγνωρισθεί μεταγενέστερα στο βαθμό που η αποτίμηση του μέσου βασιστεί σε παρατηρήσιμες τιμές και λαμβάνοντας υπόψη, τόσο τη φύση του όσο και τη διάσταση του χρόνου.

Στην κατηγορία του επιπέδου 2 εντάσσονται τα δεδομένα τα οποία δεν ικανοποιούν τα κριτήρια κατηγοριοποίησης στο επίπεδο 1 αλλά τα οποία είναι παρατηρήσιμα, είτε άμεσα είτε έμμεσα. Τα δεδομένα αυτά είναι:

- οι τιμές οργανωμένης αγοράς για παρόμοια στοιχεία του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων.
- λοιπά παρατηρήσιμα δεδομένα για το στοιχείο του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που αποτιμάται όπως για παράδειγμα:
 - επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων
 - τεκμαιρόμενη μεταβλητότητα
 - πιστωτικά περιθώρια

Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 2 είναι η αναφορά στην τρέχουσα εύλογη αξία ενός ουσιωδώς συναφούς μέσου, η μέθοδος της προεξόφλησης και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Στην κατηγορία του επιπέδου 3 εντάσσονται οι μη παρατηρήσιμες τιμές. Μη παρατηρήσιμες τιμές που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν συσχετίσεις, μακροπρόθεσμες μεταβλητότητες, αναμενόμενες ταμειακές ροές, επιτόκια προεξόφλησης, πιστωτικά περιθώρια και άλλες παραμέτρους που αφορούν σε συγκεκριμένες συναλλαγές και προσδιορίζονται από τον Όμιλο. Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 3 είναι η μέθοδος της προεξόφλησης, οι πολλαπλασιαστές και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Επίσης επισημαίνονται τα ακόλουθα:

- Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά προσδιορίζεται με βάση τις προβλέψεις του Ομίλου όσον αφορά στη μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αφού ληφθεί υπόψη και ο αναμενόμενος βαθμός ανάπτυξης των δραστηριοτήτων του (growth rate), καθώς και ο μεσοσταθμικός συντελεστής κεφαλαιακής απόδοσης ο οποίος χρησιμοποιείται ως επιτόκιο προεξόφλησης. Δεδομένου ότι όλες οι ανωτέρω παράμετροι είναι κατά κύριο λόγο μη παρατηρήσιμες, η αποτίμηση των εν λόγω μετοχών κατατάσσεται στο επίπεδο 3.
- Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνονται, επίσης, χρεωστικοί τίτλοι των οποίων η αγορά θεωρείται μη ενεργή λόγω έλλειψης ρευστότητας π.χ. σε περίπτωση που ο εκδότης έχει τεθεί σε καθεστώς εκκαθάρισης. Στις περιπτώσεις αυτές οι αναμενόμενες ροές από τους χρεωστικούς τίτλους προσδιορίζονται από τον Όμιλο με βάση την εκτιμώμενη εισπραξιμότητά τους.
- Τέλος, στο επίπεδο 3 περιλαμβάνονται Ιδιωτικά Επενδυτικά Κεφάλαια που αποτιμώνται με βάση την τιμή που διαμορφώνεται από το διαχειριστή κεφαλαίου και τίτλοι μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων στην εύλογη αξία.

Ο Όμιλος σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων αξιολογεί τις πιθανές εναλλακτικές για τον προσδιορισμό των μη παρατηρήσιμων τιμών, προσδιορίζει την επίπτωσή τους στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και επιλέγει τελικά εκείνες τις μη παρατηρήσιμες τιμές που είναι συνεπείς αφενός με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, αφετέρου με τις μεθόδους που εφαρμόζει για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας.

Παρατίθεται κατωτέρω πίνακας διαβαθμίσεως ορισμένων χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους.

Όμιλος				
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
30/6/2026				
Τίτλοι μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας			2.616	2.616
Επενδύσεις σε άλλες εταιρείες			2.277	2.277
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	187.898	0	734	188.632
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	74.025	0	0	74.025
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	630	0	630
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	465	0	465
31/12/2025				
Τίτλοι μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας			2.618	2.618
Επενδύσεις σε άλλες εταιρείες			932	932
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	243.758	0	734	244.491
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	69.002	0	0	69.002
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	152	0	152
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0
Τράπεζα				
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
30/6/2026				
Τίτλοι μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας			2.616	2.616
Επενδύσεις σε άλλες εταιρείες			2.277	2.277
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	187.898	0	734	188.632
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	74.025	0	0	74.025
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	630	0	630
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	465	0	465
31/12/2025				
Τίτλοι μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας			2.618	2.618
Επενδύσεις σε άλλες εταιρείες			932	932
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	243.758	0	734	244.491
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	69.002	0	0	69.002
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	152	0	152
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0

5. Κεφαλαιακή επάρκεια

Η Διεύθυνση Capital, Liquidity and Market Risks του Ομίλου παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλει τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία αποτελεί και την εποπτεύουσα αρχή των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Ως Δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία του Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν. Ως Δείκτης TIER1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

Τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν τον πιστωτικό κίνδυνο (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αντισυμβαλλομένου και τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου), τον κίνδυνο αγοράς καθώς και τον λειτουργικό κίνδυνο και υπολογίζονται σύμφωνα με το νέο εποπτικό πλαίσιο για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις όπως περιγράφεται στον Κανονισμό (Ε/Ε) 1623/2024 (CRR 3).

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 οι τράπεζες πρέπει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληρούν κατ' ελάχιστον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) 4,50%, δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER1) 6% και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio) 8,00%.

Σημειώνουμε ότι η εν λόγω ΕΠΑΘ κατήργησε την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013, ενώ προβλέπει ακόμα μεταβατικές διατάξεις αναφορικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET1).

Σύμφωνα με την απόφαση 568/06.04.2026 της ΤτΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί Δείκτη Κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 11,00% (Total SREP Capital Requirements - TSCR), ο οποίος αναλύεται σε ποσοστό 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 3,00% (Pillar II Requirements - P2R) κατόπιν των αποτελεσμάτων της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ).

Επιπλέον των ως ανωτέρω κεφαλαιακών απαιτήσεων και σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν.4261/2014, ο Όμιλος υποχρεούται σε κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας 2,50% η τήρηση του οποίου θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες.

Αντίστοιχα, σύμφωνα με το άρθρο 123 του Ν. 4261/2014, ο Όμιλος υποχρεούται να διατηρεί ένα συγκεκριμένο αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας, ύψους 0,30%².

Στο πλαίσιο των ανωτέρω, και με βάση την ΕΔΕΑ που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από την 6η Απριλίου 2026 οι συνολικές ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που ο Όμιλος θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,99%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (TIER1 ratio): 11,05% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio): 13,80%.

Στόχος του Ομίλου είναι να διατηρεί πάντα ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις, διασφαλίζοντας ταυτόχρονα την απρόσκοπτη ολοκλήρωση των επιχειρηματικών στόχων και του επιχειρηματικού πλάνου.

² Με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 235/1/07.10.2024, το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για την Ελλάδα ορίστηκε στο 0,25%, με ημερομηνία έναρξης εφαρμογής την 1η Οκτωβρίου 2025. Το πρόσθετο αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας, λόγω ανοιγμάτων του Ομίλου προς χώρες του εξωτερικού, υπολογίζεται ίσο με ~0,05% και καθορίζεται από την εκάστοτε Κεντρική Τράπεζα. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας είναι ένα εργαλείο σχεδιασμένο να παρουσιάζει διακυμάνσεις σε σχέση με την οικονομική κατάσταση μιας χώρας, με στόχο τη διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας σε περιόδους κρίσης.

Κατά την ημερομηνία αναφοράς των Οικονομικών Καταστάσεων, οι Κεφαλαιακοί Δείκτες του Ομίλου και της Τράπεζας, χωρίς τη συμπερίληψη της ενδιάμεσης κερδοφορίας του πρώτου εξαμήνου, ύψους 23 εκατ. ευρώ, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2026	31/12/2025	30/6/2026	31/12/2025
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	15,02%	11,01%	14,76%	10,79%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	17,11%	13,53%	16,84%	13,31%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	20,35%	17,47%	20,05%	17,24%

Με τη συμπερίληψη της ενδιάμεσης κερδοφορίας του πρώτου εξαμήνου, ύψους 23 εκατ. ευρώ, οι κεφαλαιακοί δείκτες CET1, TIER1 και TCR του Ομίλου διαμορφώνονται σε 15,50%, 17,60% και 20,83% αντίστοιχα, ενώ για την Τράπεζα 15,24%, 17,33% και 20,54%.

Οι βασικοί παράγοντες που συνέβαλαν στη διαμόρφωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας κατά την 30 Ιουνίου 2026 ήταν, αφενός, η ενίσχυση των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων, η οποία προήλθε κυρίως από την επιτυχή αναπτυξιακή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά 300 εκατ. ευρώ, σε συνδυασμό με την βελτιωμένη κερδοφορία της περιόδου, ύψους 23 εκατ. ευρώ, και αφετέρου η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, ύψους περίπου 841 εκατ. ευρώ, σε ευθυγράμμιση με το επιχειρηματικό του σχέδιο.

Επιπλέον, ο Όμιλος διενήργησε εσωτερική άσκηση στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ, ενσωματώνοντας δυσμενές σενάριο που αποτυπώνει πιθανή απόκλιση από τους στόχους λειτουργικών εσόδων και εξόδων, όπως αυτοί προσδιορίζονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο έως το 2028, καλύπτοντας την απαιτούμενη περίοδο αξιολόγησης της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (τουλάχιστον έως 12 μήνες από τη δημοσίευση των Οικονομικών Καταστάσεων).

Οι σχετικές παραδοχές αντανakλούν δυσμενείς εξελίξεις σε βασικά χρηματοοικονομικά μεγέθη, όπως η πιστωτική επέκταση, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και το συνολικό λειτουργικό κόστος. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου διατηρούνται σε επίπεδα υψηλότερα των ελάχιστων εποπτικών απαιτήσεων για περίοδο τουλάχιστον δώδεκα μηνών από τη δημοσίευση της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα

Η ανάλυση ανά λειτουργικό Τομέα αποτυπώνει τα μεγέθη των Τομέων της Οργανωτικής δομής της Τράπεζας. Οι πληροφορίες που γνωστοποιούνται είναι οι πληροφορίες που χρησιμοποιεί η Διοίκηση για την αξιολόγηση της αποδοτικότητας κάθε τμήματος καθώς και του τρόπου κατανομής των οικονομικών πόρων στα επιμέρους τμήματα.

Οι λειτουργικοί τομείς που εξυπηρετούν την εσωτερική πληροφόρηση της διοίκησης του Ομίλου και χρησιμοποιούνται για τη διάθεση των πόρων και την αξιολόγηση της απόδοσής τους είναι οι ακόλουθοι:

Λιανική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται χρηματοδοτήσεις και καταθέσεις προς Ιδιώτες, Ελεύθερους Επαγγελματίες και Ατομικές Επιχειρήσεις.

Επιχειρηματική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται οι πιστοδοτήσεις των Μεγάλων, Μεσαίων επιχειρήσεων καθώς και οι εργασίες που σχετίζονται με Factoring και Leasing.

Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury

Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τη διαχείριση των διαθεσίμων του Ομίλου, τις διαμεσολαβητικές εργασίες στην πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων, τη διαχείριση χρεογράφων του Ομίλου, καθώς επίσης και υπηρεσίες Θεματοφυλακής.

Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων

Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τις εργασίες που αφορούν Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις και την Ναυτιλιακή Τραπεζική.

Εταιρικό Κέντρο

Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει το αποτέλεσμα εργασιών Bancassurance, τις απαιτήσεις Μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, τα μεγέθη των Senior Notes, τις Ομολογιακές εκδόσεις, καθώς και τα έξοδα που αφορούν το Μετασχηματισμό της Τράπεζας και αφορούν κυρίως κόστη Εθελούσια εξόδου προσωπικού, κόστη λειτουργικής συγχώνευσης και ενοποίησης συστημάτων, καθώς και δαπάνες Rebranding.

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Εταιρικό Κέντρο / Κέντρο Απαλοιφών	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2026						
Καθαρά Έσοδα						
- από τόκους	(6.924)	51.429	33.482	20.594	(382)	98.199
- από προμήθειες	2.754	11.531	7.066	0	1.376	22.726
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.158	277	0	5.426	2.547	9.408
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	39.793	(14.937)	(13.711)	(5.311)	(5.834)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	36.780	48.300	26.837	20.709	(2.291)	130.334
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες					(55)	(55)
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(1.231)	28.603	19.623	10.789	(30.293)	27.490
Φόρος εισοδήματος						(4.473)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης						23.017
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>						
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(485)	(1.145)	(748)	(209)	(10.844)	(13.432)
Αποσβέσεις	(5.517)	(4.138)	(1.839)	(2.912)	(919)	(15.324)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30/06/2026	684.539	2.880.696	1.719.911	2.453.123	1.834.076	9.572.345
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30/06/2026	4.819.986	2.340.934	401.928	88.782	642.493	8.294.124

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Σύνθετες Χρηματοδο- τήσεις	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Εταιρικό Κέντρο / Κέντρο Απαλοιφών	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2025						
Καθαρά Έσοδα						
- από τόκους	(16.553)	53.662	14.763	21.579	4.608	78.059
- από προμήθειες	3.387	8.900	3.400	0	1.300	16.987
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	746	5.250	1.125	5.804	12.451	25.376
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	43.865	(15.958)	(4.422)	(10.435)	(13.050)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	31.444	51.854	14.865	16.949	5.309	120.422
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες					107	107
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(7.655)	29.017	7.170	4.612	(24.673)	8.473
Φόρος εισοδήματος						(3.554)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης						4.919
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>						
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	95	(1.670)	(500)	(635)	(6.713)	(9.423)
Αποσβέσεις	(4.687)	(3.672)	(1.632)	(2.584)	(2.876)	(15.451)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/12/2025	664.529	2.483.146	1.260.324	2.180.388	1.891.253	8.479.639
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/12/2025	(4.649.689)	(739.587)	(182.592)	(548.247)	(1.380.748)	(7.500.863)

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Εταιρικό Κέντρο / Κέντρο Απαλοιφών	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2026						
Καθαρά Έσοδα						
- από τόκους	(6.924)	50.498	33.482	20.594	(382)	97.268
- από προμήθειες	2.754	9.493	7.066	0	1.404	20.717
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	666	0	0	7.906	2.826	11.398
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	39.793	(13.268)	(13.711)	(7.438)	(5.376)	(0)
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	36.288	46.722	26.837	21.062	(1.528)	129.382
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(1.723)	22.974	19.623	11.142	(24.392)	27.624
Φόρος εισοδήματος					(4.370)	(4.370)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης						23.254
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>						
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(485)	(1.058)	(748)	(209)	(10.879)	(13.380)
Αποσβέσεις	(5.517)	(4.138)	(1.839)	(2.912)	(861)	(15.266)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30/06/2026	684.539	2.729.696	1.719.911	2.453.123	1.977.823	9.565.092
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30/06/2026	(4.819.986)	(2.340.934)	(401.928)	(88.782)	(643.050)	(8.294.681)

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Σύνθετες Χρηματοδο- τήσεις	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Εταιρικό Κέντρο / Κέντρο Απαλοιφών	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2025						
Καθαρά Έσοδα						
- από τόκους	(16.553)	52.496	14.763	21.579	4.547	76.831
- από προμήθειες	3.387	8.192	3.400	0	696	15.675
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	746	5.250	1.125	5.804	13.259	26.184
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	43.865	(15.958)	(4.422)	(10.435)	(13.050)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	31.444	49.980	14.865	16.949	5.451	118.689
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(7.655)	27.667	7.170	4.612	(24.662)	7.134
Φόρος εισοδήματος						(3.069)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης						4.065
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>						
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	95	(1.839)	(500)	(635)	(6.713)	(9.592)
Αποσβέσεις	(4.687)	(3.656)	(1.632)	(2.584)	(2.876)	(15.435)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/12/2025	664.529	2.470.742	1.260.324	2.180.388	1.891.253	8.467.235
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/12/2025	(4.649.689)	(735.308)	(182.592)	(548.247)	(1.380.748)	(7.496.584)

Σημειώνεται ότι οι επιχειρηματικοί τομείς περιλαμβάνουν εσωτερικές κατανομές εσόδων και εξόδων σύμφωνα με την εγκεκριμένη πολιτική της Τράπεζας. Οι εν λόγω κατανομές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα κόστη ορισμένων λειτουργικών υπηρεσιών και εργασιών στο βαθμό που μπορούν να κατανεμηθούν στους επιχειρηματικούς τομείς. Το σύνολο των κατανομών αυτών πραγματοποιείται με συνέπεια και σε συνεχή βάση.

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2026	30/6/2025	30/6/2026	30/6/2025
Περιγραφή				
Τόκοι και Συναφή Έσοδα				
Δάνεια και απαιτήσεις έναντι πελατών (εκτός Χρηματοδοτικής Μίσθωσης και ομολογιακών δανείων) στο αναπόσβεστο κόστος	67.509	59.966	70.021	62.695
Πιστωτικά Ιδρύματα	2.156	2.756	2.156	2.756
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.051	3.866	1.051	3.866
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	2.592	5.673	2.592	5.673
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	18.150	12.528	18.150	12.528
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	49.603	35.142	49.603	35.142
Τόκοι χρηματοδοτικής μίσθωσης (Εκμισθωτής)	2.072	1.497	2.072	1.497
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	137	328	137	328
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	3.433	3.900	0	0
Σύνολο	146.702	125.656	145.782	124.485
Τόκοι και Συναφή Έξοδα				
Καταθέσεων Πελατών	(37.735)	(43.042)	(37.786)	(43.104)
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(3.519)	(1.670)	(3.485)	(1.666)
Ομολογιακών Δανείων μειωμένης εξασφάλισης	(6.404)	(1.837)	(6.404)	(1.837)
Προς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Μισθωτής)	(6)	0	0	0
Τόκοι λειτουργικών μισθώσεων	(839)	(1.047)	(839)	(1.047)
Σύνολο	(48.503)	(47.597)	(48.514)	(47.654)
Καθαρά έσοδα από τόκους	98.199	78.059	97.268	76.831

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 98,2 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας αύξηση κατά 25,8% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2025, κυρίως λόγω της αύξησης των εσόδων από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, συνέπεια της αύξησης της εκτοκιστικής βάσης της Τράπεζας, και της μείωσης του κόστους χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας, παρά την αυξημένη επιβάρυνση από τους τόκους του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (Tier II).

8. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	30/6/2026	30/6/2025	30/6/2026	30/6/2025
Έσοδα Προμηθειών				
Χορηγήσεις	3.318	1.717	3.318	1.717
Πιστωτικές Κάρτες	1.047	1.378	1.047	1.378
Θεματοφυλακή	1.930	460	1.930	460
Εισαγωγές-Εξαγωγές	158	137	158	137
Εγγυητικές Επιστολές	5.811	5.352	5.811	5.352
Κίνηση Κεφαλαίων	1.311	871	1.311	871
Πράξεις Συναλλάγματος	15	18	15	18
Factoring	1.121	697	3	11
Bancassurance	875	1.235	39	630
Αμοιβαία Κεφάλαια	1.293	1.891	1.293	2.203
Ομολογιακά δάνεια	5.238	4.211	5.238	3.898
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	32	14	32	14
Προμήθειες διαχείρισης κοινοτικών προγραμμάτων	3.243	522	3.243	522
Πράξεις μέσω πιστωτικών καρτών και τερματικών POS	2.701	3.140	2.701	3.140
Λοιπές Προμήθειες	806	2.991	722	2.949
Έσοδα Προμηθειών	28.900	24.635	26.861	23.302
Έξοδα Προμηθειών				
Χορηγήσεις	(161)	(53)	(161)	(53)
Καταβαλλόμενες προμήθειες Visa & Mastercard	(5.290)	(6.733)	(5.290)	(6.733)
Προμήθειες ΕΤΕΠ	(246)	(313)	(246)	(313)
Λοιπές προμήθειες	(475)	(549)	(446)	(528)
Έξοδα Προμηθειών	(6.173)	(7.648)	(6.144)	(7.627)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	22.727	16.987	20.717	15.675

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 22,7 εκατ. ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση 33,8%. Η αύξηση του καθαρού εσόδου από αμοιβές και προμήθειες κατά το πρώτο εξάμηνο του 2026 προήλθε κυρίως από:

- της ενίσχυσης των εσόδων από διαχείριση ναυτιλιακών και ομολογιακών δανείων και κοινοτικών προγραμμάτων,
- την αύξηση των προμηθειών θεματοφυλακής από τη συμμετοχή πελατών σε αμοιβαία κεφάλαια και των εργασιών αναδοχής μετοχών,
- την αύξηση προμηθειών έκδοσης εγγυητικών επιστολών
- την μείωση των καταβαλλόμενων προμηθειών στους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών Visa και Mastercard

ενώ αντισταθμίζεται από την μείωση των προμηθειών διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων.

9. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2026	30/6/2025	30/6/2026	30/6/2025
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(35.299)	(31.423)	(34.735)	(31.076)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(6.826)	(6.360)	(6.723)	(6.302)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(1.599)	(1.122)	(1.581)	(1.119)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(527)	(614)	(527)	(614)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	0	(380)	0	(380)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(44.252)	(39.899)	(43.567)	(39.491)
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(1.736)	(1.706)	(1.736)	(1.706)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(2.461)	(2.871)	(2.460)	(2.870)
Έξοδα αναλώσιμων	(597)	(105)	(594)	(104)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(3.619)	(1.583)	(3.615)	(1.577)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(2.602)	(2.352)	(2.513)	(2.343)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(7.259)	(5.441)	(7.176)	(5.264)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(763)	(368)	(763)	(368)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(4.815)	(5.642)	(4.815)	(5.642)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(1.740)	(1.015)	(1.722)	(1.001)
Λοιπά έξοδα	(1.971)	(1.422)	(1.934)	(1.382)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(27.562)	(22.505)	(27.326)	(22.259)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(2.219)	(24.779)	(2.219)	(24.779)
Μη επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα	(2.219)	(24.779)	(2.219)	(24.779)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(1.499)	(2.014)	(1.449)	(2.006)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(8.339)	(7.223)	(8.331)	(7.216)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(5.486)	(6.213)	(5.486)	(6.213)
Αποσβέσεις	(15.324)	(15.450)	(15.266)	(15.435)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(89.357)	(102.633)	(88.378)	(101.963)

Αριθμός υπαλλήλων	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2026	30/6/2025	30/6/2026	30/6/2025
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	1.208	1.365	1.195	1.355
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	1.223	1.258	1.209	1.248

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα περίοδο σε 1.208 εργαζόμενους, έναντι 1.365 εργαζομένων κατά τη συγκριτική περίοδο. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού κατά την κλειόμενη περίοδο ανήλθαν σε 44,3 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 10,9% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2025 κυρίως λόγω:

- Της σχηματισθείσας πρόβλεψης στο πλαίσιο του προγράμματος παροχής κινήτρων προς το προσωπικό ύψους 2,5 εκατ. ευρώ έναντι 2,0 εκατ. ευρώ κατά τη συγκριτική περίοδο
- Της εφαρμογής της νέας κλαδικής συλλογικής συμβάσης με επιβάρυνση του κόστους μισθοδοσίας κατά 1,3 εκατ. ευρώ
- της εφαρμογής των προγραμμάτων διανομής πρόσθετων αμοιβών στα ανώτατα στελέχη της Τράπεζας μέσω κεφαλαιοποίησης διαφοράς υπέρ το άρτιο, οι οποίες ανήλθαν σε 2,7 εκατ. ευρώ.

Τα Γενικά λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε 27,6 εκατ. ευρώ κατά την 30/06/2026 παρουσιάζοντας αύξηση 22,5% έναντι της συγκριτικής χρήσης (30/06/2025: 22,5 εκατ. ευρώ). Η αύξηση οφείλεται κυρίως:

- σε μη επαναλαμβανόμενα έξοδα αμοιβών τρίτων ύψους 1,3 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της λειτουργικής συγχώνευσης και των δαπανών που σχετίζονται με το brand awareness της Τράπεζας
- σε μη επαναλαμβανόμενα έξοδα αμοιβών συμβούλων, δικηγόρων και λοιπών εξόδων ύψους 0,4 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της υλοποίησης της απόφασης της Τράπεζας αναφορικά με την εξαγορά πλειοψηφικού ποσοστού στην HSBC Malta plc
- στην επιβάρυνση της τρέχουσας περιόδου με έξοδα διαφημιστικής προβολής ύψους 0,25 εκατ. ευρώ που αφορούν στο νέο καταθετικό προϊόν CrediaBank Prime Savings
- στην επιβάρυνση της τρέχουσας χρήσης με διάφορα έξοδα ύψους 0,5 εκατ. ευρώ που αφορούν σε ετήσιες συνδρομές της Τράπεζας, έξοδα προώθησης λιανικών πωλήσεων, και έξοδα δημοπρασιών

Το κονδύλι «Κόστος αποχώρησης Προσωπικού» αφορά την αποχώρηση 41 υπαλλήλων το πρώτο εξάμηνο του 2026.

Πρόγραμμα διάθεσης δωρεάν μετοχών

Κατά το α' εξάμηνο του 2026, η Τράπεζα προχώρησε στην ενεργοποίηση δύο προγραμμάτων δωρεάν διάθεσης μετοχών προς εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και ανώτατα στελέχη της Διοίκησης.

(i) Εγκρίθηκε η χορήγηση ειδικής εφάπαξ αμοιβής, ως αναγνώριση της συμβολής τους στην επίτευξη των στόχων και των αποτελεσμάτων της Τράπεζας. Σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος, μέρος της παροχής καταβλήθηκε άμεσα, ενώ το υπόλοιπο θα καταβληθεί σταδιακά σε αναβαλλόμενη βάση κατά την επόμενη πενταετία.

Στο πλαίσιο υλοποίησης τους προγράμματος της ειδικής εφάπαξ αμοιβής κατά τη διάρκεια της περιόδου χορηγήθηκαν 2.037.142 δωρεάν μετοχές στις 07/04/2026.

(ii) Εγκρίθηκε Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών (Executive Incentive Plan) έως 10.000.000 μετοχών προς τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας. Σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος, μέρος της παροχής θα καταβάλλεται σε μετρητά και μέρος σε μετοχές. Η κατοχύρωση του δικαιώματος λήψης των δωρεάν μετοχών απαιτεί την παραμονή στην υπηρεσία κατά την ημερομηνία διάθεσης των μετοχών και εξαρτάται επίσης από την ικανοποίηση μακροπρόθεσμων στόχων απόδοσης.

Στο πλαίσιο υλοποίησης του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου χορηγήθηκαν 583.280 δωρεάν μετοχές στις 03/06/2026.

Για την αποτίμηση της εύλογης αξίας των χορηγηθέντων μετοχών κατά την εκάστοτε ημερομηνία απόδοσης χρησιμοποιήθηκε η τιμή κλεισίματος της μετοχής της Τράπεζας κατά την ημερομηνία χορήγησης της παροχής. Από την εφαρμογή των ανωτέρω προγραμμάτων, ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνώρισαν στον λογαριασμό << Μισθοδοσία και Ημερομίσθια >> του κονδυλίου << Αμοιβές και έξοδα προσωπικού >> ποσό 2,7 εκατ. ευρώ σε πίστωση αποθεματικού της καθαρής θέσης.

10. Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία

Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις και πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατά την 30/6/2026 παρουσιάζουν σημαντική πτώση καταγράφοντας κέρδος 2,4 εκατ. ευρώ περίπου έναντι 13,8 εκατ. ευρώ κατά τη συγκριτική περίοδο. Η μείωση αυτή προκύπτει κυρίως από:

- το κέρδος της πώλησης των μετοχών της ΔΙΑΣ ύψους 7,8 εκατ. ευρώ που προέκυψε κατά τη συγκριτική περίοδο,
- τη ζημία αποτίμησης μετοχών 3,3 εκατ. ευρώ έναντι κέρδους 1, εκατ. ευρώ κατά το πρώτο εξάμηνο του 2025
- τη μείωση των κερδών από πώληση ομολόγων και ΕΓΕΔ κατά 1,5 εκατ. ευρώ (1,6 εκατ. ευρώ έναντι 3,1 εκατ. ευρώ την 30/6/2025).

ενώ αντισταθμίζεται μερικώς από αύξηση των κερδών από αποτίμηση του χαρτοφυλακίου ομολόγων και λοιπών συμμετοχών κατά 0,9 εκατ. ευρώ (760 χιλ. ευρώ έναντι ζημίας 188 χιλ. ευρώ την 30/06/2025).

11. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος για την περίοδο που έληξε την 30/06/2026 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το ΔΛΠ 12.

Ο Όμιλος ακολουθεί τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης, για τον υπολογισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών. Ο φορολογικός συντελεστής τον οποίο λαμβάνει υπόψη του ο Όμιλος, για τον ακριβή προσδιορισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι αυτός που θα ισχύει, κατά το έτος τακτοποίησης των διαφορών αυτών. Στις περιπτώσεις όπου ο φορολογικός συντελεστής, με τον οποίο έχει προσδιοριστεί το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι διαφορετικός από αυτόν που ισχύει κατά το έτος τακτοποίησης των φορολογικών διαφορών, το ποσό της διαφοράς καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης πλην των προσωρινών φορολογικών διαφορών που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Σύμφωνα με το άρθρο 93 του νόμου 4605/1.4.2019 «Εναρμόνιση της ελληνικής νομοθεσίας με την οδηγία (ΕΕ) 2016/943 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 8ης Ιουνίου 2016 σχετικά με την προστασία της τεχνογνωσίας και των επιχειρηματικών πληροφοριών που δεν έχουν αποκαλυφθεί (εμπορικό απόρρητο) από την παράνομη απόκτηση, χρήση και αποκάλυψη (ΕΕL 157 της 15.6.2016)-Μέτρα για την επιτάχυνση του έργου του Υπουργείου Οικονομίας και άλλες διατάξεις» προβλέπεται ότι:

- Τα πιστωτικά υπόλοιπα των χρήσεων 2008 και 2010 έως 2012 που προέκυψαν από παρακρατούμενους φόρους επί των κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντων εισοδημάτων, μεταφέρονται και θα συμψηφισθούν κατά το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος και κατά το μέρος που αναλογεί στο φόρο αυτό. Στην ίδια διαδικασία συμψηφισμού περιλαμβάνονται και τυχόν ποσά που έχουν επιστραφεί δυνάμει δικαστικών αποφάσεων για τα οποία γεννάται υποχρέωση επιστροφής τους στο Ελληνικό Δημόσιο κατά το μέρος και το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος.
- Τα πιστωτικά υπόλοιπα που προέκυψαν σε εφαρμογή του Ν. 4046/2012 και δεν έχουν συμψηφισθεί μετά το πέρας της πενταετίας από το χρόνο γέννησής τους, θα συμψηφισθούν αρχής γενομένης από 1/1/2020 σε δέκα ετήσιες ισόποσες δόσεις με οποιαδήποτε φορολογική υποχρέωση των τραπεζών.

Με βάση τα ανωτέρω οι απαιτήσεις της Τράπεζας κατά του Ελληνικού Δημοσίου από παρακρατούμενους φόρους ανέρχονται στο ύψος των 4,9 εκατ. ευρώ περίπου και αφορούν στα οικονομικά έτη 2011, 2012 και 2013 (δηλαδή τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012) και θα υπαχθούν στη διαδικασία συμψηφισμού, όπως αναφέρεται ανωτέρω. Εκ του συνολικού ανωτέρω πιστωτικού ποσού 4,9 εκατ. ευρώ έχει συμψηφιστεί ποσό 3,44 εκατ. ευρώ.

Η Διοίκηση της Τράπεζας με βάση το επιχειρηματικό της πλάνο, έχει εκτιμήσει ότι η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση, η οποία ανέρχεται σε 222,3 εκατ. ευρώ περίπου κατά την 30/06/2026, μπορεί να συμψηφιστεί με μελλοντικά φορολογικά κέρδη. Από το σύνολο της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ποσό 27,7 εκατ.

ευρώ δεν έχει ορισμένο χρονικό όριο να συμψηφιστεί με φορολογικά κέρδη, ενώ ποσό 228,5 εκατ. ευρώ αφορά σε μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και δύναται να συμψηφιστεί τα επόμενα πέντε έτη από την αρχική αναγνώριση.

Παρατίθεται κατωτέρω ο φόρος εισοδήματος που καταχωρήθηκε απευθείας στην καθαρή θέση:

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	30/6/2026			30/6/2025		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(1.779)	391	(1.388)	(2.003)	441	(1.563)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	67	(15)	52	128	(28)	100
Σύνολο	(1.712)	377	(1.335)	(1.875)	413	(1.463)

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	30/6/2026			30/6/2025		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(1.779)	391	(1.388)	(2.003)	441	(1.563)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	67	(15)	52	128	(28)	100
Σύνολο	(1.712)	377	(1.335)	(1.875)	413	(1.463)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκε στην ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2026	30/6/2025	30/6/2026	30/6/2025
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(1.986)	(485)	(1.440)	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	(2.487)	(3.069)	(2.929)	(3.069)
Σύνολο	(4.473)	(3.554)	(4.370)	(3.069)

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλ. €)

Αναβαλλόμενος Φόρος	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2026	30/6/2025	30/6/2026	30/6/2025
Διαφορά αναπόσβεστης αξίας παγίων στοιχείων	(610)	(5.144)	(610)	(5.144)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	(1.261)	(131)	(1.261)	(131)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	2.081	2.029	2.081	2.029
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	27	(149)	27	(149)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	46	(61)	46	(61)
Αναβαλλόμενος φόρος επί φορολογητέου αποτελέσματος τρέχουσας χρήσης και λοιπές προσωρινές διαφορές	(1.204)	466	(1.204)	466
Αποτίμηση συνδεδεμένων εταιρειών	(164)	0	(607)	0
Αποτίμηση αξιογράφων / μετοχών ιδίου χαρτοφυλακίου	(1.485)	0	(1.485)	0
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	84	(79)	84	(79)
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	(2.487)	(3.069)	(2.929)	(3.069)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις στην ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης:

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2026	31/12/2025	30/6/2026	31/12/2025
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	19.058	16.978	19.058	16.978
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	677	286	677	286
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	4.141	4.113	4.141	4.113
Αποτίμηση αξιογράφων / μετοχών ιδίου χαρτοφυλακίου	503	0	503	0
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες	228.547	230.068	228.547	230.068
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.625	1.556	1.625	1.556
Απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	822	776	822	776
Λοιπές προσωρινές διαφορές	1.113	1.378	1.405	1.463
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	256.487	255.156	256.779	255.240
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(16.770)	(16.786)	(16.770)	(16.786)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(6.506)	(6.655)	(6.506)	(6.655)
Αναπροσαρμογή περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης	(2.685)	(2.285)	(2.685)	(2.285)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	(3.535)	(2.273)	(3.535)	(2.273)
Αποτίμηση συμμετοχής σε συνδεδεμένες εταιρείες	(164)	0	(607)	0
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(4.487)	(2.499)	(4.487)	(2.499)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(34.147)	(30.498)	(34.589)	(30.498)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)	222.340	224.658	222.189	224.742

12. Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα

Τα βασικά κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή, προκύπτουν από τη διαίρεση των καθαρών κερδών / (ζημιών) της περιόδου, που αναλογούν στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας, προσαρμοσμένα με τη πληρωμή της απόδοσης του κεφαλαιακού μέσου AT1 που πραγματοποιήθηκε, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Για τον ανωτέρω υπολογισμό ελήφθη υπόψη τα κάτωθι:

- η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ποσού 300 εκατ. ευρώ με την έκδοση 1.993.012.407 μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ και σχηματισμό αποθεματικού διαφοράς υπέρ το άρτιο ύψους 281,25 εκατ. ευρώ η οποία ολοκληρώθηκε με την έναρξη της διαπραγμάτευσης στις 08/04/2026
- η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των 101.857,10 με κεφαλαιοποίηση ισόποσου αποθεματικού από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, με την έκδοση 2.037.142 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία που ολοκληρώθηκε με την έναρξη της διαπραγμάτευσης στις 05/06/2026.
- η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των 29.164,00 με κεφαλαιοποίηση ισόποσου αποθεματικού από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, με την έκδοση 583.280 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 18/06/2026.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	1/1- 30/6/2026	1/1- 30/6/2025	1/4- 30/6/2026	1/4- 30/6/2025
Περιγραφή				
Κέρδη περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	23.017	4.918	15.196	4.812
Μείον: απόδοση κεφαλαιακού μέσου AT1	(4.649)	(364)	(2.337)	(364)
Κέρδη αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	18.368	4.554	12.859	4.449
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	1.791.250.895	1.618.010.513	1.791.250.895	1.618.010.513
Κέρδη ανά μετοχή - βασικά (σε €)	0,0103	0,0028	0,0072	0,0027

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα	
	1/1- 30/6/2026	1/1- 30/6/2025
Περιγραφή		
Κέρδη περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	23.254	4.065
Μείον: απόδοση κεφαλαιακού μέσου AT1	(4.649)	(364)
Κέρδη αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	18.605	3.701
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	1.791.250.895	1.618.010.513
Κέρδη ανά μετοχή - βασικά (σε €)	0,0104	0,0023

Τα προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφιστάμενων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου για δυνητικές εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Η Τράπεζα διαθέτει μετοχές αυτής της κατηγορίας, οι οποίες προκύπτουν από το πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών σε ανώτατα και ανώτερα στελέχη της Τράπεζας.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	1/1- 30/6/2026	1/1- 30/6/2025	1/4- 30/6/2026	1/4- 30/6/2025
Περιγραφή				
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	23.017	4.918	15.196	4.812
Μείον: απόδοση κεφαλαιακού μέσου ΑΤ1	(4.649)	(364)	(2.337)	(364)
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούνται στους κοινούς μετόχους μητρικής	18.368	4.554	12.859	4.449
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	1.791.250.895	1.618.010.513	1.791.250.895	1.618.010.513
Προσαρμογή για δυνητικές εκδοθησόμενες δωρεάν κοινές μετοχές	281.736	0	281.736	0
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	1.791.532.632	1.618.010.513	1.791.532.632	1.618.010.513
Κέρδη ανά μετοχή - μειωμένα (σε €)	0,0103	0,0028	0,0072	0,0027

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα	
	1/1- 30/6/2026	1/1- 30/6/2025
Περιγραφή		
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	23.254	4.065
Μείον: απόδοση κεφαλαιακού μέσου ΑΤ1	(4.649)	(364)
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούνται στους κοινούς μετόχους μητρικής	18.605	3.701
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	1.791.250.895	1.618.010.513
Προσαρμογή για δυνητικές εκδοθησόμενες δωρεάν κοινές μετοχές	281.736	0
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	1.791.532.632	1.618.010.513
Κέρδη ανά μετοχή - μειωμένα (σε €)	0,0104	0,0023

13. Επενδυτικοί τίτλοι

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL) (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα 30/6/2026	31/12/2025
Κρατικά	48.220	47.753
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	12.032	16.399
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	36.187	31.354
Εταιρικά	8.338	1.963
Πιστωτικά Ιδρύματα	6.981	685
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	1.356	1.279
Ομόλογα	56.558	49.716
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	4.091	5.989
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	9.037	8.958
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	4.339	4.339
Μετοχές	17.468	19.286
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	74.025	69.002

Η αύξηση σε σχέση με τη 31η Δεκεμβρίου 2025 οφείλεται κυρίως στις αγορές τραπεζικών ομολόγων ύψους 6,1 εκατ. ευρώ οι οποίες αντισταθμίζονται από την ζημία αποτίμησης της μετοχής της PRODEA ποσού 2,8 εκατ. ευρώ.

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα 30/6/2026	31/12/2025
Κρατικά	1.117.469	948.368
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	542.208	540.182
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	575.261	408.187
Εταιρικά	277.196	182.462
Πιστωτικά Ιδρύματα	196.519	102.873
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	80.677	79.588
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4.134)	(3.907)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.390.531	1.126.922

Η αύξηση οφείλεται κατά κύριο λόγο στις αγορές κρατικών ομολόγων εξωτερικού 152,7 εκατ. ευρώ και τραπεζικών ομολόγων 111,2 εκατ. ευρώ έναντι πωλήσεων 27,6 εκατ. ευρώ και 23,4 εκατ. ευρώ αντίστοιχα.

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)

(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος και Τράπεζα

30/6/2026

31/12/2025

Κρατικά

111.226

164.515

Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου

36.717

59.662

Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού

45.895

74.362

Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου

28.614

30.491

Εταιρικά

75.640

78.160

Πιστωτικά Ιδρύματα

63.071

62.434

Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες

12.569

15.726

Ομόλογα

186.866

242.675

Εισηγμένες (Εσωτερικού)

919

1.065

Εισηγμένες (Εξωτερικού)

113

17

Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)

734

734

Μετοχές

1.766

1.816

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)

188.632

244.491

Η μείωση σε σχέση με τη 31η Δεκεμβρίου 2025 οφείλεται κυρίως στη λήξη ΕΓΕΔ ονομαστικής αξίας 1,8 εκατ. ευρώ, κρατικών ομολόγων εξωτερικού και εσωτερικού ονομαστικής αξίας 48,9 εκατ. ευρώ και 34,9 εκατ. ευρώ αντίστοιχα και ομολόγων μη χρηματοδοτικών εταιρειών 3,9 εκατ. ευρώ ενώ αντισταθμίζεται μερικώς από την αγορά ΕΓΕΔ ύψους 25 εκατ. ευρώ, κρατικών ομολόγων 10,6 εκατ. ευρώ.

14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2026	31/12/2025	30/6/2026	31/12/2025
Περιγραφή				
Πιστωτικές Κάρτες	21.213	22.760	21.213	22.796
Καταναλωτικά	64.075	63.033	64.075	63.033
Στεγαστικά	396.107	388.320	396.107	388.320
Σε ιδιώτες	481.395	474.113	481.395	474.149
Σε νομικά πρόσωπα	4.737.666	3.926.788	4.725.711	3.911.402
Στο Δημόσιο	16.386	17.242	16.386	17.243
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων στο αναπόσβεστο κόστος	996.413	1.055.085	996.413	1.055.086
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	72.540	58.508	72.540	58.509
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	6.304.400	5.531.741	6.292.445	5.516.389
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(86.710)	(77.201)	(86.629)	(77.172)
Τίτλοι μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων στην εύλογη αξία	2.616	2.618	2.616	2.618
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	6.220.305	5.457.157	6.208.431	5.441.835

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2026 έχει ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος			
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2026	(20.579)	(2.345)	(54.277)	(77.201)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2026	1.058	(2.739)	(7.828)	(9.510)
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(968)	271	698	(0)
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 30/06/2026	(20.490)	(4.813)	(61.408)	(86.710)

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2025 έχουν ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος			
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	(15.485)	(1.671)	(43.769)	(60.925)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2025	201	(788)	(6.697)	(7.284)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του εξαμήνου 2025	0	0	43	43
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(1.577)	1.155	422	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 30/06/2025	(16.861)	(1.304)	(50.001)	(68.167)
Μεταβολές περιόδου 1/07/2025 - 31/12/2025				
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2025	(6.670)	(85)	(4.239)	(10.994)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2025	1.957	0	1	1.958
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	995	(957)	(38)	(0)
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2025	(20.579)	(2.345)	(54.277)	(77.201)

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2026 έχει ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Τράπεζα			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2026	(20.563)	(2.345)	(54.265)	(77.172)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2026	1.100	(2.731)	(7.826)	(9.457)
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(971)	273	698	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 30/06/2026	(20.434)	(4.803)	(61.393)	(86.629)

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2025 έχουν ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Τράπεζα			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	(15.216)	(1.652)	(43.690)	(60.557)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2025	26	(807)	(6.674)	(7.455)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του εξαμήνου 2025	0	0	43	43
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(1.577)	1.155	422	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 30/06/2025	(16.766)	(1.304)	(49.898)	(67.969)
Μεταβολές περιόδου 1/7/2025 - 31/12/2025				
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2025	(6.747)	(85)	(4.330)	(11.162)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2025	1.957	0	1	1.958
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	993	(957)	(37)	(1)
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2025	(20.563)	(2.345)	(54.265)	(77.172)

Οι προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου για το πρώτο εξάμηνο του 2026 και 2025 διακρίνονται ως κάτωθι:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2026	30/6/2025	30/6/2026	30/6/2025
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(9.509)	(7.286)	(9.457)	(7.455)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) στοιχείων εκτός ισολογισμού	(124)	679	(124)	679
Αποτέλεσμα από αποτίμηση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	17	51	17	51
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(227)	229	(227)	229
Κόστος συνθετικών τιτλοποιήσεων	(3.590)	(1.285)	(3.590)	(1.285)
Ζημία από απόδοση εισπράξεων χαρτοφυλακίου Rhodium	0	(1.810)	0	(1.810)
Σύνολο	(13.432)	(9.423)	(13.380)	(9.592)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Όμιλος

30/6/2026

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	449.906	9.873	21.617	481.395
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.251)	(374)	(7.319)	(8.943)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	448.655	9.499	14.298	472.452
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	4.553.414	126.651	130.141	4.810.206
Πρόβλεψη απομείωσης	(19.237)	(4.439)	(54.089)	(77.765)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	4.534.178	122.212	76.052	4.732.441
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	16.317	69	0	16.386
Πρόβλεψη απομείωσης	(2)	(0)	0	(3)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	16.314	69	0	16.384
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής και μεσαίας προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	999.028	0	0	999.028
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	999.028	0	0	999.028
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	6.018.665	136.593	151.757	6.307.015
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(20.490)	(4.813)	(61.408)	(86.710)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	5.998.176	131.780	90.350	6.220.305

Όμιλος

31/12/2025

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	435.054	16.672	22.388	474.113
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.450)	(542)	(7.371)	(9.362)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	433.604	16.130	15.017	464.751
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	3.793.692	53.723	137.883	3.985.298
Πρόβλεψη απομείωσης	(19.125)	(1.804)	(46.906)	(67.835)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	3.774.567	51.920	90.976	3.917.463
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	17.243	0	0	17.243
Πρόβλεψη απομείωσης	(4)	0	0	(4)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	17.239	0	0	17.239
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής και μεσαίας προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.057.704	0	0	1.057.704
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.057.704	0	0	1.057.704
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	5.303.692	70.395	160.271	5.534.358
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(20.579)	(2.345)	(54.277)	(77.201)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	5.283.113	68.050	105.993	5.457.157

Τράπεζα

30/6/2026

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	449.906	9.873	21.617	481.395
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.251)	(374)	(7.319)	(8.943)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	448.655	9.499	14.298	472.452
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	4.549.465	119.889	128.897	4.798.251
Πρόβλεψη απομείωσης	(19.181)	(4.429)	(54.074)	(77.684)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	4.530.284	115.460	74.823	4.720.568
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	16.317	69	0	16.386
Πρόβλεψη απομείωσης	(2)	(0)	0	(3)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	16.314	69	0	16.384
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	999.028	0	0	999.028
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	999.028	0	0	999.028
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	6.014.716	129.831	150.514	6.295.061
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(20.434)	(4.803)	(61.393)	(86.629)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	5.994.282	125.029	89.121	6.208.432

Τράπεζα

31/12/2025

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	435.089	16.672	22.388	474.149
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.450)	(542)	(7.371)	(9.362)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	433.640	16.130	15.017	464.787
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	3.780.062	53.235	136.614	3.969.911
Πρόβλεψη απομείωσης	(19.108)	(1.804)	(46.894)	(67.806)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	3.760.953	51.431	89.721	3.902.105
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	17.243	0	0	17.243
Πρόβλεψη απομείωσης	(4)	0	0	(4)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	17.239	0	0	17.239
Τίτλοι υψηλής και μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.057.704	0	0	1.057.704
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.057.704	0	0	1.057.704
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	5.290.098	69.907	159.002	5.519.007
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(20.563)	(2.345)	(54.265)	(77.172)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	5.269.536	67.562	104.738	5.441.835

15. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

(Ποσά σε χιλ. €)

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	30/6/2026			
			% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank	Ελλάδα	10.000	100%	7.533	100	100
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	Ελλάδα	1.200.000	100%	10.413	6.000	10.413
Συμμετοχές σε θυγατρικές					6.100	10.513

(Ποσά σε χιλ. €)

31/12/2025

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank	Ελλάδα	10.000	100%	6.723	100	100
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	Ελλάδα	1.200.000	100%	7.875	6.000	7.875
Συμμετοχές σε θυγατρικές					6.100	7.975

* ex Attica Bancassurance Agency S.A.

** ex Pancreta Factors S.A.

16. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και λοιπές εταιρείες

Οι εταιρείες του Ομίλου οι οποίες ενοποιήθηκαν με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης σύμφωνα με το ΔΛΠ28 είναι οι παρακάτω :

Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ) Zaitech Fund I έχει σκοπό την επένδυση σε καινοτόμες κεφαλαιουχικές εταιρείες που έχουν καταστατική και πραγματική έδρα στην Ελλάδα, κατά προτίμηση σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στους τομείς τροφίμων και ποτών, retail, βιολογικών προϊόντων, βιομηχανίας, ενέργειας, τηλεπικοινωνιών και πληροφορικής. Ο χώρος δραστηριοποίησης της εταιρείας δεν διαφέρει από την έδρα της. Διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund I είναι η εταιρεία «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών», στην οποία η Τράπεζα είναι μέτοχος με ποσοστό 10%. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά την 30/06/2026 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 3.047 χιλ. ευρώ.

Σε ότι αφορά την αποτίμηση των συμμετοχών του ΑΚΕΣ σημειώνεται ότι γίνεται στη βάση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης Εταιρειών Επιχειρηματικού Κεφαλαίου (European Venture Capital Association - EVCA Guidelines) αλλά και των σχετικών προβλέψεων του Ν.4141/2013.

Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί ζημία από την αποτίμηση των εταιρειών 55,4 χιλ. ευρώ περίπου.

Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II έχει σκοπό την επένδυση σε οικονομικά υγιείς και με υψηλό δυναμικό ανάπτυξης ΜΜΕ και μικρές επιχειρήσεις μεσαίας κεφαλαιοποίησης. Το ΕΗΡF II ως γενικό ταμείο ανάπτυξης θα επενδύσει σε όλους τους τομείς, με 50% κατανομή σε F&B και 50% σε άλλους τομείς, δηλαδή logistics και μεταφορές, επιλεκτικά βιομηχανικά, επιλεκτικά καταναλωτικά και λιανικό εμπόριο, ψηφιακά και

τεχνολογία – fintech (σε στάδιο ανάπτυξης). Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία EOS Capital Partners AIFM. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 30/06/2026 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II (“EHRF II”) ανήλθε στο ποσό των 538 χιλ. ευρώ. Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί κέρδος από την αποτίμηση 36,5 χιλ. ευρώ περίπου.

Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ)

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ) έχει σκοπό την επένδυση σε τομείς όπως Τρόφιμα & ποτά και εστιατόρια, υπηρεσίες υγειονομικής περίθαλψης, επιχειρηματικές υπηρεσίες, εξειδικευμένες βιομηχανίες (π.χ. ένδυση, συντήρηση αυτοκινήτων, επισκευή και λειτουργίες) και καταναλωτικά προϊόντα και λιανικό εμπόριο. Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία Golden Age Capital A.E.Δ.Α.Κ.Ε.Σ. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 30/06/2026 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ) ανήλθε στο ποσό των 376,6 χιλ. ευρώ και αφορά στις τρεις πρώτες τμηματικές καταβολές από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 2 εκατ. ευρώ. Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί ζημία από την αποτίμηση 69,1 χιλ. ευρώ περίπου.

SMERemediumCap II

Το SMERemediumCap επενδύει σε επιχειρήσεις που λειτουργούν κάτω από το πλήρες δυναμικό τους ή υφίστανται σημαντικό μετασχηματισμό. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο στοχεύει κυρίως στη γεφύρωση του χάσματος χρηματοδότησης μετοχικού κεφαλαίου, στρατηγικών και διαχειριστικών δεξιοτήτων των μεσαίων επιχειρήσεων, οι οποίες έχουν υπερμόχλευση ή/και χαμηλές επιδόσεις. Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία SMERemediumCap. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 30/06/2026 ανήλθε στο ποσό των 182 χιλ. ευρώ και αφορά στις δύο πρώτες τμηματικές καταβολές από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 3 εκατ. ευρώ.

ELIKONOS 3 S.C.A. SICAV-RAIF

Το ELIKONOS 3 S.C.A. SICAV-RAIF επενδύει σε κλάδους με διαχρονική δυναμική και υψηλό πολλαπλασιαστικό αντίκτυπο και επιχειρήσεις μικρής και μεσαίας κεφαλαιοποίησης, που διαθέτουν υγιή οικονομικά θεμέλια, και προοπτικές περαιτέρω ανάπτυξης στην εγχώρια και διεθνή αγορά. Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία JTC (Luxembourg) S.A.. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 30/06/2026 ανήλθε στο ποσό των 375 χιλ. ευρώ και αφορά στις τέσσερις πρώτες τμηματικές καταβολές από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 2 εκατ. ευρώ. Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί ζημία από την αποτίμηση 31,8 χιλ. ευρώ περίπου.

Northern Greece Investment Fund (NGIF)

Το Northern Greece Investment Fund (NGIF) επενδύει σε ταχέως αναπτυσσόμενες εξαγωγικές επιχειρήσεις και νεοφυείς επιχειρήσεις στους κλάδους τεχνολογίας πληροφοριών, ενέργειας, υπηρεσιών υγειονομικής περίθαλψης, διατροφής, φαρμακευτικών προϊόντων, τεχνολογίας τροφίμων κ.α. Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία THERMI VCM AEDAKES. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 30/06/2026 ανήλθε στο ποσό των 806 χιλ. ευρώ. Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί κέρδος από την αποτίμηση 340 χιλ. ευρώ περίπου.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ποσοστά συμμετοχής της CrediaBank σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες, τόσο για την τρέχουσα όσο και για τη συγκριτική περίοδο:

Όμιλος**30/6/2026****Ειδική συμμετοχή
(Ποσά σε χιλ. €)**

	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%	3.047
EOS HELLENIC RENAISSANCE FUND II	Λουξεμβούργο	0,46%	538
Golden Age Fund I	Ελλάδα	2,00%	377
SMERemedium Cap II	Λουξεμβούργο	1,50%	182
ELIKONOS 3 S.C.A. SICAV-RAIF	Λουξεμβούργο	1,14%	375
Northern Greece Investment Fund (NGIF)	Ελλάδα	2,00%	806

31/12/2025**Ειδική συμμετοχή
(Ποσά σε χιλ. €)**

	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%	3.103
EOS HELLENIC RENAISSANCE FUND II	Λουξεμβούργο	0,46%	130
Golden Age Fund I	Ελλάδα	1,00%	215
SMERemedium Cap II	Λουξεμβούργο	1,50%	26
ELIKONOS 3 S.C.A. SICAV-RAIF	Λουξεμβούργο	1,14%	71
Northern Greece Investment Fund (NGIF)	Ελλάδα	2,00%	490

17. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση**Ακίνητα διακρατούμενα προς πώληση**

Τα επενδυτικά ακίνητα που πληρούν τα κριτήρια του ΔΠΧΑ 5 και είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση στην παρούσα κατάστασή τους, με την πώληση να θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή, έχουν ταξινομηθεί ως Ακίνητα διακρατούμενα προς πώληση. Η πώλησή τους έχει εγκριθεί από τα αρμόδια διοικητικά όργανα και αναμένεται να ολοκληρωθεί σταδιακά εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.

Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2026, ο Όμιλος προχώρησε σε αναταξινόμηση 26 ακινήτων συνολικής εύλογης αξίας 2,4 εκατ. ευρώ από τα επενδυτικά ακίνητα στα ακίνητα διακρατούμενα προς πώληση και στην πώληση έξι ακινήτων με λογιστική αξία 902,7 χιλ. ευρώ έναντι τιμήματος 983,7 χιλ. ευρώ. Το κέρδος από την πώληση, ύψους 81 χιλ. ευρώ, αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα περιόδου και περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Λοιπά έσοδα / έξοδα».

Κατά την 30η Ιουνίου 2026, η συνολική εύλογη αξία των ακινήτων που έχουν ταξινομηθεί ως διακρατούμενα προς πώληση ανήλθε σε 16,6 εκατ. ευρώ.

18. Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν ακίνητα που αποκτήθηκαν από πλειστηριασμούς με σκοπό την εκποίηση ή την εκμίσθωσή τους στο εγγύς μέλλον.

Το α' εξάμηνο του 2026 πραγματοποιήθηκε πώληση ενός ακινήτου συνολικής αξίας 48 χιλ. ευρώ έναντι τιμήματος 58 χιλ. ευρώ.

Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα για το α' εξάμηνο του 2026 ανέρχεται σε 616 χιλ. ευρώ και σε 452 χιλ. ευρώ για την συγκριτική περίοδο και περιλαμβάνονται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)»

19. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2026	31/12/2025	30/6/2026	31/12/2025
Καταθέσεις όψεως	14.573	8.527	14.599	8.527
Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα	283.481	184.803	283.481	184.803
Πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως (Repos)	40.301	65.406	40.301	65.406
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	338.355	258.736	338.382	258.736

20. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2026	31/12/2025	30/6/2026	31/12/2025
Τρεχούμενοι	174.641	175.364	174.641	175.364
Ταμιευτηρίου	1.397.891	1.378.618	1.397.891	1.378.618
Προθεσμίας	2.765.041	2.573.940	2.765.041	2.573.940
Δεσμευμένες	74	72	74	72
Καταθέσεις Ιδιωτών	4.337.647	4.127.993	4.337.647	4.127.993
Όψεως	1.266.416	1.166.463	1.272.869	1.167.527
Προθεσμίας	1.225.002	859.339	1.231.502	865.339
Δεσμευμένες	1.056	1.063	1.056	1.063
Καταθέσεις επιχειρήσεων	2.492.475	2.026.865	2.505.428	2.033.930
Όψεως	623.016	418.104	623.016	418.104
Προθεσμίας	69.122	137.404	69.122	137.404
Δεσμευμένες	6	6	6	6
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	692.145	555.514	692.145	555.514
Όψεως	34.355	31.224	34.355	31.224
Ταμιευτηρίου	1.173	1.323	1.173	1.323
Λοιπές Καταθέσεις	35.527	32.547	35.527	32.547
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	14.029	14.127	14.029	14.127
Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.571.823	6.757.046	7.584.776	6.764.110

21. Εκδοθείσες ομολογίες

Οι εκδοθείσες ομολογίες κατά τη 30/06/2026 είναι οι κάτωθι:

Ομολογιακό Δάνειο Μειωμένης Εξασφάλισης

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του της 31/3/2021, βάσει των διατάξεων του Ν.4548/2018, του Ν.3156/2003 και του Κανονισμού ΕΕ 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, αποφάσισε την έκδοση και διάθεση μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης έγχαρτου κοινού ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης, συνολικής ονομαστικής αξίας έως 23,5 εκατ. ευρώ, 7ετούς διάρκειας από την ημερομηνία έκδοσης του δανείου και με επιτόκιο 6%. Στο πλαίσιο αυτό, εκδόθηκαν 235 έγχαρτες, κοινές ομολογίες, ονομαστικής αξίας και τιμής διάθεσης εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Δικαίωμα συμμετοχής είχαν πρόσωπα που πληρούσαν τα κριτήρια για το χαρακτηρισμό τους ως επαγγελματία πελάτη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4514/2018. Οι ομολογιούχοι δεν έχουν δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης των ομολογιών. Η Τράπεζα έχει δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης μετά την πάροδο πενταετίας. Πριν την πάροδο πενταετίας, η εξόφληση εκ μέρους της Τράπεζας επιτρέπεται μόνο υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 78 παρ. 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, δηλαδή με προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος και εφόσον α) υπάρχει αλλαγή στην εποπτική κατάταξη των μέσων αυτών, η οποία θα συνεπαγόταν αποκλεισμό τους, ενδεχομένως από τα ίδια κεφάλαια ή την ανακατάταξή τους σε ίδια κεφάλαια χαμηλότερης ποιότητας ή β) υπάρχει αλλαγή στην εφαρμοστέα φορολογική αντιμετώπιση των εν λόγω μέσων για την οποία το ίδρυμα αποδεικνύει στις αρμόδιες αρχές ότι είναι σημαντική και δεν μπορούσε να προβλεφθεί ευλόγως κατά το χρόνο της έκδοσής τους. Την 30η Ιουνίου 2026, το ανεξόφλητο υπόλοιπο του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης ανέρχεται σε 23,5 εκατ. ευρώ.

Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (“Ομόλογο Tier II”)

Σύμφωνα με το Πρόγραμμα EMTN, στις 13 Ιουνίου 2025, η Τράπεζα εξέδωσε Ομολογίες Tier II συνολικού ποσού κεφαλαίου ύψους 150,0 εκατ. ευρώ με λήξη το 2035.

Το ομόλογο Tier II φέρουν τόκο με σταθερό επιτόκιο 7,375% ετησίως έως τις 13 Ιουνίου 2030, πληρωτέο ετησίως σε καθυστέρηση, μετά το οποίο το επιτόκιο θα επαναρυθμιστεί με αναφορά στο ισχύον επιτόκιο mid-swap συν ένα περιθώριο 5,104% ετησίως. Εκτός εάν έχουν εξαργυρωθεί προηγούμενως σύμφωνα με τους όρους τους, τα ομόλογα Tier II θα λήξουν στις 13 Ιουνίου 2035 και θα εξαργυρωθούν στην ονομαστική τους αξία.

Το ομόλογο Tier II αποτελούν άμεσες, μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις της Τράπεζας και έχουν την ίδια προτεραιότητα, χωρίς καμία προτίμηση, μεταξύ τους, με την ίδια προτεραιότητα με άλλες μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις που κατατάσσονται εξίσου με τα ομόλογα Tier II (συμπεριλαμβανομένων άλλων κεφαλαιακών μέσων Tier II που ενδέχεται να εκδοθούν στο μέλλον). Την 30η Ιουνίου 2026, το ανεξόφλητο υπόλοιπο του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης Tier II μετά την αφαίρεση των εξόδων έκδοσής του ανέρχεται σε 145,6 εκατ. ευρώ.

Συνθετικές τιτλοποιήσεις PERSEUS και PERSEUS II

Η Τράπεζα στις 12/12/2024 ολοκλήρωσε τη πρώτη συνθετική τιτλοποίηση ενός χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων (MME), ύψους ~ 220 εκατ. ευρώ μέσω της απευθείας έκδοσης ομολογιών συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου (Credit Linked Notes – “CLN”) και την πώληση των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας ενώ τη 01/10/2025 η Τράπεζα ολοκλήρωσε και τη δεύτερη κατά σειρά Συνθετική Τιτλοποίηση (Project Perseus II) χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων (MME), ύψους ~ 0,5 δισ. ευρώ. Την 30η Ιουνίου 2026, οι συνολικές υποχρεώσεις των συνθετικών τιτλοποιήσεων ανέρχονται σε 55,1 εκατ. ευρώ.

(Ποσά σε χιλ. €)	Ομιλος και Τράπεζα
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2026	230.013
Μεταβολές περιόδου 1/1 - 30/06/2026	
Λήξεις/ αποπληρωμές	(5.904)
Έξοδα έκδοσης ομολόγου TIER II	227
Υπόλοιπο 30/06/2026	224.336

Οι κάτωθι εκδόσεις έχουν πραγματοποιηθεί από τη Τράπεζα:

(Ποσά σε χιλ. €)

Ομιλος και Τράπεζα

Περιγραφή	30/6/2026			31/12/2025	
	Ημερομηνία λήξης	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2015 (ανανέωση 2021) (TIER II)	31/3/2028	6,00%	23.500	6,00%	23.500
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2025 (TIER II)	13/06/2030	7,38%	145.790	7,38%	145.563
Συνθετική Τιτλοποίηση PERSEUS	12/1/2045	13,62%	12.961	13,33%	18.864
Συνθετική Τιτλοποίηση PERSEUS II	30/6/2044	12,32%	42.086	12,03%	42.086
Εκδοθείσες ομολογίες			224.336		230.013

22. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2026	31/12/2025	30/6/2026	31/12/2025
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	99.782	80.901	99.782	80.901
Μετοχικό κεφάλαιο	99.782	80.901	99.782	80.901
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	800.553	519.433	800.552	519.433
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	100.000	100.000	100.000	100.000
Αποθεματικά	268.422	266.825	268.219	266.784
Σωρευμένα κέρδη	9.465	11.617	1.858	3.534
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	1.278.221	978.777	1.270.411	970.652

Μετοχικό κεφάλαιο

Στις 07/04/2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι η Euronext Athens, ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση του συνόλου των 375.000.000 νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου άυλων μετοχών της Εταιρείας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης, που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, που αποφασίστηκε με την από 29/03/2026 απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου, κατ' ενάσκηση της σχετικής εξουσιοδότησης που του χορηγήθηκε με την από 27/03/2026 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας, και πραγματοποιήθηκε με καταβολή μετρητών, οι οποίες διατέθηκαν μέσω της Συνδυασμένης Προσφοράς. Την Τετάρτη, 08/04/2026 άρχισε η διαπραγμάτευση των 375.000.000 Νέων Μετοχών στη Ρυθμιζόμενη Αγορά της Euronext Athens.

Στις 03/06/2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι η Euronext Athens ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Euronext Athens των 2.037.142 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου άυλων μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση ισόποσου αποθεματικού από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, δυνάμει της από 16/04/2026 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου κατ' ενάσκηση της σχετικής εξουσιοδότησης που του παρασχέθηκε με την από 27/03/2026 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας για την δωρεάν διάθεση μετοχών σε ανώτατα και ανώτερα στελέχη της Τράπεζας (STIP). Την Παρασκευή 05/06/2026 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των 2.037.142 νέων μετοχών στην Euronext Athens.

Στις 19/06/2026 η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, δυνάμει της εξουσίας που του παρασχέθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 27/03/2026, σύμφωνα με το Άρθρο 24 παρ.1(β) του Ν. 4548/2018, κατά τη συνεδρίασή του στις 18/06/2026 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των 29.164 ευρώ, μέσω κεφαλαιοποίησης ισόποσου αποθεματικού από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, με την έκδοση 583.280 νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία.

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά τη 30/06/2026 ανέρχεται σε ενενήντα εννέα εκατομμύρια επτακόσιες ογδόντα μία χιλιάδες εξακόσια σαράντα ένα ευρώ και σαράντα πέντε λεπτά του ευρώ (99.781.641,45 ευρώ) και διαφείνεται σε ένα δισεκατομμύριο εννιακόσιες ενενήντα πέντε εκατομμύρια εξακόσιες τριάντα δύο χιλιάδες οχτακόσιες είκοσι εννέα (1.995.632.829) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ) η κάθε μία.

Αποθεματικά

Εντός του α' εξαμήνου του 2026, στο πλαίσιο της ενεργοποίησης των δύο προγραμμάτων καταβολής μεταβλητών αποδοχών στα ανώτατα και ανώτερα στελέχη της Τράπεζας η οποία πραγματοποιήθηκε με αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω της κεφαλαιοποίησης αποθεματικού διαφοράς υπέρ το άρτιο, σχηματίστηκε αποθεματικό ύψους 2,7 εκατ. ευρώ με επιβάρυνση των αποτελεσμάτων, από τη διαφορά που προέκυψε μεταξύ της τιμής αύξησης και της ονομαστικής τιμής της μετοχής.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 30/06/2026, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες	30/6/2026	31/12/2025	30/6/2026	31/12/2025
Απαιτήσεις	415.279	326.533	587.372	453.758
Υποχρεώσεις	476.324	428.226	489.280	449.354
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	39.258	47.640	39.258	47.640
	1/1 - 30/6/2026	1/1 - 30/6/2025	1/1 - 30/6/2026	1/1 - 30/6/2025
Έσοδα	8.981	3.938	12.045	6.849
Έξοδα	358	957	411	1.018
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	30/6/2026	31/12/2025	30/6/2026	31/12/2025
Απαιτήσεις (δάνεια)	539	1.414	539	1.414
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	2.182	8.813	2.182	8.813
	1/1 - 30/6/2026	1/1 - 30/6/2026	1/1 - 30/6/2026	1/1 - 30/6/2026
Έσοδα	20	25	20	25
Έξοδα	17	12	17	12
Μισθοί και ημερομίσθια	2.958	2.630	2.787	2.451
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	490	536	433	460
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	3.448	3.166	3.220	2.911

Τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

(α) την οικονομική οντότητα που ασκεί σημαντική επιρροή στην Τράπεζα και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται από αυτήν την οικονομική οντότητα,

(β) τα βασικά μέλη της Διοίκησης της Τράπεζας, τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού καθώς και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα,

(γ) τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τράπεζας (Σημείωση 16),

(δ) τις θυγατρικές εταιρίες (Σημείωση 15).

Οι συναλλαγές παρόμοιας φύσης παρουσιάζονται σε συγκεντρωτική βάση. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές που διενεργούνται με συνδεδεμένα μέρη, είναι μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών και γίνονται με καθαρά εμπορικούς όρους, δηλαδή α) χορηγήθηκαν υπό το σύνηθες επιχειρηματικό πλαίσιο, β) περιλάμβαναν τους ίδιους όρους, συμπεριλαμβανομένων του επιτοκίου και των εξασφαλίσεων, με παρόμοια δάνεια που χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους και γ) δεν εμπεριέχουν μεγαλύτερο από το σύνηθες κίνδυνο αποπληρωμής ή δεν περιλαμβάνουν άλλα δυσμενή χαρακτηριστικά.

Σημειώνεται ότι στις συναλλαγές με μέλη Διοίκησης συμπεριλαμβάνονται και τα υπόλοιπα συναλλαγών μελών Διοίκησης έως την περίοδο λήξης της θητείας τους. Η αύξηση οφείλεται κυρίως στην καταβολή μεταβλητών αποδοχών στα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στα ανώτατα στελέχη της Τράπεζας.

24. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις**24.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Περιγραφή	30/6/2026	31/12/2025
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Εγγυητικές Επιστολές	964.098	939.373
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	9.200	7.500
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	973.298	946.873
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια		
Με λήξη έως 1 έτος	1.254.259	1.146.648
Με λήξη πλέον του 1 έτους	37.159	34.533
Σύνολο αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων	1.291.419	1.181.181
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	2.264.716	2.128.054

24.2 Φορολογικές υποχρεώσεις

Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 65 Α του Ν.4174/2013 από τη χρήση 2011 οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρείες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου φορολογικού πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Το εν λόγω πιστοποιητικό υποβάλλεται τόσο στην ελεγχόμενη εταιρεία μέχρι την υποβολή της δήλωσης φόρου εισοδήματος και το αργότερο εντός του πρώτου 10ημέρου του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης, όσο και ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Οικονομικών το αργότερο έως το τέλος του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/03.08.2016 για τις χρήσεις με έναρξη από 01/01/2016 και μετά, η έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Ωστόσο πρόθεση του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού. Οι χρήσεις μέχρι και την 31/12/2019 θεωρούνται περαιωμένες φορολογικά. Αναφορικά με τη χρήση 2025, ο φορολογικός έλεγχος είναι σε εξέλιξη.

24.3 Νομικά θέματα

Ο Όμιλος καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκίμησης τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος σε συνεργασία με τη Νομική Υπηρεσία. Για τις περιπτώσεις όπου πιθανολογεί την αρνητική έκβαση των υποθέσεων και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που απεικονίζεται στο λογαριασμό του ισολογισμού «Προβλέψεις επίδικων υποθέσεων». Για την περίοδο που έληξε την 30/06/2026 για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, και έπειτα από σχετική αξιολόγηση, το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε 5.127 χιλ. ευρώ (31/12/2025: 5.389 χιλ. ευρώ).

24.4 Λοιπές προβλέψεις

Την 30/06/2026 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία, ανέρχεται σε 18.821 χιλ. ευρώ (31/12/2025: 18.697 χιλ. ευρώ).

25. Αναταξινόμηση οικονομικών καταστάσεων

Η Διοίκηση έχει προχωρήσει σε αναταξινόμηση της απόσβεσης PPA και των υποχρεώσεων από συνθετικές τιτλοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Οι δημοσιευμένες και αναταξινομημένες καταστάσεις της 30ης Ιουνίου 2025 και της 31ης Δεκεμβρίου 2025 έχουν ως εξής:

Κατάσταση Αποτελεσμάτων**Όμιλος 30/06/2025**

(Ποσά σε χιλ. €)	Δημοσιευμένα στοιχεία	Αναταξινόμηση	Ποσά μετά την αναταξινόμηση
Τόκοι και συναφή έξοδα	(47.165)	(432)	(47.597)
Αποσβέσεις	(13.935)	(1.516)	(15.451)
Απόσβεση PPA	(1.948)	1.948	(0)

Τράπεζα 30/06/2025

(Ποσά σε χιλ. €)	Δημοσιευμένα στοιχεία	Αναταξινόμηση	Ποσά μετά την αναταξινόμηση
Τόκοι και συναφή έξοδα	(47.222)	(432)	(47.654)
Αποσβέσεις	(13.919)	(1.516)	(15.435)
Απόσβεση PPA	(1.948)	1.948	(0)

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης**Όμιλος 31/12/2025**

(Ποσά σε χιλ. €)	Δημοσιευμένα στοιχεία	Αναταξινόμηση	Ποσά μετά την αναταξινόμηση
Εκδοθείσες ομολογίες	169.063	60.950	230.013
Λοιπές Υποχρεώσεις	284.860	(60.950)	223.910

Τράπεζα 31/12/2025

(Ποσά σε χιλ. €)	Δημοσιευμένα στοιχεία	Αναταξινόμηση	Ποσά μετά την αναταξινόμηση
Εκδοθείσες ομολογίες	169.063	60.950	230.013
Λοιπές Υποχρεώσεις	273.517	(60.950)	212.567

26. Γεγονότα μεταγενέστερα της 30^{ης} Ιουνίου 2026**Έναρξη Διαπραγμάτευσης μετοχών**

Η Euronext Athens, στις 02/07/2026, ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Euronext Athens των 583.280 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου άυλων μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση ισόποσου αποθεματικού από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, δυνάμει της από 18/06/2026 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου κατ' ενάσκηση της σχετικής εξουσιοδότησης που του παρασχέθηκε με την από 27/03/2026 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας. Η διαπραγμάτευση των νέων μετοχών της Τράπεζας ξεκίνησε στις 06/07/2026.

Ιδιωτική τοποθέτηση της Thrivest Holding Ltd μετοχών της CrediaBank

Την 15/07/2026, η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι η μέτοχός της Thrivest Holding Ltd μεταβίβασε 333.333.333 μετοχές της CrediaBank, που αντιστοιχούν σε 16,7% επί του μετοχικού της κεφαλαίου, μέσω Ιδιωτικής Τοποθέτησης. Σε συνέχεια των ανωτέρω, η συμμετοχή της Thrivest στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 24,0%. Η Τράπεζα δεν εισεπράξε τίμημα από την Τοποθέτηση. Η Τοποθέτηση πραγματοποιήθηκε μέσω διαδικασίας Accelerated Book Building (ABB), η οποία ξεκίνησε μετά το κλείσιμο της χρηματιστηριακής αγοράς την 14η Ιουλίου 2026. Η UBS Europe SE, Morgan Stanley Europe SE, Euroxx και Pantelakis Securities ενήργησαν ως Διεθνείς Συντονιστές και Συνδιαχειριστές του βιβλίου προσφορών. Η Morgan Stanley Europe SE και η UBS Europe SE παραιτήθηκαν από το δικαίωμά τους να επικαλεστούν την έναντί τους υποχρέωση της Thrivest περί μη μεταβίβασης μετοχών (lock-up), η οποία αφορούσε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας νωρίτερα φέτος, με έναρξη την 1 Απριλίου 2026 και λήξη 180 ημέρες μετά. Η Τράπεζα ενημερώθηκε επίσης ότι η Thrivest έχει δεσμευθεί να μην διαθέσει πρόσθετες μετοχές της Τράπεζας για 90 ημέρες (lock-up), υπό την αίρεση συνήθων εξαιρέσεων.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, στις 20/07/2026, η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι, το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει η Thrivest άμεσα στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 23,98% και αντιστοιχεί σε 478.456.538 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου 1.995.632.829 μετοχών, έναντι του προηγούμενου ποσοστού δικαιωμάτων ψήφου 40,67% που αντιστοιχούσε σε 811.789.871 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί του συνόλου. Σύμφωνα με τις γνωστοποιήσεις της, η Thrivest δεν ελέγχεται περαιτέρω από άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή άλλη οντότητα κατά την έννοια των διατάξεων του ν. 3556/2007.

Μετά τα ανωτέρω, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώνεται ως εξής:

Μέτοχοι	Ποσοστό Συμμετοχής
THRIVEST HOLDING LTD	23,98%
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ Α.Ε	29,32%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ (<5%)	46,70%

Στρατηγική Συνεργασία BNP Paribas Asset Management - CrediaBank

Την 16/07/2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε τη σύναψη στρατηγικής συνεργασίας με την BNP Paribas Asset Management (BNPP AM), έναν από τους κορυφαίους οργανισμούς διαχείρισης κεφαλαίων στην Ευρώπη, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση και ανάπτυξη των υπηρεσιών Wealth Management της Τράπεζας. Η συνεργασία δημιουργεί ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο παροχής υπηρεσιών επενδυτικών συμβουλών, το οποίο περιλαμβάνει:

- Σχεδιασμό επενδυτικής στρατηγικής και καθορισμό στρατηγικής και τακτικής κατανομής περιουσιακών στοιχείων
- Διαμόρφωση πρότυπων επενδυτικών χαρτοφυλακίων και επιλογή αμοιβαίων κεφαλαίων σε όλες τις κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων
- Παροχή επενδυτικής έρευνας, αναλύσεων αγορών και επενδυτικών εκτιμήσεων

Μέσω αυτής της συνεργασίας – ορόσημο, η CrediaBank θα αξιοποιήσει τη διεθνή τεχνογνωσία και εμπειρία της BNP PAM στον τομέα διαχείρισης κεφαλαίων, ενισχύοντας περαιτέρω την ποιότητα, τη συνέπεια και το εύρος των προϊόντων και υπηρεσιών της. Στόχος είναι η ενίσχυση των συμβουλευτικών της υπηρεσιών, στην παροχή εξατομικευμένων επενδυτικών λύσεων υψηλής προστιθέμενης αξίας που ανταποκρίνονται στις εξελισσόμενες ανάγκες των πελατών της. Πέραν της άμεσης αναβάθμισης των υπηρεσιών επενδυτικής συμβουλής, η συνεργασία δημιουργεί τις προϋποθέσεις για την ανάπτυξη και διάθεση σύγχρονων ψηφιακών επενδυτικών λύσεων, στο πλαίσιο της στρατηγικής ψηφιακού μετασχηματισμού της CrediaBank.

Στρατηγική συμφωνία χρηματοδότησης ύψους έως 100 εκατ. ευρώ με την ΕΤΕπ

Στο πλαίσιο συμφωνίας χρηματοδότησης ύψους 100 εκατ. ευρώ με την CrediaBank, η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ) υπέγραψε την πρώτη δόση της χρηματοδότησης, ύψους 50 εκατ. ευρώ, εγκαινιάζοντας τη συνεργασία των δύο οργανισμών. Η CrediaBank είναι η πρώτη μη συστημική τράπεζα στην Ευρώπη και η δεύτερη τράπεζα στην Ελλάδα που εντάσσεται στο πρόγραμμα της ΕΤΕπ για την Ασφάλεια και την Άμυνα, και με τη συνεισφορά της και την προβλεπόμενη μόχλευση, η πρωτοβουλία αναμένεται να κινητοποιήσει συνολικά έως και 200 εκατ. ευρώ προς όφελος των τελικών δικαιούχων. Η χρηματοδότηση θα διατεθεί μέσω της CrediaBank σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜμΕ) και επιχειρήσεις μεσαίας κεφαλαιοποίησης (midcaps) σε ολόκληρη την Ελλάδα, με ιδιαίτερη έμφαση σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται ή πραγματοποιούν επενδύσεις στους τομείς της ασφάλειας και της άμυνας, σύμφωνα με τα κριτήρια επιλεξιμότητας της ΕΤΕπ. Η πρωτοβουλία θα ενισχύσει την πρόσβαση των επιχειρήσεων σε μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση για επενδύσεις και κεφάλαιο κίνησης, συμβάλλοντας στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας, της καινοτομίας και της ανθεκτικότητάς τους. Παράλληλα, θα στηρίξει στρατηγικές επενδύσεις και θα συμβάλει στην περαιτέρω ενίσχυση της βιώσιμης ανάπτυξης και της παραγωγικής βάσης της ελληνικής οικονομίας.

Πίνακας διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων



CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΚΛΕΙΣΜΟ (ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ) ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ
ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Γνωστοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, καθώς και τις αποφάσεις 8/754/14.04.2016 όπως ισχύει & 10Α/1038/30.10.2024 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ότι:

α) το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με την έκδοση 375.000.000 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ ανά μετοχή και αντλήθηκαν κεφάλαια ποσού ευρώ 18.750.000,00

β) με την άντληση του ποσού των 281.250.000,00 ευρώ, ως καταβληθείσα διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Το σύνολο των αντληθέντων κεφαλαίων ανήλθε στο ποσό των 300.000.000,00 ευρώ. Τα έξοδα της έκδοσης ανήλθαν σε 20.258.113,00 ευρώ και καλύφθηκαν εξ' ολοκλήρου από τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την παραπάνω αύξηση. Συνεπώς το καθαρό ποσό της αύξησης μετά και την αφαίρεση των εξόδων διαμορφώθηκε σε 279.741.887,00 ευρώ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 07 Απριλίου 2026, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της αύξησης ύψους 300.000.000,00 ευρώ. Το Χρηματιστήριο Αθηνών στις 07.04.2026 ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 375.000.000 νέων κοινών μετοχών. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών έλαβε χώρα την 08.04.2026.

Σκοπός της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ήταν η ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης της Τράπεζας.

			(Ποσά σε €)
Προβλεπόμενη χρήση αντληθέντων κεφαλαίων βάσει Εγγράφου Παραρτήματος ΙΧ του Κανονισμού 2017/1129	Σύνολο αντληθέντων κεφαλαίων	Διατεθέντα κεφάλαια έως την 07-04-2026	Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά την 07-04-2026 προς διάθεση
Κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας	300.000.000,00	300.000.000,00	-
Έξοδα έκδοσης νέων μετοχών	(20.258.113,00)	(20.258.113,00)	-
Σύνολο	279.741.887,00	279.741.887,00	-

Αθήνα, 21η Μαΐου 2026

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

**Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

Η C.F.O.

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Μ.
ΗΡΟΔΟΤΟΥ**

ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ

**ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ.
ΣΚΟΥΜΠΑ**

**ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ**

A.A.T. 0000760047

A.A.T. AB 515487

A.A.T. A01573309

A.A.T. Ξ 989060

Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών επί της «Έκθεσης Ολοκλήρωσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων» της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της
CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία
Λεωφ. Κηφισίας 260,
152 31 Χαλάνδρι

Σκοπός της παρούσας έκθεσης προσυμφωνημένων διαδικασιών και περιορισμός στη χρήση και στη διανομή της

Ο σκοπός της έκθεσής μας είναι αποκλειστικά να παράσχουμε στο Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής «Αναθέτον Μέρος» ή «Διοίκηση») της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (εφεξής «η Τράπεζα») τα ευρήματά μας σχετικά με τη διενέργεια των κατωτέρω προσυμφωνημένων διαδικασιών στο πλαίσιο όσων προβλέπονται από την υπ' αριθμ. 10Α/1038/30.10.2024 Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, σχετικά με την Έκθεση Ολοκλήρωσης Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων της Τράπεζας, που αφορά την ολοκλήρωση της Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων ποσού ευρώ 279.741.887,00 που διατέθηκαν για την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας. Η ολοκλήρωση της διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων της Τράπεζας μέσω της διάθεσης του ποσού ευρώ 279.741.887,00 πιστοποιήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 7 Απριλίου 2026.

Η παρούσα Έκθεση απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στο πλαίσιο της τήρησης των υποχρεώσεων της σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 10Α/1038/30.10.2024 Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Ως εκ τούτου, η έκθεση αυτή δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για οποιονδήποτε άλλο σκοπό, αφού περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται παραπάνω.

Ευθύνες της Διοίκησης

Η Διοίκηση της Εταιρείας, ως αναθέτον μέρος, έχει αναγνωρίσει ότι οι προσυμφωνημένες διαδικασίες είναι κατάλληλες για τον σκοπό της ανάθεσης και ικανοποιούν τις ανάγκες πληροφόρησης της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία.

Η Διοίκηση της Τράπεζας, ως υπεύθυνο μέρος, έχει την ευθύνη για τη σύνταξη της προαναφερόμενης Έκθεσης σύμφωνα με το πλαίσιο όσων προβλέπονται από την υπ' αριθμ. 10Α/1038/30.10.2024 Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Ευθύνες ελεγκτή

Διενεργήσαμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών (ΔΠΣΥ) 4400 (Αναθεωρημένο) «Αναθέσεις Προσυμφωνημένων Διαδικασιών». Μια ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών περιλαμβάνει την εκτέλεση των διαδικασιών που έχουν συμφωνηθεί με τη διοίκηση της εταιρείας και την αναφορά των ευρημάτων, τα οποία είναι τα πραγματικά αποτελέσματα των προσυμφωνημένων διαδικασιών που διενεργήθηκαν. Δεν παρέχουμε οποιαδήποτε διασφάλιση σχετικά με την καταλληλότητα των διαδικασιών αυτών.

Αυτή η ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν αποτελεί ανάθεση διασφάλισης. Ως εκ τούτου, δεν εκφράζουμε γνώμη ή συμπέρασμα διασφάλισης. Εάν είχαμε πραγματοποιήσει πρόσθετες διαδικασίες, ενδέχεται να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας άλλα θέματα που θα είχαν αναφερθεί.

Επαγγελματική δεοντολογία και διαχείριση ποιότητας

Έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική νομοθεσία, και τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.

Η ελεγκτική εταιρεία μας εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο για τις Δικλίδες Ποιότητας (ISQM) 1, «Διαχείριση Ποιότητας για εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων ή λοιπές αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών», και κατά συνέπεια, διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα δικλίδων ποιότητας ελέγχου που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Διενεργηθείσες διαδικασίες και ευρήματα

Με βάση τη σύμβαση ανάθεσης που υπογράφηκε την 28.04.2026, διενεργήσαμε τις παρακάτω διαδικασίες που περιγράφονται παρακάτω:

Διαδικασίες	Ευρήματα
1. Εξετάσαμε την συνέπεια του περιεχομένου του Πίνακα Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων της Έκθεσης Ολοκλήρωσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων (Παράρτημα 1) με τα αναφερόμενα στο «Έγγραφο Παραρτήματος ΙΧ του Κανονισμού 2017/1129» 30/3/2026.	Διαπιστώσαμε την συνέπεια του Πίνακα Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων της Έκθεσης Ολοκλήρωσης Διάθεσης Αντληθέντων με τα αναφερόμενα στο «Έγγραφο Παραρτήματος ΙΧ του Κανονισμού 2017/1129» της 30/3/2026.

Ειδικότερα εξετάστηκε η συνέπεια του σκοπού «Προβλεπόμενη χρήση αντληθέντων κεφαλαίων βάσει του Εγγράφου Παραρτήματος ΙΧ του Κανονισμού 2017/1129» με τα αναφερόμενα στο «Έγγραφο Παραρτήματος ΙΧ του Κανονισμού 2017/1129» της 30/3/2026.	
2. Συγκρίναμε τα ποσά που αναφέρονται ως «Σύνολο Αντληθέντων Κεφαλαίων», στην επισυναπτόμενη Έκθεση Ολοκλήρωσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων (Παράρτημα 1) από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, με τα αντίστοιχα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στα λογιστικά αρχεία και στοιχεία της Τράπεζας, κατά τη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.	Διαπιστώσαμε ότι τα ποσά που αναφέρονται ως «Σύνολο Αντληθέντων Κεφαλαίων», στην επισυναπτόμενη Έκθεση Ολοκλήρωσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων (Παράρτημα 1) από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, προκύπτουν από τα λογιστικά αρχεία και στοιχεία της Τράπεζας, στη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.
3. Συγκρίναμε τα ποσά διάθεσης που αναφέρονται ως «Διατεθέντα κεφάλαια έως την 07-04-2026», στην επισυναπτόμενη Έκθεση Ολοκλήρωσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων (Παράρτημα 1), με τα πρακτικά των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας και με τα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στα λογιστικά αρχεία και στοιχεία της Τράπεζας, κατά τη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.	Διαπιστώσαμε ότι τα ποσά που αναφέρονται ως «Διατεθέντα κεφάλαια έως την 07-04-2026», στην επισυναπτόμενη Έκθεση Ολοκλήρωσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων (Παράρτημα 1), προκύπτουν από τα λογιστικά αρχεία και στοιχεία της Τράπεζας, κατά τη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται και με τα πρακτικά των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας και με τα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί.

Διαδικασίες	Ευρήματα
4.Εξετάσαμε την πληρότητα της Έκθεσης Ολοκλήρωσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων και την συνέπεια του περιεχομένου της που εκδόθηκε από την Τράπεζα για το σκοπό αυτό, καθώς και με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας.	Το περιεχόμενο της Έκθεσης Διάθεσης Ολοκλήρωσης Αντληθέντων Κεφαλαίων περιλαμβάνει τις κατ' ελάχιστον πληροφορίες που προβλέπονται για το σκοπό αυτό από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και είναι συνεπές με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας.

Αθήνα, 21 Μαΐου 2026

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Θανάσης Ξύνας
Αρ Μ ΣΟΕΛ 34081



Grant Thornton

Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεράκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127