



ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ – ΑΠΟΠΟΙΗΣΗ ΕΥΘΥΝΗΣ

ΑΥΤΗ Η ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΔΕΝ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ ΚΑΙ ΔΕΝ ΠΡΟΚΕΙΤΑΙ ΝΑ ΔΗΜΟΣΙΕΥΘΕΙ Ή ΔΙΑΝΕΜΗΘΕΙ, ΑΜΕΣΑ Ή ΕΜΜΕΣΑ, ΣΤΙΣ Ή ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΗΝΩΜΕΝΕΣ ΠΟΛΙΤΕΙΕΣ, ΤΟΝ ΚΑΝΑΔΑ, ΤΗΝ ΑΥΣΤΡΑΛΙΑ, ΤΗΝ ΙΑΠΩΝΙΑ Ή ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΑΛΛΗ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ ΣΤΗΝ ΟΠΟΙΑ ΜΙΑ ΤΕΤΟΙΑ ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗ Ή ΔΙΑΝΟΜΗ ΘΑ ΗΤΑΝ ΠΑΡΑΝΟΜΗ.

**CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

**ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΕΓΓΡΑΦΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ ΙΧ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2017/1129 (το «Έγγραφο» και ο «Κανονισμός», αντίστοιχα)**

Το Έγγραφο καταρτίστηκε κατ' εφαρμογή των άρθρων 1.4.(δβ) και 1.5.(βα) και σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Παραρτήματος ΙΧ του Κανονισμού προς το σκοπό (α) της δημόσιας προσφοράς, με αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, στην Ελλάδα έως και 375.000.000 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών με ονομαστική αξία €0,05 η καθεμία εκδόσεως της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (η «CrediaBank» ή η «Εταιρεία») και (β) της εισαγωγής των Νέων Μετοχών (όπως ορίζονται κατωτέρω) προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών (το «Χ.Α.» και η «Εισαγωγή», αντίστοιχα).

Συγκεκριμένα, με βάση την από 29.03.2026 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, δυνάμει εξουσιοδότησης που του χορηγήθηκε με την από 27.03.2026 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας, εγκρίθηκε, μεταξύ άλλων, η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας έως €18.750.000, με καταβολή μετρητών, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων μέχρι του ποσού των €300.000.000 μέσω έκδοσης μέχρι και 375.000.000 νέων κοινών, άυλων, μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών με ονομαστική αξία €0,05 εκάστη (οι «**Νέες Μετοχές**»), με τιμή διάθεσης €0,80 ανά Νέα Μετοχή (η «**Τιμή Διάθεσης**»), με αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018 και με δυνατότητα μερικής κάλυψης, κατά το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018 (η «**Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου**»). Ο τελικός αριθμός των Νέων Μετοχών που θα εκδοθούν δυνάμει της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου θα ισούται με το πηλίκο της διαίρεσης του συνολικού ποσού που θα αντληθεί τελικώς μέσω της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου δια της Τιμής Διάθεσης και το τελικό ονομαστικό ποσό της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου θα ισούται με το γινόμενο του τελικού αριθμού των Νέων Μετοχών επί την ονομαστική τους αξία (των €0,05 ανά Νέα Μετοχή). Επιπλέον, αποφασίστηκε η διάθεση των Νέων Μετοχών μέσω (i) δημόσιας προσφοράς στην Ελλάδα σε ιδιώτες επενδυτές και ειδικούς επενδυτές (η «**Ελληνική Δημόσια Προσφορά**»), με δικαίωμα κατά προτεραιότητα κατανομής (το «**Δικαίωμα Προνομιακής Κατανομής**») στους υφιστάμενους μετόχους της Εταιρείας, οι οποίοι εμφανίζονται ως μέτοχοι στο Σ.Α.Τ., στο κλείσιμο της διαπραγμάτευσης των υφιστάμενων μετοχών της Εταιρείας κατά την 30.03.2026 (η «**Ημερομηνία Καταγραφής**»), ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, ήτοι με αναλογία 0,23176583713304 Νέες Μετοχές για κάθε μία υφιστάμενη Μετοχή, έτσι ώστε να δύνανται να διατηρήσουν το ποσοστό συμμετοχής τους αμετάβλητο σε σχέση με το ποσοστό που θα κατέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας πριν την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και (ii) ιδιωτικής τοποθέτησης, εκτός Ελλάδας, που δεν συνιστά δημόσια προσφορά, και σε κάθε περίπτωση με την επιφύλαξη των ισχυουσών εξαιρέσεων από τις ισχύουσες απαιτήσεις κατάρτισης ενημερωτικού δελτίου (η «**Διεθνής Προσφορά**»), και από κοινού με την Ελληνική Δημόσια Προσφορά, η «**Συνδυασμένη Προσφορά**»).

Πληροφορίες αναφορικά με τη διαδικασία της συμμετοχής των επενδυτών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά παρατίθενται στην ενότητα XI. «Όροι και Προϋποθέσεις της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς» του Εγγράφου.

Κατωτέρω, παρατίθεται το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς και της Εισαγωγής:

Ημερομηνία	Γεγονός
30.03.2026	Υποβολή του Εγγράφου στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
30.03.2026	Δημοσίευση του Εγγράφου στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α., τον ιστότοπο της Εταιρείας και τους ιστότοπους των Συντονιστών Τοποθέτησης
30.03.2026	Δημοσίευση της ανακοίνωσης - πρόσκλησης προς το επενδυτικό κοινό και έναρξης της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς
30.03.2026	Ημερομηνία Καταγραφής για το Δικαίωμα Προνομιακής Κατανομής
30.03.2026	Έναρξη της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς
01.04.2026	Λήξη της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς
07.04.2026	Αποδέσμευση των κεφαλαίων επενδυτών και καταβολή αντιτίμου των κατανεμηθεισών μετοχών από του Ειδικούς Επενδυτές
07.04.2026	Απόφαση Δ.Σ. σχετικά με την πιστοποίηση της καταβολής της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου στο πλαίσιο της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, με έκθεση ορκωτού λογιστή ή ελεγκτικής εταιρείας
07.04.2026	Δημοσίευση ανακοίνωσης σχετικά με την έκβαση της Συνδυασμένης Προσφοράς στο Η.Δ.Τ του Χ.Α. και τον ιστότοπο της Εταιρείας
07.04.2026	Έγκριση από την αρμόδια επιτροπή του Χ.Α. για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών
07.04.2026	Ανακοίνωση για την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α. και στον ιστότοπο της Εταιρείας
08.04.2026	Έναρξη διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών

Σημειώνεται ότι το ανωτέρω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από αρκετούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Στην περίπτωση αυτή, θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α. και στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

Περαιτέρω πληροφορίες για την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την Ελληνική Δημόσια Προσφορά περιλαμβάνονται στο Έγγραφο, το οποίο δεν συνιστά ενημερωτικό δελτίο κατά την έννοια του Κανονισμού και, ως εκ τούτου, δεν έχει υποβληθεί σε έλεγχο και έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Το Έγγραφο έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 4 εδάφιο (δβ) και άρθρο 1 παράγραφος 5 εδάφιο (βα) του Κανονισμού και τις απαιτήσεις που ορίζονται στο Παράρτημα ΙΧ του Κανονισμού.

Το Έγγραφο μπορεί να αναζητηθεί σε ηλεκτρονική μορφή στους δικτυακούς τόπους της «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ - ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» (<https://www.athexgroup.gr/el/market-data/informative-material>), της Εταιρείας (<https://www.crediabank.com/omilos/enimerosi-ependuton/epiloges-gia-tin-enishusi-tis-parousias-stis-kefalaiagores/>), και των Συντονιστών Τοποθέτησης, ήτοι EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. ([www.euroxx.gr/crediaBankAnnexIX.html](http://www.euroxx.gr/crediaBankAnnexIX.html)), ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. (<https://www.pantelakis.gr/pantelakis/services/CrediaBankOffer>), Τράπεζα Optima bank A.E. (<https://www.optimabank.gr/business/investment-banking/enimerotika-pliroforiaka-deltia>) και AMBROSIA CAPITAL HELLAS MONOPROSΩΠΗ ΑΕΠΕΥ (<https://ambrosiacapital.gr/credia/>).

Επίσης, κατά τη διάρκεια της περιόδου της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, αντίγραφο του Εγγράφου θα χορηγείται σε ηλεκτρονική μορφή σε οποιονδήποτε δυνητικό επενδυτή, ύστερα από σχετική αίτησή του και ατελώς, από την Εταιρεία, την EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ., την ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. την Τράπεζα Optima bank Α.Ε και την AMBROSIA CAPITAL HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕΠΕΥ.

Για περισσότερες πληροφορίες οι κ.κ. μέτοχοι μπορούν να απευθύνονται στο Τμήμα Εξυπηρέτησης Μετόχων της Εταιρείας στο email [custodyservices@crediabank.com](mailto:custodyservices@crediabank.com).

**Χαλάνδρι, 30 Μαρτίου 2026**

#### ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ - ΑΠΟΠΟΙΗΣΗ ΕΥΘΥΝΗΣ

*Η παρούσα ανακοίνωση έχει συνταχθεί μόνο για ενημερωτικούς σκοπούς. Οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν δεν προορίζονται για κυκλοφορία, δημοσίευση ή διανομή, άμεσα ή έμμεσα, εντός ή προς τις Ηνωμένες Πολιτείες, τον Καναδά, την Αυστραλία, την Ιαπωνία ή οποιαδήποτε άλλη δικαιοδοσία στην οποία μια τέτοια κυκλοφορία, δημοσίευση ή διανομή θα ήταν παράνομη.*

*Η παρούσα ανακοίνωση δεν αποτελεί προσφορά πώλησης κινητών αξιών στις Ηνωμένες Πολιτείες. Οι κινητές αξίες στις οποίες γίνεται αναφορά εδώ δεν έχουν καταχωριστεί και δεν θα καταχωριστούν σύμφωνα με τον Νόμο περί Κινητών Αξιών των ΗΠΑ του 1933 (ο «Νόμος περί Κινητών Αξιών») και δε θα προσφερθούν ή πωληθούν στις Ηνωμένες Πολιτείες χωρίς καταχώριση ή εξαίρεση από την καταχώριση. Δεν πραγματοποιείται δημόσια προσφορά κινητών αξιών στις Ηνωμένες Πολιτείες.*

*Η διανομή της παρούσας ανακοίνωσης ενδέχεται να υπόκειται σε περιορισμούς βάσει της νομοθεσίας σε ορισμένες δικαιοδοσίες, και τα πρόσωπα που έρχονται σε κατοχή της παρούσας ανακοίνωσης ή άλλων πληροφοριών που αναφέρονται σε αυτήν πρέπει να ενημερωθούν για και να τηρήσουν τυχόν τέτοιους περιορισμούς. Οποιαδήποτε παράβαση αυτών των περιορισμών ενδέχεται να συνιστά παραβίαση της νομοθεσίας περί κινητών αξιών σε οποιαδήποτε τέτοια δικαιοδοσία.*

*Οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν δεν συνιστούν προσφορά πώλησης ή πρόσκληση για την υποβολή προσφοράς απόκτησης, ούτε θα πραγματοποιηθεί πώληση των κινητών αξιών που αναφέρονται στο παρόν σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία όπου μια τέτοια προσφορά, πρόσκληση ή πώληση θα ήταν παράνομη.*

*Η Εταιρεία δεν έχει εξουσιοδοτήσει οποιαδήποτε δημόσια προσφορά κινητών αξιών σε οποιοδήποτε κράτος μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, εκτός της Ελλάδας (κάθε τέτοιο κράτος μέλος του ΕΟΧ θα αναφέρεται ως «Σχετικό Κράτος»). Σε σχέση με κάθε Σχετικό Κράτος, δεν έχει αναληφθεί και δεν θα αναληφθεί καμία ενέργεια για τη διενέργεια δημόσιας προσφοράς κινητών αξιών που θα απαιτούσε δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου σε οποιοδήποτε Σχετικό Κράτος. Ως εκ τούτου, οι κινητές αξίες μπορούν να προσφερθούν στα Σχετικά Κράτη μόνο (α) σε νομικά πρόσωπα που είναι ειδικοί επενδυτές κατά την έννοια του Άρθρου 2(ε) του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 (ο «Κανονισμός για το Ενημερωτικό Δελτίο») (το καθένα, «Ειδικός Επενδυτής») ή (β) υπό άλλες περιστάσεις που δεν απαιτούν από την Εταιρεία τη δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου σύμφωνα με το Άρθρο 3 του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, ως «δημόσια προσφορά κινητών αξιών» νοείται οποιαδήποτε επικοινωνία προς πρόσωπα με οποιαδήποτε μορφή και μέσα, που παρουσιάζει επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τους όρους της προσφοράς και τις προς προσφορά κινητές αξίες, ώστε να επιτρέπει σε έναν επενδυτή να αποφασίσει να αγοράσει ή να καλύψει τις εν λόγω κινητές αξίες.*

*Επιπλέον, η Εταιρεία δεν έχει εξουσιοδοτήσει οποιαδήποτε δημόσια προσφορά κινητών αξιών στο Ηνωμένο Βασίλειο και δεν έχει αναληφθεί ούτε θα αναληφθεί οποιαδήποτε ενέργεια για τη διενέργεια δημόσιας προσφοράς κινητών αξιών που θα μπορούσε να απαιτήσει τη δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου στο Ηνωμένο Βασίλειο. Κατά συνέπεια, η παρούσα ανακοίνωση διανέμεται στο Ηνωμένο Βασίλειο μόνο σε πρόσωπα που είναι ειδικοί επενδυτές κατά την έννοια της Παραγράφου 15, Μέρους 1, Παραρτήματος 1 των Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024/105 (οι «Κανονισμοί ΡΟΑΤ») τα οποία είναι πρόσωπα (i) που εμπίπτουν στον ορισμό των «επαγγελματιών επενδυτών» του Άρθρου 19(5) του Διατάγματος του 2005 του Νόμου περί Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών και Χρηματαγορών του 2000, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει (το «Διάταγμα»), (ii) που είναι εταιρείες υψηλής καθαρής αξίας όπως περιγράφεται στο Άρθρο 49(2)(α) έως (δ) του Διατάγματος, ή (iii) στα οποία η εν λόγω επένδυση ή επενδυτική δραστηριότητα μπορεί νομίμως να κοινοποιηθεί με άλλο τρόπο (όλα τα εν λόγω πρόσωπα αναφέρονται συλλογικά ως «Σχετικά Πρόσωπα»). Οποιαδήποτε επένδυση ή επενδυτική δραστηριότητα με την οποία σχετίζεται η παρούσα ανακοίνωση θα είναι διαθέσιμη, στο Ηνωμένο Βασίλειο, μόνο σε, και θα διεκπεραιώνεται μόνο με, Σχετικά Πρόσωπα. Οποιοδήποτε πρόσωπο στο*

*Ηνωμένο Βασίλειο που δεν είναι Σχετικό Πρόσωπο δεν πρέπει να ενεργεί ή να βασίζεται στην παρούσα ανακοίνωση ή σε οποιοδήποτε περιεχόμενό της.*

*Οποιαδήποτε δραστηριότητα επένδυσης με την οποία σχετίζεται η παρούσα ανακοίνωση είναι διαθέσιμη μόνο σε επενδυτές που κατοικούν στην Ελλάδα, σε Ειδικούς Επενδυτές σε Σχετικά Κράτη Μέλη και σε Σχετικά Πρόσωπα στο Ηνωμένο Βασίλειο και θα μπορεί μόνο να διεκπεραιωθεί με τέτοια πρόσωπα. Άτομα που δεν είναι Ειδικοί Επενδυτές (σε σχετικά Κράτη Μέλη) ή Σχετικά Πρόσωπα (στο Ηνωμένο Βασίλειο) δεν θα πρέπει να ενεργούν ή να βασίζονται σε αυτήν την ανακοίνωση ή στο περιεχόμενό αυτής.*