

Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της «CrediaBank ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

σύμφωνα με το Άρθρο 22 παρ. 1 του Ν.4706/2020, το Άρθρο 27 παρ. 1 του Ν.4548/2018 και την παράγραφο 14 της απόφασης υπ' αριθμ. 25 απόφασης της Διοικούσας Επιτροπής Χρηματιστηριακών Αγορών του Χρηματιστηρίου Αθηνών

1. Εισαγωγή

Το 2025 η «CrediaBank ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (η «**Τράπεζα**») έθεσε σε πλήρη εφαρμογή το επιχειρηματικό της σχέδιο με στόχο την πλήρη και ριζική αναδιάρθρωσή της. Η νέα εκκίνηση σηματοδοτήθηκε από την αλλαγή επωνυμίας σε CrediaBank, ενώ παράλληλα η Τράπεζα ολοκλήρωσε μια σειρά στρατηγικών στόχων και ενεργειών όπως, μεταξύ άλλων, την ταυτόχρονη έκδοση των ομολόγων AT1 και Tier 2 τον Ιούνιο του 2025, την αγορά χαρτοφυλακίου ενήμερων στεγαστικών δανείων και την υπογραφή οριστικής συμφωνίας με την HBCE για την εξαγορά πλειοψηφικού ποσοστού (70%) στην HSBC Bank Malta plc.

Το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας για τα επόμενα έτη περιλαμβάνει ένα στρατηγικό πλάνο βιώσιμης ανάπτυξης και κερδοφορίας, το οποίο βασίζεται σε τέσσερις πυλώνες που συνοψίζονται στη συνεχιζόμενη διεύθυνση του μεριδίου της Τράπεζας στην ελληνική τραπεζική αγορά, την επιτάχυνση της δυναμικής της στη Μάλτα, τον ψηφιακό μετασχηματισμό και την αξιοποίηση συνεργειών και τη δημιουργία αξίας μέσω στοχευμένων συνεργασιών και εξαγορών.

Στο πλαίσιο των συνεχιζόμενων στρατηγικών πρωτοβουλιών που επιδιώκει για την περαιτέρω ισχυροποίησή της και λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη ενίσχυσης της διασποράς της προσελκύοντας Έλληνες και διεθνείς επενδυτές υψηλού κύρους, η Τράπεζα επιδιώκει την ενίσχυση της κεφαλαιακής της θέσης, μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

Για το σκοπό αυτό, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 27.03.2026 («**ΕΓΣ**»), μεταξύ άλλων, εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 24 παρ. 1(β) του Ν. 4548/2018, προκειμένου αυτό να δύναται να αποφασίζει, με την απαιτούμενη στο νόμο απαρτία και πλειοψηφία, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ονομαστικό ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί συνολικά τα €150.000.000 (μετοχικό κεφάλαιο) έχοντας παράλληλα τη δυνατότητα περιορισμού ή αποκλεισμού (κατάργησης) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018. Σύμφωνα με την παραπάνω απόφαση της ΕΓΣ, η ως άνω εξουσία, η οποία έχει ισχύ μέχρι την 31.12.2026, δύναται να ασκηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και με σκοπό την άντληση νέων κεφαλαίων, μέγιστου ποσού €300.000.000 με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, καθορίζοντας τους ειδικότερους όρους και το χρονοδιάγραμμα της αύξησης με τη σχετική απόφαση σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4548/2018, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, της δομής της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, του τρόπου, της διαδικασίας και της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών, της ιδιότητας των επενδυτών που θα δικαιούνται να συμμετάσχουν στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, των κριτηρίων κατανομής μεταξύ των διαφόρων κατηγοριών επενδυτών στην Ελλάδα ή/και στην αλλοδαπή. Επίσης το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αποφασίζει τη σύναψη των πάσης φύσεως συμβάσεων ή συμφωνιών με αλλοδαπές ή/και με ημεδαπές διαμεσολαβούσες, διοργανώτριες, συντονίστριες ή διαχειρίστριες τράπεζες ή/και λοιπές επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή/και νέους επενδυτές, και, γενικότερα, να προβαίνει σε κάθε απαραίτητη, αναγκαία ή σκοπίμη πράξη, ενέργεια ή δικαιοπραξία για την υλοποίηση της αύξησης, συμπεριλαμβανομένης της σχετικής τροποποίησης του Καταστατικού της Τράπεζας. Περαιτέρω, στην εν λόγω απόφαση της ΕΓΣ, προβλέφθηκε ότι, στην περίπτωση μελλοντικής αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, που θα αποφασιστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο με βάση την εν λόγω εξουσιοδότηση: (i) στο μέτρο που η Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. (η «**ΕΕΣΥΠ**») αποφασίσει να συμμετάσχει, πέραν των υπό (ii) κατωτέρω αναφερομένων, θα έχουν εφαρμογή και οι σχετικές

διατάξεις του Ν.3864/2010, όπως εκάστοτε ισχύουν, και (ii) ειδικά για τους υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας, εφόσον αποφασιστεί η κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης, θα εξεταστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο η προνομιακή κατανομή των υπό έκδοση μετοχών μέχρι διατήρησης του ποσοστού τους επί του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά την ημερομηνία καταγραφής που θα προσδιοριστεί, σε ενδεχόμενη συμμετοχή τους σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με βάση τα ανωτέρω.

2. Η σχεδιαζόμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

Στο πλαίσιο αυτό, και βάσει της εξουσίας που του παρασχέθηκε σύμφωνα με την προαναφερόμενη απόφαση της ΕΓΣ, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του στις 29.03.2026, προτίθεται να λάβει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες αποφάσεις:

- (i) Να εγκρίνει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έως το ποσό των €18.750.000, με καταβολή μετρητών, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων μέχρι του ποσού των €300.000.000 μέσω έκδοσης μέχρι 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 Τράπεζας, 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**»). Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της Τιμής Διάθεσης των Νέων Μετοχών (μέχρι ποσού €281.250.000, σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου) θα πιστωθεί στον λογαριασμό ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «**Διαφορά έκδοσης μετοχών υπέρ το άρτιο**».
- (ii) Ότι οι Νέες Μετοχές θα διατεθούν:
 - (α) στην Ελλάδα, σε Ιδιώτες και Ειδικούς Επενδυτές (κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και του Παραρτήματος II του Ν. 4514/2018), μέσω δημόσιας προσφοράς, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 (ο «**Κανονισμός**»), τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4706/2020 και τις κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (η «**Δημόσια Προσφορά**»), και
 - (β) εκτός Ελλάδας, με ιδιωτική τοποθέτηση σε ειδικούς, θεσμικούς και άλλους επιλέξιμους επενδυτές, η οποία δεν συνιστά δημόσια προσφορά, και σε κάθε περίπτωση με την επιφύλαξη των ισχυουσών εξαιρέσεων από τις ισχύουσες απαιτήσεις δημοσίευσης ενημερωτικού δελτίου κατά τον Κανονισμό και τη λοιπή εφαρμοζόμενη νομοθεσία (η «**Διεθνής Προσφορά**» και από κοινού με τη Δημόσια Προσφορά, η «**Συνδυασμένη Προσφορά**»).
- (iii) Ότι η Διεθνής Προσφορά και η Δημόσια Προσφορά θα διεξαχθούν παράλληλα και θα διαρκέσουν τρεις (3) εργάσιμες ημέρες από την 30.03.2026 έως και την 1.04.2026. Η Τιμή Διάθεσης θα είναι ίδια για τη Δημόσια Προσφορά και τη Διεθνή Προσφορά.
- (iv) Να παρασχεθεί το δικαίωμα κατά προτεραιότητα κατανομής Νέων Μετοχών στους υφιστάμενους, στο κλείσιμο της διαπραγμάτευσης στο Χρηματιστήριο Αθηνών στις 30.03.2026, μετόχους της Τράπεζας (η «**Ημερομηνία Καταγραφής**» και, οι εν λόγω μέτοχοι, οι «**Κατά Προτεραιότητα Επενδυτές**») έτσι ώστε να δύνανται να διατηρήσουν το ποσοστό συμμετοχής τους αμετάβλητο σε σχέση με το ποσοστό που κατέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας πριν την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, ήτοι με αναλογία 0,23176583713304 Νέες Μετοχές για κάθε μία υφιστάμενη μετοχή (η «**Προνομιακή Κατανομή**»), εφόσον συμμετάσχουν σχετικώς στη Δημόσια Προσφορά («**Δικαίωμα Προνομιακής Κατανομής**»). Ο αριθμός Νέων Μετοχών που θα κατανεμηθεί σε κάθε επενδυτή θα αντιστοιχεί σε ακέραιο αριθμό μονάδων διαπραγμάτευσης. Σε περίπτωση κλασματικών Νέων Μετοχών κατά την άσκηση του Δικαιώματος Προνομιακής Κατανομής, θα γίνεται στρογγυλοποίηση στον αμέσως επόμενο ακέραιο αριθμό. Σημειώνεται ότι το Δικαίωμα Προνομιακής Κατανομής δεν αποτελεί δικαίωμα προτίμησης υπό την έννοια

του άρθρου 26 του Ν. 4548/2018, και δεν υπόκειται σε διαπραγμάτευση ή μεταβίβαση, με οποιονδήποτε τρόπο.

- (v) Οι Νέες Μετοχές που θα προσφερθούν μέσω της Συνδυασμένης Προσφοράς να κατανεμηθούν, κατ' αρχήν, μεταξύ της Δημόσιας Προσφοράς και της Διεθνούς Προσφοράς ως εξής: (i) 20% - που αντιστοιχεί σε 75.000.000 Νέες Μετοχές να διατεθεί σε επενδυτές που συμμετέχουν στη Δημόσια Προσφορά, και (ii) 80% - που αντιστοιχεί σε 300.000.000 Νέες Μετοχές να διατεθεί σε επενδυτές που συμμετέχουν στη Διεθνή Προσφορά, με την επιφύλαξη της κατά προτεραιότητα ικανοποίησης των εγγραφών που θα υποβληθούν σε ενάσκηση του Δικαιώματος Προνομιακής Κατανομής. Το Διοικητικό Συμβούλιο θα έχει το δικαίωμα να τροποποιήσει την εν λόγω αρχική κατανομή, κατά τη διακριτική του ευχέρεια, μετά την ολοκλήρωση της Συνδυασμένης Προσφοράς, με βάση τη ζήτηση που θα εκφραστεί σε κάθε μέρος της Συνδυασμένης Προσφοράς, χωρίς σε κάθε περίπτωση να θίγεται η Προνομιακή Κατανομή. Νέες Μετοχές που αρχικά κατανεμήθηκαν, αλλά δεν καλύφθηκαν, στη Δημόσια Προσφορά ή στη Διεθνή Προσφορά, κατά περίπτωση, θα μπορούν να ανακατανεμηθούν σε επενδυτές που έχουν εγγραφεί στο άλλο μέρος της Συνδυασμένης Προσφοράς, εφόσον οι εγγραφές που υποβάλλονται στο εν λόγω άλλο μέρος υπερβαίνουν την ανωτέρω αρχική κατανομή και υποστηρίζουν αυτήν την ανακατανομή. Από το σύνολο των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν τελικώς στη Δημόσια Προσφορά ο αριθμός των Νέων Μετοχών που θα κατανεμηθεί σε Ιδιώτες Επενδυτές και Ειδικούς Επενδυτές, αντιστοίχως, θα καθοριστεί από την Τράπεζα μετά την ολοκλήρωση της Συνδυασμένης Προσφοράς.

3. Χρήση των κεφαλαίων που θα αντληθούν από την Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου – Επενδυτικό Σχέδιο της Τράπεζας και χρονοδιάγραμμα πραγματοποίησής του

Η Τράπεζα θα χρησιμοποιήσει τα καθαρά έσοδα από τη Συνδυασμένη Προσφορά για να ενισχύσει την κεφαλαιακή της θέση.

4. Αιτιολόγηση αποκλεισμού του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο σκοπούμενος αποκλεισμός του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας με απόφαση του Δ.Σ. κρίνεται, υπό τις παρούσες συνθήκες της αγοράς, ως δικαιολογημένος και προς το συμφέρον της Τράπεζας καθώς:

- Προκειμένου να επιτευχθεί η διεύρυνση της μετοχικής βάσης της Τράπεζας με συνακόλουθη βελτίωση της διασποράς (free float) και εμπορευσιμότητας των μετοχών της, σε συμμόρφωση με την προβλεπόμενη υποχρέωση τήρησης σε συνεχή βάση των ελάχιστων απαιτήσεων επάρκειας διασποράς που προβλέπονται στον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών, η Τράπεζα επιδιώκει να προσελκύσει Έλληνες και διεθνείς επενδυτές υψηλού κύρους με την κεφαλαιακή βάση, γνώση και εμπειρία να στηρίξουν την Τράπεζα στις στρατηγικές επιλογές της μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.
- Για τη βέλτιστη άντληση κεφαλαίων και την επιτυχή ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, εξυπηρετεί το συμφέρον της Τράπεζας η διάθεση των Νέων Μετοχών να πραγματοποιηθεί με τρόπο που να μετριάξει τους κινδύνους της διαδικασίας άντλησης κεφαλαίων. Στο πλαίσιο αυτό, είναι κρίσιμο να περιοριστεί ο απαιτούμενος χρόνος ολοκλήρωσης της συναλλαγής και να διασφαλιστεί η αναγκαία ευελιξία, ώστε η Τράπεζα να προσελκύσει νέους επενδυτές που προτίθενται να στηρίξουν το νέο στρατηγικό της σχέδιο μέσω της κάλυψης Νέων Μετοχών. Υπό το πρίσμα αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο κρίνει σκόπιμη την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, προκειμένου η διάθεση και η έναρξη διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών να ολοκληρωθούν σε συντομότερο και αποτελεσματικότερο χρονικό διάστημα. Η προσέγγιση αυτή περιορίζει την έκθεση στον κίνδυνο αγοράς (μεταβλητότητα), ο οποίος έχει ενταθεί ιδιαίτερα λόγω της αυξημένης αστάθειας που καταγράφεται πρόσφατα στις χρηματοπιστωτικές αγορές εξαιτίας γεωπολιτικών και ευρύτερων μακροοικονομικών

εξελίξεων ή άλλων απρόβλεπτων παραγόντων, λαμβανομένου υπόψη ότι, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, η περίοδος άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης διαρκεί κατ' ελάχιστον δεκατέσσερις (14) ημέρες.

- Η Τιμή Διάθεσης προσδιορίστηκε μετά από εκτεταμένες συναντήσεις και παρουσιάσεις της Τράπεζας με την πλειονότητα των ειδικών, θεσμικών και άλλων επιλέξιμων επενδυτών που θα μπορούσαν να ενδιαφερθούν για τη συγκεκριμένη συναλλαγή και αφού λήφθηκε υπόψη το βάθος της ζήτησης για Νέες Μετοχές που εξέφρασαν, το επενδυτικό τους προφίλ και η μετα-συναλλακτική τους συμπεριφορά (βλ. κ παρακάτω για την Τιμή Διάθεσης ειδικότερα).

Τέλος, θα πρέπει να σημειωθεί ότι στη σχεδιαζόμενη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου προβλέπεται το Δικαίωμα Προνομιακής Κατανομής, μέσω του οποίου διασφαλίζεται απόλυτα ότι οι υφιστάμενοι μέτοχοι της Τράπεζας δύνανται να διατηρήσουν το ποσοστό συμμετοχής τους αμετάβλητο σε σχέση με το ποσοστό που κατέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας πριν την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, εφόσον συμμετέχουν στη Δημόσια Προσφορά και εγγραφούν εμπροθέσμως και προσηκόντως για την κάλυψη Νέων Μετοχών. Έτσι οποιοσδήποτε υφιστάμενος κατά την Ημερομηνία Καταγραφής μέτοχος επιθυμεί να μην υποστεί αραίωση στο ποσοστό συμμετοχής του (dilution) στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας από την αποφασιζόμενη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, δύναται να το επιτύχει μέσω της Προνομιακής Κατανομής. Δικαίωμα Προνομιακής Κατανομής θα έχουν όλοι αδιακρίτως οι μέτοχοι της Τράπεζας οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι στα αρχεία του Συστήματος Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) κατά την Ημερομηνία Καταγραφής δικαιούχων, ήτοι στο κλείσιμο της διαπραγμάτευσης την 30.03.2026.

5. Τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών

Η Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών θα οριστεί σε €0,80 ανά Νέα Μετοχή και θα είναι ίδια για τη Δημόσια Προσφορά και τη Διεθνή Προσφορά.

Η Τράπεζα με στόχο να αποτυπώσει το επίπεδο ενδιαφέροντος και τη δυνητική πρόθεση συμμετοχής σε μία ενδεχόμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, καθώς επίσης και να εκτιμήσει τα αποδεκτά επίπεδα αποτίμησης, διεξήγαγε επί οκτώ (8) εβδομάδες εντατικές συναντήσεις και επαφές με ένα ευρύ και διαφοροποιημένο φάσμα ειδικών, θεσμικών και άλλων επιλέξιμων επενδυτών. Κατά τη διαδικασία αυτή, σημαντικός αριθμός επενδυτών υψηλής εμπέλειας και αξιοπιστίας, εξέφρασαν ισχυρό και ουσιαστικό ενδιαφέρον συμμετοχής σε μία ενδεχόμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, επιβεβαιώνοντας κατά αυτόν τον τρόπο την εμπιστοσύνη τους στο στρατηγικό σχεδιασμό και τις προοπτικές της Τράπεζας. Μάλιστα τρεις από αυτούς, οι Discovery Capital Management, LLC, Fiera Capital (UK) Limited εκ μέρους ορισμένων επενδυτικών της κεφαλαίων και Marbella Investments Inc, έχουν δεσμευτεί εκ των προτέρων, ατομικά και όχι από κοινού, να καλύψουν Νέες Μετοχές της Τράπεζας για συνολικό ποσό περίπου €110.000.000, υπό την επιφύλαξη συνήθων όρων και προϋποθέσεων.

6. Χρονοδιάγραμμα της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου

Η διάρκεια της Δημόσιας Προσφοράς θα είναι τρεις (3) εργάσιμες ημέρες και θα διενεργηθεί παράλληλα με τη Διεθνή Προσφορά, ήτοι από 30.03.2026 έως και 1.04.2026.

Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 1.4(δβ) και 1.5(βα) του Κανονισμού, για τη Δημόσια Προσφορά και την εισαγωγή των Νέων Μετοχών προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών, η Τράπεζα θα δημοσιεύσει και υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έγγραφο που περιέχει τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα ΙΧ του Κανονισμού.

Με την επιφύλαξη των συνθηκών της αγοράς και της λήψης όλων των απαιτούμενων εταιρικών και εποπτικών εγκρίσεων, η σκοπούμενη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου μέσω της Συνδυασμένης Προσφοράς αναμένεται να

ολοκληρωθεί με την έναρξη της διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών την 8.04.2026.

Σημειώνεται ότι το χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί.

7. Δηλώσεις βασικών μετόχων της Τράπεζας – Υποχρέωση μη διάθεσης μετοχών (Lock - Up)

Καθένας από τους βασικούς μετόχους της Τράπεζας, ήτοι η Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. («**ΕΕΣΥΠ**») και η Thrivest Holding Ltd («**Thrivest**»), έχουν δηλώσει προς την Τράπεζα ότι υποστηρίζουν πλήρως την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και τη Συνδυασμένη Προσφορά και ότι έχουν αποφασίσει να μην εγγραφούν για την απόκτηση Νέων Μετοχών στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και τη Συνδυασμένη Προσφορά.

Επιπλέον, η Τράπεζα, η ΕΕΣΥΠ και η Thrivest, θα αναλάβουν υποχρέωση μη διάθεσης μετοχών της Τράπεζας (Lock - Up) για περίοδο διάρκειας 180 ημερών από την έναρξη της διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών, υπό την επιφύλαξη συνήθων εξαιρέσεων. Όσον αφορά την ΕΕΣΥΠ και τη Thrivest, η υποχρέωση αυτή καταλαμβάνει και την πώληση ή προσφορά μετοχών της Τράπεζας στην αγορά. Εξαιρούνται της παραπάνω δέσμευσης (α) όσον αφορά την Τράπεζα, η έκδοση νέων μετοχών προς συγκεκριμένους δικαιούχους, στο πλαίσιο του εγκριθέντος από την ΕΓΣ προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών σε ανώτερα και εκτελεστικά στελέχη (συμπεριλαμβανομένων των εκτελεστικών μελών Δ.Σ.), σύμφωνα με το άρθρο 114 του Ν. 4548/2018, που θα λάβει χώρα σύντομα μετά την ολοκλήρωση της Συνδυασμένης Προσφοράς και σε κάθε περίπτωση έως το τέλος του 2026, με απόφαση του Δ.Σ. δυνάμει της παρασχεθείσας από την ΕΓΣ εξουσιοδότησης, (β) όσον αφορά την ΕΕΣΥΠ, μεταξύ άλλων, η διάθεση μετοχών της Τράπεζας: (i) στο πλαίσιο καλόπιστα υποβληθείσας από τρίτο δημόσιας πρότασης, εταιρικής ενοποίησης ή άλλης παρόμοιας συναλλαγής που υποβάλλεται προς όλους τους κατόχους μετοχών της Τράπεζας, (ii) στο πλαίσιο μιας καλόπιστα διενεργούμενης συγχώνευσης, σύμβασης αγοραπωλησίας μετοχών, ή άλλης ιδιωτικής συναλλαγής κατόπιν διαπραγμάτευσης, η οποία, σε κάθε περίπτωση, δεν διενεργείται μέσω εντολών πώλησης προς διαμεσολαβητή (χρηματιστηριακή εταιρεία) που ενεργεί για λογαριασμό της ΕΕΣΥΠ για πωλήσεις στην αγορά, χρηματιστηριακά, ή με προσφορά μέσω διαδικασίας επιταχυνόμενου βιβλίου προσφορών, ή (iii) με ιδιωτικές πωλήσεις κατόπιν διαπραγμάτευσης σε συνέχεια καλόπιστης και αυτόκλητης προσφοράς που έχει ληφθεί από την ΕΕΣΥΠ και πραγματοποιείται κατά τις διατάξεις του άρθρου 8 του Ν. 3864/2010, όπως ισχύουν και εφαρμόζονται στην ΕΕΣΥΠ, και την πολιτική αποεπένδυσής της, στις τελευταίες δύο περιπτώσεις (ii) και (iii) υπό την προϋπόθεση ότι ο αποκτών δεσμεύεται αντίστοιχα από την παραπάνω υποχρέωση (lock-up), και (γ) όσον αφορά την Thrivest, μεταξύ άλλων, η διάθεση Μετοχών: (i) στο πλαίσιο καλόπιστα υποβληθείσας από τρίτο δημόσιας πρότασης, εταιρικής ενοποίησης ή άλλης παρόμοιας συναλλαγής που υποβάλλεται προς όλους τους κατόχους μετοχών της Τράπεζας, (ii) στο πλαίσιο μιας καλόπιστα διενεργούμενης συγχώνευσης, σύμβασης αγοραπωλησίας μετοχών, ή άλλης ιδιωτικής συναλλαγής κατόπιν διαπραγμάτευσης, η οποία σε κάθε περίπτωση διενεργείται ιδιωτικώς εξωχρηματιστηριακά (over-the-counter) ή μέσω προσυμφωνημένης συναλλαγής πακέτου (block trade) με αντισυμβαλλόμενο αγοραστή που εκτελείται χρηματιστηριακά και όχι μέσω του συστήματος συνεχούς διαπραγμάτευσης της χρηματιστηριακής αγοράς, σε αυτήν την περίπτωση (ii) υπό την προϋπόθεση ότι ο αποκτών δεσμεύεται αντίστοιχα από την παραπάνω υποχρέωση (lock-up).

8. Απολογισμός της χρήσης των αντληθέντων από την τελευταία αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας

Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με την έκδοση έως 359.469.360 νέων, κοινών, μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστης, δυνάμει της από 25.09.2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, και

Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω ενάσκησης 359.427.364 τίτλων κτήσης μετοχών που εκδόθηκαν δυνάμει της από 25.09.2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης και της από 8.11.2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας

Με την από 25.09.2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας εγκρίθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά ποσό €17.973.468, με δυνατότητα μερικής κάλυψης σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, με την έκδοση έως 359.469.360 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστης, με καταβολή μετρητών και τη διάθεση αυτών, με τιμή διάθεσης €1,87 ανά νέα μετοχή, μέσω δημόσιας προσφοράς με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας. Η πιστοποίηση της καταβολής του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έγινε στις 8.11.2024 και οι νέες μετοχές εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών στις 12.11.2024. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν στο πλαίσιο της προαναφερθείσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ισούνται με €672.207.703,20.

Περαιτέρω, με την από 25.09.2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης και την από 8.11.2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας εγκρίθηκε η έκδοση έως 359.469.360 τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας, καθένας από τους οποίους παρείχε στο δικαιούχο του το δικαίωμα απόκτησης 3,5 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών (ονομαστική αξίας €0,05 εκάστης) της Τράπεζας σε τιμή ίση με €0,05 ανά νέα μετοχή, με δυνατότητα μερικής κάλυψης σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, και η διάθεση αυτών στους συμμετέχοντες στην ανωτέρω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, κατ' αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 1 του Ν. 4548/2018. Από τους παραπάνω τίτλους κτήσης μετοχών, ασκήθηκαν 359.427.364 τίτλοι κτήσης μετοχών. Τίτλοι κτήσης μετοχών που δεν ασκήθηκαν από τους δικαιούχους τους κατά την περίοδο ενάσκησής τους έπαυσαν να ισχύουν και να χορηγούν οποιαδήποτε δικαιώματα στους κατόχους τους. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, με την από 29.11.2024 απόφαση διαπίστωσε ότι επήλθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά ποσό €62.899.767,70 με την έκδοση 1.257.995.354 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,05 προερχόμενων από την ενάσκηση 359.427.364 τίτλων κτήσης μετοχών. Η πιστοποίηση της καταβολής του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έγινε στις 29.11.2024 και οι νέες μετοχές εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών στις 3.12.2024. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν κατά την ενάσκηση των τίτλων κτήσης μετοχών ισούνται με €62.899.767,70.

Για τη δημόσια προσφορά και την εισαγωγή στο Χ.Α. των νέων μετοχών της παραπάνω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου καθώς και για τη δημόσια προσφορά των τίτλων κτήσης μετοχών και την εισαγωγή των νέων μετοχών που προέκυψαν από την ενάσκησή τους, εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς το από 14.10.2024 Ενημερωτικό Δελτίο, και προβλέφθηκε ότι η Τράπεζα θα χρησιμοποιήσει τα καθαρά αντληθέντα κεφάλαια από την ανωτέρω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και την ενάσκηση των τίτλων κτήσης μετοχών προκειμένου να ενισχύσει τους δείκτες κεφαλαιακής της επάρκειας, ενώ περαιτέρω προβλέφθηκε ότι ποσό ύψους €100.200.000 από τα αντληθέντα κεφάλαια της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, πλέον δεδουλευμένων τόκων μέχρι την ημερομηνία αποπληρωμής, θα αξιοποιούνταν για την πρόωρη αποπληρωμή των 1.002 ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης, ονομαστικής αξίας €100.000 η καθεμία, οι οποίες είχαν εκδοθεί στις 20.12.2018 από την Τράπεζα, δυνάμει της παραγράφου 1α του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 και είχαν αναληφθεί από το Ελληνικό Δημόσιο.

Τα καθαρά αντληθέντα κεφάλαια, σε σχέση με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο, έχουν ως ακολούθως:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ			
			(Ποσά σε €)
Περιγραφή χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων	Σύνολο αντληθέντων κεφαλαίων	Διατεθέντα κεφάλαια έως 31.12.2024	Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά

			την 31.12.2024 προς διάθεση
Κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας	634.907.470,90	634.907.470,90	-
Πρόωρη αποπληρωμή ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης Tier II	100.200.000,00	0,00	100.200.000,00
Έξοδα έκδοσης νέων μετοχών	(8.366.334,04)	(8.366.334,04)	-
Σύνολο	726.741.136,86	626.541.136,86	100.200.000,00

Η παρούσα έκθεση αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της από 29 Μαρτίου 2026 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου για την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου.

Χαλάνδρι, 29 Μαρτίου 2026

Το Διοικητικό Συμβούλιο της CrediaBank ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ