



# CrediaBank

Εμπιστευτικό

Ημέρα Κεφαλαιαγοράς

09 Μαρτίου 2026

# Αποποίηση ευθυνών (1/2)

Η παρούσα Παρουσίαση εκπονήθηκε από την CrediaBank A.E. («CrediaBank») στο πλαίσιο της Ημέρας Κεφαλαιαγοράς στις 9 Μαρτίου 2026. Έχει συνταχθεί αποκλειστικά για ενημερωτικούς σκοπούς και για αποκλειστική χρήση του παραλήπτη και δεν προτείνει τη λήψη ή την αποχή από οποιαδήποτε ενέργεια. Η Παρουσίαση μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο για τέτοιους ενημερωτικούς σκοπούς και δεν μπορεί να αναπαράχθει, να αποκαλυφθεί, να αντιγραφεί και να διαδοθεί με άλλο τρόπο σε οποιονδήποτε τρίτο χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συγκατάθεση της CrediaBank. Αυτή η Παρουσίαση δεν απευθύνεται ούτε προορίζεται για διανομή ή χρήση από οποιοδήποτε πρόσωπο ή οντότητα που είναι πολίτης ή κάτοικος ή βρίσκεται σε οποιαδήποτε τοποθεσία, πολιτεία, χώρα ή άλλη δικαιοδοσία όπου αυτή η διανομή, δημοσίευση, διαθεσιμότητα ή χρήση θα ήταν αντίθετη με το νόμο ή τους κανονισμούς ή που θα απαιτούσε οποιαδήποτε έγγραφη ή άδεια εντός αυτής της δικαιοδοσίας.

Η παρούσα Παρουσίαση δεν θα πρέπει να ερμηνευθεί ως προφορά ή απόδοση των ευθυνών για πώληση ή έκδοση κινητών αξιών ή να αποτελεί με άλλο τρόπο πρόσκληση ή προτροπή προς οποιοδήποτε πρόσωπο να αγοράσει, να αναλάβει, να εγγραφεί ή να αποκτήσει με άλλο τρόπο κινητές αξίες της CrediaBank, της HSBC Bank Malta plc ή οποιουδήποτε άλλου προσώπου. Η παρούσα Παρουσίαση δεν αποσκοπεί να είναι ολοκληρωμένη και δεν περιέχει όλες τις πληροφορίες που μπορεί να απαιτηθούν για την αξιολόγηση μιας πιθανής συναλλαγής και θα πρέπει να διεξαγάγετε τη δική σας ανεξάρτητη έρευνα και ανάλυση της CrediaBank και των εννοπιημένων θυγατρικών της (ο «Όμιλος»), της HSBC Bank Malta plc και των εννοπιημένων θυγατρικών της (ο «Όμιλος HSBC Malta») και των πληροφοριών σε αυτήν την Παρουσίαση και να αναζητήσετε τις δικές σας νομικές, φορολογικές και άλλες σχετικές επαγγελματικές συμβουλές. Σε καμία περίπτωση η παρούσα Παρουσίαση ή οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτήν δεν πρέπει να ερμηνευθούν ως ενημερωτικό δελτίο, υπόμνημα προσφοράς ή διάφιση και ούτε οποιοδήποτε μέρος αυτής της γραπτής ή προφορικής Παρουσίσεως ούτε οποιαδήποτε πληροφορία ή δήλωση που περιέχεται στο παρόν ή σε αυτήν δεν θα αποτελέσει τη βάση ή θα βασιστεί σε σχέση με οποιαδήποτε σύμβαση ή δέσμευση.

Αυτή η Παρουσίαση μπορεί να περιέχει δηλώσεις που είναι, ή μπορεί να θεωρηθούν ότι είναι, «μελλοντικές δηλώσεις» που βασίζονται σε τρέχουσες προσδοκίες και προβλέψεις για μελλοντικά γεγονότα. Σε ορισμένες περιπτώσεις, αυτές οι μελλοντικές δηλώσεις μπορεί να προσδιοριστούν με τη χρήση μελλοντικής ορολογίας, συμπεριλαμβανομένων των όρων «στόχοι», «πιστεύει», «εκτιμά», «αναμένει», «προσδοκά», «σκοπεύει», «μπορεί», «θα» ή «πρέπει» ή, σε κάθε περίπτωση, τις αρνητικές ή άλλες παραλλαγές τους ή συγκρίσιμη ορολογία. Εμφανίζονται σε διάφορα σημεία σε όλο το υλικό και περιλαμβάνουν δηλώσεις σχετικά με τις προθέσεις, τις πεποιθήσεις ή τις τρέχουσες προσδοκίες της CrediaBank ή/και των διευθυντών της όσον αφορά, μεταξύ άλλων, την εξαγορά του Ομίλου HSBC Malta (η «Εξαγορά»), τις εμπορικές επιδόσεις, τα αποτελέσματα εργασιών, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, την κεφαλαιακή θέση, τη ρευστότητα, τους στρατηγικούς στόχους και τις προοπτικές του Ομίλου, του Ομίλου HSBC Malta, και εάν ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Συνδυασμένου Ομίλου CrediaBank (ο «Συνδυασμένος Όμιλος CrediaBank»). Από τη φύση τους, αυτές οι μελλοντικές δηλώσεις ενέχουν κινδύνους και αβεβαιότητες επειδή σχετίζονται με γεγονότα και εξαρτώνται από περιστάσεις που μπορεί να συμβούν ή να μην συμβούν στο μέλλον. Οι μελλοντικές δηλώσεις δεν αποτελούν εγγυήσεις για μελλοντικές επιδόσεις. Ορισμένοι σημαντικοί παράγοντες θα μπορούσαν να προκαλέσουν ουσιαστική διαφορά στα πραγματικά αποτελέσματα από αυτά που εκφράζονται, προβάλλονται ή υπονοούνται σε οποιαδήποτε μελλοντικές δηλώσεις. Κανείς δεν αναλαμβάνει δημόσια να ενημερώσει ή να αναθεωρήσει οποιαδήποτε τέτοια μελλοντική δήλωση. Υπό το πρίσμα αυτών των κινδύνων, αβεβαιοτήτων και υποθέσεων, τα γεγονότα ή οι περιστάσεις που αναφέρονται στις μελλοντικές δηλώσεις ενδέχεται να μην συμβούν. Καμία από τις μελλοντικές προβλέψεις, προσδοκίες, εκτιμήσεις ή προοπτικές που περιέχονται στα υλικά δεν θα πρέπει να εκλαμβάνεται ως προβλέψεις ή υποθέσεις ούτε θα πρέπει να θεωρείται ότι συνεπάγεται οποιαδήποτε ένδειξη, διαβεβαίωση ή εγγύηση ότι οι παραδοχές βάσει των οποίων έχουν καταρτιστεί οι εν λόγω μελλοντικές προβλέψεις, προσδοκίες, εκτιμήσεις ή προοπτικές είναι ορθές ή εξαντλητικές ή, στην περίπτωση των παραδοχών, αναφέρονται πλήρως στα υλικά. Η CrediaBank ή οι διευθυντές, τα στελέχη, οι υπάλληλοι, οι αντιπρόσωποι, οι εκπρόσωποι ή/και οι σύμβουλοι της ή οποιοδήποτε πρόσωπο δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση να παρέχει στους παραλήπτες της παρούσας Παρουσίσεως πρόσθετες πληροφορίες ή να ενημερώνει ή να επιβεβαιώνει τις πληροφορίες της παρούσας Παρουσίσεως ή να διορθώνει τυχόν ανακρίβειες σε αυτήν που μπορεί να γίνουν εμφανείς και η παρούσα Παρουσίαση δεν αποτελεί δήλωση της CrediaBank ότι θα το πράξει. Τίποτα από όσα περιέχονται στο παρόν δεν αποτελεί ή δεν θα θεωρηθεί ως υπόσχεση ή δήλωση ως προς το παρελθόν ή το μέλλον ή ότι οποιαδήποτε από τις εκτιμήσεις, τις προβλέψεις, τις παραδοχές ή/και τους στόχους που περιέχονται στο παρόν θα επιτευχθούν. Σε κάθε περίπτωση, ο παραλήπτης θα πρέπει να διεξάγει τη δική του έρευνα και ανάλυση των πληροφοριών που περιέχονται στην παρούσα Παρουσίαση.

Οι πληροφορίες που περιέχονται στην Παρουσίαση έχουν παρασχεθεί από τον Όμιλο και δεν έχουν επαληθευτεί ανεξάρτητα. Οι πληροφορίες και οι απόψεις που περιέχονται σε αυτήν την Παρουσίαση παρέχονται κατά την ημερομηνία της Παρουσίσεως και υπόκεινται σε αλλαγές χωρίς προειδοποίηση. Η CrediaBank ή οποιαδήποτε από τις αντίστοιχες θυγατρικές της, διευθυντές, στελέχη, υπάλληλοι, συνεργάτες, μέλη, ελέγχοντα πρόσωπα, αντιπροσώπους ή συμβούλους (συμπεριλαμβανομένων τυχόν χρηματοοικονομικών συμβούλων και τραπεζών) δεν έχει καμία υποχρέωση να ενημερώνει τις πληροφορίες της παρούσας Παρουσίσεως ή να τις διατηρεί ενημερωμένες. Η αποδοχή αυτής της Παρουσίσεως συνιστά αναγνώριση και συμφωνία σας ότι κανένας από την CrediaBank, τον Όμιλο, τον Όμιλο HSBC Malta ή οποιαδήποτε από τις αντίστοιχες θυγατρικές τους, διευθυντές, στελέχη, υπάλληλους, συνεργάτες, μέλη, ελέγχοντα πρόσωπα, αντιπροσώπους ή συμβούλους (συμπεριλαμβανομένων τυχόν χρηματοοικονομικών συμβούλων και τραπεζών) (i) δεν προβαίνει σε οποιαδήποτε ρητή ή σιωπηρή δήλωση ή εγγύηση ως προς την ακρίβεια ή την πληρότητα των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτήν και (ii) δεν θα έχει οποιαδήποτε ευθύνη έναντι του παραλήπτη ή των εκπροσώπων του που σχετίζεται ή προκύπτει από τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν ή τυχόν παραλείψεις από αυτές τις πληροφορίες ή οποιαδήποτε άλλη γραπτή ή προφορική επικοινωνία που διαβιβάζεται σε οποιοδήποτε ενδιαφερόμενο μέρος κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης του Ομίλου ή οποιασδήποτε πιθανής συναλλαγής. Η CrediaBank παρουσιάζει ορισμένους Μη ΔΠΧΑ Χρηματοοικονομικούς Δείκτες («Μη ΔΠΧΑ Δείκτες») στην παρούσα Παρουσίαση για να συμπληρώσει τις ενδογενείς οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και του Ομίλου HSBC Malta που καταρτίζονται και παρουσιάζονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ). Οι παραλήπτες δεν θα πρέπει να θεωρούν τους Μη ΔΠΧΑ Δείκτες που παρουσιάζονται στην παρούσα Παρουσίαση μόνοι μεν ή ως υποκατάστατα της ανάλυσης των αποτελεσμάτων του Ομίλου ή του Ομίλου HSBC Malta. Οι Μη ΔΠΧΑ Δείκτες ενδέχεται να μην είναι συγκρίσιμοι με δείκτες με παρόμοιο τίτλο που χρησιμοποιούνται από άλλες εταιρείες. Οι Μη ΔΠΧΑ Δείκτες είναι εναλλακτικά μέτρα απόδοσης, όπως ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές που εκδόθηκαν από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) στις 5 Οκτωβρίου 2015 σχετικά με τους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (ESMA/2015/1415) και στις «Ερωτήσεις και απαντήσεις σχετικά με τις κατευθυντήριες γραμμές για τους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης» που δημοσιεύθηκαν την 1η Απριλίου 2022 (ESMA32-51-370). Οι Μη ΔΠΧΑ Δείκτες δεν απαιτούνται, δεν αναγνωρίζονται ή παρουσιάζονται σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ. Δεν αποτελούν μετρήσεις της χρηματοοικονομικής απόδοσης σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και δεν θα πρέπει να θεωρούνται ως εναλλακτικές λύσεις έναντι άλλων δεικτών του Ομίλου, του Ομίλου HSBC Malta ή, εάν ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Συνδυασμένου Ομίλου CrediaBank, των ταμειακών ροών ή οποιουδήποτε άλλου δεικτή απόδοσης που προκύπτει σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ. Στις διαφάνειες 89-92 περιλαμβάνεται μια περιγραφή των Μη ΔΠΧΑ Δεικτών που παρουσιάζονται σε αυτήν την Παρουσίαση και το σκεπτικό για το γιατί η παροχή αυτών των Μη ΔΠΧΑ Δεικτών είναι χρήσιμη για τους επενδυτές ως συμπληρώμα των δεικτών απόδοσης σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

# Αποποίηση ευθυνών (2/2)

Η παρούσα Παρουσίαση περιέχει επίσης ορισμένες μη ελεγμένες pro forma συνδυασμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες, οι οποίες βασίζονται στα οικονομικά αποτελέσματα του Ομίλου και του Ομίλου HSBC Malta για το 2025, καθώς και στις τρέχουσες εκτιμήσεις της CrediaBank και στις καλύτερες παραδοχές σχετικά με τις προσαρμογές που προκύπτουν από την Εξαγορά. Οι μη ελεγμένες pro forma συνδυασμένες οικονομικές πληροφορίες προορίζονται μόνο για ενημερωτικούς σκοπούς και δεν αποσκοπούν στο να αντιπροσωπεύουν ή να είναι ενδεικτικές της ενοποιημένης οικονομικής θέσης ή των ενοποιημένων αποτελεσμάτων εργασιών που θα είχε αναφέρει ο Όμιλος εάν η Εξαγορά είχε ολοκληρωθεί κατά τις ημερομηνίες που παρουσιάζονται. Δεν είναι και δεν πρέπει να εκλαμβάνονται ως αντιπροσωπευτικές της μελλοντικής ενοποιημένης οικονομικής θέσης ή των αποτελεσμάτων εργασιών του Συνδυασμένου Ομίλου CrediaBank. Επίσης, δεν έχουν σκοπό να προβάλλουν την οικονομική θέση του Συνδυασμένου Ομίλου CrediaBank σε οποιαδήποτε μελλοντική ημερομηνία ή αποτελέσματα εργασιών για οποιαδήποτε μελλοντική περίοδο και δεν θα πρέπει να χρησιμοποιούνται για τον σκοπό αυτό. Οι μη ελεγμένες pro forma οικονομικές πληροφορίες δεν συντάχθηκαν σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονισμού S-X του Νόμου περί Κινητών Αξιών των ΗΠΑ του 1933, όπως τροποποιήθηκε, ή οποιουδήποτε σχετικού εγχειριδίου ή καθοδήγησης.

Η CrediaBank έχει συμπεριλάβει ορισμένα στοιχεία για τον κλάδο και τα μερίδια αγοράς στην παρούσα Παρουσίαση που προέρχονται από μελέτες τρίτων και δημοσιεύσεις του κλάδου. Αυτές οι μελέτες και δημοσιεύσεις δηλώνουν γενικά ότι έχουν λάβει πληροφορίες από πηγές που πιστεύεται ότι είναι αξιόπιστες, αλλά δεν εγγυώνται την ακρίβεια ή την πληρότητα αυτών των πληροφοριών. Επιπλέον, σε πολλές περιπτώσεις, η CrediaBank έχει προβεί σε δηλώσεις στην παρούσα Παρουσίαση σχετικά με τους κλάδους του Ομίλου και του Ομίλου HSBC Malta και τις αντίστοιχες θέσεις τους σε αυτούς τους κλάδους με βάση εκτιμήσεις που έγιναν από την εμπειρία της CrediaBank και τη δική της έρευνα για τις συνθήκες της αγοράς. Η CrediaBank πιστεύει ότι αυτές οι εκτιμήσεις είναι ακριβείς κατά την ημερομηνία αυτής της Παρουσίασης. Ωστόσο, αυτές οι πληροφορίες μπορεί να αποδειχθούν ανακριβείς λόγω της μεθόδου με την οποία η CrediaBank έλαβε ορισμένα από τα δεδομένα για τις εκτιμήσεις της ή επειδή αυτές οι πληροφορίες δεν μπορούν πάντα να επαληθευτούν με απόλυτη βεβαιότητα λόγω των περιορισμών στη διαθεσιμότητα και την αξιοπιστία των ανεπεξέργαστων δεδομένων, του εθελοντικού χαρακτήρα της διαδικασίας συλλογής δεδομένων και άλλων περιορισμών και αβεβαιοτήτων. Ως εκ τούτου, οι παραλήπτες θα πρέπει να γνωρίζουν ότι τα δεδομένα του κλάδου και της αγοράς που περιλαμβάνονται στην παρούσα Παρουσίαση, καθώς και οι εκτιμήσεις και οι πεποιθήσεις που βασίζονται σε αυτά τα δεδομένα, ενδέχεται να μην είναι αξιόπιστα. Επιπλέον, ορισμένες οικονομικές και στατιστικές πληροφορίες στην παρούσα Παρουσίαση έχουν υποβληθεί σε προσαρμογές στρουγγυλοποίησης. Κατά συνέπεια, το άθροισμα ορισμένων δεδομένων ενδέχεται να μην είναι σύμφωνο με το εκφρασμένο σύνολο.

Ο παραλήπτης δεν θα πρέπει να ερμηνεύει το περιεχόμενο αυτής της Παρουσίασης ως νομική, φορολογική, λογιστική, επενδυτική ή άλλη συμβουλή ή προσωπική σύσταση. Ο παραλήπτης είναι αποκλειστικά υπεύθυνος για την αναζήτηση ανεξάρτητης επαγγελματικής συμβουλής σε σχέση με οποιαδήποτε ενέργεια που πραγματοποιείται βάσει της Παρουσίασης και θα πρέπει να συμβουλευτεί τους δικούς του νομικούς, φορολογικούς και οικονομικούς συμβούλους (ή άλλους συμβούλους) σχετικά με νομικά, φορολογικά, οικονομικά, ρυθμιστικά, λογιστικά ή/και άλλα συναφή θέματα σχετικά με οποιαδήποτε πληροφορία περιέχεται στο παρόν. Ο παραλήπτης αυτής της Παρουσίασης είναι αποκλειστικά υπεύθυνος για τη διαμόρφωση των δικών του απόψεων και συμπερασμάτων για τέτοια θέματα και για τη δική του ανεξάρτητη αξιολόγηση της Παρουσίασης. Αυτή η Παρουσίαση δεν αποσκοπεί στο να είναι πλήρως περιεκτική. Με την παροχή της παρούσας Παρουσίασης, η CrediaBank δεν έχει την ευθύνη ή την εξουσία να παρέχει, ούτε έχει παράσχει, επενδυτικές συμβουλές στον αποδέκτη σχετικά με τα θέματα που περιέχονται στο παρόν. Ο αποδέκτης δεν θα βασίζει καμία συμπεριφορά σε σχέση με χρηματοπιστωτικά μέσα που σχετίζονται με τίτλους της CrediaBank ή οποιοσδήποτε άλλους τίτλους και επενδύσεις σε πληροφορίες παρά μόνο μετά τη δημοσιοποίησή τους από την CrediaBank.

Με την παρακολούθηση, την προβολή ή την πρόσβαση με άλλο τρόπο σε αυτήν την Παρουσίαση, ο παραλήπτης θα θεωρείται ότι έχει δηλώσει, εγγυηθεί και δεσμευτεί ότι: (i) ο παραλήπτης έχει διαβάσει και συμφωνεί να συμμορφωθεί με το περιεχόμενο αυτής της αποποίησης ευθύνης, συμπεριλαμβανομένης, χωρίς περιορισμό, της υποχρέωσης να διατηρήσει αυτό το έγγραφο και το περιεχόμενό του εμπιστευτικό. και (ii) ο παραλήπτης αναγνωρίζει ότι κατανοεί τις νομικές και κανονιστικές κυρώσεις που συνδέονται με την κακή χρήση, την αποκάλυψη ή την ακατάλληλη κυκλοφορία αυτής της Παρουσίασης ή οποιασδήποτε πληροφορίας που περιέχεται σε αυτήν.

# Ατζέντα ημέρας

14:00 – 14:10

## Καλωσόρισμα και Εισαγωγή

*Ελένη Βρεττού, Διευθύνουσα Σύμβουλος*

14:10 – 14:25

## CrediaBank: ο 5ος τραπεζικός πυλώνας με την ταχύτερη ανάπτυξη στην Ελλάδα

*Ελένη Βρεττού, Διευθύνουσα Σύμβουλος*

14:25 – 15:00

## Γιατί η CrediaBank;

*Ελένη Βρεττού, Διευθύνουσα Σύμβουλος*

15:00 – 16:00

## Η αναπτυξιακή στρατηγική μας

*Ευάγγελος Κανέλης, Γενικός Διευθυντής Στρατηγικής*

*Κωνσταντίνος Μανωλόπουλος, Αναπληρωτής Οικονομικός Διευθυντής & Επικεφαλής Επενδυτικών Σχέσεων*

16:00 – 16:15

## Προοπτικές συνδυασμένων pro-forma οικονομικών στοιχείων

*Βάλερυ Σκούμπας, Γενική Οικονομική Διευθύντρια*

16:15 – 17:00

## Ερωτήσεις & Απαντήσεις

# Οι σημερινοί παρουσιαστές



**Ελένη Βρεττού**

3+/25+

Διευθύνουσα Σύμβουλος,  
Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου



HSBC



Piraeus



EUROBANK



**Βάλερυ Σκούμπας**

3+/30+

Γενική Οικονομική Διευθύντρια,  
Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου



HSBC



**Ευάγγελος Κανέλης**

3+/20+

Γενικός Διευθυντής Στρατηγικής



NATIONAL BANK  
OF GREECE



**Κωνσταντίνος Μανωλόπουλος**

3+/20+

Αναπληρωτής Οικονομικός Διευθυντής  
& Επικεφαλής Σχέσεων Επενδυτών



INVESTMENT BANK OF GREECE



# έτη στην CrediaBank / # έτη συνολικής εμπειρίας  
στον χρηματοπιστωτικό τομέα



Προηγούμενη εμπειρία

**1. CrediaBank: ο 5<sup>ος</sup> τραπεζικός πυλώνας με  
την ταχύτερη ανάπτυξη στην Ελλάδα**



# Η CrediaBank είναι ο ταχύτερα αναπτυσσόμενος<sup>(1)</sup> 5<sup>ος</sup> τραπεζικός πυλώνας στην Ελλάδα



Η CrediaBank, η οποία δημιουργήθηκε μέσω της συγχώνευσης μεταξύ της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας, έχει μετατραπεί σε μια ελληνική τράπεζα διεκδικητής με ισχυρό και καθαρό ισολογισμό, κερδίζοντας μερίδια αγοράς από τις τέσσερις συστημικές τράπεζες

## Λειτουργικοί δείκτες<sup>(2)</sup>

**66** καταστήματα **5** Επιχειρησιακά κέντρα  
~**5%** μερίδιο αγοράς σε καταστήματα<sup>(2)</sup>

**~350 χιλ.** Ενεργοί πελάτες<sup>(7)</sup>  
**1.202** Εργαζόμενοι

**5<sup>ος</sup> τραπεζικός πυλώνας<sup>(3)</sup> στην Ελλάδα**, που δραστηριοποιείται σε **όλους τους επιχειρηματικούς τομείς με πλήρες φάσμα προϊόντων**

FY 2025



**85%** του δανειακού χαρτοφυλακίου  
**39%** των καταθέσεων<sup>(8)</sup>



Πηγή: Γνωστοποίηση εταιρείας, Εταιρικές πληροφορίες, Ελληνική Τραπεζική Ένωση, Τράπεζα της Ελλάδος

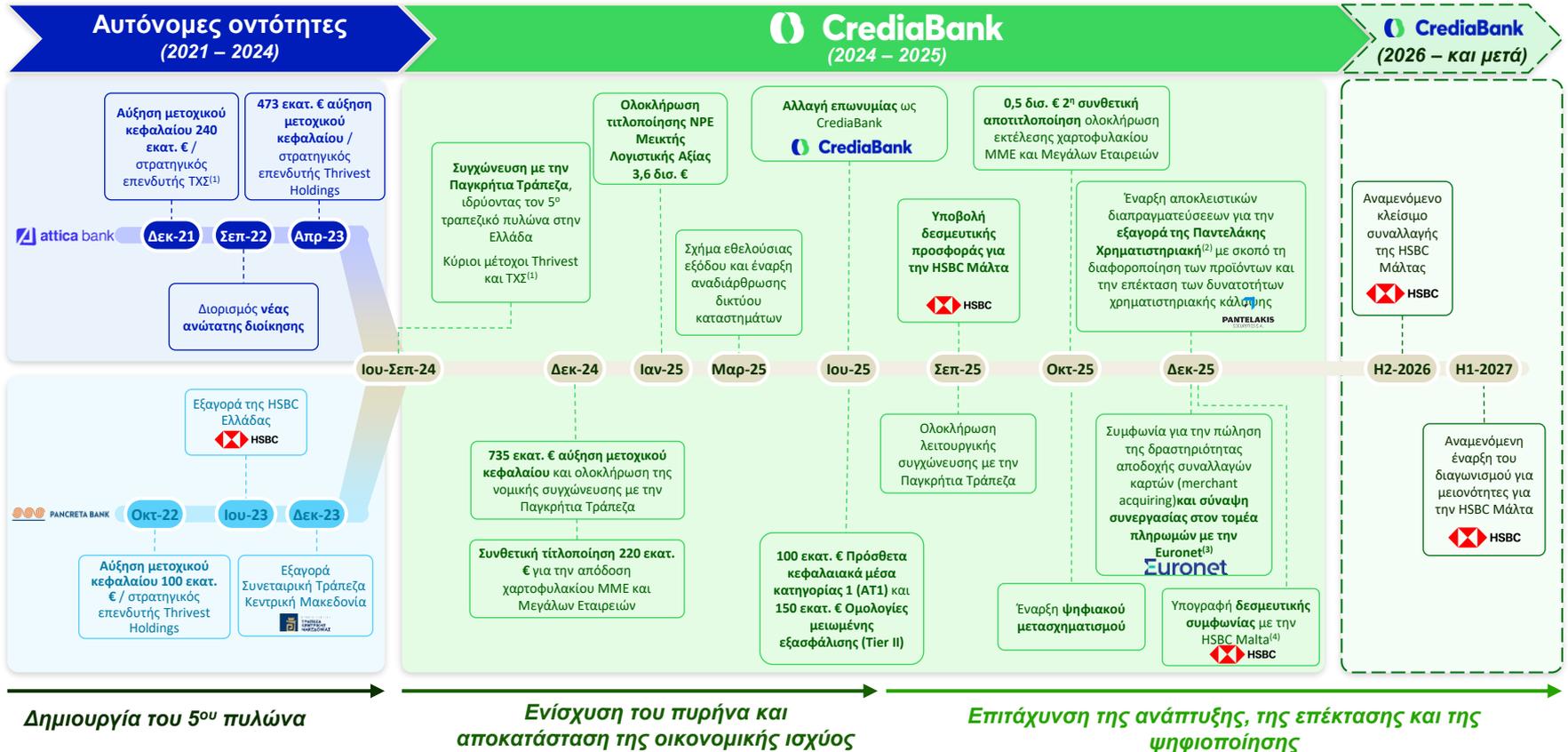
Σημειώσεις:

1. Με βάση την ακαθάριστη αύξηση δανείων (σε ετήσια βάση) για το FY 2025 και την αύξηση καταθέσεων (σε ετήσια βάση) στην Ελλάδα σε σύγκριση με ομοειδείς εταιρείες (Eurobank, ETE, Τράπεζα Πειραιώς, Alpha Bank), δεδομένα από γνωστοποιήσεις εταιρειών
2. Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025, με βάση την Ελληνική Ένωση Τραπεζών.
3. Κατάταξη βάσει ενεργητικού σύμφωνα με στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025.
4. Εξαιρούνται τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια και οι τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και τίτλοι μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας από τιτλοποιήσεις.

- 5.
- 6.
- 7.
- 8.

Με βάση τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025. Οι δείκτες αυτοί είναι μη ΔΠΧΑ. Για τον ορισμό αυτών των μέτρων, βλ. "Γλωσσάριο όρων και μη ΔΠΧΑ δείκτες". Χρήστες με τουλάχιστον μία χρηματική συναλλαγή ανά μήνα. Συμπεριλαμβανομένων των καταθέσεων στο δημόσιο τομέα.

# Μια επιτυχημένη ανάκαμψη, ανοίγοντας τον δρόμο για βιώσιμη ανάπτυξη και δημιουργία αξίας



Πηγές: Πληροφορίες εταιρείας  
Σημειώσεις:

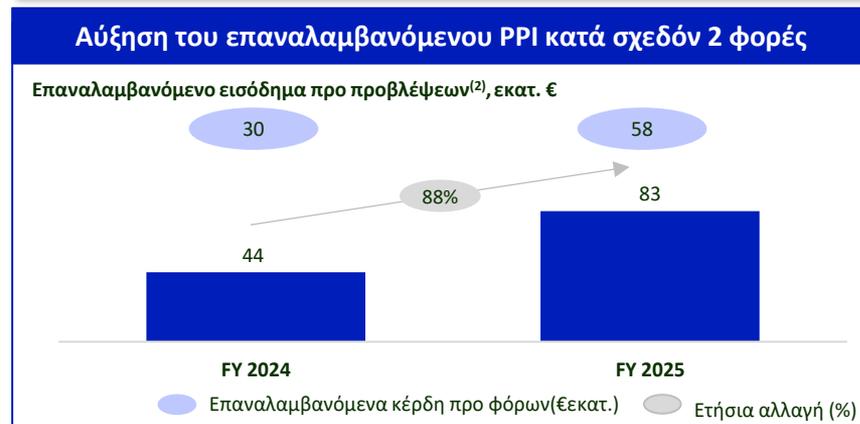
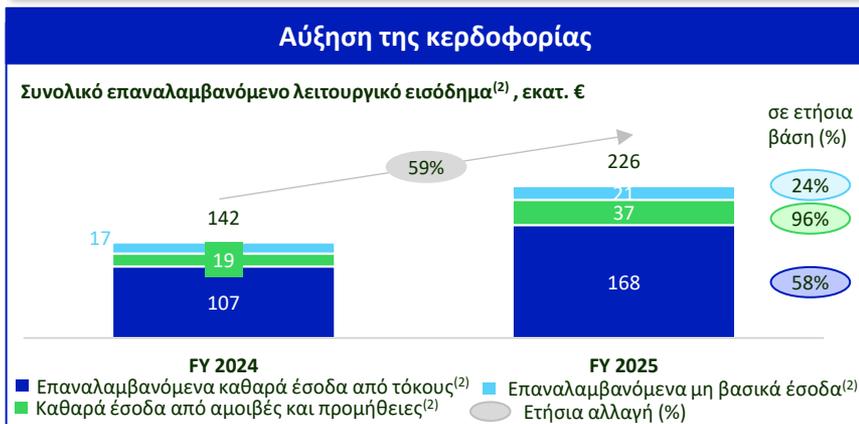
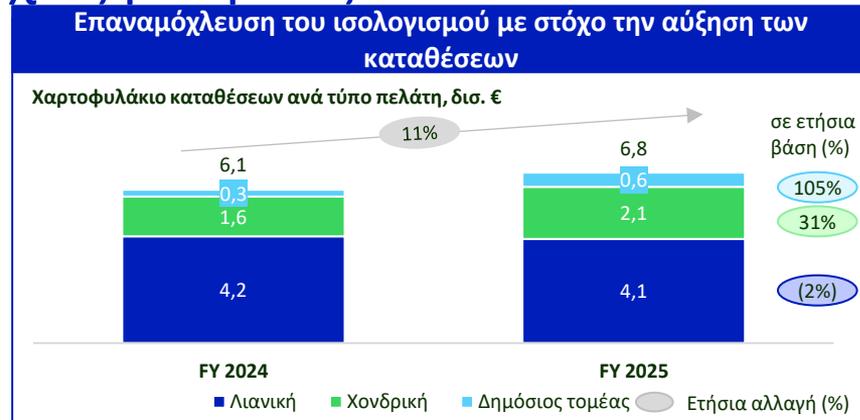
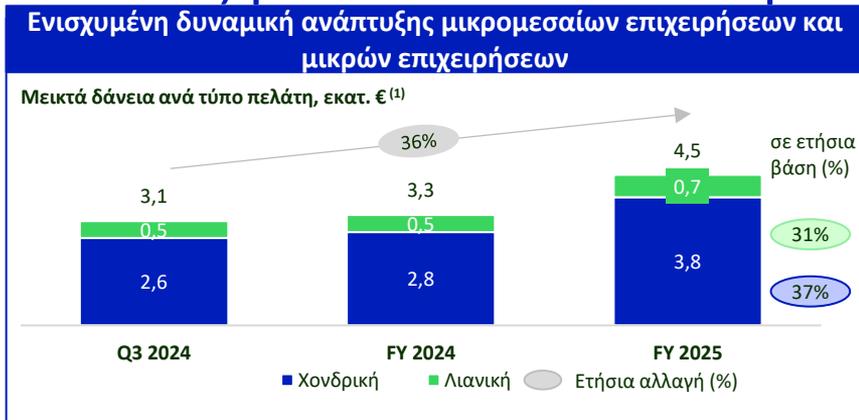
1. Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας, γνωστό αργότερα ως Ελληνική Εταιρεία Περιουσιακών Στοιχείων και Συμμετοχών (HCAP).
2. Δεν έχει επιτευχθεί οριστική συμφωνία.
3. Αναμένεται ολοκλήρωση το τρίτο τρίμηνο του 2026.
4. Υπόκειται σε εταιρικές και κανονιστικές εγκρίσεις.

# Η CrediaBank παρουσιάζει αποτελέσματα σε όλους τους τομείς, δημιουργώντας αξία

Όλα τα στοιχεία για το FY 2025, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά

 <p><b>Σημαντική αύξηση δανείων</b></p>	<p><b>3,4 δισ. €</b> Εκταμιεύσεις</p> <p>+88% ανάπτυξη σε ετήσια βάση</p>	<p><b>1,1 δισ. €</b> Καθαρή πιστωτική επέκταση<sup>(2)</sup></p> <p>+58% ανάπτυξη σε ετήσια βάση</p>	<p><b>~11%</b> Μερίδιο αγοράς σε νέες επιχειρήσεις<sup>(3)</sup></p>	
 <p><b>Σημαντική βελτίωση κερδοφορίας</b></p>	<p><b>€82,5 εκατ.</b> Επαναλαμβανόμενο PPI<sup>(2)</sup></p>	<p><b>168,3 εκατ. €</b> Καθαρά έσοδα από τόκους</p>	<p><b>Σημαντική βελτίωση ποιότητας κερδών</b></p>	
 <p><b>Σχέδιο μετασχηματισμού σε εξέλιξη</b></p>	<p><b>-23% / -18%</b> Ετήσια αλλαγή σε Υποκατάστημα / Ανθρώπινο Δυναμικό (2025)</p>	<p><b>Ολοκλήρωση ενσωμάτωσης συστημάτων τον Σεπτέμβριο 2025</b></p>	<p><b>Αλλαγή επωνυμίας και παρουσίαση ψηφιακών τραπεζικών πλατφορμών τον Οκτώβριο 2025</b></p>	
 <p><b>Ισχυρή ρευστότητα</b></p>	<p><b>6,8 δισ. €</b> Καταθέσεις</p> <p>+11% σε ετήσια βάση έναντι 5% αγοράς<sup>(1)</sup></p>	<p><b>66%</b> Δείκτης δανείων προς καταθέσεις<sup>(2)</sup></p>	<p><b>162%</b> LCR<sup>(2)</sup></p>	
 <p><b>Υγιές ενεργητικό</b></p>	<p><b>2,9%</b> Μεικτός Δείκτης NPE<sup>(2)</sup></p> <p>έναντι 54% από το Q3 του 2024</p>	<p><b>~48%</b> Κάλυψη NPE<sup>(2)</sup></p>	<p><b>~40bps</b> Υποκείμενο CoR<sup>(2)</sup></p>	
 <p><b>Ισχυρή κεφαλαιακή θέση</b></p>	<p><b>17,5%</b> Συνολικός κεφαλαιακός δείκτης<sup>(2)</sup> (χωρίς DTC<sup>(2)</sup>)</p>	<p><b>11,0%</b> Αναλογία CET1<sup>(2)</sup> (ενισχυμένο από τις χρεώσεις αναδιάρθρωσης και ενσωμάτωσης)</p>	<p><b>100 εκ. € / 150 εκ. €</b> Ταυτόχρονη έκδοση AT1<sup>(2)</sup> / Tier 2<sup>(2)</sup></p> <p>Υπερκάλυψη &gt;4x από το βιβλίο</p>	

# Η CrediaBank έχει ενεργοποιήσει την δυναμική της για οργανική ανάπτυξη και αναπτύσσεται με ταχείς ρυθμούς...



Πηγές: Γνωστοποίηση εταιρείας, Εταιρικές πληροφορίες.

Σημειώσεις:

- Εξαιρούνται τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια και οι τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και τίτλοι μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας από τιτλοποιήσεις.
- Οι δείκτες αυτοί είναι μη ΔΠΧΑ. Για τον ορισμό αυτών των μέτρων, βλ. "Γλωσσάριο όρων και μη ΔΠΧΑ δείκτες".

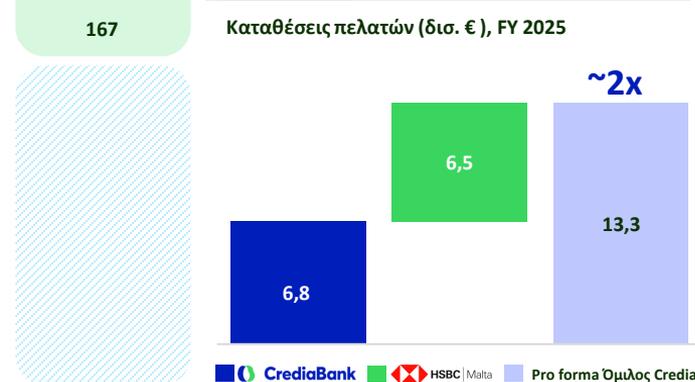
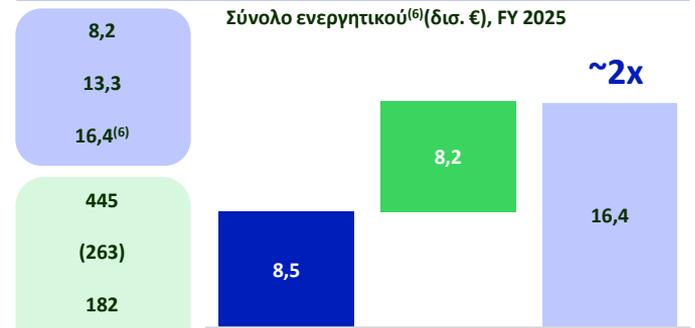
# ...και αναμένεται να διπλασιαστεί και πάλι σε μέγεθος με την ενοποίηση της HSBC Μάλτας<sup>(1)</sup>

FY 2025 (€ δισ. για στοιχεία Ισολογισμού, € εκατ. για στοιχεία P&L)

**CrediaBank** **HSBC** Malta<sup>(2)</sup>

Κατηγορία	CrediaBank	HSBC Malta
<b>Ισολογισμός</b>	Καθαρά δάνεια πελατών	2,8
	Καταθέσεις πελατών	6,5
	Ενεργητικό	8,2
<b>Επαναλαμβανόμενο P&amp;L<sup>(3)</sup></b>	Λειτουργικά Έσοδα	219
	Λειτουργικά έξοδα	(120)
	Έσοδα προ προβλέψεων (PPI)	100
	Κέρδη προ φόρων	109
<b>Κύριοι Δείκτες Απόδοσης (KPIs)</b>	NIM (σε μέσο όρο ενεργητικού) <sup>(7)</sup> (%)	2,2%
	Δείκτης Κόστους προς Έσοδα <sup>(7)</sup> (%)	55%
	Καθαρός Δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις <sup>(2)</sup> (%)	42%
	Δείκτης NPE (%)	2,4%
	Δείκτης κάλυψης NPE (%)	42%
	Εργαζόμενοι <sup>(5)</sup> (FTE) (#)	923

## Εικόνα Pro forma συνδυασμένων οικονομικών



Πηγή: Γνωστοποιήσεις εταιρείας

Σημειώσεις:

- Υπόκειται σε κανονιστικές εγκρίσεις και στην ολοκλήρωση της συναλλαγής
- Τα στοιχεία και οι δείκτες αντικατοπτρίζουν το 100% της HSBC Μάλτας για το FY2025.
- Ο αριθμοί HSBC Malta 2025 δεν είναι «επαναλαμβανόμενοι».
- Εξαιρούνται οι ανώτεροι τίτλοι.

Εξαιρούνται οι υπάλληλοι εξωτερικού (offshore).

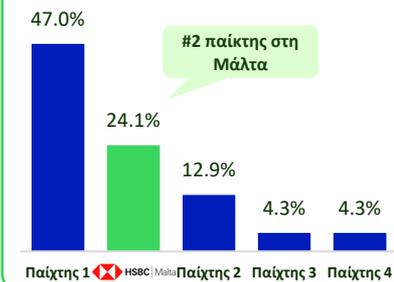
6. Το σύνολο ενεργητικού Pro forma υπολογίζεται με την πρόσθεση του συνόλου ενεργητικού μείον το τίμημα σε μετρητά των ~€ 0,2 δισ. για την εξαγορά του 70% της HSBC Μάλτας.

7. Οι δείκτες αυτοί είναι μη ΔΠΧΑ. Για τον ορισμό αυτών των μέτρων, βλ. "Γλωσσάριο όρων και μη ΔΠΧΑ δείκτες".

# Η HSBC Malta είναι μια κορυφαία τράπεζα λιανικής στη Μάλτα με εδραιωμένη πλατφόρμα διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων και τραπεζοασφάλισης

- ✓ Ένας από τους ηγέτες στην αναπτυσσόμενη αγορά της Μάλτας
- ✓ Τράπεζα, ασφαλιστής ζωής και διαχειριστής περιουσιακών στοιχείων με άδεια στην ΕΕ
- ✓ Ισχυρή βάση πελατών
- ✓ Πρόσβαση σε χρηματοδότηση λιανικής χαμηλού κόστους
- ✓ Επιχείρηση υψηλής ποιότητας με ισχυρή εταιρική διακυβέρνηση και συντηρητική διάθεση ανάληψης κινδύνου
- ✓ Έμπειρη εκτελεστική ομάδα

Μερίδιο αγοράς ανά συνολικό ενεργητικό<sup>(1)</sup>, FY 2024



Πηγή: Εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά, εταιρικές γνωστοποιήσεις της HSBC Malta (Ετήσια Έκθεση 2024 και 2025) και εταιρικός ιστότοπος, επιχειρηματικό σχέδιο της CrediaBank, στοιχεία της Bank of Malta

Σημειώσεις:

- Οι ομοειδείς περιλαμβάνουν τα BOV, APS, Lombard, BNF και ECCM, με βάση στοιχεία από γνωστοποιήσεις των εταιρειών και δεδομένα της Κεντρικής Τράπεζας της Μάλτας.
- Στοιχεία για το FY 2025.
- Περιλαμβάνει πελάτες Premium, Λιανικής και Λιανικής Τραπεζικής (RBB) από το FY 2024 (δημοσιοποιήσεις HSBC Μάλτας)

## HSBC Malta Group<sup>(2)</sup>

**109 εκατ. €**  
Κέρδη προ φόρων

**12,1%**  
RoATE<sup>(5)</sup>

**19,1%**  
RoATE @ 13% CET1<sup>(4),(5)</sup>

**24,1%**  
Δείκτης CET1

## Τραπεζικές εργασίες<sup>(2)</sup>

**923**  
Υπάλληλοι

**166χιλ.**  
Σύνολο πελατών  
λιανικής<sup>(3)</sup>  
(91% ενεργοί)

**6,5 δισ. €**  
Καταθέσεις πελατών

**2,8 δισ. €**  
Καθαρά δάνεια &  
προκαταβολές

## Ακαθάριστα δάνεια<sup>(2)</sup>



## Καταθέσεις<sup>(2)</sup>



# Σημαντικοί πυλώνες αξίας υποστηρίζουν τη στρατηγική εξαγοράς και αναμένεται να προσφέρουν σημαντικά οφέλη σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη

## Στρατηγική



Είσοδος στη Μάλτα, μια **ελκυστική οικονομία** με **υψηλό ρυθμό ανάπτυξης μεταξύ ομοτίμων της ΕΕ**, και στον τραπεζικό της τομέα



**Κορυφαίο franchise στη Μάλτα:** Τοποθετείται 2<sup>η</sup> σε όλα τα βασικά προϊόντα<sup>(1)</sup> με σημαντικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα



**Ισχυρή ευθυγράμμιση** με τα **σχέδια ανάπτυξης** της CrediaBank

1

...ευκαιρία **ανάπτυξης σε υποεξυπηρετούμενους εμπορικούς τραπεζικούς πελάτες** (κυρίως MME)

2

...απόκτηση ενός κορυφαίου στην αγορά **διαχειριστή περιουσίας/ πλούτου**, σε μια ελκυστική αγορά με **σημαντικές προοπτικές για τραπεζοασφάλιση (bancassurance)**

3

...επανεστίαση προς μια **τράπεζα λιανικής με εστίαση στους RM<sup>(2)</sup>**, επιτρέποντας την περαιτέρω διείσδυση στην αγορά με **νέα προϊόντα και δυνατότητες**

## Χρηματοοικονομικά ζητήματα



**Εξαγορά του περίπου 70% της HSBC Μάλτας** σε μια συναλλαγή **εξ ολοκλήρου με μετρητά** με στόχο να ολοκληρωθεί έως το **Q1 του 2027**



**Αυτοχρηματοδοτούμενη συναλλαγή** που επωφελείται από δημιουργία **αρνητικής υπεραξίας €228 εκατομμυρίων** (0,48x 1H'25 P/TBV)



Η συναλλαγή αναμένεται να έχει **θετική συνεισφορά στα κέρδη από το πρώτο έτος της εξαγοράς**



**Ελκυστικό ROIC<sup>(3)</sup> > CoE<sup>(4)</sup>**



**Διατήρηση ισχυρού ισολογισμού και ρευστότητας**, με τον συνολικό δείκτη κεφαλαίου και ρευστότητας να είναι με άνεση πάνω από το ελάχιστο απαιτούμενο όριο απόδοσης, τροφοδοτώντας τη μελλοντική ανάπτυξη



**Περαιτέρω οφέλη σε επίπεδο εξόδων που αναμένονται από τη βελτιστοποίηση του λειτουργικού μοντέλου**

# Ο Όμιλος CrediaBank προσφέρει μια ελκυστική πρόταση σε αγορές υψηλής ανάπτυξης



Ο 5<sup>ος</sup> τραπεζικός πυλώνας στην Ελλάδα βάσει του συνόλου ενεργητικού

Μεγάλη και αναπτυσσόμενη αγορά (11% μερίδιο αγοράς στην καθαρή πιστωτική επέκταση)<sup>(1)</sup>

>100 χρόνια εξειδίκευσης στην παραδοσιακή τραπεζική

Εστίαση στις ΜΜΕ (26% των συνολικών δανείων)<sup>(2,4)</sup>

Ισχυρό ιστορικό σε χρηματοδοτήσεις (58% των Ακαθάριστων Εσόδων από Προμήθειες (Gross Fee Income))<sup>(4)</sup>

Εξαιρετικά έμπειρη διοικητική ομάδα



Κορυφαία θέση στη Μάλτα (2<sup>η</sup> σε συνολικό ενεργητικό)<sup>(3)</sup>

Ισχυρή κεφαλαιακή θέση (24,1% δείκτης CET1)<sup>(3)</sup>

Χαμηλό κόστος χρηματοδότησης (~0,4% κόστος κεφαλαίων)<sup>(4),(5)</sup>

Εδραιωμένο τμήμα διαχείρισης περιουσίας/ πλούτου και προοπτικές ανάπτυξης σε τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα

Σταθερή και υψηλής ποιότητας πελατειακή βάση με σημαντικές αναξιοποίητες δυνατότητες

Εδραιωμένη & έμπειρη διοικητική ομάδα

## Συνδυασμένος Όμιλος CrediaBank

Ισχυρή παρουσία επιχειρηματικής τραπεζικής που εστιάζει σε ΜΜΕ και ΜΕ<sup>(6)</sup>

Ισχυρή διεθνής παρουσία προσφέροντας μια ολοκληρωμένη εμπειρία σε πελάτες λιανικής

Πελατοκεντρική προσέγγιση που συνδυάζει το φυσικό αποτύπωμα με την ψηφιακή πρόταση

Πολύπλευρο επιχειρηματικό μοντέλο που παρέχει διαφοροποιημένη οργανική δημιουργία κεφαλαίου

Ενίσχυση της διοικητικής ομάδας με εξειδίκευση στις τοπικές αγορές και ιστορικό στην ομαλή ενσωμάτωση

Ισχυρή κεφαλαιακή θέση με περιθώρια ανάπτυξης

Σημαντική δημιουργία αξίας από τον ισχυρό συνδυασμό που έχουν οι δύο τράπεζες

Πηγές: Πληροφορίες από τις εταιρείες CrediaBank και HSBC Malta, Τράπεζα της Ελλάδος. Σημειώσεις:

1. FY 2025, με βάση τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος.
2. Βάσει του συνόλου μεικτών εξυπηρετούμενων δανείων.
3. Κατά τη 31η Δεκεμβρίου 2024.

4. Στοιχεία από το 2025.
5. Οι δείκτες αυτοί είναι μη ΔΠΧΑ. Για τον ορισμό αυτών των μέτρων, βλ. "Γλωσσάριο όρων και μη ΔΠΧΑ δείκτες".
6. Μικρές επιχειρήσεις.

# Ο όμιλος CrediaBank είναι καλά τοποθετημένος για να αξιοποιήσει δομικές και επιχειρηματικές ευκαιρίες στην Ελλάδα και τη Μάλτα



Ελλάδα

- Συνεχιζόμενη υποστηρικτική **μακροοικονομική δυναμική** και **αναπτυσσόμενος τραπεζικός τομέας με χαμηλή διείσδυση**
- Η CrediaBank αναμένεται να **ξεπεράσει ανταγωνιστές στην Ελλάδα** <sup>(1)</sup>:
  - Έλλειψη ευελιξίας του ανταγωνισμού έναντι **υποεξυπηρετούμενων ΜΜΕ και μικρών επιχειρήσεων**
  - Εστίαση στην **βελτιωμένη εμπειρία των πελατών**
  - **Ευκαιρία στα δάνεια που επανα-εξυπηρετούνται (RPLs)**
- Ταχεία εμφάνιση ενός προφίλ **αποτελεσματικότητας και κερδοφορίας**:
  - **Επαναμόχλευση του ισολογισμού** και σύγκλιση των περιθωρίων
  - Έσοδα από οργανικά και και μη οργανική ανάπτυξη και **διαφοροποίηση των προϊόντων** (π.χ. Pantelakis<sup>(2)</sup>)
  - Δημιουργία **συνεργιών και οικονομιών κλίμακας**



Μάλτα

- **Μία από τις ταχύτερα αναπτυσσόμενες οικονομίες στην Ευρωζώνη με υγιή απόδοση του τραπεζικού τομέα**
- Πλατφόρμα με **καθιερωμένη ηγετική θέση**
- Η HSBC Μάλτας χρειάζεται **«επανεκκίνηση»**:
  - Πάνω από μια δεκαετία λειτουργιών υπό **μη βασική κατάσταση (non-core status)**
  - **Υπο-επένδυση στην τεχνολογία πληροφοριών** και το προσωπικό
  - **Επιθυμητό επίπεδο ανάληψης κινδύνων δεν συνάδει με τις ανάγκες της λιανικής και χονδρικής αγοράς**
  - **Απομόχλευση του δανειακού χαρτοφυλακίου**
- **Ευκαιρίες για την ξεκλείδωμα αξίας**:
  - Ξεκλείδωμα όλων των δυνατοτήτων στο χαρτοφυλάκιο **πελατών λιανικής**
  - Ανάπτυξη στους τομείς **ΜΜΕ και μικρών επιχειρήσεων**
  - Αναδιαμόρφωση **λειτουργικών διαδικασιών**



Συνέργειες

- **Διαφοροποίηση των προϊόντων και τεχνογνωσίας** (υπεύθυνοι πελατειακών σχέσεων (RM) επιχειρήσεων στη Μάλτα, διαχείριση περιουσίας/ πλούτου στην Ελλάδα)
- **Συνέργειες στη χρηματοδότηση** (πρόσβαση σε καταθέσεις πελατών λιανικής με χαμηλό κόστος στη Μάλτα)
- **Βελτιστοποίηση εξόδων και αποδοτικότητας** (εσωτερική προμήθεια, επενδύσεις τεχνολογίας, εκσυγχρονισμός, ψηφιοποίηση)

# Η στρατηγική μας για την επίτευξη ισχυρής βιώσιμης ανάπτυξης και κερδοφορίας

## Στρατηγικοί πυλώνες του Ομίλου CrediaBank

1

ΠΡΟΚΛΗΣΗ ΤΗΣ  
ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ  
ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ  
ΑΓΟΡΑΣ



2

ΕΠΙΤΑΧΥΝΣΗ ΤΗΣ  
ΔΥΝΑΜΙΚΗ ΤΗΣ  
ΜΑΛΤΑΣ



3

ΨΗΦΙΑΚΟΣ  
ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙ-  
ΣΜΟΣ ΚΑΙ  
ΣΥΝΕΡΓΕΙΑ



4

ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΑΞΙΑΣ  
ΜΕΣΩ  
ΣΤΟΧΕΥΜΕΝΩΝ  
Σ&Ε



ΙΣΧΥΡΗ  
ΑΝΑΠΤΥΞΗ



ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗ-  
ΜΕΝΕΣ ΡΟΕΣ  
ΕΣΟΔΩΝ



ΚΟΥΡΦΑΙΑ  
ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ  
ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ



ΒΕΛΤΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ  
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ



ΠΑΡΑΓΩΓΗ  
ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

## Μακροπρόθεσμοι Στόχοι

**CAGR μεσαίου  
επιπέδου ~10% -20%**  
Ρυθμός ανάπτυξης δανείων και  
συνολικών εσόδων<sup>(1)</sup>

**>14 δισ.€**  
Δάνεια

**3,0%**  
Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου <sup>(2,3)</sup>

**Μεσαία επίπεδα  
τάξης του ~30%-40%**  
Δείκτης Κόστους προς Έσοδα<sup>(3)</sup>

**>325 εκατ.€**  
Καθαρά Κέρδη<sup>(3)</sup>

**>1,9 δισ.€**  
Ενσώματα Λογιστική Αξία<sup>(3)</sup>

**>18%**  
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων<sup>(3)</sup>  
Κεφαλαίων

**>15%**  
Δείκτης CET1

Αποποίηση ευθύνης:

Η παρούσα διαφάνεια περιέχει δηλώσεις μελλοντικών προσδοκιών σχετικά με τις μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές κατευθύνσεις. Οι παραδόχες στις οποίες βασίζεται αυτή η καθοδήγηση υπόκεινται εγγενώς σε σημαντικές αβεβαιότητες και τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν, ενδεχομένως ουσιαστικά, από εκείνα που προβλέπονται. Ο Όμιλος προετοίμασε την εν λόγω καθοδήγηση στη βάση εκτιμήσεων της διοίκησης και ορισμένων παραδοχών —μερικές από τις οποίες βρίσκονται εκτός ελέγχου του— τις οποίες θεωρεί εύλογες. Αυτές περιλαμβάνουν το επιχειρηματικό πλάνο του Ομίλου, τις παρατηρήσεις της διοίκησης σχετικά με τις πρόσφατες συνθήκες λειτουργίας, καθώς και τις προσδοκίες της για τις συνθήκες και τις τάσεις σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Σημειώσεις:

1. Εξαιρουμένων των τίτλων υψηλής εφθλητικής προτεραιότητας.
2. Βάσει του μέσου συνόλου ενεργητικού.
3. Οι εν λόγω δείκτες αποτελούν Εναλλακτικούς Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (μη-ΔΠΧΑ). Για τον ορισμό αυτών των δεικτών, βλέπε «Γλωσσάριο όρων και Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης».

## 2. Γιατί η CrediaBank;

# CrediaBank: Βασικά πλεονεκτήματα επένδυσης

Πρόσβαση σε ορισμένες από τις πιο ελκυστικές τραπεζικές αγορές στην ΕΕ

Επιτυχημένη ιστορία ανάκαμψης στην Ελλάδα με πλήρες οικονομικό προφίλ που αναπτύσσεται γρήγορα

Διαφοροποίηση σε κλίμακα που καθιστά ηγετικό παίκτη μέσω της εξαγοράς της HSBC Μάλτας

Πορεία οργανικής και μη οργανικής ανάπτυξης υπό την επίβλεψη μιας εξαιρετικά έμπειρης διοικητικής ομάδας

Η Ελλάδα και η Μάλτα έχουν οικονομίες με υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης και διαρθρωτικούς παράγοντες για συνεχή υπεραπόδοση

Επίτευξη αποφασιστικού μετασχηματισμού του ισολογισμού σε σύντομο χρονικό διάστημα

Κεφαλαιακή βάση υψηλής ποιότητας με δομικά πλεονεκτήματα για την οργανική δημιουργία κεφαλαίου

Ισχυρός ισολογισμός με χαμηλή μόχλευση και ισχυρή ρευστότητα για τη χρηματοδότηση μελλοντικής ανάπτυξης

5<sup>ος</sup> τραπεζικός πυλώνας στην Ελλάδα βάσει συνολικού ενεργητικού, με μερίδιο αγοράς 11% στην καθαρή πιστωτική επέκταση<sup>(1)</sup>

Ελκυστική πρόταση στους υποεξυπηρετούμενους τομείς των MME και μικρών επιχειρήσεων

Επιταχυνόμενη ανάπτυξη και επαναλαμβανόμενη κερδοφορία

Η δεύτερη μεγαλύτερη τραπεζική πλατφόρμα στη Μάλτα με μερίδιο αγοράς >24% βάσει συνόλου ενεργητικού<sup>(2)</sup>

DNA εστιασμένο στη λιανική τραπεζική με ενισχυμένη πρόσβαση σε σταθερές και χαμηλού κόστους βασικές καταθέσεις

Διαφοροποιημένες λειτουργίες που συμπληρώνονται από ισχυρές δραστηριότητες διαχείρισης περιουσίας / πλούτου (asset / wealth management) και ασφάλισης (insurance)

Η υψηλή ποιότητα περιουσιακών στοιχείων και ισχυρή κεφαλαιακή θέση προσφέρει υψηλές αποδόσεις στο ανώτερο εύρος 10-20%

Ελκυστικές συνέργειες και δυνατότητα για περαιτέρω ξεκλείδωμα αξίας

Ιστορικό επιτυχούς εκτέλεσης σύνθετων και στρατηγικών έργων

Πρόγραμμα μετασχηματισμού σε κίνηση

Έμπειρη ομάδα διοίκησης, σε θέση να επιφέρει συνέργειες και αξία για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη

# Η Ελλάδα και η Μάλτα έχουν οικονομίες υψηλής ανάπτυξης και διαρθρωτικούς παράγοντες για συνεχή υπεραπόδοση

## Αγορές υψηλής ανάπτυξης

Πραγματικό ΑΕΠ, CAGR, %<sup>(1)</sup>



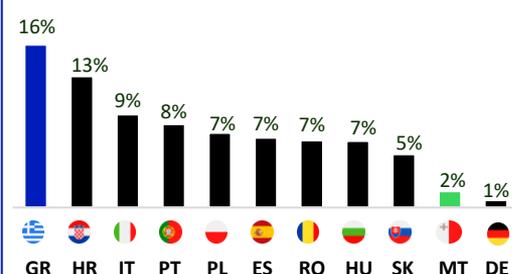
## Σταθερές τάσεις πληθωρισμού

Μέσος όρος πληθωρισμού, %<sup>(1)</sup>



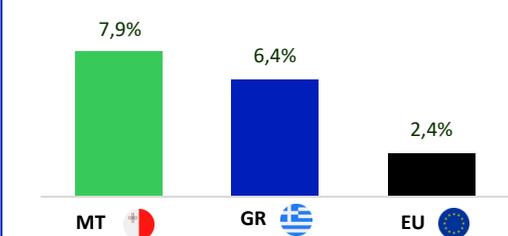
## Ισχυροί ώθηση από το RRF

RRF προς ΑΕΠ, 2023, %<sup>(2)</sup>



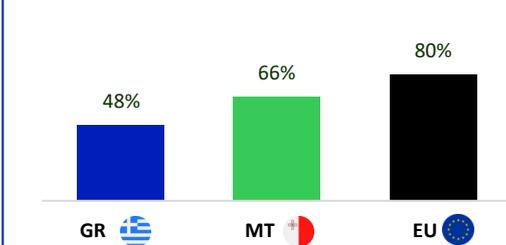
## Ισχυρή αύξηση δανεισμού που ξεπερνά την ΕΕ

Ετήσια αύξηση δανείων, Q3 2024 - Q3 2025, %<sup>(3,6)</sup>



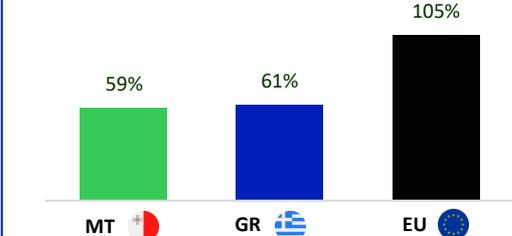
## Άφθονος χώρος για περαιτέρω επέκταση

Δάνεια προς ΑΕΠ<sup>(4,6)</sup>, 2024, %



## Ισχυρή ρευστότητα για τη χρηματοδότηση της ανάπτυξης

Καθαρά Δάνεια προς Καταθέσεις, Σεπ-2025, %<sup>(5)</sup>



Πηγές: ΔΝΤ, Ευρωπαϊκή Επιτροπή, ΕΚΤ, Eurostat, ΕΒΑ.

Σημειώσεις:

1. Δεδομένα ΔΝΤ στις 29.01.2026.

2. Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

3. Δεδομένα ΕΚΤ, τα συνολικά δάνεια περιλαμβάνουν δάνεια από ΜΦΙ σε νοικοκυριά και ΝΦΚ.

4. ΕΚΤ και Eurostat.

5.

Πίνακας Κινδύνου ΕΒΑ.

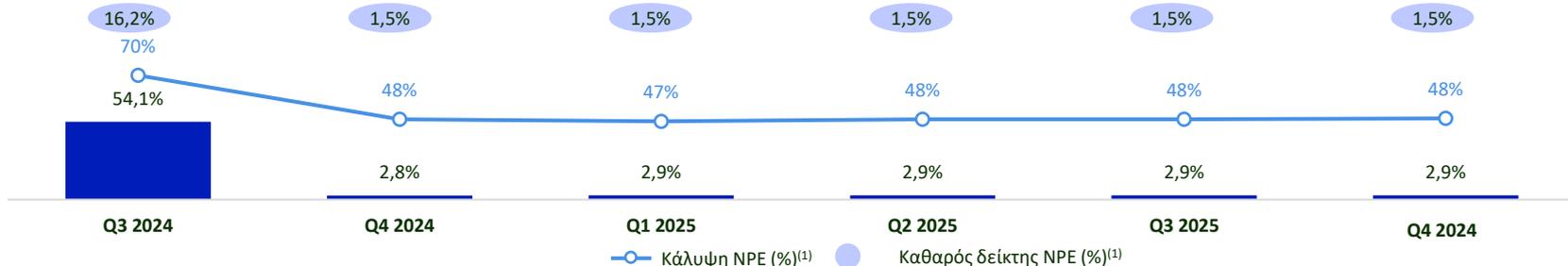
6.

Στοιχεία για την Ευρωζώνη.

# Αποφασιστικός μετασχηματισμός ισολογισμού που ολοκληρώθηκε σε σύντομο χρονικό διάστημα

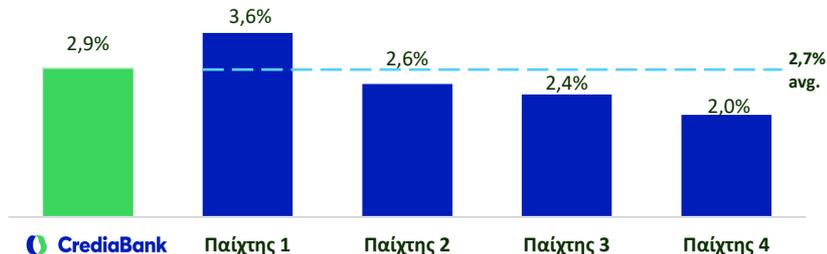
## Ακαθάριστος δείκτης NPE κάτω από 3% με σταθερή κάλυψη

Ακαθάριστος δείκτης NPE, %



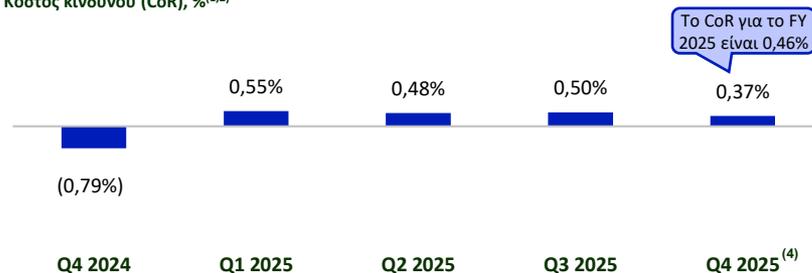
## Ακαθάριστος δείκτης NPE σύμφωνα με τους μέσους όρους του τομέα

Ακαθάριστος λόγος NPE, 2025<sup>(3)</sup>, %



## Κανονικοποιημένο CoR

Κόστος κινδύνου (CoR), %<sup>(1,2)</sup>

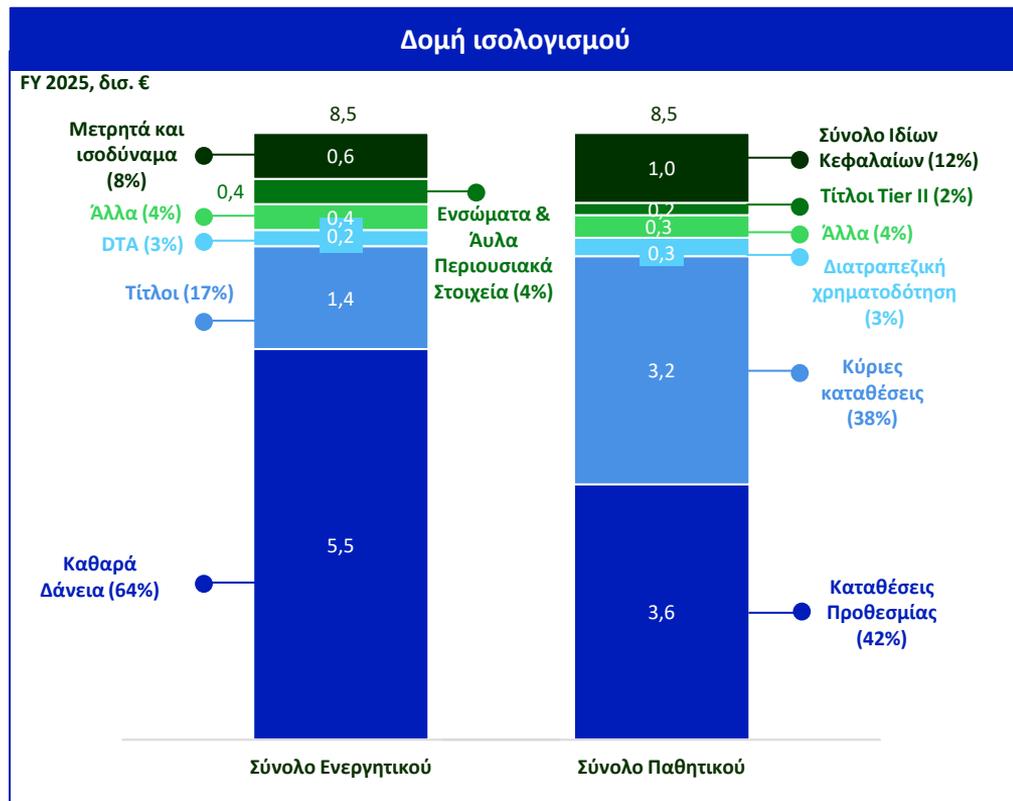


Πηγή: Γνωστοποιήσεις της εταιρείας.

Σημειώσεις:

- Οι δείκτες αυτοί είναι μη ΔΠΧΑ. Για τον ορισμό αυτών των δεικτών, βλ. "Πλωσάριο όρων και μη ΔΠΧΑ δείκτες".
- Υπολογίζεται ως προβέψεις για ζημιές απομειώσεως δανείων για την περίοδο δια των ακαθάριστων δανείων, εξαιρουμένων των ανώτερων τίτλων. Αντιταροφές προβλέψεων το Q4 2024 σχετίζονται με την επανεπισκόπηση μετά τη συγχώνευση με την Pancreta και των συνθετικών τιτλοποιήσεων.
- Στοιχεία ομοειδών εταιρειών για το FY 2025. Οι ομοειδείς εταιρείες περιλαμβάνουν τις Eurobank, ΕΤΕ, Τράπεζα Πειραιώς, Alpha Bank.
- Εξαιρουμένης της συνθετικής τιτλοποίησης.

# Ισχυρός ισολογισμός με χαμηλή μόχλευση και ισχυρή ρευστότητα για τη χρηματοδότηση μελλοντικής ανάπτυξης



### Δείκτης καθαρών δανείων<sup>(1)</sup> προς καταθέσεις



### LCR και NSFR<sup>(2)</sup>



### Κύριοι ελλειπώς χρησιμοποιημένοι μοχλοί ισολογισμού

Πλευρά Ενεργητικού	Αύξηση της συνεισφοράς καθαρών δανείων στο σύνολο του ενεργητικού
	Απορροή και επανεπένδυση τιτλοποιημένης ομολογίας (securitised notes) ύψους 1,1 δις. € που αποδίδουν μόνο 1%
	Αξιοποίηση του DTA μέσω κερδών και επανεπένδυση σε δανεισμό και τίτλους
Πλευρά Παθητικού	Βελτίωση του κόστους χρηματοδότησης μέσω της αύξησης του μεριδίου των βασικών καταθέσεων όψεως
	Απορροή παλαιών διακεκομμένων Tier 2 ομολόγων ύψους €33 εκατ. που κληρονομήθηκαν με συνολικό κόστος άνω του 6% ετησίως

Πηγή: Πληροφορίες της εταιρείας.

Σημειώσεις:

1. Εξαιρούνται οι ανώτεροι τίτλοι

2. Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) και δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) σύμφωνα με τους κανονισμούς Basel III.

# Κεφαλαιακή βάση υψηλής ποιότητας με δομικά πλεονεκτήματα για την οργανική δημιουργία κεφαλαίου

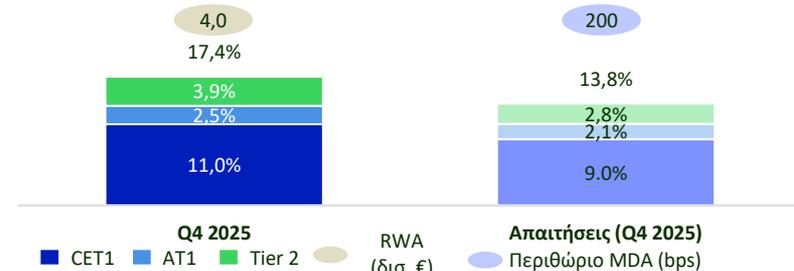
## Εξέλιξη του δείκτη CET1 υπό το φως σταθερής ανάπτυξης

Δείκτης CET1 και RWA, Τριμηνιαία, %



## Βελτιστοποιημένη κεφαλαιακή θέση μέσω διεθνών εκδόσεων

Κεφαλαιακή θέση, Q4 2025, € εκατ.



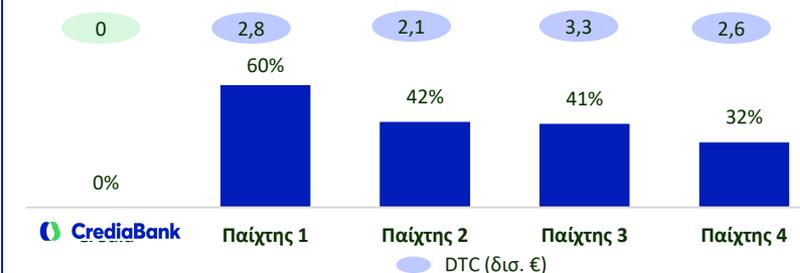
## Χρήση DTA που οδηγεί σε επιπλέον συσσώρευση CET1

Υπόλοιπο DTA<sup>(1)</sup>, € εκατ.



## Η CrediaBank δεν έχει παλιά DTC στο κεφάλαιό της

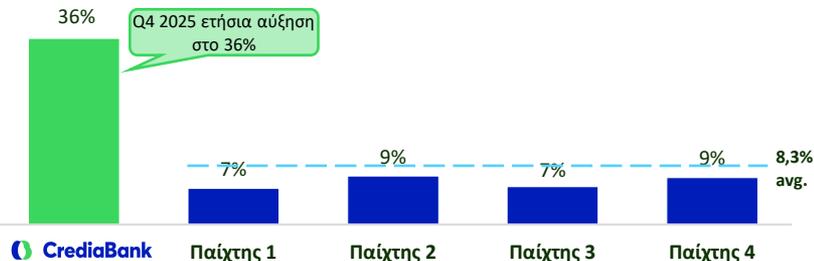
DTC ως % του CET1, Q4 2025<sup>(2)</sup>, %



# 5<sup>ος</sup> τραπεζικός πυλώνας στην Ελλάδα βάσει συνολικού ενεργητικού με μερίδιο αγοράς 11%<sup>(1)</sup> στην καθαρή πιστωτική επέκταση

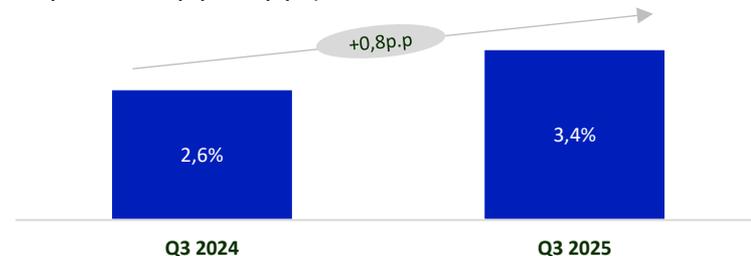
## Ανάπτυξη δανείων με ηγετικό ρυθμό στον κλάδο...

Αύξηση ακαθάριστων δανείων έναντι ομοειδών εταιρειών, FY 2025 σε ετήσια βάση, %



## ...με αποτέλεσμα τη σταθερή αύξηση του μεριδίου αγοράς

Ακαθάριστα δάνεια, μερίδιο αγοράς<sup>(2)</sup>, %



## Επέκταση στον δανεισμό με ~€ 3,4 δισ. νέες εκταμιεύσεις το 2025

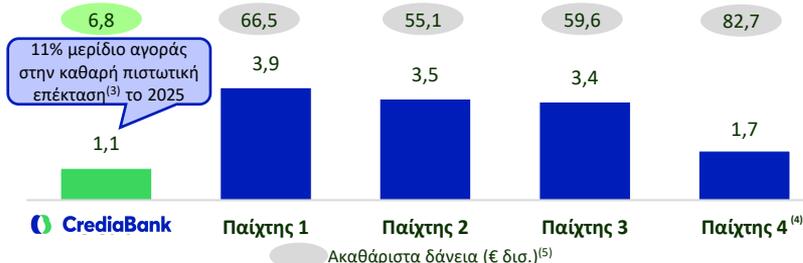
Νέες εκταμιεύσεις, €εκατ.

Οι εταιρικές εκταμιεύσεις το 2025 αποτελούνται από ΜΜΕ (43%), Μεγάλες Επιχειρήσεις (29%), σύνθετη χρηματοδότηση (22%) και Ναυτιλιακά (6%)



## Ισχυρότερος δανεισμός σε σχέση με το μέγεθος της εταιρείας σε σύγκριση με ομοειδής εταιρείες

Καθαρή πιστωτική επέκταση έναντι ομοτίμων, 2025<sup>(3)</sup>, € δισ.



Πηγή: Πληροφορίες εταιρείας

Σημειώσεις:

1. FY 2025, βάσει στοιχείων της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Βάσει πληροφοριών της εταιρείας και δεδομένα της Τράπεζας της Ελλάδος

3. Στοιχεία ομοειδών εταιρειών για το FY 2025. Οι ομοειδής εταιρείες περιλαμβάνουν τις Eurobank, ΕΤΕ, Τράπεζα Πειραιώς, Alpha Bank.

4. Υπολογίζεται ως Ακαθάριστα Δάνεια του τελευταίου τριμήνου - Ακαθάριστα Δάνεια του προηγούμενου τριμήνου λόγω ελλειψών γνωστοποιήσεων

5. Εξαίρονται οι ανώτεροι τίτλοι

# Ελκυστική πρόταση στους υποεξυπηρετούμενους τομείς των ΜΜΕ και μικρών επιχειρήσεων

## Διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο δανείων ΜΜΕ

### Ανάλυση δανείων ΜΜΕ ανά τύπο, Q4 2025

Εγχώρια προγράμματα 4%  
Προγράμματα ΕΕ 1%

LTM<sup>(1)</sup>  
23%

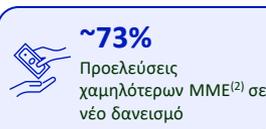


Αμακυκλούμενο κεφάλαιο κίνησης 41%

Δεν περιλαμβάνει ναυτιλιακά και σύνθετη χρηματοδότηση

1,0  
δισ. €

## Κύρια σημεία για τις δραστηριότητες ΜΜΕ<sup>(2)</sup>



## Το πλεονέκτημα της CrediaBank στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις

Γρήγορος χρόνος έως την εκταμίευση (περίπου 1 μήνας) μέσω απλοποιημένων διαδικασιών

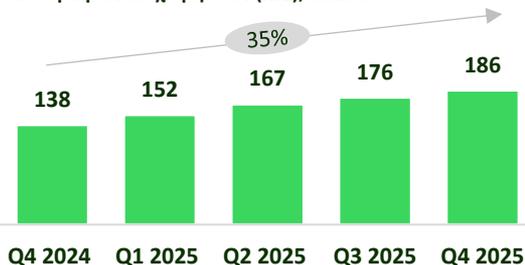
Εστίαση στις πιο υποεξυπηρετούμενες μικρότερες ΜΜΕ<sup>(4)</sup>

Μοντέλο χρηματοδότησης RM<sup>(5)</sup> εξειδικευμένο ανά τομέα

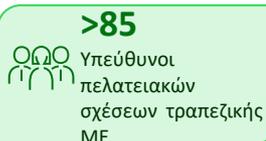
Ευέλικτο επιχειρηματικό μοντέλο καθοδηγούμενο από τη σχέση με τους πελάτες

## Σταθερή ανάπτυξη σε δάνεια μικρών επιχειρήσεων (ΜΕ)

### Δάνεια μικρών επιχειρήσεων (ΜΕ), €εκατ.



## Κύρια σημεία για τις δραστηριότητες μικρών επιχειρήσεων (ΜΕ)<sup>(2)</sup>



## Το πλεονέκτημα της CrediaBank στις μικρές επιχειρήσεις

Συνεργάτης ανάπτυξης για μικρές επιχειρήσεις

Υπεύθυνοι πελατειακών σχέσεων μικρών επιχειρήσεων ως μοχλός διαφοροποίησης

Εξειδικευμένο συμβουλευτικό μοντέλο

Προδιαμορφωμένα εξατομικευμένα προϊόντα για επαγγελματίες

Διαφοροποιημένες, premium υπηρεσίες

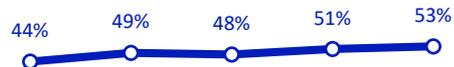
# Επίτευξη μέγιστης ταχύτητας για διαδικασίες δανεισμού MME και ΜΕ



# Επιταχυνόμενη ανάπτυξη και επαναλαμβανόμενη κερδοφορία

## Συνεχιζόμενη επαναμόχλευση του ισολογισμού

Καθαρά Δάνεια<sup>(1)</sup>, ως % του Συνολικού Ενεργητικού



Q4'24 Q1'25 Q2'25 Q3'25 Q4'25

## Οδηγεί σε αύξηση των περιθωρίων κέρδους παρά τις πτώσεις επιτοκίων

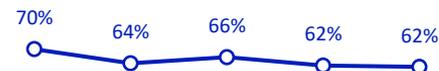


Q4'24 Q1'25 Q2'25 Q3'25 Q4'25

—○— NIM —○— 3M Euribor

## Η λειτουργική μόχλευση βελτιώνεται

Επαναλαμβανόμενο κόστος προς εισόδημα, %

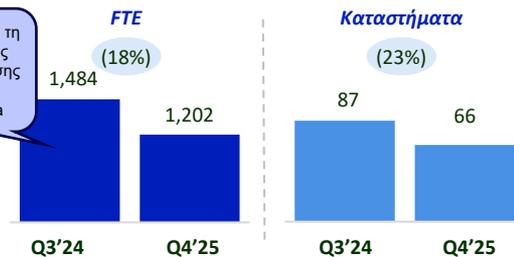


Q4'24 Q1'25 Q2'25 Q3'25 Q4'25

## Εξορθολογισμός της πλατφόρμας για τη βελτίωση αποδοτικότητας

Εργαζόμενοι (FTE) και καταστήματα

1.530 κατά τη στιγμή της συγχώνευσης με την Pancreta



Διαφορά σε ετήσια βάση

## Σταθερή ανάπτυξη του επαναλαμβανόμενου PPI

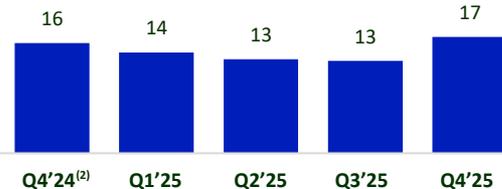
Επαναλαμβανόμενο PPI, €εκ.



42% σε ετήσια βάση

## Ενίσχυση των εσόδων

Επαναλαμβανόμενο PBT, €εκ.



Πηγή: Γνωστοποιήσεις της εταιρείας.

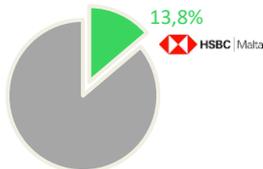
Σημειώσεις:

- Εξαιρούνται οι ανώτεροι τίτλοι.
- Εξαιρούνται 6,5 εκατ. ευρώ για αντιστροφή εφάπαξ παροχών.

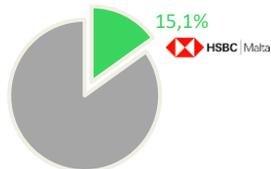
# Η δεύτερη μεγαλύτερη τραπεζική πλατφόρμα στη Μάλτα με μερίδιο αγοράς >24% βάσει συνόλου ενεργητικού

## Η δύναμη της HSBC Μάλτας σε όλα τα προϊόντα<sup>(1)</sup>

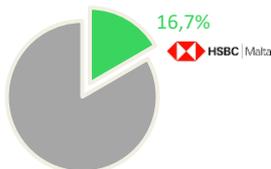
### Δάνεια πελατών



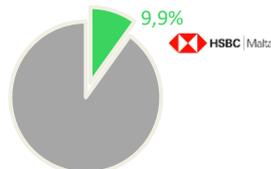
### Καταθέσεις πελατών



### Δάνεια λιανικής



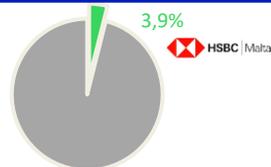
### Εταιρικές καταθέσεις



### Στεγαστικά δάνεια



### Δάνεια Καταναλωτικής Πίστης



## Η HSBC Μάλτας είναι μια τράπεζα με ισχυρή κεφαλαιοποίηση και υψηλή ρευστότητα

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024<sup>(4)</sup>  
(Εκ., εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά)

	Σύνολο ενεργητικού	Καταστήματα	Δείκτης CET1	ROE	Μερίδιο αγοράς βάσει συνόλου ενεργητικού <sup>(2)</sup>
Παίκτης 1	15.099	29	22,3%	16,5%	47,0%
HSBC   Malta	<b>7.742</b>	<b>12</b>	<b>22,6%</b>	<b>17,5%</b>	<b>24,1%</b>
Παίκτης 2	4.161	12	14,6%	6,2%	12,9%
Παίκτης 3	1.388	11	20,0%	5,9%	4,3%
Παίκτης 4	1.376	13	13,2%	8,8%	4,3%
Παίκτης 5	1.306	1	n.a.	6,2%	4,1%
Παίκτης 6	1.103	2	21,3%	4,7% <sup>(3)</sup>	3,1%

Αγορά υψηλής συγκέντρωσης (Κορυφαίοι 3 παίκτες κατέχουν 84%)

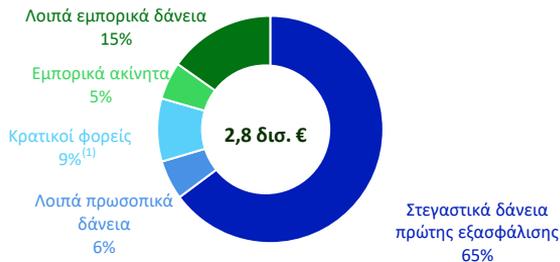
Πηγές: Ετήσια Έκθεση της Κεντρικής Τράπεζας της Μάλτας και της HSBC Μάλτας για το 2024, γνωστοποιήσεις από ομότιμους. Σημειώσεις:

1. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024
2. FY 2024, με βάση τα οικονομικά στοιχεία της εταιρείας και της Κεντρικής Τράπεζας της Μάλτας.
3. Το ROE του Παίκτη 6 υπολογίστηκε εξετάζοντας το Κέρδος προ φόρων, καθώς η φορολογία για το 2024 περιλάμβανε αναβαλλόμενη φορολογία.
4. Οι ανταγωνιστές της HSBC Μάλτας περιλαμβάνουν τις APS Bank, Bank of Valletta, BNF Bank, FIMBank, Lombard Bank Malta, MeDirect Bank Malta.

# DNA εστιασμένο στη λιανική τραπεζική με ενισχυμένη πρόσβαση σε σταθερές και χαμηλού κόστους βασικές καταθέσεις

## Τα στεγαστικά δανεία υπερισχύουν στο χαρτοφυλάκιο

### Ακαθάριστο Δανειακό Χαρτοφυλάκιο, FY2025, %



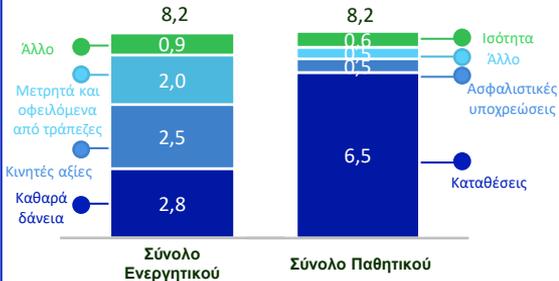
## Το υψηλό μερίδιο καταθέσεων όψεως παρέχει πλεονέκτημα ως προς το κόστος χρηματοδότησης

### Καταθέσεις, FY2025, %



## Ρευστός ισολογισμός...

### Δομή Ισολογισμού, FY2025, €δισ.



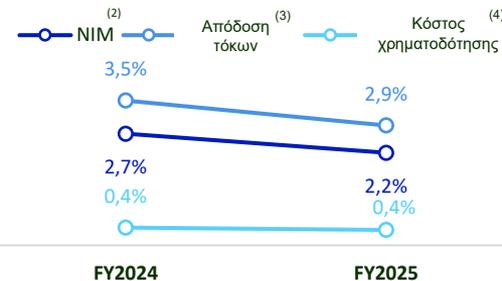
## ...με χαμηλή αναλογία δανείων προς καταθέσεις

### Καθαρός δείκτης δανείων προς καταθέσεις<sup>(5)</sup>, %



## Χαμηλό κόστος χρηματοδότησης δημιουργεί περιθώριο ασφαλείας για περιθώρια κέρδους

### NIM, απόδοση τόκων και κόστος χρηματοδότησης<sup>(5)</sup>, %



Πηγές: Γνωστοποιήσεις της HSBC Μάλτας.

Σημειώσεις:

1. Περιλαμβάνει κρατικά δάνεια.
2. Υπολογίζεται ως καθαρό εισόδημα από τόκους έναντι του μέσου συνολικού ενεργητικού.

3.

4.

5.

Υπολογίζεται ως εισόδημα από τόκους έναντι των μέσων στοιχείων ενεργητικού που αποκομίζουν τόκους. Υπολογίζεται ως διαπάνη τόκων έναντι του μέσου όρου των τοκοφόρων παθητικού.

Οι δείκτες αυτοί είναι μη ΔΠΧΑ. Για τον ορισμό αυτών των δεικτών, βλ. "Γλωσσάριο όρων και μη ΔΠΧΑ δείκτες".

# Διαφοροποιημένες υπηρεσίες που συμπληρώνονται από ισχυρές δραστηριότητες διαχείρισης περιουσίας / πλούτου και ασφάλισης

Η HSBC Malta παρέχει ευρύ φάσμα τραπεζικών υπηρεσιών σε πελάτες λιανικής και χονδρικής

Τμήματα<sup>(1)</sup>



Διαχείριση περιουσίας/ πλούτου και λιανικής τραπεζικής (WPB)

Εταιρική και θεσμική τραπεζική (CIB)

Περιλαμβάνει την εμπορική τραπεζική

Συνεισφορά τμημάτων, FY2025



Διαφοροποιημένες ροές εσόδων

Καθαρά τραπεζικά έσοδα, FY2025, %



Πηγές: Γνωστοποιήσεις της HSBC στη Μάλτα, MFSA Malta  
Σημειώσεις:

Κορυφαίες υπηρεσίες ασφάλισης και διαχείρισης περιουσίας/ πλούτου

Ασφάλιση

Διαχείριση περιουσίας

#2  
θέση στη Μάλτα<sup>(2)</sup>

#2  
θέση στη Μάλτα<sup>(2)</sup>

55 εκ. €  
Ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφαλιστρα («GWP»)<sup>(2)</sup>

>1,0 δισ. €  
Κεφάλαια Υπό Διαχείριση (AuM) (συμπ. Διανομής)<sup>(3)</sup>

Ισχυρή δραστηριότητες προμηθειών

Ακαθάριστα έσοδα από προμήθειες, FY2025, %



27bps<sup>(4)</sup> ποσοστό καθαρών προμηθειών επί το μέσο όρο ενεργητικού

# Η υψηλή ποιότητα περιουσιακών στοιχείων και ισχυρή κεφαλαιακή θέση προσφέρει υψηλές αποδόσεις (αποδόσεις στο ανώτερο εύρος 10-20%)

## Υγιής ποιότητα περιουσιακών στοιχείων

### Δείκτης ακαθάριστου NPE<sup>(1)</sup>



## Το κόστος κινδύνου έχει επηρεαστεί από τις αντιστροφές των παροχών

### Κόστος κινδύνου<sup>(1)</sup>

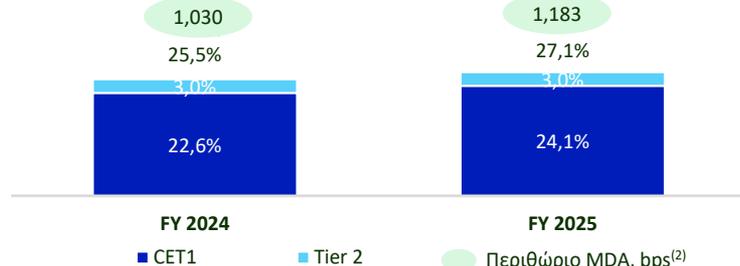


Αντιστροφή προβλέψεων λόγω:

- Βελτίωσης της πιστωτικής ποιότητας και οικονομικών προοπτικών
- Ανακτήσεις και αποδέσμευση προβλέψεων

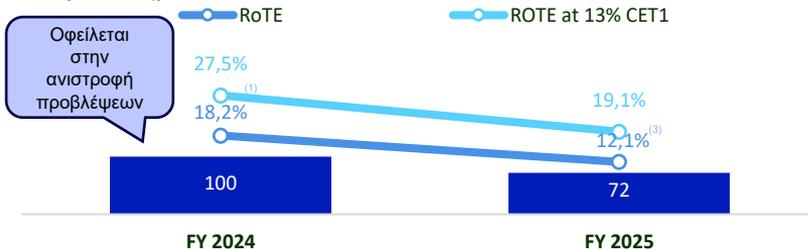
## Ισχυρή και αυξανόμενη κεφαλαιακή θέση

### Κεφαλαιακή θέση<sup>(1)</sup>, %



## Διψήφια κερδοφορία

### Καθαρό εισόδημα, €μ, %



Οφείλεται στην αντιστροφή προβλέψεων

Πηγές: Γνωστοποιήσεις της HSBC Μάλτας.

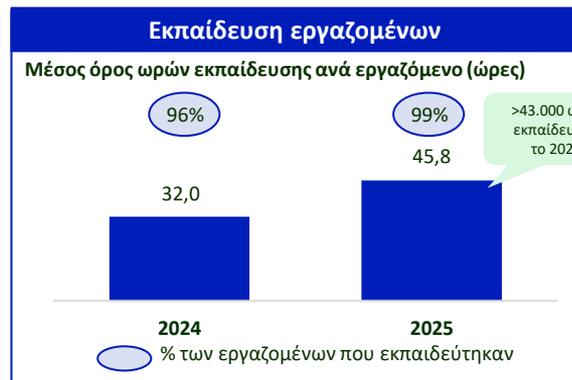
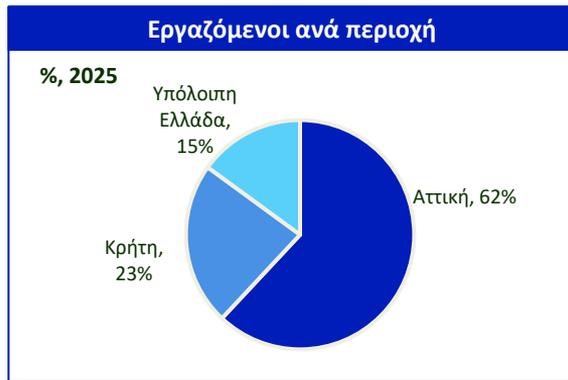
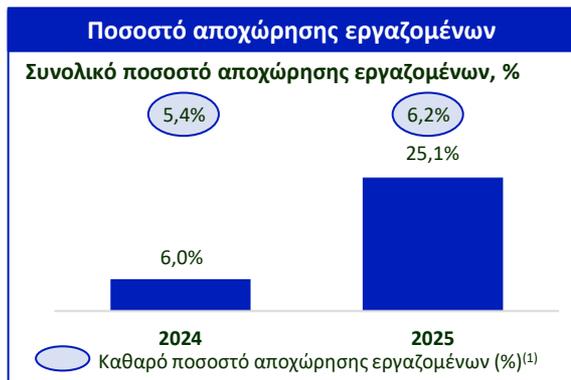
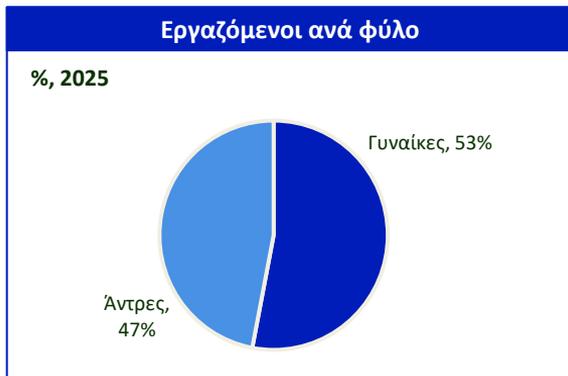
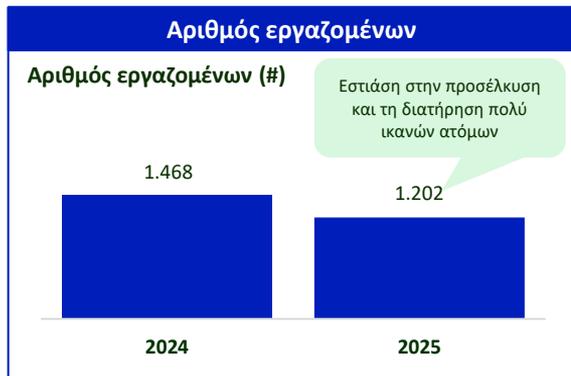
Σημειώσεις:

1. Οι δείκτες αυτοί είναι μη ΔΠΧΑ. Για τον ορισμό αυτών των δεικτών, βλ. "Γλωσσάριο όρων και μη ΔΠΧΑ δείκτες".

2. Με βάση τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Q2 του 2025.

3. Η RoATE στο 13% CET1 υπολογίζεται με βάση τη RWA FY2025E ύψους 2,2 δισ. € (εκτιμώμενη διαχείρισης CrediaBank) και την αναλογία του CET1 του FY2025 της τάξης του 24,1%

# Πλήρως στελεχωμένος οργανισμός με αφοσιωμένους υπαλλήλους



Η CrediaBank παρέχει ολοκληρωμένη υποστήριξη για την ευημερία των εργαζομένων, συμπεριλαμβανομένου της 24ώρης τηλεφωνικής γραμμής συμβουλευτικής, τις ανοικτές συνεδρίες «Cyber Talks», μια ψηφιακή βιβλιοθήκη ευεξίας και προγράμματα επαγγελματικού προσανατολισμού για τα παιδιά των εργαζομένων, μεταξύ άλλων πρωτοβουλιών

# Οι αρχές ESG αποτελούν τμήμα του πυρήνα της CrediaBank

**Περιβάλλον:** μείωση του ανθρακικού μας αποτυπώματος με στόχο την κλιματική ουδετερότητα



## Χρηματοδότηση Βιωσιμότητας

**65 εκατ. δολάρια**

Δάνεια συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα<sup>(1)</sup>

**27 εκατ. €**

Χρηματοδότηση συστημάτων αποθήκευσης ενέργειας RES<sup>(1)</sup>

**471 εκατ. €**

RES & πράσινη χρηματοδότηση (συμπεριλαμβανομένου του RRF)<sup>(1)</sup>

**755 εκατ. €**

Συνολικό υπόλοιπο δανείου  
Νέο πράσινο προϊόν MME για φωτοβολταϊκά συστήματα <500 kW



## Υπεύθυνη λειτουργία

- ✓ Μείωση στο πεδίο εφαρμογής 1 & 2 - Μετεγκατάσταση κεντρικών γραφείων σε αποδοτικά κτίρια
- ✓ Αναδιάρθρωμένο δίκτυο καταστημάτων (15 συγχωνεύσεις το 2025 με ακτίνα <1 km)
- ✓ 88% του στόλου είναι plug-in υβριδικά / ηλεκτρικά<sup>(1)</sup>
- ✓ Σημεία φόρτισης Ηλεκτρικών Οχημάτων σε όλες τις κύριες εγκαταστάσεις



## Επόμενα βήματα για ένα πιο πράσινο μέλλον

- ✓ Ανακαίνιση καταστημάτων με HVAC, LED και συστήματα παρακολούθησης ενέργειας
- ✓ Προμήθεια ηλεκτρικής ενέργειας από RES (GoO)
- ✓ Εξερεύνηση ενεργειακών κοινοτήτων και νέων εγκαταστάσεων φωτοβολταϊκών για αυτοκατανάλωση

**Κοινωνία:** φροντίδα των ανθρώπων, των πελατών και της κοινωνίας μας



## Ενίσχυση των ανθρώπων μας

**17%**

Διαφορά αμοιβών φύλων

**1<sup>η</sup> θέση**

Βραβεία Εκπαιδευτικών Ηγετών (2025)

**Εκπαίδευση ευαισθητοποίησης ESG εργαζομένων<sup>(1)</sup>**

**100%**

Ανώτερη διοίκηση

**90%**

Επιχειρηματικός τομέας & διαχείριση κινδύνων

**20%**

Όλοι οι εργαζόμενοι



## Ενίσχυση της ένταξης και της ευεξίας

- ✓ Νέο πρόγραμμα ενίσχυσης της ψυχικής υγείας και ευεξίας των εργαζομένων σε συνεργασία με την Hellas EAP
- ✓ Διευρύνθηκαν οι παροχές και οι εκπώσεις των εργαζομένων σε τραπεζικά προϊόντα, εταιρικές υπηρεσίες και προσφορές συνεργατών
- ✓ Δημιουργία Βραβείων για την Παιδική Αριστεία



## Προσφορά στην κοινωνία

- ✓ Άνοιξε το πρώτο υποκατάστημα «Νέας εμπειρίας» της CrediaBank σε 2 τοποθεσίες, στη Θεσσαλονίκη και στην Κρήτη, με πλήρη προσαρμογή και εστίαση στη βιωσιμότητα. Άνοιχτά σε πελάτες με ή χωρίς ραντεβού, ενισχύοντας την προσαρμοσιμότητα και την ενσωμάτωση
- ✓ Νέα συνεργασία με τη «Νέα Γεωργία, Νέα Γενιά» – «Στρατηγικές για τοπικά προϊόντα με πλεονεκτήματα υγείας»
- ✓ Masterclass σχετικά με τις «Οικονομικές γνώσεις και την πράσινη χρηματοδότηση» για τους τοπικούς παραγωγούς και αγρότες (μετά το πρόγραμμα Αγροανέλιξη)

**Διακυβέρνηση:** διαφάνεια και ακεραιότητα



## Ενίσχυση του πλαισίου διαχείρισης

— Έμπειρο και ισορροπημένο Διοικητικό Συμβούλιο<sup>(1)</sup> —

**100%**

των προέδρων της Επιτροπής είναι ανεξάρτητες

**42%**

Ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

**100%**

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν εκπαίδευση ESG



## Πρόωθηση δεοντολογικής και υπεύθυνης συμπεριφοράς

### Πιστοποίηση ISO

Καταγγελίες και πρακτικές καταπολέμησης της δωροδοκίας και της διαφθοράς



**100%**

Εκπαίδευση κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς για τους υπαλλήλους



**0 περιστατικά**

Δωροδοκίας & Διαφθοράς



## Διαφάνεια και παγκόσμια συμμετοχή

**84%**

Βαθμολογία ESG Διαφάνειας από το ATHEX

**Αναφορά αποτυπώματος άνθρακα**

Συμμορφώνεται με την ελληνική νομοθεσία για το κλίμα  
Πιστοποίηση ISO 14064



Μέλος



Προετοιμασία συμμετοχής

# Ιστορικό επιτυχημένης υλοποίησης σύνθετων και στρατηγικών συναλλαγών

## Εξαγορές, Συγχωνεύσεις & Αποσπενδύσεις

Συμφωνία για την πώληση της δραστηριότητας αποδοχής συναλλαγών καρτών (merchant acquiring) και σύναψη συνεργασίας στον τομέα πληρωμών με την Euronet. <sup>(1)</sup>

Euronet

Δεκ-25

Οριστική συμφωνία εξαγοράς της HSBC Malta για 200 εκατ. ευρώ <sup>(2)</sup>



Δεκ-25

Αποκλειστικές διαπραγματεύσεις για την πιθανή εξαγορά της Παντελάκης Χρηματοπιστηριακής <sup>(3)</sup>



Δεκ-25

Εξαγορά χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων στεγαστικών ενυπόθηκων δανείων για 90 εκ. € <sup>(4)</sup> από την UCI <sup>(5)</sup>

Νοε-25

Ολοκλήρωση της συγχώνευσης της Τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας Τράπεζας



Σεπ-24

Εξαγορά της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας από την Παγκρήτια Τράπεζα



Δεκ-23

Εξαγορά της HSBC Ελλάδας από την Παγκρήτια Τράπεζα



Ιου-23

## Ενσωμάτωση & Λειτουργική Συγχώνευση

Έναρξη ψηφιακού μετασχηματισμού

Οκτ-25

Λειτουργική συγχώνευση Τράπεζας Αττικής – Παγκρήτια Τράπεζας

Σεπ-25

Έναρξη αλλαγής επωνυμίας CrediaBank

Ιου-25

Έναρξη αναδιόρθωσης δικτύου καταστήματος

Φεβ-25

Έναρξη σχήματος εθελοντικής αποχώρησης («VES»)

Φεβ-25

Έναρξη προγράμματος μετασχηματισμού για την υλοποίηση συνεργιών από τη συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα

Δεκ-24

Διορισμός νέας διοικητικής ομάδας στην Τράπεζα Αττικής

Σεπ-22

## Ποιότητα Ενεργητικού

Συνθετική τιτλοποίηση

~€ 0,5 δισ. <sup>(6)</sup>

εξυπηρετούμενων μεγάλων εταιριών & MME και της πώλησης των CLN στην Davidson Kempner («DK»)

Davidson Kempner

Οκτ-25

Τιτλοποίηση Χαρτοφυλακίων NPE

~€3,6 δισ. <sup>(6)</sup>

και την πώληση υποβαθμισμένων τίτλων στην DK

Davidson Kempner

Ιαν-25

Συνθετική τιτλοποίηση

~ € 0,2 δισ. <sup>(6)</sup>

εξυπηρετούμενων μεγάλων εταιριών & MME και πώληση CLN στην DK

Davidson Kempner

Δεκ-24

## Χρηματοδότηση & Κεφαλαιαγορές

Έναρξη Στρατηγικής Αναθεώρισης για την ενίσχυση της παρουσίας στις κεφαλαιαγορές

Ιαν-26

Έκδοση T2 €100 εκατ. AT1/ €150 εκατ.

Ντεμπούτο στις κεφαλαιαγορές υποβαθμισμένων τίτλων

Ιου-25

Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου €735 εκατ. με τη συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας Ελλάδας <sup>(7)</sup> και της Thrivest Holdings

Δεκ-24

€473 εκατ. Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής και είσοδος της Thrivest Holdings

Απρ-23

100 εκατ. € Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Παγκρήτιας Τράπεζας με επικεφαλής την Thrivest Holdings

Οκτ-22

Πηγές: Γνωστοποιήσεις της CrediaBank.

Σημειώσεις:

- Υπόκειται σε εταιρικές εγκρίσεις.
- Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί το Η2 του 2026, με την επιφύλαξη της εκπλήρωσης μιας σειράς όρων και προϋποθέσεων, συμπεριλαμβανομένων όλων των απαραίτητων κανονιστικών εγκρίσεων.
- Δεν έχει επιτευχθεί οριστική συμφωνία.

4.

5.

6.

7.

Εκκρεμές υπόλοιπο κεφαλαίου (κατά την 31<sup>η</sup> Μαρτίου 2025).

Union de Creditos Inmobiliarios, A.E.

Συνολική αξία βιβλίου.

Τώρα Ελληνική Εταιρεία Περιουσιακών Στοιχείων και Συμμετοχών (HCAP).

# Έμπειρη ομάδα διοίκησης, σε θέση να επιφέρει συνέργειες και αξία για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη



3+/25+

**Ελένη Βρεττού**  
Διευθύνουσα Σύμβουλος,  
Μέλος του Διοικητικού  
Συμβουλίου



3+/35+

**Βάλερυ Σκούμπας**  
Γενική Οικονομική  
Διευθύντρια,  
Μέλος Διοικητικού  
Συμβουλίου



3+/20+

**Ευάγγελος Κανέλης**  
Γενικός Διευθυντής  
Στρατηγικής



3+/22+

**Γιώργος Κουρουμάλος**  
Γενικός Διευθυντής  
Διαχείρισης Κινδύνων



3+/28+

**Δήμητρα Βουρνά**  
Διευθύντρια  
Επιχειρησιακών  
Λειτουργιών



1+/35+

**Στυλιανός Ηλιαδής**  
Γενικός Διευθυντής  
Λιανικής Τραπεζικής και  
Διαχείρισης Περιουσίας/  
Πλούτου



2+/35+

**Κωνσταντίνος Χριστοδούλου**  
Γενικός Διευθυντής  
Επιχειρηματικής  
Τραπεζικής



3+/20+

**Χρήστος Ηλιόπουλος**  
Γενικός Διευθυντής  
Δομημένων  
Χρηματοοικονομικών



1-/30+

**Μαρία Γκράβα**  
Γενική Διευθύντρια  
Θυγατρικών Εξωτερικού &  
Διοικητικής  
Αποτελεσματικότητας



1-/32+

**Χάρης Μυγδάλης**  
Γενικός Διευθυντής  
Πληροφορικής & Ψηφιακής  
Τραπεζικής



Αρ. ετών στην CrediaBank / Αρ. ετών συνολικής  
εμπειρίας



Προηγούμενη  
εμπειρία

### 3. Η αναπτυξιακή στρατηγική μας

# Η στρατηγική μας για ισχυρή και βιώσιμη ανάπτυξη και κερδοφορία

## Στρατηγικοί πυλώνες του Ομίλου CrediaBank

1

ΠΡΟΚΛΗΣΗ ΤΗΣ  
ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ  
ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ  
ΑΓΟΡΑ



2

ΕΠΙΤΑΧΥΝΣΗ ΤΗΣ  
ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΗΣ  
ΜΑΛΤΑΣ



3

ΨΗΦΙΑΚΟΣ  
ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙ-  
ΣΜΟΣ ΚΑΙ  
ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ  
ΣΥΝΕΡΓΕΙΩΝ



4

ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΑΞΙΑΣ  
ΜΕΣΩ  
ΣΤΟΧΕΥΜΕΝΩΝ  
ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΩΝ &  
ΕΞΑΓΟΡΩΝ



ΙΣΧΥΡΗ  
ΑΝΑΠΤΥΞΗ



ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗ-  
ΜΕΝΕΣ ΡΟΕΣ  
ΕΣΟΔΩΝ



ΚΟΥΡΦΑΙΑ  
ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ  
ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ



ΒΕΛΤΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ  
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ



ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ  
ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

## Μακροπρόθεσμοι Στόχοι

CAGR μεσαίου  
επιπέδου ~10% -20%  
Δανείων και συνολικών εσόδων<sup>(1)</sup>

>14 δισ.€  
Δάνεια

3,0%  
Καθαρό Επιτοκιακό  
Περιθώριο<sup>(2,3)</sup>

Μεσαία επίπεδα  
τάξης του ~30%-40%  
Δείκτης Κόστους προς Έσοδα<sup>(3)</sup>

>325 εκατ.€  
Καθαρά Κέρδη<sup>(3)</sup>

>1,9 δισ.€  
Ενσώματη Λογιστική Αξία<sup>(3)</sup>

>18%  
Επαναλαμβανόμενο RoTE<sup>(3)</sup>

>15%  
Δείκτης CET1

Αποποίηση ευθύνης:

Η παρούσα διαφάνεια περιέχει δηλώσεις μελλοντικών προσδοκιών σχετικά με τις μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές κατευθύνσεις. Οι παραδόχες στις οποίες βασίζεται αυτή η καθοδήγηση υπόκεινται εγγενώς σε σημαντικές αβεβαιότητες και τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν, ενδεχομένως ουσιωδώς, από εκείνα που προβλέπονται. Ο Όμιλος προετοίμασε την εν λόγω καθοδήγηση στη βάση εκτιμήσεων της διοίκησης και ορισμένων παραδοχών —μερικές από τις οποίες βρίσκονται εκτός ελέγχου του— τις οποίες θεωρεί εύλογες. Αυτές περιλαμβάνουν το επιχειρηματικό πλάνο του Ομίλου, τις παρατηρήσεις της διοίκησης σχετικά με τις πρόσφατες συνθήκες λειτουργίας, καθώς και τις προσδοκίες της για τις συνθήκες και τις τάσεις σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Σημειώσεις:

1. Εξαιρουμένων των τίτλων υψηλής εφθάλπικτης προτεραιότητας.
2. Βάσει του μέσου συνόλου ενεργητικού.
3. Οι εν λόγω δείκτες αποτελούν Εναλλακτικούς Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (μη-ΔΠΧΑ). Για τον ορισμό αυτών των δεικτών, βλέπε «Γλωσσάριο όρων και Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης».

# 1 Ευνοϊκό μακροοικονομικό περιβάλλον: Ισχυρή ανάπτυξη, συνεχείς επενδυτικές εισροές και ανάκτηση επενδυτικού βαθμού

## Η ελληνική οικονομία σε μια επεκτατική πορεία

**2,0%**

Ανάπτυξη ΑΕΠ (2025)



**2,8%**

Ρυθμός πληθωρισμού (2025)



Χαμηλότερο την  
τελευταία δεκαετία

**9,0%**

Ποσοστό ανεργίας (2025)



**Baa3**

Αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας  
δημοσίου επενδυτικού βαθμού



**+9,6 π.μ.**

Δείκτης οικονομικού κλίματος (σε σύγκριση  
με τον μέσο όρο της ΕΕ)



**+28 δισ. €**

Σωρευτικές ξένες επενδύσεις (FDI)  
μετά την πανδημία



**>60 δισ. €**

Κεφάλαια στο πλαίσιο των προγραμμάτων  
RRF και ΕΣΠΑ



**20 δισ. €**

Ταξιδιωτικές εισπράξεις (9Μ 2025)



**+5%** σε ετήσια βάση

Δείκτης τιμών κατοικιών στην Ελλάδα

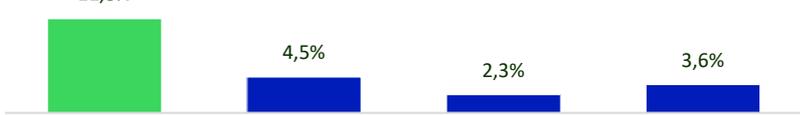


# 1 Οι ελληνικές τράπεζες ξεχωρίζουν στην Ευρώπη, χάρη στη δυναμική πιστωτική ανάπτυξη, τα υψηλότερα επιτοκιακά περιθώρια και την αυξημένη λειτουργική αποδοτικότητα

## Ισχυρή επέκταση δανεισμού...

Ρυθμός ανάπτυξης δανείων % (σε ετήσια βάση)

11,8%



9Μ 2025

9Μ 2025

9Μ 2025

9Μ 2025



Ελλάδα<sup>(1)</sup>



Ισπανία<sup>(2)</sup>



Ιταλία<sup>(3,5)</sup>



ΕΕ<sup>(4)</sup>

## ...με επιτοκιακό περιθώριο πάνω από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο...

Καθαρά έσοδα από τόκους / Μέσο συνολικό ενεργητικό

2,5%



9Μ 2025

9Μ 2025

9Μ 2025

9Μ 2025



Ελλάδα<sup>(1)</sup>



Ισπανία<sup>(2)</sup>



Ιταλία<sup>(3)</sup>

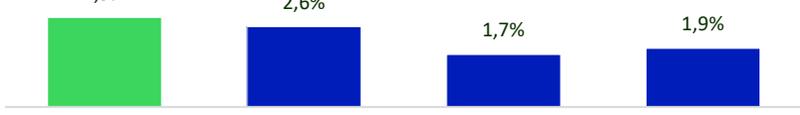


ΕΕ<sup>(4)</sup>

## ...σε συνδυασμό με σημαντική μείωση NPL (από 48% το 2017)...

NPL %

2,9%



9Μ 2025

9Μ 2025

9Μ 2025

9Μ 2025



Ελλάδα<sup>(1)</sup>



Ισπανία<sup>(2)</sup>



Ιταλία<sup>(3)</sup>



ΕΕ<sup>(4)</sup>

## ... και αποτελεσματική διαχείριση δαπανών

Δείκτης κόστους προς έσοδα %

37%



9Μ 2025

9Μ 2025

9Μ 2025

9Μ 2025



Ελλάδα<sup>(1)</sup>



Ισπανία<sup>(2)</sup>



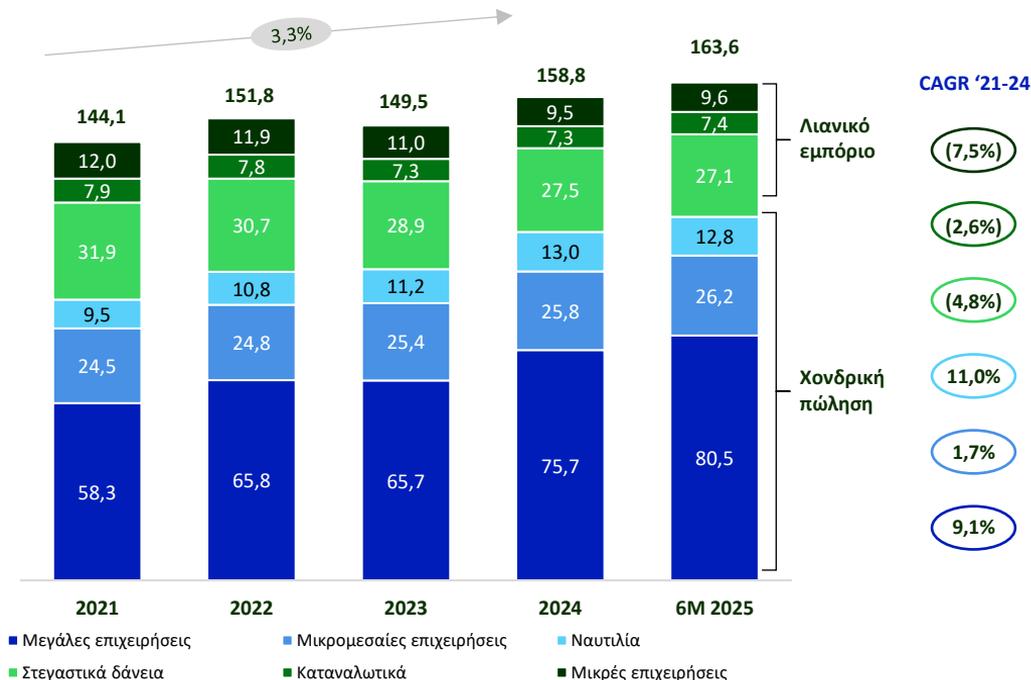
Ιταλία<sup>(3)</sup>



ΕΕ<sup>(4)</sup>

# 1) Η ελληνική τραπεζική αγορά επεκτείνεται και η CrediaBank αποκτά μερίδιο αγοράς σε όλους τους τομείς

## Εκταμιεύσεις δανείων από πιστωτικά ιδρύματα (δισ. €)



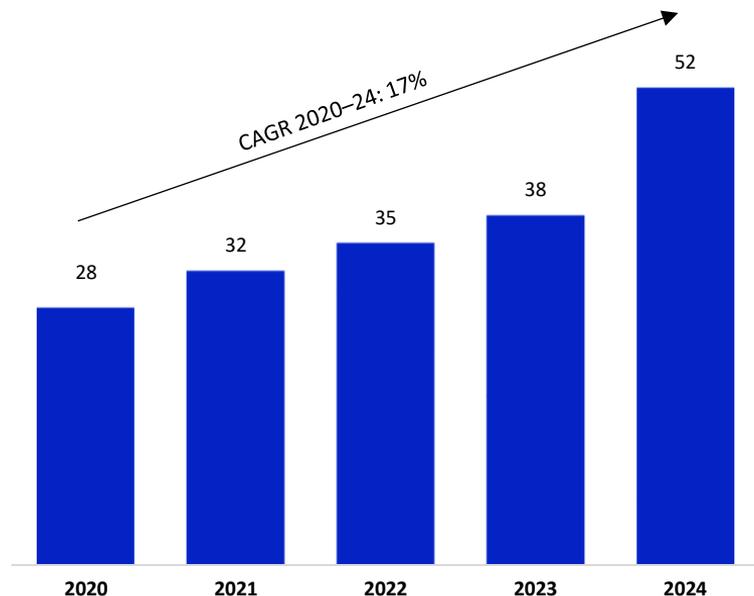
## Μερίδιο αγοράς της CrediaBank



# 1 Ο τομέας των ΜΜΕ εμφανίζει ισχυρή αναπτυξιακή δυναμική και παραμένει υποεξυπηρετούμενος, δημιουργώντας σημαντικές ευκαιρίες ανάπτυξης

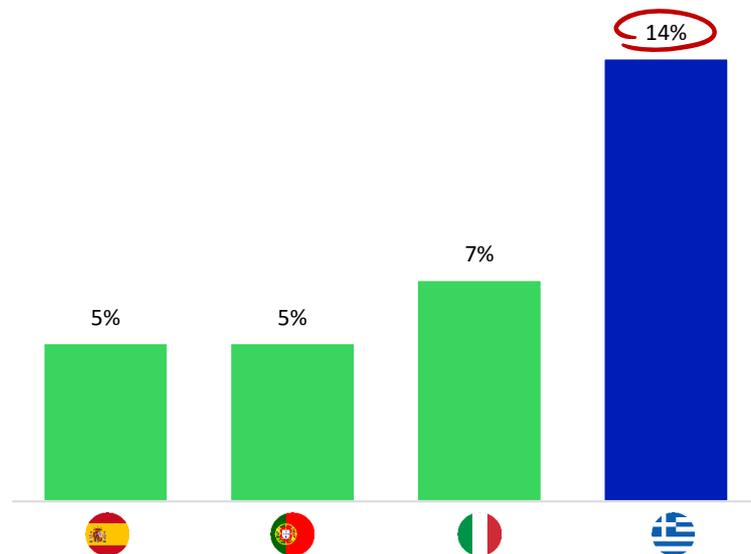
## Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις αναπτύσσονται...

Εξέλιξη μεικτής προστιθέμενης αξίας ΜΜΕ<sup>(1)</sup> (€ δις.)



## ... ενώ οι ανάγκες χρηματοδότησης των ΜΜΕ παραμένουν ανεπαρκώς καλυμμένες

% των ΜΜΕ που θεωρούν την πρόσβαση στη χρηματοδότηση ως το βασικό τους πρόβλημα (2025)

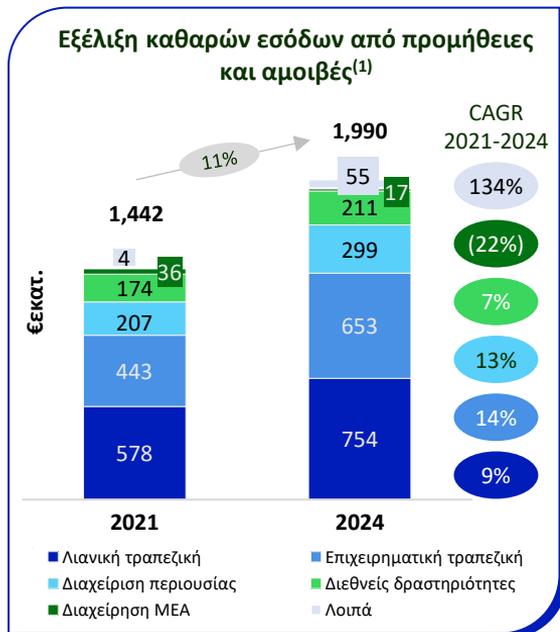


Πηγές: Πληροφορίες για την εταιρεία, Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Έρευνα SAFE για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις της ΕΕ.

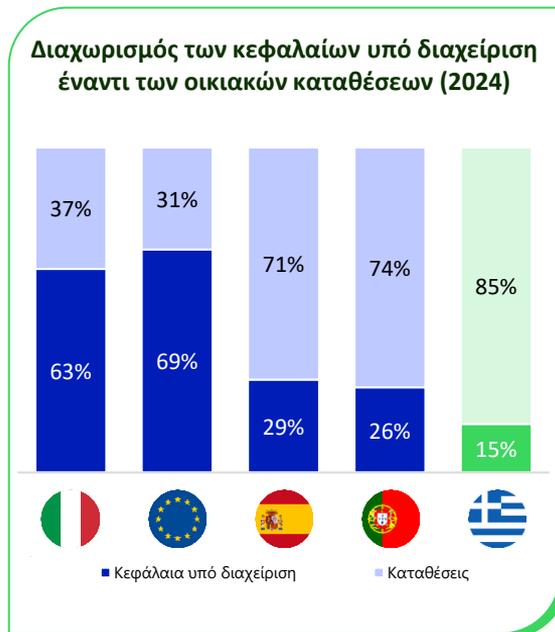
Σημείωση:

1. Η ακαθάριστη προστιθέμενη αξία (GVA) αντιπροσωπεύει την αξία των αγαθών και των υπηρεσιών που παράγονται από τις ΜΜΕ, μείον την ενδιάμεση κατανάλωση και αντικατοπτρίζει τη συμβολή στη συνολική οικονομική απόδοση.

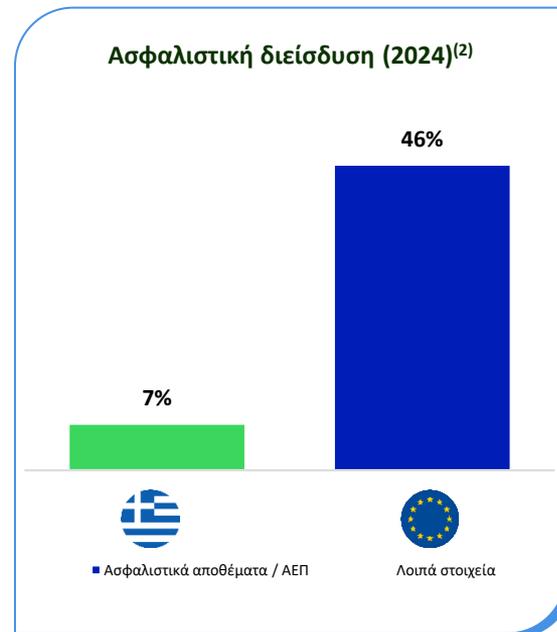
# 1) Η διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και η ασφάλιση προσφέρουν σημαντικές ανεκμετάλλευτες αναπτυξιακές δυνατότητες



Η μέση ετήσια ανάπτυξη (CAGR) 2021-24 των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες των ελληνικών τραπεζών, ανήλθε σε 11%, ωθούμενη κυρίως στην ανάπτυξη των επιχειρηματικής τραπεζικής, και τη διαχείριση περιουσίας



Υπάρχει μεσοπρόθεσμη δυνατότητα αύξησης των κεφαλαίων υπό διαχείριση, δεδομένου ότι το ποσοστό των αποταμιεύσεων που κατευθύνεται σε επενδύσεις στην Ελλάδα παραμένει χαμηλό σε σύγκριση με τον μέσο όρο της ΕΕ



Δυνατότητα να αυξηθούν τα έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες, καθώς το επί του παρόντος χαμηλό ποσοστό ασφαλιστικής διείσδυσης παρέχει σημαντικό περιθώριο αύξησης αυτών των εργασιών και των σχετικών προϊόντων

# 1) Επαναπροσδιορισμός της ελληνικής τραπεζικής αγοράς: Οι στρατηγικοί πυλώνες της CrediaBank

Α



## Επιτάχυνση της ανάπτυξης στον τομέα επιχειρηματικής

- ✓ Εστίαση στον ταχέως αναπτυσσόμενο και υποεξυπηρετούμενο τομέα των ΜΜΕ
- ✓ Διείσδυση σε τομείς υψηλής προστιθέμενης αξίας
- ✓ Ενίσχυση του μοντέλου κάλυψης πελατών και εξορθολογισμός της επιχειρηματικής πιστοδοτικής διαδικασίας

Β



## Αναδιάρθρωση της λιανικής τραπεζικής

- ✓ Εστίαση σε ελκυστικά τμήματα μικρών επιχειρήσεων και πελατών υψηλής αξίας
- ✓ Ανάπτυξη εξατομικευμένης προσέγγισης και επαναδραστηριοποίηση ανενεργών<sup>(1)</sup> πελατών
- ✓ Ενίσχυση της προσφοράς προϊόντων και αξιοποίηση ευκαιριών στην αναδιοργάνωση της αγοράς δανείων

Γ



## Διεύρυνση των πηγών εσόδων από προμήθειες

- ✓ Αναβάθμιση των υπηρεσιών διαχείρισης πλούτου
- ✓ Ενίσχυση του τομέα τραπεζοασφάλισης
- ✓ Ανάπτυξη εσόδων από προμήθειες χρηματοπιστωτικής διαμεσολάβησης

✓ Σημαντική ευκαιρία ανάπτυξης για μια πιο ευέλικτη τράπεζα που επαναπροσδιορίζει την ελληνική αγορά σε χονδρική τραπεζική, λιανική τραπεζική και δραστηριότητες δημιουργίας εσόδων από προμήθειες

# 1 Διακριτή και ανταγωνιστικά διαφοροποιημένη πρόταση επιχειρηματικής τραπεζικής

## Συνοπτική παρουσίαση τομέων

1 Μεγάλες επιχειρήσεις

Πελάτες με κύκλο εργασιών >60 εκατ. € σε εξειδικευμένους τομείς

2 Μικρομεσαίες επιχειρήσεις

Ολιστική τραπεζική πλατφόρμα με εξειδικευμένες προσφορές και εξατομικευμένες λύσεις για μικρομεσαίες επιχειρήσεις

3 Περιουσιακά στοιχεία και εξειδικευμένη χρηματοδότηση

Εστιασμένες χρηματοδοτήσεις σε ενέργεια και υποδομές, ακίνητα, χαρτοφυλάκια χρέους Συγχωνύσεων & Εξαγορών και διασυνοριακές συναλλαγές

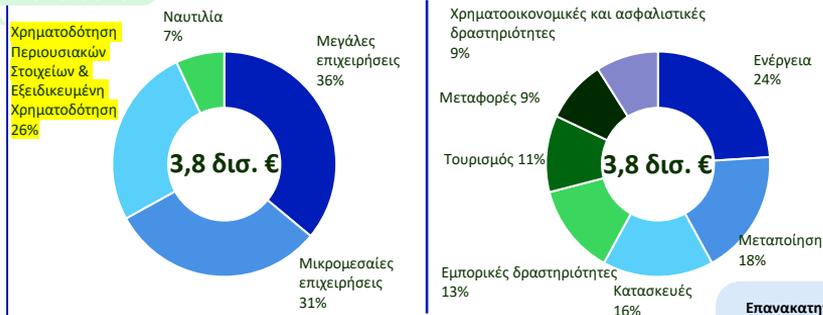
4 Ναυτιλία

Εξειδικευμένες, ευέλικτες χρηματοδοτήσεις για μικρού και μεσαίου μεγέθους ναυτιλιακούς φορείς και επιχειρήσεις ακτοπλοΐας

Διάκριση ως Κορυφαίος Χρηματοδότης Ναυτιλίας για το 2025<sup>(3)</sup>

Η Ναυτιλία και η Χρηματοδότηση Περιουσιακών Στοιχείων & Εξειδικευμένη Χρηματοδότηση αφορούν κυρίως χρηματοδοτήσεις προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις

## Ανάλυση δανείων επιχειρηματικής<sup>(1)</sup>



Επανακατηγοριοποίηση από επιχειρηματική Τραπεζική σε Μονάδα Δομημένης Χρηματοδότησης στο Β' έμνηο 2025 (323 εκατ. €)

## Δάνεια επιχειρηματικής ανά κατηγορία (εκατ. €)



# 1 A Ισχυρές πελατειακές σχέσεις, χάρη στη βαθιά κλαδική τεχνογνωσία και τη στοχευμένη προσφορά προϊόντων

## Τα δυνατά σημεία στην εξυπηρέτηση επιχειρήσεων και ΜΜΕ

1

Εξειδικευμένο, προσαρμοσμένο μοντέλο χρηματοδότησης ανά τομέα



**Αποδεδειγμένη βαθιά εξειδίκευση** σε όλες τις υποδομές, την εστίαση, τον τουρισμό, την ενέργεια, την υγειονομική περίθαλψη, τα ακίνητα, την παραγωγή, τα γεωργικά τρόφιμα, τις υπηρεσίες αποστολών, **επιτρέποντας την παροχή χρηματοδοτήσεων ευθυγραμμισμένων με τις ταμειακές ροές και το στάδιο ανάπτυξης των επιχειρήσεων, πέραν όσων προσφέρουν συνήθως οι συστημικές τράπεζες**

2

Εστίαση στα πιο δυναμικά τμήματα των ΜΜΕ



**Ιδιαίτερη εστίαση στις μικρότερες ΜΜΕ (κύκλος εργασιών < €20 εκ.),** όπου οι ανάγκες παραμένουν περισσότερο υποεξυπηρετούμενες. Ειδικές ομάδες ΜΜΕ και 5 επιχειρηματικά κέντρα σε όλη την Ελλάδα επιτρέπουν γρήγορη, καθοδηγούμενη κάλυψη με υπεύθυνο πελατειακών σχέσεων εκπαιδευμένο ανά τομέα με τακτικές επιτόπιες επισκέψεις

3

Ταχεία δημιουργία εσόδων



**Η ταχεία λήψη αποφάσεων και η ευέλικτη δομή χρηματοδότησης** προσφέρουν σαφές ανταγωνιστικό πλεονέκτημα σε σύνθετες ή χρονικά κρίσιμες συναλλαγές, υποστηριζόμενες από μια δομημένη διαδικασία τριών σταδίων που επιτρέπει **την έκδοση term sheet εντός μίας εβδομάδας**

4

Στρατηγική δημιουργίας αξίας



**Η πειθαρχημένη τιμολόγηση και η επιλεκτική ανάπτυξη** υποστηρίζουν τις εξατομικευμένες προτάσεις. Ένα συνεργατικό μοντέλο σχέσεων (και όχι συναλλακτικός δανεισμός) ενισχύει τις διασταυρούμενες πωλήσεις σε όλο το φάσμα της τραπεζικής δραστηριότητας και θέτει ως προτεραιότητα την κερδοφορία έναντι της απλής επέκτασης του ισολογισμού

5

Ενισχυμένες διεθνείς δυνατότητες



**Ενίσχυση του δανεισμού, της εμπορικής χρηματοδότησης και της συμβουλευτικής** μέσω της ενσωμάτωσης της HSBC Μάλτα, υποστήριξη των περιφερειακών και παγκόσμιων φιλοδοξιών των πελατών και **ξεκλείδωμα της διεθνούς ανάπτυξης για τις Ελληνικές ΜΜΕ**

## Βασικά στοιχεία

1,3 δισ. € ΜΜΕ

**3,1 δισ. €**

Νέες εκταμιεύσεις το 2025

**73%**

Χαμηλότερες εισροές από νέο δανεισμό ΜΜΕ<sup>(2)</sup>

**1 μήνας**

Χρόνος έως την εκταμίευση

32 υπεύθυνοι πελατειακών σχέσεων ΜΜΕ

**>58**

Υπεύθυνοι πελατειακών σχέσεων πωλήσεων<sup>(2)</sup>

**5**

Αποκλειστικά επιχειρηματικά κέντρα σε επιλεγμένες τοποθεσίες

# 1 Πώς θα επιταχύνουμε την ανάπτυξη της επιχειρηματικής τραπεζικής στην Ελλάδα

## Στρατηγικές πρωτοβουλίες

Εστίαση στις υποεξυπηρετούμενες ΜΜΕ



Αξιοποίηση τομέων εξειδίκευσης



Περαιτέρω ενίσχυση του μοντέλου κάλυψης μέσω υπευθύνων πελατειακών σχέσεων



Απλοποίηση διαδικασίας πίστωσης



## Βασικά στοιχεία

- Εστίαση στον ταχέως αναπτυσσόμενο **τομέα των ΜΜΕ**, ο οποίος **υποτιμάται** από συστημικές τράπεζες<sup>(1)</sup> λόγω γραφειοκρατικής διαδικασίας και αργής ανταπόκρισης
- **Προσφορά εξατομικευμένων, ειδικών για τον κλάδο, προϊόντων** και πακέτων για την κάλυψη των αναγκών των ΜΜΕ
- **Υπεροχή έναντι των ανταγωνιστών** σε ταχύτητα και ευελιξία

- Διεύθυνση περαιτέρω στο τμήμα μεγάλων επιχειρήσεων μέσω **ανάπτυξης τομέων εξειδίκευσης** (Ξενοδοχειακός κλάδος, Εταιρείες διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακινήτων, Ναυτιλία, Ενέργεια, Υποδομές)
- **Ανάπτυξη στρατηγικών διασταυρούμενων πωλήσεων** αξιοποιώντας τις σχέσεις στο μοντέλο χονδρικής τραπεζικής, με στόχο την αύξηση των εσόδων από προμήθειες και τη διασύνδεση με τη Λιανική Τραπεζική και την Τραπεζική Ιδιωτών

- **Αναβάθμιση του ρόλου του υπεύθυνου πελατειακών σχέσεων** από τη διανομή προϊόντων στη στρατηγική επιχειρηματική υποστήριξη, **τοποθετώντας τους υπεύθυνους πελατειακών σχέσεων ως βασικό μοχλό διαφοροποίησης**
- Προτεραιότητα στα **βελτιωμένα εργαλεία Διαχείρισης Πελατειακών Σχέσεων (ΣΔΠΣ)**, εισάγοντας ειδικούς στα προϊόντα και **επιχειρηματικά κέντρα που εστιάζουν στις μικρομεσαίες** επιχειρήσεις για αλληλεπιδράσεις υψηλής αξίας.

- **Ενίσχυση της παραγωγικότητας στην πρώτη γραμμή**, υποβοηθώντας τον μηχανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας για εταιρείες και ΜΜΕ μέσω της ψηφιοποίησης (π.χ. αυτοματοποίηση αποφάσεων)

## Βασικοί στόχοι

- ✓ Συγκέντρωση του τομέα ΜΜΕ (ιδιαίτερα μικρότερων ΜΜΕ)
- ✓ Διασταυρούμενες πωλήσεις προϊόντων
- ✓ Ενίσχυση παρουσίας στον τομέα μεγάλων επιχειρήσεων
- ✓ Ανάπτυξη σχέσεων μέσω υπευθύνων πελατειακών σχέσεων
- ✓ Βελτίωση της αποτελεσματικότητας της πιστωτικής διαδικασίας

Σημειώσεις:  
1.

Η εκτίμηση της διοίκησης.

# Αναβάθμιση λιανικής και τραπεζικής ευκατάστατων πελατών

## Βασικά στοιχεία τομέα λιανικής τραπεζικής

6%<sup>(1)</sup>

Καθαρή πιστωτική επέκταση &amp; μερίδιο αγοράς

4,1 δισ. €<sup>(2)</sup>

Καταθέσεις



+20χιλ.

Νέες εντάξεις πελατών το Οικ. Έτος 2025

350χιλ.<sup>(3)</sup>  
Πελάτες€10χιλ.<sup>(4)</sup>

Μέσο ύψος καταναλωτικού δανείου

€100χιλ.<sup>(4)</sup>

Μέση εκταμίευση υποθήκης

## Βασικοί τομείς εστίασης



Ιδιώτες &amp; Ευκατάστατοι Πελάτες



Αυτοαπασχολούμενοι



Υποκαταστήματα και ψηφιακοί συνεργάτες



Καταθέσεις &amp; Δανεισμός



Πλούτος και πληρωμές



Εμπειρία πελατών &amp; εκσυγχρονισμός

## Ανάλυση δανείων λιανικής ανά τύπο (οικονομικό έτος 2025)



## Χαρακτηριστικά εξατομικευμένων προϊόντων

- 1 Ολοκληρωμένες λύσεις 360°**  
Πλήρως ολοκληρωμένο οικοσύστημα που καθοδηγεί τους νέους αγοραστές κατοικίας σε κάθε στάδιο του ταξιδιού τους — από την ανακάλυψη και την αγορά έως τις συνδυασμένες υπηρεσίες.
- 2 Ανοιχτή αρχιτεκτονική**  
Ευέλικτη και πελατοκεντρική πλατφόρμα επενδύσεων και τραπεζοασφάλισης που παρέχει εξατομικευμένες λύσεις σε ανταγωνιστικές τιμές μέσω ενός φάσματος προϊόντων ανοιχτής αρχιτεκτονικής.
- 3 Καινοτόμα προϊόντα**  
Αποκλειστικές προσφορές (συμπεριλαμβανομένων των λύσεων που συνδέονται με μονάδες και της ασφάλισης κατά της απάτης σε σημεία πώλησης) σχεδιασμένες για τη βελτίωση της προστασίας και την αύξηση της αξίας.

Πηγές:

Εταιρικές πληροφορίες, Τράπεζα της Ελλάδος.

Σημειώσεις:

- Με βάση την καθαρή επέκταση πίστωσης του οικονομικού έτους 2025. Υπολογισμός βάσει δεδομένων της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Στοιχεία από το οικονομικό έτος 2025, εξαφαιρούμενου του δημόσιου τομέα.

3.

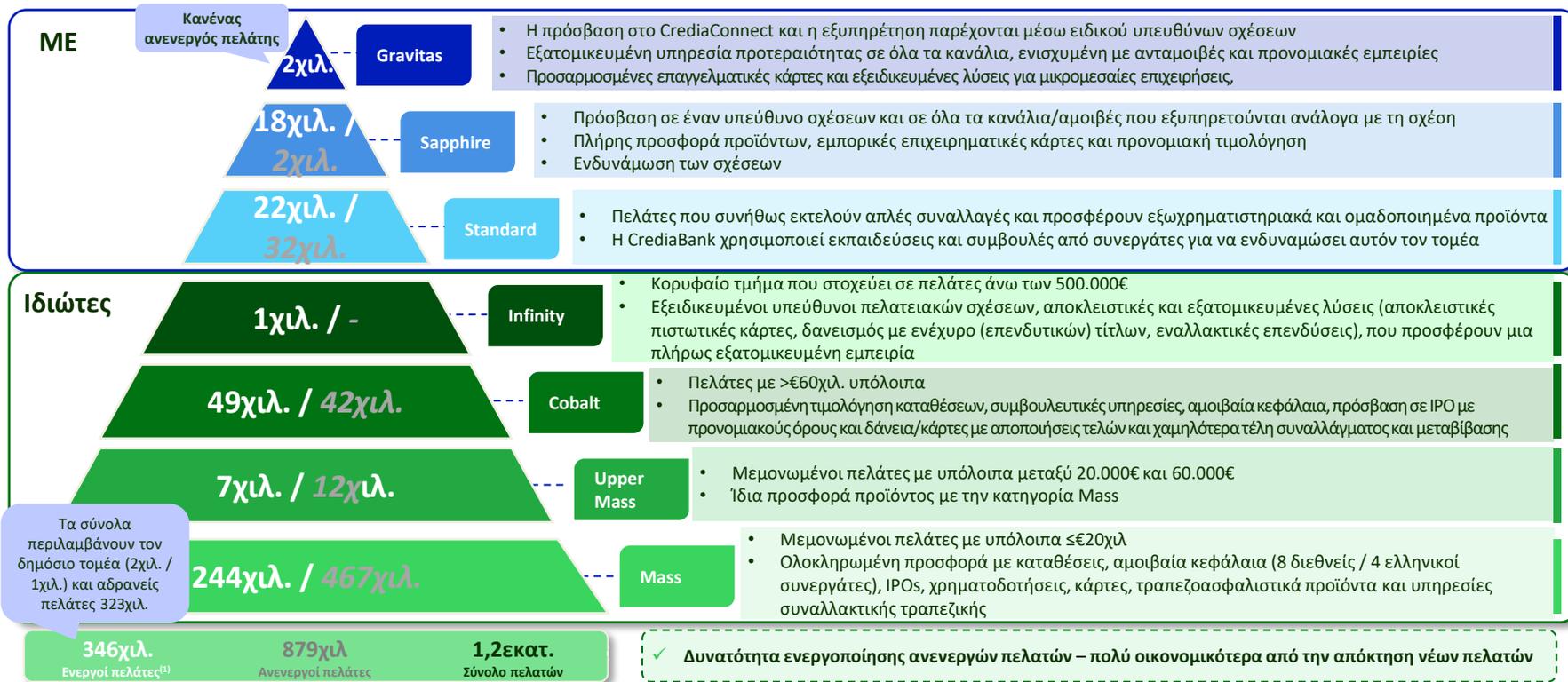
Με βάση τα δεδομένα του οικονομικού έτους 2025

4.

Σχετίζεται με νέες κρατήσεις για το 2025E.

1  
B

# Στοχευμένη τμηματοποίηση πελατών και επανεργοποίηση ανενεργών πελατών



# 1 B Επιτυχημένες τραπεζικές συναλλαγές μικρών επιχειρήσεων με ταχεία λήψη αποφάσεων και στοχευμένες λύσεις

## Πώς εδραιωνόμαστε στην αγορά των μικρών επιχειρήσεων

1 Συνεργάτης ανάπτυξης για μικρές επιχειρήσεις



**Προσωποποιημένο μοντέλο:** άμεση πρόσβαση σε καταστήματα και υπεύθυνους πελατειακών σχέσεων σε αντίθεση με το κεντρικοποιημένο μοντέλο εξυπηρέτησης κατόπιν ραντεβού που εφαρμόζουν οι ανταγωνιστές  
**Διευρυμένο φάσμα προϊόντων:** κάλυψη ευρωπαϊκών και κρατικών προγραμμάτων επιδότησης (π.χ. Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, Leader)

2 Εξειδικευμένη συμβουλευτική διαχείριση σχέσεων



**Υπεύθυνοι πελατειακών σχέσεων ΜΕ αποτελούν βασικό μοχλό διαφοροποίησης** – οι διευθυντές σχέσεων ΜΕ καθοδηγούνται από το μοντέλο κύκλου ζωής πελάτη και υποστηρίζονται μέσω της Credia Business Academy, μιας πλατφόρμας δυνατοτήτων και εκπαίδευσης δύο επιπέδων

3 Στοχευμένη τμηματοποίηση με διαφοροποιημένα μοντέλα υπηρεσιών



**Ισχυρό, πολυδιάστατο πλαίσιο τμηματοποίησης** (μέγεθος, δραστηριότητα, πολυπλοκότητα, κλαδική εξειδίκευση), που επιτρέπει την εστιασμένη κατανομή πόρων και την παροχή ανώτερης αξίας

4 Βελτιωμένο μοντέλο εξυπηρέτησης ευκατάστατων πελατών



**Η CrediaBank παρέχει ένα διαφοροποιημένο μοντέλο υπηρεσιών υψηλής ποιότητας** για τους εκατάστατους πελάτες – σε αντίθεση με τις τυποποιημένες προτάσεις, που προσφέρουν οι ανταγωνιστές

5 Ενίσχυση της ανάπτυξης των πελατών



**Ενισχυμένος διασυννοριακός δανεισμός, εμπορική χρηματοδότηση και συμβουλευτικές υπηρεσίες** μέσω της ενσωμάτωσης της HSBC Μάλτας, υποστηρίζοντας τους πελάτες με περιφερειακή και παγκόσμια ανάπτυξη

## Βασικοί δείκτες

76% από υπάρχοντες πελάτες

**146 εκατ. €**

Νέες εκταμιεύσεις ΜΕ<sup>(1)</sup>

**6%**

Μερίδιο αγοράς σε νέες εκταμιεύσεις<sup>(2)</sup>

**0,2 δισ. €**

Δάνεια ΜΕ πελατών<sup>(1)</sup>

**>42χιλ.**

Ενεργοί ΜΕ πελάτες<sup>(1)</sup>

**>85**

Υπεύθυνοι Πελατειακών Σχέσεων ΜΕ<sup>(1)</sup>

# 1 Πώς θα ανακτήσουμε την παρουσία μας στη λιανική τραπεζική στην Ελλάδα

## Στρατηγικές πρωτοβουλίες

Προσέλκυση νέων πελατών με έμφαση σε ΜΕ<sup>(1)</sup>



Επανενεργοποίηση των ανενεργών πελατών



Στοχευμένη προσφορά προϊόντων



Πελατοκεντρική προσέγγιση



## Βασικά στοιχεία

- Εστίαση στα **ταχέως αναπτυσσόμενα και υποεξυπηρετούμενα τμήματα πελατών και τους ευκατάστατους πελάτες**
- **Ανάπτυξη στοχευμένης στρατηγικής εξαγορών** και ανάπτυξη ενός **ολοκληρωμένου πολυκαναλικού μοντέλου** που εξισορροπεί τη φυσική παρουσία με **ψηφιακές δυνατότητες**

- **Επανενεργοποίηση >800.000 ανενεργών πελατών λιανικής<sup>(1)</sup>** μέσω στοχευμένων βάσεων δεδομένων – **σημαντικά χαμηλότερο κόστος** σε σχέση με την απόκτηση νέων πελατών
- **Αναχρηματοδότηση δανειοληπτών** που σήμερα εξυπηρετούνται από άλλες τράπεζες, με **διατήρηση όλων των αρχικών όρων, υποχρεώσεων και εξασφαλίσεων**

- Διεύρυνση της παρουσίας στη λιανική πώληση μέσω **βελτιωμένων προϊόντων** που ταιριάζουν σε ένα ευρύτερο φάσμα τομέων λιανικής πώλησης, καλύπτοντας ένα διαφοροποιημένο σύνολο αναγκών των πελατών
- Εστίαση στην **προσφορά της αγοράς υποθηκών** αναβαθμίζοντας τον κατάλογο προϊόντων

- **Ανάπτυξη εξατομικευμένου μοντέλου υπηρεσιών βάσης δεδομένων** για πελάτες λιανικής με **ψηφιακή πρόσβαση** στα προϊόντα της CrediaBank
- Αποκλειστικοί υπεύθυνοι πελατειακών σχέσεων σε **συγκεκριμένα τμήματα πελατών**
- **Επανασχηματισμός των υποκαταστημάτων** και ενίσχυση του **ψηφιακού καναλιού**

## Βασικοί στόχοι

✓ Επανασχηματισμός του τμήματος λιανικών πωλήσεων μέσω της εστίασης σε ταχέως αναπτυσσόμενους πελάτες ΜΕ και σε πελάτες υψηλής αξίας

✓ Χρηματοδότηση σημαντικού αριθμού πελατών λιανικής

✓ Βελτίωση της προσφοράς προϊόντων

✓ Ανάπτυξη εξατομικευμένων ψηφιακών τραπεζικών συναλλαγών

Σημειώσεις:

1.

Με βάση τα δεδομένα του οικονομικού έτους 2025.

# Αναδιάρθρωση δανείων – Μια ευκαιρία ανάπτυξης με κλίμακα.

## Ελληνικά αναδιρθρωμένα δάνεια (σε δισ. €)

~70



Επί του παρόντος κάτω από διαχείριση υπηρεσιών

«Συνολικά, δάνεια ύψους 15-20 δισ. € θα μπορούσαν να επιστρέψουν στο τραπεζικό σύστημα εντός 3 ή 4 ετών»

Εκτελεστικός Πρόεδρος Do-value Ελλάδα

~15-20



Εκτιμώμενη επανεισαγωγή στην αγορά μέσα στα επόμενα 3-4 χρόνια

## Αποδεδειγμένη πορεία

- **Galene:** Μια ανταγωνιστική διαδικασία για ένα χαρτοφυλάκιο στεγαστικών ενυπόθηκων δανείων αξίας 90 εκατ. €. Συνάφθηκε συμφωνία με τον Davidson Kempner (DK) για την απόκτηση, σε προσυμφωνημένη τιμή, οποιωνδήποτε δανείων της περιμέτρου τους που θα αναδιρθρωθούν
- **Giza:** Η CrediaBank αναμένεται να παρέχει 45 εκατ. € με ανώτερη χρηματοδότηση στη Fortress (προτιμώμενος πλειοδότης) για την απόκτηση των σημειώσεων, διατηρώντας το δικαίωμα της πρώτης προσφοράς, όπου επιτρέπεται
- **Jewel:** +60 εκατ. € αναδιρθρωμένο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων που αναμένεται να εξαγοραστεί από την CrediaBank (αμφίπλευρη διαδικασία σε εξέλιξη)

## Ανταγωνιστικό πλεονέκτημα της CrediaBank<sup>(1)</sup>

- ✓ **Βαθιά επίγεια συνεργασία** με εγχώριους διαχειριστές (Ceral, doValue), καθοδηγώντας την άμεση ετοιμότητα εκτέλεσης
- ✓ **Αποδεδειγμένο πλεονέκτημα απόδοσης** (Galene) με ενεργή συμμετοχή σε όλες τις ευκαιρίες αναδιρθρωμένων δανείων
- ✓ **Η διοίκηση επικεντρώθηκε στην κλιμάκωση των αναδιρθρωμένων δανείων**, πλήρως ευθυγραμμισμένη με τη φιλοδοξία της CrediaBank να εξασφαλίσει μεγαλύτερο μερίδιο αγοράς
- ✓ **Σαφές πλεονέκτημα πρωτοπορίας** που ενισχύεται από την περιορισμένη δραστηριότητα των συστημικών τραπεζών στον χώρο της αναδιοργάνωσης δανείων

## Δημιουργία μιας «πλατφόρμας αναδιρθρωμένων δανείων σε εξυπηρέτηση»



Επέκταση αγώγου προέλευσης



Δομημένο πλαίσιο προμήθειας



Συγκεκριμένη επιλογή περιουσιακών στοιχείων



Ετοιμότητα και ταχύτητα



Διεύρυνση της ροής συναλλαγών



Επικερδής ευκαιρία



Επιχειρηματική τραπεζική

# 1 Γ Μια σύγχρονη πλατφόρμα διαχείρισης πλούτου και τραπεζοασφάλισης με ανοιχτή αρχιτεκτονική

## Διαχείριση πλούτου – Προσφορά προϊόντων

- ✓ **Ολοκληρωμένη σειρά προϊόντων** που καλύπτει αμοιβαία κεφάλαια και το πλήρες φάσμα των μέσων σταθερού εισοδήματος
- ✓ **Εξατομικευμένες συμβουλές οικονομικού σχεδιασμού** που παρέχουν καθοδήγηση σε πελάτες με σημαντικά κέρδη (Cobalt) μέσω μιας ειδικής ομάδας επαγγελματιών διαχείρισης πλούτου
- ✓ **Ενίσχυση και επιτάχυνση της εκτέλεσης** μετά τη συγχώνευση της Pancreta και τις πρόσθετες δυνατότητες από την προηγούμενη εξαγορά των επιχειρήσεων διαχείρισης πλούτου της HSBC Ελλάδας
- ✓ **Πλήρης πλατφόρμα διαχείρισης πλούτου ανοιχτής αρχιτεκτονικής** που προσφέρει ένα ευρύ, διαφοροποιημένο φάσμα προϊόντων που έχει σχεδιαστεί για να ανταποκρίνεται σε κάθε προφίλ και ανάγκη πελάτη

## Τραπεζοασφάλιση – Προσφορά προϊόντων

- ✓ **Αποκλειστικός διανομέας ασφαλειών στο εσωτερικό** της εταιρείας μέσω του Ασφαλιστικού Φορέα του Ομίλου Credia, που είναι πλήρως ιδιόκτητος και λειτουργεί από το 2005
- ✓ **Προσφορά ασφάλισης με εμπειρογνώμονες**, που συνδυάζει την ευρεία πρόσβαση προϊόντων πολλαπλών ασφαλιστών με προσαρμοσμένες λύσεις που παρέχονται από ειδικούς
- ✓ **Ανανέωση του μοντέλου «τραπεζοασφάλιση» για το 2025** με διευρυμένη σειρά προϊόντων, βελτιωμένες διαδικασίες πωλήσεων και επιλεκτικές συνεργασίες/εξαγορές για την ανάπτυξη της πελατειακής βάσης
- ✓ **Μερίδια αγοράς<sup>(1)</sup>**: Διάρκεια ζωής (1%), Γενικά (3%), Σύνολο (1%)
- ✓ **Αποκλειστικά προϊόντα**, όπως εξατομικευμένα προϊόντα που συνδέονται με μονάδες σημείων πώλησης

## Διαχείριση πλούτου – Βασικές μετρήσεις



**832 εκατ. € (+10% σε ετήσια βάση)<sup>(1)</sup>**  
Περιουσιακά στοιχεία υπό διαχείριση



**532 εκατ. € (+14% σε ετήσια βάση)<sup>(1)</sup>**  
Αμοιβαία κεφάλαια



**>250**  
Προϊόντα<sup>(2)</sup>



**20.000**  
Ευκατάστατοι πελάτες<sup>(2)</sup>



**~1.000**  
Πελάτες με υψηλή Καθαρή Αξία<sup>(2)</sup>



**60**  
Διευθυντές σχέσεων<sup>(2)</sup>

## Τραπεζοασφάλιση – Καθαρά ασφαλιστρα ανά κατηγορία

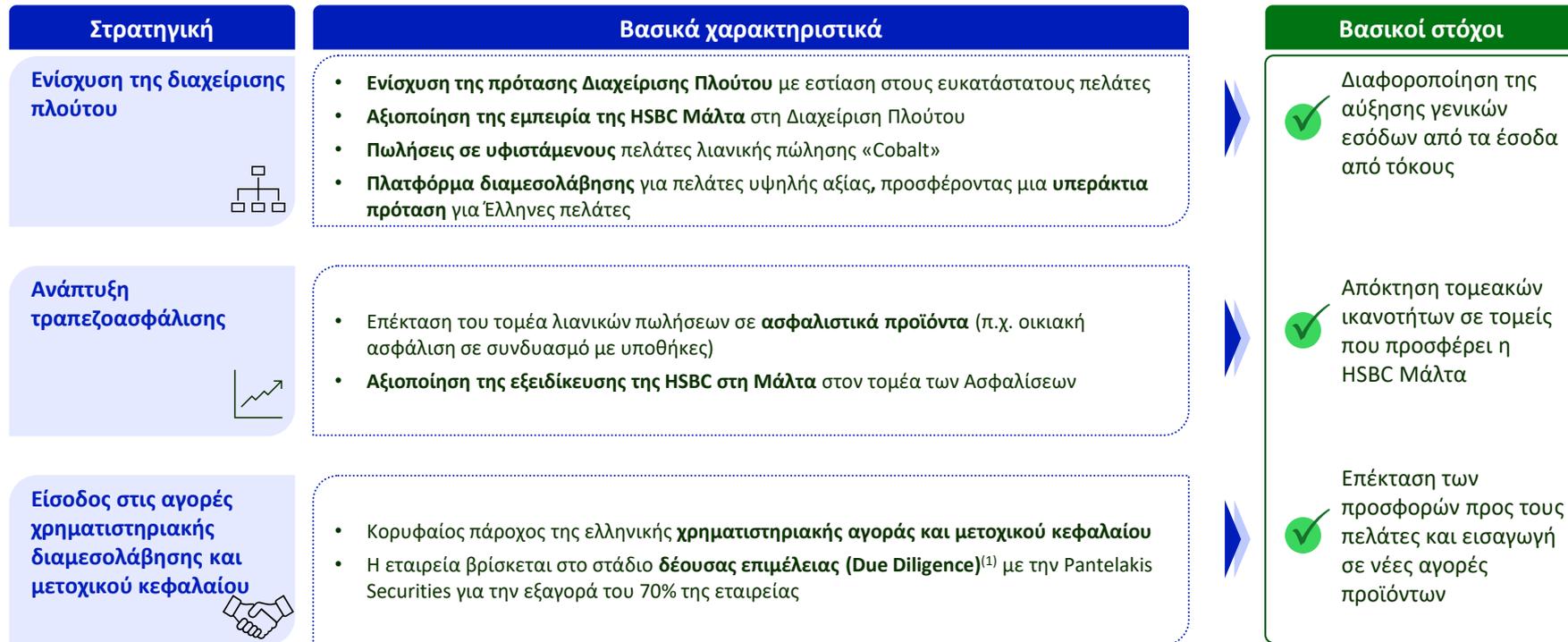


Πηγή: Πληροφορίες της εταιρείας.

Σημειώσεις:

1. Από το οικονομικό έτος 2025.
2. Από την 9M 2025, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.
3. Κατασκευή ασφάλισης όλων των κινδύνων.

# 1 Πώς θα επεκτείνουμε περαιτέρω τις πηγές εσόδων από προμήθειες στην Ελλάδα



Σημειώσεις:

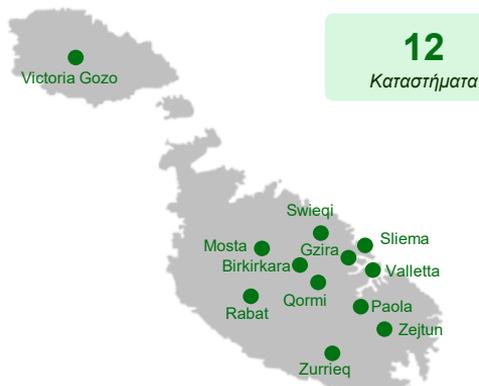
1. Η CrediaBank βρίσκεται σε αποκλειστικές συζητήσεις, αλλά δεν έχει υπογραφεί οριστική συμφωνία.

## 2 HSBC Μάλτα - δεύτερος μεγαλύτερος τραπεζικός οργανισμός στη χώρα, με μερίδιο αγοράς 24% και ευρέως διαφοροποιημένο επιχειρηματικό μοντέλο

### Επισκόπηση

- ✓ 2<sup>η</sup> μεγαλύτερη τράπεζα στη Μάλτα με μερίδιο αγοράς 24% ανά σύνολο ενεργητικού από το 2024
- ✓ Καθολική προσφορά τραπεζικών προϊόντων προς πελάτες λιανικής, ΜΜΕ, εταιρικούς πελάτες
- ✓ Συμπληρωματικές δραστηριότητες προμηθειών συμπεριλαμβανομένου της διαχείρισης περιουσίας και πλούτου και ασφάλισης
- ✓ Ελκυστικό χρηματοοικονομικό προφίλ με χαμηλό κόστος χρηματοδότησης, υγιές ενεργητικό και ισχυρή κεφαλαιακή θέση

### Τοποθεσίες καταστημάτων



### Βασικά Οικονομικά Στοιχεία (FY 2025)



### Επιχειρηματικό μείγμα

#### Ακαθάριστα Δάνεια ανα Προϊόν, FY 2025



### Τμήματα και Προϊόντα



Πηγές: Γνωστοποιήσεις της HSBC στη Μάλτα, Πληροφορίες της CrediaBank, MFSA Malta  
Σημειώσεις:

1. Οι δείκτες αυτοί είναι μη ΔΠΧΑ. Για τον ορισμό αυτών των δεικτών, βλ. "Γλωσσάριο όρων και μη ΔΠΧΑ δείκτες".
2. Για το FY2025
3. Για το FY2024

4.

Με βάση το μέσο όρο ενοσώματων ιδίων κεφαλαίων, όπου αφαιρείται το πλεονάζον κεφάλαιο πάνω από το 13% της CET1. Η RoATE στο 13% CET1 υπολογίζεται με βάση RWAs 2025 ύψους 2,2 δισ. ευρώ (εκτιμήσεις διαχείρισης CrediaBank) και την αναλογία του CET1 του FY2025 της τάξης του 24,1%.

## 2 Οικονομία με προσανατολισμό στον τομέα των υπηρεσιών, ισχυρή ανάπτυξη, δημοσιονομική πειθαρχία, εύρωστες τάσεις στην αγορά εργασίας και στον εταιρικό τομέα, και ελκυστικά δημογραφικά στοιχεία

### Η οικονομία της Μάλτας με μια ματιά



Ρυθμός ανάπτυξης ΑΕΠ 3,9% (εκτ. 2025)



Δείκτης οικονομίας +22ρ.ρ.  
έναντι του μέσου όρου της ΕΕ (2024)



Ισχυρή πιστοληπτική αξιολόγηση  
κρατικού χρέους (A+, A2)



Ρυθμός πληθωρισμού 2,2% (εκτ. 2025)



Πλεόνασμα ισοζυγίου τρεχουσών  
 συναλλαγών 5,1% του ΑΕΠ (εκτ. 2025)



Υψηλός πλούτος νοικοκυριών στις  
504.000€ έναντι 162.000€ στην ΕΕ  
(Ιουν-25)



Ποσοστό ανεργίας 2,5% (εκτ. 2025)



Χαμηλό δημόσιο χρέος προς ΑΕΠ της τάξης  
του 57%, πολύ κάτω από το μέσο όρο της ΕΕ  
(εκτ. 2025)



Αυξανόμενος πληθυσμός με ελκυστικά  
δημογραφικά χαρακτηριστικά

## 2) Εξαιρετικά συγκεντρωμένη αγορά με περιορισμένο ανταγωνισμό, όπου οι 3 κορυφαίες τράπεζες ελέγχουν μερίδιο αγοράς 84% στο σύνολο ενεργητικού για το 2024

### Οι 3 κορυφαίες τράπεζες ελέγχουν το μεγαλύτερο μέρος της αγοράς της Μάλτας...

Μερίδιο αγοράς βάσει συνόλου ενεργητικού, FY2024, %



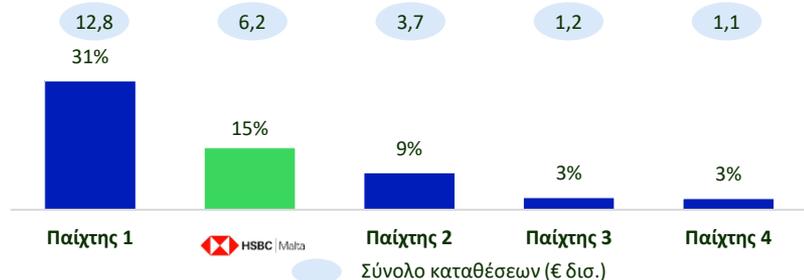
### ...που χαρακτηρίζεται από ενυπόθηκα δάνεια λιανικής και ισχυρό εταιρικό δανεισμό...

Μερίδιο αγοράς από ακαθάριστα δάνεια<sup>(2)</sup>, FY2024, %



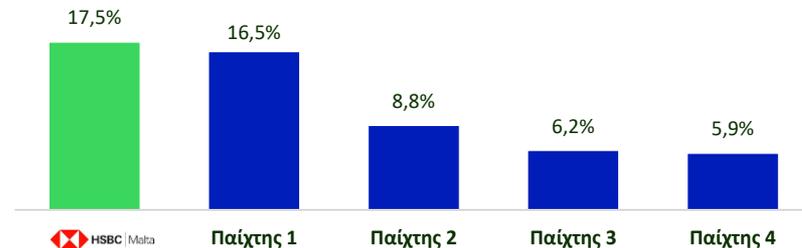
### ...μαζί με τις αυξανόμενες καταθέσεις από νοικοκυριά και εταιρείες...

Μερίδιο αγοράς βάσει καταθέσεων πελατών<sup>(2)</sup>, FY2024, %



### ...και διασπορά στην κερδοφορία

Απόδοση ιδίων κεφαλαίων, FY2024, %



Πηγές: Ετήσια Έκθεση της Κεντρικής Τράπεζας της Μάλτας και της HSBC Μάλτας για το 2024, γνωστοποιούμενες ομότιμων<sup>(1)</sup>

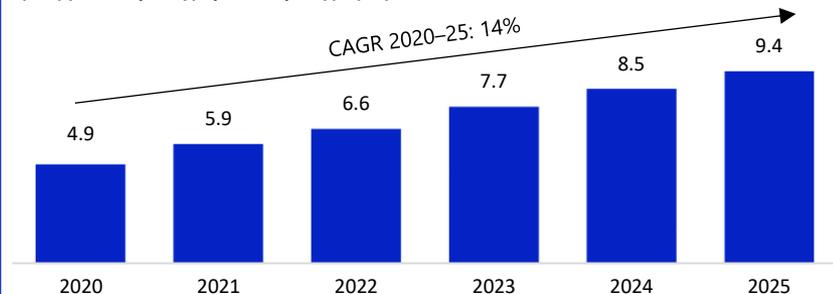
Σημειώσεις:

1. Οι ομότιμες της HSBC Μάλτας περιλαμβάνουν την APS Bank, την Bank of Valletta, την BNF Bank, τη Lombard Bank Μάλτα.  
2. Τα σύνολα περιλαμβάνουν δάνεια και καταθέσεις τόσο σε κατοίκους όσο και σε μη κατοίκους της Μάλτας

## 2 Οι μη προνομιούχες ΜΜΕ, η ασφάλιση και η διαχείριση περιουσιακών στοιχείων αντιπροσωπεύουν σημαντικές ανεκμετάλλετες προοπτικές στη Μάλτα

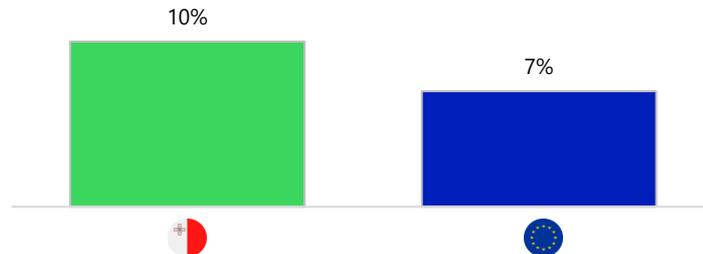
### Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις αναπτύσσονται...

Εξέλιξη ακαθάριστης προστιθέμενης αξίας ΜΜΕ<sup>(1)</sup>, € δισ.



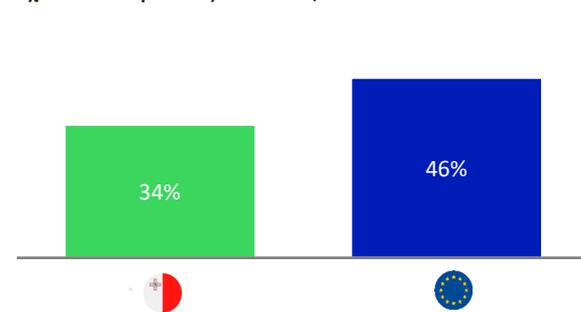
### ... ενώ οι ανάγκες χρηματοδότησης των ΜΜΕ εξακολουθούν να μην εξυπηρετούνται επαρκώς

% των ΜΜΕ που πιστεύουν ότι η πρόσβαση στην χρηματοδότηση είναι το νούμερο 1 πρόβλημά τους (2025)



### Χώρος για την ανάπτυξη στην διεύδυση της ασφάλισης

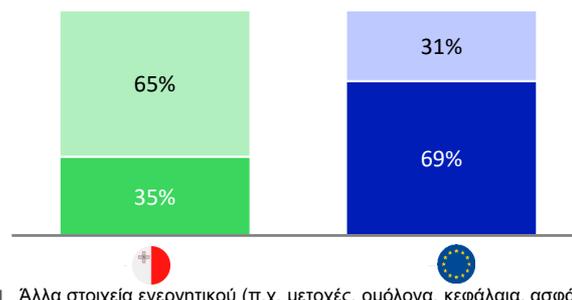
Τεχνικά αποθέματα ως % του ΑΕΠ, 2024



Χαμηλή διεύδυση ασφάλισης, ειδικά δεδομένου ότι η πλειοψηφία των ασφαλιστικών δραστηριοτήτων επικεντρώνεται σε κινδύνους εκτός της Μάλτας

### Η πλειοψηφία των περιουσιακών στοιχείων των νοικοκυριών σε καταθέσεις

Οικιακά περιουσιακά στοιχεία ανά τύπο, 2024



Μεσοπρόθεσμη προοπτική συνέχισης της αλλαγής της κατανομής των περιουσιακών στοιχείων μακριά από τις καταθέσεις

■ Άλλα στοιχεία ενεργητικού (π.χ. μετοχές, ομόλογα, κεφάλαια, ασφάλιση) ■ Καταθέσεις

## 2) Επιτάχυνση της Μάλτας: Στρατηγικοί πυλώνες της HSBC Μάλτας



✓ Υπερχρέωση της Μάλτας σε όλα τα τμήματα, αλλάζοντας από τη λειτουργία «σταδιακής αποεπένδυσης» στη λειτουργία «ενεργής ανάπτυξης», αξιοποιώντας το κεντρικό μοντέλο υπευθύνων σχέσεων της CrediaBank και διασταυρούμενες πωλήσεις, αναδιαμορφώνοντας τον ισολογισμό και τις εσωτερικές διαδικασίες

## 2 Πώς θα ξεκλειδώσουμε την επιχειρηματική τραπεζική στη Μάλτα

A

Περιοχή	Τακτικές πρωτοβουλίες	Βασικά στοιχεία	Βασικοί στόχοι
Πελατειακή βάση	<p><b>Ενίσχυση του εταιρικού δανεισμού</b></p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>Αξιοποίηση της εμπειρίας της CrediaBank στον εταιρικό δανεισμό, συμπεριλαμβανομένης της ναυτιλίας</li> <li>Ανάπτυξη του τομέα των MME με επίκεντρο τους υπευθύνους πελατειακών σχέσεων</li> <li>Αύξηση του βαθμού λεπτομέρειας του εμπορικού χαρτοφυλακίου και της σχετικής χρηματοδότησης</li> </ul>	<p>✓ Περαιτέρω επέκταση της βάσης πελατών</p>
Τμήματα αγοράς	<p><b>Εισχώρηση σε υπο-εξυπηρετούμενους τομείς</b></p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>Εξερεύνηση ευκαιριών ανάπτυξης σε υποεξυπηρετούμενα τμήματα που κατέχουν σημαντικές δυνατότητες ανάπτυξης, όπως κλάδου διαμονής τροφίμων και ακινήτων (δείτε την επόμενη σελίδα)</li> <li>Εξέταση <b>διασυνοριακού δανεισμού</b> για διαφοροποίηση πέρα από την αγορά της Μάλτας</li> </ul>	<p>✓ Αύξηση μεριδίου αγοράς</p>
Κόστος & χρόνος έως την εξυπηρέτηση	<p><b>Βελτιστοποίηση διαδικασιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας</b></p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>Επιτάχυνση τις πιστωτικές αξιολογήσεις μέσω της <b>ψηφιοποίησης</b> και της <b>μετάβασης των λειτουργιών σε τοπική ομάδα</b> – βελτιστοποιώντας τόσο το κόστος εξυπηρέτησης όσο και τον χρόνο εξυπηρέτησης</li> </ul>	<p>✓ Βελτιστοποίηση και μείωση του κόστους και του χρόνου εξυπηρέτησης</p>

### Ενίσχυση της αξίας



Εμπλούτιση της εμπορικής προσφοράς με στόχο νέους κλάδους (π.χ. Τρόφιμα και Διαμονή, Ακίνητα και Κατασκευές)



Ανάπτυξη εξειδικευμένων πακέτων ανά κλάδο



Δημιουργία ενός αξιόπιστου συστήματος διαχείρισης πελατειακών σχέσεων για εξυπηρέτηση όλων των επιχειρησιακών πελατών

## 2 Α Σημαντική άνοδος από την εστίαση σε υποεξυπηρετούμενα τμήματα

Αγορά Ακαθάριστων Δανείων της Μάλτας (εκατ. €)		HSBC Μάλτα Ακαθάριστα Δάνεια (εκατ. €)	Μερίδιο αγοράς
Νοικοκυριά	9,520	2,023	21,3%
Μη-χρηματοοικονομικές εταιρείες	4,255	349	8,2%
Κτηματομεσιτικές δραστηριότητες	1,347	84	2,8%
Κατασκευές	908	36	3,9%
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο, επισκευές	767	147	4,9%
Διαμονή, φαγητό υπηρεσίες και δραστηριότητες	697	34	6,2%
Μεταφορά, αποθήκευση, πληροφόρηση & επικοινωνία	293	8	19,1%
Βιομηχανία	243	40	16,5%
Λοιπά <sup>(1)</sup>	2,348	451	19,2%
<b>Σύνολο</b>			<b>~17,5%</b>
<b>Υποεξυπηρετούμενα τμήματα</b>			<b>~5%</b>

### Υποεξυπηρετούμενα τμήματα

**3,2 δισ. €**

Σύνολο στοχευόμενων δανείων

**162 εκατ. €**

Τρέχοντα δάνεια HSBC Μάλτας

**~5%**

Τρέχον μερίδιο αγοράς HSBC

**+400 εκατ. €**

Πιθανά νέα δάνεια

Εστιάζοντας στρατηγικά σε αυτούς τους τομείς, η HSBC Μάλτα θα μπορούσε να αυξήσει το τρέχον μερίδιό της στο μέσο μερίδιο αγοράς (~17,5%), ξεκλειδώνοντας >400 εκατ. € σε νέο δανεισμό

## 2 Πώς θα επιταχύνουμε τη λιανική τραπεζική και τους μηχανισμούς παραγωγής εσόδων από προμήθειες στη Μάλτα

Περιοχή	Τακτικές πρωτοβουλίες	Βασικά στοιχεία	Βασικοί στόχοι
Λιανικό εμπόριο	<p>Ισχυροποίηση ανταγωνιστικότητας λιανικής προσφοράς </p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Εστίαση στην ανάπτυξη της αγοράς <b>ενυπόθηκων δανείων</b>, στην ενημέρωση της πρότασης προϊόντων και στην προσφορά δανείων σε νέους δανειολήπτες</li> <li>Ανάπτυξη <b>προσφοράς ΜΕ</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ανάκτηση μεριδίου αγοράς ενυπόθηκα δάνεια λιανικής</li> <li>✓ Ανάπτυξη τμήματος ΜΕ</li> <li>✓ Προσέλκυση υποεξυπηρετούμενων τμημάτων πελατών και βελτίωση της <b>αποδοτικότητας</b></li> </ul>
	<p>Εισαγωγή ψηφιακών καναλιών </p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Διείσδυση στην περαιτέρω αγορά λιανικής μέσω της <b>ψηφιακής πλατφόρμας</b></li> <li>Διευκόλυνση της πρόσβασης σε <b>δάνεια λιανικής</b></li> <li>Συντόμευση της <b>φάση αξιολόγησης</b> πιστοληπτικής ικανότητας και βελτίωση της <b>εμπειρία του πελάτη</b></li> </ul>	
Ασφάλιση	<p>Διασταυρούμενες πωλήσεις σε νέους πελάτες λιανικής </p>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Αξιοποίηση της διασταυρούμενης πώλησης ασφαλιστικών προϊόντων</b> στους πελάτες λιανικής</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Αύξηση ροής εισοδήματος από προμήθειες</li> <li>✓ Ενίσχυση διανομής</li> </ul>
	<p>Νέα προϊόντα και κανάλια </p>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Παρακολούθηση των εξελίξεων</b> στη γενική ασφάλιση και παρουσίαση <b>νέων προϊόντων</b> για συνταξιοδότηση, επενδύσεις και προστασία</li> <li>Αξιοποίηση των υπάρχοντων <b>καναλιών διανομής</b> και εισαγωγή νέων <b>ψηφιακών καναλιών</b></li> </ul>	
Διαχείριση πλούτου & περιουσιακών στοιχείων	<p>Ανάπτυξη υφιστάμενων συνεργειών </p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Αξιοποίηση του <b>ισχυρού δικτύου διασταυρούμενων πωλήσεων</b> της HSBC Μάλτα για να <b>ξεκλειδώσει συνέργειες</b> σε όλους τους επιχειρηματικούς τομείς</li> <li><b>Ευνοϊκό κανονιστικό και φορολογικό περιβάλλον</b> για την προσέλκυση ελληνικών και διεθνών πελατών</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Επέκταση της προσφοράς προϊόντων και της πελατειακής βάσης</li> </ul>

### Ενίσχυση της αξίας

 <p>Αυξημένη ευελιξία προϊόντων</p>	 <p>Καμπάνια για νέα ενυπόθηκα δάνεια</p>	 <p>Απλοποιημένες, ταχύτερες διαδικασίες δανεισμού</p>	 <p>Ψηφιακή πλατφόρμα για ευκολότερες αλληλεπιδράσεις</p>	 <p>Συμβουλευτικές υπηρεσίες πλούτου ενισχυμένες με τεχνητή νοημοσύνη</p>	 <p>Πακέτα νέων &amp; επαγγελματιών</p>
--	--	---	---	--	--

## 2 Πώς θα αναδιαμορφώσουμε τις εσωτερικές διαδικασίες στη Μάλτα

Γ

Περιοχή	Βασικές ενέργειες που πρέπει να εφαρμοστούν	Βασικοί στόχοι
Προϊόντα	<p><b>Δανεισμός</b> <sup>A</sup></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Διευκόλυνση της πρόσβασης σε <b>ενυπόθηκα δάνεια</b> και <b>δάνεια λιανικής</b> μέσω <b>διαδικτυακών πλατφορμών</b></li> <li><b>Ανάπτυξη μη εξασφαλισμένου δανεισμού</b> μέσω της εισαγωγής <b>ψηφιακών ταξιδιών</b> για <b>νέες πιστωτικές κάρτες</b> και <b>πωλήσεις δανείων λιανικής</b>.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Προσέλκυση υποεξυπηρετούμενων κατηγοριών πελατών (π.χ. κάτω των 30 ετών)</li> </ul>
	<p><b>Διαχείριση πλούτου</b> <sup>B</sup></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Ανάπτυξη πλατφόρμας συναλλαγών διαχείρισης πλούτου</b> που επιτρέπει προσαρμοσμένες επενδυτικές λύσεις μέσω αυτοματοποιημένης κατασκευής χαρτοφυλακίων</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Δημιουργία μιας πιο ελκυστικής προσφοράς προϊόντων διαχείρισης πλούτου</li> </ul>
	<p><b>Πληρωμές</b> <sup>F</sup></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Αναβάθμιση της εφαρμογής HSBC Μάλτα με πλουσιότερες λειτουργίες, συμπεριλαμβανομένων <b>πληρωμών μέσω κινητού, ψηφιακού πορτοφολιού</b> και εκκαθάρισης συναλλαγών εμπόρων</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ενίσχυση της ικανοποίησης και της αφοσίωσης των πελατών</li> <li>✓ Αυξημένη πρόσβαση σε χρηματοδότηση λιανικής</li> </ul>
Λειτουργίες	<p><b>Ένταξη</b> <sup>A</sup></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Απλοποίηση της ένταξης πελατών</b> μέσω ψηφιακής επαλήθευσης ταυτότητας, ταχύτερης ενεργοποίησης, ελαχιστοποίησης μη αυτόματων βημάτων και βελτιωμένης ποιότητας δεδομένων</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Δεν απαιτούνται επισκέψεις στο υποκατάστημα για ένταξη</li> <li>✓ Χαμηλότερο λειτουργικό κόστος και μειωμένες απαιτήσεις εργατικού δυναμικού</li> </ul>
	<p><b>Διαδικασία Ταυτοποίησης Πελάτη (KYC)</b> <sup>E</sup></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Ψηφιοποίηση του συστήματος KYC</b> για τον εξορθολογισμό της αξιολόγησης των πελατών, διασφαλίζοντας ακριβή και έγκαιρη <b>ταυτοποίηση των πελατών</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Μείωση των λειτουργικών κινδύνων και των κινδύνων συμμόρφωσης</li> <li>✓ Εξοικονόμηση κόστους</li> </ul>
	<p><b>Σύστημα Διαχείρισης Πελατειακών Σχέσεων</b> <sup>Z</sup></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Ανάπτυξη ενός <b>ισχυρού συστήματος διαχείρισης πελατειακών σχέσεων</b>, που επιτρέπει τις <b>εξατομικευμένες αλληλεπιδράσεις με τους πελάτες</b> και <b>ενισχύει τις σχέσεις με τους πελάτες</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Αύξηση διατήρησης και εσόδων ανά πελάτη</li> <li>✓ Ενίσχυση των δυνατοτήτων cross-selling</li> </ul>

✓ Η ψηφιοποίηση ως μηχανισμός για το ξεκλείδωμα των πλήρων δυνατοτήτων της HSBC Μάλτα στις λειτουργίες και την αλληλεπίδραση των πελατών

### 3) Πρόγραμμα μετασχηματισμού σε εξέλιξη για την επόμενη φάση

#### Ψηφιακός μετασχηματισμός – Στρατηγικοί πυλώνες

- 1 |  Επιτάχυνση του χρόνου διάθεσης στην αγορά με μια ενοποιημένη πολυκαναλική πλατφόρμα
- 2 |  Οργάνωση βασισμένη σε δεδομένα, και cloud
- 3 |  Ολιστική, βιώσιμη μεταμόρφωση
- 4 |  Κουλτούρα συνεχούς βελτίωσης
- 5 |  Καθιέρωση μιας εμπειρίας ψηφιακής κατά σχεδιασμό, με προτεραιότητα τις κινητές συσκευές
- 6 |  Υλοποίηση αξίας και μέτρηση των επιπτώσεων

**>60 εκατ. €**

Επενδυτικό πρόγραμμα  
2026-2028E

**80+**

Έμπειρα μέλη της ομάδας  
τεχνολογίας

#### KPI και στόχοι

↑ **≥ 20%**      Αύξηση της ψηφιακής υιοθέτησης

↑ **≥ 8-12%**      Αύξηση της παραγωγικότητας (ανά εργαζόμενο πλήρους απασχόλησης)

↓ **≥ 10-15%**      Μείωση του χρόνου κύκλου διαδικασιών

↓ **≥ 5-10%**      Μείωση του λειτουργικού κόστους των διαδικασιών

↓ **≥ 15-20%**      Μείωση χειρωνακτικών εργασιών / αυτοματισμού

↓ **≥ 10%**      Μείωση του χρόνου καθοδήγησης για τη λήψη αποφάσεων

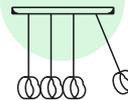
### 3) Εξελισσόμενο ψηφιακό πλαίσιο για την υποστήριξη και τη βελτίωση των λειτουργιών της CrediaBank




Πηγή: Πληροφορίες της εταιρείας.



#### Ψηφιακό πλαίσιο

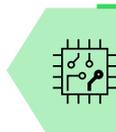


Ψηφιακή κατά  
σχεδιασμό, με  
προτεραιότητα τις  
κινητές συσκευές

Ενδυνάμωση της  
ανθρώπινης  
υπηρεσίας

Απρόσκοπτο και  
διαισθητικό ταξίδι  
πελάτη

Οικοσυστήματα  
και αγορές



Πολυκαναλική  
εμπειρία



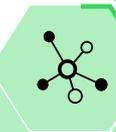
Παράδοση  
προϊόντων με  
πελατοκεντρική  
προσέγγιση  
(πελατοκεντρική  
αρένα)



Εξατομίκευση  
βάσει δεδομένων



Ενσωματωμένη  
χρηματοδότηση



# 3) Επιτάχυνση μιας πλήρους ψηφιακής, πολυκαναλικής τραπεζικής εμπειρίας σε υπηρεσίες, πληρωμές, κάρτες και υποκαταστήματα



GARMIN PAY™



# 3) Κινητήρας καναλιού διανομής επόμενης γενιάς

## Υποκαταστήματα



- ✓ Αναμόρφωση του δικτύου καταστημάτων προς το νέο μοντέλο Καταστήματα Νέας Γενιάς, με στόχο την παροχή προσωποποιημένης εξυπηρέτησης και ψηφιακών επιλογών αυτοεξυπηρέτησης
- ✓ Το δίκτυο καταστημάτων υποστηρίζεται από την Ομάδα Εκπαιδευτών Πωλήσεων Ασφαλειών, η οποία παρέχει συνεχή εκπαίδευση και καθημερινή υποστήριξη στους υπαλλήλους των καταστημάτων



Πηγή: Πληροφορίες της εταιρείας.

## Ψηφιακά κανάλια



- ✓ Προσφέρει **ψηφιακές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες** μέσω CrediaBank ηλεκτρονική τραπεζική και CrediaBank τραπεζική (εφαρμογή κινητού)
- ✓ Το 2025, εντάχθηκε η υπηρεσία **IRIS**, μια λύση πληρωμών μέσω κωδικού QR που διευκολύνει τις ηλεκτρονικές αγορές απευθείας μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής

## Ολοκληρωμένες υπηρεσίες πληρωμών υποστηριζόμενες από



## Τρίτοι πάροχοι



- ✓ Το 2025, η CrediaBank εισήγαγε **διαδικασία δανειοδότησης μέσω παραπομπών από τρίτους**, οι οποίοι διαχειρίζονται την ένταξη πελατών, την τεκμηρίωση και την υποβολή αιτήσεων
- ✓ **Ενιαίο κατάστημα** ενυπόθηκων δανείων μέσω συμπράξεων με μια διαδικτυακή πλατφόρμα για ακίνητα, εταιρεία ακινήτων και πάροχο ηλεκτρισμού, για την προσφορά μιας συνολικής λύσης



Κατασκευαστικές εταιρείες



Μεσίτες ακινήτων (συν-χρηματοδοτούμενα δάνεια)



Πιστωτικοί μεσάζοντες

Συνεργασία με μία από τις πιο κυρίαρχες εταιρείες αλουμινίου στην Ελλάδα

# 3) Σημαντική δημιουργία αξίας από την υλοποίηση των συνεργειών

Οι συμπληρωματικές δυνάμεις οδηγούν σε σημαντική δυνατότητα συνέργειας

## CrediaBank

Ισχυρή τεχνογνωσία στον εταιρικό δανεισμό, μοντέλο με επίκεντρο τον υπεύθυνο πελατειακών σχέσεων

Ανεκμετάλλετο δυναμικό σε δραστηριότητες παραγωγής εσόδων από προμήθειες

Ανώτερη ταχύτητα δανειοδότησης (11% μερίδιο αγοράς σε νέες επιχειρήσεις)<sup>(1,2)</sup>

Σημαντική επένδυση στον ψηφιακό μετασχηματισμό και τις ψηφιακές υποδομές

Μεγάλη και αναπτυσσόμενη δυνητική αγορά

## HSBC | Malta

Κατεχοχρήνη λιανική δραστηριότητα - ιστορικά πολύ χαμηλή διάθεση ανάληψης κινδύνου, με σημαντικό περιθώριο ανάπτυξης

Καθιερωμένες δραστηριότητες στη διαχείριση πλούτου και στην τραπεζοασφάλιση

Υπερβολική ρευστότητα με χαμηλό κόστος χρηματοδότησης (~6 δισ. € καταθέσεις<sup>(3)</sup>, περίπου 0,4% του κόστους των κεφαλαίων<sup>(3)</sup>)

Σημαντικά κόστη HSBC Group, μέλη υπεράκτιων ομάδων

Ισχυρή κεφαλαιακή θέση (αναλογία CET1 ~24,1%<sup>(3)</sup>)

## CrediaBankΟμάδα

✓ Αξιοποίηση των βέλτιστων πρακτικών / εστίαση σε υποεξυπηρετούμενα τμήματα (περίπου 0,4 δισ. € δυναμικό δανείων μόνο από τα υποεξυπηρετούμενα τμήματα στη Μάλτα)

✓ Διασταυρούμενες πωλήσεις σε επίπεδο εσόδων από προμήθειες

✓ Συνέργειες χρηματοδότησης / ρευστότητας για τη χρηματοδότηση της ανάπτυξης

✓ Συνέργειες κόστους από την αντικατάσταση του κόστους του Ομίλου HSBC (συνολικές χρεώσεις τουλάχιστον 40 εκατ. € ετησίως, μέσω κατάργησης των ενδιάμεσων επιβαρύνσεων και των προσαυξήσεων)

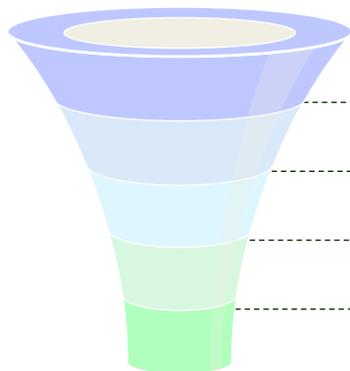
✓ Ισχυρότερη κεφαλαιακή θέση

✓ Η ομάδα της CrediaBank έχει εκτενές ιστορικό επιτυχούς εκτέλεσης και ενσωμάτωσης μετασχηματιστικών συναλλαγών και εξαγορών εταιριών μικρότερου βεληνεκούς με συμπληρωματικά επιχειρηματικά στοιχεία και σημαντική υλοποίηση συνέργειας

# 4 Επιπλέον προοπτικές ανάπτυξης μέσω συμπληρωματικών εξαγορών



## Δομημένη προσέγγιση ευκαιριών (Σ&Ε)<sup>(1)</sup>



Οθόνη και ταυτότητα

Αξιολόγηση

Αλληλεπίδραση

Εμβάθυνση και διαπραγμάτευση

Κλείσιμο

### Αυστηρά κριτήρια

Στρατηγική εφαρμογή



Συνέργειες και δημιουργία αξίας



Απόδοση επένδυσης



Επίδραση στο RoTE



Επίδραση στα κέρδη ανα μετοχή



Κίνδυνος εκτέλεσης



## Ισχυρό ιστορικό επιτυχιών

A

Μετασχηματιστικές εξαγορές και εξαγορές για την ενίσχυση των θέσεων στην ελληνική αγορά



HSBC  
Ελλάδα



B

Γεωγραφική επέκταση



HSBC  
Μάλτα

Γ

Στρατηγικές συνεργασίες

Euronet



## Τρέχουσες περιοχές εστίασης

1



**Κορυφαία εταιρεία χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στην Ελλάδα**

- Τρέχουσα κατάσταση: Προσυμβατικός Έλεγχος<sup>(2)</sup>
- Αναμενόμενη συμφωνία / κλείσιμο: 2026
- Σκεπτικό: «Αύξηση των εσόδων από προμήθειες - στόχος η ανάδειξη σε κορυφαίο παίκτη στην ελληνική αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και ECM, με επέκταση του προσφερόμενου χαρτοφυλακίου και στη Μάλτα

2

**Ενδεχόμενες στοχευμένες εξαγορές για την ενίσχυση του εισοδήματος από προμήθειες, π.χ. στον τομέα της ασφάλισης, της διαχείρισης πλούτου και περιουσιακών στοιχείων κ.λπ.**



## 4. Προοπτικές συνδυασμένων pro-forma οικονομικών στοιχείων

# Μεθοδολογία – Συνδυασμένα οικονομικά στοιχεία για το οικονομικό έτος 2025

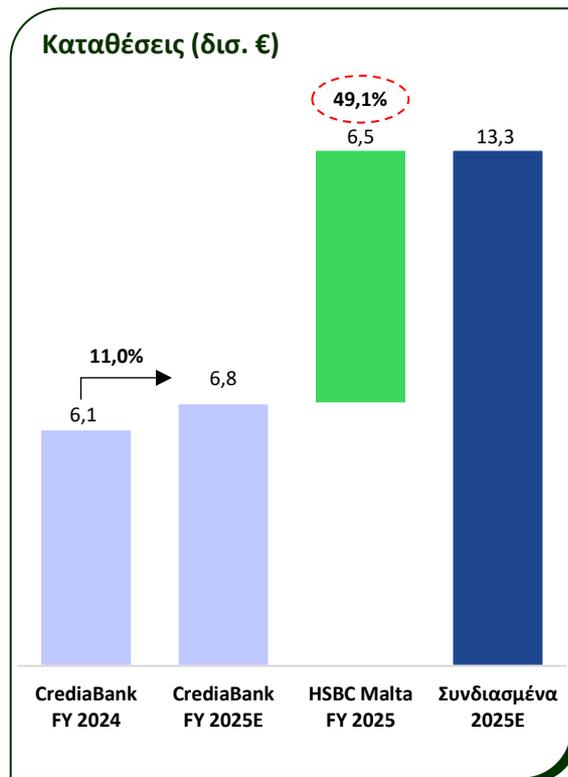
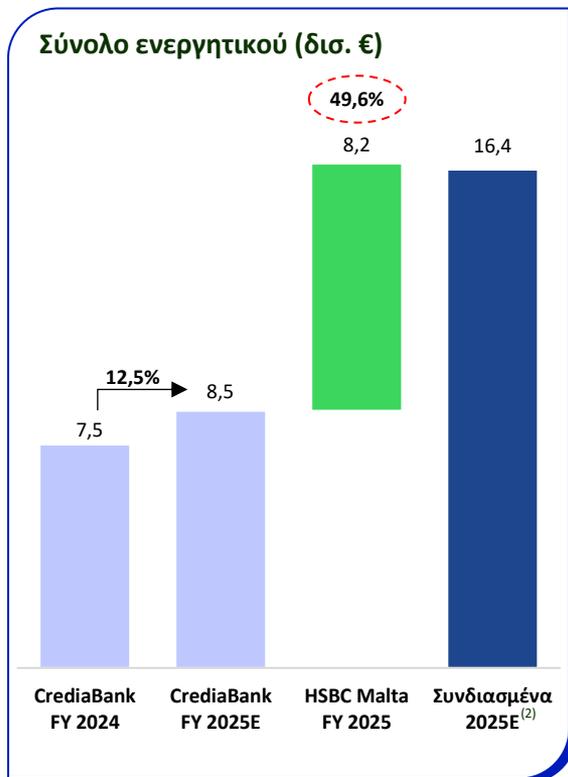
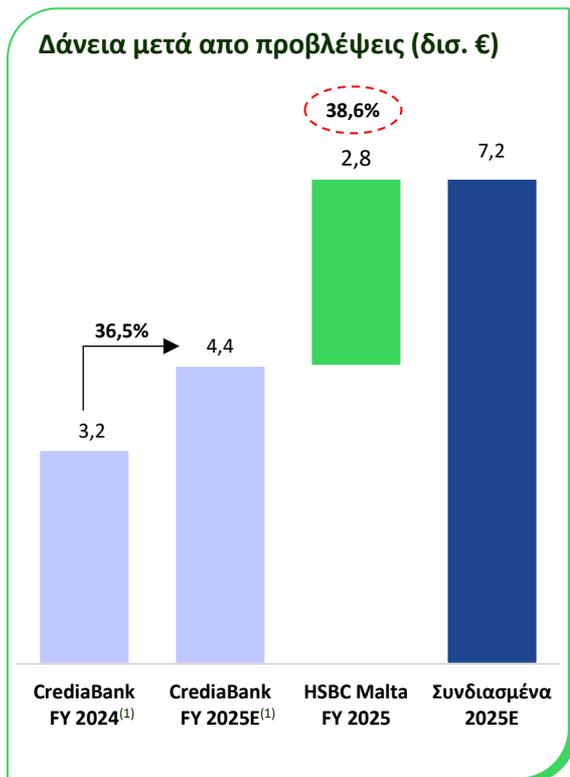
## Βασικές υποθέσεις

Ημερομηνία ενοποίησης **1 Ιαν 2025** Ποσοστό στην HSBC Μάλτας **@70,03%**

- ✓ Η μέθοδος εξαγοράς εφαρμόζεται στην ενοποίηση των δύο οντοτήτων χρησιμοποιώντας μια προσέγγιση γραμμή προς γραμμή
- ✓ Η πλήρης ενοποίηση θεωρείται ότι ξεκινά από την 1η Ιανουαρίου 2025
- ✓ Στους συνδυασμένους αριθμούς δεν λαμβάνονται υπόψη ενδοομιλικές συναλλαγές ή απαλοιφές
- ✓ Δεν αναγνωρίζονται επενδύσεις σε μετοχές στην HSBC Μάλτα και μερίσματα από την HSBC Μάλτα στον ατομικό ισολογισμό της CrediaBank
- ✓ Το ενοποιημένο μετοχικό κεφάλαιο περιλαμβάνει αρνητική υπεραξία ύψους 0,2 δισ. € που προκύπτει από τη συναλλαγή, καθώς και τα κέρδη εις νέον από τα καθαρά κέρδη της HSBC Μάλτας που αποδίδονται στην CrediaBank και σε άλλα συστατικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων για την περίοδο 1/1-31/12/2025, με βάση το μερίδιο της CrediaBank
- ✓ Υποθέσεις συναλλαγών:
  - ✓ Τιμή αγοράς για το μερίδιο 70,03% στην HSBC Μάλτας: 0,2 δισ. €
  - ✓ Η αρνητική υπεραξία που προκύπτει από τη συναλλαγή καθορίζεται με βάση το μετοχικό κεφάλαιο της HSBC Μάλτας για το 2024: 0,2 δισ. €

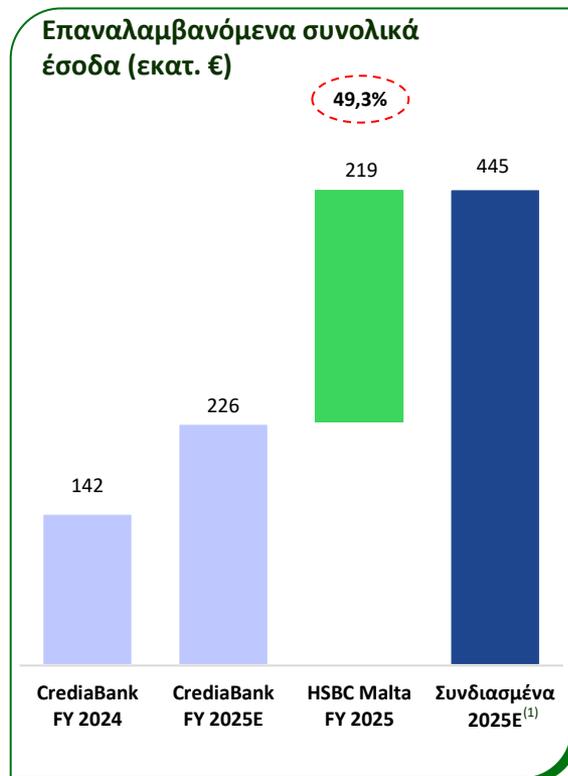
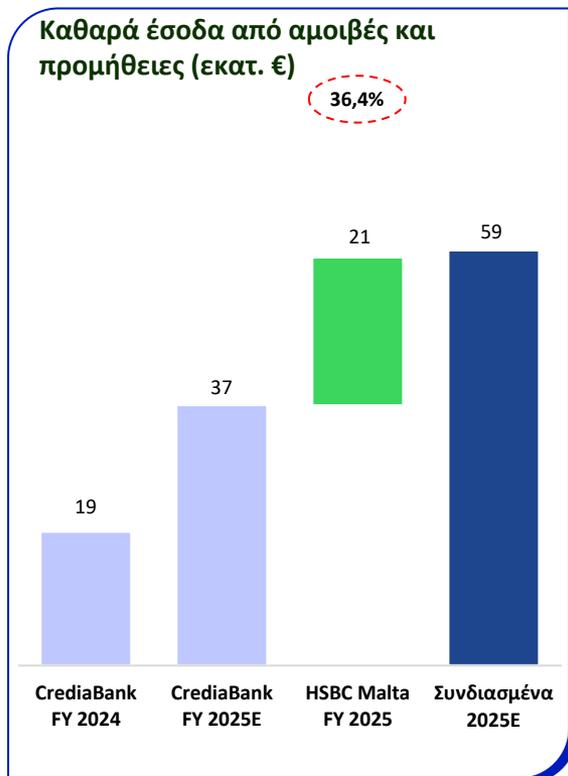
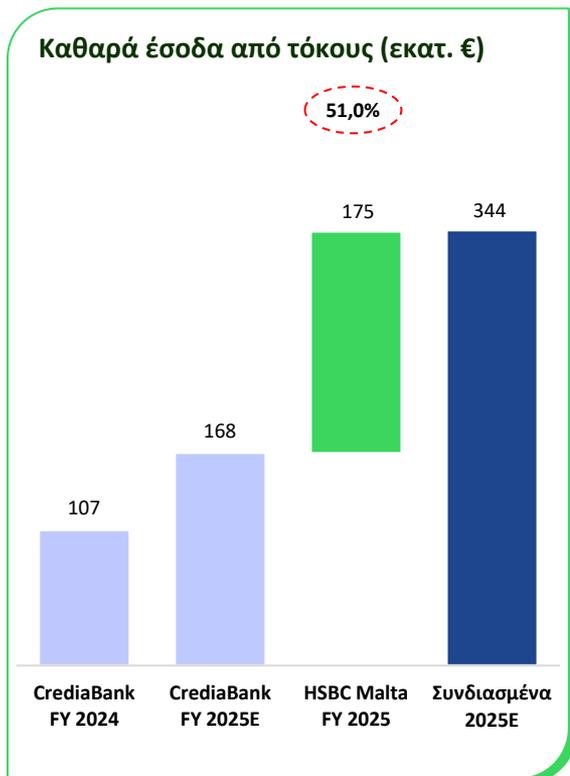
Σημείωση: Οι ακόλουθες διαφάνειες περιέχουν ορισμένες μη ελεγμένες αναμορφωμένες συνδυασμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για το οικονομικό έτος 2025, οι οποίες βασίζονται στα οικονομικά αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2025 του Ομίλου και του Ομίλου HSBC Μάλτα, καθώς και στις τρέχουσες εκτιμήσεις της Εταιρείας και στις καλύτερες παραδοχές της σχετικά με τις προσαρμογές που προκύπτουν από την Εξαγορά. Οι μη ελεγμένες αναμορφωμένες συνδυασμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για το οικονομικό έτος 2025 παρέχονται αποκλειστικά για ενημερωτικούς σκοπούς και δεν αποσκοπούν στο να αντιπροσωπεύουν ή να αποτελούν ένδειξη της ενοποιημένης χρηματοοικονομικής θέσης ή των ενοποιημένων αποτελεσμάτων εκμετάλλευσης που θα είχε αναφέρει ο Συνδυασμένος Όμιλος CrediaBank εάν η Εξαγορά είχε ολοκληρωθεί κατά τις ημερομηνίες που παρουσιάζονται, και δεν αποτελούν, ούτε θα πρέπει να θεωρηθούν, αντιπροσωπευτικές της μελλοντικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής θέσης ή των αποτελεσμάτων εκμετάλλευσης του Συνδυασμένου Ομίλου CrediaBank, ούτε αποσκοπούν στην προβολή της χρηματοοικονομικής θέσης του Συνδυασμένου Ομίλου CrediaBank σε οποιαδήποτε μελλοντική ημερομηνία ή των αποτελεσμάτων εκμετάλλευσης για οποιαδήποτε μελλοντική περίοδο και δεν θα πρέπει να χρησιμοποιούνται για τέτοιο σκοπό

# Σημαντικά μεγαλύτερη κλίμακα



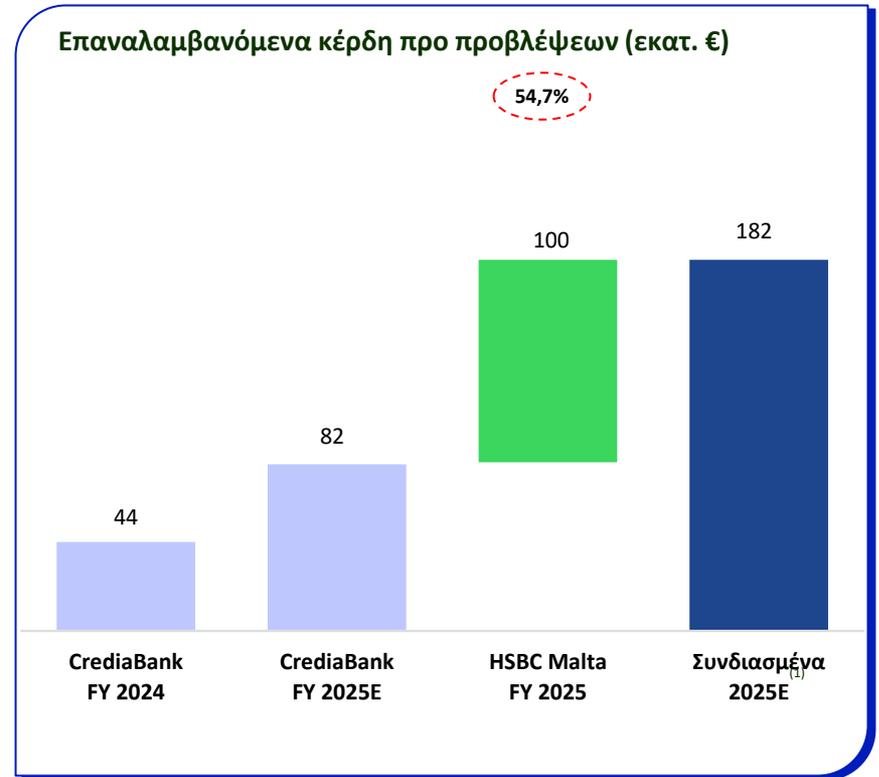
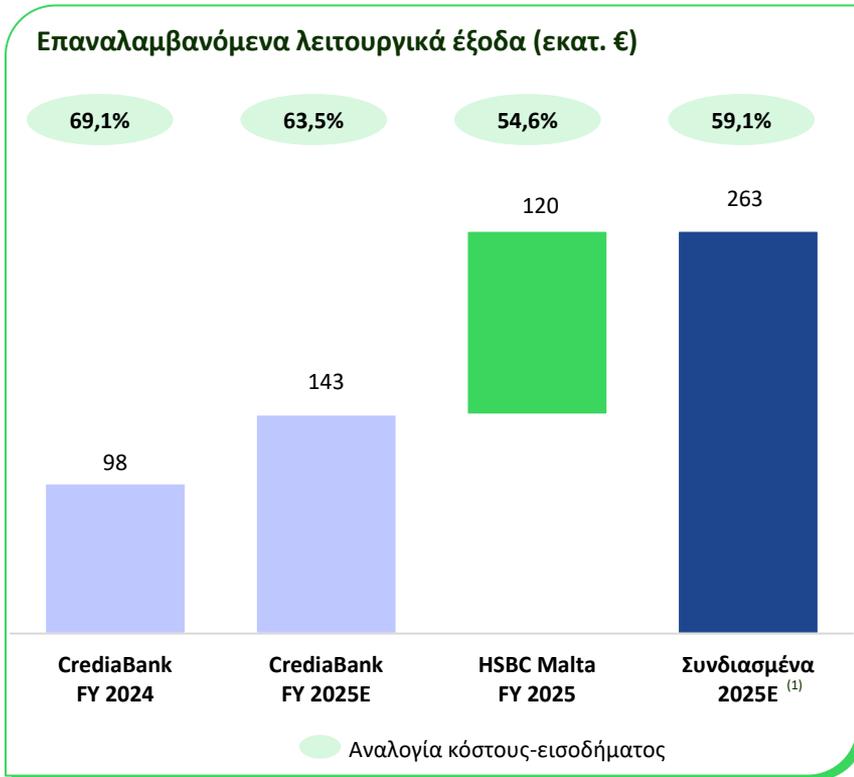
Antiprosōpeúei tē symbolē tēs HSBC Máltaς sto συνδιασμένο οικονομικό έτος 2025E

# Σταθερή ανάπτυξη εσόδων



Αντιπροσωπεύει τη συμβολή της HSBC Μάλτας στο συνδυασμένο οικονομικό έτος 2025E

# Περαιτέρω βελτίωση της αναλογίας κόστους-εισοδήματος και διπλασιασμός των κερδών προ προβλέσεων

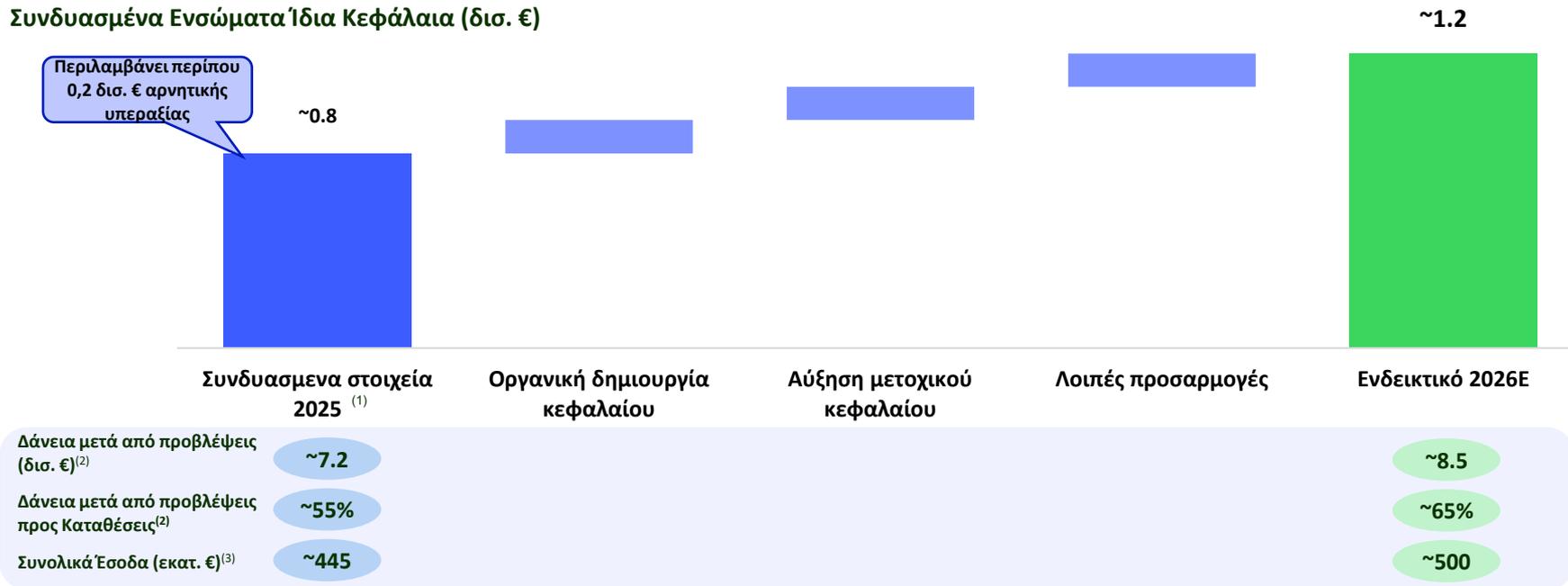


Αντιπροσωπεύει τη συμβολή της HSBC Μάλτας στο συνδυασμένο οικονομικό έτος 2025E

# Οικονομική καθοδήγηση – Συνδυασμένα στοιχεία για το οικονομικό έτος 2026E

Η παρούσα διαφάνεια περιέχει ενδεικτικές συνδυασμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για το οικονομικό έτος 2026E, οι οποίες βασίζονται στις αναμορφωμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για το οικονομικό έτος 2025 που παρουσιάζονται αλλού και προϋποθέτουν την ολοκλήρωση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου έως 0,3 δισ. € κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2026, υπό την επιύλαξη εταιρικών εγκρίσεων, οργανικής δημιουργίας κεφαλαίου και λοιπών προσαρμογών. Οι εν λόγω ενδεικτικές συνδυασμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για το οικονομικό έτος 2026E παρέχονται αποκλειστικά για ενδεικτικούς σκοπούς και δεν αποσκοπούν στην παρουσίαση της χρηματοοικονομικής θέσης του Συνδυασμένου Ομίλου CrediaBank σε οποιαδήποτε μελλοντική ημερομηνία ή των αποτελεσμάτων εκμετάλλευσης για οποιαδήποτε μελλοντική περίοδο και δεν θα πρέπει να χρησιμοποιούνται για τέτοιο σκοπό..

## Συνδυασμένα Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια (δισ. €)



Πηγή: Γνωστοποιήσεις της εταιρείας.

Σημειώσεις: Οι μη ελεγμένες αναμορφωμένες συνδυασμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για το οικονομικό έτος 2025 βασίζονται στα οικονομικά αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2025 του Ομίλου και του Ομίλου HSBC Μάλτα, καθώς και στις τρέχουσες εκτιμήσεις της Εταιρείας και στις καλύτερες παραδοχές της σχετικά με τις προσαρμογές που προκύπτουν από την Εξαγορά. Βλέπε Διαφάνεια 68 και «Αήλωση Αποποίησης Ευθύνης» για περαιτέρω πληροφορίες.

1. Βάσει 1,2 δισ. € προσαρμοσμένων ιδίων κεφαλαίων – 0,3 δισ. € προσαρμοσμένων άλλων περιουσιακών στοιχείων – 0,1 δισ. € τίτλων Επιπέδου 1.

2. Εξαφανισμένων των τίτλων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας.

3. Επαναλαμβανόμενο συνολικό εισόδημα.

# Οικονομική καθοδήγηση – Μεσοπρόθεσμοι και μακροπρόθεσμοι στόχοι

**Αποποίηση ευθύνης:** Αυτή η διαφάνεια περιέχει μελλοντικές δηλώσεις οικονομικής καθοδήγησης μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Οι παραδοχές στις οποίες βασίζεται αυτή η καθοδήγηση υπόκεινται εγγενώς σε σημαντικές αβεβαιότητες και τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί να διαφέρουν, ενδεχομένως ουσιαστικά, από τα αναμενόμενα. Ο Όμιλος συνέταξε αυτές τις κατευθύνσεις με βάση τις εκτιμήσεις της διοίκησης και ορισμένες παραδοχές, κάποιες από τις οποίες είναι εκτός του ελέγχου του, τις οποίες θεωρεί εύλογες, συμπεριλαμβανομένου του επιχειρηματικού σχεδίου του Ομίλου, των παρατηρήσεων της διοίκησης για τις πρόσφατες συνθήκες λειτουργίας, καθώς και των προσδοκιών της διοίκησης για τις συνθήκες και τις τάσεις μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.

	Μετρικό σύστημα	Μεσοπρόθεσμα	Μακροπρόθεσμα	Σχόλια
Ισολογισμός, Ποιότητα Ενεργητικού και Κεφάλαιο	Καθαρά δάνεια <sup>(3)</sup>	>11 δισ. €	>14 δισ. €	<ul style="list-style-type: none"> <li>Επαναμόχλευση του ελληνικού ισολογισμού, απόκτηση μεριδίου αγοράς και επανέναρξη της στρατηγικής ανάπτυξης στη Μάλτα</li> <li>Υγιές χαρτοφυλάκιο δανείων και τάσεις</li> <li>Ισχυρή ρευστότητα με επαρκή κάλυψη από καταθέσεις</li> <li>Ισχυρά κεφαλαικά αποθέματα που ενισχύονται από οργανική δημιουργία κεφαλαίου</li> <li>Αναβάθμιση μέσω της επαναμόχλευσης του ισολογισμού και στις δύο αγορές</li> <li>Ισορροπημένη ανάπτυξη μέσω όγκου, περιθωρίων και προμηθειών</li> <li>Βελτίωση της λειτουργικής μόχλευσης μέσω του προγράμματος μετασηματισμού και την υλοποίηση συνεργειών</li> <li>Καθαρό χαρτοφυλάκιο με επαρκείς προβλέψεις σε συνδυασμό με ευνοϊκές μακροοικονομικές τάσεις που αντανακλώνται σε σταθερό κόστος κινδύνου</li> <li>Πραγματικός φορολογικός συντελεστής του συνδυασμένου ομίλου</li> <li>Σταθερή επαναλαμβανόμενη κερδοφορία που οδηγεί σε αποδόσεις στο ανώτερο εύρος 10-20% RoTE</li> </ul>
	Καθαρή αύξηση δανειακού χαρτοφυλακίου <sup>(3)</sup>	Mid-teens CAGR <sup>(4)</sup>	Mid-teens CAGR <sup>(4)</sup>	
	Δείκτης NPE (Ακαθάρσιτος)	<2,7%	<2,7%	
	Δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις	~70%	~ 75%	
	TBV	>1,3 δισ. €	>1,9 δισ. €	
	Δείκτης CET1	>14,5%	>15,5%	
Κερδοφορία	Καθαρό περιθώριο επιτοκίου (NIM) <sup>(1)</sup>	~2,8%	~3,0%	
	Αύξηση συνολικού εισοδήματος (σε ετήσια βάση)	Mid-teens CAGR <sup>(4)</sup>	Mid-teens CAGR <sup>(4)</sup>	
	Δείκτης επαναλαμβανόμενου κόστους προς έσοδα	Χαμηλά στα επίπεδα 40%-50%	Μέση στα επίπεδα 30%-40%	
	Κόστος κινδύνου <sup>(2)</sup>	~30bps	~30bps	
	Φορολογικός συντελεστής (Πραγματικός)	~24%	~24%	
	Επαναλαμβανόμενο καθαρό κέρδος	>225 εκατ. €	>325 εκατ. €	
	Επαναλαμβανόμενη RoTE	>17%	>18%	

Άλλα Κύρια Στοιχεία

Έως 0,3 δισ. €

Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου το 2026

~€ 0,2 δισ.

Η αρνητική υπεραξία της συναλλαγής θα υλοποιηθεί το Α' τρίμηνο του 2027

# 5. Τελικές παρατηρήσεις

# Αποδεδειγμένο ιστορικό επιτυχημένης υλοποίησης που στηρίζει τις μακροπρόθεσμες φιλοδοξίες μας



18% Απόδοση  
Ενσώματων Ιδίων  
Κεφαλαίων

Πηγή: Πληροφορίες της εταιρείας.  
Σημειώσεις:

- Οι πληροφορίες αυτές προέρχονται από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Attica Bank A.E. για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Δεν αποτυπώνουν τη Συγχώνευση με την Pancretia και δεν είναι άμεσα συγκρίσιμες με τις πληροφορίες που προέρχονται από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2025 και παρουσιάζονται σε αυτή τη διαφάνεια. Βλέπε «Δήλωση Αποποίησης Ευθύνης».
- Εξαιρουμένων των τίτλων υψηλής εσοφλητικής προτεραιότητας.
- Αυτά τα μέτρα αποτελούν Εναλλακτικό Δείκτη Μέτρησης Απόδοσης (μη-ΔΠΧΑ). Για τον ορισμό αυτού του δείκτη, βλέπε

- «Γλωσσάριο όρων και Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης».
- Περιλαμβάνει το μέρος των καθαρών κερδών της HSBC Μάλτα που αναλογεί στην CrediaBank.

Σε επαναλαμβανόμενη βάση

# 6. Παράρτημα

# Εδραιωμένη κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων



## Βασικές αρχές της CrediaBank για ισχυρή διαχείριση κινδύνων

Ηγεσία από την ανώτατη διοίκηση



Η ανώτατη διοίκηση επιδεικνύει ενεργά ανάληψη υπευθυνότητας για τη διαχείριση κινδύνων και πρότυπη ηθική συμπεριφορά



Διαφάνεια



Σαφής και έγκαιρη επικοινωνία κινδύνων, ζητημάτων και αποφάσεων



Διακυβέρνηση κινδύνων



Διακριτοί και πλήρως τεκμηριωμένοι ρόλοι, ευθύνες και διαδρομές κλιμάκωσης σε ζητήματα διαχείρισης κινδύνων



Ανάληψη κινδύνων



Η ανάληψη κινδύνων πραγματοποιείται εντός των εγκριμένων ποσοτικών και ποσοτικών ορίων του Πλαισίου Ανοχής Κινδύνων



Εκπαίδευση



Διαρκής εκπαίδευση για τη διασφάλιση ότι το προσωπικό κατανοεί τις πολιτικές, τα όρια και τις απαιτήσεις που σχετίζονται με τη διαχείριση κινδύνων



Σύστημα αμοιβών



Τα συστήματα επίδοσης και αμοιβών ευθυγραμμίζονται με τα μακροπρόθεσμα αποτελέσματα, προσαρμοσμένα για τον κίνδυνο



Συνεχής βελτίωση



Συστηματική επανεξέταση και περαιτέρω ενδυνάμωση του Πλαισίου Ανοχής στον Κίνδυνο.



✓ Μια υγιής και εδραιωμένη κουλτούρα κινδύνων είναι απαραίτητη για την αποτελεσματική εφαρμογή του Πλαισίου Ανοχής Κινδύνων

# Ένα πλήρως οριοθετημένο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων που ενισχύει την ανάπτυξη και τους μηχανισμούς διακυβέρνησης

## Διακυβέρνηση κινδύνων

### Διακυβέρνηση και εποπτεία



- Καθορισμένο πλαίσιο ανάληψης κινδύνου (RAF), το οποίο περιλαμβάνει την πολιτική και δήλωση ανάληψης κινδύνου (RAS)
- Επανεξετάζεται σε ετήσια βάση και εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου
- Εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και παρακολουθείται σε συνεχή βάση από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (GMRD)

### Σκοπός & Στρατηγικός Ρόλος



- Καθορίζει αποδεκτές κατηγορίες και επίπεδα ανάληψης κινδύνων
- Συμπλέει με τη στρατηγική κεφαλαίου και το επιδιωκόμενο προφίλ κινδύνου
- Υποστηρίζει τους βραχυπρόθεσμους και μεσοπρόθεσμους στόχους, ενισχύοντας παράλληλα τη διαχείριση κινδύνων

### 2025 – Σημαντικές εξελίξεις



- Επαναπροσδιορίστηκε κατόπιν συγχώνευσης με Pancreta Bank
- Αντανακλά τη σημαντική βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού
- Αποτυπώνει τη στρατηγική μετάβαση από την εξυγίανση του ισολογισμού στη βιώσιμη πειθαρχημένη ανάπτυξη

## Ανάληψη κινδύνων – κατηγορίες

Επίπεδο 1

Επίπεδο 2

Επίπεδο 3

Διοικητικό Συμβούλιο

Οι δείκτες Επιπέδου 1 συνιστούν τους κύριους δείκτες καθοδήγησης (steering metrics) για τη λήψη στρατηγικών αποφάσεων σε επίπεδο Ομίλου

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Οι δείκτες Επιπέδου 2 ακολουθούν διαφοροποιημένη προσέγγιση, βάσει της οποίας η CrediaBank υποχρεούται να καθορίζει δείκτες για τους κινδύνους που έχουν αναγνωριστεί ως ουσιαδείς στο Μητρώο Κινδύνων της

Εκτελεστική Επιτροπή

Οι δείκτες Επιπέδου 3 διαχέονται σε επίπεδο επιχειρηματικών γραμμών και χαρτοφυλακίων

Στρατηγικό επίπεδο συγκέντρωσης

# Ισχυρό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, εδραιωμένο στο μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας

Το πλαίσιο διακυβέρνησης κινδύνων του Ομίλου εδραιώνεται από το μοντέλο των Τριών Γραμμών Άμυνας, διασφαλίζοντας αποτελεσματική εποπτεία, σαφή λογοδοσία και ανεξάρτητη διασφάλιση

## 1 1η Γραμμή Άμυνας: Επιχειρηματικές Μονάδες



- ✓ Αναγνωρίζουν, αξιολογούν και διαχειρίζονται τους κινδύνους που απορρέουν από τα προϊόντα, τις υπηρεσίες και τις δραστηριότητές τους
- ✓ Έχουν την ευθύνη των καθημερινών αποφάσεων ανάληψης κινδύνου και των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου
- ✓ Λογοδοτούν για τη λειτουργία τους εντός των ορίων ανάληψης κινδύνου

## 2 2η Γραμμή Άμυνας: Λειτουργίες Διαχείρισης Κινδύνων και Συμμόρφωσης

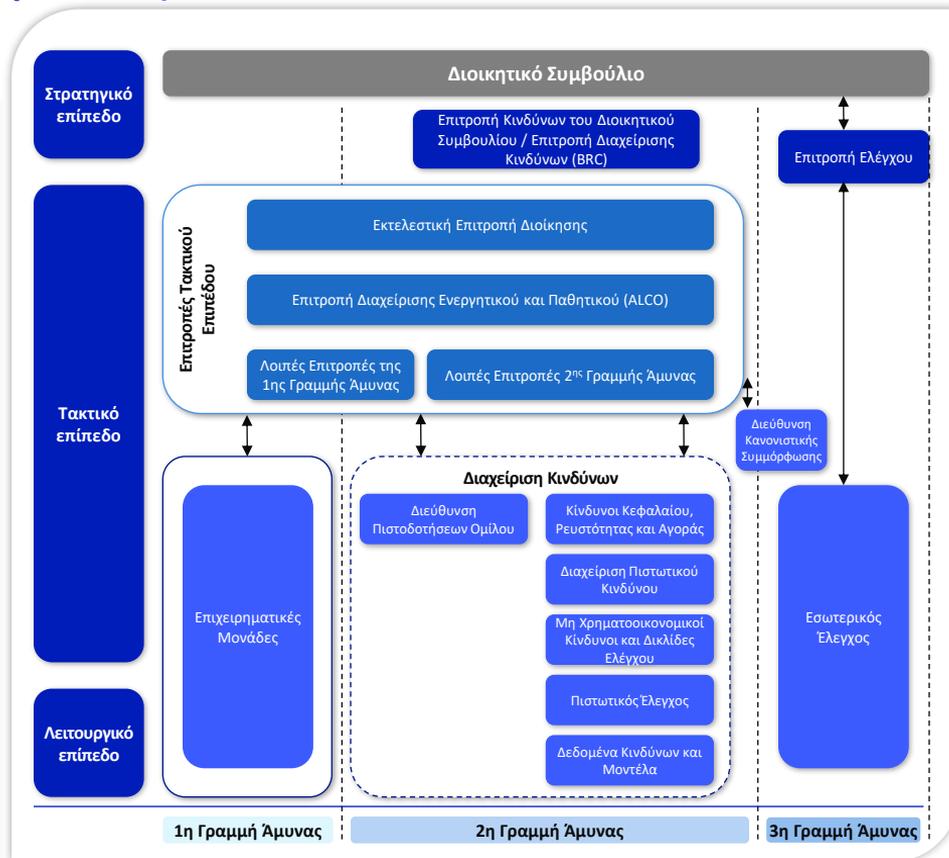


- ✓ Ασκοούν ανεξάρτητη εποπτεία και ουσιαστικό έλεγχο των δραστηριοτήτων ανάληψης κινδύνων της 1ης Γραμμής Άμυνας, υπό τον CRO
- ✓ Οι Λειτουργίες Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και το πλαίσιο διακυβέρνησης

## 3 3η Γραμμή Άμυνας: Εσωτερικός Έλεγχος



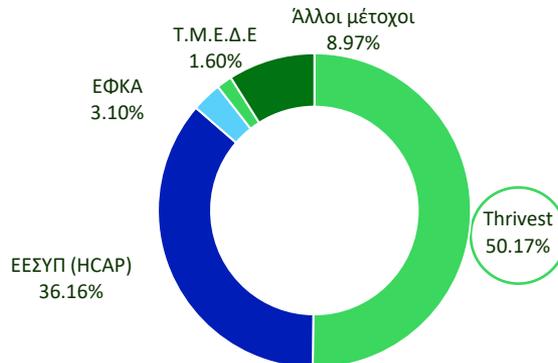
- ✓ Παρέχει ανεξάρτητη αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητας του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου
- ✓ Αξιολογεί τη συνολική επάρκεια των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων
- ✓ Αναφέρεται ανεξάρτητα, διασφαλίζοντας αντικειμενική διασφάλιση.



# Μετοχική σύνθεση της CrediaBank και πιστοληπτικές αξιολογήσεις



## Μετοχική σύνθεση<sup>(1)</sup>



Στρατηγικός επενδυτής στην CrediaBank που έχει ήδη δεσμεύσει σημαντικά κεφάλαια και στις τρεις αυξήσεις κεφαλαίου που πραγματοποιήθηκαν από την πρώην Τράπεζα Αττικής και πρώην Παγκρήτια Τράπεζα (Οκτ-22 PCB, Απρ-23 πρώην Τράπεζα Αττικής και Οκτ-24 πρώην Τράπεζα Αττικής (μετά τη συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα))



## Η πιστοληπτική γνώμη της Moody's

Ενέργεια αξιολόγησης	Πιστωτική γνωμοδότηση 11.06.2021	Πιστωτική γνωμοδότηση 11.11.2022	Πιστωτική γνωμοδότηση 26.09.2023	Πιστωτική γνωμοδότηση 05.07.2024	Βαθμολογική ενέργεια 15.11.2024	Βαθμολογική ενέργεια 17.03.2025	2025 έναντι 2021
Βασική πιστοληπτική αξιολόγηση	Caa3	Caa3	Caa2	Caa2	B2	B1	+5
Προοπτική	Σταθερό	Θετικό	Θετικό	Βαθμολογία(ες) υπό εξέταση	Θετικό	Θετικό	
Αξιολόγηση κινδύνου αντισυμβαλλομένου	Caa1	B3	B2	B2	Ba2	Ba1	+6
Τραπεζικές καταθέσεις	Caa3	Caa1	B3	B3	B1	Ba2	+7

# Υποστηρικτικό και ιδιαίτερα έμπειρο Διοικητικό Συμβούλιο

## Υποστηρικτικό και ιδιαίτερα έμπειρο Διοικητικό Συμβούλιο



**Κωνσταντίνος Ηροδότου**  
Πρόεδρος, Ανεξάρτητο μη  
Εκτελεστικό Μέλος



**Κωνσταντίνος Μακέδος**  
Α' Αντιπρόεδρος, μη  
Εκτελεστικό Μέλος



HCAP

**Αβρααμ (Μίνος) Μωυσής**  
Β' Αντιπρόεδρος, μη  
Εκτελεστικό Μέλος



**Ελένη Βρεττού**  
Εκτελεστικό μέλος



**Βασιλική (Βάλερη)  
Σκούμπας**  
Εκτελεστικό μέλος



**Νικόλαος Βουγιούκας**  
Μη εκτελεστικό μέλος



**Χρήστος Αλέξακας**  
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος



**Αμιλίου Γιαννόπουλος**  
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος



**Αφροδίτη Σεβαστή**  
Μη εκτελεστικό μέλος



**Ιωάννης Ζωγραφάκης**  
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος



**Παναγιώτης Λιαργκόβας**  
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος



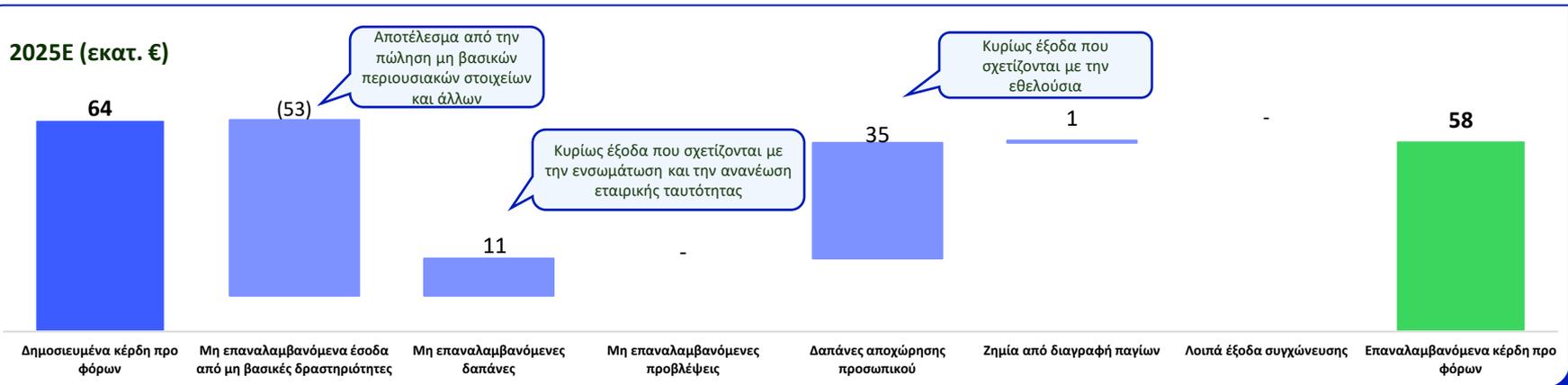
**Αμιλίου Στασινάκης**  
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

# Απεικόνιση σύνδεσης δημοσιευμένων και επαναλαμβανόμενων κερδών προ φόρων

2024 (εκατ. €)



2025E (εκατ. €)



Ισολογισμός (€εκατ., εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά)	2024	Q1 2025	6M 2025	9M 2025	2025
<b>Ενεργητικό</b>					
Ταμειακά διαθέσιμα και υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες	422	153	654	647	643
Απαιτήσεις από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	80	146	79	70	69
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	1.700	1.359	1.503	1.461	1.440
Παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία	-	-	-	-	-
Δάνεια προς πελάτες (μετά από προβλέψεις και απαιτήσεις)	4.430	4.659	4.864	5.149	5.457
Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες	2	2	2	3	4
Ενσώματα πάγια στοιχεία	97	100	95	94	86
Επενδυτικά ακίνητα	71	70	91	91	103
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	247	252	254	259	262
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	275	275	272	272	225
Περιουσιακά στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση	217	152	159	127	191
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>7.540</b>	<b>7.167</b>	<b>7.972</b>	<b>8.172</b>	<b>8.480</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>					
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	101	75	73	179	259
Υποχρεώσεις προς πελάτες	6.085	5.998	6.556	6.662	6.757
Εκδοθέντα χρεωστικά αξιόγραφα	133	33	178	178	169
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	8	7	7	7	7
Λοιπές προβλέψεις	-	-	-	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	338	182	184	170	309
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>6.665</b>	<b>6.295</b>	<b>6.998</b>	<b>7.196</b>	<b>7.501</b>
<b>Ίδια κεφάλαια</b>					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	81	81	81	81	81
Λοιπά χρεωστικά μέσα	-	-	100	100	100
Στην ονομαστική αξία	1.565	1.565	1.565	519	519
Κέρδη εις νέον	(2.007)	(2.007)	(2.006)	9	12
Αποθεματικά	1.236	1.233	1.235	267	267
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>	<b>875</b>	<b>872</b>	<b>975</b>	<b>976</b>	<b>979</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων</b>	<b>7.540</b>	<b>7.167</b>	<b>7.972</b>	<b>8.172</b>	<b>8.480</b>

Δήλωση Αποτελεσμάτων Χρήσης (€κατ., εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά)	2024	Q1 2025	6M 2025	9M 2025	2025
Έσοδα από τόκους	197.0	62.4	125.7	190.3	260.8
Έξοδα τόκων	(90.2)	(25.5)	(47.2)	(69.8)	(92.5)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>106.7</b>	<b>36.8</b>	<b>78.5</b>	<b>120.5</b>	<b>168.3</b>
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	31.6	10.6	24.6	38.4	54.0
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(12.6)	(3.5)	(7.6)	(12.1)	(16.8)
<b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>	<b>19.0</b>	<b>7.1</b>	<b>17.0</b>	<b>26.3</b>	<b>37.2</b>
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	5.7	1.5	3.5	3.5	4.6
Κέρδη / (ζημίες) από επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	6.3	1.1	2.1	2.6	3.2
Μερίσματα	0.6	-	0.4	0.6	0.8
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	4.0	8.6	9.6	10.9	11.8
<b>Σύνολο μη επαναλαμβανόμενων εσόδων</b>	<b>16.5</b>	<b>11.2</b>	<b>15.6</b>	<b>17.7</b>	<b>20.5</b>
<b>Σύνολο λειτουργικών εσόδων</b>	<b>142.3</b>	<b>55.1</b>	<b>111.1</b>	<b>164.5</b>	<b>225.9</b>
Μη επαναλαμβανόμενα έσοδα	5.9	1.3	9.8	9.8	53.2
<b>Σύνολο δημοσιευμένων λειτουργικών εσόδων</b>	<b>148.2</b>	<b>56.4</b>	<b>120.9</b>	<b>174.3</b>	<b>279.2</b>
Έξοδα προσωπικού	(47.7)	(19.4)	(37.9)	(54.9)	(71.9)
Γενικά και διοικητικά έξοδα	(31.3)	(8.8)	(20.7)	(30.0)	(43.6)
Αποσβέσεις	(19.4)	(6.7)	(13.6)	(20.5)	(28.0)
<b>Σύνολο επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων</b>	<b>(98.4)</b>	<b>(35.0)</b>	<b>(72.2)</b>	<b>(105.5)</b>	<b>(143.5)</b>
Έξοδα αναδιάρθρωσης και έργων	(16.6)	(14.6)	(29.0)	(36.6)	(46.3)
<i>εκ των οποίων έξοδα αποχώρησης προσωπικού &amp; κίνητρα</i>	<i>(6.0)</i>	<i>(14.3)</i>	<i>(26.8)</i>	<i>(34.1)</i>	<i>(39.0)</i>
<i>εκ των οποίων λοιπά έξοδα αναδιάρθρωσης και έργων</i>	<i>(10.6)</i>	<i>(0.3)</i>	<i>(1.8)</i>	<i>(2.1)</i>	<i>(6.9)</i>
<b>Σύνολο λειτουργικών εξόδων</b>	<b>(115.0)</b>	<b>(49.6)</b>	<b>(101.1)</b>	<b>(142.1)</b>	<b>(189.8)</b>
<b>Επαναλαμβανόμενα έσοδα προ προβλέψεων</b>	<b>43.9</b>	<b>20.1</b>	<b>38.9</b>	<b>58.9</b>	<b>82.5</b>
<b>Δημοσιευμένα έσοδα προ προβλέψεων</b>	<b>33.2</b>	<b>6.8</b>	<b>19.7</b>	<b>32.1</b>	<b>89.4</b>
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	(398.4)	(4.8)	(9.4)	(15.8)	(21.7)
Αποτελέσματα από συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες	(0.4)	0.1	0.1	0.5	0.9
Αποσβέσεις από κατανομή τιμήματος εξαγοράς	(1.0)	(1.0)	(1.9)	(2.9)	(3.9)
Ζημία από διαγραφή παγίων στοιχείων	(1.0)	-	-	-	(0.7)
<b>Επαναλαμβανόμενα κέρδη / (ζημίες) προ φόρων</b>	<b>30.0</b>	<b>14.3</b>	<b>27.6</b>	<b>40.8</b>	<b>57.8</b>
<b>Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων</b>	<b>(367.6)</b>	<b>1.1</b>	<b>8.5</b>	<b>13.9</b>	<b>64.1</b>
Φόρος εισοδήματος	42.2	(1.0)	(3.6)	(4.0)	(48.9)
<b>Επαναλαμβανόμενα κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων</b>	<b>23.4</b>	<b>11.2</b>	<b>21.6</b>	<b>31.8</b>	<b>45.1</b>
<b>Καθαρά κέρδη / (ζημίες) μετά φόρων</b>	<b>(325.5)</b>	<b>0.1</b>	<b>4.9</b>	<b>9.9</b>	<b>15.2</b>

# Ισολογισμός της HSBC Μάλτας



Ισολογισμός (€εκατ., εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά)	FY2024	FY2025
<b>Ενεργητικό</b>		
Ταμείο, διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα της Μάλτας και Ταμειακά Νομίσματα	1.074	1.293
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	615	679
Χρηματοοικονομικές επενδύσεις	2.291	2.537
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	2.873	2.762
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	23	19
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	865	860
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>7.742</b>	<b>8.150</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>		
Καταθέσεις πελατών	6.158	6.528
Δανεισμός	90	150
Καταθέσεις από τράπεζες και στοιχεία σε διαδικασία διαβίβασης σε άλλες τράπεζες	13	13
Υποδεέστερες υποχρεώσεις	65	65
Άλλες υποχρεώσεις	814	769
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>7.141</b>	<b>7.525</b>
<b>Ίδια κεφάλαια</b>	<b>601</b>	<b>626</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων &amp; ιδίων κεφαλαίων</b>	<b>7.742</b>	<b>8.151</b>

Πηγή: Γνωστοποιήσεις της HSBC Μάλτας.



Δήλωση Αποτελεσμάτων Χρήσης (€εκατ., εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά)	FY2024	FY2025
Έσοδα από τόκους	232,1	198,6
Έξοδα τόκων	(26,0)	(23,2)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>206,1</b>	<b>175,4</b>
<b>Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>	<b>20,9</b>	<b>21,3</b>
Λουτά έσοδα	25,7	22,7
<b>Συνολικά έσοδα</b>	<b>252,6</b>	<b>219,4</b>
Αμοιβές και παροχές προσωπικού	(42,3)	(45,2)
Γενικά και διοικητικά έξοδα	(60,5)	(59,2)
Αποσβέσεις	(10,0)	(15,4)
<b>Σύνολο λειτουργικών εξόδων</b>	<b>(112,8)</b>	<b>(119,9)</b>
Μεταβολή στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες (ECL) και σε άλλες χρεώσεις απομείωσης πιστωτικού κινδύνου	14,6	9,5
<b>Κέρδη προ φόρων</b>	<b>154,5</b>	<b>109,0</b>
Φόρος εισοδήματος	(54,4)	(37,5)
<b>Κέρδη μετά φόρων</b>	<b>100,1</b>	<b>71,6</b>

Πηγή: Γνωστοποιήσεις της HSBC Μάλτας.



# Γλωσσάριο όρων και μη-ΔΠΧΑ Δείκτες (1/5)

Όροι	Ορισμοί
AM	Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων
AMOC	Εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων σε αποσβεσμένο κόστος
AT1	Συμπληρωματικό ίδιο κεφάλαιο επιπέδου 1
ATM	Αυτοματοποιημένη μηχανή ταμείου
AuM	Περιουσιακά στοιχεία υπό διαχείριση
bps	Ποσοστιαίες μονάδες βάσεις
CAGR	Σύνθετος ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης
Corporate & Institutional banking (CIB)	Εταιρική και θεσμική τραπεζική
Cost of Equity (CoE)	Κόστος ιδίων κεφαλαίων
Δείκτης κοινού ιδίου κεφαλαίου επιπέδου 1 (CET 1)	Κοινά ίδια κεφαλαίου επιπέδου 1 (CET1), όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 διαιρούμενα δια του συνόλου των RWA
Κόστος κεφαλαίων	Συνολικός τόκος που καταβλήθηκε για μια δεδομένη περίοδο διαιρεμένος με το μέσο υπόλοιπο των υποχρεώσεων χρηματοδότησης
Κόστος κινδύνου (CoR)	Υπολογίζεται διαιρώντας τις επαναλαμβανόμενες προβλέψεις για τις αναμενόμενες ζημιές από δάνεια (ECL) με τα μέσο όρο ακαθάριστων δανείων. Ο μέσος όρος των ακαθάριστων δανείων είναι ο αριθμητικός μέσος όρος των ακαθάριστων δανείων στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου και το σύνολο του ενεργητικού στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.
KYC	Διαδικασία αναγνώρισης πελάτη / επαλήθευσης ταυτότητας πελάτη
Δείκτης κόστους-προς-έσοδα	Συνολικά λειτουργικά έξοδα διαιρούμενα δια συνολικά λειτουργικά έσοδα
CRE	Εμπορικά ακίνητα
DTA	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις
DTC	Αναβαλλόμενη φορολογικά πίστωση
FTE	Εργαζόμενοι πλήρους απασχόλησης
FY	Οικονομικό έτος
GBV	Ακαθάριστη λογιστική αξία
GDP	Ακαθάριστο εγχώριο προϊόν
Δείκτης ακαθάριστου NPE	Υπολογίζεται διαιρώντας τα NPE με τα συνολικά δάνεια και τις απαιτήσεις πριν από την απομείωση στο τέλος της περιόδου.
GWP	Ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα

# Γλωσσάριο όρων και μη-ΔΠΧΑ Δείκτες (2/5)

Όροι	Ορισμοί
HCAP	Ελληνική Εταιρεία Περιουσιακών Στοιχείων και Συμμετοχών
HQLA	Ρευστά διαθέσιμα υψηλής ποιότητας
ISO	Διεθνής Οργανισμός Τυποποίησης
LC	Μεγάλη εταιρεία
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR)	Το περιθώριο ρευστότητας των HQLA που διατηρεί ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα για να αντέχει τις καθαρές εκροές ρευστότητας σε μια περίοδο στρες 30 ημερολογιακών ημερών σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61
Δείκτης δανείων προς καταθέσεις (LDR)	Υπολογίζεται διαιρώντας τα ακαθάριστα δάνεια και τις προκαταβολές προς τους πελάτες (εξαιρουμένων των εξασφαλισμένων τίτλων απο το 2024 και το 2025) δια τις καταθέσεις πελατών
Δείκτης δανείων προς ΑΕΠ	Σύνολο ανεξόφλητων δανείων σε μια οικονομία διαιρεμένων με το Ακαθάριστο εγχώριο προϊόν (ΑΕΠ) της χώρας
LTM	Μακροπρόθεσμα δάνεια, συμπεριλαμβανομένων κρατικών δανείων
LTV	Αναλογία δανελιών προς αξία
Περιθώριο MDA	Μέγιστο Διανεμητέο Κεφάλαιο – μαξιλάρι κεφαλαίου
Καθαρό περιθώριο τόκων (NIM)	Υπολογίζεται διαιρώντας τα ετήσια καθαρά έσοδα από τόκους με το μέσο υπόλοιπο του συνολικού ενεργητικού. Το μέσο υπόλοιπο του συνολικού ενεργητικού είναι ο αριθμητικός μέσος όρος του συνολικού ενεργητικού στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου και του συνολικού ενεργητικού στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.
Επέκταση Καθαρής Πίστωσης	Αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων κατά τη διάρκεια μιας περιόδου μετά της λογιστική αποπληρωμής, διαγραφής και πωλήσεων, που δείχνει την καθαρή νέα δραστηριότητα δανεισμού της τράπεζας
Καθαρός δείκτης δανείων προς καταθέσεις	Υπολογίζεται με τη διαίρεση καθαρών δανείων και απαιτήσεων από πελάτες δια τις υποχρεώσεις προς πελάτες.
Καθαρός δείκτης NPE	NPE διαιρεμένα με καθαρά δάνεια και απαιτήσεις πριν από την απομείωση στο τέλος της περιόδου
Νέα εκταμίευση	Νέα δάνεια που εκδόθηκαν κατά τη διάρκεια μιας περιόδου, τα οποία αντιπροσωπεύουν το συνολικό ποσό της νέας πίστωσης που χορηγήθηκε στους πελάτες (εξαιρουμένων των ανανεώσεων, αναδιαρθρώσεων και επανεκδόσεων δανείων (rollovers))
Onboarding	Διαδικασία ένταξης πελάτη / νέου μέλους
Μη βασικά έσοδα	Το άθροισμα (i) εσόδων/(ζημιών) από χρηματοοικονομικές συναλλαγές, (ii) κερδών/(ζημιών) από επενδυτικό χαρτοφυλάκιο και (iii) άλλων εσόδων/(δαπανών).
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPE)	Μια έκθεση που είναι α) 90 ημέρες ληξιπρόθεσμη (συμαντική έκθεση) και β) απίθανο να εξοφληθεί πλήρως χωρίς εκμετάλλευση εγγυήσεων (ανεξάρτητα από το ληξιπρόθεσμο ποσό ή τον αριθμό των ληξιπρόθεσμων ημερών), σύμφωνα με τις Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA). Στην παρούσα Παρουσίαση, τα NPE αναφέρονται βάσει ΔΠΧΑ. Για σκοπούς κανονιστικούς σκοπούς αναφοράς, τα NPE περιλαμβάνουν επίσης τις υποκείμενες εκθέσεις δανείων Omega και Metexelixis

## Γλωσσάριο όρων και μη-ΔΠΧΑ Δείκτες (3/5)

Όροι	Ορισμοί
Δείκτης κάλυψης NPE	Υπολογίζεται διαιρώντας τις συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης για τα δάνεια και άλλες απαιτήσεις δια των συνολικών NPE
Δείκτης NPE	Υπολογίζεται διαιρώντας τα NPE με τα συνολικά δάνεια και τις απαιτήσεις πριν από την απομείωση στο τέλος της περιόδου
NSFR	Καθαρή αναλογία σταθερής χρηματοδότησης
Λειτουργικά έσοδα	Συνολικά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα (διαχειριστικά έξοδα, αποσβέσεις, αποσβέσεις και άλλα λειτουργικά έξοδα)
P&L	Αποτελέσματα χρήσης
P/TBV	Λόγος τιμής προς αξία καθαρών υλικών περιουσιακών στοιχείων
PBT	Κέρδη προ φόρων
POS	Σημείο πώλησης – δάνεια ή πιστώσεις που παρέχονται τη στιγμή που ένας πελάτης αγοράζει αγαθά/υπηρεσίες
PPE	Ενσώματα πάγια στοιχεία
Έσοδα προ προβλέψεων (PPI)	Συνολικά λειτουργικά έσοδα για την περίοδο μείον τα συνολικά λειτουργικά έξοδα για την περίοδο
Q1, Q2, Q3, Q4	A' / B' / Γ' / Δ' Τρίμηνο
Αριθμοί Pro-forma	Οικονομικά στοιχεία που προετοιμάστηκαν υπό την παραδοχή ότι ο συνδυασμός της CrediaBank και της HSBC Malta ίσχυε από τις 01.01.25
PV	Φωτοβολταϊκά (τεχνολογία ηλιακής ενέργειας που μετατρέπει το φως του ήλιου σε ηλεκτρισμό, συνήθως μέσω ηλιακών πάνελ στην ταράτσα ή επίγειων ηλιακών πάνελ)
p.p.	Ποσοστιαίες μονάδες
Επαναλαμβανόμενα Βασικά Έσοδα	Το άθροισμα (i) των επαναλαμβανόμενων NII και (ii) των καθαρών έσοδων από αμοιβές και προμήθειες
Επαναλαμβανόμενο κόστος πρὸς έσοδα	Αναλογία κόστους-εισοδήματος προσαρμοσμένη για τον αποκλεισμό μεμονωμένων ή μη επαναλαμβανόμενων στοιχείων, που δείχνουν την υποκείμενη λειτουργική απόδοση της τράπεζας
Επαναλαμβανόμενο καθαρό κέρδος	Δημοσιευμένο καθαρό κέρδος μείον τον μεταφορολογικό αντίκτυπο των μη επαναλαμβανόμενων στοιχείων, με βάση τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή που είναι 22% για την Ελλάδα
Επαναλαμβανόμενο καθαρό εισόδημα από τόκους (NII)	Καθαρό εισόδημα από τόκους εξαιρουμένης της επίπτωσης των μη επαναλαμβανόμενων δαπανών
Επαναλαμβανόμενα μη βασικά έσοδα	Μη βασικά έσοδα, εξαιρουμένων των επιπτώσεων των μη επαναλαμβανόμενων δαπανών

# Γλωσσάριο όρων και μη-ΔΠΧΑ Δείκτες (4/5)

Όροι	Ορισμοί
Επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα	Το ποσό των (i) Επαναλαμβανόμενων Εξόδων Προσωπικού, (ii) Επαναλαμβανόμενων Λειτουργικών Εξόδων και (iii) Επαναλαμβανόμενων Δαπανών Αποσβέσεων.
Επαναλαμβανόμενο κέρδος προ φόρων (PBT)	Επαναλαμβανόμενο PPI μείον τις Επαναλαμβανόμενες Διατάξεις για αναμενόμενες ζημιές από δάνεια (ECL) , μείον τις αποσβέσεις PPA, συν τα αποτελέσματα από συμμετοχές σε συγγενής εταιρείες .
Επαναλαμβανόμενα έσοδα προ προβλέψεων (PPI)	Συνολικά επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έσοδα μείον τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα.
Επαναλαμβανόμενο RoTE	Επαναλαμβανόμενο Καθαρό Κέρδος μετά από πληρωμές τόκων στους Τίτλους AT1, διαιρούμενο με το μέσο TBV
RES	Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία κινδύνου (RWA)	Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία είναι στοιχεία ενεργητικού και εκθέσεις εκτός ισολογισμού, σταθμισμένα σύμφωνα με τους παράγοντες κινδύνου που βασίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 για τον πιστωτικό, εμπορικό και λειτουργικό κίνδυνο
RMs	Διαχειρηστές πελατειακών σχέσεων
RoATE	Απόδοση μέσων ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, τα οποία είναι καθαρά έσοδα διαιρούμενα με τον μέσο όρο ενσώματων ιδίων κεφαλαίων
RoATE@13% CET1	RoATE, όπου αφαιρείται το πλεονάζον κεφάλαιο πάνω από το 13% του CET1
RoE	Απόδοση ιδίων κεφαλαίων – καθαρά κέρδη διαιρεμένο δια μέσου όρου ιδίων κεφαλαίων
ROIC	Απόδοση επενδεδυμένου κεφαλαίου – καθαρό κέρδος εκμετάλλευσης μετά από φόρο διαιρούμενο με το μέσο επενδεδυμένο κεφάλαιο
RoTE	Απόδοση απτών ιδίων κεφαλαίων – καθαρά έσοδα διαιρεμένο δια τον μέσο όρο απτών ιδίων κεφαλαίων
RRF	Μηχανισμός ανάκαμψης και ανθεκτικότητας
RWA	Περιουσιακά στοιχεία και εκθέσεις εκτός ισολογισμού στο τέλος του έτους/της περιόδου, σταθμισμένα σύμφωνα με τους παράγοντες κινδύνου με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013
MFI	Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
ME	Μικρές επιχειρήσεις
Μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες	Το άθροισμα των μη επαναλαμβανόμενων εξόδων που περιλαμβάνονται στα έξοδα προσωπικού, στα γενικά λειτουργικά έξοδα και στις δαπάνες αποσβέσεων όπως δημοσιεύονται στις οικονομικές καταστάσεις

# Γλωσσάριο όρων και μη-ΔΠΧΑ Δείκτες (5/5)

Όροι	Ορισμοί
MME	Μικρομεσαία επιχείρηση
NFC	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις
Στάδιο 3 (Stage 3)	Περιλαμβάνει πιστωτικά διαταραγμένες εκθέσεις, αποθεματικά απώλειας δανείου για έξοδα που ταξινομούνται στο Στάδιο 3 υπολογίζονται για τη διάρκεια ζωής της έκθεσης (αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές εφ' όρου ζωής)
TBV	Απτή αξία βιβλίου
TCR	Κοινά μετοχικά κεφάλαια Κατηγορίας 1, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 διαιρούμενα δια του συνόλου των RWA
Tier 1	Το άθροισμα των κοινών μετοχών, το ασφάλιστρο των μετοχών, οι προνομιούχες μετοχές, τα αποθεματικά, τα διατηρηθέντα κέρδη, τα μειοψηφικά συμφέροντα, τα υβριδικά μέσα, μείον τις μετοχές ταμείου, μείον τις διατηρημένες ζημιές, μείον τια άυλα περιουσιακά στοιχεία, μείον την υπεραξία
Tier 2	Δευτεροβάθμια συνιστώσα του κανονιστικού κεφαλαίου της τράπεζας, εκτός από το κεφάλαιο Βαθμίδας 1, που αποτελεί τα απαιτούμενα κανονιστικά αποθεματικά της τράπεζας
Χρόνος έως την εκταμίευση	Ο χρόνος που απαιτείται από την έναρξη ενός δανείου/αίτησης έως τη στιγμή που τα κεφάλαια εκταμιεύονται στον πελάτη
Αναλογία συνολικού κεφαλαίου	Συνολικό κεφάλαιο όπως ορίζεται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 διαιρούμενο με τις RWA
Σύνολο επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εσόδων	Το άθροισμα (i) των Επαναλαμβανόμενων Βασικών Εσόδων και (ii) των Επαναλαμβανόμενων Μη Βασικών Εσόδων
UCI	Union de Credits Immobiliarios, A.E.
Υποκείμενο CoR	Υπολογίζεται διαιρώντας τις επαναλαμβανόμενες προβλέψεις για τις αναμενόμενες ζημιές από δάνεια (ECL) με τα μέσο όρο ακαθάριστων δανείων. Ο μέσος όρος των ακαθάριστων δανείων είναι ο αριθμητικός μέσος όρος των ακαθάριστων δανείων στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου και το σύνολο του ενεργητικού στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.
Σχέδιο οικειοθελούς εξόδου (VES)	Ένα σχέδιο που παρέχει κίνητρο στους εργαζόμενους να συνταξιοδοτηθούν πρόωρα
WM	Διαχείριση περιουσίας
WPB	Προσωπική τραπεζική και τραπεζική διαχείρισης περιουσίας

