

ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ – ΑΠΟΠΟΙΗΣΗ ΕΥΘΥΝΗΣ

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

**ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ
ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ ΤΗΣ
«CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»**

Χαλάνδρι, 01.04.2026

Η «CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (η «**Εταιρεία**») ανακοινώνει ότι ολοκληρώθηκε επιτυχώς η Συνδυασμένη Προσφορά (όπως ορίζεται κατωτέρω) 375.000.000 νέων, κοινών, ονομαστικών, άυλων, μετά ψήφου, μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,05 η κάθε μία, εκδόσεως της Εταιρείας (οι «**Νέες Μετοχές**») μέσω (i) δημόσιας προσφοράς στην Ελλάδα σε Ιδιώτες Επενδυτές και Ειδικούς Επενδυτές, σύμφωνα με το άρθρο 1.4.δβ) του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο (η «**Ελληνική Δημόσια Προσφορά**»), και (ii) ιδιωτικής τοποθέτησης στο εξωτερικό που δεν συνιστά δημόσια προσφορά και σε κάθε περίπτωση με την επιφύλαξη των ισχυουσών εξαιρέσεων από τις ισχύουσες απαιτήσεις ενημερωτικού δελτίου (η «**Διεθνής Προσφορά**» και από κοινού με την Ελληνική Δημόσια Προσφορά, η «**Συνδυασμένη Προσφορά**»), με τιμή διάθεσης €0,80 ανά Νέα Μετοχή.

Η Συνδυασμένη Προσφορά προσέλκυσε ευρεία συμμετοχή από εγχώριους και διεθνείς επενδυτές.

Η συνολική έγκυρη ζήτηση που εκδηλώθηκε από επενδυτές που συμμετείχαν στη Συνδυασμένη Προσφορά ανήλθε σε 1.419.357.928 μετοχές, που αντιστοιχεί σε ποσό €1.135.486.342,40, υπερκαλύπτοντας τις 375.000.000 Νέες Μετοχές που προσφέρθηκαν κατά περίπου 3,8 φορές.

Το σύνολο των Νέων Μετοχών, ήτοι 375.000.000 Νέες Μετοχές θα εκδοθεί, εκ των οποίων (i) 20%, που αντιστοιχεί σε 75.000.000 Νέες Μετοχές κατανέμεται σε επενδυτές της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, και (ii) 80%, που αντιστοιχεί σε 300.000.000 Νέες Μετοχές κατανέμεται σε επενδυτές της Διεθνούς Προσφοράς.

Τα αναλυτικά στοιχεία της κατανομής στις διάφορες κατηγορίες επενδυτών, θα ανακοινωθούν εντός της προβλεπόμενης στις εφαρμοστέες διατάξεις προθεσμίας. Η Εταιρεία θα ενημερώσει το επενδυτικό κοινό για την απόδοση των Νέων Μετοχών στους δικαιούχους και την έναρξη διαπραγματεύσεως αυτών με νεότερη ανακοίνωσή της.

Η κα. Ελένη Βρεττού, Διευθύνουσα Σύμβουλος της Εταιρείας, σχολίασε:

«Η πρωτοφανής επιτυχία της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου της CrediaBank αποτελεί για εμάς ορόσημο στην αναπτυξιακή πορεία της Τράπεζας, και ισχυρή ψήφο εμπιστοσύνης τόσο για τις προοπτικές της Τράπεζας όσο και της οικονομίας στις δύο ταχύτερα αναπτυσσόμενες αγορές της Ευρώπης, την Ελλάδα και τη Μάλτα. Η σημαντική υπερκάλυψη του βιβλίου προσφορών κατά περίπου 3,8 φορές τόσο από διεθνείς επενδυτές υψηλού κύρους όσο και από ιδιώτες και θεσμικούς επενδυτές στην Ελλάδα, αποτελεί για εμάς την πιο ισχυρή επιβράβευση των προσπαθειών μας τα τελευταία 3 χρόνια, αλλά και τη μεγαλύτερη ευθύνη να συνεχίσουμε με συνέπεια, προσήλωση και αποφασιστικότητα να δημιουργούμε μακροπρόθεσμη αξία για όλους τους μετόχους μας.

Η σημαντική ενίσχυση της κεφαλαιακής μας θέσης μέσω αυτής της συναλλαγής, μάς δίνει τη δυνατότητα να επιταχύνουμε την ανάπτυξή μας συνεχίζοντας να στηρίζουμε την πραγματική οικονομία, να αξιοποιήσουμε στρατηγικές ευκαιρίες μέσω συνεργασιών και εξαγορών από θέση

ισχύος, αλλά και να επιτύχουμε την ευρύτερη διασπορά και εμπορευσιμότητα της μετοχής μας, δημιουργώντας πλέον έναν τραπεζικό οργανισμό διεθνούς προσανατολισμού με συνεχώς αυξανόμενες προοπτικές. Θα ήθελα να ευχαριστήσω θερμά όλους τους ανθρώπους της CrediaBank, τους μετόχους μας —παλαιούς και νέους— καθώς και τους συνεργάτες μας, για τη στήριξη τους στο όραμά μας. Δεσμευόμαστε να τιμήσουμε την εμπιστοσύνη τους με αφοσίωση και επιμονή με έναν μοναδικό στόχο: να γίνουμε η καλύτερη Τράπεζα για όλους.»

Η Morgan Stanley και η UBS Investment Bank ενεργούν ως Παγκόσμιοι Συντονιστές και Διαχειριστές, μαζί με την Παντελάκης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ., τη Euroxx Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ., την Τράπεζα Optima bank A.E., την Ambrosia Capital Hellas A.E.Π.Ε.Υ. και την Rizzo Farrugia & Co Ltd (Χρηματιστηριακή Εταιρεία) ως Συν-διαχειριστές του Βιβλίου Προσφορών για τη Διεθνή Προσφορά. Η Euroxx Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ., η Παντελάκης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ., η Τράπεζα Optima Bank A.E. και η Ambrosia Capital Hellas Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενεργούν ως Συντονιστές Τοποθέτησης της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ - ΑΠΟΠΟΙΗΣΗ ΕΥΘΥΝΗΣ

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

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

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

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

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

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

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