



ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ

30 Σεπτεμβρίου 2025

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

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το εννεάμηνο του 2025, καθώς και οι σημειώσεις που τη συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 20ης Νοεμβρίου 2025 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Χαλάνδρι, 20 Νοεμβρίου 2025

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Η ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Μ.
ΗΡΩΔΟΤΟΥ
Α.Δ.Τ. 0000760047

ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487

ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ.
ΣΚΟΥΜΠΑ
Α.Δ.Τ. Α01573309

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ. ΡΙΖΟΣ
Α.Δ.Τ. Ξ 989060

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

Σημείωση	Σελίδα
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων	4
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος.....	5
Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης.....	6
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	7
Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	9
1. Γενικές πληροφορίες	10
2. Βάση σύνταξης	11
(2.1) Δήλωση κατάρτισης	11
(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας.....	11
(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2025.....	15
(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις.....	16
3. Βασικές λογιστικές αρχές.....	17
4. Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν επιμετρώνται σε εύλογη αξία	17
5. Κεφαλαιακή επάρκεια.....	20
6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα.....	22
7. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	25
8. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	25
9. Λειτουργικά έξοδα.....	26
10. Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία.....	27
11. Φόροι.....	27
12. Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα	31
13. Επενδυτικοί τίτλοι.....	31
14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	33
15. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	37
16. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες	37
17. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση.....	39
18. Επενδύσεις σε ακίνητα	39
19. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	40
20. Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	40
21. Εκδοθείσες ομολογίες.....	41
22. Ίδια Κεφάλαια.....	42
23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	43
24. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	44
24.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	44
24.2 Φορολογικές υποχρεώσεις.....	44
24.3 Νομικά θέματα	44
24.4 Λοιπές προβλέψεις.....	44
25. Γεγονότα μεταγενέστερα της 30 ^{ης} Σεπτεμβρίου 2025	45

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος			
		Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιουλίου έως	
		30/9/2025	30/9/2024	30/9/2025	30/9/2024
Τόκοι και συναφή έσοδα		190.347	121.700	64.691	47.606
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(69.819)	(57.052)	(22.654)	(22.898)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	120.528	64.648	42.037	24.708
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		38.392	18.638	13.757	7.817
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(12.124)	(6.677)	(4.476)	(3.177)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8	26.268	11.961	9.281	4.639
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	10	11.738	2.238	82	529
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	10	2.645	4.980	520	3.168
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		13.078	7.997	1.482	778
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		174.257	91.823	53.402	33.822
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(57.930)	(29.465)	(18.030)	(12.311)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(32.164)	(17.669)	(9.659)	(6.904)
Αποσβέσεις	9	(20.915)	(13.228)	(6.981)	(5.042)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(111.009)	(60.362)	(34.670)	(24.258)
Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων		63.248	31.460	18.732	9.564
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	14	(15.792)	(404.728)	(6.369)	(388.955)
Απόσβεση PPA		(2.922)	0	(974)	0
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	9	(31.137)	(535)	(6.358)	(82)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		520	(380)	413	(381)
Κέρδη περιόδου προ φόρου εισοδήματος		13.918	(383.882)	5.444	(379.853)
Μείον: φόρος εισοδήματος		(4.010)	40.549	(456)	41.060
Κέρδη περιόδου μετά από φόρους		9.908	(343.333)	4.988	(338.793)
Κατανέμονται σε:					
Ιδιοκτήτες μητρικής		9.908	(343.333)	4.988	(338.793)
Κέρδη της περιόδου ανά μετοχή - βασικά (σε €)	12	0,0061	(0,2099)	0,0030	(0,2071)

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	Από 1η Ιανουαρίου έως 30/9/2025	30/9/2024	Από 1η Ιουλίου έως 30/9/2025	30/9/2024
Κέρδη περιόδου μετά από τον φόρο εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	9.908	(343.333)	4.988	(338.793)
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</u>				
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	(3.158)	(1.617)	(1.155)	(1.610)
Φόρος εισοδήματος	695	469	254	467
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	128	70	0	1
Φόρος εισοδήματος	(28)	(25)	0	(5)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	(2.364)	(1.103)	(901)	(1.146)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	7.544	(344.436)	4.087	(339.939)
<u>Κατανέμονται σε:</u>				
Ιδιοκτήτες μητρικής	7.544	(344.436)	4.088	(349.639)

Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)

Ενεργητικό	Σημ.	Όμιλος	
		30/9/2025	31/12/2024
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		647.315	421.947
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		70.303	79.664
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		0	418
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	14	5.148.514	4.430.012
Επενδυτικοί τίτλοι	13	1.460.923	1.700.138
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	15	0	0
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	16	2.973	2.169
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		86.381	88.407
Επενδύσεις σε ακίνητα	18	90.622	70.752
Ακίνητα από πλειστηριασμούς		0	21.164
Αυλα περιουσιακά στοιχεία		258.833	246.557
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	11	271.979	274.711
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	17	22.110	35.070
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		111.965	169.460
Σύνολο ενεργητικού		8.171.918	7.540.468
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	19	178.513	101.107
Υποχρεώσεις προς πελάτες	20	6.661.681	6.085.239
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		202	39
Εκδοθείσες ομολογίες	21	178.347	133.100
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		6.993	7.787
Λοιπές προβλέψεις		24.802	27.132
Λοιπές υποχρεώσεις		145.165	310.720
Σύνολο υποχρεώσεων		7.195.704	6.665.125
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	22	80.901	80.900
Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι		100.000	0
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		519.434	1.565.446
Αποθεματικά		267.195	1.236.043
Σωρευμένες ζημιές		8.684	(2.007.046)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		976.214	875.343
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		976.214	875.343
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		8.171.918	7.540.468

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	2.501	687.652	0	(149)	884.539	(1.128.105)	446.438
Αποτελέσματα της περιόδου						(343.333)	(343.333)
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(1.617)			(1.617)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				70			70
Φόρος εισοδήματος				444			444
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(1.102)	0	(343.333)	(344.435)
Ενσωμάτωση ιδίων κεφαλαίων Παγκρήτιας Τράπεζας	95.105	208.460		72.759		(181.360)	194.965
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού Ν. 4548/2018					94.953		94.953
Έπιστροφή ΦΣΚ αύξησης μετοχικού κεφαλαίου 2021						384	384
Συγχώνευση Παγκρήτιας Τράπεζας				173.376		(329.219)	(155.843)
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για δημιουργία ειδικού αποθεματικού	(94.828)						(94.828)
Διαγραφή μετοχών στο πλαίσιο συγχώνευσης Παγκρήτιας Τράπεζας	(125)			(33.676)			(33.801)
Φόρος εισοδήματος				9.766			9.766
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	153	208.460		222.225	94.953	(510.196)	15.596
Μεταβολές έως 30/9/2024	2.653	896.112		220.975	979.492	(1.981.634)	117.598
Μεταβολές έως 31/12/2024	78.247	669.334	0	32.949	2.627	(25.412)	757.745
Υπόλοιπα 31/12/2024	80.900	1.565.446	0	253.924	982.119	(2.007.046)	875.343

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημιές)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	80.900	1.565.446	0	253.924	982.119	(2.007.046)	875.343
Αποτελέσματα της περιόδου						9.908	9.908
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(3.158)			(3.158)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				128		51	179
Φόρος εισοδήματος				667			667
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(2.364)	0	9.959	7.595
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	1						1
Τόκοι πληρωτέοι στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου AT1						(2.825)	(2.825)
Κεφαλαιακό μέσο AT1 μετά από έξοδα έκδοσης			100.000			(3.899)	96.101
Διαγραφή ζημιών μέσω ειδικού αποθεματικού		(1.046.012)		(5.716)	(960.768)	2.012.496	0
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	1	(1.046.012)	100.000	(5.716)	(960.768)	2.005.772	93.276
Υπόλοιπα 30/9/2025	80.901	519.434	100.000	245.845	21.351	8.684	976.214

Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	Από 1η Ιανουαρίου έως	30/9/2024
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	183.933	111.880
Τόκοι έξοδα	(68.826)	(48.179)
Έσοδα μερισμάτων	608	135
Έσοδα προμηθειών	38.392	18.562
Έξοδα προμηθειών	(12.124)	(6.677)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	14.119	2.727
Λοιπά έσοδα	12.872	3.467
Πληρωμές σε προσωπικό και προμηθευτές	(121.678)	(55.409)
Φόροι πληρωθέντες	19	0
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	47.315	26.505
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	(6.731)	128.517
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	(731.778)	(516.319)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	70.610	9.553
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	78.321	39.363
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	576.442	(43.920)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(180.394)	13.160
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(193.530)	(369.646)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(146.215)	(343.141)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(26.006)	(12.100)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(99)	(3.153)
Καθαρό ποσό Αγοραπωλησιών/λήξεων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	377.535	(10.764)
Καθαρό ποσό Αγοραπωλησιών/λήξεων επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(127.238)	(5.781)
Συγχώνευση δια απορρόφησης της Παγκρήτιας Τράπεζας, εξαιρουμένων χρηματικών διαθέσιμων	0	201.508
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	(285)	(26)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	223.907	169.685
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	1	(0)
Ενοικία πληρωθέντα βάσει ΔΠΧΑ 16	(7.586)	(3.286)
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου / μετατροπής TIER1	0	384
Αποπληρωμή παλαιών και νέα έκδοση ομολογιακών δανείων μειωμένης εξασφάλισης	49.800	0
Κεφαλαιακό μέσο AT1 μετά από έξοδα έκδοσης	96.101	0
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	138.316	(2.902)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	216.008	(176.358)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	501.611	462.853
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	717.619	286.495

1. Γενικές πληροφορίες

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

Ο Όμιλος της CrediaBank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει δύο (2) θυγατρικές και τρεις (3) συγγενείς εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 1.229 άτομα κατά την 30/9/2025. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 64 καταστήματα.

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

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις (οι «οικονομικές καταστάσεις») έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 20ης Νοεμβρίου 2025.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 30/9/2025 έχει ως εξής:

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

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

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

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

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

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Στις 26/2/2025, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων εξέλεξε το νέο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας το οποίο συγκροτήθηκε σε σώμα και προέβη στην κατανομή αρμοδιοτήτων σε συνεδρίαση του που πραγματοποιήθηκε μετά το πέρας της ανωτέρω Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης.

Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο έχει τριετή θητεία, ήτοι από 26/2/2025 έως 26/2/2028, η οποία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του αρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική γενική συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την 9/10/2025 έλαβε γνώση για τη παραίτηση του κ. Μπάκου Νικολάου από μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ κατά τη συνεδρίασή του της 30^{ης} Οκτωβρίου 2025 έκανε αποδεκτή την παραίτηση της κα Δέσποινα Δοξάκη από μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και ενέκρινε την εκλογή της κα Αφροδίτης Σεβαστή ως νέο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. σε αντικατάσταση της κα Δοξάκη. Η κα Σεβαστή αναμένεται να αναλάβει καθήκοντα από την 15^η Δεκεμβρίου 2025 σε συμμόρφωση με τις

εποπτικές υποχρεώσεις αξιολόγησης καταλληλότητας και για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι έως και 26/2/2028.

Κατόπιν της ανωτέρω εκλογής, το Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτήθηκε σε σώμα ως ανωτέρω.

Η μετοχή της CrediaBank συμμετέχει στον ακόλουθο δείκτη του Χρηματιστηρίου Αθηνών: Δείκτης όλων των μετοχών (ΔΟΜ).

2. Βάση σύνταξης

(2.1) Δήλωση κατάρτισης

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το εννεάμηνο του 2025 έχει καταρτισθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και πρέπει να εξετάζεται σε συνδυασμό με τις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024.

Οι λογιστικές αυτές αρχές, όπως τροποποιήθηκαν και είναι σε ισχύ από 1/1/2025, παρουσιάζονται στη σημείωση 2.3. Τα ποσά που περιλαμβάνονται στην Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση εκφράζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τα συγκριτικά μεγέθη αναπροσαρμόζονται, όπου απαιτείται, για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

Επισημαίνεται ότι τα κονδύλια της ενδιάμεσης ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων της 30/9/2025 δεν είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της συγκριτικής περιόδου, καθώς η Τράπεζα στις 4/9/2024 συγχωνεύτηκε δια της πλήρους απορροφήσεως με την Παγκρήτια Τράπεζα. Ειδικότερα, αναφορικά με τα αποτελέσματα του εννεαμήνου του 2025, η προαναφερθείσα συγχώνευση επηρέασε κυρίως τα καθαρά έσοδα από τόκους, τις καθαρές προμήθειες, τις αμοιβές και έξοδα προσωπικού, τα γενικά έξοδα διοίκησης, τις προβλέψεις και τους φόρους.

Πλαίσιο σύνταξης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας

Ο Όμιλος συνέταξε την οικονομική έκθεση της εννεάμηνης περιόδου 1/1/2025 - 30/9/2025 με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, η Διοίκηση έλαβε υπόψη της τα νέα δεδομένα που έχουν δημιουργηθεί στο οικονομικό περιβάλλον και έχει αξιολογήσει τους κινδύνους που απορρέουν στην ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον (τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων), των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Στο πλαίσιο αυτό η Διοίκηση εξέτασε τις παρακάτω περιοχές οι οποίες κρίνονται σημαντικές για την αξιολόγηση της αρχής της συνέχισης της δραστηριότητας

Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Κατά την περίοδο Ιανουαρίου–Σεπτεμβρίου 2025, η ελληνική οικονομία συνέχισε να αναπτύσσεται, με ρυθμό ηπιότερο σε σχέση με το 2024. Σύμφωνα με τα πιο πρόσφατα διαθέσιμα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 1,7% σε ετήσια βάση το β' τρίμηνο 2025, μετά από 2,2% στο α' τρίμηνο, ενώ κάποιες προβολές προβλέπουν ρυθμό αύξησης περίπου 2,2% για το γ' τρίμηνο του 2025 (καθώς τα δεδομένα για το γ' τρίμηνο δεν έχουν ακόμη δημοσιευθεί).

Οι πρώτες ενδείξεις από δείκτες επιχειρηματικής και καταναλωτικής εμπιστοσύνης υποδηλώνουν συγκράτηση της δραστηριότητας το καλοκαίρι.

Ο πληθωρισμός, μετά από έντονες διακυμάνσεις στην αρχή του έτους, υποχώρησε σε 1,9% ετήσια τον Σεπτέμβριο 2025, με μηνιαία μεταβολή +0,8%. Ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (HICP) κατέγραψε αύξηση 0,5% μηνιαία και μέσο ετήσιο ρυθμό 3,0% για την περίοδο Οκτώβριος 2024 – Σεπτέμβριος 2025. Η εξέλιξη

αυτή αντανακλά τη σταδιακή αποκλιμάκωση των πιέσεων στα τρόφιμα και την ενέργεια, παρά τις αυξήσεις στις υπηρεσίες.

Στην αγορά εργασίας, η ανεργία μειώθηκε σε 8,2% τον Σεπτέμβριο 2025, έναντι 9,7% ένα έτος νωρίτερα, ενώ η απασχόληση αυξήθηκε κυρίως στους τομείς των υπηρεσιών και των κατασκευών. Η σταθερότητα της αγοράς εργασίας στηρίζει την ιδιωτική κατανάλωση, αν και το πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα παραμένει υπό πίεση.

Η πιστωτική επέκταση προς την οικονομία παρέμεινε έντονα θετική, σημειώνοντας αύξηση κατά 7,8% σε ετήσια βάση τον Σεπτέμβριο 2025, ενώ προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις η αύξηση έφτασε 16,1%, με καθαρή ροή 1,85 δισ. ευρώ τον μήνα.

Οι καταθέσεις σημείωσαν καθαρή εισροή 3,06 δισ. ευρώ τον ίδιο μήνα. Το μέσο επιτόκιο νέων δανείων διαμορφώθηκε σε 4,51%, ενώ των νέων καταθέσεων σε 0,33%.

Στο δημοσιονομικό επίπεδο, η Ελλάδα διατήρησε σταθερή πορεία, με συνεχιζόμενα πρωτογενή πλεονάσματα και συγκράτηση του κόστους δανεισμού.

Παρά τις θετικές εξελίξεις, παραμένουν κίνδυνοι που σχετίζονται με την επιβράδυνση της ζήτησης στην Ευρώπη, τις γεωπολιτικές εντάσεις, καθώς και την αβεβαιότητα ως προς τις τιμές ενέργειας και τα επιτόκια.

Με βάση τα διαθέσιμα στοιχεία έως το Σεπτέμβριο 2025 και τις πρόσφατες εκθέσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, δεν υφίστανται ουσιώδεις αβεβαιότητες που να επηρεάζουν τη συνέχιση της δραστηριότητας των ελληνικών τραπεζών ή της ευρύτερης οικονομίας. Η κεφαλαιακή επάρκεια παραμένει ισχυρή, οι δείκτες ρευστότητας (LCR/NSFR) υπερβαίνουν σημαντικά τα εποπτικά όρια, ενώ ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPL ratio) διαμορφώθηκε περίπου στο 3,6% (στοιχεία Ιουνίου 2025), συνεχίζοντας την πτώση των τελευταίων ετών. Οι προοπτικές για το 2026 παραμένουν θετικές, υπό την προϋπόθεση διατήρησης της δημοσιονομικής πειθαρχίας και της σταθερότητας των διεθνών αγορών.

Ρευστότητα

Κατά την 30/9/2025 τα υπόλοιπα των καταθέσεων συνεχίζουν να παρουσιάζουν αξιολογητή αύξηση, στο πλαίσιο και της συγχώνευσης, και διαμορφώθηκαν στα 6,7 δισ. ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 9% σε σχέση με το τέλος του 2024. Παράλληλα, η Τράπεζα επιδεικνύει ισχυρό προφίλ ρευστότητας με τον δείκτη δανείων προς καταθέσεις (LDR) να ανέρχεται σε 61% ενώ ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 184% τον Σεπτέμβριο του 2025, παραμένοντας πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια.

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο αξιολόγησης και μετριασμού του κινδύνου συγκέντρωσης της καταθετικής του βάσης, επιδιώκει την ανακατανομή του μείγματος καταθέσεων και τη διαφοροποίηση των πηγών άντλησης ρευστότητας, καθώς η συγκέντρωση των πηγών χρηματοδότησης σε μία συγκεκριμένη αγορά ή σε λίγους μεγάλους πελάτες, ενέχει σημαντικό κίνδυνο.

Παράλληλα, σημειώνεται ότι, από τον Ιούνιο του 2025, ο Όμιλος έχει κριθεί ως επιλέξιμος από την ΕΚΤ και έχει πλέον πρόσβαση στις πράξεις νομισματικής πολιτικής της, γεγονός το οποίο ενισχύει ακόμα περισσότερο την ικανότητά του να μπορεί να ανταπεξέλθει από πλευράς ρευστότητας κάτω από έντονα δυσμενείς συνθήκες.

Παράλληλα, η Τράπεζα στο πλαίσιο διενέργειας εσωτερικών και εποπτικών ασκήσεων, αξιολογεί πιθανά δυσμενή σενάρια που επηρεάζουν την ρευστότητα. Τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας κατέδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει τις πιθανές εκροές που θα μπορούσαν να συμβούν σε βραχυπρόθεσμη και μεσοπρόθεσμη βάση.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Με βάση την Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης («SREP») που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από τις 5 Ιουλίου 2024 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που η Εκδóτρια θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,74%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (TIER 1 ratio): 10,81% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio): 13,56%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

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

(β) τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 3,02%

(γ) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2,5%

(δ) το συγκεκριμένο για κάθε ίδρυμα αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο ΣΤ' του Ν. 4261/2014, ύψους 0,04%¹

Κατά την ημερομηνία αναφοράς οι Κεφαλαιακοί Δείκτες του Ομίλου² διαμορφώνονται ως εξής:

- 10,4% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)
- 13,2% για τον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) και
- 17,5% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (TCR).

Οι σημαντικότεροι παράγοντες που οδήγησαν στην διαμόρφωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, είναι:

- Η πιστωτική επέκταση, ποσού περίπου 310 εκατ. ευρώ σε συνέπεια με το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας. (Η πιστωτική επέκταση επιβαρύνει βραχυπρόθεσμα τους κεφαλαιακούς δείκτες καθώς αυξάνει άμεσα το σταθμισμένο σε κίνδυνο ενεργητικό ενώ η αύξηση του εσωτερικού κεφαλαίου μέσω των έντοκων εσόδων πραγματοποιείται σταδιακά ως την ωρίμανση)
- Η διεθνής έκδοση των ομολόγων AT1 και Tier II, ύψους 100 και 150 εκατομμυρίων ευρώ αντίστοιχα, σημειώνοντας μια σημαντική επιτυχία στρατηγικής σημασίας, που αναδεικνύει την εμπιστοσύνη των διεθνών επενδυτών στον εν εξελίξει μετασχηματισμό της Τράπεζας. Πρόκειται για μία από τις πλέον καινοτόμες συναλλαγές στην αγορά ομολόγων της Ευρώπης, καθώς για πρώτη φορά επιτεύχθηκε ταυτόχρονη έκδοση AT1 και Tier II. Η σχεδόν πενταπλάσια υπερκάλυψη της έκδοσης επιβεβαιώνει την εμπιστοσύνη της διεθνούς επενδυτικής αγοράς και η επιτυχία αυτή ενισχύει σημαντικά την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα της Τράπεζας, επιτρέποντας στον Όμιλο να συνεχίσει απρόσκοπτα την υλοποίηση του Επιχειρηματικού Πλάνου.
- Η επιτυχής ολοκλήρωση της νέας συνθετικής τιτλοποίησης ενός χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ύψους περίπου 500 εκατ. ευρώ μέσω της απευθείας έκδοσης ομολογίων συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου (Credit Linked Notes – “CLN”) και την πώληση των ομολογίων μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας σε νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP.

Η συναλλαγή έχει δομηθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνει Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου (“SRT”) και να πληροί τα κριτήρια εκείνα για τον χαρακτηρισμό της ως Απλής, Διαφανούς και Τυποποιημένης συναλλαγής (“STS”) προκειμένου να επιτύχει περαιτέρω ελάφρυνση των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού της (“RWA”). Η μείωση αυτή ανήλθε σε περίπου 300 εκατ. ευρώ, ενισχύοντας έτσι την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας κατά περίπου 70 μονάδες βάσης.

Επιπλέον, σημειώνεται ότι συμπεριλαμβάνοντας και τα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου, ποσού περίπου 5 εκατ. ευρώ, οι δείκτες CET1, TIER1 και Total Capital διαμορφώνονται σε 10,6%, 13,3% και 17,6%.

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

¹ Για τα ανοίγματα του Ομίλου προς χώρες του εξωτερικού εφαρμόζεται πρόσθετο αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ύψους 0,04%, καθώς στις χώρες αυτές υπάρχει οριοθετημένο αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας από την εκάστοτε Κεντρική Τράπεζα. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας είναι ένα εργαλείο σχεδιασμένο να παρουσιάζει διακυμάνσεις σε σχέση με την οικονομική κατάσταση μιας χώρας, με στόχο τη διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας σε περιόδους κρίσης.

² Δεν περιλαμβάνονται τα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου, ποσού περίπου 5 εκατ. ευρώ

την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για την υπό εξέταση περίοδο.

Επιχειρηματικός Σχεδιασμός

Η Τράπεζα στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου της, έχει προχωρήσει με την αναδιοργάνωση του δικτύου της, την αναδιοργάνωση των κεντρικών υπηρεσιών με στόχο τη βελτιστοποίηση της κάλυψης των αναγκών της νέας Τράπεζας, ενώ εντός του τελευταίου τριμήνου του έτους θα έχει ολοκληρωθεί και η προσαρμογή του δικτύου των καταστημάτων και των κεντρικών υπηρεσιών στη νέα ταυτότητα. Παράλληλα, η Διοίκηση της Τράπεζας έθεσε σε ισχύ Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου, με τη συμμετοχή του ανθρώπινου δυναμικού της να ανέρχεται σε 234 άτομα που αντιστοιχεί σε περίπου 19% του συνόλου του προσωπικού της Ομίλου. Τα αποτελέσματα του εννεαμήνου 2025 επιβαρύνθηκαν κατά 31,1 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο υλοποίησης του εν λόγω προγράμματος.

Στο πλαίσιο της συνεχούς δημιουργίας μακροπρόθεσμης αξίας για τους μετόχους της και τους πελάτες της, η Τράπεζα στις 16/9/2025 επιβεβαίωσε πως υπέγραψε συμφωνία προαιρετικής πώλησης (put option) με την HSBC Continental Europe, S.A. για την υπό όρους εξαγορά του 70,03% των μετοχών της HSBC Bank Malta p.l.c. Οι όροι της συναλλαγής προβλέπουν συνολικό τίμημα προς την HBCE ύψους 200 εκατ. ευρώ για το 70,03% της HSBC Malta. Η συναλλαγή υπόκειται σε εταιρικές και εποπτικές εγκρίσεις από την Αρχή Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών της Μάλτας (MFSA), την Τράπεζα της Ελλάδος και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και αναμένεται να ολοκληρωθεί έως το τέλος του 2026.

Επίσης, και κατά την αξιολογούμενη περίοδο του γ' τριμήνου, η Τράπεζα αξιολόγησε και σχεδίασε πρόσθετες δράσεις, μέσω οργανικών και μη ενεργειών, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της δυναμικής και της κεφαλαιακής της επάρκειας και σύμφωνα πάντα με τα οριζόμενα στο Επιχειρηματικό της Σχέδιο.

Ως αποτέλεσμα του ανωτέρω σχεδιασμού, στις 05/11/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι ήρθε σε συμφωνία με την Unión de Créditos Inmobiliarios S.A. E.F.C. για την αγορά χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων στεγαστικών δανείων (Project Galene). Πιο συγκεκριμένα, η CrediaBank υπέγραψε οριστική συμφωνία για την αγορά από το ισπανικό χρηματοδοτικό ίδρυμα «Unión de Créditos Inmobiliarios, S.A. E.F.C.» μέρους χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων απαιτήσεων που απορρέουν από εξυπηρετούμενα στεγαστικά δάνεια ύψους ~ 90 εκατ. ευρώ (με ημερομηνία αναφοράς 31 Μαρτίου 2025), σε όρους ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η Συναλλαγή αναδεικνύει την αναπτυξιακή δυναμική της Τράπεζας και την προσήλωσή της στη συνεπή υλοποίηση του στρατηγικού της πλάνου, μέσω της συνεχούς αναζήτησης και αξιοποίησης ευκαιριών που ενισχύουν τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας για τους μετόχους και τους πελάτες της. Η Συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2025.

Με σκοπό τη δημιουργία επιπλέον οργανικού κεφαλαίου μέσω μη απομειωτικών ενεργειών για τους μετόχους της, όπως είναι η χρήση των συνθετικών τιτλοποιήσεων, και πάντα σύμφωνα με το συνολικό στρατηγικό σχεδιασμό όπως έχει αποτυπωθεί και στο επιχειρηματικό της σχέδιο, η Τράπεζα ολοκλήρωσε συνθετική τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων MME και Μεγάλων Επιχειρήσεων, ύψους ~0,5 δισ. ευρώ (Project Perseus II), μέσω της απευθείας έκδοσης ομολογιών συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου (Credit Linked Notes – “CLN”) και την πώληση των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας σε νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP. Πρόκειται για τη δεύτερη κατά σειρά Συνθετική Τιτλοποίηση της Τράπεζας επιβεβαιώνοντας τη σταθερή εμπιστοσύνη της αγοράς στο στρατηγικό σχεδιασμό της. Η συναλλαγή έχει δομηθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνει Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου (Significant Risk Transfer) και να πληροί τα κριτήρια της Απλής, Διαφανούς και Τυποποιημένης συναλλαγής (Simple, Transparent and Standardised) προκειμένου να επιτύχει περαιτέρω ελάφρυνση των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού της (Risk Weighted Assets). Η μείωση αυτή αναμένεται να ανέλθει σε ~ 300εκατ. ευρώ, ενισχύοντας τον δείκτη CET1 της Τράπεζας κατά ~70 μονάδες βάσης σε σχέση με τα στοιχεία της 30/6/2025, υπό την προϋπόθεση λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών και κανονιστικών εγκρίσεων.

Σύνοψη:

Η Διοίκηση, έλαβε υπόψη όλα τα ανωτέρω που σχετίζονται με τους κύριους επιχειρηματικούς κινδύνους του Ομίλου, την ρευστότητα, την κεφαλαιακή θέση και την στρατηγική του και έχει καταλήξει στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που να θέτουν σε αμφιβολία την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τις

δραστηριότητές του τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες. Ως αποτέλεσμα η οικονομική έκθεση της εννεάμηνης περιόδου 1/1-30/9/2025 έχει καταρτιστεί στη βάση της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2025

Οι λογιστικές αρχές που εφάρμοσε ο Όμιλος αναφορικά με την σύνταξη των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31/12/2024 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι σε ισχύ από 1/1/2025:

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος»: Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2025)

Τον Αύγουστο του 2023, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος» με τις οποίες απαιτείται από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν πιο χρήσιμες πληροφορίες στις οικονομικές τους καταστάσεις όταν ένα νόμισμα δεν μπορεί να ανταλλαχθεί σε ένα άλλο νόμισμα. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν την εισαγωγή του ορισμού της ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος, καθώς και τη διαδικασία με την οποία η οικονομική οντότητα θα πρέπει να αξιολογεί αυτήν την ανταλλαξιμότητα. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση αναφορικά με το πώς πρέπει η οικονομική οντότητα να υπολογίζει την συναλλαγματική ισοτιμία (spot rate) στις περιπτώσεις όπου το νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο και απαιτούν πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις όπου μια οικονομική οντότητα έχει υπολογίσει μια συναλλαγματική ισοτιμία λόγω έλλειψης ανταλλαξιμότητας. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2025. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.

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

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

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

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

Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2026.

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

Τον Ιούλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, στις οποίες περιλαμβάνονται ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στα εξής λογιστικά Πρότυπα: ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», ΔΠΧΑ 9

«Χρηματοοικονομικά μέσα», ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και ΔΛΠ 7 «Κατάσταση των Ταμειακών Ροών». Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2026.

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

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

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

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

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

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

(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις

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

υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων και αναλύονται στην σημείωση 2.2.

Οι σημαντικές παραδοχές που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο για την εκτίμηση ορισμένων λογιστικών μεγεθών καθώς και οι πηγές αβεβαιότητας που επηρεάζουν τις εκτιμήσεις αυτές είναι ίδιες με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, με την ακόλουθη επικαιροποίηση:

- Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει προβλέψεις ζημιάς, όταν ισχύουν οι απαιτήσεις απομείωσης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, για χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού που προκύπτουν από υπογραφείσες συμβάσεις, σύμφωνα με την πολιτική προβλέψεων απομείωσης. Προβαίνει σε εκτίμηση των προβλέψεων απομείωσης, σε κάθε ημερολογιακό τρίμηνο, με την έκδοση των Οικονομικών Καταστάσεων, καθώς σε κάθε άλλη περίπτωση όταν κρίνεται απαραίτητο, λόγω αλλαγών στο χρηματοοικονομικό περιβάλλον.

Ο υπολογισμός της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς βασίζεται στις παρακάτω αναφερόμενες παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου, της πιθανότητα αθέτησης (PD), της εκτιμώμενης ζημιάς (LGD) και του επιπέδου της έκθεσης κατά την αθέτηση (EAD). Η εκτίμηση των παραμέτρων αυτών ενσωματώνει τις μελλοντικές συνθήκες της αγοράς, με τη χρήση μιας σταθμισμένης πιθανότητας τριών διαφορετικών σεναρίων (δυσμενές, βασικό, αισιόδοξο).

Οι προβλέψεις απομείωσης σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης (PD) και υπολογίζονται για τους επόμενους 12 μήνες, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, περίπτωση κατά την οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού ανοίγματος. Και για τα ανοίγματα που εμπίπτουν στην κατηγορία των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση (POCI), οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται για τη συνολική διάρκεια της ζωής τους.

Ο Όμιλος προβαίνει σε εξατομικευμένη εκτίμηση των προβλέψεων απομείωσης, για τα ανοίγματα που έχουν χαρακτηριστεί ως σημαντικά σύμφωνα με το επίπεδο που έχει οριστεί εσωτερικά βάσει της πολιτικής προβλέψεων και σε συλλογική εκτίμηση των λοιπών ανοιγμάτων με κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου.

3. Βασικές λογιστικές αρχές

Κατά την κατάρτιση της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την περίοδο που έληξε την 30η Σεπτεμβρίου 2025, ακολουθούνται οι ίδιες λογιστικές αρχές και μέθοδοι υπολογισμού σε σύγκριση με τις πιο πρόσφατες ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (31ης Δεκεμβρίου 2024), εκτός από την υιοθέτηση των νέων προτύπων και διερμηνειών που αναφέρονται στη σημείωση 2.3 και ισχύουν για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2025.

4. Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν επιμετρώνται σε εύλογη αξία

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

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/9/2025	31/12/2024	30/9/2025	31/12/2024
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	70.303	79.664	70.303	79.664
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	5.148.514	4.430.012	5.148.245	4.429.972
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.087.284	953.440	1.061.535	925.694

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/9/2025	31/12/2024	30/9/2025	31/12/2024
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	178.513	101.107	178.513	101.107
Υποχρεώσεις σε πελάτες	6.661.681	6.085.239	6.661.643	6.116.255
Εκδοθείσες ομολογίες	178.347	133.100	178.347	133.100

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Επίσης επισημαίνονται τα ακόλουθα:

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

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

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

	Όμιλος				
	30/9/2025	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	311.949	0	0	311.949	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	61.690	0	0	61.690	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	0	0	0	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	202	0	202	
	31/12/2024	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	690.760	0	734	691.494	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	55.204	0	0	55.204	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	418	0	418	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	39	0	39	

5. Κεφαλαιακή επάρκεια

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

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

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

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 οι τράπεζες πρέπει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληρούν κατ' ελάχιστον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) 4,5%, δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) 6% και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio) 8%.

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

Σύμφωνα με την απόφαση 506/05.07.2024 της ΤτΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί Δείκτη Κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 11,02% (Total SREP Capital Requirements - TSCR), ο οποίος αναλύεται σε ποσοστό 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 3,02% (Pillar II Requirements - P2R) κατόπιν των αποτελεσμάτων της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ).

Επιπλέον των ως ανωτέρω κεφαλαιακών απαιτήσεων και σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν.4261/2014, ο Όμιλος υποχρεούται σε κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας 2,5% η τήρηση του οποίου θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες.

Αντίστοιχα, σύμφωνα με το άρθρο 123 του Ν. 4261/2014, ο Όμιλος υποχρεούται να διατηρεί ένα συγκεκριμένο αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας, ύψους 0,04% .

Επιπλέον, με βάση την ΕΔΕΑ που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από την 5η Ιουλίου 2024 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που η Εκδóτρια θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,74%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (TIER 1 ratio): 10,81% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (TCR Ratio): 13,56%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

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

(β) τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 3,02% και

(γ) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2,5%

(δ) το συγκεκριμένο για κάθε ίδρυμα αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο ΣΤ' του Ν. 4261/2014, ύψους 0,04% .

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

Κατά την ημερομηνία αναφοράς των Οικονομικών Καταστάσεων, οι Κεφαλαιακοί Δείκτες³ του Ομίλου και της Τράπεζας, υπό την προϋπόθεση λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών και κανονιστικών εγκρίσεων, οι οποίες εκκρεμούν μέχρι και την ημερομηνία δημοσίευσης, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Περιγραφή	Όμιλος		
	30/9/2025	30/6/2025	31/12/2024
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	10,4%	10,4%	11,9%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	13,2%	13,1%	11,9%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	17,5%	17,3%	14,8%

Η βελτίωση των εποπτικών δεικτών συγκριτικά με την περίοδο της 30/6/2025 οφείλεται κυρίως στην μείωση των σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού - RWAs – κατά περίπου 90 εκατ. ευρώ, στο πλαίσιο της επιτυχούς ολοκλήρωσης της νέας συνθετικής τιτλοποίησης αντισταθμίζοντας έτσι την επίδραση από την αύξηση της καθαρής πιστωτικής επέκτασης του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Επιπλέον, σημειώνεται ότι συμπεριλαμβάνοντας και τα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου, ποσού περίπου 5 εκατ. ευρώ, οι κεφαλαιακοί δείκτες θα διαμορφώνονταν ως εξής :

- Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1) 10,6%,
- Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (TIER 1) 13,3%
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio) 17,6%

Παράλληλα, η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση για σκοπούς ΔΑΕΕΚ, ενσωματώνοντας δυσμενές σενάριο μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2028, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της επιχειρησιακής συνέχειας (έως ένα έτος από τη δημοσίευση των Οικονομικών Καταστάσεων). Οι παραδοχές βασίζονται στη μη επίτευξη των στόχων που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και επηρεάζουν αρνητικά μεγέθη όπως η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και τα συνολικά έξοδα. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για περίοδο ενός έτους από τη δημοσίευση της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

³ Δεν περιλαμβάνονται τα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου, ποσού περίπου 5 εκατ. ευρώ

6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα

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

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

Λιανική Τραπεζική

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

Επιχειρηματική Τραπεζική

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

Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury

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

Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων

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

Εταιρικό Κέντρο

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

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Εταιρικό Κέντρο / Κέντρο Απαλοιφών	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2025						
Καθαρά Έσοδα						
- από τόκους	(24.121)	80.649	28.467	29.532	6.001	120.528
- από προμήθειες	5.040	12.300	7.300	0	1.628	26.268
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.045	5.250	1.200	6.790	13.176	27.461
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	60.016	(23.546)	(8.026)	(12.666)	(15.779)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	41.980	74.653	28.941	23.656	5.026	174.257
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	0	0	520	520
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(9.384)	47.368	19.876	8.239	(52.181)	13.919
Φόρος εισοδήματος						(4.010)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης						9.908
Λοιπά στοιχεία τομέα						
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(1.742)	(2.847)	(890)	(800)	(9.513)	(15.792)
Αποσβέσεις	(6.573)	(5.547)	(2.465)	(3.903)	(2.429)	(20.915)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30/09/2025	561.779	2.367.575	1.135.197	2.180.937	1.926.430	8.171.918
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30/09/2025	(4.525.024)	(1.346.557)	(217.187)	(524.523)	(582.411)	(7.195.704)

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2024				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(1.152)	54.257	11.543	64.648
- από προμήθειες	(1.937)	13.814	84	11.961
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	2.139	10.257	2.817	15.214
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	(950)	78.328	14.445	91.822
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(53)	(259)	(67)	(380)
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(298.913)	(88.348)	3.379	(383.882)
Φόρος εισοδήματος				40.549
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(343.333)
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(283.236)	(121.575)	83	(404.727)
Αποσβέσεις	(2.140)	(8.837)	(2.251)	(13.228)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/12/2024	475.362	3.709.643	3.355.462	7.540.468
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/12/2024	(4.702.895)	(1.574.719)	(387.512)	(6.665.125)

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

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 120,5 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση κατά 86,4% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2024 λόγω της αύξησης της εκτοκιστικής βάσης της Τράπεζας στο πλαίσιο της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτεια Τράπεζα καθώς και της αύξησης του χαρτοφυλακίου πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων που προήλθε από την CrediaFactors A.E.. Μη λαμβάνοντας υπόψη την επίδραση της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτεια Τράπεζα, παρά τις διαδοχικές μειώσεις των επιτοκίων που επηρέασαν κυρίως το δανειακό χαρτοφυλάκιο, τα έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 12% σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο κυρίως λόγω της αύξησης των τόκων επενδυτικών τίτλων.

8. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε 26,2 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση 14,3 εκατ. ευρώ (ή 120% σε ποσοστιαία βάση) έναντι της συγκριτικής περιόδου.

Η αύξηση του καθαρού εσόδου από αμοιβές και προμήθειες κατά το εννεάμηνο του 2025 προήλθε κυρίως από τις προμήθειες έκδοσης εγγυητικών επιστολών, από τις προμήθειες συναλλαγών μέσω πιστωτικών καρτών και από τις προμήθειες οργάνωσης και διαχείρισης ομολογιακών δανείων και αμοιβαίων κεφαλαίων.

Αντιθέτως, αρνητική επίδραση είχε το γεγονός ότι τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζουν αύξηση σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο κατά 5,4 εκατ. ευρώ (ή 81,6% σε ποσοστιαία βάση), η οποία οφείλεται σχεδόν εξ'ολοκλήρου στις καταβαλλόμενες προμήθειες στους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών Visa και Mastercard.

9. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)	Ομιλος	
	30/9/2025	30/9/2024
Περιγραφή		
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(45.303)	(22.241)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(9.090)	(4.709)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(1.773)	(1.473)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(890)	(607)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(874)	(434)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(57.930)	(29.465)
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(2.464)	(1.252)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(4.486)	(2.223)
Έξοδα αναλώσιμων	(155)	(97)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(2.721)	(1.355)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(3.446)	(1.964)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(7.419)	(3.905)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(1.063)	(511)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(6.799)	(4.184)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(1.209)	(542)
Λοιπά έξοδα	(2.402)	(1.635)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(32.164)	(17.669)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(31.137)	(535)
Λοιπά έξοδα στο πλαίσιο της συγχώνευσης	0	(9.700)
Μη επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα	(31.137)	(10.235)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(2.958)	(962)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(11.110)	(9.011)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(6.847)	(3.256)
Αποσβέσεις	(20.915)	(13.228)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(142.146)	(70.597)

Αριθμός υπαλλήλων

	Ομιλος	
	30/9/2025	30/9/2024
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	1.321	684
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	1.229	1.484

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα περίοδο σε 1.321 εργαζόμενους, έναντι 684 εργαζομένων κατά τη συγκριτική περίοδο. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού κατά την κλειόμενη περίοδο ανήλθαν σε 57,9 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 96,6% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2024 λόγω της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα.

Σε ότι αφορά στα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσιάζεται αύξηση η οποία ανέρχεται σε 14,5 εκατ. ευρώ έναντι της συγκριτικής περιόδου λόγω της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα, αλλά πάντα σε ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους και τις προτεραιότητες μετασχηματισμού του Ομίλου. Η αύξηση οφείλεται κυρίως α) σε μη επαναλαμβανόμενα έξοδα αμοιβών τρίτων ύψους 1,8 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της λειτουργικής συγχώνευσης β) στην επιβάρυνση της τρέχουσας περιόδου με έξοδα επισκευών και συντηρήσεων

ύψους 2,6 εκατ. ευρώ εκ των οποίων 1,9 εκατ. ευρώ αφορούν επισκευές και συντηρήσεις πληροφοριακών συστημάτων στο πλαίσιο της συγχώνευσης της Τράπεζας με την πρώην Παγκρήτεια Τράπεζα ποσό 1,2 εκατ. ευρώ λόγω της αναδιάρθρωσης τόσο του δικτύου των καταστημάτων όσο και των κεντρικών μονάδων της διοίκησης.

Το κονδύλι «Κόστος αποχώρησης Προσωπικού» αφορά κυρίως το κόστος για το εννεάμηνο του 2025 από τη συμμετοχή 234 υπαλλήλων στο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου, το οποίο τέθηκε σε ισχύ κατόπιν των σχετικών αποφάσεων του Δ.Σ. της Τράπεζας. Το πρόγραμμα αναμένεται να οριστικοποιηθεί έως το τέλος της τρέχουσας χρήσης κατόπιν της ολοκλήρωσης της αξιολόγησης των επιχειρησιακών αναγκών της Τράπεζας.

10. Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία

Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις και πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατά την 30/9/2025 παρουσιάζουν σημαντική βελτίωση και ανέρχονται σε κέρδος 14,4 εκατ. ευρώ περίπου έναντι 7,2 εκατ. ευρώ κατά τη συγκριτική περίοδο. Η βελτίωση αυτή προκύπτει κυρίως από το κέρδος της πώλησης των μετοχών της ΔΙΑΣ ύψους 7,8 εκατ. ευρώ, αύξηση των κερδών από την αποτίμηση του χαρτοφυλακίου ομολόγων και μετοχών κατά 0,3 εκατ. ευρώ (592 χιλ. ευρώ έναντι 324 χιλ. ευρώ), κέρδος από συναλλαγές επί παραγώγων ύψους 0,6 εκατ. έναντι ζημιών ύψους 0,4 εκατ. ευρώ κατά τη συγκριτική περίοδο, ενώ αντισταθμίζεται μερικώς από την μείωση του κέρδους από πώληση ομολόγων και ΕΓΕΔ κατά 1,6 εκατ. ευρώ (4,7 εκατ. ευρώ την τρέχουσα περίοδο έναντι 6,3 εκατ. ευρώ την 30/9/2024).

11. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος για την περίοδο που έληξε την 30/9/2025 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το ΔΛΠ 12.

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

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

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

Με βάση τα ανωτέρω οι απαιτήσεις της Τράπεζας κατά του Ελληνικού Δημοσίου από παρακρατούμενους φόρους ανέρχονται στο ύψος των 4,9 εκατ. ευρώ περίπου και αφορούν στα οικονομικά έτη 2011, 2012 και 2013 (δηλαδή τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012) και θα υπαχθούν στη διαδικασία συμψηφισμού, όπως αναφέρεται ανωτέρω. Εκ του συνολικού ανωτέρω πιστωτικού ποσού 4,9 εκατ. ευρώ έχει συμψηφιστεί ποσό 2,46 εκατ. ευρώ.

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

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	30/9/2025			30/9/2024		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(3.158)	695	(2.464)	(1.617)	469	(1.148)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	128	(28)	100	70	(25)	46
Σύνολο	(3.030)	667	(2.364)	(1.547)	444	(1.102)

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

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2025	30/9/2024
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(723)	58
Αναβαλλόμενος Φόρος	(3.287)	40.491
Σύνολο	(4.010)	40.549

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλ. €) Αναβαλλόμενος Φόρος	Όμιλος	
	30/9/2025	30/9/2024
Διαφορά αναπόσβεστης αξίας παγίων στοιχείων	(5.966)	(1.668)
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	0	14
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	(131)	(639)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	2.695	41.141
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	(432)	(24)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	(56)	(24)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	749	1.576
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(146)	116
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	(3.287)	40.491

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

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2025	31/12/2024
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	16.099	13.403
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	180	(515)
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	4.226	4.659
Απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	677	732
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	275.182	275.096
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.539	1.713
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	297.903	295.089
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(16.899)	(16.850)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(4.212)	(936)
IFRS16	(2.231)	(140)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	(83)	47
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(2.499)	(2.499)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(25.924)	(20.378)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)	271.979	274.711

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

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

Για τον ανωτέρω υπολογισμό ελήφθη υπόψη η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που προέκυψε από τη υποχρεωτική μετατροπή των ΑΤ1 ομολογιών έκδοσης της πρώην ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ. σε μετοχές της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, ποσού 15,1 εκατ. ευρώ, η οποία εγκρίθηκε από το Χρηματιστήριο Αθηνών στις 17/01/2025 και στις 20/1/2025 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των 17.049 Νέων Μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	1/1- 30/9/2025	1/1- 30/9/2024	1/7- 30/9/2025	1/7- 30/9/2025
Περιγραφή				
Κέρδη περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	9.908	(343.333)	4.988	(338.793)
Κέρδη αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	9.908	(343.333)	4.988	(338.793)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	1.635.989.060	1.635.989.060	1.635.989.060	1.635.989.060
Κέρδη ανά μετοχή - βασικά (σε €)	0,0061	(0,2099)	0,0030	(0,2071)

13. Επενδυτικοί τίτλοι**Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL)**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	30/9/2025	31/12/2024
Κρατικά	39.129	33.759
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	12.509	13.662
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	0	1.880
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	26.619	18.218
Εταιρικά	2.835	817
Πιστωτικά Ιδρύματα	2.665	613
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	170	205
Ομόλογα	41.964	34.577
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	6.189	6.208
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	8.726	9.118
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	4.811	5.302
Μετοχές	19.726	20.628
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	61.690	55.204

Πραγματοποιήθηκε ανακατάταξη των κονδυλίων της συγκριτικής χρήσης για την ορθή αποτύπωση των Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (18,2 εκατ. ευρώ) και των ομολόγων μη χρηματοδοτικών Εταιρειών (0,2 εκατ. ευρώ).

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	30/9/2025	31/12/2024
Κρατικά	903.287	782.739
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	538.008	548.910
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	365.279	233.829
Εταιρικά	187.509	174.443
Πιστωτικά Ιδρύματα	103.689	90.176
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	83.821	84.268
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.512)	(3.742)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.087.284	953.440

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI) (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	30/9/2025	31/12/2024
Κρατικά	247.589	634.629
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	100.737	107.517
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	90.536	178.854
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	56.316	224.875
Εντοκα Γραμμάτια Δημοσίου Εξωτερικού	0	123.383
Εταιρικά	62.496	54.907
Πιστωτικά Ιδρύματα	57.084	49.608
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	5.412	5.299
Ομόλογα	310.085	689.537
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	1.117	1.212
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	14	11
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	734	734
Μετοχές	1.864	1.957
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	311.949	691.494

Η μείωση σε σχέση με τη 31η Δεκεμβρίου 2024 οφείλεται κυρίως στη λήξη ΕΓΕΔ ονομαστικής αξίας 348,3 εκατ. ευρώ και κρατικών ομολόγων εξωτερικού ονομαστικής αξίας 127,6 εκατ. ευρώ και αντισταθμίζεται μερικώς από την αγορά ΕΓΕΔ ύψους 56,3 εκατ. ευρώ, κρατικών ομολόγων 83,8 εκατ. και ομολόγων πιστωτικών ιδρυμάτων 7,7 εκατ. ευρώ εντός του εννεαμήνου του 2025.

14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	30/9/2025	31/12/2024
Περιγραφή		
Πιστωτικές Κάρτες	21.035	23.599
Καταναλωτικά	62.940	54.622
Στεγαστικά	301.481	303.995
Σε ιδιώτες	385.457	382.216
Σε νομικά πρόσωπα	3.672.949	2.837.275
Στο Δημόσιο	17.555	20.906
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων στο αναπόσβεστο κόστος	1.086.390	1.203.999
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	56.743	44.143
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	5.219.094	4.488.542
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(73.198)	(60.925)
Τίτλοι μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων στην εύλογη αξία	2.618	2.395
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	5.148.514	4.430.012

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το εννεάμηνο του 2025 έχει ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	(15.485)	(1.671)	(43.769)	(60.926)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2025	(6.619)	(1.217)	(6.438)	(14.274)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2025	1.957	0	43	2.001
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(1.810)	1.416	393	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 30/09/2025	(21.956)	(1.472)	(49.771)	(73.198)

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2024 έχουν ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	(11.985)	(81.268)	(1.122.614)	(1.215.868)
Σχηματισθείσα πρόβλεψη από μετάπτωση χαρτοφυλακίου Παγκρήτιας Τράπεζας	(6.655)	(3.717)	(516.577)	(526.949)
Σχηματισθείσα πρόβλεψη χαρτοφυλακίου Rhodium στο πλαίσιο άσκησης PPA	0	0	(410.785)	(410.785)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2024	(10.450)	74.606	(469.276)	(405.120)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2024	2	308	14.901	15.211
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	2.978	(29.391)	26.413	0
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	11.204	37.185	2.424.464	2.472.853
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 30/09/2024	(14.907)	(2.278)	(53.473)	(70.658)
Μεταβολές περιόδου 1/10/2024 - 31/12/2024				
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2024	1.518	(7.511)	(7.133)	(13.126)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2024	0	7.240	15.619	22.859
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(2.096)	878	1.218	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2024	(15.485)	(1.671)	(43.769)	(60.925)

Οι προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου για το εννεάμηνο του 2025 και 2024 διακρίνονται ως κάτωθι:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2025	30/9/2024
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(14.273)	(404.895)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) στοιχείων εκτός ισολογισμού	1.966	84
Αποτέλεσμα από αποτίμηση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	20	(1)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	233	85
Κόστος συνθετικής τιλοποίησης	(1.927)	0
Ζημία από απόδοση εισπράξεων χαρτοφυλακίου Rhodium	(1.810)	0
Σύνολο	(15.792)	(404.728)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
Όμιλος
30/9/2025

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	352.890	12.182	20.384	385.457
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.483)	(479)	(7.463)	(9.425)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	351.407	11.703	12.921	376.032
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	3.561.759	35.294	132.639	3.729.692
Πρόβλεψη απομείωσης	(20.444)	(992)	(42.308)	(63.745)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	3.541.315	34.302	90.331	3.665.948
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	17.555	0	0	17.555
Πρόβλεψη απομείωσης	(28)	0	(0)	(28)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	17.527	0	0	17.527
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής και μεσαιάς προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.089.008	0	0	1.089.008
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.089.008	0	0	1.089.008
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	5.021.213	47.476	153.023	5.221.712
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(21.956)	(1.471)	(49.771)	(73.198)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	4.999.257	46.005	103.252	5.148.514

Όμιλος

31/12/2024

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	354.881	10.135	17.200	382.216
Πρόβλεψη απομείωσης	(2.071)	(478)	(6.881)	(9.430)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	352.810	9.657	10.319	372.786
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	2.718.266	53.434	109.720	2.881.420
Πρόβλεψη απομείωσης	(13.371)	(1.192)	(36.647)	(51.210)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	2.704.895	52.241	73.073	2.830.209
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	20.400	0	506	20.907
Πρόβλεψη απομείωσης	(43)	0	(242)	(285)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	20.357	0	264	20.622
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής και μεσαίας προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.206.395	0	0	1.206.395
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.206.395	0	0	1.206.395
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	4.299.942	63.569	127.426	4.490.937
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(15.485)	(1.671)	(43.769)	(60.925)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	4.284.457	61.898	83.656	4.430.012

15. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

(Ποσά σε χιλ. €)

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	30/9/2025			
			% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank	Ελλάδα	10.000	100%	0	100	100
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	Ελλάδα	12.000.000	100%	7.875	6.000	7.875
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					6.100	7.975

(Ποσά σε χιλ. €)

31/12/2024

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	31/12/2024			
			% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank*	Ελλάδα	10.000	100%	0	100	100
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων**	Ελλάδα	12.000.000	100%	7.052	6.000	7.052
Παγκρήτια Ανανεώσιμες ΑΕ	Ελλάδα	250	98%	(29)	0	0
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					6.100	7.152

* ex Attica Bancassurance Agency S.A.

** ex Pancreta Factors S.A.

16. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες

Οι εταιρείες του Ομίλου οι οποίες ενοποιήθηκαν με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης είναι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II ("ΕΗΡΦ II") και το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ).

Στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I μεριδιούχοι είναι η Τράπεζα και το Ταμείο Νέας Οικονομίας (Τα.Νε.Ο.), στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II η Τράπεζα συμμετέχει με ποσοστό 0,46% και στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ) με ποσοστό 2%. Όπως είναι προφανές λαμβανομένου υπόψη και της φύσης της επένδυσης, ο έλεγχος στα αμοιβαία κεφάλαια ασκείται από κοινού από τους μεριδιούχους. Συνεπεία αυτού είναι η αποτίμηση της συμμετοχής του Ομίλου να λαμβάνει χώρα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (ΔΛΠ 28).

Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ) Zaitech Fund I έχει σκοπό την επένδυση σε καινοτόμες κεφαλαιουχικές εταιρείες που έχουν καταστατική και πραγματική έδρα στην Ελλάδα, κατά προτίμηση σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στους τομείς τροφίμων και ποτών, retail, βιολογικών προϊόντων, βιομηχανίας, ενέργειας, τηλεπικοινωνιών και πληροφορικής. Ο χώρος δραστηριοποίησης της εταιρείας δεν διαφέρει από την έδρα της.

Διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund I είναι η εταιρεία «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών», στην οποία η Τράπεζα είναι μέτοχος με ποσοστό 10%.

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά την 30/9/2025 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 2.677 χιλ. ευρώ.

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

Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί κέρδος από την αποτίμηση των εταιρειών 520 χιλ. ευρώ περίπου.

Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II

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

Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία EOS Capital Partners AIFM.

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά τη 30/9/2025 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II (“ΕΗΡΦ II”) ανήλθε στο ποσό των 48 χιλ. ευρώ και αφορά τις τρεις πρώτες τμηματικές καταβολές από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 1 εκατ. ευρώ. Έως την 30/9/2025 δεν έχουν πραγματοποιηθεί επενδύσεις.

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

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ) έχει σκοπό την επένδυση σε τομείς όπως Τρόφιμα & ποτά και εστιατόρια, υπηρεσίες υγειονομικής περίθαλψης, επιχειρηματικές υπηρεσίες, εξειδικευμένες βιομηχανίες (π.χ. ένδυση, συντήρηση αυτοκινήτων, επισκευή και λειτουργίες) και καταναλωτικά προϊόντα και λιανικό εμπόριο.

Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία Golden Age Capital Α.Ε.Δ.Α.Κ.Ε.Σ.

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά τη 30/9/2025 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ) ανήλθε στο ποσό των 248 χιλ. ευρώ και αφορά στις δύο πρώτες τμηματικές καταβολές από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 2 εκατ. ευρώ. Έως την 30/9/2025 δεν έχουν πραγματοποιηθεί επενδύσεις.

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

30/9/2025

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	2.677
EOS HELLENIC RENAISSANCE FUND II	Λουξεμβούργο	0%	48
GOLDEN AGE	Ελλάδα	2%	248

31/12/2024

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	2.157
EOS HELLENIC RENAISSANCE FUND II	Ελλάδα	0%	11

17. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση

Ακίνητα διακρατούμενα προς πώληση

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των ενεργειών που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο 2022-2025, εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης ακινήτων που είτε ήταν είναι ταξινομημένα στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα» είτε είχαν αναταξινομηθεί στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα» καθώς δεν αποτελούσαν πλέον ακίνητα τα οποία χρησιμοποιεί ο Όμιλος για την δραστηριότητά του. Ο Όμιλος έχει κατατάξει στα στοιχεία Ενεργητικού Διακρατούμενα προς πώληση επενδυτικά ακίνητα τα οποία είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση. Η πώλησή τους έχει εγκριθεί από τα αρμόδια διοικητικά όργανα και η εκποίησή τους αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί σταδιακά εντός των επόμενων 12 μηνών.

Το εννεάμηνο του 2025 πραγματοποιήθηκε πώληση 9 ακινήτων συνολικής αξίας 12,9 εκατ. ευρώ έναντι τιμήματος 13 εκατ. ευρώ. Το κέρδος από την πώληση 86,5 χιλ. ευρώ αναγνωρίστηκε ως έσοδο και περιλαμβάνεται στη κατηγορία « Λοιπά έσοδα / έξοδα».

Η συνολική αξία των ακινήτων διακρατούμενων προς πώληση κατά την 30/9/2025 ανέρχεται σε 22,1 εκατ. ευρώ.

18. Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν ακίνητα που αποκτήθηκαν από πλειστηριασμούς με σκοπό την εκποίηση ή την εκμίσθωσή τους στο εγγύς μέλλον. Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα, προχώρησε στην επαναξιολόγηση της πολιτικής της αναφορικά με τα ακίνητα από πλειστηριασμούς ύψους 21,2 εκατ. ευρώ και στην μεταφορά τους στη κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων.

Το εννεάμηνο του 2025 πραγματοποιήθηκε πώληση 4 ακινήτων συνολικής αξίας 427 χιλ. ευρώ έναντι τιμήματος 482 χιλ. ευρώ. Το κέρδος από την πώληση 55,7 χιλ. ευρώ αναγνωρίστηκε ως έσοδο και περιλαμβάνεται στη κατηγορία « Λοιπά έσοδα / έξοδα».

Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα για το εννεάμηνο του 2025 ανέρχεται σε 844 χιλ. ευρώ και σε 116 χιλ. ευρώ για την συγκριτική περίοδο και περιλαμβάνονται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)»

19. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2025	31/12/2024
Καταθέσεις όψεως	12.893	31.087
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	2.000	0
Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα	58.365	70.020
Πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως (Reros)	105.255	0
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	178.513	101.107

20. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2025	31/12/2024
Τρεχούμενοι	185.896	188.483
Ταμειυτηρίου	1.411.930	1.278.362
Προθεσμίας	2.483.666	2.799.065
Δεσμευμένες	83	94
Καταθέσεις Ιδιωτών	4.081.574	4.266.003
Όψεως	1.070.631	919.647
Προθεσμίας	899.776	572.009
Δεσμευμένες	1.066	1.097
Καταθέσεις επιχειρήσεων	1.971.473	1.492.754
Όψεως	419.114	153.241
Προθεσμίας	136.753	129.644
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	555.867	282.886
Όψεως	30.566	23.140
Ταμειυτηρίου	1.305	1.001
Λοιπές Καταθέσεις	31.871	24.141
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	20.896	19.456
Υποχρεώσεις προς πελάτες	6.661.681	6.085.239

21. Εκδοθείσες ομολογίες

Η Τράπεζα την 07/01/2025, στο πλαίσιο της υλοποίησης της συμφωνίας των μετόχων και των σχετικών εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, προχώρησε στην πρόωρη αποπληρωμή του ομολόγου Tier II καταβάλλοντας στο Ελληνικό Δημόσιο το ποσό των 100,3 εκατ. ευρώ.

Στις 05/06/2025 η Τράπεζα, στο πλαίσιο του προγράμματος έκδοσης τίτλων μεσοπρόθεσμης διάρκειας (EMTN), ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση ομολογίων μειωμένης εξασφάλισης (“Ομόλογο Tier II”), συνολικού ύψους 150.000.000 ευρώ σταθερού επιτοκίου, δεκαετούς διάρκειας και με δικαίωμα ανάκλησης από την Τράπεζα μετά την πρώτη πενταετία. Για την τρέχουσα περίοδο, οι δεδουλευμένοι τόκοι του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (TIER II) ανήλθαν σε 3,3 εκατ. ευρώ.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	133.100
<u>Μεταβολές περιόδου 1/1 - 30/9/2025</u>	
Λήξεις/ αποπληρωμές	(100.200)
Έκδοση ομολόγου TIER II	150.000
Έξοδα έκδοσης ομολόγου TIER II	(4.553)
Υπόλοιπο 30/9/2025	178.347

Οι κάτωθι εκδόσεις έχουν πραγματοποιηθεί από τη Τράπεζα:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος				
	30/9/2025			31/12/2024	
	Ημερομηνία λήξης	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	20/12/2028	0,00%	0	6,41%	100.200
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2015 (ανανέωση 2021) (TIER II)	31/3/2028	6,00%	23.500	6,00%	23.500
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2018 (TIER II)	21/12/2025	6,50%	9.400	6,50%	9.400
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2025 (TIER II)	13/06/2030	7,38%	145.447		0
Εκδοθείσες ομολογίες			178.347		133.100

22. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή

	Όμιλος	
	30/9/2025	31/12/2024
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	80.901	80.900
Μετοχικό κεφάλαιο	80.901	80.900
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	519.434	1.565.446
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	100.000	0
Αποθεματικά	267.195	1.236.043
Σωρευμένες ζημιές	8.684	(2.007.046)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	976.214	875.343

Μετοχικό κεφάλαιο

Στις 17/01/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, το Χρηματιστήριο Αθηνών ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών των 17.049 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης, που προέκυψαν από την υποχρεωτική μετατροπή 151 ομολογιών, ονομαστικής αξίας 100.000 ευρώ εκάστης, οι οποίες είχαν εκδοθεί ως πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 1, βάσει των άρθρων 52-54 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, από την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ.» (ήτοι της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», υπό την προηγούμενη νομική μορφή της ως πιστωτικού συνεταιρισμού), την οποία η Τράπεζα υποκατέστησε αυτοδίκαια και πλήρως με τη συγχώνευση με απορρόφησή της από την Τράπεζα, που ολοκληρώθηκε στις 4/9/2024.

Παράλληλα, στις 20/1/2025 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των 17.049 Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά τη 30/9/2025 ανέρχεται σε ογδόντα εκατομμύρια εννιακόσες χιλιάδες εξακόσια είκοσι ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (80.900.620,35 ευρώ) και διαιρείται σε ένα δισεκατομμύριο εξακόσια δεκαοχτώ εκατομμύρια δώδεκα χιλιάδες τετρακόσιες επτά (1.618.012.407) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ) η κάθε μία.

Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο

Στις 5/6/2025 η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση πρόσθετων κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 1 ("Ομόλογο ΑΤ1"), συνολικού ύψους €100.000.000 χωρίς τακτή λήξη με δικαίωμα πρώτης ανάκλησης από την Τράπεζα μετά το πέρας πέντε (5) ετών και έξι (6) μηνών, σταθερού επιτοκίου. Το Ομόλογο ΑΤ1 αξιολογήθηκε από τον οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody's Ratings και έλαβε διαβάθμιση Caa1(hyb). Τα έξοδα έκδοσης του ΑΤ1 ανήλθαν σε 3,9 εκατ. ευρώ ενώ οι τόκοι κατά την τρέχουσα περίοδο σε 2,8 εκατ. ευρώ.

Αποθεματικά

Η Τράπεζα, σε συνέχεια των αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 10/7/2025 προχώρησε σε υποβολή αιτήματος προς την Τράπεζα της Ελλάδος για τον συμψηφισμό των ειδικών αποθεματικών με συσσωρευμένες ζημιές το οποίο εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν 549/2/29.09.2025 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων.

Ειδικότερα, η Τράπεζα προχώρησε στον συμψηφισμό των κάτωθι:

- του συνόλου του ειδικού αποθεματικού του άρθρου 31 παρ. 2 του ν.4548/2018 από τη μείωση μετοχικού κεφαλαίου ποσού 871.531.072,15 ευρώ.
- μέρους του ειδικού αποθεματικού από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και συγκεκριμένα ποσού 1.426.012.330,61 ευρώ.
- του συνόλου του ειδικού αποθεματικού ποσού 94.952.920,50 που σχηματίστηκε στο πλαίσιο των διατάξεων του ν.5127/2024

με συσσωρευμένες ζημιές του πιστωτικού ιδρύματος ύψους 2.012.496.323,26 ευρώ.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 30/9/2025, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	30/9/2025	31/12/2024
Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες		
Απαιτήσεις	203.705	109.934
Υποχρεώσεις	374.091	66.082
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	48.747	27.498
	1/1 -	1/1 -
	30/9/2025	30/9/2024
Έσοδα	8.771	3.488
Έξοδα	1.267	771
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	30/9/2025	31/12/2024
Απαιτήσεις (δάνεια)	1.541	717
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	6.175	1.565
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	1.494	0
	1/1 -	1/1 -
	30/9/2025	30/9/2024
Έσοδα	39	21
Έξοδα	18	5
Μισθοί και ημερομίσθια	4.053	2.013
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	833	759
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	4.886	2.772

Τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

α) την οικονομική οντότητα που ασκεί έλεγχο πάνω στην Τράπεζα, ήτοι το Υπερταμείο (ΕΕΣΥΠ), την Thrivest Holding LTD, το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.) και τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτή την οικονομική οντότητα, καθώς και τα βασικά μέλη της Διοίκησης αυτής και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα,

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

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

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

(ε) τις θυγατρικές εταιρίες (Σημείωση 15).

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

Σημειώνεται ότι στις συναλλαγές με μέλη Διοίκησης συμπεριλαμβάνονται και τα υπόλοιπα συναλλαγών μελών Διοίκησης έως την περίοδο λήξης της θητείας τους. Ειδικότερα η μεταβολή των μισθών και ημερομισθίων των μελών Διοίκησης της κλειόμενης περιόδου έναντι της συγκριτικής περιόδου προήλθε από την καταβολή αποζημιώσεων της Ανώτατης Διοίκησης λόγω αποχώρησης από την Τράπεζα.

24. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

24.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2025	31/12/2024
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Εγγυητικές Επιστολές	775.647	790.398
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	17.500	15.000
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	793.147	805.398
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια		
Με λήξη έως 1 έτος	795.200	581.257
Με λήξη πλέον του 1 έτους	33.877	96.434
Σύνολο αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων	829.077	677.691
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	1.622.224	1.483.089

24.2 Φορολογικές υποχρεώσεις

Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 65 Α του Ν.4174/2013 από τη χρήση 2011 οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρείες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου φορολογικού πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/3.8.2016 για τις χρήσεις με έναρξη από 1/1/2016 και μετά, η έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Ωστόσο πρόθεση του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού. Οι χρήσεις μέχρι και την 31/12/2018 θεωρούνται περαιωμένες φορολογικά. Αναφορικά με τη χρήση 2024, ο φορολογικός έλεγχος είναι σε εξέλιξη.

24.3 Νομικά θέματα

Ο Όμιλος καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκίμησης τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος σε συνεργασία με τη Νομική Υπηρεσία. Για τις περιπτώσεις όπου πιθανολογεί την αρνητική έκβαση των υποθέσεων και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που απεικονίζεται στο λογαριασμό του ισολογισμού «Προβλέψεις επίδικων υποθέσεων». Για την περίοδο που έληξε την 30/9/2025 για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, και έπειτα από σχετική αξιολόγηση, το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε 5.891 χιλ. ευρώ (31/12/2024: 5.956 χιλ. ευρώ).

24.4 Λοιπές προβλέψεις

Την 30/9/2025 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία, ανέρχεται σε 19.210 χιλ. ευρώ (31/12/2024: 21.176 χιλ. ευρώ).

25. Γεγονότα μεταγενέστερα της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2025

Ολοκλήρωση Συνθετικής Τιτλοποίησης – Project Perseus II

Στις 1/10/2025, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς τη συνθετική τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων (MME), ύψους ~ €0,5 δισ. μέσω της απευθείας έκδοσης ομολογιών συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου (Credit Linked Notes – “CLN”) και την πώληση των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας σε νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP. Πρόκειται για τη δεύτερη κατά σειρά Συνθετική Τιτλοποίηση της Τράπεζας επιβεβαιώνοντας τη σταθερή εμπιστοσύνη της αγοράς στο στρατηγικό σχεδιασμό της. Η συναλλαγή έχει δομηθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνει Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου (Significant Risk Transfer – “SRT”) και να πληροί τα κριτήρια της Απλής, Διαφανούς και Τυποποιημένης συναλλαγής (Simple, Transparent and Standardized – “STS”) προκειμένου να επιτύχει περαιτέρω ελάφρυνση των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού της (Risk Weighted Assets – “RWA”). Η μείωση αυτή αναμένεται να ανέλθει σε ~ €300εκ., ενισχύοντας τον δείκτη CET1 της Τράπεζας κατά ~70 μονάδες βάσης (bps) σε σχέση με τα στοιχεία της 30/6/2025, υπό την προϋπόθεση λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών και κανονιστικών εγκρίσεων. Η Συναλλαγή αυτή εμπίπτει στον συνολικό στρατηγικό σχεδιασμό της Τράπεζας όπως έχει αποτυπωθεί και στο επιχειρηματικό της σχέδιο με σκοπό τη δημιουργία επιπλέον οργανικού κεφαλαίου μέσω μη απομειωτικών ενεργειών για τους μετόχους της, όπως είναι η χρήση των συνθετικών τιτλοποιήσεων.

Μεταβολές στη Σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου

Στις 9/10/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έλαβε γνώση της επιστολής παραίτησης του κ. Νικολάου Μπάκου από Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο κ. Μπάκος προέκρινε την παραίτησή του λόγω των βεβαρημένων επαγγελματικών του υποχρεώσεων, που δεν του επιτρέπουν να ανταποκριθεί στις αυξημένες ανάγκες της νέας αναπτυξιακής πορείας στην οποία έχει εισέλθει η Τράπεζα.

Στις 30/10/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε την παραίτηση της κ. Δέσποινας Δοξάκη από μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε ως νέο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. την κα Αφροδίτη Σεβαστή σε αντικατάσταση του άνω παραιτηθέντος μέλους. Η κ. Σεβαστή αναμένεται να αναλάβει καθήκοντα από την 15η Δεκεμβρίου 2025 σε συμμόρφωση με τις εποπτικές υποχρεώσεις αξιολόγησης καταλληλότητας και για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι έως και 26/02/2028, θα ανακοινωθεί δε από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση των Μετόχων, όπως ορίζεται στον νόμο και στο καταστατικό της Τράπεζας. Κατόπιν της ανωτέρω εκλογής, το Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Ηροδότου, Πρόεδρος Δ.Σ., Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Κωνσταντίνος Μακέδος, Α' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
3. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
4. Ελένη Βρεττού, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
5. Βασιλική Σκούμπα, Εκτελεστικό Μέλος
6. Νικόλαος Βουγιούκας, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Αφροδίτη Σεβαστή, Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Χρήστος Αλεξάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Παναγιώτης Λιαργκόβας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
12. Αιμίλιος Στασιάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Επιχειρησιακές Εξελίξεις

Στις 9/10/2025, η CrediaBank, η Περιφέρεια και τα Επιμελητήρια Δυτικής Μακεδονίας υπέγραψαν Μνημόνιο Συνεργασίας με στόχο τη στήριξη της βιώσιμης επιχειρηματικότητας, την είσοδο των τοπικών επιχειρήσεων στη

Δίκαιη Αναπτυξιακή Μετάβαση και την προσαρμογή των πολιτών στη νέα εποχή. Το Μνημόνιο Συνεργασίας συνοπτικά περιλαμβάνει:

- Την ανάληψη κοινών δράσεων για τη στήριξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων της Περιφέρειας Δυτικής Μακεδονίας
- Τη συνεργασία για την αξιοποίηση ευρωπαϊκών και εθνικών χρηματοδοτικών εργαλείων
- Την προώθηση της βιώσιμης ανάπτυξης και της πράσινης μετάβασης
- Τη βελτίωση της τραπεζικής εξυπηρέτησης με σύγχρονα χρηματοδοτικά εργαλεία και κίνητρα, με επίκεντρο τις ανάγκες των τοπικών επιχειρήσεων και των πολιτών

Στις 10/11/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε την υποβολή αιτήματος προς το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών για την έγκριση εκταμίευσης της δεύτερης δόσης, στο πλαίσιο της συμμετοχής της Τράπεζας στο Δανειακό Πρόγραμμα του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ). Κατά τη διάρκεια της πρώτης φάσης του Προγράμματος, η Τράπεζα έχει ήδη χρηματοδοτήσει βιώσιμα επενδυτικά σχέδια συνολικού προϋπολογισμού άνω των 200 εκατ. ευρώ, καλύπτοντας το σύνολο της ελληνικής επικράτειας – με ιδιαίτερη έμφαση στην Περιφέρεια και στους στρατηγικούς πυλώνες του ΤΑΑ:

- Πράσινη μετάβαση
- Ψηφιακός μετασχηματισμός
- Εξωστρέφεια και ανταγωνιστικότητα των επιχειρήσεων

Οργανογραμματική Δομή Τράπεζας – Νέες Τοποθετήσεις

Η Τράπεζα ενισχύεται και ενδυναμώνεται με στελέχη της αγοράς προκειμένου να επιτύχει τους στρατηγικούς της στόχους. Στις 3/11/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε την τοποθέτηση της κας Γκράβα η οποία ανέλαβε καθήκοντα Γενικής Διευθύντριας Θυγατρικών Εξωτερικού και Διοικητικής Αποτελεσματικότητας (Chief International Officer and Chief of Staff).

Ολοκλήρωση αγοράς χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων στεγαστικών δανείων - Project Galene

Στις 5/11/2025, η «Τράπεζα ανακοίνωσε την υπογραφή οριστικής συμφωνίας για την αγορά από το ισπανικό χρηματοδοτικό ίδρυμα «Unión de Créditos Inmobiliarios, S.A. E.F.C.» (η «UCI» ή ο «Πωλητής») μέρους χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων απαιτήσεων που απορρέουν από εξυπηρετούμενα στεγαστικά δάνεια ύψους ~ 90 εκατ. ευρώ (με ημερομηνία αναφοράς 31 Μαρτίου 2025), σε όρους ανεξόφλητου κεφαλαίου (το «Χαρτοφυλάκιο Galene» ή η «Συναλλαγή»).

Η Συναλλαγή έλαβε χώρα στο πλαίσιο της ευρύτερης αποεπένδυσης του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων της UCI από την Ελλάδα, όπου η Τράπεζα ενήργησε σε κοινοπραξία με το επενδυτικό σχήμα Davidson Kempner Capital Management LP («Davidson Kempner») και την εταιρία Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ceral A.E. («Ceral»).

Η Συναλλαγή αναδεικνύει την αναπτυξιακή δυναμική της Τράπεζας και την προσήλωσή της στη συνεπή υλοποίηση του στρατηγικού της πλάνου, μέσω της συνεχούς αναζήτησης και αξιοποίησης ευκαιριών που ενισχύουν τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας για τους μετόχους και τους πελάτες της. Στο πλαίσιο της Συναλλαγής, η Τράπεζα επιτυγχάνει στοχευμένη διεύρυνση και αναβάθμιση της πελατειακής της βάσης μέσω υγιών στοιχείων ενεργητικού, ενώ στόχος είναι η περαιτέρω διεύρυνση εργασιών με τους πελάτες του εν λόγω χαρτοφυλακίου. Η απόκτηση του χαρτοφυλακίου ενισχύει τη θέση της Τράπεζας στη στεγαστική πίστη, συμβάλει στη διατήρηση ενός ισορροπημένου προφίλ κινδύνου ενώ παράλληλα επιτρέπει την περαιτέρω στήριξη αξιόχρεων δανειοληπτών σε όλη την Ελλάδα.

Η Συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2025. Η εταιρία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις UCI Ελλάς, η οποία διαχειρίζεται τα δάνεια του Χαρτοφυλακίου Galene για λογαριασμό της UCI, θα διατηρήσει και μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής και για σύντομο χρονικό διάστημα τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου, μέχρι ότου ολοκληρωθεί η μετάπτωση των δανείων και των σχετικών υπηρεσιών στην ίδια την Τράπεζα.

Η PwC M&A Consulting Services P.C. («PwC») ενήργησε ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος της Τράπεζας, ενώ η δικηγορική εταιρεία «Βύζας – Γρηγοριάδου και Συνεργάτες» («PwC Legal Services») ως νομικός σύμβουλος.