



ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ Α' ΤΡΙΜΗΝΟΥ 2026



Ισχυρή εκκίνηση για το έτος με υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης, νέα ρεκόρ επιδόσεων

Ισχυρή Πιστωτική Επέκταση

+€459 εκατ.

Καθαρή Πιστωτική Επέκταση έναντι καθαρής ροής χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα ύψους €1,5δισ. στο Α' τρίμηνο 2026 (στοιχεία ΤτΕ)

+40%

Αύξηση χορηγήσεων ετησίως (εξαιρουμένων των ομολόγων των τιτλοποιήσεων)

Βελτιωμένη Ποιότητα Ενεργητικού, ιστορικό χαμηλό

2,5%

Δείκτης ΜΕΑ

Σημαντική βελτίωση στον δείκτη ΜΕΑ οδηγούμενη από την μείωση των ΜΕΑ, παρά την ισχυρή αύξηση των χορηγήσεων

Νέο ιστορικό υψηλό στα Επαν. λειτουργικά κέρδη

€24,1 εκατ.

+26% σε ετήσια βάση

Καθαρά κέρδη €7,8 εκατ.

έναντι €108 χιλ το Α' τρίμηνο 2025

Αύξηση στα Βασικά Έσοδα

+32% σε ετήσια βάση

€46,8 εκατ.

Καθαρά Έσοδα από Τόκους, +28% σε ετήσια βάση

+55% σε ετήσια βάση

Καθαρά Έσοδα από προμήθειες στα €11,0 εκατ., ~18% των επαναλαμβανόμενων εσόδων

Ανθεκτική ρευστότητα

>€6,8 δισ.

Καταθέσεις Ομίλου

+14%

σε ετήσια βάση

122%

LCR

Επιχειρησιακές Εξελίξεις

- Επιτυχής ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους €300 εκατ., με την συμμετοχή 3 βασικών (cornerstone) επενδυτών και υπερκάλυψη ~4x από Έλληνες και Διεθνείς επενδυτές, παρά το περιβάλλον έντονης γεωπολιτικής αστάθειας.
- Εξαγορά πλειοψηφικού ποσοστού 70,0% στην ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Κύριες Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις

- Τα επαναλαμβανόμενα κέρδη προ προβλέψεων σημείωσαν νέο ιστορικό υψηλό και διαμορφώθηκαν στα €24,1 εκατ., στο Α' τρίμηνο 2026, αυξημένα κατά 26% σε ετήσια βάση. Τα επαναλαμβανόμενα καθαρά κέρδη μετά φόρων αυξήθηκαν κατά 17% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €13,0 εκατ. στο Α' τρίμηνο 2026, λόγω της ισχυρής αύξησης των βασικών εσόδων.
- Η Τράπεζα παρουσίασε νέες εκταμιεύσεις ύψους €964 εκατ. στο Α' τρίμηνο (+43% σε ετήσια βάση), με αποτέλεσμα η καθαρή πιστωτική επέκταση να ανέλθει στα €459 εκατ. έναντι €233 εκατ. στο Α' τρίμηνο 2025, σημειώνοντας αύξηση κατά 97% σε ετήσια βάση. Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων και εξαιρουμένων των ομολόγων των τιτλοποιήσεων ενισχύθηκαν κατά 40% σε ετήσια βάση (>5x υψηλότερος ρυθμός αύξησης από το τραπεζικό σύστημα) και κατά 10% σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2025 και διαμορφώθηκαν στα €4,9 δισ. Το ενεργητικό του ομίλου αυξήθηκε κατά 19% σε ετήσια βάση και ανήλθε σε €8,5δισ.
- Τα καθαρά έσοδα από τόκους παρουσίασαν εντυπωσιακή αύξηση κατά 28% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €46,8 εκατ., λόγω της ισχυρής πιστωτικής επέκτασης. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο, προσαρμοσμένο για το χαρτοφυλάκιο Galene (χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων στεγαστικών δανείων ύψους €89 εκ. το οποίο εξαγοράστηκε στο Δ' τρίμηνο 2025) διευρύνθηκε κατά 21 μ.β. σε ετήσια βάση στο 2,20% στο Α' τρίμηνο 2026, ενώ σημείωσε οριακή αύξηση και σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2025.
- Τα Καθαρά Έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε €11,0 εκατ., σημειώνοντας αύξηση κατά 55% σε ετήσια βάση και κατά 0,3% σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2025, παρά την εποχικότητα του τριμήνου, ενισχυμένα από τις ισχυρές εκταμιεύσεις δανείων, τη διαχείριση κεφαλαίων και τα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα. Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αποτέλεσαν το 17,9% των επαναλαμβανόμενων εσόδων στο Α' τρίμηνο 2026, καταγράφοντας εντυπωσιακή αύξηση κατά 504 μ.β. σε ετήσια βάση. Τα συνολικά κεφάλαια υπό διαχείριση πελατών ανήλθαν σε €803 εκατ., σημειώνοντας οριακή αύξηση κατά 0,4% σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2025 ενώ τα αμοιβαία κεφάλαια σημείωσαν αύξηση κατά 14%.
- Τα βασικά¹ έσοδα του Ομίλου ενισχύθηκαν κατά 32% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €57,7 εκατ. με αποτέλεσμα τα επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έσοδα του Ομίλου να αυξηθούν κατά 12% σε ετήσια βάση και να ανέλθουν σε €61,2 εκατ. έναντι €54,9 εκατ. κατά την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο.
- Σημαντική βελτίωση της αποδοτικότητας, με μείωση του δείκτη κόστους προς επαναλαμβανόμενα έσοδα κατά 448 μ.β. σε ετήσια βάση. Συγκεκριμένα ο σχετικός δείκτης περιορίστηκε στο 60,7% από 65,2% στο Α' τρίμηνο 2025, και η πορεία του είναι σύμφωνη με τις προσδοκίες και το επιχειρηματικό σχέδιο για περαιτέρω βελτίωση της αποτελεσματικότητας της Τράπεζας. Επιπλέον, ο δείκτης κόστους προς επαναλαμβανόμενα έσοδα βελτιώθηκε κατά 251 μ.β. σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2025, λόγω της μείωσης των επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων κατά 4% σε τριμηνιαία βάση.
- Οι καταθέσεις του Ομίλου ξεπέρασαν τα €6,8 δισ., παρουσιάζοντας αύξηση κατά 14% σε ετήσια βάση, με τον ρυθμό αύξησης να είναι πολύ μεγαλύτερος από τον ρυθμό αύξησης των καταθέσεων του τραπεζικού συστήματος (+5,4% καταθέσεις ιδιωτικού τομέα). Ανθεκτικό προφίλ ρευστότητας με δείκτη δανείων προς καταθέσεις (LDR) 72% και δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) 122%.
- Ο δείκτης NPE του Ομίλου υποχώρησε κατά 37 μ.β. σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2025 και διαμορφώθηκε στο 2,5% το Α' τρίμηνο 2026, σημειώνοντας ιστορικό χαμηλό, λόγω της μείωσης των ΜΕΑ σε απόλυτα νούμερα και παρά την ισχυρή αύξηση των χορηγήσεων. Ο δείκτης κάλυψης των ΜΕΑ αυξήθηκε στο 54,7% στο Α' τρίμηνο έναντι 48,2% στο Δ' τρίμηνο 2025.
- Ο δείκτης CET1, pro forma για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους €300εκατ. που ολοκληρώθηκε στις 07 Απριλίου 2026, συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη της περιόδου, διαμορφώθηκε στο 16,6%, αυξημένος κατά 558 μ.β. σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2025 και 760 μ.β. υψηλότερος από το ελάχιστο απαιτούμενο όριο (8,99%). Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TCR) διαμορφώθηκε σε 22,4%, αυξημένος κατά 496 μ.β. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο και 861 μ.β. υψηλότερος από το ελάχιστο απαιτούμενο όριο (13.81%). Και οι δυο δείκτες βρίσκονται σε υψηλότερα επίπεδα από τον μέσο όρο του κλάδου.

¹ Βασικά Έσοδα = Καθαρά Έσοδα από τόκους + Καθαρά Έσοδα από προμήθειες

Δήλωση Διευθύνουσας Συμβούλου



Το 2026 αναδεικνύεται σε μια χρονιά αυξημένων προκλήσεων για το διεθνές και εγχώριο χρηματοοικονομικό σύστημα, καθώς το μακροοικονομικό περιβάλλον εξακολουθεί να χαρακτηρίζεται από γεωπολιτικές αβεβαιότητες, μεταβλητότητα στις αγορές, πιέσεις στο κόστος χρήματος και ταχύτατες τεχνολογικές εξελίξεις. Μέσα σε αυτό το σύνθετο πλαίσιο, στην CrediaBank όχι μόνο διατηρούμε τη σταθερή ανοδική μας πορεία, αλλά ενισχύουμε περαιτέρω τη θέση μας, εδραιώνοντας την εμπιστοσύνη των πελατών, των μετόχων και της κοινωνίας. Με στρατηγική προσήλωση στη βιώσιμη ανάπτυξη, την πρόσφατη κεφαλαιακή θωράκιση και τον συνεχιζόμενο ψηφιακό μετασχηματισμό, προχωρούμε με συνέπεια στην επόμενη φάση εξωστρέφειας και τους στρατηγικούς μας στόχους, δημιουργώντας ένα ακόμη πιο ανθεκτικό, ευέλικτο και σύγχρονο τραπεζικό οργανισμό, ικανό να ανταποκριθεί αποτελεσματικά στις απαιτήσεις της νέας εποχής.

Τα οικονομικά αποτελέσματα του πρώτου τριμήνου επιβεβαιώνουν αυτή την προσπάθεια: Η Τράπεζα κατέγραψε την καλύτερη απόδοση επί σειρά ετών σημειώνοντας **καθαρή πιστωτική επέκταση ρεκόρ €459 εκατ.**, αυξάνοντας

περαιτέρω τη διείσδυσή στο υγιές κομμάτι της ελληνικής οικονομίας και αυξάνοντας το χαρτοφυλάκιο δανείων της κατά 40%. Βελτιώσαμε όλους τους λειτουργικούς δείκτες της Τράπεζας επιτυγχάνοντας νέο **ιστορικό υψηλό στα επαν. λειτουργικά κέρδη στα €24,1 εκατ με ετήσια αύξηση 26%** και τελική επαναλαμβανόμενη κερδοφορία ύψους **€13,0 εκατ.**, σε σχέση με **€11,2 εκατ.** το αντίστοιχο τρίμηνο του 2025. Παράλληλα η ποιότητα του ενεργητικού βελτιώθηκε σημαντικά σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2025, **με τα NPEs να υποχωρούν στα €150 εκατ.**, από € 160 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο. Κατά συνέπεια, λόγω της μείωσης των NPEs και της ισχυρής πιστωτικής επέκτασης, ο δείκτης NPE σημείωσε **νέο ιστορικό χαμηλό στο 2,5%** (από 2,9% στο Δ' τρίμηνο). Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε €11,0 εκατ., σημειώνοντας αύξηση κατά 55% σε ετήσια βάση, ενισχυμένα από τις ισχυρές εκταμιεύσεις δανείων, τη διαχείριση κεφαλαίων και τα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα.

Αδιαμφισβήτητα για την Τράπεζα, κομβικό σημείο στην πορεία ανάπτυξης αποτέλεσε η ιδιαίτερα επιτυχής **Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους €300 εκατ.** τον Απρίλιο. Με **υπερκάλυψη σχεδόν 4 φορές**, με **προσφορά άνω των €1,1 δισ.** από υψηλού κύρους θεσμικούς επενδυτές τόσο από την Ελλάδα και το εξωτερικό αλλά και περισσότερους από 7.000 ιδιώτες, η συναλλαγή αυτή επιβεβαιώνει την αναγνώριση της αγοράς στη μέχρι τώρα πορεία μας και την εμπιστοσύνη στη στρατηγική μας.

Η σημαντική ενίσχυση της κεφαλαιακής μας θέσης μέσω της πρόσφατης ΑΜΚ, μας δίνει τη δυνατότητα να επιταχύνουμε την αναπτυξιακή μας πορεία τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό και να θωρακιστούμε έναντι κάθε πιθανής πρόκλησης λόγω της τωρινής αβεβαιότητας. Παράλληλα, όπως έχουμε δεσμευτεί, μεγαλώνουμε ταχύτερα από την αγορά, με προσεκτικές χρηματοδοτήσεις προς το υγιές κομμάτι της οικονομίας, προχωράμε έργα όπως ο ψηφιακός μετασχηματισμός και υλοποιούμε το σχέδιο μας για τη δημιουργία επιπλέον αξίας μέσω εξαγορών και συγχωνεύσεων.

Στις αρχές Μαΐου, **προχωρήσαμε με την υπογραφή της συμφωνίας για την απόκτηση του 70% της Παντελάκης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ.** μιας από τις μεγαλύτερες και ιστορικότερες χρηματιστηριακές εταιρείες στην Ελλάδα, στο πλαίσιο της στρατηγικής μας για διεύρυνση και αναβάθμιση των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών προς τους πελάτες μας. Η συναλλαγή, που θα ολοκληρωθεί με τη λήψη όλων των απαιτούμενων κανονιστικών εγκρίσεων, αναμένεται να ενισχύσει τα έσοδα από προμήθειες, διαφοροποιώντας περαιτέρω τις πηγές εσόδων της CrediaBank.

Παράλληλα, έχουμε ξεκινήσει την υλοποίηση έργων που ξεκίνησαν το 2025:

- Το δίκτυο μας ανανεώνεται και πλέον έχουμε καταστήματα Νέας Εμπειρίας στην Αττική, την Κρήτη, τη Θεσσαλονίκη, την Πάτρα, την Καλαμάτα και την Τρίπολη, ενώ στόχος μας είναι να έχει ανακαινιστεί το 40% του δικτύου έως το τέλος του 2026.

- Με τη στρατηγική μας συνεργασία με τη Euronet, πλέον διαθέτουμε το μεγαλύτερο δίκτυο ATM πανελλαδικά με περισσότερα από 2.500 σημεία ακόμα και στις πιο απομακρυσμένες περιοχές της περιφέρειας, με μηδενική προμήθεια για τους πελάτες μας. Παράλληλα, η Euronet με τη διεθνή τεχνογνωσία και τις τεχνολογικές υποδομές της θα μας παρέχει και όλο το εύρος υπηρεσιών ασφαλούς διαχείρισης και επεξεργασίας συναλλαγών, έκδοσης χρεωστικών, πιστωτικών και προπληρωμένων καρτών, ηλεκτρονικών πληρωμών και υπηρεσιών μέσω ηλεκτρονικού πορτοφολιού, συμβάλλοντας στην αναβάθμιση της ποιότητας και ασφάλειας των υπηρεσιών μας.
- Η ενσωμάτωση της HSBC Malta, που θα σημάνει και την είσοδο μας στην αγορά της Μάλτας και θα διπλασιάσει τα μεγέθη μας, βρίσκεται σε εξέλιξη ως προς την ανάληψη των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων αλλά και τη δική μας εσωτερική οργάνωση, με στόχο να δημιουργήσουμε μια νέα τράπεζα στη Μάλτα, χωρίς αυτό να αποτελεί περισπασμό για την ενίσχυση της θέσης μας στην Ελλάδα.

Η επόμενη μέρα, μάς βρίσκει έτοιμους με ένα στρατηγικό πλάνο βιώσιμης ανάπτυξης και κερδοφορίας, που βασίζεται σε 4 πυλώνες:

1. Περαιτέρω Διεύρυνση Μεριδίου αγοράς στην Ελλάδα

Αυξάνουμε το μερίδιο μας, υποστηρίζοντας κάθε βιώσιμο επιχειρηματικό σχέδιο και κάθε υγιή ιδιώτη και επαγγελματία. Ηδη έχουμε αυξήσει τις χορηγήσεις στα €4,9 δισ. (με άνοδο 40% σε ετήσια βάση), με πενταπλάσιο ετήσιο ρυθμό αύξησης από τον ρυθμό αύξησης των χορηγήσεων του τραπεζικού συστήματος. Στηρίζουμε τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις με τις αντίστοιχες εκταμιεύσεις να αντιστοιχούν στο 35%, του συνόλου. Παράλληλα, οι καταθέσεις του Ομίλου ξεπέρασαν τα €6,8 δισ., σημειώνοντας αύξηση κατά 14% σε ετήσια βάση, με τον ρυθμό αύξησης να είναι και αυτός πολύ υψηλότερος (2,5x) από τον ρυθμό αύξησης των καταθέσεων του τραπεζικού συστήματος.

2. Επιτάχυνση της δυναμικής στη Μάλτα

Η προετοιμασία για την ενσωμάτωση της HSBC Malta έχει ξεκινήσει ήδη με πυρετώδεις ρυθμούς. Η κανονιστική διαδικασία υποβολής έχει ολοκληρωθεί, ενώ ο διάλογος με τις εποπτικές αρχές βρίσκεται σε προχωρημένο στάδιο. Παράλληλα βρίσκονται σε εξέλιξη όλες οι εργασίες για τη διαμόρφωση του χαρτοφυλακίου προϊόντων, με την εισαγωγή νέων προϊόντων λιανικής και την αξιοποίηση της τεχνογνωσίας μας στην επιχειρηματική τραπεζική. Ταυτόχρονα, υλοποιούμε τον επανασχεδιασμό των τεχνολογικών υποδομών που είναι απαραίτητες για τη λειτουργία της Τράπεζας την επόμενη ημέρα. Στόχος μας είναι να δημιουργήσουμε έναν ισχυρό περιφερειακό τραπεζικό όμιλο — την 5η μεγαλύτερη τράπεζα στην Ελλάδα και τη 2η μεγαλύτερη στη Μάλτα.

3. Ψηφιακός μετασχηματισμός και αξιοποίηση συνεργειών

Ηδη, βρίσκεται σε εξέλιξη πρόγραμμα ψηφιακού μετασχηματισμού, μέσω ενός τριετούς επενδυτικού προγράμματος ύψους €60 εκατ. το οποίο στοχεύει στη βελτίωση της εμπειρίας του πελάτη και της δημιουργίας πρόσθετων λειτουργικοτήτων οι οποίες θα εξορθολογήσουν το κόστος μας. Το σχέδιο αποσκοπεί επίσης στον πλήρη εκσυγχρονισμό τόσο των ψηφιακών καναλιών επαφής με τους πελάτες μας όσο και των εσωτερικών λειτουργιών της τράπεζας. Το νέο μας e-banking & mobile banking επανασχεδιάζονται παράλληλα με το website μας ώστε να είναι διαθέσιμα στους πελάτες μας στο Δ' τρίμηνο του έτους.

4. Δημιουργία αξίας μέσω στοχευμένων συνεργασιών και εξαγορών

Υπογράψαμε τη σύμβαση μεταβίβασης μετοχών και η εξαγορά του 70% της Παντελάκης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ προχωρά ώστε αφενός η CrediaBank να διευρύνει τις παρεχόμενες υπηρεσίες της και αφετέρου η ίδια η χρηματιστηριακή να αποκτήσει περαιτέρω εξωστρέφεια, έχοντας πρόσβαση στο πελατολόγιο της Τράπεζας. Παράλληλα, εξετάζουμε περαιτέρω πιθανές εξαγορές ή στρατηγικές συνεργασίες σε άλλους τομείς προϊόντων, όπως Bancassurance και wealth management, προκειμένου να ενισχύσουμε περαιτέρω τα έσοδα από προμήθειες, που ήδη σημείωσαν αύξηση 55% στο Α' τρίμηνο του 2026.

Κι επειδή η επιτυχία δημιουργείται από ανθρώπους, επενδύουμε συνεχώς στην ανάπτυξη και εκπαίδευση της ομάδας μας, που αποτελεί την κινητήρια δύναμη σε όσα κάνουμε.

Σε αυτή τη νέα φάση εξωστρέφειας, προχωράμε με συνέπεια τον επιχειρηματικό σχεδιασμό μας, με υπευθυνότητα απέναντι στις Εποπτικές Αρχές, τους μετόχους που μας εμπιστεύονται, τους ανθρώπους και τους πελάτες μας, και τη δέσμευση ότι δε θα σταματήσουμε να εξελισσόμαστε.

Κύρια Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

Κατάσταση Αποτελεσμάτων (€εκατ.)	Α' τρίμηνο 2026*	Α' τρίμηνο 2025*	YoY (%)	Δ' τρίμηνο 2025*	QoQ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	46,8	36,6	27,7%	47,5	-1,6%
Καθαρά έσοδα προμηθειών	11,0	7,1	55,3%	10,9	0,3%
Βασικά έσοδα	57,7	43,7	32,2%	58,5	-1,2%
Λοιπά Βασικά έσοδα	3,5	11,2	-69,0%	2,8	24,2%
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έσοδα	61,2	54,9	11,6%	61,2	-0,1%
Μη Επαναλαμβανόμενα έσοδα	0,0	1,3	-	43,4	-
Συνολικά Λειτουργικά Έσοδα	61,2	56,2	8,9%	104,7	-41,5%
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(18,0)	(19,4)	-7,5%	(17,0)	6,0%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα	(11,7)	(8,8)	32,5%	(13,5)	-13,3%
Αποσβέσεις	(7,4)	(7,5)	-0,5%	(8,2)	-9,4%
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	(37,1)	(35,7)	3,9%	(38,7)	-4,0%
Μη Επαναλαμβανόμενα έξοδα	(4,8)	(14,6)	-67,0%	(9,7)	-50,2%
Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	(42,0)	(50,3)	-16,6%	(48,4)	-13,3%
Επαναλαμβανόμενα κέρδη προ φόρων και προβλέψεων	24,1	19,1	25,9%	22,5	6,8%
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων	19,3	5,9	228,1%	56,3	-65,8%
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(7,2)	(4,8)	48,3%	(5,9)	22,2%
Επαναλαμβανόμενα κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων	16,7	14,3	16,7%	17,1	-2,2%
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων	11,9	1,1	n.m.	50,2	-76,3%
Φόρος εισοδήματος	(4,1)	(1,0)	319,7%	(44,9)	-90,9%
Επαναλαμβανόμενα κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους	13,0	11,2	16,7%	13,3	-2,2%
Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους	7,8	0,1	n.m.	5,3	47,4%

*Προσαρμοσμένα στοιχεία για την αναταξινόμηση της απόσβεσης του PPA στα έξοδα τόκων και στις αποσβέσεις

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (€ εκατ.)	31/3/2026	31/12/2025	30/9/2025	30/6/2025	31/3/2025
Δάνεια (προ προβλέψεων)	5.946	5.534	5.222	4.932	4.723
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	1.014	1.058	1.089	1.112	1.210
Δάνεια (μετά προβλέψεων)	5.864	5.457	5.149	4.864	4.659
Δάνεια προ προβλέψεων (εξαιρ. των τίτλοποιήσεων)	4.932	4.477	4.133	3.820	3.513
Εξυπηρετούμενα δάνεια	4.782	4.316	3.980	3.678	3.376
Επενδυτικοί τίτλοι	1.389	1.440	1.461	1.503	1.359
Σύνολο Ενεργητικού	8.549	8.480	8.172	7.972	7.167
Καταθέσεις	6.813	6.757	6.662	6.556	5.998
Ίδια Κεφάλαια	881	879	876	875	872
Καθαρή θέση	981	979	976	975	872
Ενσώματα ίδια κεφάλαια	616	617	617	621	620
Pro forma Ενσώματα ίδια κεφάλαια	896**	617	617	621	620

Κύριοι Δείκτες	Α' τρίμηνο 2026	Α' τρίμηνο 2025	Δ' τρίμηνο 2025
Κερδοφορία			
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο*	2,20%	1,99%	2,19%
Καθαρά έσοδα προμηθειών (% Επαν. Λειτουργικών εσόδων)	17,9%	12,9%	17,8%
Δείκτης Εξόδων προς Συνολικά Έσοδα (επαναλαμβανόμενα)	60,7%	65,2%	63,2%
Ρευστότητα			
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις (LDR)	72,4%	58,6%	66,3%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	122,0%	183,0%	163,0%
Ποιότητα Δανειακού χαρτοφυλακίου			
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	2,5%	2,9%	2,9%
Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ	54,7%	46,8%	48,2%
Κεφαλαιακή Επάρκεια (pro forma στοιχεία)**			
Δείκτης CET1	16,6%	11,0%	11,0%
Δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας	22,4%	11,4%	17,5%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού (€ εκατ.)	4.374	3.530	3.964
Εμπορικοί Δείκτες			
Καταστήματα	66	77	66
Εργαζόμενοι	1.204	1.408	1.202

*Προσαρμοσμένο για το χαρτοφυλάκιο Galene

**Pro forma για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους €300,0εκατ.

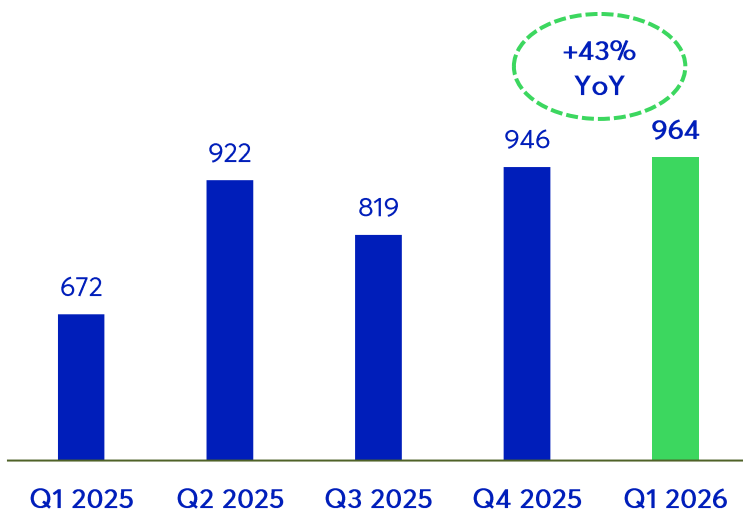
Ανάλυση Αποτελεσμάτων Α' τριμήνου 2026

Βασικά Στοιχεία Ισολογισμού

Ισχυρή αύξηση στις νέες εκταμιεύσεις δανείων και στην πιστωτική επέκταση

Οι νέες εκταμιεύσεις του Ομίλου ανήλθαν σε €964 εκατ. (+43% σε ετήσια βάση) στο Α' τρίμηνο 2026, με τις εκταμιεύσεις σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και σύνθετες χρηματοδοτήσεις (η πλειοψηφία των οποίων αφορά μικρομεσαίες επιχειρήσεις) να κατέχουν την μερίδα του λέοντος, 35% και 36% αντίστοιχα. Οι εκταμιεύσεις προς μεγάλες επιχειρήσεις αποτέλεσαν το 16% του συνόλου ενώ το υπόλοιπο 13% διοχετεύθηκε περίπου ισομερώς, σε πελάτες λιανικής και τη ναυτιλία. Η καθαρή πιστωτική επέκταση διαμορφώθηκε στα €459 εκατ. στο Α' τρίμηνο 2026 (+97% σε ετήσια βάση) έναντι €257 εκατ. (+78% σε τριμηνιαία βάση) στο Δ' τρίμηνο 2025.

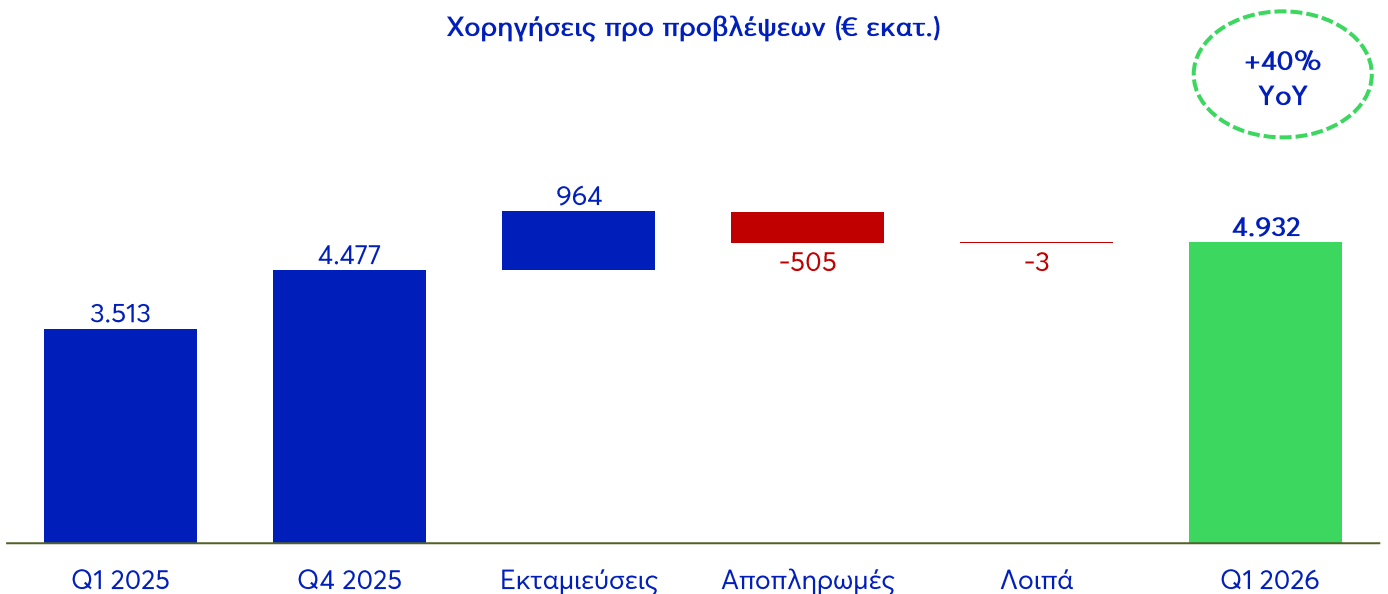
Νέες εκταμιεύσεις (€ εκατ.)



Καθαρή πιστωτική επέκταση (€ εκατ.)



Χορηγήσεις προ προβλέψεων (€ εκατ.)



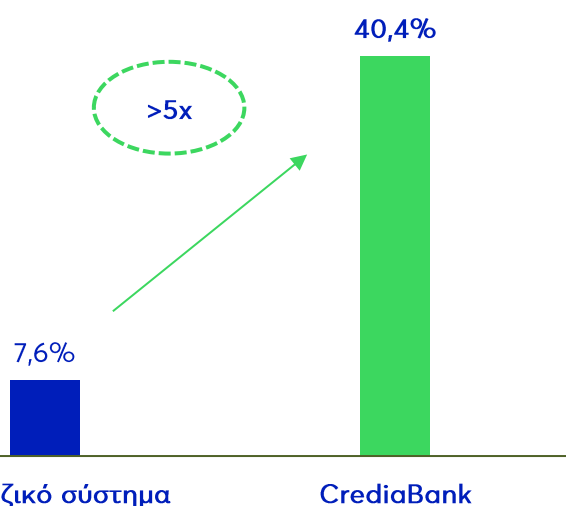
Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων διαμορφώθηκαν στα €4,9δισ. (εξαιρουμένων των ομολόγων των τιτλοποιήσεων), σημειώνοντας αύξηση κατά 40% σε ετήσια βάση και κατά 10% σε σχέση με το Δ΄ τρίμηνο 2025, με τον ετήσιο ρυθμό αύξησης να είναι πενταπλάσιος από τον ρυθμό αύξησης των χορηγήσεων του τραπεζικού συστήματος (+7.6% σε ετήσια βάση για τα δάνεια του ιδιωτικού τομέα) και ο υψηλότερος στον κλάδο τόσο σε ετήσια όσο και σε τριμηνιαία βάση.

Η μεγάλη αύξηση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων οφείλεται κυρίως στην αύξηση των επιχειρηματικών δανείων κατά 43% σε ετήσια βάση, με τους κύριους πυλώνες ανάπτυξης να είναι οι σύνθετες χρηματοδοτήσεις (+180% σε ετήσια βάση), οι χορηγήσεις προς την ναυτιλία (+85% σε ετήσια βάση) και οι χορηγήσεις προς τις μεγάλες επιχειρήσεις (+20% σε ετήσια βάση). Το χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών χορηγήσεων αποτελεί το 86% των συνολικών χορηγήσεων του Ομίλου και εστιάζει κυρίως στους κλάδους της ενέργειας, των υποδομών, της ναυτιλίας, του τουρισμού και του εμπορίου.

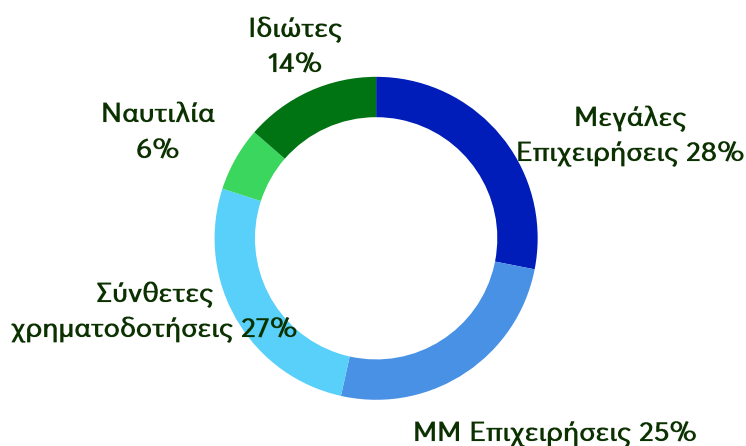
Επιπλέον, οι χορηγήσεις προς τα νοικοκυριά και τις μικρές επιχειρήσεις σημείωσαν εντυπωσιακή αύξηση κατά 28% σε ετήσια βάση και αποτελούν το 14% των συνολικών χορηγήσεων. Η μεγάλη αύξηση του χαρτοφυλακίου οφείλεται κυρίως στην αύξηση των στεγαστικών δανείων (+37% σε ετήσια βάση λόγω της αγοράς χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων στεγαστικών δανείων - Project Galene ύψους €89 εκ. στο Δ΄ τρίμηνο 2025) και των δανείων προς τις μικρές επιχειρήσεις (+24% σε ετήσια βάση). Τα στεγαστικά δάνεια αποτελούν πλέον το 61% των χορηγήσεων προς τους ιδιώτες και τις μικρές επιχειρήσεις, η καταναλωτική πίστη αποτελεί μόλις το 11% και οι χορηγήσεις προς τις μικρές επιχειρήσεις το 28% αντίστοιχα.

(€ εκατ.)	Α΄ τρίμηνο 2025	Δ΄ τρίμηνο 2025	Α΄ τρίμηνο 2026	YoY (%)	QoQ (%)
Δάνεια προ προβλέψεων	3.513	4.477	4.932	40%	10%
Μεγάλες Επιχειρήσεις	1.154	1.375	1.385	20%	1%
ΜΜ Επιχειρήσεις	1.197	1.175	1.254	5%	7%
Σύνθετες χρηματοδοτήσεις	467	987	1.306	180%	32%
Ναυτιλία	171	273	317	85%	16%
Επιχειρηματικά δάνεια	2.989	3.810	4.262	43%	12%
Στεγαστικά δάνεια	299	403	408	37%	1%
Καταναλωτικά δάνεια	52	59	55	5%	-6%
Μικρές επιχειρήσεις	152	186	188	24%	1%
Πιστωτικές κάρτες	21	19	19	-9%	-4%
Δάνεια προς ιδιώτες	524	666	670	28%	1%

Ρυθμός αύξησης δανείων Α΄ τρίμηνο 2026 (%)

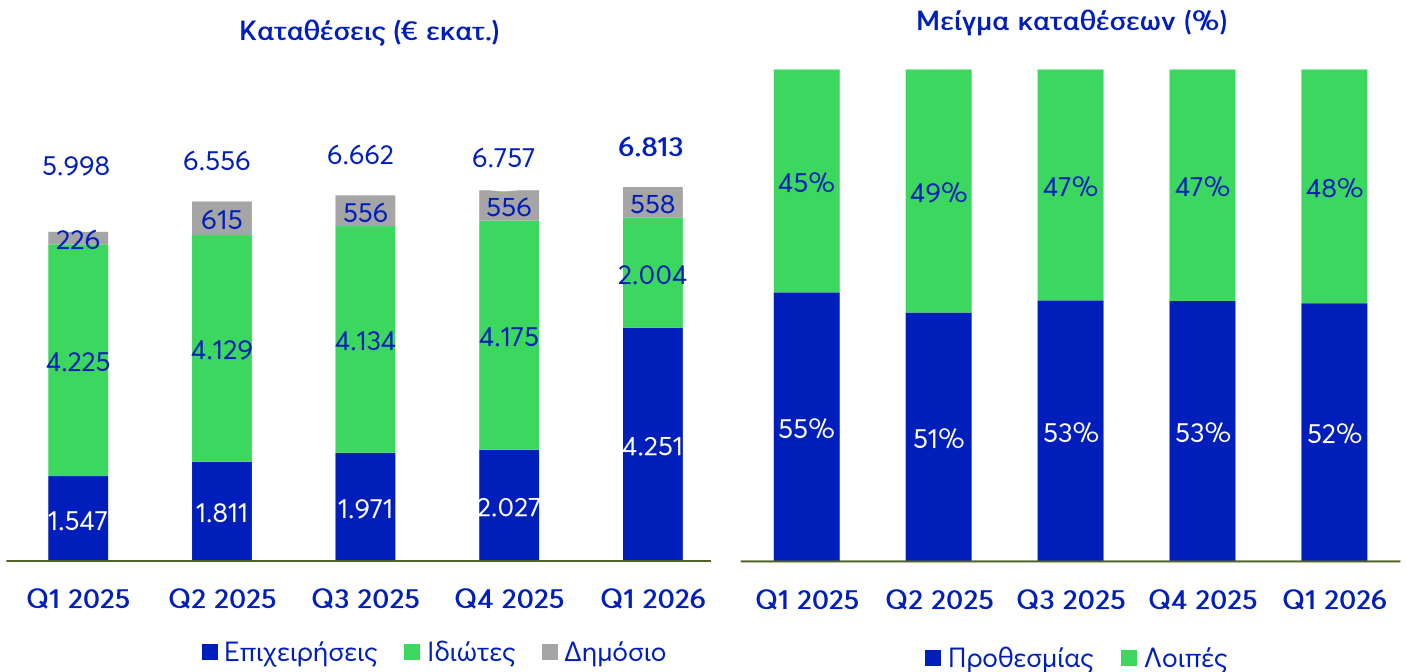


Δάνεια ανά κατηγορία (%)



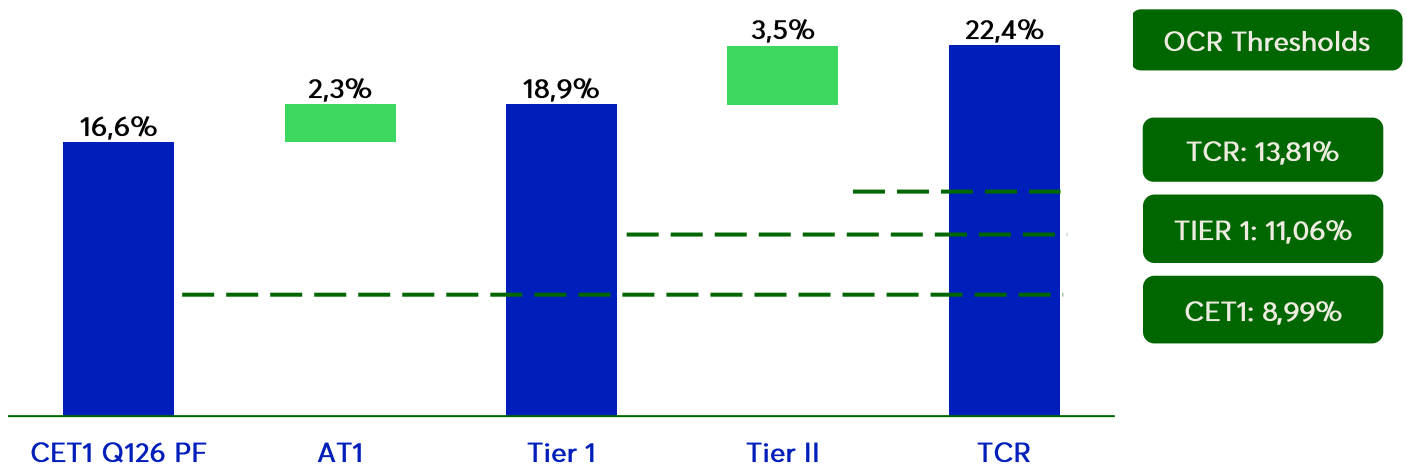
Ανθεκτική ρευστότητα, αύξηση καταθέσεων κατά 14% σε ετήσια βάση

Οι καταθέσεις του Ομίλου ξεπέρασαν τα €6,8 δισ., σημειώνοντας αύξηση κατά 14% σε ετήσια και κατά 1% σε τριμηνιαία βάση, με τον ρυθμό αύξησης να είναι 2,5x υψηλότερος από τον ρυθμό αύξησης των καταθέσεων του τραπεζικού συστήματος (+5.4% σε ετήσια βάση καταθέσεις ιδιωτικού τομέα). Επιπλέον, το μείγμα των καταθέσεων βελτιώθηκε σημαντικά σε ετήσια βάση, με τους λογαριασμούς όψεως και ταμειευτηρίου να αποτελούν πλέον το 47,5% των καταθέσεων έναντι 45,3% στο Α' τρίμηνο 2025. Η ανθεκτική ρευστότητα του ομίλου αποτυπώνεται στον Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις, ο οποίος ανήλθε σε 72% καθώς και στον δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR), ο οποίος διαμορφώθηκε στο ικανοποιητικό επίπεδο του 122% στα τέλη Μαρτίου, ποσοστό σημαντικά υψηλότερο του εποπτικού ορίου.



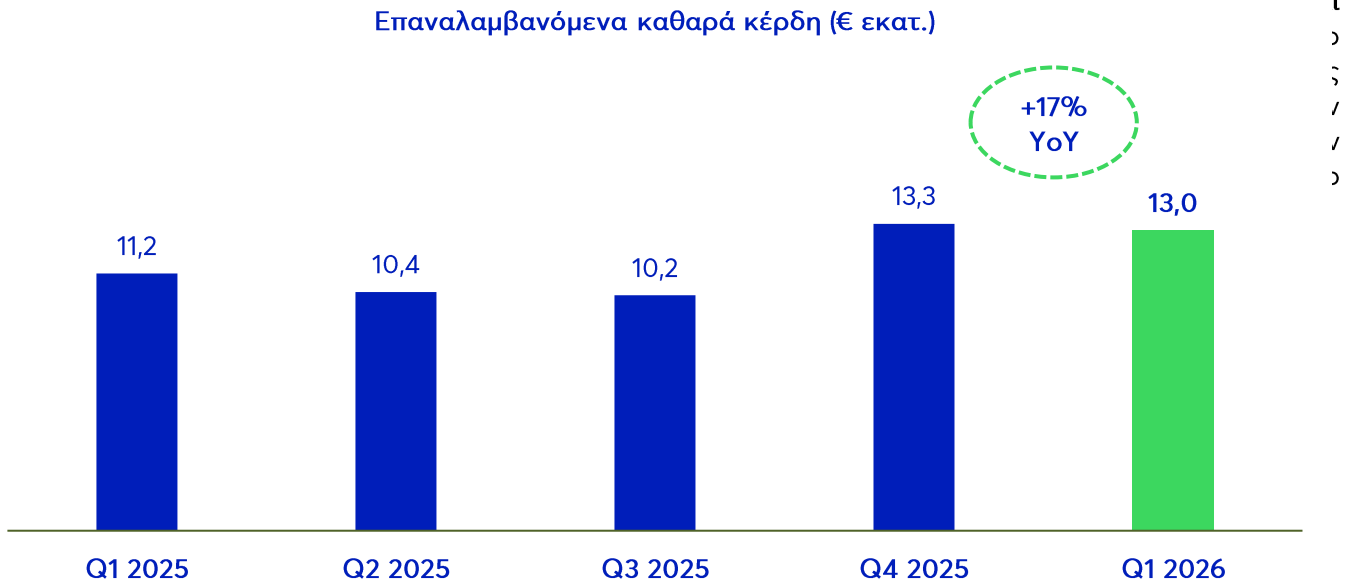
Ισχυρή Κεφαλαιακή επάρκεια

Ο δείκτης CET1, συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη της περιόδου, pro forma για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους €300εκατ. που ολοκληρώθηκε στις 07 Απριλίου 2026 διαμορφώθηκε σε 16,6%, αυξημένος κατά 558 μ.β. σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2025 και 760 μ.β. υψηλότερος από το ελάχιστο απαιτούμενο όριο (8,99%). Επιπλέον, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TCR) διαμορφώθηκε στο 22,4%, αυξημένος κατά 496 μ.β. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο και 861 μ.β. υψηλότερος από το ελάχιστο απαιτούμενο όριο (13,81%). Και οι δυο δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας βρίσκονται σε υψηλότερα επίπεδα από τον μέσο όρο του κλάδου.



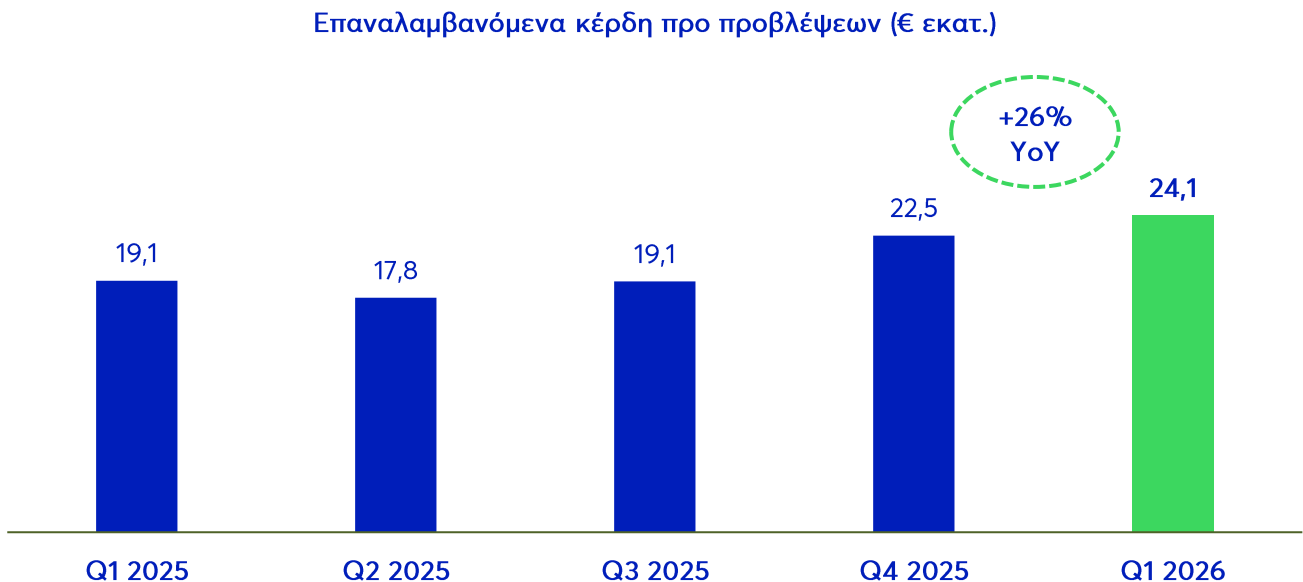
Βασικά Στοιχεία Αποτελεσμάτων Χρήσης

Διψήφια αύξηση στα επαναλαμβανόμενα καθαρά κέρδη μετά φόρων



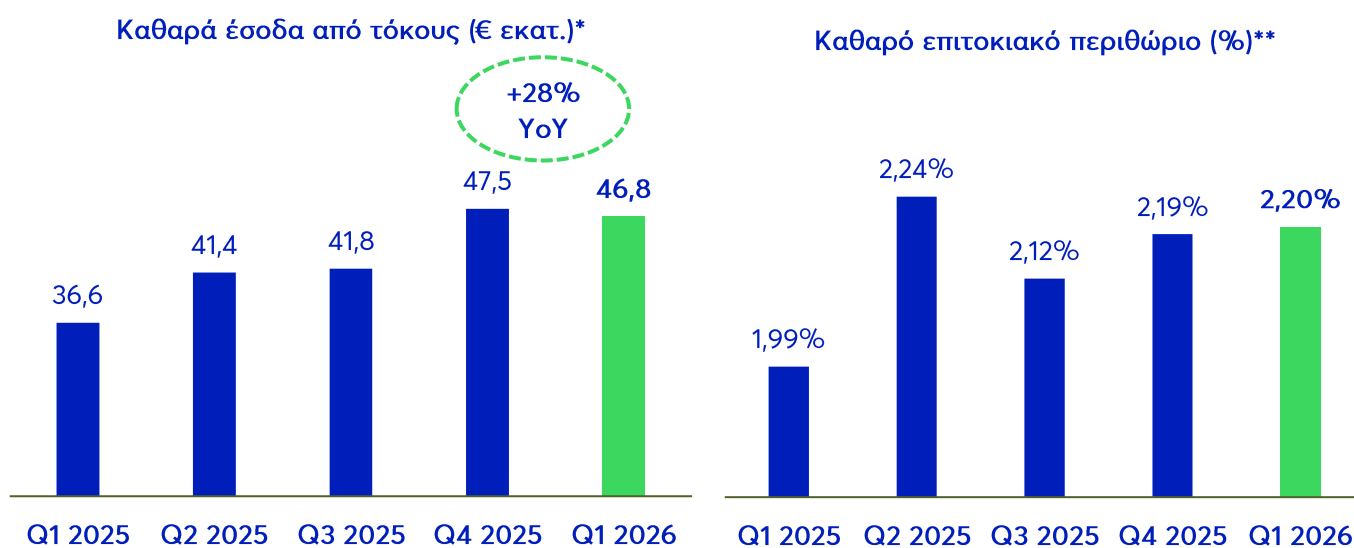
Νέο ιστορικό υψηλό στα επαναλαμβανόμενα κέρδη προ προβλέψεων

Τα επαναλαμβανόμενα κέρδη προ προβλέψεων σημείωσαν νέο ιστορικό υψηλό και ανήλθαν σε €24,1 εκατ., στο Α' τρίμηνο (+7% σε τριμηνιαία βάση, +26% σε ετήσια βάση). Κύριοι μοχλοί της εντυπωσιακής αύξησης ήταν τα καθαρά έσοδα από τόκους (+28% σε ετήσια βάση) και τα καθαρά έσοδα από προμήθειες (+55% σε ετήσια βάση).



Ισχυρή αύξηση στα καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους διαμορφώθηκαν σε €46,8 εκατ. στο Α' τρίμηνο 2026, σημειώνοντας σημαντική αύξηση κατά 28% σε ετήσια βάση, ενισχυμένα κυρίως από την ισχυρή αύξηση στους όγκους δανείων. Τα καθαρά έσοδα από τόκους υποχώρησαν κατά 1,6% ή κατά €0,7εκατ. σε τριμηνιαία βάση λόγω της μείωσης των τόκων από το χαρτοφυλάκιο ομολόγων κατά €0,9εκατ. συνεπεία των χαμηλότερων υπολοίπων, ενώ οι τόκοι χορηγήσεων σημείωσαν οριακή αύξηση (+0,1% σε τριμηνιαία βάση), παρά το γεγονός ότι επηρεάστηκαν αρνητικά από τις δυο λιγότερο ημερολογιακές ημέρες σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2025. Ωστόσο, αναπροσαρμόζοντας για την εξαγορά του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων στεγαστικών δανείων (Galene) το οποίο εξαγοράστηκε στο Δ' τρίμηνο του 2025, τα καθαρά έσοδα από τόκους σημείωσαν αύξηση κατά 3%. Σημειώνεται εδώ ότι, ο εκτοκισμός του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου για 7 μήνες περιλήφθηκε εξολοκλήρου στο Δ' τρίμηνο. Κατά συνέπεια, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο προσαρμοσμένο για το χαρτοφυλάκιο Galene, διευρύνθηκε κατά 21 μ.β. στο 2,20% στο Α' τρίμηνο του 2026 έναντι 1,99% στο Α' τρίμηνο του 2025 και αυξήθηκε οριακά σε σχέση με το Δ' τρίμηνο του 2025.



*Προσαρμοσμένα στοιχεία για την αναταξινόμηση της απόσβεσης του PPA στα έξοδα τόκων και στις αποσβέσεις

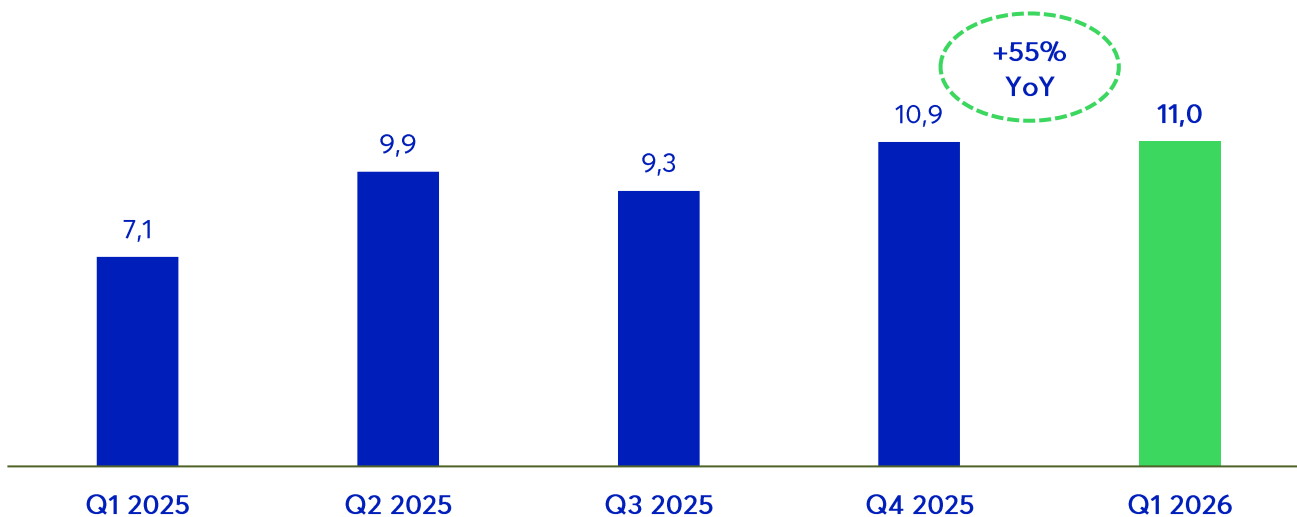
**Προσαρμοσμένα στοιχεία για το χαρτοφυλάκιο Galene (Β' τρίμηνο - Δ' τρίμηνο 2025)

(€ εκατ.)	Q1 2025	Q4 2025	Q1 2026	YoY	QoQ
Τόκοι Δανείων	44,2	55,3	55,4	25,3%	0,1%
Τόκοι από τιτλοποιήσεις	3,4	3,2	3,0	-11,1%	-6,0%
Τόκοι ΜΕΑ	0,5	0,5	0,4	-18,1%	-18,1%
Τόκοι Ομολόγων	12,4	10,6	9,7	-21,5%	-8,1%
Τόκοι από Πιστωτικά Ιδρύματα	1,9	0,8	1,2	-35,5%	48,5%
Τόκοι και συναφή έσοδα	62,4	70,4	69,7	11,8%	-1,0%
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(21,0)	(15,2)	(15,2)	-27,7%	-0,4%
Τόκοι ομολογιακών δανείων	(0,6)	(3,4)	(3,2)	416,1%	-6,7%
Άλλοι τόκοι	(4,2)	(4,3)	(4,6)	10,4%	7,6%
Τόκοι και συναφή έξοδα	(25,8)	(22,9)	(23,0)	-10,9%	0,2%
Καθαρά έσοδα από τόκους	36,6	47,5	46,8	27,7%	-1,6%

Μεγάλη αύξηση στα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, παρά την εποχικότητα

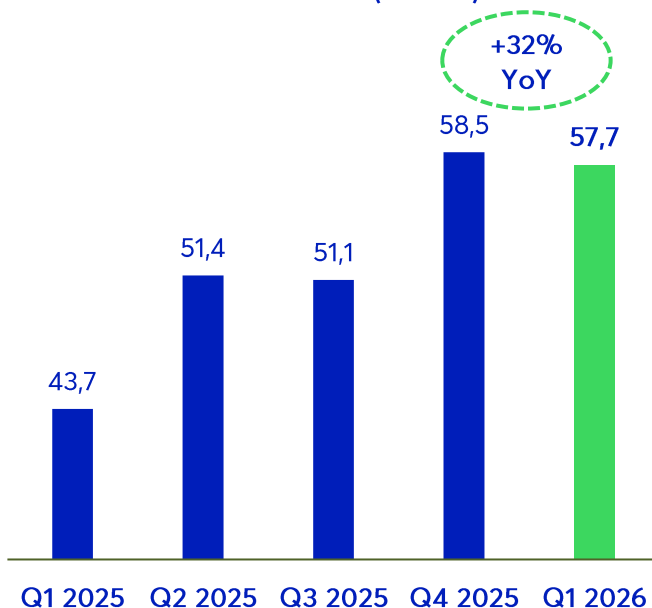
Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες εμφάνισαν αύξηση κατά 55% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €11,0 εκατ. στο Α' τρίμηνο του 2026, ενισχυμένα από τις ισχυρές εκταμιεύσεις δανείων, τη διαχείριση κεφαλαίων και τα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα. Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αποτέλεσαν το 17,9% των επαναλαμβανόμενων εσόδων στο Α' τρίμηνο, έναντι 12,9% στο Α' τρίμηνο του 2025, ενισχυμένα κατά 504 μ.β. σε ετήσια βάση και έναντι 17,8% στο Δ' τρίμηνο του 2025, παρά την εποχικότητα που χαρακτηρίζει το πρώτο τρίμηνο κάθε έτους.

Καθαρά έσοδα από προμήθειες (€ εκατ.)



Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, τα "βασικά" (core) έσοδα του Ομίλου αυξήθηκαν κατά 32% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν στα €57,7 εκατ. στο Α' τρίμηνο 2026, ενώ τα μη βασικά έσοδα (έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις, άλλα έσοδα) υποχώρησαν κατά 69% σε ετήσια βάση. Σημειώνεται ότι τα λοιπά έσοδα του Α' τριμήνου 2025 είχαν ενισχυθεί και από ένα έκτακτο έσοδο ύψους €5,0 εκατ. το οποίο σχετίζεται με μία δομημένη χρηματοδότηση (structured finance) που υλοποιήθηκε εκείνη την περίοδο. Τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έσοδα του Ομίλου σημείωσαν αύξηση κατά 12% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €61,2 εκατ. έναντι €54,9 εκατ. στο Α' τρίμηνο 2025, ενώ παρέμειναν σταθερά σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2025.

Βασικά έσοδα (€ εκατ.)



Επαναλαμβανόμενα έσοδα (€ εκατ.)



Συνεχής διαχείριση του κόστους

Τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα υποχώρησαν κατά 4% σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2025 και ανήλθαν σε €37,1 εκατ. εξαιτίας της μείωσης των επαναλαμβανόμενων διοικητικών εξόδων κατά 13% και των αποσβέσεων κατά 9% σε τριμηνιαία βάση, ενώ οι επαναλαμβανόμενες δαπάνες προσωπικού σημείωσαν αύξηση κατά 6% σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2025. Η αύξηση των επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων κατά 4% σε ετήσια βάση, οφείλεται στη διαφορετική προσέγγιση λογιστικοποίησης και χρονισμού του λειτουργικού κόστους από τις δύο τράπεζες. Το ανθρώπινο δυναμικό του Ομίλου διαμορφώνεται πλέον σε 1.204 άτομα τον Μάρτιο 2026 από 1.202 στο τέλος του 2025 και 1.408 άτομα (-14% σε ετήσια βάση) στο Α' τρίμηνο 2025, σε συνέχεια του Προγράμματος Εθελούσιας Εξόδου. Τα έκτακτα κόστη που επιβάρυναν το Α' τρίμηνο 2026 ανήλθαν σε €4,8 εκατ., εκ των οποίων τα έκτακτα έξοδα προσωπικού (προγράμματα εθελούσιας και κινήτρων) ανήλθαν σε €3,9 εκατ. και τα έξοδα αναδιάρθρωσης σχεδόν σε €1,0 εκατ.

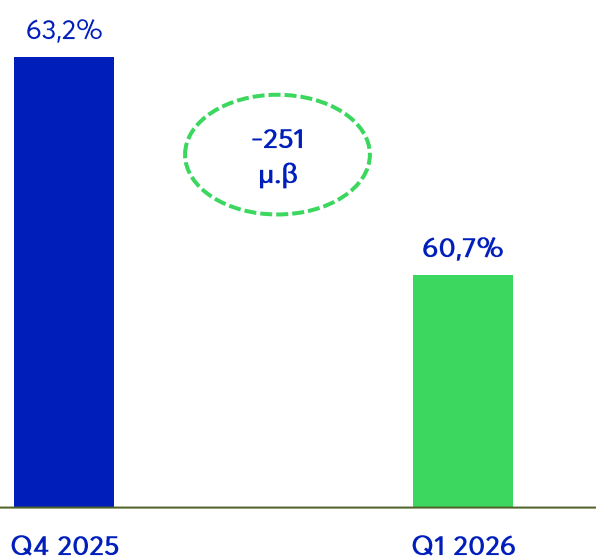
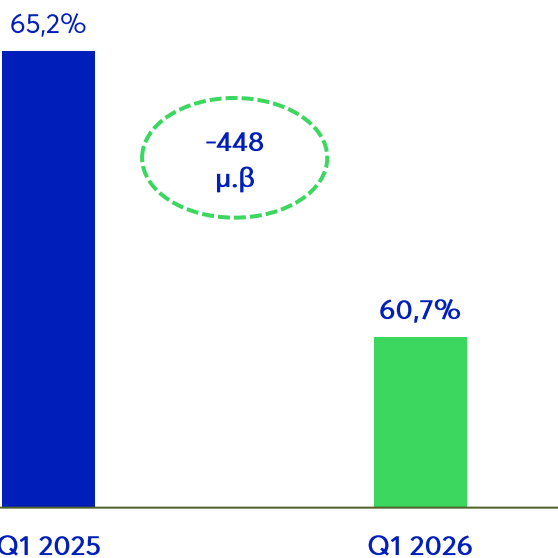
Επαν. Λειτουργικά έξοδα (€ εκατ.)



Ο δείκτης κόστους προς έσοδα σε επαναλαμβανόμενη βάση υποχώρησε κατά 448 μ.β. στο 60,7% στο Α' τρίμηνο 2026 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2025 και κατά 251 μ.β. σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2025. Με την ολοκλήρωση των δράσεων εξορθολογισμού του δικτύου καταστημάτων και την ολοκλήρωση πλέον της λειτουργικής ενοποίησης των πληροφοριακών συστημάτων τον Σεπτέμβριο 2025, η Διοίκηση στοχεύει σε συνεχή βελτίωση του δείκτη κόστους προς έσοδα.

Δείκτης Κόστους/Έσοδα | Ετήσια μεταβολή (%)

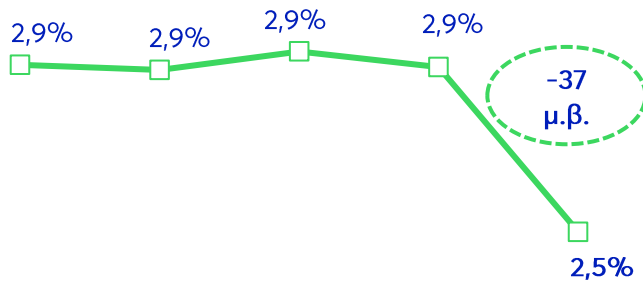
Δείκτης Κόστους/Έσοδα | Τριμηνιαία μεταβολή (%)



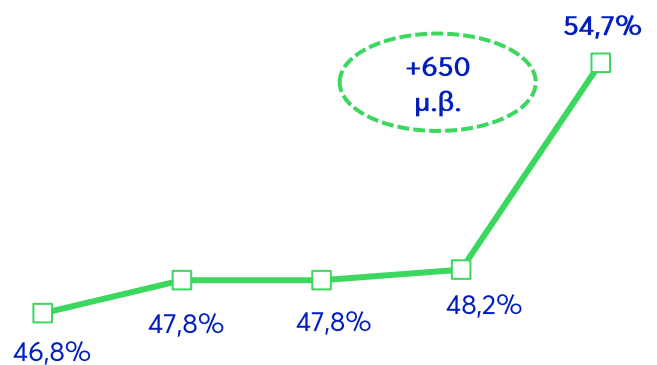
Βελτίωση στην ποιότητα του ενεργητικού παρά την αύξηση των χορηγήσεων

Οι Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων παρουσίασαν αύξηση κατά 48% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €7,2 εκατ. στο Α' τρίμηνο 2026 έναντι €4,8 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2025, λόγω της ισχυρής πιστωτικής επέκτασης. Η ποιότητα του ενεργητικού σημείωσε αισθητή βελτίωση, με τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα να υποχωρούν στα €150,2 εκατ. έναντι €160,3 εκατ. στο Δ' τρίμηνο 2025, παρά την μεγάλη αύξηση των χορηγήσεων. Ο Δείκτης NPE μειώθηκε κατά 37 μ.β. σε σχέση με το Δ' τρίμηνο 2025 και διαμορφώθηκε στο 2,5%, καταγράφοντας ιστορικό χαμηλό. Επιπλέον, ο δείκτης κάλυψης των ΜΕΑ ενισχύθηκε περαιτέρω κατά 650 μ.β. στο 54,7% στο Α' τρίμηνο 2026. Τέλος, το οργανικό κόστος πιστωτικού κινδύνου (εξαιρουμένου του κόστους συνθετικών τιτλοποιήσεων) αυξήθηκε στις 46 μ.β. έναντι 37 μ.β. στο Δ' τρίμηνο 2025 και το συνολικό κόστος πιστωτικού κινδύνου συμπεριλαμβανομένου και του κόστους των συνθετικών τιτλοποιήσεων, διευρύνθηκε στις 61 μ.β. έναντι 55 μ.β. στο Δ' τρίμηνο 2025.

Δείκτης ΜΕΑ (%)



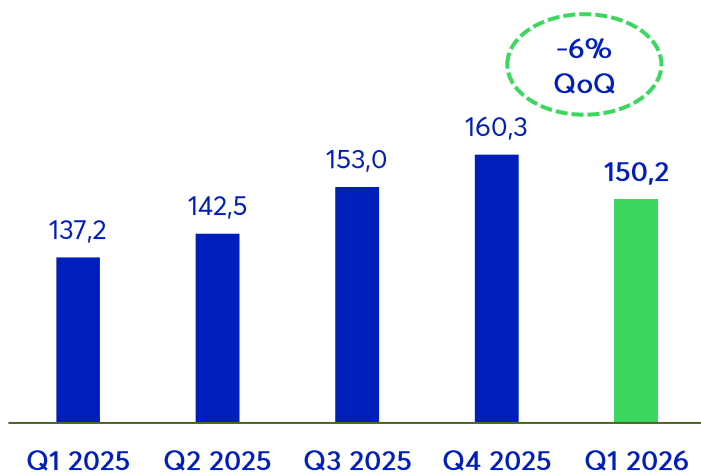
Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ (%)



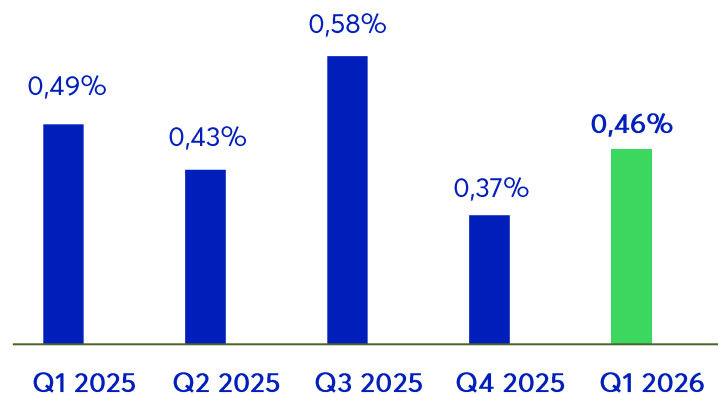
Q1 2025 Q2 2025 Q3 2025 Q4 2025 Q1 2026

Q1 2025 Q2 2025 Q3 2025 Q4 2025 Q1 2026

ΜΕΑ (€ εκατ.)



Οργανικό κόστος πιστωτικού κινδύνου (%)



Q1 2025 Q2 2025 Q3 2025 Q4 2025 Q1 2026

Q1 2025 Q2 2025 Q3 2025 Q4 2025 Q1 2026

Σημαντικές Επιχειρησιακές Εξελίξεις του Ομίλου

Υπογραφή σύμβασης μεταβίβασης μετοχών με τους μετόχους της Παντελάκης Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Η CrediaBank υπέγραψε στις 11 Μαΐου 2026 σύμβαση μεταβίβασης μετοχών με τους μετόχους της Παντελάκης Χρηματοσηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. για την απόκτηση πλειοψηφικού ποσοστού 70.0% στην Εταιρεία έναντι €8.75 εκατ. Η Συναλλαγή αναμένεται να έχει περιορισμένη επίπτωση στην κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας, ενώ περιλαμβάνει και Δικαίωμα Προαιρετικής Αγοράς και Πώλησης (Call and Put Option) για την απόκτηση του υπόλοιπου 30.0% των μετοχών της Εταιρείας, τρία έτη μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής, ενώ δεν περιλαμβάνει τη συμμετοχή της Παντελάκης Α.Ε.Π.Ε.Υ. (50%) στην εταιρεία διαχείρισης περιουσίας AssetWise Α.Ε. Τα μέρη επιδιώκουν να ολοκληρώσουν τη Συναλλαγή εντός του τρίτου τριμήνου του 2026 υπό την αίρεση πλήρωσης μίας σειράς προϋποθέσεων, συμπεριλαμβανομένων όλων των απαιτούμενων κανονιστικών εγκρίσεων.

Επιτυχής ολοκλήρωση της ΑΜΚ ύψους € 300εκ με σημαντική υπερκάλυψη

Η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της CrediaBank ύψους €300 εκατ. ολοκληρώθηκε επιτυχώς στις 07 Απριλίου 2026 με την συνδυασμένη προσφορά 375.000.000 νέων μετοχών, μέσω (i) δημόσιας προσφοράς στην Ελλάδα σε Ιδιώτες Επενδυτές και Ειδικούς Επενδυτές και (ii) ιδιωτικής τοποθέτησης στο εξωτερικό, με τιμή διάθεσης €0,80 ανά Νέα Μετοχή. Η συνολική έγκυρη ζήτηση που εκδηλώθηκε από επενδυτές που συμμετείχαν στη Συνδυασμένη Προσφορά ανήλθε σε 1.419.357.928 μετοχές, που αντιστοιχεί σε ποσό €1.135.486.342,40, υπερκαλύπτοντας τις 375.000.000 Νέες Μετοχές που προσφέρθηκαν κατά περίπου 3,8 φορές. Το 80% του συνόλου των νέων μετοχών (300.000.000 Νέες Μετοχές) κατανεμήθηκαν σε επενδυτές που συμμετείχαν στη Διεθνή Προσφορά και το 20% (75.000.000 Νέες Μετοχές) κατανεμήθηκαν σε Ιδιώτες Επενδυτές και Ειδικούς Επενδυτές που συμμετείχαν στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά.

Πρόγραμμα Μετασχηματισμού

Η ολοκλήρωση της λειτουργικής ενοποίησης, σε συνδυασμό με την επιτάχυνση των ψηφιακών εξελίξεων στον τραπεζικό κλάδο, δημιούργησε για τη CrediaBank ένα διευρυμένο σύνολο ευκαιριών αλλά και σαφώς προσδιορισμένων πεδίων βελτίωσης. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα υλοποιεί ένα συνεκτικό και δομημένο πρόγραμμα μετασχηματισμού, το οποίο συνδυάζει λειτουργικές και ψηφιακές παρεμβάσεις με στόχο τη βελτίωση της αποδοτικότητας, την αναβάθμιση της εμπειρίας πελάτη και τη δημιουργία ενός σύγχρονου, ευέλικτου και ανθεκτικού λειτουργικού μοντέλου.

Κατά το Α' τρίμηνο 2026, η Τράπεζα εισήλθε δυναμικά σε φάση υλοποίησης, θέτοντας τις βάσεις για ένα μοντέλο συνεχούς βελτίωσης και ψηφιακής εξέλιξης, το οποίο ενσωματώνεται σταδιακά στην καθημερινή λειτουργία του οργανισμού και ευθυγραμμίζεται με τις στρατηγικές της προτεραιότητες.

Λειτουργική Αριστεία και Βελτιστοποίηση Δικτύου

Στο πλαίσιο του προγράμματος μετασχηματισμού, η CrediaBank προχώρησε στην υλοποίηση σημαντικού αριθμού πρωτοβουλιών Λειτουργικής Αριστείας, οι οποίες προέκυψαν από συνδυασμό στρατηγικών προτεραιοτήτων, επιχειρησιακών αναγκών και ενεργής συμμετοχής των εργαζομένων.

Οι πρωτοβουλίες εστίασαν σε:

- απλοποίηση και επιτάχυνση διαδικασιών
- ενίσχυση της εμπειρίας πελάτη
- μείωση λειτουργικής πολυπλοκότητας
- βελτίωση της αποδοτικότητας του δικτύου και των κεντρικών λειτουργιών

Η Μονάδα Μετασχηματισμού λειτούργησε ως κεντρικός μηχανισμός καταγραφής, προτεραιοποίησης και παρακολούθησης των παρεμβάσεων, διασφαλίζοντας τη συνεκτική υλοποίηση και τη σύνδεσή τους με τις στρατηγικές προτεραιότητες της Τράπεζας. Παράλληλα, η συστηματική αξιοποίηση της φωνής των εργαζομένων (Voice of Employee), η άμεση επαφή με το δίκτυο καταστημάτων και η ενσωμάτωση της ανατροφοδότησης των πελατών, συνέβαλαν στον εντοπισμό ουσιαστικών σημείων βελτίωσης και στην ανάπτυξη στοχευμένων λύσεων.

Η προσέγγιση αυτή οδηγεί σε σταδιακή εγκαθίδρυση ενός σταθερού πλαισίου συνεχούς βελτίωσης, ενισχύοντας τη λειτουργική αποτελεσματικότητα και υποστηρίζοντας τη βιώσιμη ανάπτυξη της Τράπεζας.

Μετάβαση σε Φάση Συνεχούς Βελτίωσης

Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2026, υλοποιήθηκαν συνολικά 45 δράσεις operational excellence, οι οποίες προέκυψαν μέσα από συντονισμένες συνεργασίες με τις επιχειρησιακές μονάδες, στοχευμένες ad-hoc παρεμβάσεις, καθώς και αξιοποίηση της ανατροφοδότησης από το δίκτυο καταστημάτων και τους εργαζομένους της Τράπεζας.

Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στην αναβάθμιση κρίσιμων λειτουργικών διαδικασιών που επηρεάζουν την καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας, την εμπειρία πελάτη και την αποδοτικότητα των μονάδων. Συγκεκριμένα, προωθήθηκαν δράσεις που αφορούν:

- τη βελτίωση της διαχείρισης νομιμοποιητικών εγγράφων και της παρακολούθησης λήξεων, μέσω μηχανισμών έγκαιρης ειδοποίησης πελατών, με στόχο τη μείωση καθυστερήσεων και λειτουργικών κινδύνων,
- την αναδιοργάνωση διαδικασιών που σχετίζονται με την αποστολή καρτών και statements, με στόχο την επιτάχυνση της εξυπηρέτησης, τη μείωση χειροκίνητων ενεργειών και τη βελτίωση της συνολικής εμπειρίας πελάτη,
- τη βελτιστοποίηση της διαδικασίας μαζικού onboarding payroll πελατών, μέσα από απλοποίηση ενεργειών, επανασχεδιασμό επιμέρους βημάτων και ενίσχυση της συνεργασίας μεταξύ εμπλεκόμενων μονάδων, οδηγώντας σε σημαντική μείωση των χρόνων διεκπεραίωσης,
- την απλοποίηση εντύπων και καθημερινών operational διαδικασιών, περιορίζοντας περιττές εγκρίσεις, επαναλαμβανόμενα βήματα και λειτουργικές ασάφειες που επηρέαζαν την παραγωγικότητα των μονάδων και τη συνολική εμπειρία πελάτη,
- καθώς και την ενίσχυση απομακρυσμένων ενεργειών εξυπηρέτησης, οι οποίες μειώνουν την ανάγκη φυσικής παρουσίας στα καταστήματα και ενισχύουν την ευελιξία και την ταχύτητα εξυπηρέτησης των πελατών.

Οι πρωτοβουλίες αυτές επιβεβαιώνουν τη σταδιακή εδραίωση μιας κουλτούρας συνεχούς βελτίωσης, όπου η επιχειρησιακή αποτελεσματικότητα, η συνεργασία μεταξύ μονάδων και η εμπειρία πελάτη και εργαζομένων αποτελούν βασικούς άξονες λειτουργίας της Τράπεζας.

Ψηφιακός Μετασχηματισμός

Κατά το Α' τρίμηνο του 2026, η CrediaBank προχώρησε στην ενεργοποίηση του προγράμματος Aurora, ενός πολυετούς προγράμματος μετασχηματισμού που στοχεύει στην ενίσχυση της εμπορικής ανάπτυξης, τη βελτίωση της εμπειρίας του πελάτη, την αύξηση της λειτουργικής αποδοτικότητας και τη δημιουργία μιας πιο σύγχρονης, επεκτάσιμης και ασφαλούς τεχνολογικής βάσης.

Το πρόγραμμα αποτελεί συνέχεια της ολοκλήρωσης της λειτουργικής ενοποίησης και του rebranding της Τράπεζας και σηματοδοτεί τη απότοκο από τη φάση ενοποίησης στη φάση στοχευμένης εκτέλεσης και δημιουργίας επιχειρησιακής αξίας.

Κατά το Α' τρίμηνο, ολοκληρώθηκαν κρίσιμες εργασίες προετοιμασίας και σχεδιασμού που διαμορφώνουν τη βάση για τα παραδοτέα του 2026. Το scope του προγράμματος για το έτος περιλαμβάνει την ανάπτυξη νέας omnichannel εμπειρίας στα ψηφιακά κανάλια, την ενίσχυση των δυνατοτήτων CRM για πωλήσεις, εξυπηρέτηση και καμπάνιες, την προετοιμασία και υλοποίηση ψηφιακών ρών δανειοδότησης, την αναβάθμιση βασικών τεχνολογικών υποδομών, την ενίσχυση των δυνατοτήτων αξιοποίησης δεδομένων και την απλοποίηση κρίσιμων λειτουργικών διαδικασιών.

Στο πλαίσιο αυτό, προχώρησε ο σχεδιασμός των νέων mobile και web εμπειριών, με ενιαίο design system και mobile-first προσέγγιση. Παράλληλα, αναπτύχθηκαν τα πρώτα CRM homepage dashboards και ολοκληρώθηκαν workshops για sales, service και marketing use cases, με στόχο την ενίσχυση της παραγωγικότητας των Relationship Managers, την καλύτερη αξιοποίηση πελατειακής πληροφορίας και τη βελτίωση της εξυπηρέτησης πελατών.

Επιπλέον, ορίστηκαν τα βασικά προϊόντα που θα υποστηρίξουν την ψηφιακή δανειοδότηση και προχώρησαν οι σχετικές εργασίες ανάλυσης και σχεδιασμού. Παράλληλα, ολοκληρώθηκαν τα πρώτα diagnostics σε ψηφιακά κανάλια, contact center, virtual branch και δίκτυο καταστημάτων, με στόχο τον εντοπισμό σημείων τριβής, ευκαιριών απλοποίησης και περιοχών όπου η αυτοματοποίηση μπορεί να μειώσει λειτουργικό κόστος και να βελτιώσει την εμπειρία πελάτη.

Στους τεχνολογικούς πυλώνες του προγράμματος, προχώρησαν κρίσιμες εργασίες υποδομής, όπως η παράδοση του Azure Landing Zone και η ανάλυση για το Cloud Data Warehouse, με αρχική εστίαση σε βασικά data domains όπως πελάτες, καταθέσεις, όρια και δάνεια. Οι εργασίες αυτές δημιουργούν τη βάση για ταχύτερη ανάπτυξη υπηρεσιών, καλύτερη αξιοποίηση δεδομένων, ενισχυμένη ασφάλεια και μεγαλύτερη ανθεκτικότητα του τεχνολογικού περιβάλλοντος.

Η πρόοδος του Α' τριμήνου δημιουργεί τις προϋποθέσεις για την παραγωγή μετρήσιμης επιχειρησιακής αξίας. Οι κύριες περιοχές αξίας αφορούν:

- αύξηση conversion σε ψηφιακά journeys και product origination,
- μείωση drop-off και friction στα κανάλια εξυπηρέτησης,
- βελτίωση παραγωγικότητας σε sales και service μέσω CRM,
- μείωση χειροκίνητης εργασίας και λειτουργικής πολυπλοκότητας,
- καλύτερη αξιοποίηση δεδομένων για reporting, analytics και προσωποποιημένη εξυπηρέτηση,
- επιτάχυνση time-to-market μέσω κοινών τεχνολογικών υποδομών και integration capabilities.

Η εκτέλεση του προγράμματος παρακολουθείται μέσω ενισχυμένου governance, με έμφαση στη διαχείριση κρίσιμων εξαρτήσεων σε Data, Integration, Infrastructure και Change Management, ώστε να διασφαλίζεται η τήρηση του χρονοδιαγράμματος, η ποιότητα υλοποίησης και η επιχειρησιακή αξία των παραδοτέων.

Εδραίωση Βιώσιμου Μοντέλου Μετασχηματισμού

Η συνολική πρόοδος που επιτεύχθηκε κατά το Α' τρίμηνο 2026 αποτυπώνει τη συστηματική μετάβαση της CrediaBank σε ένα ολοκληρωμένο μοντέλο μετασχηματισμού, όπου η λειτουργική αριστεία και ο ψηφιακός εκσυγχρονισμός λειτουργούν συμπληρωματικά.

Η εστίαση στη συνεχή βελτίωση, η αξιοποίηση δεδομένων και η ενίσχυση των τεχνολογικών δυνατοτήτων διαμορφώνουν ένα ισχυρό υπόβαθρο για τη δημιουργία διατηρήσιμης αξίας. Παράλληλα, η edraiwsh enos plaiisioy apoteleamatikhs diakubernhshs kai energhs symmetochhs twn anthrwpon tns Trapezas diasφαλίζει th sunepia sthn ulopoihsh kai twn prosarmoshtikhteta stis mellontikes proklhshs.

Η CrediaBank συνεχίζει με σαφή προσανατολισμό προς ένα πιο αποδοτικό, πελατοκεντρικό και ψηφιακά ώριμο οργανισμό, ικανό να ανταποκρίνεται δυναμικά στις εξελισσόμενες απαιτήσεις της αγοράς.

Βιώσιμη Ανάπτυξη (ESG)

Κατά το Α' τρίμηνο, η CrediaBank συνέχισε με συνέπεια την υλοποίηση της στρατηγικής Βιώσιμης Ανάπτυξης, ενισχύοντας περαιτέρω την ενσωμάτωση των αρχών ESG στο επιχειρηματικό μοντέλο, στις δομές διακυβέρνησης και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Η προσέγγιση αυτή στηρίζει υπεύθυνη και ανθεκτική ανάπτυξη, με στόχο τη μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας. Η ESG στρατηγική του Ομίλου εστιάζει στη συστηματική αναγνώριση και διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών σε περιβαλλοντικό, κοινωνικό και επίπεδο εταιρικής διακυβέρνησης. Στο πλαίσιο αυτό, τα ευρήματα της Ανάλυσης Διπλής Ουσιαστικότητας συνεχίζουν να αξιοποιούνται στον στρατηγικό σχεδιασμό και στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, ενισχύοντας τη διαφάνεια, τη λογοδοσία και τη λειτουργική/κεφαλαιακή ανθεκτικότητα.

Σε περιβαλλοντικό επίπεδο, ο Όμιλος διατηρεί προτεραιότητα στην εμβάθυνση της αξιολόγησης κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, καθώς και στην προώθηση πρακτικών που υποστηρίζουν τη σταδιακή μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος των λειτουργιών του.

Παράλληλα, η CrediaBank συνεχίζει να κατευθύνει τη δραστηριότητά της προς τη βιώσιμη χρηματοδότηση, υποστηρίζοντας επενδύσεις που συμβάλλουν στην πράσινη μετάβαση και στη βιώσιμη ανάπτυξη της οικονομίας.

Σε κοινωνικό επίπεδο, η CrediaBank συνεχίζει να επενδύει σε ένα σύγχρονο, ασφαλές και συμπεριληπτικό εργασιακό περιβάλλον, με έμφαση στην ευημερία, την ανάπτυξη δεξιοτήτων και τη διατήρηση υπεύθυνης, διαφανούς σχέσης με πελάτες και λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη.

Για τους πελάτες της, ενσωματώνει τις αρχές συμπερίληψης και προσβασιμότητας στο δίκτυό της μέσω ενός ολοκληρωμένου μοντέλου «accessibility by design», προσφέροντας ισότιμη, άμεση και χωρίς ραντεβού εξυπηρέτηση για όλους. Μέσω εξειδικευμένης ψηφιακής πλατφόρμας, διασφαλίζει τη εξυπηρέτηση κωφών και βαρήκων πελατών με διερμηνεία νοηματικής και live υποτιτλισμό.

Παράλληλα, επενδύει σε συμπεριληπτικές υποδομές και εμπειρίες, όπως σήμανση Braille, σχεδιασμό φιλικό προς τη νευροδιαφορετικότητα και πλήρη προσαρμογή για άτομα με κινητική αναπηρία (ράμπες, προσβάσιμες διαρρυθμίσεις και υποστηρικτικές υποδομές). Μέχρι σήμερα έχουν ανακαινιστεί 7 καταστήματα, και μέχρι το τέλος του έτους προγραμματίζεται η αναβάθμιση του 40% των καταστημάτων, διαμορφώνοντας ένα σύγχρονο, προσβάσιμο δίκτυο.

Ταυτόχρονα, μέσω της υπηρεσίας CrediaConnect, επεκτείνει την προσωποποιημένη τραπεζική εμπειρία και εκτός φυσικού καταστήματος, ενισχύοντας την ψηφιακή συμπερίληψη και την πελατοκεντρική εξυπηρέτηση.

Σε επίπεδο διακυβέρνησης, ο Όμιλος διατηρεί ισχυρούς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, αναφοράς και συμμόρφωσης, διασφαλίζοντας τη συνεπή εφαρμογή του κανονιστικού πλαισίου και των αρχών του Κώδικα Ηθικής και Επαγγελματικής Συμπεριφοράς.

Η πρόοδος του Α' τριμήνου επιβεβαιώνει τη σταθερή κατεύθυνση της CrediaBank προς ένα βιώσιμο και ανθεκτικό επιχειρηματικό μοντέλο, που υποστηρίζει την οικονομία και δημιουργεί διαχρονική αξία.

Ενημέρωση Επενδυτών

Λεωφόρος Κηφισίας 260-262 Χαλάνδρι
Τηλ: +(30) 210 3669132, +(30) 210 3669134
Bloomberg: CREDIA GA | Reuters: CREDIAr.AT
InvestorRelations@crediabank.com

www.crediabank.com