

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΓΙΑ ΤΟ ΤΡΙΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2026

Όθωνος 8, Αθήνα 105 57
eurobank.gr, Τηλ.: 210 333 7000
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 154558160000

Πίνακας Περιεχομένων των Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων	Σελίδα
Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός	1
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	2
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος.....	3
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης.....	4
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών	5
 Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις	
1. Γενικές πληροφορίες	6
2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές	6
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	8
4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων	9
5. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα	11
6. Κέρδη ανά μετοχή	14
7. Καθαρά έσοδα από τόκους	15
8. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	15
9. Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	16
10. Λειτουργικά έξοδα.....	16
11. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	17
12. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης.....	18
13. Φόρος εισοδήματος και ειδική φορολογική εισφορά	18
13.1. Φόρος εισοδήματος	18
13.2. Ειδική φορολογική εισφορά.....	21
14. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	22
15. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23
16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	23
17. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	26
18. Σύνθεση του Ομίλου.....	27
19. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.....	30
20. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα.....	31
21. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31
22. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	32
23. Υποχρεώσεις προς πελάτες	32
24. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.....	32
25. Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων και λοιπές υποχρεώσεις.....	33
26. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές	33
27. Πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1	36
28. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	36
29. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	40
30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις	41

31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού	42
32. Συνδεδεμένα μέρη	43
33. Διοικητικό Συμβούλιο.....	44

Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός

Σημείωση	31 Μαρτίου 2026 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2025 € εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	12.064	15.628
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.084	2.356
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	456	516
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	15 674	780
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	16 55.745	54.663
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	17 27.734	24.884
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	19 240	251
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	20 1.071	1.067
Επενδύσεις σε ακίνητα	20 1.331	1.331
Άυλα πάγια στοιχεία	540	511
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	13.1 3.570	3.629
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	21 2.294	2.032
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	14 204	328
Σύνολο ενεργητικού	108.007	107.976
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	22 700	1.001
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	22 2.731	2.850
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	15 1.046	915
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23 82.448	82.704
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	24 7.654	7.352
Υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων	25 702	684
Λοιπές υποχρεώσεις	25 1.909	1.847
Σύνολο υποχρεώσεων	97.190	97.353
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Μετοχικό κεφάλαιο	26 799	799
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	26 1.140	1.140
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	7.788	7.594
Πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1	27 1.090	1.090
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	10.817	10.623
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	108.007	107.976

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 44 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

	Σημείωση	Τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου	
		2026 € εκατ.	2025 Αναμορφωμένα ⁽¹⁾ € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	664	638
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	8	164	139
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	9	38	30
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	15	(4)	8
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους		(0)	28
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	16	15	(16)
Λειτουργικά έσοδα		877	827
Λειτουργικά έξοδα	10	(330)	(304)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	11	(76)	(83)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	12	(3)	(6)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	12	(40)	(31)
Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων	13.2	(9)	(9)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	19	(4)	9
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		415	403
Φόρος εισοδήματος	13.1	(103)	(89)
Καθαρά κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		312	314
Καθαρά κέρδη από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	14	19	-
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας		331	314
		€	€
Κέρδη ανά μετοχή			
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	0,09	0,09
Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	0,09	0,09

⁽¹⁾ Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Eurobank Α.Ε. τον Δεκέμβριο του 2025, ο Όμιλος της Eurobank Α.Ε. αποτελεί τη συνέχεια του Ομίλου Eurobank Holdings. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά στοιχεία αφορούν σε εκείνα του Ομίλου Eurobank Holdings. Επιπλέον, η ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων παρουσιάζεται διακριτά, ενώ προηγουμένως περιλαμβανόταν στον φόρο εισοδήματος.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 44 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου			
	2026		2025	
	€ εκατ.		€ εκατ.	
Καθαρά κέρδη	<u>331</u>		<u>314</u>	
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση:				
Ποσά που αναταξινομήθηκαν ή ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων:				
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	1		4	
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	<u>(1)</u>	0	<u>(4)</u>	0
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	(47)		(17)	
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	<u>5</u>	(42)	<u>2</u>	(15)
Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες				
- μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	<u>(3)</u>	<u>(3)</u>	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>
		<u>(45)</u>		<u>(15)</u>
Ποσά που δε θα αναταξινομηθούν στην κατάσταση αποτελεσμάτων:				
- Κέρδη/(ζημιές) από μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων, μετά από φόρους		<u>(0)</u>		<u>1</u>
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση		<u>(45)</u>		<u>(14)</u>
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο που αναλογεί σε:				
Κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας				
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	266		300	
- από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>19</u>	<u>285</u>	-	<u>300</u>
		<u>285</u>		<u>300</u>

Σημείωση: Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Eurobank A.E. τον Δεκέμβριο του 2025, ο Όμιλος της Eurobank A.E. αποτελεί τη συνέχεια του Ομίλου Eurobank Holdings. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά στοιχεία αφορούν σε εκείνα του Ομίλου Eurobank Holdings.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 44 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Υπέρ το άρτιο € εκατ.	Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον € εκατ.	Κεφαλαιακά μέσα ΑΤ1 € εκατ.	Δικαιώματα τρίτων € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2025	809	1.145	6.945	-	0	8.899
Καθαρά κέρδη	-	-	314	-	0	314
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(14)	-	-	(14)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2025	-	-	300	-	0	300
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	-	-	3	-	-	3
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών	-	-	(2)	-	-	(2)
Λοιπά	-	-	(1)	-	-	(1)
	-	-	0	-	-	0
Υπόλοιπο την 31 Μαρτίου 2025	809	1.145	7.245	-	0	9.199
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2026	799	1.140	7.594	1.090	0	10.623
Καθαρά κέρδη	-	-	331	-	0	331
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(45)	-	-	(45)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026	-	-	285	-	0	285
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (σημ.26)	-	-	3	-	-	3
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών (σημ. 26)	-	-	(94)	-	-	(94)
	-	-	(92)	-	-	(92)
Υπόλοιπο την 31 Μαρτίου 2026	799	1.140	7.788	1.090	0	10.817

Σημείωση 26 Σημείωση 26

Σημείωση : Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Eurobank A.E. τον Δεκέμβριο του 2025, ο Όμιλος της Eurobank A.E. αποτελεί τη συνέχεια του Ομίλου Eurobank Holdings. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά στοιχεία αφορούν σε εκείνα του Ομίλου Eurobank Holdings.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 44 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου	
	2026	2025
Σημείωση	€ εκατ.	Αναμορφωμένα ⁽¹⁾ € εκατ.
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	415	403
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	11	83
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης	12	37
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	10	37
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	29	(43)
Αποτελέσματα από πιστωτικούς τίτλους	29	20
Λοιπές προσαρμογές	29	(9)
	531	528
Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες		
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	1.073	151
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε τίτλους εμπορικού χαρτοφυλακίου	67	(27)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(158)	231
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	(1.147)	(854)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(143)	(78)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	152	123
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(420)	410
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς πελάτες	(256)	(1.458)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων και λοιπές υποχρεώσεις	23	189
	(809)	(1.313)
Φόρος εισοδήματος που πληρώθηκε	(11)	(5)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	(289)	(790)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(71)	(75)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	2	1
(Αγορές)/πωλήσεις και λήξεις επενδυτικών τίτλων	(2.847)	(648)
Απόκτηση θυγατρικών, μετά από αποκτηθέντα ταμειακά διαθέσιμα	-	(39)
Απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, συμμετοχές σε αυξήσεις κεφαλαίου και επιστροφές κεφαλαίου	3	-
Πώληση θυγατρικών, μετά από πωληθέντα ταμειακά διαθέσιμα	18	-
Μερίσματα από επενδυτικούς τίτλους, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	0	1
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	(2.909)	(760)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
(Αποπληρωμές)/ εισπράξεις από πιστωτικούς τίτλους	24	718
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από μισθώσεις	(9)	(8)
Συναλλαγές με NCI (Δικαιώματα τρίτων)	-	(750)
(Αγορά)/πώληση ιδίων μετοχών	26	(2)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	284	(42)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	29	15.529
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	29	12.615
		14.316

⁽¹⁾ Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Eurobank A.E. τον Δεκέμβριο του 2025, ο Όμιλος της Eurobank A.E. αποτελεί τη συνέχεια του Ομίλου Eurobank Holdings. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά στοιχεία αφορούν σε εκείνα του Ομίλου Eurobank Holdings. Επιπλέον, η ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων η οποία προηγούμενες περιλαμβανόταν στη γραμμή «φόρος εισοδήματος» της κατάστασης αποτελεσμάτων, παρουσιάζεται εντός των Κερδών προ φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, με αντίστοιχες προσαρμογές στον καταβληθέντα φόρο εισοδήματος και στις μεταβολές των λοιπών υποχρεώσεων.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 44 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

1. Γενικές πληροφορίες

Κατόπιν της συγχώνευσης με απορρόφηση της “Eurobank Ergasias Services and Holdings A.E.” (Eurobank Holdings) από την Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία (Eurobank ή Τράπεζα), η οποία ολοκληρώθηκε την 12 Δεκεμβρίου 2025, η Eurobank A.E. κατέστη η τελική μητρική εταιρεία του Ομίλου. Η Τράπεζα μαζί με τις θυγατρικές της (ο Όμιλος), δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, διαχείρισης περιουσίας και κεφαλαίων, treasury και κεφαλαιαγορών καθώς και στην παροχή ασφαλιστικών και άλλων υπηρεσιών (σημ. 5). Ο Όμιλος έχει παρουσία κυρίως στην Ελλάδα, την Βουλγαρία, την Κύπρο και το Λουξεμβούργο. Η Τράπεζα έχει συσταθεί στην Ελλάδα, με διεύθυνση της έδρας της την Όθωνος 8, Αθήνα 105 57, και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και στο Χρηματιστήριο Κύπρου.

Οι παρούσες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 6 Μαΐου 2026.

2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές

Οι παρούσες συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 34 «Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις» όπως αυτό έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Οι συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν όλες τις πληροφορίες και γνωστοποιήσεις που απαιτούνται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης τον Δεκέμβριο του 2025, η Τράπεζα κατέστη η τελική μητρική του Ομίλου και ο Όμιλος Eurobank A.E. αποτελεί τη συνέχεια του πρώην Ομίλου Eurobank Holdings. Συνεπώς, λαμβάνοντας υπόψη τον οικονομικό χαρακτήρα της συναλλαγής στο πλαίσιο της αναδιοργάνωσης του Ομίλου, σύμφωνα με την οποία δεν προέκυψε καμία μεταβολή στα δικαιώματα κυριότητας ή στην αξία των μετοχών, έχει υιοθετηθεί η αναδρομική προσέγγιση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά στοιχεία στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις που αναφέρονται στο πρώτο τρίμηνο του 2025 αντιστοιχούν σε εκείνα του πρώην Ομίλου Eurobank Holdings.

Τα συγκριτικά στοιχεία, όπου κρίθηκε αναγκαίο, έχουν αναπροσαρμοστεί ώστε να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση που υιοθέτησε ο Όμιλος κατά την τρέχουσα περίοδο. Τα οικονομικά στοιχεία, τα οποία παρουσιάζονται σε Ευρώ, έχουν στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο εκατομμύριο, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά. Τα αθροίσματα των στοιχείων που παρατίθενται στις βασικές οικονομικές καταστάσεις και στις σημειώσεις μπορεί να μην συμφωνούν ακριβώς με τα σύνολα που παρουσιάζονται λόγω στρογγυλοποιήσεων.

Οι λογιστικές αρχές και οι μέθοδοι υπολογισμού που εφαρμόστηκαν σ’ αυτές τις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι συνεπείς με εκείνες των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά κατωτέρω στην σημείωση 2.1 σχετικά με τις πιο πρόσφατες λογιστικές εξελίξεις.

Εκτιμήσεις για τη συνέχιση της δραστηριότητας του Ομίλου

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026 έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern), λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

- α) Τους κυριότερους μακροοικονομικούς κινδύνους και αβεβαιότητες στην Ελλάδα και στην ευρύτερη περιοχή για τους επόμενους 12 μήνες, συμπεριλαμβανομένων: (α) του πολέμου μεταξύ ΗΠΑ/Ισραήλ και Ιράν, ο οποίος εντείνει τη γεωπολιτική αβεβαιότητα και τη χρηματοοικονομική μεταβλητότητα, προκαλεί σοβαρές διαταραχές στην αλυσίδα μεταφοράς ενέργειας και αναμένεται να αυξήσει τα κόστη και να επιβραδύνει την οικονομική μεγέθυνση για το 2026 σε παγκόσμιο επίπεδο, (β) του επίμονου, υψηλότερου του στόχου, πληθωρισμού στην Ελλάδα και στην Βουλγαρία, με τους κινδύνους που απορρέουν από τον πόλεμο στο Ιράν να είναι ανοδικοί και (γ) των προκλήσεων για την πλήρη απορρόφηση των πόρων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) και την εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, καθώς οι σχετικές προθεσμίες πλησιάζουν. Οι εν λόγω παράγοντες, παρά την ισχυρή δημοσιονομική θέση της Ελλάδας και της Κύπρου, στις οποίες ο Όμιλος διατηρεί κύριες δραστηριότητες, που τους επιτρέπει να λάβουν μέτρα περιορισμού των επιπτώσεων, ενδέχεται να έχουν δυσμενείς επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική μεταβλητότητα, στην οικονομική ανάπτυξη, στον πληθωρισμό, στην απασχόληση, στην ανταγωνιστικότητα, στο διεθνές εμπόριο και στις προοπτικές της νομισματικής πολιτικής (περισσότερες πληροφορίες παρουσιάζονται στην ενότητα «Μακροοικονομικές Προοπτικές και Κίνδυνοι» της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2025). Μία παρατεταμένη ή διευρυνόμενη περιφερειακή σύγκρουση στη Μέση Ανατολή θα μπορούσε να έχει δυσμενείς επιπτώσεις στην υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου του Ομίλου 2026 - 2028, ως προς την ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού, τη φερεγγυότητα και την κερδοφορία.

Οι οικονομίες της Ελλάδας, της Βουλγαρίας και της Κύπρου οι οποίες διατήρησαν την αναπτυξιακή τους δυναμική το 2025, εν μέσω προκλήσεων στο διεθνές περιβάλλον, αναμένεται να συνεχίσουν να αναπτύσσονται με ρυθμούς σημαντικά υψηλότερους από τον μέσο όρο της ΕΕ το 2026. Η ανάπτυξη στις τρεις βασικές αγορές του Ομίλου υποστηρίζεται επίσης

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

από την αξιοποίηση της χρηματοδότησης της ΕΕ, κυρίως μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), με την προθεσμία ολοκλήρωσης των σχετικών επενδύσεων και μεταρρυθμίσεων να εκπνέει τον Αύγουστο του 2026.

- β) Την ικανότητα δημιουργίας κερδών και την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου. Συγκεκριμένα, το πρώτο τρίμηνο του 2026, τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας ανήλθαν σε € 331 εκατ. (πρώτο τρίμηνο 2025: € 314 εκατ.). Τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη, τα οποία δεν περιλαμβάνουν τα έξοδα αναδιάρθρωσης ποσού € 39 εκατ. μετά φόρου (σημ. 12), και το κέρδος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες ποσού € 19 εκατ., μετά φόρου (σημ.14), ανήλθαν σε € 351 εκατ. (πρώτο τρίμηνο 2025: € 349 εκατ.), εκ των οποίων κέρδη € 165 εκατ. αφορούν στις διεθνείς δραστηριότητες (πρώτο τρίμηνο 2025: € 184 εκατ. κέρδη).

Την 31 Μαρτίου 2026, οι δείκτες συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) και κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) του Ομίλου, διαμορφώθηκαν σε 19,9% (31 Δεκεμβρίου 2025: 19,5%) και 15% (31 Δεκεμβρίου 2025: 15,2%) αντίστοιχα. Pro-forma με την ολοκλήρωση των έργων «Sun» και «Wave III upsize», οι δείκτες total CAD και CET1 θα ήταν 20,4% και 15,4% αντίστοιχα (σημ.4). Την 31 Μαρτίου 2026, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση, ανήλθε σε 29,59% του σταθμισμένου ενεργητικού (31 Δεκεμβρίου 2025: 29,39%) και pro forma με την ολοκλήρωση των έργων «Sun» και «Wave III upsize», θα ανερχόταν σε 30,36% (σημ.4).

- γ) Τη θέση ρευστότητας του Ομίλου, με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) να διαμορφώνεται σε 165,3% την 31 Μαρτίου 2026 (31 Δεκεμβρίου 2025: 172,2%). Ο δείκτης δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις (L/D) του Ομίλου ανήλθε σε 67,6% (31 Δεκεμβρίου 2025: 66,1%). Στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP) για το 2026, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας (stress test) κατέδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει τις πιθανές εκροές που θα μπορούσαν να συμβούν σε όλα τα σενάρια σε βραχυπρόθεσμη (σε ορίζοντα 1 μηνός), 3 μηνών και μεσοπρόθεσμη βάση (σε ορίζοντα 1 έτους).
- δ) Την ποιότητα ενεργητικού του Ομίλου με τον δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) να ανέρχεται σε 2,6% την 31 Μαρτίου 2026 (31 Δεκεμβρίου 2025: 2,6%), και τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης NPE σε 94,1% (31 Δεκεμβρίου 2025: 95,2%) (σημ.16).

2.1 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που υιοθετήθηκαν από τον Όμιλο

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις σε υφιστάμενα πρότυπα, που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες του Ομίλου, όπως εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και υιοθετήθηκαν από την ΕΕ, είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2026:

ΔΠΧΑ 9 & ΔΠΧΑ 7, Τροποποιήσεις στην Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων

Τον Μάιο του 2024, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τις «Τροποποιήσεις στην Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων – Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7». Οι τροποποιήσεις καθορίζουν τις απαιτήσεις που σχετίζονται με την αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που διακανονίζονται μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων πληρωμών, παρέχουν πρόσθετες οδηγίες σχετικά με την αξιολόγηση των συμβατικών ταμειακών ροών σύμφωνα με μια βασική συμφωνία δανεισμού (SPPI κριτήριο) των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με συμβατικούς όρους που ενδέχεται να μεταβάλουν τις συμβατικές ταμειακές ροές σε περίπτωση πραγματοποίησης ενός καθοριζόμενου ενδεχόμενου γεγονότος («ενδεχόμενα χαρακτηριστικά», όπως όροι συνδεδεμένοι με ESG κριτήρια) και διευκρινίζουν τα χαρακτηριστικά και τον λογιστικό χειρισμό των στοιχείων χωρίς δικαίωμα αναγωγής, καθώς επίσης και των συναλλαγών που αντιπροσωπεύουν συμβατικά συνδεδεμένα χρηματοοικονομικά μέσα (CLI). Παράλληλα, οι τροποποιήσεις εισάγουν βελτιωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης πληροφόρησης σχετικά με χρηματοοικονομικά μέσα που περιέχουν συμβατικούς όρους σχετικούς με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά, καθώς και για τις επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που έχουν προσδιοριστεί ως FVOCI.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε σημαντική επίπτωση στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Ετήσιες Βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ – Τόμος 11

Τον Ιούλιο του 2024, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις σε διάφορα πρότυπα, οι οποίες προέκυψαν από τη διαδικασία ετήσιων βελτιώσεων του Συμβουλίου. Αυτός ο τόμος περιλαμβάνει δευτερεύουσες τροποποιήσεις για τα παρακάτω πρότυπα:

-ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» σχετικά με διευκρινίσεις για τη λογιστική αντιστάθμιση για τις επιχειρήσεις που την εφαρμόζουν πρώτη φορά,

-ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» και τις συνοδευτικές Οδηγίες για την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 7 στις γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με την αποαναγνώριση, την εύλογη αξία και τον πιστωτικό κίνδυνο,

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

-ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» σχετικά με διευκρινίσεις για την αποαναγνώριση των υποχρεώσεων μίσθωσης από τον μισθωτή και τον ορισμό της τιμής συναλλαγής κατά την αρχική μέτρηση των εμπορικών απαιτήσεων,

-ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» σχετικά με τον προσδιορισμό ενός 'De Facto Agent', και

-ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» σχετικά με τον ορισμό της μεθόδου κόστους.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε σημαντική επίπτωση στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών

Για την κατάρτιση αυτών των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, οι σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης κατά την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών του Ομίλου και οι βασικές πηγές της αβεβαιότητας των εκτιμήσεων είναι οι ίδιες με αυτές που εφαρμόστηκαν στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025, εκτός αυτών που σχετίζονται με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, όπως αναλύεται παρακάτω.

Επιπλέον πληροφόρηση σχετικά με τις σημαντικές παραδοχές και πηγές αβεβαιότητας έχει συμπεριληφθεί στις σημειώσεις 13, 14, 16, 25, 28 και 30.

3.1 Ζημιές απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2026, το παγκόσμιο μακροοικονομικό περιβάλλον χαρακτηρίζεται από αυξημένη αβεβαιότητα, η οποία απορρέει κυρίως από τον πόλεμο μεταξύ ΗΠΑ/Ισραήλ και Ιράν, εντείνοντας τη γεωπολιτική αβεβαιότητα και τη χρηματοοικονομική μεταβλητότητα. Οι ανωτέρω συνθήκες έχουν ενισχύσει τους κινδύνους που σχετίζονται με τις τιμές ενέργειας, τις διαταραχές στις εφοδιαστικές αλυσίδες και την επιδείνωση των χρηματοοικονομικών συνθηκών, συμβάλλοντας σε αυξημένη αβεβαιότητα ως προς τον πληθωρισμό και σε μεγαλύτερη μεταβλητότητα στις χρηματοπιστωτικές αγορές. Παρά τις προκλήσεις του διεθνούς περιβάλλοντος, οι οικονομίες στις βασικές αγορές του Ομίλου, ήτοι στην Ελλάδα, τη Βουλγαρία και την Κύπρο, έχουν επιδείξει αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα και αναμένεται να συνεχίσουν να αναπτύσσονται με ρυθμούς σημαντικά υψηλότερους από τον μέσο όρο της ΕΕ το 2026, ενώ συνεχίστηκαν οι σταθερές επιδόσεις της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου, όπως αποδεικνύεται από το επίπεδο των δεικτών ποιότητας πιστοδοτήσεων, συμπεριλαμβανομένων του δείκτη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) και της κάλυψης των NPE (σημ. 2).

Την 31 Μαρτίου 2026, ο Όμιλος διατήρησε τις βασικές μακροοικονομικές μεταβλητές και την μεθοδολογία υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, όπως αυτές αναθεωρήθηκαν τον Δεκέμβριο του 2025. Ωστόσο, στο πλαίσιο των σημαντικών αβεβαιοτήτων που ενυπάρχουν στο τρέχον περιβάλλον, όπως προαναφέρθηκε, αναπροσάρμοσε τις σταθμίσεις βάσει πιθανοτήτων των μακροοικονομικών σεναρίων σε δυσμενές 40%, βασικό 40% και αισιόδοξο 20% (31 Δεκεμβρίου 2025: δυσμενές 30%, βασικό 50% και αισιόδοξο 20%, Βουλγαρία: δυσμενές 35%, βασικό 40% και αισιόδοξο 25%). Η παραπάνω προσαρμογή ανακατανέμει τις πιθανότητες των σεναρίων, αντανακλώντας μία προσωρινή μετατόπιση προς το δυσμενές σενάριο και αντικατοπτρίζοντας την αυξημένη αβεβαιότητα ως προς τις βραχυπρόθεσμες προοπτικές, ενώ η Διοίκηση προτίθεται να επανεξετάσει τις βασικές μακροοικονομικές μεταβλητές που ενσωματώνονται στα μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για το εξάμηνο που λήγει στις 30 Ιουνίου 2026. Η ανωτέρω αναθεώρηση των σταθμίσεων σεναρίων είχε ως αποτέλεσμα την αναγνώριση πρόσθετης αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ύψους περίπου € 24 εκατ. για την περίοδο.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων

Η κεφαλαιακή θέση του Ομίλου παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	31 Μαρτίου 2026⁽¹⁾	31 Δεκεμβρίου 2025⁽¹⁾
	€ εκατ.	€ εκατ.
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων πριν από Κεφαλαιακά μέσα AT1	9.727	9.533
Μείον: Πρόβλεψη διανομής κερδών	(747)	(657)
Μείον: Λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές	(750)	(742)
Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1)	8.230	8.134
Πλέον: Πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1 (AT1) (σημ. 27)	1.090	1.090
Συνολικά Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)	9.319	9.224
Μέσα κεφαλαίου και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά ως μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 (σημ. 24)	1.613	1.215
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	10.933	10.439
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	54.900	53.646
Δείκτες:	%	%
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital ratio)	15,0	15,2
Pro-forma δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ⁽²⁾	15,4	15,6
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1	17,0	17,2
Pro-forma δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 ⁽²⁾	17,4	17,7
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio)	19,9	19,5
Pro-forma συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ⁽²⁾	20,4	20,0

⁽¹⁾ Την 31 Μαρτίου 2026, οι ανωτέρω κεφαλαιακοί δείκτες περιλαμβάνουν το κέρδος που αναλογεί στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας, για την περίοδο, ποσού € 331 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1.362 εκατ.), μείον την πρόβλεψη διανομής στους μετόχους ποσού € 182 εκατ. βάσει των κερδών του πρώτου τριμήνου 2026 σύμφωνα με την πολιτική του Ομίλου για την ανταμοιβή των μετόχων (31 Δεκεμβρίου 2025: € 547 εκατ.) που υπόκειται στην έγκριση των εποπτικών αρχών και της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Την ίδια ημερομηνία, το υπόλοιπο της πρόβλεψης ανταμοιβής των μετόχων από τα κέρδη του Ομίλου για το 2024, με την μορφή αγοράς ιδίων μετοχών ανήλθε σε περίπου € 18 εκατ. (σημ. 26).

⁽²⁾ Την 31 Μαρτίου 2026 και την 31 Δεκεμβρίου 2025, pro-forma με την ολοκλήρωση του project «Sun» (πρώην Solar) (σημ.16) και «Wave III upside».

Σημειώσεις:

α) Την 31 Μαρτίου 2026, η μείωση στο δείκτη CET1, σε σύγκριση με αυτόν την 31 Δεκεμβρίου 2025, οφείλεται κυρίως στην οργανική κερδοφορία του Ομίλου η οποία αντισταθμίστηκε με την πρόβλεψη διανομής στους μετόχους, την επιταχυνόμενη απόσβεση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, την μείωση της εύλογης αξίας των επενδυτικών τίτλων FVOCI και την αύξηση του Σταθμισμένου Ενεργητικού κυρίως λόγω: i) της αύξησης των χορηγήσεων δανείων και ii) της αύξησης του όγκου των επενδυτικών τίτλων που διακρατούνται από τον Όμιλο.

β) Από το 2025, στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας της Τράπεζας για την ενίσχυση της ποιότητας των εποπτικών της κεφαλαίων η απόσβεση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων της Τράπεζας που πληρούν τα κριτήρια για μετατροπή τους σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (deferred tax credits – DTCs), ποσού € 2.785 εκατ. στο τέλος της περιόδου (σημ.13), επιταχύνθηκε για εποπτικούς σκοπούς. Κατά συνέπεια, την 31 Μαρτίου 2026, το DTC που περιλαμβάνεται στον υπολογισμό των κεφαλαιακών δεικτών του Ομίλου ανέρχεται σε € 2.524 εκατ., αντιπροσωπεύοντας το 30,7 % του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας CET1.

Ο Όμιλος επιδιώκει να διατηρήσει μια ενεργά διαχειρίσιμη κεφαλαιακή βάση, ώστε να καλύπτει τους κινδύνους που σχετίζονται με τις δραστηριότητές του. Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου παρακολουθείται χρησιμοποιώντας, μεταξύ άλλων μεθόδων, τους κανόνες και τους δείκτες που θεσπίστηκαν από την Επιτροπή της Βασιλείας (Κανόνες/δείκτες της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών) οι οποίοι ενσωματώθηκαν στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (γνωστή ως CRD IV), μαζί με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ (γνωστός ως CRR - κανονισμός περί κεφαλαιακών απαιτήσεων), όπως τα ανωτέρω είναι σε ισχύ. Η προαναφερθείσα Οδηγία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4261/2014, όπως είναι σε ισχύ.

Την 19 Ιουνίου 2024, ο Κανονισμός 2024/1623/ΕΕ και η Οδηγία 2024/1619/ΕΕ, που τροποποίησαν τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013/ΕΕ και την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, αντιστοίχως, δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η αναθεωρημένη CRR (CRR3-Basel IV) τέθηκε, γενικά, σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2025, με μία μεταβατική περίοδο που προβλέπεται για ορισμένες από τις διατάξεις της, ενώ η αναθεωρημένη CRDIV (CRD6), σε ισχύ από το 2026, υπόκειται στην ενσωμάτωσή της στην Ελληνική νομοθεσία.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της «Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)» (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP), ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη του ένα ευρύτερο φάσμα κατηγοριών κινδύνου και τις δυνατότητές του σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων αυτών. Η ΔΑΕΕΚ έχει ως απώτερο σκοπό να διασφαλίσει ότι ο Όμιλος διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται, σε ορίζοντα τριών ετών.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1024/2013 του Συμβουλίου, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) διενεργεί σε ετήσια βάση, τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), ώστε να καθορίσει τις εποπτικές απαιτήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που βρίσκονται υπό την εποπτεία της. Ο κύριος σκοπός της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης είναι να διασφαλίσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν επαρκείς ρυθμίσεις, στρατηγικές, διαδικασίες, μηχανισμούς, καθώς και κεφάλαια και ρευστότητα ώστε να εξασφαλίζεται η ορθή διαχείριση και κάλυψη των κινδύνων που έχουν αναλάβει ή στους οποίους ενδέχεται να εκτεθούν. Στους παραπάνω κινδύνους συμπεριλαμβάνονται εκείνοι που προέκυψαν από τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress testing) και οι κίνδυνοι τους οποίους το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να επιφέρει στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Σύμφωνα με την απόφαση SREP του 2025, από την 1 Ιανουαρίου 2026, η Απαίτηση του Πυλώνα 2 ανέρχεται σε 2,75% (ή 1,55% σε επίπεδο δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1). Επιπρόσθετα, σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 235/07.10.2024 της Τράπεζας της Ελλάδος, από την 1 Οκτωβρίου 2025, το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (CCyB) που εφαρμόζεται στις τράπεζες για τα ανοίγματά τους στην Ελλάδα ανέρχεται σε 0,25%, το οποίο έχει αυξήσει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Ομίλου κατά 15 μονάδες βάσης. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας υπολογίζεται σε τριμηνιαία βάση σύμφωνα με τα ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζονται σε κάθε χώρα στην οποία ο Όμιλος έχει ανοίγματα. Σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 248/1/06.10.2025 η Τράπεζα της Ελλάδος έχει αποφασίσει να θέσει το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας για την Ελλάδα στο 0,5% από την 1 Οκτωβρίου 2026, το οποίο θα έχει ως αποτέλεσμα περαιτέρω αύξηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Ομίλου κατά 15 μονάδες βάσης.

Συνεπώς, την 31 Μαρτίου 2026, ο Όμιλος υποχρεούται να τηρεί τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 τουλάχιστον στο 10,58% (συμπεριλαμβανομένου του ελλείματος των πρόσθετων κεφαλαιακών μέσων της κατηγορίας 1 (AT1)) και το συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τουλάχιστον στο 15,25% (Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση - OCR), συμπεριλαμβανομένης της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας 4,5%, που καλύπτεται με μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1), το οποίο προστίθεται στο Σύνολο Κεφαλαιακής Απαίτησης SREP (TSCR).

Η ανάλυση των CET1 και των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων του Ομίλου, την 31 Μαρτίου 2026, παρουσιάζεται παρακάτω.

	31 Μαρτίου 2026	
	CET1 κεφαλαιακές απαιτήσεις	Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων
Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	4,50%	8,00%
Απαίτηση Πυλώνα 2 (P2R)	1,55%	2,75%
Σύνολο κεφαλαιακής απαίτησης SREP (TSCR)	6,05%	10,75%
<u>Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR)</u>		
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCoB)	2,50%	2,50%
Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB)	0,75%	0,75%
Απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII)	1,25%	1,25%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR), εξαιρουμένου του ελλείματος	10,55%	15,25%
Έλλειμμα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (AT1)	0,03%	-
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR), συμπεριλαμβανομένου του ελλείματος	10,58%	15,25%

Στην ανωτέρω απαίτηση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 ύψους 10,58% λαμβάνεται υπόψη i) ότι ο Όμιλος τον Ιούνιο και το Νοέμβριο του 2025, ολοκλήρωσε την έκδοση πρόσθετων κεφαλαιακών μέσων της Κατηγορίας 1 (AT1) ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. και € 600 εκατ., αντιστοίχως, αξιοποιώντας την δυνατότητά του να εκδίδει AT1, όπως επίσης και ii) τη νέα έκδοση του Ομίλου ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. κεφαλαιακών μέσων της Κατηγορίας 2 (Tier 2), τον Ιανουάριο 2026 (σημ.24), αξιοποιώντας πλήρως τη δυνατότητά του να εκδίδει κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 2. Εάν την 31 Μαρτίου 2026 ο Όμιλος είχε πλήρως αξιοποιήσει τη δυνατότητα έκδοσης πρόσθετων κεφαλαιακών μέσων της Κατηγορίας 1, η απαίτηση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 θα ήταν 10,55%.

Περαιτέρω γνωστοποιήσεις σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013, παρέχονται στην Ενοποιημένη Έκθεση του Πυλώνα 3, η οποία αναρτάται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)

Με βάση την Οδηγία 2014/59 (Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων), όπως ισχύει, η οποία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4335/2015, όπως ισχύει, οι ευρωπαϊκές τράπεζες υποχρεούνται να τηρούν την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL). Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board - SRB) έχει ορίσει την Τράπεζα Eurobank A.E. ως την οντότητα εξυγίανσης του Ομίλου και ως

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

στρατηγική για σκοπούς εξυγίανσης αυτή του Μοναδικού Σημείου Έναρξης (Single Point of Entry - SPE). Ο εφαρμοστέος στόχος MREL για την Τράπεζα σε ενοποιημένη βάση καθορίζεται σε 27,95% του συνόλου του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk weighted assets – RWA), συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (Combined Buffer Requirement - CBR) ύψους 4,5%. Ο στόχος που πρέπει να επιτευχθεί για τον δείκτη MREL επικαιροποιείται από το SRB ετησίως. Την 31 Μαρτίου 2026, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 29,59% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένου του κέρδους της περιόδου που έληξε την 31 Μαρτίου 2026, μετά την αφαίρεση πρόβλεψης διανομής στους μετόχους (31 Δεκεμβρίου 2025: 29,39%), ενώ ο δείκτης MREL της Τράπεζας, σε ενοποιημένο επίπεδο, συμπεριλαμβανομένου του κέρδους της περιόδου, μετά την αφαίρεση της προαναφερθείσας πρόβλεψης διανομής στους μετόχους, pro-forma με την ολοκλήρωση των projects «Sun (πρώην Solar)» και «Wave III upsize», ανέρχεται σε 30,36% του σταθμισμένου ενεργητικού (RWA), υπερβαίνοντας τον στόχο MREL, όπως αναφέρθηκε παραπάνω.

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Τον Απρίλιο 2026, η Eurobank A.E ολοκλήρωσε επιτυχώς την έκδοση ομολογίων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred) ποσού €400 εκατ. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την έκδοση θα συνδράμουν στη στρατηγική του Ομίλου αναφορικά με την συνεχή κάλυψη των υποχρεώσεων του όσον αφορά την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) (σημ.24).

5. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα

Η Διοίκηση έχει καθορίσει τους επιχειρηματικούς τομείς με βάση τις εσωτερικές αναφορές που επισκοπούνται από την Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (Strategic Planning Committee). Οι ανωτέρω αναφορές χρησιμοποιούνται για τη διάθεση των πόρων και την αξιολόγηση της απόδοσης κάθε τομέα, προκειμένου να ληφθούν οι στρατηγικές αποφάσεις. Η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού εξετάζει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες τόσο με βάση τους επιχειρηματικούς τομείς όσο και με γεωγραφικά κριτήρια. Γεωγραφικά, η Διοίκηση εξετάζει την απόδοση των δραστηριοτήτων που κατευθύνονται από την Ελλάδα και άλλες χώρες της Ευρώπης (Διεθνείς Δραστηριότητες).

Οι δραστηριότητες στην Ελλάδα διαχωρίζονται περαιτέρω σε λιανική τραπεζική, τραπεζική επιχειρήσεων, αγορές, επενδυτικά ακίνητα και στον τομέα «Remedial and Servicing Strategy». Οι Διεθνείς Δραστηριότητες παρακολουθούνται και αξιολογούνται σε επίπεδο χώρας. Ο Όμιλος ενοποιεί τους επιχειρηματικούς τομείς με κοινά οικονομικά χαρακτηριστικά, οι οποίοι αναμένεται να έχουν παρόμοια οικονομική ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Ο Όμιλος είναι οργανωμένος στους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς:

- Λιανική Τραπεζική: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως πελατών, ταμειυτηρίου, καταθέσεις και καταθετικά-επενδυτικά προϊόντα, πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, καταναλωτικά δάνεια, χορηγήσεις μικρών επιχειρήσεων και στεγαστικά δάνεια.
- Τραπεζική Επιχειρήσεων: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως, καταθέσεις, ανοιχτούς αλληλόχρεους λογαριασμούς, δάνεια και άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις, προϊόντα συναλλάγματος και παράγωγα προϊόντα για εταιρείες, υπηρεσίες θεματοφυλακής και εκκαθάρισης συναλλαγών, υπηρεσίες συναλλακτικής τραπεζικής και υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα συγχωνεύσεων και εξαγορών.
- Αγορές: περιλαμβάνει υπηρεσίες διαπραγμάτευσης χρηματοοικονομικών μέσων, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε θεσμικούς επενδυτές όπως επίσης και ειδικών χρηματοοικονομικών συμβουλών και διαμεσολαβήσεων και τις χρηματιστηριακές υπηρεσίες. Ο τομέας «Διεθνείς αγορές και Διαχείριση κεφαλαίων», ο οποίος έως το τρίτο τρίμηνο του 2025 παρουσιαζόταν διακριτά έχει παρουσιαστεί στις «Αγορές» και στη Διαχείριση κεφαλαίων (η οποία περιλαμβάνεται στις λοιπές δραστηριότητες – βλ. παρακάτω).
- Διεθνείς Δραστηριότητες: περιλαμβάνουν δραστηριότητες σε α) Βουλγαρία, β) Κύπρο, που αφορούν τις δραστηριότητες της Eurobank Limited (πρώην Hellenic Bank Public Company Limited) μετά τη μεταβίβαση σε αυτήν του τραπεζικού κλάδου της Eurobank Cyprus Ltd το τρίτο τρίμηνο του 2025 και την ολοκλήρωση της συγχώνευσης με την ERB Cyprus Holdings Ltd (πρώην Eurobank Cyprus Ltd) το τέταρτο τρίμηνο του 2025. Οι δραστηριότητες αυτές προηγουμένως εμφανίζονταν διακριτά. Επιπροσθέτως, από το δεύτερο τρίμηνο του 2025, οι δραστηριότητες του πρώην ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας περιλαμβάνουν και αυτές του πρώην υπο-ομίλου CNP Κύπρου, ο οποίος αποκτήθηκε τον Απρίλιο 2025 (σημείωση 18), γ) Λουξεμβούργο και δ) Ρουμανία και Σερβία, οι οποίες παρουσιάζονται στις «Λοιπές» διεθνείς δραστηριότητες.
- Επενδυτικά Ακίνητα: περιλαμβάνει δραστηριότητες επενδυτικών ακινήτων που σχετίζονται με ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο εμπορικών ακινήτων.
- Remedial and Servicing Strategy (RSS): περιλαμβάνει τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων περιουσιακών στοιχείων, τη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (ανακτηθέντα ακίνητα), τα ομόλογα των τιτλοποιήσεων δανείων χορηγηθέντων από την

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Τράπεζα, τα οποία διακρατούνται από τον Όμιλο, και την αναλογία στα αποτελέσματα της doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.

Οι λοιπές δραστηριότητες του Ομίλου αφορούν κυρίως (α) στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός), (β) σε λοιπές επενδυτικές δραστηριότητες (συμπεριλαμβανομένων θέσεων σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια), (γ) σε προϊόντα αμοιβαίων κεφαλαίων και στη διαχείριση κεφαλαίων, τα οποία έως και το τρίτο τρίμηνο του 2025 παρουσιάζονταν στον τομέα « Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων», με τα συγκριτικά στοιχεία να έχουν αναμορφωθεί αναλόγως (δ) σε υπηρεσίες Private Banking σε μεσαίου και υψηλού εισοδήματος ιδιώτες, (ε) στην αναλογία στα αποτελέσματα του ομίλου Eurolife και (στ) στα αποτελέσματα που σχετίζονται με τις δράσεις για το μετασχηματισμό του Ομίλου.

Οι αναφορές προς τη Διοίκηση του Ομίλου βασίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως υιοθετήθηκαν από την ΕΕ. Οι λογιστικές αρχές των επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου είναι οι ίδιες με αυτές που περιγράφονται στις ουσιώδεις λογιστικές αρχές.

Τα έσοδα που προκύπτουν από τις συναλλαγές μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων κατανέμονται με βάση αμοιβαίως συμφωνημένους όρους που προσεγγίζουν τις τιμές της αγοράς.

Επιχειρηματικοί τομείς

Για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026								
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Επενδυτικά Αγορές	Επενδυτικά Ακίνητα	RSS	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	196	93	76	(3)	(8)	315	(7)	664
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	22	43	20	(0)	1	56	22	164
Λοιπά καθαρά έσοδα	(1)	0	1	22	6	21	(1)	49
Έσοδα από τρίτους	218	136	97	20	(0)	393	14	877
Έσοδα μεταξύ τομέων	17	13	(7)	1	0	(1)	(23)	-
Συνολικά έσοδα	235	149	90	20	(0)	392	(8)	877
Λειτουργικά έξοδα	(105)	(36)	(13)	(8)	(15)	(152)	(1)	(330)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(33)	6	-	-	(2)	(37)	(10)	(76)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα (σημ. 12)	(0)	0	2	(0)	(1)	(3)	(2)	(3)
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 12)	(0)	(0)	(0)	-	-	(40)	0	(40)
Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ. 13.2)	-	-	-	-	-	(9)	-	(9)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	(0)	-	(0)	-	(4)	(4)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	96	119	80	12	(18)	151	(25)	415
Κέρδη προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ.14)	-	-	-	-	-	-	27	27
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	96	119	80	12	(18)	151	2	442

31 Μαρτίου 2026								
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Επενδυτικά Αγορές	Επενδυτικά Ακίνητα	RSS	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής ⁽¹⁾	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα	11.633	22.490	17.150	1.384	7.178	45.776	2.396	108.007
Υποχρεώσεις ανά τομέα	33.732	13.482	4.891	231	1.322	40.502	3.031	97.190

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο τομέας των Διεθνών Δραστηριοτήτων αναλύεται περαιτέρω ως ακολούθως:

	Για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026				
	Βουλγαρία	Κύπρος	Λουξεμβούργο	Λιτούες	Σύνολο διεθνών δραστηριοτήτων
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	115	187	13	1	315
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	23	29	4	(0)	56
Λοιπά καθαρά έσοδα	7	14	(0)	(0)	21
Έσοδα από τρίτους	145	230	17	1	393
Έσοδα μεταξύ τομέων	-	-	(1)	-	(1)
Συνολικά έσοδα	145	230	16	1	392
Λειτουργικά έξοδα	(53)	(88)	(11)	(0)	(152)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(26)	(11)	(0)	1	(37)
Λιτούες απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα (σημ. 12)	(1)	(1)	0	(0)	(3)
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 12)	-	(39)	(1)	-	(40)
Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ. 13.2)	-	(9)	-	-	(9)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	64	82	4	1	151

Ενεργητικό ανά τομέα⁽²⁾
Υποχρεώσεις ανά τομέα⁽²⁾

31 Μαρτίου 2026				
Βουλγαρία	Κύπρος	Λουξεμβούργο	Λιτούες	Σύνολο διεθνών δραστηριοτήτων
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
13.969	28.695	3.035	76	45.776
12.351	25.287	2.713	151	40.502

	Για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2025							
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Αγορές	Επενδυτικά Ακίνητα	RSS	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	225	89	40	(4)	(12)	311	(11)	638
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	22	30	16	(0)	0	57	14	139
Λοιπά καθαρά έσοδα	(7)	0	24	24	2	12	(4)	50
Έσοδα από τρίτους	240	119	80	20	(10)	379	(1)	827
Έσοδα μεταξύ τομέων	15	9	(4)	1	(0)	(1)	(19)	-
Συνολικά έσοδα	255	128	76	20	(10)	379	(20)	827
Λειτουργικά έξοδα	(99)	(33)	(12)	(8)	(14)	(139)	1	(304)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(79)	(0)	-	-	25	(18)	(11)	(83)
Λιτούες απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(0)	0	(3)	(0)	0	(2)	(1)	(6)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(2)	(0)	(0)	-	-	(27)	(1)	(31)
Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ. 13.2)	-	-	-	-	-	(9)	-	(9)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	(0)	-	2	-	7	9
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	74	95	61	12	3	183	(26)	403

31 Δεκεμβρίου 2025								
Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Αγορές	Επενδυτικά Ακίνητα	RSS	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής ⁽¹⁾	Σύνολο	
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα	11.714	21.965	16.321	1.384	7.346	45.186	4.060	107.976
Υποχρεώσεις ανά τομέα	34.033	13.493	4.755	237	1.377	40.030	3.429	97.353

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	Για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2025					
	Κύπρος					Σύνολο διεθνών δραστηριοτήτων
	Βουλγαρία	Ευrobank Cyprus	Ελληνική Τράπεζα	Λουξεμβούργο	Λοιπές	
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	99	60	138	13	1	311
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	23	12	19	4	(0)	57
Λοιπά καθαρά έσοδα	6	2	4	1	0	12
Έσοδα από τρίτους	128	73	160	17	1	379
Έσοδα μεταξύ τομέων	-	-	-	(1)	-	(1)
Συνολικά έσοδα	128	73	160	16	1	378
Λειτουργικά έξοδα	(50)	(17)	(63)	(8)	(1)	(139)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(14)	(1)	(5)	0	2	(18)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(1)	0	(1)	(0)	(0)	(2)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	-	-	(27)	-	-	(27)
Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ.13.2)	-	(3)	(6)	-	-	(9)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	63	52	58	8	2	183

	31 Δεκεμβρίου 2025				
	Βουλγαρία	Ευrobank Cyprus	Λουξεμβούργο	Λοιπές	Σύνολο διεθνών δραστηριοτήτων
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα ⁽²⁾	13.580	28.742	3.031	82	45.186
Υποχρεώσεις ανά τομέα ⁽²⁾	12.014	25.396	2.712	158	40.030

⁽¹⁾ Περιλαμβάνονται απαλοιφές διατραπεζικής και υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους μεταξύ του τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων και των λοιπών επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου.

⁽²⁾ Τα διεταιρικά υπόλοιπα μεταξύ των χωρών έχουν εξαιρεθεί από το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων.

6. Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή, ως γενική αρχή, υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών, με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου, εξαιρώντας το μέσο αριθμό ιδίων μετοχών που είχε στην κατοχή του ο Όμιλος κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Τα προσαρμοσμένα (diluted) κέρδη ανά μετοχή, ως γενική αρχή, υπολογίζονται προσαρμόζοντας το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία με την παραδοχή ότι όλοι οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές, μετατρέπονται σε μετοχές κατά τη διάρκεια της περιόδου. Την 31 Μαρτίου 2026, οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές του Ομίλου αφορούν στα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, τα οποία παραχωρήθηκαν σε στελέχη του Ομίλου (σημ. 26). Ο μέσος σταθμισμένος αριθμός μετοχών προσαρμόζεται για τα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών με τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου αριθμού των μετοχών που θα μπορούσε να αγοραστεί στην εύλογη αξία (καθορίζεται ως ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής για την περίοδο). Ο αριθμός των μετοχών που προκύπτει από τον ανωτέρω υπολογισμό, προστίθεται στο μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία για να καθοριστεί ο μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό των προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	Τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου	
	2026	2025
Καθαρά κέρδη περιόδου που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	€ εκατ. 331	314
Διανομή απόδοσης στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων ΑΤ1, μετά από φόρο	€ εκατ. -	-
Καθαρά κέρδη περιόδου που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών της μητρικής εταιρείας	€ εκατ. 331	314
Καθαρά κέρδη περιόδου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών της μητρικής εταιρείας (μετά την αφαίρεση της διανομής απόδοσης εφόσον καταβάλλεται στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων ΑΤ1, μετά από φόρο)	€ εκατ. 312	314
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών για τα βασικά κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών 3.612.025.978	3.674.365.386
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών για τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών 3.626.883.580	3.690.089.289
Κέρδη ανά μετοχή		
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€ 0,09	0,09
Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€ 0,09	0,09

Τα βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες για την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026 ανήλθαν σε € 0,005.

Πληροφορίες σχετικά με το πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών, το οποίο ξεκίνησε τον Μάιο του 2025, καθώς και ο αριθμός των μετοχών που αγοράστηκαν τον Απρίλιο 2026, παρέχονται στη σημ. 26.

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

	31 Μαρτίου 2026 € εκατ.	31 Μαρτίου 2025 € εκατ.
Τόκοι έσοδα		
Πελάτες	577	593
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	80	114
Χρεωστικοί τίτλοι	215	187
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	320	373
	1.192	1.267
Τόκοι έξοδα		
Πελάτες	(121)	(156)
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(27)	(28)
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(81)	(92)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(298)	(352)
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - ΔΠΧΑ 16	(1)	(1)
	(528)	(629)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	664	638

Την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026, η αύξηση κατά 4% στα καθαρά έσοδα από τόκους έναντι της συγκριτικής περιόδου, οφείλεται κυρίως στην αύξηση των χορηγήσεων δανείων και στην αύξηση των θέσεων σε ομόλογα επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Η εν λόγω αύξηση αντισταθμίστηκε εν μέρει από τα χαμηλότερα μέσα επιτόκια.

8. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες

Οι παρακάτω πίνακες περιλαμβάνουν τα καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες από συμβάσεις με πελάτες στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 15, αναλυμένα στις βασικές κατηγορίες ανά υπηρεσία και επιχειρηματικό τομέα (σημ. 5). Οι τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες αναγνωρίζονται κατά την διάρκεια παροχής της σχετικής υπηρεσίας στους πελάτες, όπως η εξυπηρέτηση και διαχείριση λογαριασμών και η διαχείριση περιουσίας. Επιπλέον, οι προμήθειες που ορίζονται βάσει συναλλαγής, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών σε ξένο νόμισμα και των εμβασμάτων, των εισαγωγών-εξαγωγών, καθώς και των χρηματιστηριακών συναλλαγών, αναγνωρίζονται κατά τον χρόνο πραγματοποίησης της συναλλαγής. Τα έξοδα αμοιβών και προμηθειών αφορούν κυρίως προμήθειες συναλλαγών και παροχής υπηρεσιών, οι οποίες αναγνωρίζονται κατά τη λήψη της αντίστοιχης υπηρεσίας.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Μαρτίου 2026					
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Αγορές	Διεθνείς Δραστηριότητες	Διαχείριση περιουσίας και λουπά (2)	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	2	35	7	7	0	51
Διαχείριση περιουσίας ⁽¹⁾	5	1	1	5	21	33
Δραστηριότητες δικτύου και λουπά ⁽³⁾	15	6	4	41	1	67
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	2	8	2	1	13
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	22	44	20	55	23	164

	31 Μαρτίου 2025					
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Αγορές	Διεθνείς Δραστηριότητες	Διαχείριση περιουσίας και λουπά (2)	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	2	25	2	9	0	38
Διαχείριση περιουσίας ⁽¹⁾	5	0	1	5	14	25
Δραστηριότητες δικτύου και λουπά ⁽³⁾	15	2	7	42	0	67
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	3	6	1	0	10
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	22	30	16	57	14	139

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει αμοιβαία κεφάλαια, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και τραπεζοασφαλιστικές δραστηριότητες.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει τους επιχειρηματικούς τομείς «Remedial and Servicing Strategy» και «Λουπά και κέντρο απαλοφής».

⁽³⁾ Περιλαμβάνει προμήθειες από υπηρεσίες που σχετίζονται με πιστωτικές κάρτες.

9. Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες

	31 Μαρτίου 2026	31 Μαρτίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	16	5
Χρηματοοικονομικά έσοδα / (έξοδα) από ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης	6	(1)
Απόδοση στοιχείων ενεργητικού συνδεδεμένων με υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων	(7)	-
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	15	4
Έσοδα εκμίσθωσης ακινήτων	23	25
Έσοδα από υπηρεσίες IT	0	1
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	38	30

Για την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026, τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 15 εκατ. και περιλαμβάνουν ζημιά € 6,8 εκατ. από επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού, τα οποία είναι συνδεδεμένα με τις υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων, οι οποίες επιμετρώνται σύμφωνα με την προσέγγιση της μεταβλητής αμοιβής (“VFA”) και αποτελούνται από € 9,4 εκατ. πραγματοποιηθείσες ή μη ζημιές, € 2,1 εκατ. τόκους έσοδα, € 0,2 εκατ. μερίσματα από επενδυτικούς τίτλους και από € 0,3 εκατ. έσοδα από επενδυτικά ακίνητα. Στη συγκριτική περίοδο, το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε € 1 εκατ. κέρδη εκ των οποίων, € 0,8 εκατ. αφορούν σε πραγματοποιηθέντα ή μη κέρδη που αναγνωρίστηκαν στη γραμμή «Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους» της κατάστασης αποτελεσμάτων.

10. Λειτουργικά έξοδα

	31 Μαρτίου 2026	31 Μαρτίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(183)	(172)
Διοικητικά έξοδα	(99)	(87)
Εισφορές και επιβαρύνσεις σε ρυθμιστικές αρχές	(10)	(8)
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	(14)	(16)
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού	(9)	(9)
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	(15)	(12)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(330)	(304)

Σύμφωνα με την ανακοίνωση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (Single Resolution Board – SRB) την 13 Φεβρουαρίου 2026, το επίπεδο στόχος τουλάχιστον 1% των εγγυημένων καταθέσεων στα κράτη μέλη της Τραπεζικής Ένωσης είχε επιτευχθεί και στο τέλος

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

του 2025, όπως στο τέλος του 2024. Συνεπώς, δεν θα εισπραχθούν τακτικές ετήσιες εισφορές ούτε το 2026 από τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπύπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (Single Resolution Fund – SRF).

Τα έξοδα που σχετίζονται με προσωπικό τρίτων εταιρειών, το οποίο απασχολείται στον Όμιλο για την κάλυψη λειτουργικών αναγκών και τα οποία προηγουμένως περιλαμβάνονταν στη γραμμή «Διοικητικά έξοδα», έχουν αναταξινομηθεί στη γραμμή «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» από το τρίτο τρίμηνο του 2025. Επιπλέον, από το τέταρτο τρίμηνο του 2025, οι εισφορές σε ρυθμιστικές αρχές που προηγουμένως παρουσιάζονταν στη γραμμή «Διοικητικά έξοδα», έχουν αναταξινομηθεί στη γραμμή «Εισφορές και επιβαρύνσεις σε ρυθμιστικές αρχές». Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναπροσαρμοστεί αναλόγως, με αύξηση των αμοιβών και εξόδων προσωπικού και των εισφορών και επιβαρύνσεων σε ρυθμιστικές αρχές κατά € 5 εκατ. και € 4 εκατ. αντίστοιχα με αντίστοιχη μείωση των διοικητικών εξόδων κατά € 9 εκατ.

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου κατά τη διάρκεια της περιόδου ανήλθε σε 12.424 (31 Μαρτίου 2025: 12.382). Την 31 Μαρτίου 2026, ο αριθμός των καταστημάτων και των κέντρων επιχειρηματικής και ιδιωτικής τραπεζικής του Ομίλου, ανήλθε σε 556 (31 Δεκεμβρίου 2025: 562).

11. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη μεταβολή της πρόβλεψης απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους των δανείων και απαιτήσεων πελατών (expected credit losses – ECL). Πληροφορίες σχετικά με τις εκτιμήσεις που εφαρμόστηκαν για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες την 31 Μαρτίου 2026 παρατίθενται στη σημείωση 3.

	31 Μαρτίου 2026				
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	183	493	622	11	1.309
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	11	(14)	3	-	-
Προβλέψεις περιόδου	(2)	26	35	4	63
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου ⁽¹⁾	-	-	10	0	10
Διαγραφές δανείων	-	-	(1)	-	(1)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(14)	(1)	(14)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	-	-	(2)	-	(2)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	(9)	(14)	(15)	(2)	(40)
Πρόβλεψη απομείωσης την 31 Μαρτίου	183	491	639	12	1.325

	31 Μαρτίου 2025				
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	191	354	738	27	1.309
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	16	(5)	(11)	-	-
Προβλέψεις περιόδου	(5)	44	26	8	73
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου ⁽¹⁾	-	-	9	7	16
Διαγραφές δανείων	(0)	(0)	(8)	-	(8)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(33)	(0)	(33)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	-	-	(3)	-	(3)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	1	(3)	(21)	(1)	(23)
Πρόβλεψη απομείωσης την 31 Μαρτίου	203	390	698	40	1.331

⁽¹⁾ Απεικονίζει την πρόβλεψη απομείωσης των δανείων τα οποία αποαναγνωρίστηκαν λόγω (α) συναλλαγών πώλησης και (β) συναλλαγών ανταλλαγής χρέους με απόκτηση μετοχών του οφειλέτη και εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου (σημ. 14).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών, οι οποίες αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου για την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026 ανήλθαν σε € 76 εκατ. (σημ. 16) (31 Μαρτίου 2025: € 83 εκατ., συμπεριλαμβανομένης ζημιάς απομείωσης ύψους € 7 εκατ. που σχετίζεται με το «Project Sun» (πρώην Solar) και αναλύονται ως εξής:

	31 Μαρτίου 2026 € εκατ.	31 Μαρτίου 2025 € εκατ.
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(63)	(73)
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές εγγυήσεις ⁽¹⁾	(10)	(16)
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποιήσεις δανείων και απαιτήσεων πελατών (Πρόβλεψη απομείωσης)/αντιλογισμός πρόβλεψης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	(1)	(1)
	(2)	7
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(76)	(83)

⁽¹⁾ Αφορά τις διακρατούμενες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, που δεν αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των εγγυημένων δανείων (συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών Wave και για το 2025 του Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (Asset Protection Scheme - APS) για ένα δανειακό χαρτοφυλάκιο της πρώην Ελληνικής Τράπεζας).

12. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης

	31 Μαρτίου 2026 € εκατ.	31 Μαρτίου 2025 € εκατ.
Ζημιές απομείωσης και αποτίμησης ακινήτων	(1)	(1)
(Ζημιές απομείωσης)/αντιλογισμός απομείωσης ομολόγων	2	(4)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις και έξοδα νομικών υποθέσεων και κανονιστικής συμμόρφωσης	(4)	(1)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(3)	(6)
Κόστος προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου και λοιπά συναφή έξοδα	(36)	(29)
Λοιπά έξοδα αναδιάρθρωσης	(4)	(2)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(40)	(31)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(43)	(37)

Για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026, ο Όμιλος αναγνώρισε στην κατάσταση αποτελεσμάτων κόστος € 35 εκατ. περίπου για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία σε σχέση με το Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES), το οποίο ξεκίνησε από την Eurobank Limited τον Μάρτιο του 2026 και απευθύνθηκε σε υπαλλήλους της τράπεζας και των ασφαλιστικών θυγατρικών της ως μέρος των συνεχιζόμενων πρωτοβουλιών της για τη βελτίωση της λειτουργικής αποδοτικότητας και τη βελτιστοποίηση της οργανωτικής δομής. Το πρόγραμμα παρέχει χρηματοοικονομικά κίνητρα για εθελοντική συμμετοχή και αναμένεται να συμβάλει στη βελτιστοποίηση του κόστους του Ομίλου τα επόμενα έτη. Η ετήσια εξοικονόμηση στα έξοδα προσωπικού εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε € 14 εκατ. περίπου.

Για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2025, ο Όμιλος είχε αναγνωρίσει στην κατάσταση αποτελεσμάτων κόστος € 26 εκατ. περίπου για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία σε σχέση με το Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES), το οποίο είχε ξεκινήσει από την πρώην Ελληνική Τράπεζα τον Φεβρουάριο 2025 και απευθύνθηκε σε υπαλλήλους της τράπεζας και των ασφαλιστικών θυγατρικών της.

13. Φόρος εισοδήματος και ειδική φορολογική εισφορά

13.1. Φόρος εισοδήματος

	31 Μαρτίου 2026 € εκατ.	31 Μαρτίου 2025 € εκατ.
Τρέχων φόρος ⁽¹⁾	(42)	(36)
Αναβαλλόμενος φόρος	(61)	(53)
Σύνολο φόρου εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(103)	(89)

⁽¹⁾ Από την 31 Δεκεμβρίου 2025, η ειδική φορολογική εισφορά των κυπριακών πιστωτικών ιδρυμάτων, η οποία προηγουμένως περιλαμβανόταν στον τρέχοντα φόρο εισοδήματος, παρουσιάζεται διακριτά στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναπροσαρμοστεί αντίστοιχα με συνέπεια τη μείωση κατά € 9 εκατ. στον τρέχοντα φόρο εισοδήματος (σημείωση 13.2).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013, όπως ισχύει, ο φορολογικός συντελεστής στην Ελλάδα για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 αναφορικά με τις αποδεκτές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είναι 29%. Ο φορολογικός συντελεστής για τις νομικές οντότητες στην Ελλάδα, πλην των προαναφερθέντων πιστωτικών ιδρυμάτων, είναι 22%. Επιπρόσθετα, ο παρακρατούμενος φόρος επί των διανεμόμενων μερισμάτων, πλην των ενδοομιλικών μερισμάτων, είναι 5%. Ειδικότερα, τα ενδοομιλικά μερίσματα απαλλάσσονται, υπό προϋποθέσεις, τόσο του παρακρατούμενου φόρου όσο και του φόρου εισοδήματος.

Οι φορολογικοί συντελεστές που ισχύουν για τα τραπεζικά ιδρύματα του Ομίλου, τα οποία περιλαμβάνονται στον επιχειρηματικό τομέα των διεθνών δραστηριοτήτων (σημ. 5) είναι οι ακόλουθοι: Βουλγαρία 10%, Κύπρος 15% (2025: 12,5%) και Λουξεμβούργο 23,87%.

Συμπληρωματικός Φόρος (Πυλώνας II)

Ο Όμιλος υπόκειται σε συμπληρωματικό φόρο, σύμφωνα με τους κανόνες του Πυλώνα II, οι οποίοι εισήγαγαν ένα παγκόσμιο ελάχιστο επίπεδο φορολογίας με πραγματικό συντελεστή 15% για τους πολυεθνικούς ομίλους επιχειρήσεων με ενοποιημένα έσοδα άνω των € 750 εκατ., με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2024. Για την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026, ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής βάσει των κανόνων του Πυλώνα II είναι χαμηλότερος από 15% αναφορικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βουλγαρία (σημ. 5), κυρίως λόγω του ονομαστικού φορολογικού συντελεστή που εφαρμόζεται επί των κερδών των επιχειρήσεων σε αυτή τη χώρα (βλέπε ανωτέρω). Συνεπώς, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τρέχον έξοδο φόρου € 3 εκατ. περίπου, σχετικά με τον συμπληρωματικό φόρο που εφαρμόζεται επί των κερδών που έχουν προκύψει στην Βουλγαρία (31 Μαρτίου 2025: € 3,8 εκατ., συμπεριλαμβανομένου του συμπληρωματικού φόρου αναφορικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου στην Κύπρο).

Ο Όμιλος έχει εφαρμόσει την προσωρινή υποχρεωτική εξαίρεση σχετικά με τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φορολογικών επιδράσεων από τον συμπληρωματικό φόρο και τον χειρίζεται ως τρέχοντα φόρο εισοδήματος.

Φορολογικό πιστοποιητικό και ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της, οι συγγενείς εταιρείες και οι κοινοπραξίες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα (σημ. 18 και 19) έχουν έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις, σύμφωνα με τη γενική αρχή. Για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα, σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, προβλέπεται σε προαιρετική βάση, η λήψη Ετήσιου Φορολογικού Πιστοποιητικού από τις ελληνικές εταιρείες των οποίων οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις υπάγονται σε υποχρεωτικό έλεγχο. Το εν λόγω πιστοποιητικό, εκδίδεται μετά τη διενέργεια σχετικού φορολογικού ελέγχου από το νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο που ελέγχει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Η Τράπεζα και, κατά γενικό κανόνα, οι ελληνικές εταιρείες του Ομίλου έχουν επιλέξει να λαμβάνουν το εν λόγω πιστοποιητικό.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Τράπεζας είναι 2022-2025 (οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Eurobank Holdings πριν την συγχώνευση με την Τράπεζα είναι 2020-2024). Η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις μέχρι το 2024. Επιπλέον, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025, οι φορολογικοί έλεγχοι από εξωτερικούς ελεγκτές είναι σε εξέλιξη.

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις αντίστοιχες Υπουργικές Αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από την επιβολή επιπρόσθετων φόρων και προστίμων από τις Ελληνικές φορολογικές αρχές μετά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών (ως γενική αρχή, πέντε έτη από τη λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί). Υπό το πρίσμα των ανωτέρω την 31 Δεκεμβρίου 2025, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και το φορολογικό έτος 2019 (συμπεριλαμβανομένου) έχει παρέλθει χρονικά για τις εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις των τραπεζικών ιδρυμάτων του Ομίλου στο εξωτερικό έχουν ως εξής: (α) Eurobank Limited, 2022-2025 (είναι σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις 2018-2025 της ERB Cyprus Holdings Ltd - πρώην Eurobank Cyprus Ltd πριν την συγχώνευση της με την Eurobank Limited το 2025), (β) Eurobank Bulgaria AD, 2020-2025 και (γ) Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., 2021-2025. Οι εταιρείες του Ομίλου (σημ. 18 και 19), οι οποίες εδρεύουν σε χώρες όπου προβλέπεται από τη νομοθεσία τακτικός φορολογικός έλεγχος έχουν α) στην Κύπρο, σύμφωνα με τη γενική αρχή, έως 7 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις, κατόπιν φορολογικής μεταρρύθμισης που εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2026, και β) στις λοιπές χώρες, σύμφωνα με τη γενική αρχή, έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις. Οι προαναφερθείσες γενικές αρχές τελούν υπό τις προϋποθέσεις της φορολογικής νομοθεσίας που ισχύει σε κάθε χώρα.

Αναφορικά με τις συνολικές αβέβαιες φορολογικές θέσεις του, ο Όμιλος αξιολογεί όλες τις σχετικές εξελίξεις (δηλ. νομοθετικές αλλαγές, νομολογίες, φορολογικές/νομικές απόψεις, διοικητικές πρακτικές) και σχηματίζει επαρκείς προβλέψεις.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Αναβαλλόμενος φόρος

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης (liability method) επί όλων των εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών, καθώς επίσης και επί των μη χρησιμοποιημένων φορολογικών ζημιών με το φορολογικό συντελεστή που αναμένεται να ισχύει στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση.

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναλύεται παρακάτω:

	31 Μαρτίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.570	3.629
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(50)	(54)
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	3.520	3.575

Η κίνηση του λογαριασμού αναβαλλόμενης φορολογίας παρουσιάζεται παρακάτω:

	31 Μαρτίου 2026	31 Μαρτίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	3.575	3.737
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(61)	(53)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	14	7
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 14)	(8)	-
Υπόλοιπο την 31 Μαρτίου	3.520	3.691

Ο αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)/έσοδο προκύπτει από τα στοιχεία που αναφέρονται παρακάτω:

	31 Μαρτίου 2026	31 Μαρτίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση, πωλήσεις και διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	(53)	(36)
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	(13)	(13)
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	(1)	10
Μεταβολή στην εύλογη αξία και λουπές προσωρινές διαφορές	6	(14)
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος (έξοδο)/ έσοδο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(61)	(53)

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/(υποχρεώσεις) προκύπτουν από τα στοιχεία που αναφέρονται παρακάτω:

	31 Μαρτίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση και λογιστικές διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	769	787
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	788	801
Ζημιές από πωλήσεις και οριστικές διαγραφές δανείων	1.858	1.893
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	147	148
Λουπές απομειώσεις/μεταβολές στην εύλογη αξία που αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(26)	(34)
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	7	7
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI) και παροχές εξόδου από την υπηρεσία	28	29
Ακίνητα, εξοπλισμός και άυλα πάγια στοιχεία	(150)	(144)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	(12)	(27)
Λουπά ⁽¹⁾	111	115
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	3.520	3.575

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών που σχετίζονται με προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους και δραστηριότητες χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με τις προαναφερθείσες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων την 31 Μαρτίου 2026, παρατίθενται κατωτέρω:

- (α) € 769 εκατ. αφορούν σε εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές λόγω προβλέψεων απομείωσης/αποτίμησης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια συμπεριλαμβανομένων των λογιστικών διαγραφών χρέους σύμφωνα με τον Ελληνικό φορολογικό νόμο 4172/2013, όπως είναι σε ισχύ. Αυτές οι προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε μελλοντικές περιόδους χωρίς καθορισμένο χρονικό περιορισμό και σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία που ισχύει σε κάθε χώρα που δραστηριοποιείται ο Όμιλος,
- (β) € 788 εκατ. αφορούν σε φορολογικές ζημιές από τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα PSI+ και στο πρόγραμμα επαναγοράς των νέων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση για φορολογικούς σκοπούς εντός περιόδου τριάντα ετών, δηλ. 1/30 των ζημιών ετησίως αρχίζοντας από τη χρήση 2012 και εφεξής,
- (γ) € 1.858 εκατ. αφορούν στο αναπόσβεστο υπόλοιπο οριστικών φορολογικών ζημιών (χρεωστική διαφορά) από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, που υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών. Επιπλέον, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4831/2021, το υπολειπόμενο ποσό της ετήσιας απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς που δεν συμψηφίστηκε, μπορεί να μεταφερθεί για έκπτωση εντός περιόδου είκοσι ετών. Εάν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου, κατά την οποία επιτρέπεται η χρήση των ανωτέρω αποσβέσεων των χρεωστικών διαφορών, απομένουν υπόλοιπα τα οποία δεν έχουν εκπέσει, αυτά θα αποτελούν φορολογική ζημιά, η οποία υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς.

Την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026, η αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων έχει βασιστεί στο τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Ιανουάριο 2026, για την περίοδο έως το τέλος του 2028 (και υποβλήθηκε στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM-SSM)). Για τα έτη μετά το 2028, η πρόβλεψη των λειτουργικών αποτελεσμάτων βασίστηκε στις εκτιμήσεις της Διοίκησης λαμβάνοντας υπόψη τις προοπτικές ανάπτυξης της ελληνικής και ευρωπαϊκής οικονομίας, του τραπεζικού τομέα, και του Ομίλου.

Την 31 Μαρτίου 2026, σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013 όπως ισχύει, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας που πληρούν τα κριτήρια για μετατροπή τους σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (deferred tax credits – DTCs) ανέρχονται σε € 2.785 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 2.832 εκατ.). Για εποπτικούς σκοπούς, ωστόσο, το DTC που περιλαμβάνεται στον υπολογισμό των κεφαλαιακών δεικτών του Ομίλου ανέρχεται σε € 2.524 εκατ., λόγω της επιτάχυνσης της απόσβεσής του από το 2025, στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας της Τράπεζας για την ενίσχυση της ποιότητας των εποπτικών της κεφαλαίων (σημ. 4).

Περαιτέρω πληροφόρηση σχετικά με την αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, για το DTC έναντι του Ελληνικού Δημοσίου και το φορολογικό καθεστώς για ζημιές από δάνεια, περιλαμβάνεται στη σημείωση 13 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

13.2 Ειδική φορολογική εισφορά

Σύμφωνα με την κυπριακή νομοθεσία «Ο περί Επιβολής Ειδικής Εισφοράς σε Πιστωτικά Ιδρύματα Νόμος του 2011» (84(I)/2011), όπως ισχύει, επιβάλλεται ειδική φορολογική εισφορά στα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο, σε τριμηνιαία βάση, με συντελεστή 0,0375% επί των επιλέξιμων καταθέσεων πελατών που κατέχει κάθε πιστωτικό ίδρυμα στο τέλος του προηγούμενου τριμήνου. Μετά από τροποποίηση του νόμου το 2017, η εισφορά προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης, όταν εισπράττεται από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (σημ. 10), συμψηφίζεται με την ειδική φορολογική εισφορά έως του ποσού της συνολικής ετήσιας επιβάρυνσης για την ειδική φορολογική εισφορά του ίδιου έτους.

Για την περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2026, η ειδική φορολογική εισφορά που επιβλήθηκε στο τραπεζικό ίδρυμα του Ομίλου στην Κύπρο «Eurobank Limited», ανήλθε σε € 9 εκατ. (31 Μαρτίου 2025: € 9 εκατ.). Η ειδική φορολογική εισφορά, η οποία περιλαμβανόταν προηγουμένως στον τρέχοντα φόρο εισοδήματος, παρουσιάζεται διακριτά στη γραμμή της κατάστασης αποτελεσμάτων «Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων» από το τέταρτο τρίμηνο του 2025. Η συγκριτική πληροφόρηση για τον φόρο εισοδήματος στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχει αναπροσαρμοστεί αντίστοιχα, με συνέπεια τη μείωση κατά € 9 εκατ. στον τρέχοντα φόρο εισοδήματος.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
14. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

	31 Μαρτίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		
Ακίνητα	61	65
Δανειακά χαρτοφυλάκια και σχετιζόμενα στοιχεία ενεργητικού (σημ. 16)	143	264
Σύνολο	204	328

Ακίνητα

Την 16 Ιουλίου 2025, ο Όμιλος υπέγραψε προσύμφωνο με την Praktiker Hellas A.E. για την πώληση ενός χαρτοφυλακίου επενδυτικών ακινήτων τα οποία μισθώνονται στην ανωτέρω εταιρεία, έναντι συνολικού τιμήματος € 138 εκατ. Η πώληση τελούσε υπό τις συνήθεις διαδικασίες μεταβίβασης ακινήτων και αναμενόταν να έχει ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ημερομηνία της συμφωνίας. Κατά συνέπεια, τα εν λόγω ακίνητα με λογιστική αξία € 137 εκατ. περίπου, που αντιστοιχούσε στην εύλογη αξία τους σύμφωνα με την λογιστική αρχή του Ομίλου για την επιμέτρηση των επενδυτικών ακινήτων, ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση. Την 31 Μαρτίου 2026, είχε ολοκληρωθεί η πώληση του μεγαλύτερου μέρους των ακινήτων από το εν λόγω χαρτοφυλάκιο με λογιστική αξία € 95 εκατ. περίπου, ενώ τα εναπομείναντα ακίνητα με λογιστική αξία € 42 εκατ. περίπου συνεχίζουν να είναι ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της στρατηγικής του για την ενεργή διαχείριση του χαρτοφυλακίου ακινήτων του (επενδυτικά, ανακτηθέντα από πλειστηριασμούς και ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα), ο Όμιλος έχει ταξινομήσει σταδιακά ως κατεχόμενα προς πώληση συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια ακινήτων συνολικής υπολειπόμενης λογιστικής αξίας την 31 Μαρτίου 2026 € 19 εκατ. περίπου (31 Δεκεμβρίου 2025: € 23 εκατ.), μετά την επαναμέτρησή τους σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 5.

Η δέσμευση του Ομίλου για το σχέδιο πώλησης των εν λόγω ακινήτων παραμένει ενεργή, προβαίνοντας σε πωλήσεις σταδιακά και πραγματοποιώντας όλες τις απαραίτητες ενέργειες προς αυτή την κατεύθυνση.

Οι ανωτέρω μη επαναλαμβανόμενες επιμετρήσεις της εύλογης αξίας ταξινομήθηκαν στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας λόγω της σημαντικότητας των μη παρατηρήσιμων δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν, χωρίς καμία αλλαγή να έχει υπάρξει μέχρι την 31 Μαρτίου 2026.

Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026, η Τράπεζα αναγνώρισε κέρδος € 27 εκατ. (€ 19 εκατ. μετά από φόρους) που σχετίζεται με την πώληση της πρώην θυγατρικής της, Bancprost S.A. το 2018, η οποία παρουσιαζόταν προηγουμένως ως μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα αντιλόγησε πρόβλεψη ποσού € 27 εκατ., η οποία είχε αναγνωριστεί βάσει συγκεκριμένων ρητών αποζημίωσης της σχετικής Σύμβασης Αγοραπωλησίας, αναφορικά με το πόρισμα του φορολογικού ελέγχου που κοινοποιήθηκε στη Bancprost S.A. το 2018. Ο αντιλογισμός αυτός ακολούθησε τη γνωστοποίηση στην Τράπεζα του πλήρους κειμένου της απόφασης του Ανώτατου Δικαστηρίου της Ρουμανίας, η οποία επιβεβαίωσε την αποδοχή της θέσης της Τράπεζας και της Banca Transilvania (νομικού διαδόχου της Bancprost S.A.) για την πλειονότητα των φορολογικών ζητημάτων που αμφισβητήθηκαν.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

15. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

	31 Μαρτίου 2026		31 Δεκεμβρίου 2025	
	Εύλογη αξία		Εύλογη αξία	
	Απαιτήσεων € εκατ.	Υποχρεώσεων € εκατ.	Απαιτήσεων € εκατ.	Υποχρεώσεων € εκατ.
Παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης	1.195	1.072	1.086	930
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση εύλογης αξίας	320	439	346	308
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση ταμειακών ροών	1	26	-	26
Συμψηφισμός	(842)	(492)	(652)	(349)
Σύνολο παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	674	1.046	780	915

Την 31 Μαρτίου 2026, ο Όμιλος προχώρησε στον συμψηφισμό των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων τα οποία εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (CCP), έναντι των χρηματικών εγγυήσεων που αφορούν σε κάλυψη του περιθωρίου διαφορών αποτίμησης για τα εν λόγω παράγωγα. Ως εκ τούτου, απαιτήσεις και υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ποσού € 842 εκατ. και € 492 εκατ., αντίστοιχα, συμψηφίστηκαν έναντι € 426 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί και € 77 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν καταβληθεί (31 Δεκεμβρίου 2025: € 652 εκατ. απαιτήσεις και € 349 εκατ. υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα συμψηφίστηκαν έναντι € 363 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί και € 60 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν καταβληθεί).

Την 31 Μαρτίου 2026, η συνολική λογιστική αξία των θέσεων σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με το Ελληνικό Δημόσιο ανήλθε σε € 327 εκατ., υποχρέωση (31 Δεκεμβρίου 2025: € 310 εκατ. υποχρέωση).

Την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026, ο Όμιλος αναγνώρισε περίπου € 7 εκατ. ζημιές από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα στα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών». Αυτές περιλαμβάνουν α) € 1,5 εκατ. κέρδη που αφορούν κυρίως στο μη αποτελεσματικό μέρος μεμονωμένων σχέσεων αντιστάθμισης εύλογης αξίας χρεωστικών τίτλων σταθερού επιτοκίου που κατέχονται ή έχουν εκδοθεί από τον Όμιλο, β) € 6,8 εκατ. ζημιές που σχετίζονται με μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων που δεν έχουν οριστεί ως μέσα λογιστικής αντιστάθμισης και γ) € 2,1 εκατ. ζημιές που αφορούν σε μεταβολές της εύλογης αξίας καθώς και στην απόσβεση των αναπροσαρμογών της αντιστάθμισης της ομάδας των παραγώγων που χρησιμοποιήθηκαν για την αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου χαρτοφυλακίων δανείων και απαιτήσεων σταθερού επιτοκίου καθώς και καταθέσεων όψεως, στο πλαίσιο μιας δυναμικής διαχείρισης.

16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

	31 Μαρτίου 2026 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2025 € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος		
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	57.086	55.977
- Πρόβλεψη απομείωσης	(1.325)	(1.309)
Λογιστική αξία	55.761	54.668
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	(39)	(28)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	23	23
Σύνολο	55.745	54.663

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία και την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία προϊόντος και ανά στάδιο την 31 Μαρτίου 2026:

	31 Μαρτίου 2026				31 Δεκεμβρίου 2025	
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 € εκατ.	POCI € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος						
Στεγαστικά δάνεια:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	9.986	2.540	461	106	13.094	12.925
- Πρόβλεψη απομείωσης	(53)	(328)	(144)	(6)	(531)	(539)
Λογιστική αξία	9.933	2.213	317	100	12.563	12.386
Καταναλωτικά δάνεια:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	4.307	432	199	28	4.966	4.814
- Πρόβλεψη απομείωσης	(43)	(49)	(132)	(3)	(227)	(212)
Λογιστική αξία	4.264	383	66	25	4.738	4.602
Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.666	616	288	15	3.585	3.568
- Πρόβλεψη απομείωσης	(18)	(68)	(122)	(2)	(210)	(199)
Λογιστική αξία	2.648	549	165	13	3.375	3.368
Επιχειρηματικά δάνεια: ⁽¹⁾						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	33.686	1.255	455	45	35.442	34.670
- Πρόβλεψη απομείωσης	(69)	(46)	(240)	(1)	(357)	(358)
Λογιστική αξία	33.618	1.209	215	44	35.085	34.312
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης, εκ της οποίας:	50.646	4.844	1.402	194	57.086	55.977
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPE)	-	-	1.402	68	1.470	1.434
- Πρόβλεψη απομείωσης	(183)	(491)	(639)	(12)	(1.325)	(1.309)
Λογιστική αξία	50.463	4.353	764	182	55.761	54.668
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου						
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων					(39)	(28)
Λογιστική αξία ⁽²⁾					23	23
Σύνολο					55.745	54.663

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει ποσό € 3.865 εκατ. που αφορά στα ομόλογα των τιτλοποιήσεων δανείων χορηγηθέντων από εταιρείες του Ομίλου, τα οποία επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος και έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει τα ομόλογα ενδιάμεσης διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων δανείων χορηγηθέντων από την Τράπεζα.

Την 31 Μαρτίου 2026, το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του Ομίλου και ο αντίστοιχος δείκτης διαμορφώθηκαν σε € 1.470 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1.434 εκατ.) και 2,6% (31 Δεκεμβρίου 2025: 2,6%) αντίστοιχα, ενώ ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανήλθε σε 94,1% (31 Δεκεμβρίου 2025: 95,2%).

Project «Sun» (πρώην Solar)

Στο πλαίσιο της στρατηγικής διαχείρισης των NPE, ο Όμιλος εκκίνησε το 2025 το σχέδιό του για την ανάκτηση της λογιστικής αξίας ενός NPE δανειακού χαρτοφυλακίου (πρώην Solar) μέσω της διάθεσής του. Οι διαπραγματεύσεις με πιθανούς επενδυτές ολοκληρώθηκαν τον Δεκέμβριο 2025 έναντι τιμήματος περίπου € 23 εκατ. Τον Απρίλιο του 2026, η πώληση και η νομική μεταβίβαση του προαναφερθέντος δανειακού χαρτοφυλακίου ολοκληρώθηκαν (γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού).

Την 31 Μαρτίου 2026, η λογιστική αξία του Sun δανειακού χαρτοφυλακίου το οποίο ταξινομήθηκε ως κατεχόμενο προς πώληση ανήλθε σε € 15 εκατ., αποτελούμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 237 εκατ. με πρόβλεψη απομείωσης € 222 εκατ., η οποία καθορίστηκε βάσει του τιμήματος που αναμένεται να εισπραχθεί, προσαρμοσμένου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

ώστε να αντικατοπτρίζει τις εισπράξεις των δανείων από την ημερομηνία αναφοράς της συναλλαγής όπως επίσης και τα εκτιμώμενα έξοδα πώλησης.

Project «Moon»

Τον Δεκέμβριο 2025, ο Όμιλος, στο πλαίσιο του στρατηγικού του πλάνου για τα NPE, εκκίνησε μια δομημένη διαδικασία για τη διάθεση ενός χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής τραπεζικής με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου € 126 εκατ., η οποία είχε ως αποτέλεσμα την κατηγοριοποίηση τους ως κατεχόμενων προς πώληση.

Την 31 Μαρτίου 2026, η λογιστική αξία του εν λόγω δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 61 εκατ., αποτελούμενο από δανειακές απαιτήσεις λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 126 εκατ. με πρόβλεψη απομείωσης € 65 εκατ., συμπεριλαμβανομένης της επιπλέον ζημιάς απομείωσης ποσού € 47 εκατ. που αναγνωρίστηκε εντός του 2025 και υπολογίστηκε βάσει του τιμήματος που αναμένεται να εισπραχθεί.

Λοιπά δάνεια κατεχόμενα προς πώληση

Την 31 Δεκεμβρίου 2025, ο Όμιλος έχει ταξινομήσει τα δανειακά ανοίγματα του ομίλου Anratar ως κατεχόμενα προς πώληση, δεδομένης της δέσμευσης της Διοίκησης στο πλάνο της για την ανάκτηση της λογιστικής αξίας των ανωτέρω ανοιγμάτων μέσω της διάθεσης τους, καθώς και των συνεχιζόμενων διαπραγματεύσεων με πιθανούς επενδυτές, που υλοποιούνται από κοινού με όλους τους συμμετέχοντες δανειστές. Τον Μάρτιο του 2026, οι διαπραγματεύσεις για την πώληση των δανειακών ανοιγμάτων του ομίλου Anratar ολοκληρώθηκαν έναντι τιμήματος περίπου € 69 εκατ. για τα εν λόγω ανοίγματα της Τράπεζας που είναι προς πώληση. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του τρίτου τρίμηνου του 2026.

Την 31 Μαρτίου 2026, η λογιστική αξία του εν λόγω δανειακού χαρτοφυλακίου, ταξινομημένο ως κατεχόμενο προς πώληση ανήλθε σε € 67 εκατ., με πρόβλεψη απομείωσης περίπου € 1 εκατ. Επιπλέον, η επαναμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των εν λόγω δανειακών ανοιγμάτων, βάσει του τιμήματος που αναμένεται να εισπραχθεί από την πώληση δεν είχε επιπλέον επίδραση στα αποτελέσματα του Ομίλου (31 Δεκεμβρίου 2025: € 34 εκατ. αντιλογισμός πρόβλεψης απομείωσης).

Συμφωνία Eurobank Limited με την ΚΕΔΙΠΕΣ

Τον Απρίλιο 2025, η Eurobank Limited (πρώην Ελληνική Τράπεζα) ανακοίνωσε ότι υπέγραψε προκαταρκτική συμφωνία με την Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων Λίμιτεδ («ΚΕΔΙΠΕΣ») για την επαναγορά από την ΚΕΔΙΠΕΣ χαρτοφυλακίου NPE λογιστικής αξίας μετά από πρόβλεψη απομείωσης € 192 εκατ. (με ημερομηνία αναφοράς 30 Σεπτεμβρίου 2024) έναντι τιμήματος € 180 εκατ., τον τερματισμό του Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων που παραχωρήθηκε το 2018 ως μέρος της απόκτησης χαρτοφυλακίου δανείων της πρώην Συνεργατικής Κυπριακής Τράπεζας Λτδ («ΣΚΤ») έναντι τιμήματος € 17,5 εκατ. πληρωτέου στην Eurobank Limited, και τη διευθέτηση διαφορών που απορρέουν από τη συμφωνία απόκτησης ορισμένων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της ΣΚΤ έναντι τιμήματος € 10 εκατ. πληρωτέου στην Eurobank Limited (η «Συναλλαγή»).

Τον Σεπτέμβριο 2025, υπογράφηκαν οι σχετικές συμφωνίες της Συναλλαγής μεταξύ της Eurobank Limited και της ΚΕΔΙΠΕΣ, κατόπιν των εγκρίσεων που δόθηκαν από το Υπουργείο Οικονομικών και τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού. Επιπλέον, η πώληση των μη εξυπηρετούμενων δανείων στην ΚΕΔΙΠΕΣ θα πραγματοποιούνταν μέσω της μεταφοράς τους στη Creditum Holdings Limited, μια νεοσύστατη κυπριακή ιδιωτική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, η οποία ανήκει εξ ολοκλήρου στην Eurobank Limited και η οποία τελικώς θα πωλούνταν στην ΚΕΔΙΠΕΣ (σημ. 18).

Την 30 Ιανουαρίου 2026, μετά τη λήψη των υπόλοιπων συνήθων εποπτικών εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της Επιτροπής Προστασίας του Ανταγωνισμού της Κύπρου, ολοκληρώθηκε η Συναλλαγή μεταξύ της ΚΕΔΙΠΕΣ και της Eurobank Limited, με αποτέλεσμα την από-αναγνώριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων από τον ισολογισμό του Ομίλου και τον τερματισμό του Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων. Η εκτιμώμενη επίδραση της Συναλλαγής, όπως αποτυπώθηκε στα Λοιπά Έσοδα, ανήλθε σε κέρδος € 2 εκατ., το οποίο τελεί υπό την αίρεση της ολοκλήρωσης διαδικασιών μεταγενέστερων από την συναλλαγή, όπως συνήθως ισχύει για τέτοιες συναλλαγές.

Λοιπές συναλλαγές πώλησης δανειακού χαρτοφυλακίου

Το πρώτο τρίμηνο του 2026, η Eurobank Bulgaria AD υπέγραψε συμφωνία πώλησης δανειακού χαρτοφυλακίου με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου € 97 εκατ., το οποίο ήταν πλήρως διαγραμμαμένο. Ως αποτέλεσμα της συναλλαγής, ο Όμιλος αναγνώρισε κέρδος € 8 εκατ. στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)».

Νόμος 5264/25 για δάνεια σε ελβετικό φράγκο (CHF)

Την 19 Δεκεμβρίου 2025, ψηφίστηκε από το Ελληνικό Κοινοβούλιο ο Νόμος 5264/25, ο οποίος παρέχει τη δυνατότητα σε ενήμερους δανειολήπτες λιανικής τραπεζικής να μετατρέψουν σε ευρώ τις δανειακές τους υποχρεώσεις σε ελβετικό φράγκο (CHF), υπό ευνοϊκούς όρους που διαφοροποιούνται ανάλογα με το οικονομικό προφίλ των δανειοληπτών. Ειδικότερα, οι σχετικές δανειακές

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

υποχρεώσεις μετατρέπονται σε ευρώ με προνομιακή συναλλαγματική ισοτιμία (δηλαδή εφαρμόζεται έκπτωση έναντι της τρέχουσας συναλλαγματικής ισοτιμίας, η οποία κυμαίνεται μεταξύ 15%-50%), ενώ μετά τη μετατροπή σε ευρώ, τα δάνεια φέρουν σταθερό επιτόκιο που κυμαίνεται μεταξύ 2,3%-2,9%. Επιπλέον, κατόπιν αιτήματος των δανειοληπτών, η περίοδος αποπληρωμής των δανείων σε ευρώ δύναται να παραταθεί για 5 έτη.

Την 31 Μαρτίου 2026, δάνεια λιανικής τραπεζικής ύψους περίπου € 170 εκατ. του αντίστοιχου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας σε ελβετικό φράγκο (CHF) είχαν μετατραπεί σε ευρώ, σύμφωνα με τις διατάξεις του προαναφερθέντος νόμου. Η μετατροπή των δανείων σε ευρώ λογιστικοποιήθηκε ως αποαναγνώριση, σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου για τροποποιήσεις των δανειακών συμβατικών όρων, χωρίς επίπτωση στα αποτελέσματα του Ομίλου.

Την 31 Μαρτίου 2026, η λογιστική αξία προ απομείωσης των εναπομεινάντων δανείων λιανικής τραπεζικής της Τράπεζας σε CHF που δύνανται να υπαχθούν στις ευεργετικές διατάξεις του Νόμου 5264/25 ανήλθε σε περίπου € 1,4 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1,6 δις), με πρόβλεψη απομείωσης περίπου € 275 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 300 εκατ.), η οποία ενσωματώνει τις τρέχουσες παραδοχές σχετικά με τον αναμενόμενο βαθμό συμμετοχής των δανειοληπτών (περίπου 50%) και τη σχετική κατηγοριοποίησή τους, λαμβάνοντας υπόψη τα πλέον διαθέσιμα οικονομικά στοιχεία. Ως αποτέλεσμα, η κάλυψη των προβλέψεων απομείωσης του ανωτέρω ελληνικού χαρτοφυλακίου λιανικής τραπεζικής σε CHF διαμορφώθηκε σε 20% (31 Δεκεμβρίου 2025: 19%).

17. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

	31 Μαρτίου 2026			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 3 € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	22.656	16	28	22.700
- Πρόβλεψη απομείωσης	(16)	(1)	(9)	(25)
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	4.027	16	-	4.043
Σύνολο	26.667	31	19	26.718
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				352
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				47
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				617
Σύνολο Επενδυτικών τίτλων				27.734

	31 Δεκεμβρίου 2025			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 3 € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	19.802	23	27	19.852
- Πρόβλεψη απομείωσης	(15)	(0)	(10)	(25)
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	4.038	19	-	4.057
Σύνολο	23.825	41	17	23.884
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				333
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				48
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				619
Σύνολο Επενδυτικών τίτλων				24.884

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων αναλύεται ανά κατηγορία ως εξής:

31 Μαρτίου 2026				
Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.	Σύνολο ⁽¹⁾ € εκατ.	
Ομόλογα				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	648	5.324	3	5.975
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.743	10.299	188	12.229
- Λοιποί εκδότες	1.652	7.052	161	8.865
διακρατούμενα από ασφαλιστικές εταιρείες	196	-	352	547
	4.043	22.675	352	27.070
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	47	-	617	664
διακρατούμενα από ασφαλιστικές εταιρείες	16	-	334	350
Σύνολο	4.090	22.675	969	27.734
31 Δεκεμβρίου 2025				
Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.	Σύνολο ⁽¹⁾ € εκατ.	
Ομόλογα				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	670	5.049	-	5.719
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.871	7.642	184	9.697
- Λοιποί εκδότες	1.517	7.135	149	8.801
διακρατούμενα από ασφαλιστικές εταιρείες	172	-	333	505
	4.057	19.827	333	24.217
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	48	-	619	667
διακρατούμενα από ασφαλιστικές εταιρείες	17	-	336	353
Σύνολο	4.105	19.827	952	24.884

⁽¹⁾ Την 31 Μαρτίου 2026, οι επενδυτικοί τίτλοι που συνδέονται με υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων επιμετρούμενες βάσει της προσέγγισης μεταβλητής αμοιβής (VFA) και με υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων, ανήλθαν σε € 626 εκατ., εκ των οποίων € 602 εκατ. επιμετρώνται σε FVTPL (31 Δεκεμβρίου 2025: € 614 εκατ., εκ των οποίων € 589 εκατ. επιμετρώνται σε FVTPL).

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Τον Απρίλιο του 2026, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία (Shares Subscription Agreement – SSA) για επένδυση ύψους περίπου € 35 εκατ., για την απόκτηση ποσοστού 3,5% στην Vision Bank, μιας μη εισηγμένης ψηφιακής τράπεζας που δραστηριοποιείται στο Βασίλειο της Σαουδικής Αραβίας. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του δεύτερου τριμήνου του 2026, υπό την αίρεση λήψης των απαιτούμενων εγκρίσεων από τις τοπικές ρυθμιστικές αρχές. Η Τράπεζα επέλεξε να ταξινομήσει τη συμμετοχή της στη Vision Bank ως αποτιμώμενη στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI).

18. Σύνθεση του Ομίλου

Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

Παρακάτω παρατίθενται οι θυγατρικές της Τράπεζας την 31 Μαρτίου 2026, που περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026:

Επωνυμία Εταιρείας	Σημείωση	Ποσοστό Συμμετοχής	Χώρα Εγκατάστασης	Τομέας Δραστηριότητας
Be Business Exchanges Μονοπρόσωπη Α.Ε. Δικτύων Διεταιρικών Συναλλαγών και Παροχής Λογιστικών και Φορολογικών Υπηρεσιών		100,00	Ελλάδα	Ηλεκτρονικό εμπόριο μέσω διαδικτύου, παροχή λογιστικών, φορολογικών και λοιπών υπηρεσιών
Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Κ.		100,00	Ελλάδα	Υπηρεσίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και περιουσίας
Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ.		100,00	Ελλάδα	Χρηματοστηριακές και συμβουλευτικές υπηρεσίες
Eurobank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
Eurobank Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Α.		100,00	Ελλάδα	Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Επωνυμία Εταιρείας	Σημείωση	Ποσοστό Συμμετοχής	Χώρα Εγκατάστασης	Τομέας Δραστηριότητας
Cyprialife Ελλάδος Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Ασφάλειες ζωής
Herald Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων και Υπηρεσιών 1		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 1 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
(Υπό εκκαθάριση) Anchor Ελληνική Επενδυτική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Αθηναϊκές Εκμεταλλεύσεις Ακινήτων Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 2 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 3 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Τενμπέρκο Ανάπτυξη και Εκμετάλλευση Ακινήτων Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Value Τουριστική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Insignio Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Ανάπτυξης Ακινήτων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Αναπτύξεις Πλαγιάς Τεχνική και Εμπορική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Eurobank Ανανεώσιμες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από τον ήλιο και διανομή της
Eurobank Bulgaria AD		99,99	Βουλγαρία	Τράπεζα
PB Personal Finance EAD		99,99	Βουλγαρία	Εταιρεία διαμεσολάβησης συναξιοδοτικής ασφάλισης
Berberis Investments Ltd		100,00	Νησιά Channel	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Eurobank Limited		100,00	Κύπρος	Τράπεζα
Ελληνική Τράπεζα (Επενδύσεις) Λτδ		100,00	Κύπρος	Επενδυτική Τραπεζική, διαχείριση χαρτοφυλακίου και χρηματιστηριακές υπηρεσίες
HB Data Analytics Ltd		100,00	Κύπρος	Βοηθητικές υπηρεσίες
HB Insurance Holding Ltd		100,00	Κύπρος	Ασφαλιστικές Υπηρεσίες
Ezmero Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Drypto Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Arzetio Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Katlero Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB Cyprus Insurance Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB Cyprialife Ltd		100,00	Κύπρος	Ασφάλειες ζωής
ERB Asfalistiki Ltd		100,00	Κύπρος	Γενικός κλάδος ασφαλειών
ERB Cyprus Properties Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB Cyprus Tower Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Cyprialife Insurance Brokers Ltd		100,00	Κύπρος	Μεσιτεία ασφαλίσεων
Laiki Brokers (Insurance & Consultancy Services) Ltd		100,00	Κύπρος	Μεσιτεία ασφαλίσεων
Laiki Insurance Agencies Ltd		100,00	Κύπρος	Υπηρεσίες Ασφαλιστικού Πράκτορα
LCYL Karpenisiou Properties Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
LCYL Kiti Properties Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
LCYL Dramas Properties Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
LCYL Properties Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
CL Archangelos Anaptyxis Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
CL Archangelos Properties Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Montper Enterprises Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
CL (Mesa Geitonia) Properties Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Foramonio Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Lenevino Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Rano Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Neviko Ventures Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Zivar Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Amvanero Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Revasono Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Volki Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Adariano Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Elerovio Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

<u>Επωνυμία Εταιρείας</u>	<u>Σημείωση</u>	<u>Ποσοστό Συμμετοχής</u>	<u>Χώρα Εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας Δραστηριότητας</u>
Ovedrio Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Primoxia Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Severdor Ltd	α	100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Τράπεζα
Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Διαχείριση κεφαλαίων
ERB Lux Immo S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB New Europe Funding B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB New Europe Funding II B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB IT Shared Services S.A.		100,00	Ρουμανία	Επεξεργασία στοιχείων πληροφορικής
Seferco Development S.A.		99,99	Ρουμανία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB Leasing A.D. Beograd-in Liquidation		100,00	Σερβία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
IMO Property Investments A.D. Beograd		100,00	Σερβία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Karta II Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
Astarti Designated Activity Company		-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
ERB Recovery Designated Activity Company		-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων

Σημείωση: Στο τρίτο τρίμηνο του 2025, στο πλαίσιο της πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων στην ΚΕΔΙΠΕΣ, η θυγατρική της Τράπεζας, Eurobank Limited, ίδρυσε την εταιρεία "Kladozo Holdings Ltd", η οποία μετέπειτα μετονομάστηκε σε "Creditum Holdings Ltd". Τον Ιανουάριο 2026, στο πλαίσιο της ολοκλήρωσης της συμφωνίας μεταξύ της Eurobank Limited και της ΚΕΔΙΠΕΣ, η τελευταία απέκτησε το 100% των μετοχών της Creditum Holdings Ltd (σημείωση 16).

(α) Severdor Ltd, Κύπρος

Τον Ιανουάριο 2026, αποφασίστηκε η εκκαθάριση της Severdor Ltd.

(β) Anolia Industrial Ltd, Κύπρος

Τον Μάρτιο 2026, η θυγατρική της Τράπεζας, Eurobank Limited, υπέγραψε συμφωνία για την πώληση του ποσοστού συμμετοχής της (100%) στην Anolia Industrial Ltd έναντι τιμήματος € 3,8 εκατ. Η ζημιά από την πώληση της εταιρείας δεν είχε ουσιώδη επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου.

Υπο-όμιλος ERB Cyprus Insurance Holdings Limited

Η ERB Cyprus Insurance Holdings Limited και οι θυγατρικές της (πρώην «υπο-όμιλος CNP Κύπρου») έχουν συμπεριληφθεί στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου από το δεύτερο τρίμηνο του 2025. Η απόκτηση τους λογιστικοποιήθηκε ως συνένωση εταιρειών με τη μέθοδο της εξαγοράς, χρησιμοποιώντας προσωρινές αξίες. Η άσκηση προσδιορισμού των εύλογων αξιών προκειμένου να επιμετρηθούν τα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις ολοκληρώθηκε εντός του πρώτου τριμήνου του 2026, χωρίς να προκύψει μεταβολή στο κέρδος των € 58,4 εκατ. που είχε αναγνωριστεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου το 2025. Περισσότερες πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 23.4 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

Συμφωνία με τη Fairfax για την απόκτηση της Eurolife FFH Life Insurance και τη μερική πώληση της ERB Asfalistiki Ltd

Στις 6 Μαΐου 2026, σε συνέχεια της ανακοίνωσής της στις 13 Οκτωβρίου 2025, η Eurobank A.E. («Eurobank»), υπέγραψε την οριστική σύμβαση αγοραπωλησίας μετοχών («SPA») με εταιρείες που ελέγχονται από την Fairfax Financial Holdings Limited («Fairfax»), σε σχέση με την απόκτηση του 80% της Eurolife Life AEAZ («Eurolife Life») (η «Συναλλαγή») έναντι τιμήματος € 813 εκατ. περίπου. Μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής, η Eurobank θα κατέχει το 100% της Eurolife Life και θα διατηρήσει το ποσοστό συμμετοχής της 20% στην εταιρεία γενικών ασφαλίσεων της Eurolife Holdings.

Η Eurolife Life αποτελεί κορυφαία εταιρεία ασφαλίσεων ζωής στην Ελλάδα, με μεικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα που ανήλθαν σε € 617 εκατ. το 2025. Η Συναλλαγή θα επιτρέψει στην Eurobank να ενισχύσει τη βάση κερδοφορίας της μέσω της πλήρους ενοποίησης των οικονομικών αποτελεσμάτων της Eurolife Life, να διαφοροποιήσει περαιτέρω τις πηγές εσόδων της μέσω αυξημένων προμηθειών (fees and commissions) και να αξιοποιήσει στο μέγιστο τις δυνατότητες της πλατφόρμας τραπεζοασφαλίσεων (bancassurance).

Η ολοκλήρωση της Συναλλαγής τελεί υπό την αίρεση της λήψης όλων των απαιτούμενων εποπτικών εγκρίσεων και της πλήρωσης των συνήθων όρων ολοκλήρωσης και αναμένεται να πραγματοποιηθεί εντός του τρίτου τριμήνου του 2026.

Επιπλέον της ανωτέρω Συναλλαγής, η Fairfax θα μεριμνήσει ώστε συνδεδεμένες εταιρείες της να αποκτήσουν το 45% του μετοχικού κεφαλαίου της ERB Asfalistiki («ERBA»), της εταιρείας γενικών ασφαλίσεων (περιουσίας και ζημιών) της Eurobank Limited στην

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Κύπρο, έναντι τιμήματος € 55 εκατ. περίπου. Η Fairfax θα έχει επίσης δικαίωμα απόκτησης του υπολοίπου 55% του μετοχικού κεφαλαίου της ERBA σε μεταγενέστερο χρόνο. Η εν λόγω συμφωνία θα υπογραφεί τις προσεχείς εβδομάδες, κατόπιν των απαιτούμενων εταιρικών εγκρίσεων, και θα ολοκληρωθεί κατόπιν της λήψης των απαραίτητων εγκρίσεων από τις αρμόδιες αρχές.

Οι ανωτέρω συναλλαγές αναμένεται να αυξήσουν τα έσοδα από προμήθειες του Ομίλου Eurobank κατά περίπου 12%, με τη συμβολή των εσόδων από τη διαχείριση κεφαλαίων και τις ασφαλιστικές δραστηριότητες να διαμορφώνεται σε ποσοστό άνω του 30% επί των συνολικών προμηθειών. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση στον ιστότοπο της Τράπεζας.

Λοιπές συμφωνίες

Τον Φεβρουάριο 2026, ο Όμιλος σύναψε συμφωνία για την απόκτηση ποσοστού συμμετοχής που θα παρέχει έλεγχο σε εταιρεία λογισμικού στη Βουλγαρία, έναντι αρχικού τιμήματος περίπου € 18 εκατ., καθώς και πρόσθετου τιμήματος που εξαρτάται από τη μελλοντική κερδοφορία της εταιρείας. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής τελεί υπό την έγκριση των εποπτικών αρχών και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του δεύτερου τριμήνου του 2026.

19. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Την 31 Μαρτίου 2026, η λογιστική αξία των επενδύσεων του Ομίλου σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ανήλθε σε € 240 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 251 εκατ.). Παρακάτω παρατίθενται οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες του Ομίλου την 31 Μαρτίου 2026:

<u>Επωνυμία εταιρείας</u>	<u>Χώρα εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας δραστηριότητας</u>	<u>Μερίδιο Ομίλου</u>
Femion Ltd	Κύπρος	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	66,45
(Υπό εκκαθάριση) Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρεία χρηματοδότησης επενδύσεων	33,82
Odyssey GP S.a.r.l.	Λουξεμβούργο	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	20,00
EuroLife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών	Ελλάδα	Εταιρεία χαρτοφυλακίου	20,00
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	30,00
Πείργκα Κύθνου ΙΚΕ	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	50,00
doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	Ελλάδα	Διαχείριση Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	20,00
Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρεία	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	18,90

Σημειώσεις:

α) Το πρώτο εξάμηνο του 2024, στο πλαίσιο της τιτλοποίησης Solar, η Τράπεζα, μαζί με τις υπόλοιπες ελληνικές συστημικές τράπεζες, ίδρυσε την «REOCO SOLAR A.E.» με ποσοστό συμμετοχής 23,4%. Κατόπιν του τερματισμού του project Solar (σημ. 16), η εν λόγω εταιρεία, η οποία παραμένει αδρανής από την ίδρυσή της, θα λυθεί.

β) Την 16 Ιουλίου 2025, η Eurobank, μαζί με άλλες ελληνικές δανειστριες τράπεζες, ενεργοποίησε τη ρήτρα επίσπευσης των δανειακών συμβάσεων της Avratar Ιχθυοκαλλιέργειες Α.Ε., καθιστώντας τα δάνεια άμεσα απαιτητά και καταβλητέα. Κατόπιν της επίδοσης των επιστολών επίσπευσης, και σύμφωνα με τους όρους των σχετικών συμβάσεων ενεχύρου επί μετοχών, οι τράπεζες κατέστησαν οι αποκλειστικοί δικαιούχοι των δικαιωμάτων ψήφου που συνδέονται με τις μετοχές της Avratar Ιχθυοκαλλιέργειες Α.Ε. καθώς και με τις ενεχυριασμένες μετοχές άλλων εταιρειών του ομίλου Avratar, χωρίς άμεση συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο. Ως εκ τούτου, οι εν λόγω εταιρείες θεωρούνται ότι ελέγχονται από κοινού από τις δανειστριες τράπεζες, βάσει της αναλογικής συμμετοχής κάθε δανειστή στα αντίστοιχα δάνεια. Από τον Δεκέμβριο του 2025, ο Όμιλος ταξινόμησε τα δάνεια προς τον όμιλο Avratar ως κατεχόμενα προς πώληση. Περισσότερες πληροφορίες παρατίθενται στη σημείωση 16 Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες.

Την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026, η αναλογία του Ομίλου στα αποτελέσματα από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ανήλθε σε € 4 εκατ. ζημιά, ενώ τη συγκριτική περίοδο το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε € 9 εκατ. κέρδη.

Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων Α.Ε., Ελλάδα

Τον Φεβρουάριο 2026, αποφασίστηκε η εκκαθάριση της εταιρείας και η επωνυμία της τροποποιήθηκε αναλόγως.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
20. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα

Η λογιστική αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων και των επενδύσεων σε ακίνητα αναλύεται παρακάτω:

	31 Μαρτίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Οικόπεδα, κτίρια και βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	756	746
Έπιπλα, οχήματα και λοιπός εξοπλισμός	82	80
Εξοπλισμός (H/Y) και προγράμματα πληροφορικής (S/W)	86	87
Δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	147	153
Σύνολο ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων	1.071	1.067
Επενδύσεις σε ακίνητα ⁽²⁾	1.331	1.331
Σύνολο	2.402	2.398

⁽¹⁾ Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις από μισθώσεις παρουσιάζονται στις «Λοιπές υποχρεώσεις» (σημ. 25).

⁽²⁾ Την 31 Μαρτίου 2026, € 25 εκατ. αφορούν σε επενδυτικά ακίνητα που συνδέονται με υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων που επιμετρώνται βάσει της προσέγγισης της μεταβλητής αμοιβής (VFA).

Οι μέθοδοι αποτίμησης και οι βασικές παραδοχές που απαιτούνται σύμφωνα με την κάθε μέθοδο, με βάση τις οποίες προσδιορίζεται η τρέχουσα λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου των επενδυτικών ακινήτων καθώς και η ανάλυση ευαισθησίας επί των σημαντικότερων παραδοχών, περιγράφονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

21. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31 Μαρτίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και σχετικές προκαταβολές	458	480
Ενεχυριασμένο ποσό που σχετίζεται με χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	250	248
Υπόλοιπα σε διακανονισμό ⁽¹⁾	145	93
Έξοδα επομένων περιόδων και δεδουλευμένα έσοδα	191	148
Λοιπές εγγυήσεις	490	361
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος ⁽²⁾	110	107
Απαιτήσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων και αντασφάλισης	41	48
Απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	73	72
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	536	475
Σύνολο	2.294	2.032

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει υπόλοιπα σε διακανονισμό με πελάτες που σχετίζονται με τραπεζικές και χρηματιστηριακές δραστηριότητες.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει παρακρατούμενους φόρους μετά από προβλέψεις.

Την 31 Μαρτίου 2026, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ποσού € 536 εκατ., μετά από προβλέψεις αφορούν, μεταξύ άλλων, σε απαιτήσεις σχετιζόμενες με (α) προκαταβολές σε προμηθευτές, (β) δημόσιους οργανισμούς, (γ) δραστηριότητες διαχείρισης ακινήτων, (δ) νομικές υποθέσεις και (ε) την πώληση χαρτοφυλακίων περιουσιακών στοιχείων/επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένου του εισπρακτέου τιμήματος που προέκυψε από τη συναλλαγή μεταξύ της ΚΕΔΙΠΕΣ και της Eurobank Limited (σημ. 16).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
22. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

	31 Μαρτίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ ⁽¹⁾	700	1.001
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽²⁾	1.906	1.905
Δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς	322	356
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων από τράπεζες (σημ.15)	233	339
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	162	135
Διατραπεζικός δανεισμός	108	115
Σύνολο	3.431	3.851

⁽¹⁾ Αφορά σε πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (MRO).

⁽²⁾ Τα ποσά που παρατίθενται είναι μετά τον συμψηφισμό € 1,3 δις συμφωνιών επαναγοράς με συμφωνίες επαναπώλησης χρεογράφων οι οποίες υπάγονται σε συμβάσεις "GMRAs" (Global Master Repurchase Agreements) που πληρούν τα κριτήρια συμψηφισμού στον Ισολογισμό (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1,3 δις).

Ο δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς περιλαμβάνει δανεισμό από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank) και από λοιπούς παρεμφερείς οργανισμούς.

23. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31 Μαρτίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καταθέσεις ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	55.755	55.261
Προθεσμιακές καταθέσεις	26.750	27.432
	82.505	82.692
Μεταβολές εύλογης αξίας υποχρεώσεων προς πελάτες λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	(57)	12
Σύνολο	82.448	82.704

Την 31 Μαρτίου 2026, οι υποχρεώσεις προς πελάτες για τις ελληνικές και διεθνείς δραστηριότητες ανέρχονταν σε € 44.971 εκατ. και € 37.477 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2025: € 45.164 εκατ. και € 37.540 εκατ., αντίστοιχα).

24. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

	31 Μαρτίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ομόλογα από τιτλοποίηση	553	553
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2)	1.613	1.220
Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)	5.406	5.498
Ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο	81	81
Σύνολο	7.654	7.352

Κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 (Tier 2)

Τον Ιανουάριο 2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι προχώρησε επιτυχώς στην τιμολόγηση της έκδοσης ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. τα οποία λήγουν τον Απρίλιο 2037 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία από την 29 Ιανουαρίου 2032 έως την 29 Απριλίου 2032, φέρουν ετήσιο τοκομερίδιο 4,125% και είναι εισηγμένα στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης θα συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL) και θα διατεθούν για γενικούς χρηματοδοτικούς σκοπούς.

Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Τον Απρίλιο του 2026, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολογίων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης. Οι ομολογίες λήγουν την 17 Ιουλίου 2029 με δυνατότητα ανάκλησης την 17 Ιουλίου 2028 στην ονομαστική αξία, φέρουν ετήσιο τοκομερίδιο 3,50% και είναι εισηγμένες στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης θα συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL) και θα χρησιμοποιηθούν για γενικούς χρηματοδοτικούς σκοπούς.

Τον Μάιο του 2026, η Τράπεζα άσκησε το δικαίωμα της για πρόωρη αποπληρωμή ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 500 εκατ.

25. Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων και λοιπές υποχρεώσεις

Την 31 Μαρτίου 2026, οι υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων του Ομίλου ανήλθαν σε € 702 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 684 εκατ.), εκ των οποίων ποσό € 596 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 569 εκατ.) αφορά σε υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων που επιμετρώνται βάσει της προσέγγισης της μεταβλητής αμοιβής (“VFA”). Η ανάλυση των «Λοιπών υποχρεώσεων» παρατίθεται παρακάτω:

	31 Μαρτίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπα σε διακανονισμό ⁽¹⁾	519	486
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	169	175
Έσοδα επομένων περιόδων και έξοδα δεδουλευμένα	348	273
Λοιπές προβλέψεις	118	145
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	58	56
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία και παροχές εξόδου από την υπηρεσία	130	104
Πρόβλεψη χρηματοοικονομικής εγγύησης για πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	26	26
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	70	55
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις (σημ. 13.1)	50	54
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	31	76
Υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων	72	72
Λοιπές υποχρεώσεις	318	325
Σύνολο	1.909	1.847

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει υπόλοιπα σε διακανονισμό που σχετίζονται με τραπεζικές επιταγές και εμβάσματα, συναλλαγές πιστωτικών καρτών, λοιπές τραπεζικές και χρηματιστηριακές δραστηριότητες.

Την 31 Μαρτίου 2026, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού € 318 εκατ. σχετίζονται κυρίως με (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές, (β) εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς, και (γ) υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη.

Την 31 Μαρτίου 2026, οι λοιπές προβλέψεις ποσού € 118 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 145 εκατ.) περιλαμβάνουν κυρίως: (α) € 36 εκατ. για αξιώσεις υπό αμφισβήτηση και εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις έναντι του Ομίλου (σημ. 30), (β) € 10 εκατ. που σχετίζονται με την πώληση πρώην θυγατρικής εταιρείας της Τράπεζας βάσει συγκεκριμένων ρητρών αποζημίωσης στις σχετική Σύμβαση αγοραπωλησίας, (γ) € 11 εκατ. για δεσμεύσεις και εγγυήσεις που έχουν παρασχεθεί στους επενδυτές στο πλαίσιο της συναλλαγής της τιτλοποίησης Mexico NPE, (δ) λοιπές προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους ποσού € 16 εκατ. και (ε) € 39 εκατ. που αφορούν συνεισφορά σε έργα υποδομής του Ελληνικού Κράτους.

26. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές

Την 31 Μαρτίου 2026, η ονομαστική αξία των μετοχών της Τράπεζας είναι € 0,22 ανά μετοχή (31 Δεκεμβρίου 2025: € 0,22). Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι πλήρως καταβεβλημένο. Το υπόλοιπο του μετοχικού κεφαλαίου και της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο παρουσιάζεται παρακάτω:

Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο
€ εκατ.	€ εκατ.
798,9	1.140,4

Υπόλοιπο την 31 Μαρτίου 2026

Ίδιες μετοχές

Την 31 Μαρτίου 2026, η Τράπεζα κατείχε 28.097.019 ίδιες μετοχές, οι οποίες αποκτήθηκαν στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, με συνολικό κόστος € 104,8 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 12,4 εκατ.). Την ίδια ημερομηνία, ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατείχε η θυγατρική της Τράπεζας, Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ. (στο πλαίσιο της συνήθους

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

δραστηριότητάς της), ήταν 4.303.930 με συνολικό κόστος € 15,5 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 13,1 εκατ.). Συνεπώς, την 31 Μαρτίου 2026, το συνολικό ποσό που αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια αναφορικά με το κόστος των ιδίων μετοχών ανήλθε σε € 120,3 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 25,4 εκατ.). Επιπλέον, ο αριθμός των μετοχών της Τράπεζας που κατείχαν οι συγγενείς εταιρείες του Ομίλου στα συνήθη πλαίσια των ασφαλιστικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων τους ήταν συνολικά 64.037.790 (31 Δεκεμβρίου 2025: 64.037.790).

Η μεταβολή του αριθμού των μετοχών της Τράπεζας παρουσιάζεται παρακάτω:

	Αριθμός μετοχών		
	Εκδοθείσες μετοχές	Ίδιες μετοχές	Καθαρό ποσό
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2026	3.631.510.801	(7.415.741)	3.624.095.060
Αγορές στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών	-	(24.550.570)	(24.550.570)
Λοιπές (αγορές)/πωλήσεις ιδίων μετοχών	-	(434.638)	(434.638)
Υπόλοιπο την 31 Μαρτίου 2026	3.631.510.801	(32.400.949)	3.599.109.852

Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Τον Απρίλιο 2026, η Τράπεζα προχώρησε σε πρόσθετες αγορές 4.292.586 ιδίων μετοχών με συνολικό κόστος €18 εκατ. περίπου. Κατόπιν αυτού, το πρόγραμμα αγοράς μετοχών που είχε αρχικά θεσπιστεί από την Eurobank Holdings τον Μάιο του 2025 και κατόπιν συνεχίστηκε από την Τράπεζα, ολοκληρώθηκε.

Αποφάσεις Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων

Την 28 Απριλίου 2026, η Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των μετόχων της Τράπεζας, μεταξύ άλλων, ενέκρινε:

- Τη διανομή μερίσματος στους μετόχους, υπό την αίρεση της σχετικής έγκρισης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), ποσού €258,7 εκατ., από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά», το οποίο αντιστοιχεί σε μεικτό μέρισμα € 0,0712 ανά μετοχή, με βάση το συνολικό αριθμό μετοχών της Τράπεζας, επιπλέον των € 170 εκατ. που έχουν ήδη διανεμηθεί υπό μορφή ενδιάμεσου μερίσματος στους μετόχους (βλέπε κατωτέρω – «Μερίσματα/Ανταμοιβή των Μετόχων»).
- Τη διανομή συνολικού ποσού € 35,23 εκατ., σε στελέχη και εργαζομένους της Τράπεζας, από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά».
- Τη θέσπιση προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών («Πρόγραμμα») σύμφωνα με το άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018, με τους ακόλουθους όρους: (i) το συνολικό κόστος του Προγράμματος δεν θα υπερβεί το ποσό των €288 εκατ. και σε κάθε περίπτωση, οι ίδιες μετοχές που θα κατέχει η Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων αυτών που θα αποκτηθούν στο πλαίσιο του Προγράμματος, δεν θα υπερβαίνουν το 10% του καταβεβλημένου μετοχικού της κεφαλαίου, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, (ii) η διάρκεια του Προγράμματος δεν θα υπερβεί τους 12 μήνες, αρχής γενομένης από την ημερομηνία λήψης της σχετικής εγκριτικής απόφασης του Προγράμματος από την ΕΚΤ, και (iii) ως ελάχιστη τιμή ανά μετοχή για την απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος ορίζεται η ονομαστική αξία της μετοχής, ήτοι € 0,22, ενώ ως μέγιστη τιμή ορίζεται € 10, όπως εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) εξουσιοδότησε επίσης το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίζει, κατά την κρίση του, κάθε άλλη λεπτομέρεια σχετικά με την εφαρμογή του Προγράμματος, να το αναστέλλει, και να προβαίνει σε κάθε αναγκαία ενέργεια, αναθέτοντας τις σχετικές αρμοδιότητες στα κατάλληλα πρόσωπα, για την υλοποίηση του Προγράμματος. Η υλοποίηση του προγράμματος τελεί υπό τη σχετική έγκριση της ΕΚΤ.
- Τη θέσπιση πενταετούς προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών, με έναρξη το 2026, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Νόμου 4548/2018, προς στελέχη της Διοίκησης και προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών, με τους ακόλουθους όρους: (i) για τη δωρεάν διάθεση των μετοχών, η Τράπεζα είτε θα προβαίνει σε αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου και έκδοση νέων μετοχών είτε θα διαθέτει ίδιες μετοχές που αποκτώνται από την ίδια στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, (ii) ο μέγιστος αριθμός μετοχών που μπορεί να διατεθεί κατά τη διάρκεια του Προγράμματος ανέρχεται σε 36.400.000 κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, αριθμός που αντιστοιχεί στο 1% του υφιστάμενου καταβεβλημένου μετοχικού της κεφαλαίου, (iii) δικαιούχοι είναι στελέχη της Διοίκησης και προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του Νόμου 4308/2014. Η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε επίσης το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει τους δικαιούχους, τους αναλυτικούς όρους κατανομής και διάθεσης των μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος, καθώς και τους λοιπούς όρους και προϋποθέσεις αυτού, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και τις εσωτερικές πολιτικές της Τράπεζας.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

- Την ακύρωση 28.097.019 ιδίων μετοχών που κατέχει η Τράπεζα, υπό την αίρεση της σχετικής έγκρισης της ΕΚΤ, και τη συνακόλουθη μείωση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά το ποσό € 6.181.344,18. Οι ανωτέρω μετοχές αποκτήθηκαν από την Τράπεζα στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς μετοχών που εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 22.10.2025. Κατόπιν του ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε € 792.751.032,04, διαιρούμενο σε 3.603.413.782 κοινές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας € 0,22 εκάστη.

Μερίσματα/Ανταμοιβή των Μετόχων

Σύμφωνα με τις ανωτέρω αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 28 Απριλίου 2026 και σε συνέχεια της διανομής € 170 εκατ. με τη μορφή ενδιάμεσου μερίσματος τον Νοέμβριο του 2025, η Τράπεζα θα προχωρήσει στη διανομή επιπλέον ποσού € 258,7 εκατ. από τον λογαριασμό Ειδικών Αποθεματικών της, υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ. Συνεπώς, το συνολικό μέρισμα (cash dividend) για τη χρήση 2025 ανέρχεται σε € 428,7 εκατ., που αντιστοιχεί σε μικτό μέρισμα € 0,118 ανά μετοχή, με βάση το συνολικό αριθμό μετοχών της Τράπεζας.

Ο συνδυασμός μερίσματος (cash dividend) € 428,7 εκατ. με το κόστος του νέου προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών € 288 εκατ., που αποφασίστηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 28 Απριλίου 2026 και τελεί υπό την έγκριση της ΕΚΤ, αντιστοιχεί συνολικά σε ποσοστό ανταμοιβής των μετόχων 55% επί των καθαρών κερδών του Ομίλου για το 2025, εξαιρουμένου του κέρδους ποσού € 58 εκατ. από την απόκτηση του υπο-ομίλου CNP Κύπρου.

Δικαιώματα προαίρεσης απόκτησης μετοχών

Σύμφωνα με το πενταετές πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών που αρχικά θεσπίστηκε το 2020 από την Eurobank Holdings, ξεκίνησε το 2021, και συνεχίστηκε από την Eurobank, η Τράπεζα χορηγεί σε εργαζομένους της καθώς και σε εργαζομένους των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών δικαιώματα προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών, με την άσκηση των οποίων εκδίδονται νέες μετοχές με αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου. Ο αρχικός μέγιστος αριθμός των δικαιωμάτων που θα μπορούσε να εξασκηθεί καθορίστηκε στα 55.637.000, κάθε ένα εκ των οποίων θα αντιστοιχούσε σε μια νέα μετοχή με τιμή εξάσκησης ίση με € 0,23.

Τα δικαιώματα προαίρεσης μπορούν να ασκηθούν τμηματικά σε ετήσια βάση, για περίοδο από ένα ως πέντε έτη, ενώ κάθε τμήμα δύναται να ασκηθεί ολικώς ή μερικώς και να μετατραπεί σε μετοχές κατά την προαίρεση των εργαζομένων, με την προϋπόθεση ότι θα συνεχίσουν να εργάζονται στον Όμιλο μέχρι την πρώτη διαθέσιμη ημερομηνία άσκησης τους. Κάθε τμήμα αντιμετωπίζεται ως ξεχωριστή διάθεση με διαφορετική περίοδο κατοχύρωσης και διαφορετική εύλογη αξία. Οι εταιρικές πράξεις που αναπροσαρμόζουν τον αριθμό και την τιμή των μετοχών αναπροσαρμόζουν αναλόγως και τα δικαιώματα προαίρεσης για απόκτηση μετοχών. Το αρχικά εφαρμοσμένο Πρόγραμμα Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης Μετοχών έληξε το 2025, με την εξάσκηση της πέμπτης σειράς δικαιωμάτων προαίρεσης μετοχών.

Τα δικαιώματα προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς ανέρχονται σε 18.119.584 (31 Δεκεμβρίου 2025: 18.119.584) και έχουν τις ακόλουθες ημερομηνίες λήξεως:

Ημερομηνία λήξεως ⁽¹⁾	Δικαιώματα προαίρεσης 31 Μαρτίου 2026
2026	6.414.735
2027	6.300.309
2028	3.817.289
2029	1.182.919
2030	404.332
Σταθμισμένη μέση υπολειπόμενη συμβατική διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών κατά το τέλος της περιόδου	17 μήνες

⁽¹⁾ Με βάση την εγγύτερη συμβατική ημερομηνία άσκησης τους.

Πρόσθετη πληροφόρηση σχετικά με τους όρους των δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών που χορηγήθηκαν σε εργαζομένους του Ομίλου, καθώς και τη μέθοδο αποτίμησης και τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρησή τους, παρέχεται στη σημείωση 38 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

27. Πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1

Ο Όμιλος εξέδωσε πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 capital instruments) χωρίς τακτή λήξη, σταθερού επιτοκίου, με ρήτρα αναπροσαρμογής (fixed rate reset) και με υπό αίρεση προσωρινή απομείωση κεφαλαίου («Τίτλοι») συνολικής ονομαστικής αξίας € 1.100 εκατ. Στις 31 Μαρτίου 2026, η λογιστική αξία των ομολογιών παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Λογιστική αξία € εκατ.	
AT1 τίτλοι που εκδόθηκαν την 4 Ιουνίου 2025	495
AT1 τίτλοι που εκδόθηκαν την 10 Νοεμβρίου 2025	595
Σύνολο	1.090

Οι Τίτλοι είναι εισηγμένοι στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Με βάση τους όρους τους, όπως η πλήρως διακριτική και μη σωρευτική φύση των τόκων, η αορίστου διάρκειας ωρίμανσή τους και τα χαρακτηριστικά απορρόφησης ζημιών που σχετίζονται με συγκεκριμένες κανονιστικές απαιτήσεις ή γεγονότα ενεργοποίησης, οι Τίτλοι και των δύο εκδόσεων έχουν ταξινομηθεί ως συμμετοχικοί τίτλοι. Ως εκ τούτου, οι πληρωμές τοκομεριδίων, εφόσον υπάρχουν, αναγνωρίζονται ως μερίσματα σύμφωνα με τις αρχές του ΔΛΠ 32. Οι Τίτλοι πληρούν επίσης τις προϋποθέσεις ως πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1 βάσει του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) (σημ. 4).

28. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Η εύλογη αξία είναι η τιμή που μία οντότητα θα λάμβανε κατά την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή θα κατέβαλε για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην κύρια (ή πιο συμφέρουσα) αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (δηλ. τιμή εξόδου). Όταν δεν υπάρχει παρατηρήσιμη τιμή για πανομοιότυπο περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση, η εύλογη αξία επιμετράται με τη χρήση άλλων κατάλληλων τεχνικών αποτίμησης μεγιστοποιώντας τη χρήση συναφών παρατηρήσιμων δεδομένων και ελαχιστοποιώντας τη χρήση μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Τα παρατηρήσιμα δεδομένα προκύπτουν χρησιμοποιώντας στοιχεία της αγοράς, όπως πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σχετικά με πραγματικά γεγονότα ή συναλλαγές, και αντανακλούν τις παραδοχές που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά για την τιμολόγηση χρηματοοικονομικών μέσων, όπως διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για παρόμοια μέσα, επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων, τεκμαρτή μεταβλητότητα και περιθώρια φερεγγυότητας (credit spreads).

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ομίλου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία ή στην αποσβέσιμη αξία κτήσης και η εύλογη αξία τους έχει γνωστοποιηθεί, κατηγοριοποιούνται σε ένα από τα τρία επίπεδα ιεραρχίας εύλογης αξίας ανάλογα με το αν η αποτίμησή τους βασίζεται σε παρατηρήσιμα ή μη παρατηρήσιμα δεδομένα, ως ακολούθως:

- α) Επίπεδο 1 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται βάσει επίσημων τιμών (μη προσαρμοσμένες) σε ενεργές αγορές για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά στοιχεία στα οποία ο Όμιλος μπορεί να έχει πρόσβαση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Ενεργή θεωρείται η αγορά στην οποία οι τιμές αυτές είναι άμεσα και σε τακτά χρονικά διαστήματα διαθέσιμες από κάποιο χρηματιστήριο, χρηματιστή, διαπραγματευτή, βιομηχανικό κλάδο, υπηρεσία τιμών ή ρυθμιστική αρχή και αντιπροσωπεύουν πραγματικές και συχνές συναλλαγές. Στο επίπεδο 1 περιλαμβάνονται ενεργά διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι κατοχής ή έκδοσης του Ομίλου, μετοχές και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια, υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων, καθώς επίσης και αμοιβαία κεφάλαια τα οποία έχουν τακτικά και συχνά δημοσιευμένες τιμές.
- β) Επίπεδο 2 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης με δεδομένα, διαφορετικά των επίσημων τιμών του Επιπέδου 1, τα οποία είναι παρατηρήσιμα είτε απευθείας ή έμμεσα, όπως : i) επίσημες τιμές για παρεμφερή χρηματοοικονομικά μέσα σε ενεργές αγορές, ii) επίσημες τιμές για πανομοιότυπα ή παρεμφερή χρηματοοικονομικά μέσα σε αγορές που δεν είναι ενεργές, iii) δεδομένα, εκτός των επίσημων τιμών, που είναι άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα, όπως επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων παρατηρήσιμα σε τακτά χρονικά διαστήματα, επιτόκια προθεσμιακών συμβολαίων ξένου συναλλάγματος, τιμές μετοχών, περιθώρια φερεγγυότητας και τεκμαρτή μεταβλητότητα που λαμβάνονται από διεθνείς οργανισμούς παροχής τιμών αγοράς και iv) άλλα μη παρατηρήσιμα δεδομένα που δεν είναι σημαντικά για τη συνολική επιμέτρηση της εύλογης αξίας. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Επιπέδου 2 περιλαμβάνουν εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, μη άμεσα ρευστοποιήσιμους χρεωστικούς τίτλους, που κατέχονται ή εκδίδονται από τον Όμιλο, υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων και μετοχές.
- γ) Επίπεδο 3 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης στις οποίες τα σημαντικότερα δεδομένα είναι μη παρατηρήσιμα. Κατά τη συλλογή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων, χρησιμοποιούνται οι καλύτερες διαθέσιμες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων δεδομένων του Ομίλου, ενώ ταυτόχρονα αντανακλώνται οι υποθέσεις των

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

συμμετεχόντων στην αγορά (π.χ. παραδοχές σχετικά με τον κίνδυνο). Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Επιπέδου 3 περιλαμβάνουν μη διαπραγματευόμενους μετοχικούς τίτλους ή μετοχικούς τίτλους που διαπραγματεύονται σε αγορές οι οποίες δεν θεωρούνται ενεργές, συγκεκριμένα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο και αναγνωρίστηκαν στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού καθώς και συγκεκριμένους χρεωστικούς τίτλους που εκδόθηκαν ή διακρατούνται από τον Όμιλο.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία

Η κατηγοριοποίηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του Ομίλου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους, παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες:

	31 Μαρτίου 2026			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	454	2	-	456
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	654	210	105	969
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	1	674	0	674
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.884	157	49	4.090
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	23	23
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	4.993	1.043	177	6.212
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	17	1.029	-	1.046
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	31	-	-	31
Υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων	53	19	-	72
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	101	1.047	-	1.149

	31 Δεκεμβρίου 2025			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	514	2	-	516
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	637	216	99	952
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	2	777	1	780
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.848	206	52	4.105
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	23	23
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	5.001	1.200	174	6.376
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	1	914	-	915
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	76	-	-	76
Υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων	52	20	-	72
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	129	933	-	1.062

⁽¹⁾ Μετά τον συμψηφισμό έναντι χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί/καταβληθεί, € 842 εκατ. και € 492 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα, τα οποία έχουν κατηγοριοποιηθεί στο επίπεδο 2 (2025: μετά τον συμψηφισμό € 652 εκατ. και € 349 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα) (σημ. 15).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει μεταφορές εντός και εκτός των επιπέδων ιεραρχίας της εύλογης αξίας στην αρχή του τριμήνου κατά το οποίο έχει πραγματοποιηθεί η μεταφορά ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου. Δεν υπήρξαν ουσιώδεις μεταφορές μεταξύ επιπέδων κατά την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Συμφωνία των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Επιπέδου 3

**31 Μαρτίου
2026
€ εκατ.**

Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	174
Μεταφορά από Επίπεδο 3	(1)
Προσθήκες, μετά από πωλήσεις και λήξεις ⁽¹⁾	2
Σύνολο κερδών/(ζημιών) περιόδου που περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	2
Σύνολο κερδών/(ζημιών) περιόδου που περιλαμβάνονται στα λοιπά συνολικά έσοδα	(1)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(0)
Υπόλοιπο την 31 Μαρτίου	177

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει επιστροφές κεφαλαίου αναφορικά με επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους.

Διαδικασίες και τεχνικές αποτίμησης του Ομίλου

Ο τομέας Group Market Counterparty Risk Sector (GMCRS) θεσπίζει τις διαδικασίες που διέπουν την επιμέτρηση της εύλογης αξίας, σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί ευρέως αναγνωρισμένα μοντέλα αποτίμησης για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των κοινών χρηματοοικονομικών μέσων για τα οποία δεν υπάρχουν διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όπως τις συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος (interest and cross currency swaps), που χρησιμοποιούν μόνο παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς και δεν απαιτούν σε μεγάλο βαθμό τη διενέργεια εκτιμήσεων από τη Διοίκηση. Οι παρατηρήσιμες τιμές ή τα δεδομένα των μοντέλων αποτίμησης είναι συνήθως διαθέσιμα στην αγορά για τους εισηγμένους χρεωστικούς και μετοχικούς τίτλους, τα διαπραγματεύσιμα και τα απλά εξωχρηματιστηριακά παράγωγα. Η διαθεσιμότητα παρατηρήσιμων τιμών της αγοράς και των δεδομένων των μοντέλων αποτίμησης μειώνει την ανάγκη διενέργειας εκτιμήσεων από τη Διοίκηση και επίσης μειώνει την αβεβαιότητα σχετικά με τον προσδιορισμό των εύλογων αξιών. Για την ταξινόμηση των χρεωστικών τίτλων στα τρία επίπεδα ιεραρχίας εύλογης αξίας, ο Όμιλος επίσης χρησιμοποιεί μια κλίμακα στην οποία κατατάσσεται ο κάθε τίτλος, σύμφωνα με την ποιότητα και την ποσότητα των δεδομένων της αγοράς τα οποία χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας τους μια δεδομένη χρονική στιγμή. Κατόπιν, οι χρεωστικοί τίτλοι κατατάσσονται στα επίπεδα ιεραρχίας βάσει συγκεκριμένων ορίων ανά κλίμακα, οι οποίες περιλαμβάνουν από υψηλής ρευστοποίησης έως περιορισμένης διαπραγματεύσεως χρεωστικούς τίτλους.

Όπου χρησιμοποιούνται τεχνικές αποτίμησης για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων για τα οποία δεν υπάρχουν διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, αυτές επιβεβαιώνονται για την ορθότητά τους έναντι ιστορικών στοιχείων και, όπου είναι εφικτό, έναντι τρεχουσών ή πρόσφατων παρατηρούμενων συναλλαγών σε διάφορα χρηματοοικονομικά μέσα, και επανεξετάζονται περιοδικά από κατάλληλο προσωπικό ανεξάρτητο από το προσωπικό που τα δημιουργήσε. Όλα τα μοντέλα πιστοποιούνται πριν να χρησιμοποιηθούν και προσαρμόζονται έτσι ώστε να επιβεβαιώνεται ότι τα αποτελέσματα αντικατοπτρίζουν τα πραγματικά δεδομένα και συγκριτικές τιμές αγοράς. Οι εκτιμήσεις των εύλογων αξιών που λαμβάνονται από τα μοντέλα προσαρμόζονται με τυχόν άλλους παράγοντες, όπως τον κίνδυνο ρευστότητας ή την αβεβαιότητα των μοντέλων, στο βαθμό που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα τους λάβουν υπόψη κατά την τιμολόγηση του χρηματοοικονομικού μέσου. Οι εύλογες αξίες, επίσης, αντανακλούν τον πιστωτικό κίνδυνο του μέσου και περιλαμβάνουν προσαρμογές ώστε να ληφθούν υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος της εταιρείας του Ομίλου και του αντισυμβαλλομένου, όπου κρίνεται αναγκαίο.

Οι διαδικασίες ελέγχου των μοντέλων αποτίμησης που εφαρμόζονται από τον Όμιλο, περιλαμβάνουν: επιβεβαίωση των παρατηρήσιμων τιμολογήσεων, επαναυπολογισμό των αποτιμήσεων του μοντέλου, επισκόπηση και διαδικασία έγκρισης για τα νέα μοντέλα ή/και αλλαγές στα υφιστάμενα, προσαρμογή και διενέργεια εκ των υστέρων ελέγχων (back-testing) έναντι παρατηρήσιμων συναλλαγών στην αγορά, όπου είναι εφικτό, ανάλυση σημαντικών μεταβολών αποτίμησης, κλπ. Όταν για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας χρησιμοποιούνται οι αποτιμήσεις τρίτων, αυτές ελέγχονται προκειμένου να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 13.

Τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα επιμετρώνται στην εύλογη αξία με προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών, χρησιμοποιώντας επιτόκια της αγοράς κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Αναπροσαρμογές για τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου και τον πιστωτικό κίνδυνο του Ομίλου εφαρμόζονται στα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, όπου κρίνεται απαραίτητο. Για τις εν λόγω αναπροσαρμογές του πιστωτικού κινδύνου λαμβάνονται υπόψη οι αναμενόμενες ταμειακές ροές μεταξύ του Ομίλου και των αντισυμβαλλομένων με βάση τους σχετικούς όρους των συναλλαγών παραγώγων και η επίδραση του πιστωτικού κινδύνου στην αποτίμηση αυτών των ταμειακών ροών. Ανάλογα με τις συνθήκες, ο Όμιλος λαμβάνει επίσης υπόψη την επίδραση τυχόν διακανονισμών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων, συμβάσεων εξασφάλισης και σύναψης κύριων συμβάσεων συμψηφισμού για την αποτίμηση του πιστωτικού κινδύνου (Credit Risk Valuation Adjustment - CVA).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Για τον υπολογισμό του CVA χρησιμοποιούνται οι πιθανότητες αθέτησης υποχρεώσεων, βασισμένες σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς όπως τα περιθώρια των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικών κινδύνων (Credit Default Swaps - CDS), ανάλογα με την περίπτωση, ή τα εσωτερικά μοντέλα αξιολόγησης. Ο Όμιλος εφαρμόζει παρόμοια μεθοδολογία για τον υπολογισμό του δικού του πιστωτικού κινδύνου (Debit Value Adjustments - DVA) όταν μπορεί να εφαρμοστεί. Όπου οι τεχνικές αποτίμησης βασίζονται σε εσωτερικά μοντέλα αξιολόγησης και το αντίστοιχο CVA είναι σημαντικό στο σύνολο της επιμέτρησης της εύλογης αξίας, τότε τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα κατηγοριοποιούνται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας. Μια εύλογα πιθανή μεταβολή του κύριου μη παρατηρήσιμου δεδομένου (δηλ. του ποσοστού ανάκτησης) που χρησιμοποιείται στην αποτίμησή τους, δεν θα είχε σημαντική επίδραση στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας τους.

Ο Όμιλος προσδιορίζει την εύλογη αξία των χρεωστικών τίτλων που κατέχει με βάση επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοιο επίπεδο πιστωτικού κινδύνου, λήξη και απόδοση, τιμές διαπραγματεύσεως σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή με τη μέθοδο προεξόφλησης μελλοντικών ταμειακών ροών.

Η αξία των μη διαπραγματευόμενων μετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και περιλαμβάνονται στο Επίπεδο 3, προσδιορίζεται κυρίως χρησιμοποιώντας (i) εκθέσεις αποτίμησης τρίτων, οι οποίες βασίζονται στην καθαρή θέση των εταιρειών όπου η Διοίκηση δεν εκτελεί περαιτέρω σημαντικές προσαρμογές, και (ii) αποτιμήσεις καθαρής θέσης προσαρμοσμένες, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο.

Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο με συμβατικές ταμειακές ροές που δεν αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (που δεν πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησης του SPPI), επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Τιμές αγοράς δεν υπάρχουν καθώς δεν υπάρχουν ενεργές αγορές στις οποίες διαπραγματεύονται. Οι εύλογες αξίες τους εκτιμώνται σε ατομική βάση ανά δάνειο προεξοφλώντας τις μελλοντικές αναμενόμενες ταμειακές ροές για το χρονικό διάστημα που αναμένεται να ανακτηθούν, χρησιμοποιώντας κατάλληλα προεξοφλητικά επιτόκια ή με αναφορά σε άλλα συγκρίσιμα περιουσιακά στοιχεία ίδιου τύπου για τα οποία έχουν πραγματοποιηθεί συναλλαγές στην ίδια περίοδο. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές, που ενσωματώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο, αποτελούν σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα στον υπολογισμό της εύλογης αξίας με αποτέλεσμα το σύνολο της εύλογης αξίας τους να κατηγοριοποιείται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας.

Οι εύλογες αξίες των υποχρεώσεων επενδυτικών συμβολαίων προσδιορίζονται με αναφορά στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στα αντίστοιχα επενδυτικά χαρτοφυλάκια, τα οποία συνδέονται με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη λογιστική και την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του Ομίλου που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία στον ισολογισμό:

	31 Μαρτίου 2026	
	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	55.722	56.050
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	22.675	22.270
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	78.397	78.320
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	7.654	7.863
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	7.654	7.863
	31 Δεκεμβρίου 2025	
	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	54.640	55.490
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	19.827	19.768
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	74.467	75.258
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	7.352	7.613
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	7.352	7.613

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι υποθέσεις και οι τεχνικές που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους είναι σύμφωνες με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρηση των εύλογων αξιών των χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Συγκεκριμένα:

- α) Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο: δεν υπάρχουν τιμές αγοράς, καθώς δεν υπάρχουν ενεργές αγορές στις οποίες διαπραγματεύονται. Οι εύλογες αξίες εκτιμώνται προεξοφλώντας τις μελλοντικές αναμενόμενες ταμειακές ροές για το χρονικό διάστημα που αναμένεται να ανακτηθούν, χρησιμοποιώντας κατάλληλα επιτόκια προσαρμοσμένα με τον κίνδυνο (μέθοδος προεξόφλησης αναμενόμενων ταμειακών ροών). Ειδικότερα, τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ομαδοποιούνται σε κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων με παρόμοια χαρακτηριστικά, όπως αυτά παρακολουθούνται από τη Διοίκηση, ανά δανειακό επιχειρηματικό τομέα, χαρακτηριστικά προϊόντος και καθεστώ (εξυπηρετούμενα/μη εξυπηρετούμενα), προκειμένου να βελτιωθεί η ακρίβεια των εκτιμώμενων αποτελεσμάτων αποτίμησης. Κατά την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των δανειακών χαρτοφυλακίων, ο Όμιλος κάνει υποθέσεις σχετικά με αναμενόμενες προκαταβολές και τα περιθώρια του προϊόντος σε σχέση με το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου, όπου είναι εφαρμόσιμο. Τα προεξοφλητικά επιτόκια που εφαρμόζονται για την προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών των δανείων ενσωματώνουν δεδομένα τα οποία θα λάμβαναν υπόψη ανεξάρτητοι συμμετέχοντες στην αγορά, όπως επιτόκια μηδενικού κινδύνου, τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, το κόστος κεφαλαίου και χρηματοδότησης. Για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των πιστωτικά απομειωμένων δανείων, τα οποία προεξοφλούνται βάσει προσαρμοσμένων επιτοκίων μηδενικού κινδύνου, λαμβάνεται υπόψη και το χρονοδιάγραμμα εκποίησης των εξασφαλίσεων. Επιπρόσθετα, η εύλογη αξία των τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο εκτιμάται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές τους χρησιμοποιώντας κατάλληλα επιτόκια αγοράς αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων, παρόμοιας ποιότητας και διάρκειας.
- β) Επενδυτικοί τίτλοι που αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Στις υπόλοιπες περιπτώσεις, η εύλογη αξία προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, διάρκεια και απόδοση, τις τιμές διαπραγμάτευσης σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προεξόφλησης των ταμειακών ροών. Επιπρόσθετα, για συγκεκριμένα εταιρικά ομόλογα υψηλής ποιότητας για τα οποία δεν είναι διαθέσιμες τιμές σε αγορές, η εύλογη αξία προσδιορίζεται μέσω τιμών οι οποίες αντλούνται από αξιόπιστες πλατφόρμες διαχείρισης δεδομένων, ενώ μέρος αυτών επιβεβαιώνεται από συμμετέχοντες στην αγορά (π.χ. διαπραγματευτές). Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι τιμές υπολογίζονται μέσω συμφωνιών για την άντληση ρευστότητας (π.χ. συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων, ενεχυριάσεις) με πιστωτικά ιδρύματα.
- γ) Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Αν οι τιμές της αγοράς δεν είναι διαθέσιμες, η εύλογη αξία προσδιορίζεται από αποτιμήσεις εξωτερικών εκτιμητών με βάση επίσημες τιμές αγοράς για πιστωτικούς τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά ή προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές με επιτόκιο προσαρμοσμένο για τον κίνδυνο, όπου ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας στοιχεία έμμεσα παρατηρήσιμα, δηλαδή επίσημες τιμές παρόμοιων τίτλων που εκδίδονται από τον Όμιλο ή από άλλους Έλληνες εκδότες.

Για τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά μέσα που είναι βραχυπρόθεσμα ή επανατιμολογούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα (ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες, απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και υποχρεώσεις προς πελάτες), η λογιστική αξία τους προσεγγίζει την εύλογη αξία τους.

29. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνονται τα ακόλουθα υπόλοιπα, με αρχική λήξη μικρότερη ή ίση των τριών μηνών:

	31 Μαρτίου 2026 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2025 € εκατ.
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες)	11.367	13.858
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.222	1.652
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	26	19
Σύνολο	12.615	15.529

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Την 31 Μαρτίου 2026, τα υπόλοιπα των υποχρεωτικών καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες από τις εταιρείες του Ομίλου για την κάλυψη της υποχρέωσης των ελάχιστων αποθεματικών (Minimum Reserve Requirement – MRR), ανήλθαν σε € 0,7 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1,8 δισ.). Η μεταβολή αυτή αποδίδεται κυρίως στη μείωση κατά € 1,15 δισ. των υποχρεωτικών καταθέσεων που τηρούνταν στην Κεντρική Τράπεζα της Βουλγαρίας, κατόπιν της υιοθέτησης του ευρώ στη Βουλγαρία από την 1η Ιανουαρίου 2026.

Τα λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους που παρουσιάζονται στις ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής:

	31 Μαρτίου 2026	31 Μαρτίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και δεδουλευμένοι τόκοι (Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικούς τίτλους	(44)	(14)
'Εσοδα από μερίσματα	0	(28)
	(0)	(1)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(44)	(43)

Για την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026, οι λοιπές προσαρμογές ποσού € 8 εκατ., περιλαμβάνουν κυρίως α) την αναλογία στα αποτελέσματα από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ποσού € 4 εκατ. ζημιά (σημ. 19) και β) € 3 εκατ. που σχετίζονται με το Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (31 Μαρτίου 2025: € 9 εκατ. που περιλαμβάνουν κυρίως την αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.).

Την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026, η λογιστική αξία των υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους μειώθηκε κατά € 5 εκατ. λόγω μεταβολής των δεδουλευμένων τόκων και της απόσβεσης των εξόδων έκδοσης (31 Μαρτίου 2025: αύξηση κατά € 20 εκατ.).

30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις

Ο Όμιλος παρουσιάζει στον παρακάτω πίνακα τις ακόλουθες τρεις κατηγορίες δεσμεύσεων που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο και τις οποίες ανέλαβε στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του που σχετίζονται με τις δανειοδοτήσεις: (α) χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, οι οποίες αναφέρονται σε εγγυήσεις και σε πιστωτικές επιστολές σε αναμονή που φέρουν τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο όπως τα δάνεια (υποκατάστατα πιστώσεων), (β) δεσμεύσεις για την επέκταση της πίστωσης, οι οποίες περιλαμβάνουν ρητές δεσμεύσεις που είναι ανέκκλητες μέχρι τη λήξη τους ή μπορούν να ανακληθούν μόνο μετά από σημαντικό δυσμενές γεγονός και (γ) άλλες δεσμεύσεις που συνδέονται με πιστωτικό κίνδυνο, οι οποίες αφορούν σε ενέγγυες πιστώσεις και άλλες εγγυήσεις μεσαίου και χαμηλού κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ.

	31 Μαρτίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	2.004	2.042
Ανέκκλητες δεσμεύσεις πιστωτικών ορίων	6.294	7.109
Λοιπές δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	2.263	2.212
Σύνολο	10.561	11.363

Την 31 Μαρτίου 2026, οι συνολικές δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 ποσού € 19,1 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: € 19,8 δις), περιλαμβάνουν ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις ποσού € 8,5 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: € 8,4 δις). Η πρόβλεψη απομείωσης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο ανήλθε σε € 58 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 56 εκατ.).

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει εκδώσει χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου ποσού € 0,25 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: € 0,25 δις) για την εξασφάλιση της οποίας έχει γίνει ισόποση κατάθεση βάσει σχετικής συμφωνίας ενεχυρίασης (σημ. 21).

Λοιπές δεσμεύσεις

Η Τράπεζα έχει υπογράψει με το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (Single Resolution Fund – SRF), συμβάσεις αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής και παροχής εξασφάλισης ποσού € 29 εκατ. την 31 Μαρτίου 2026 (31 Δεκεμβρίου 2025: € 29 εκατ.). Σύμφωνα με τις ανωτέρω συμβάσεις, στις οποίες προβλέπεται η παροχή ισόποσης χρηματικής εγγύησης, η Τράπεζα ανέλαβε να καταβάλλει στο SRF ποσό που θα ανέρχεται μέχρι το ποσό της αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής, σε περίπτωση αξίωσης εκτέλεσης και απαίτησης για πληρωμή από αυτό αναφορικά με μια ενέργεια εξυγίανσης για μία άλλη ευρωπαϊκή τράπεζα. Την 31 Μαρτίου 2026, όπως και στο προηγούμενο τρίμηνο, η Διοίκηση εκτιμάει ότι δεν απαιτείται σχηματισμός πρόβλεψης σχετικά με τις συμβάσεις αμετάκλητης

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

δέσμευσης του Ομίλου, ενώ η εν λόγω χρηματική εγγύηση έχει αναγνωρισθεί ως χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού το οποίο επιμετράται στο αποσβέσιμο κόστος στη γραμμή ισολογισμού του Ομίλου «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» (σημ. 21). Περαιτέρω πληροφόρηση σχετικά με το λογιστικό χειρισμό των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής, παρέχεται στη σημείωση 43 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

Επίδικες υποθέσεις

Την 31 Μαρτίου 2026 οι προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις έναντι του Ομίλου ανέρχονταν σε € 36 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 38 εκατ.) (σημ. 25).

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει εισέλθει σε μια σειρά από δίκες, στο πλαίσιο της ασκήσεως των συνήθων δραστηριοτήτων του, οι οποίες βρίσκονται είτε σε πρώιμο ακόμη είτε σε προχωρημένο δικαστικό στάδιο. Η οριστική διευθέτηση των υποθέσεων αυτών μπορεί να απαιτήσει ανά περίπτωση την πάροδο ορισμένου χρόνου με την εξάντληση των κατά νόμο προβλεπόμενων ενδίκων μέσων από τα διάδικα μέρη. Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στις σχετικές υποθέσεις και, λαμβάνοντας υπόψη τη γνώμη των Νομικών Υπηρεσιών, δεν αναμένει ότι θα υπάρξει εκροή πόρων και συνεπώς θεωρεί ότι δεν απαιτείται η αναγνώριση πρόβλεψης.

31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Πληροφορίες σχετικά με γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού αναφέρονται στις εξής σημειώσεις:

Σημείωση 4 - Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων

Σημείωση 16 - Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Σημείωση 17 - Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

Σημείωση 18 - Σύνθεση του Ομίλου

Σημείωση 24 - Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

Σημείωση 26 - Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

32. Συνδεόμενα μέρη

Η Eurobank A.E. (η Τράπεζα) μαζί με τις θυγατρικές της αποτελούν τον Όμιλο Eurobank (ο Όμιλος). Ο Όμιλος πραγματοποιεί τραπεζικές συναλλαγές με τα συνδεόμενα μέρη στο σύνηθες πλαίσιο των εργασιών του και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές περιλαμβάνουν δάνεια, καταθέσεις και εγγυήσεις. Επιπλέον, στο σύνηθες πλαίσιο των επενδυτικών τραπεζικών εργασιών του, ο Όμιλος ενδέχεται να κατέχει χρεωστικούς και συμμετοχικούς τίτλους των συνδεόμενων μερών.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών με (α) τον όμιλο Fairfax, ο οποίος θεωρείται ότι έχει ουσιώδη επιρροή στην Τράπεζα (β) τα βασικά μέλη της Διοίκησης (ΒΜΔ) και τις εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ και (γ) λοιπά συνδεόμενα μέρη, καθώς και τα αντίστοιχα έσοδα και έξοδα παρουσιάζονται παρακάτω:

	31 Μαρτίου 2026			31 Δεκεμβρίου 2025		
	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ ⁽¹⁾		Λοιπά Συνδεόμενα μέρη ⁽³⁾	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ ⁽¹⁾		Λοιπά Συνδεόμενα μέρη ⁽³⁾
	Όμιλος Fairfax ⁽²⁾ € εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	Όμιλος Fairfax ⁽²⁾ € εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	136,27	6,03	4,73	135,25	6,31	4,20
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση ⁽⁴⁾	-	-	66,49	-	-	67,39
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	11,62	-	94,00	11,66	0,01	94,70
Υποχρεώσεις προς πελάτες	22,27	22,09	88,29	44,54	22,82	109,12
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	1,00	0,88	-	0,30	0,89
Λοιπές υποχρεώσεις	0,08	0,67	8,56	0,01	1,08	17,17
Εκδοθείσες εγγυήσεις	2,04	-	0,51	2,04	-	0,46
	Για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026			Για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2025		
Καθαρά έσοδα από τόκους	1,39	(0,02)	(1,37)	1,74	(0,04)	(1,51)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	-	0,01	3,38	0,01	0,01	2,91
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και επενδυτικούς τίτλους συμπεριλαμβανομένων σχετικών εξόδων	(0,32)	-	(11,80)	0,07	-	(13,13)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα / (έξοδα)	0,13	0,08	(3,88)	2,28	-	(3,00)

⁽¹⁾ Περιλαμβάνονται τα βασικά μέλη της Διοίκησης του Ομίλου και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα. Πληροφορίες σχετικά με τις παροχές των ΒΜΔ παρατίθενται παρακάτω.

⁽²⁾ Τα υπόλοιπα με τη συγγενή εταιρεία του Ομίλου «Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών», η οποία ανήκει στον όμιλο Fairfax, παρουσιάζονται στη στήλη «Λοιπά συνδεόμενα μέρη».

⁽³⁾ Τα λοιπά συνδεόμενα μέρη περιλαμβάνουν συγγενείς εταιρείες, κοινοπραξίες και το ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank.

⁽⁴⁾ Περιλαμβάνει τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί σε εταιρείες του ομίλου Anratar, τα οποία έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση, καθώς οι εν λόγω εταιρείες θεωρούνται ότι ελέγχονται από κοινού από την Τράπεζα μαζί με τις λοιπές ελληνικές δανείστριες τράπεζες.

Για τη περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2026, αναγνωρίστηκε πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 0,01 εκατ. (31 Μαρτίου 2025: μηδέν), έναντι δανείων σε συγγενείς εταιρείες και σε κοινοπραξίες του Ομίλου, ενώ η αντίστοιχη συνολική πρόβλεψη απομείωσης ανέρχεται σε € 0,63 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 0,72 εκατ.).

Παροχές προς τα βασικά μέλη της Διοίκησης (μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και λοιπά βασικά μέλη της Διοίκησης του Ομίλου)

Οι αμοιβές των βασικών μελών της Διοίκησης που αφορούν σε βραχυπρόθεσμες παροχές, ανέρχονται σε € 2,1 εκατ. (31 Μαρτίου 2025: € 2,2 εκατ.), ενώ εκείνες που αφορούν σε μακροπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε € 0,3 εκατ. (31 Μαρτίου 2025: € 0,4 εκατ.). Επιπρόσθετα, την 31 Μαρτίου 2026, ο Όμιλος έχει σχηματίσει μια υποχρέωση καθορισμένων παροχών για τα ΒΜΔ ποσού € 2,3 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 2,2 εκατ.), ενώ το αντίστοιχο κόστος για την περίοδο το οποίο έχει αναγνωρισθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων ανέρχεται σε € 0,05 εκατ. (31 Μαρτίου 2025: € 0,04 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
33. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων (ΤΓΣ) την 23 Ιουλίου 2024, για θητεία τριών ετών η οποία θα λήξει την 23 Ιουλίου 2027 παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η ΤΓΣ για το έτος 2027.

Η ΤΓΣ των Μετόχων της Eurobank κατά τη συνεδρίαση της την 28 Απριλίου 2026 απέδωσε την ιδιότητα του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank στην κα Alexandra Reich, η οποία εξελέγη με την από 20 Μαρτίου 2026 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. κ. Jawaid Mirza. Η θητεία της θα λήξει ταυτόχρονα με τη θητεία των υπολοίπων μελών του Δ.Σ. Την ίδια ημέρα, 20.03.2026, το Δ.Σ. αποφάσισε τη συγκρότησή του σε σώμα.

Η σύνθεση του Δ.Σ. έχει ως ακολούθως:

Γ. Ζανιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος
Φ. Καραβιάς	Διευθύνων Σύμβουλος
Σ. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Κ. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
B.P. Martin	Μη Εκτελεστικό μέλος
Α. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
Ε. Ρουβιθά Πάνου	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
R. Kakar	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
C. Basile	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
B. Eckes	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. A. Hollows	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
Ε. Κωτσοβίνος	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
A. Reich	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος

Αθήνα, 6 Μαΐου 2026

Γεώργιος Π. Ζανιάς
Α.Δ.Τ. Α02555306
ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Φωκίων Χ. Καραβιάς
Α.Δ.Τ. Α02555309
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Χάρης Β. Κοκολογιάννης
Α.Δ.Τ. ΑΝ582334
ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ FINANCE ΟΜΙΛΟΥ
CHIEF FINANCIAL OFFICER