



**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ**

31 Μαρτίου 2026

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

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το 1^ο τρίμηνο του 2026, καθώς και οι σημειώσεις που τη συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 21^{ης} Μαΐου 2026 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Χαλάνδρι, 21 Μαΐου 2026

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
Δ.Σ

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Η ΓΕΝΙΚΗ
ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Μ.
ΗΡΟΔΟΤΟΥ
Α.Δ.Τ. 0000760047

ΕΛΕΝΗ Χ.
ΒΡΕΤΤΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487

ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ.
ΣΚΟΥΜΠΑ
Α.Δ.Τ. Α01573309

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ
Α.Δ.Τ. Ξ 989060

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

Σημείωση	Σελίδα
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων	4
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος.....	5
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης.....	6
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	7
Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	9
1. Γενικές πληροφορίες	10
2. Βάση σύνταξης	11
(2.1) Δήλωση κατάρτισης	11
(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας.....	11
(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2026.....	15
(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις.....	17
3. Βασικές λογιστικές αρχές.....	18
4. Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν επιμετρώνται σε εύλογη αξία	18
5. Κεφαλαιακή ελάτρευση.....	21
6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα.....	23
7. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	25
8. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	25
9. Λειτουργικά έξοδα.....	26
10. Φόροι.....	27
11. Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα	31
12. Επενδυτικοί τίτλοι.....	32
13. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	34
14. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	38
15. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες	38
16. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	40
17. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	41
18. Υποχρεώσεις προς πελάτες	41
19. Εκδοθείσες ομολογίες.....	42
20. Ίδια Κεφάλαια.....	43
21. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	44
22. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	45
22.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	45
22.2 Φορολογικές υποχρεώσεις	45
22.3 Νομικά θέματα	45
22.4 Λοιπές προβλέψεις	45
23. Ανακατάταξη κονδυλίων.....	46
24. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31 ^{ης} Μαρτίου 2026	47

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος	
		Από 1η Ιανουαρίου έως 31/3/2026	31/3/2025*
Τόκοι και συναφή έσοδα		69.743	62.377
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(22.959)	(25.755)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	46.784	36.623
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		13.287	10.552
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(2.328)	(3.496)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8	10.958	7.056
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις		646	1.471
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου		1.260	1.051
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		1.561	10.002
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		61.210	56.203
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(20.089)	(20.438)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(12.678)	(8.841)
Αποσβέσεις	9	(7.435)	(7.744)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(40.202)	(37.022)
Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων		21.008	19.180
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	13	(7.189)	(4.848)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	9	(1.752)	(13.311)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		(167)	58
Κέρδη περιόδου προ φόρου εισοδήματος		11.900	1.080
Μείον: φόρος εισοδήματος	10	(4.079)	(972)
Κέρδη περιόδου μετά φόρων		7.821	108
Κατανέμονται σε:			
Ιδιοκτήτες μητρικής		7.821	108
Κέρδη της περιόδου ανά μετοχή - βασικά (σε €)	11	0,0048	0,0001

* Έχει πραγματοποιηθεί ανακατάταξη κονδυλίων της συγκριτικής περιόδου (Σημείωση 23).

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	Από 1η Ιανουαρίου έως 31/3/2026	31/3/2025
Κέρδη περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	7.821	108
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</u>		
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	(3.961)	(4.377)
Φόρος εισοδήματος	871	963
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	(3.090)	(3.415)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	4.731	(3.307)
<u>Κατανέμονται σε:</u>		
Ιδιοκτήτες μητρικής	4.731	(3.307)

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος	
	Σημ.	31/3/2026	31/12/2025
Ενεργητικό			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		357.380	642.518
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		67.176	68.555
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		8	152
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	13	5.863.851	5.457.157
Επενδυτικοί τίτλοι	12	1.389.430	1.440.415
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	15	4.540	4.034
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		85.135	86.064
Επενδύσεις σε ακίνητα		103.045	103.045
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		265.024	262.121
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	10	221.744	224.658
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	16	14.996	15.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		176.211	175.842
Σύνολο ενεργητικού		8.548.539	8.479.639
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	17	357.382	258.736
Υποχρεώσεις προς πελάτες	18	6.812.731	6.757.046
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		560	0
Εκδοθείσες ομολογίες	19	169.176	169.063
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		7.239	7.072
Λοιπές προβλέψεις		24.157	24.086
Λοιπές υποχρεώσεις		196.100	284.860
Σύνολο υποχρεώσεων		7.567.343	7.500.863
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	20	80.901	80.901
Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	20	100.000	100.000
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	20	519.434	519.433
Αποθεματικά	20	263.736	266.825
Σωρευμένα κέρδη	20	17.126	11.617
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		981.196	978.777
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		981.196	978.777
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		8.548.539	8.479.639

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	80.900	1.565.446	0	253.924	982.119	(2.007.046)	875.343
Αποτελέσματα της περιόδου						108	108
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(4.377)			(4.377)
Φόρος εισοδήματος				963			963
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(3.414)	0	108	(3.307)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	1						1
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	1						1
Υπόλοιπα 31/03/2025	80.901	1.565.446		250.510	982.119	(2.006.938)	872.037
Μεταβολές έως 31/12/2025	0	(1.046.012)	100.000	680	(966.484)	2.018.555	106.740
Υπόλοιπα 31/12/2025	80.901	519.434	100.000	251.190	15.635	11.617	978.777

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημιές)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2026	80.901	519.434	100.000	251.190	15.635	11.617	978.777
Αποτελέσματα της περιόδου						7.821	7.821
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(3.961)			(3.961)
Φόρος εισοδήματος				871			871
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(3.090)	0	7.821	4.731
Τόκοι πληρωτέοι στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου AT1						(2.312)	(2.312)
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	0	0	0	0	0	(2.312)	(2.312)
Υπόλοιπα 31/3/2026	80.901	519.434	100.000	248.100	15.635	17.126	981.196

Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	Από 1η Ιανουαρίου έως 31/3/2026	31/3/2025
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	68.697	54.872
Τόκοι έξοδα	(22.424)	(25.755)
Έσοδα μερισμάτων	9	40
Έσοδα προμηθειών	13.287	10.552
Έξοδα προμηθειών	(2.328)	(3.496)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	1.370	1.520
Λοιπά έσοδα	4.047	9.962
Πληρωμές σε προσωπικό και προμηθευτές	(32.798)	(41.251)
Φόροι πληρωθέντες	(66)	0
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	29.794	6.444
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	1.331	14.518
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	(409.315)	(227.473)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	(280)	(4.023)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	96.986	(26.522)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	55.685	(86.864)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(93.162)	(84.391)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(348.754)	(414.754)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(318.960)	(408.310)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(7.870)	(9.403)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(1.777)	(4.259)
Καθαρό ποσό Αγοραπωλησιών/λήξεων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	84.126	212.809
Καθαρό ποσό Αγοραπωλησιών/λήξεων επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(39.938)	108.874
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	(673)	(50)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	33.868	307.971
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	0	1
Ενοικία πληρωθέντα βάσει ΔΠΧΑ 16	(1.424)	(1.788)
Αποπληρωμή παλαιών και νέα έκδοση ομολογιακών δανείων μειωμένης εξασφάλισης μετά από έξοδα έκδοσης	0	(100.200)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(1.424)	(101.987)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(286.517)	(202.327)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	711.073	501.611
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	424.556	299.284

1. Γενικές πληροφορίες

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

Ο Όμιλος της CrediaBank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει δύο (2) θυγατρικές και έξι (6) συγγενείς εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 1.204 άτομα κατά την 31/03/2026. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 65 καταστήματα.

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

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις (οι «οικονομικές καταστάσεις») έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 21^{ης} Μαΐου 2026.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 31/03/2026 έχει ως εξής:

Κωνσταντίνος Μ. Ηροδότου	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Κωνσταντίνος Γ. Μακέδος ***	Α΄ Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αβραάμ (Μίνος) Ε. Μωυσής */**/**	Μη Εκτελεστικό Μέλος, Β΄ Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Εκπρόσωπος της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε., η οποία απορρόφησε το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, διορισθείς σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 3864/2010, όπως ισχύει
Ελένη Χ. Βρεττού	Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Βασιλική Χ. Σκούμπα	Εκτελεστικό μέλος
Νικόλαος Δ. Βουγιούκας *	Μη εκτελεστικό μέλος
Αφροδίτη Β. Σεβαστή	Μη εκτελεστικό μέλος
Αιμίλιος Π. Γιαννόπουλος */**/**	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Χρήστος Α. Αλεξάκης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ιωάννης Γ. Ζωγραφάκης */**/**	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Παναγιώτης Γ. Λιαργκόβας **/**	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Αιμίλιος Κ. Στασινάκης **	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

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

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

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

Η μετοχή της CrediaBank συμμετέχει στους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης όλων των μετοχών (DOM)
- Emerging Europe Large Cap
- FTSE All-World
- FTSE All-Cap
- FTSE Total-Cap

2. Βάση σύνταξης

(2.1) Δήλωση κατάρτισης

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το 1^ο τρίμηνο του 2026 έχει καταρτισθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και πρέπει να εξετάζεται σε συνδυασμό με τις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2025.

Οι λογιστικές αυτές αρχές, όπως τροποποιήθηκαν και είναι σε ισχύ από 01/01/2026, παρουσιάζονται στη σημείωση 2.3. Τα ποσά που περιλαμβάνονται στην Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση εκφράζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τα συγκριτικά μεγέθη αναπροσαρμόζονται, όπου απαιτείται, για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

Πλαίσιο σύνταξης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το 1^ο τρίμηνο του 2026 έχει καταρτισθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και πρέπει να εξετάζεται σε συνδυασμό με τις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2025. Οι λογιστικές αυτές αρχές, όπως τροποποιήθηκαν και είναι σε ισχύ από 01/01/2026, παρουσιάζονται στη σημείωση 2.3. Τα ποσά που περιλαμβάνονται στην Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση εκφράζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τα συγκριτικά μεγέθη αναπροσαρμόζονται, όπου απαιτείται, για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

Οι τομείς που εξετάζονται κατωτέρω είναι το Μακροοικονομικό περιβάλλον, ο Κίνδυνος Αγοράς, η Ρευστότητα, η Κεφαλαιακή επάρκεια και ο Επιχειρηματικός Σχεδιασμός.

Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Η ελληνική οικονομία εισέρχεται στο 2026 με ισχυρά θεμελιώδη διατηρώντας την αναπτυξιακή υπεροχή έναντι του μέσου όρου της Ευρωζώνης. Η οικονομία αναμένεται να παραμείνει σε θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης, υποστηριζόμενη κυρίως από τη εγχώρια ζήτηση, τις επενδύσεις, τα κονδύλια της ΕΕ (RRF) και τις βελτιωμένες συνθήκες στην αγορά εργασίας.

Ωστόσο, η κρίση στη Μέση Ανατολή έχει καταστήσει τις προοπτικές ανάπτυξης λιγότερο ευνοϊκές αφού αυξήθηκε το ενεργειακό κόστος, ενισχύθηκε ο πληθωρισμός και επιδεινώθηκαν οι χρηματοοικονομικές συνθήκες.

Η έκθεση της Ελλάδας σε κινδύνους που σχετίζονται με την κρίση στη Μέση Ανατολή φαίνεται σχετικά περιορισμένη σε σύγκριση με την ευρύτερη Ευρωπαϊκή Ένωση.

Πιο αναλυτικά, το πραγματικό ΑΕΠ για το σύνολο του 2025 διαμορφώθηκε σε +2,1%, οριακά χαμηλότερα από την τελευταία πρόβλεψη του Υπουργείου Οικονομικών (2,2%). Για το 2026, οι κύριοι διεθνείς οίκοι συγκλίνουν σε εύρος +1,8%–2,2%, με την Τράπεζα της Ελλάδος να προβλέπει ρυθμό ανάπτυξης +1,9% και 2% για το 2027. Οι εκτιμήσεις του ΟΟΣΑ και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής τοποθετούνται στο +2,2%.

Στο πεδίο του πληθωρισμού, μετά τη σταθεροποίηση στα τέλη του 2025 στα επίπεδα του 2,8-2,9%, επανήλθαν οι ισχυρές ανοδικές τάσεις με το Φεβρουάριο 2026 να κινείται στο 3,1% και τον Απρίλιο να εκτινάσσεται στο 4,6% (y/y), αντανακλώντας κυρίως τη ραγδαία άνοδο των τιμών ενέργειας μετά την κλιμάκωση της σύγκρουσης στη Μέση Ανατολή. Η Τράπεζα της Ελλάδος, στην τελευταία Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, αναθεώρησε ανοδικά την πρόβλεψη πληθωρισμού για το σύνολο του 2026 σε 3,1% (από 2,6%) και στο 2,4% για το 2027.

Στις εξελίξεις στην αγορά εργασίας, η ανεργία για το 1^ο τρίμηνο 2026 κινήθηκε στο 8,35%(εποχικά προσαρμοσμένη εκτίμηση). Για το σύνολο του 2025, η ανεργία υποχώρησε στο 8,9% το 2025, από 10,1% το 2024, αγγίζοντας τα χαμηλότερα επίπεδα από το 2009. Η ανάπτυξη της αγοράς εργασίας συνεχίστηκε και το 2025 αλλά με ηπιότερο ρυθμό σε σχέση με το 2024.

Στα δημοσιονομικά, το πρωτογενές πλεόνασμα της Γενικής Κυβέρνησης για το 2025 διαμορφώθηκε σε 4,9% του ΑΕΠ(από 4,8% για το 2024). Για το 2026, λαμβάνοντας υπόψη τις πρόσφατες ανακοινώσεις για εκτεταμένο φορολογικό πακέτο, το πρωτογενές πλεόνασμα προβλέπεται να κινηθεί χαμηλότερα, στα επίπεδα του 2,8% του ΑΕΠ με βάση τον προϋπολογισμό. Επιπλέον, η Ελλάδα ανακοίνωσε τον Μάιο 2026 ότι θα

προχωρήσει τον Ιούνιο σε πρόωρη αποπληρωμή 6,9 δισ. ευρώ από τα δάνεια του πρώτου πακέτου διάσωσης δίνοντας για πολλοστή φορά ισχυρό σήμα δημοσιονομικής εξυγίανσης.

Επίσης, ο λόγος χρέους/ΑΕΠ κινήθηκε πτωτικά το 2025 κατά 8 μονάδες και μειώθηκε στο 146,1% (από 154,2% το 2024), καταγράφοντας τον ταχύτερο ρυθμό αποκλιμάκωσης στη Ζώνη του Ευρώ. Η καθοδική τάση για το δημόσιο χρέος αναμένεται να συνεχιστεί και το 2026 όπου προβλέπεται να αγγίξει το 136,8% του ΑΕΠ με βάση την Ετήσια έκθεση Προόδου που υπέβαλλε η Ελλάδα στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τον Απρίλιο 2026.

Στις εξελίξεις στον τραπεζικό τομέα, επιβεβαιώνεται από τα αποτελέσματα 1ου τριμήνου 2026 των ελληνικών τραπεζικών ιδρυμάτων, η ισχυρή πιστωτική επέκταση που κυμαίνεται κοντά στα 4 δισ € με τον στόχο για το σύνολο της χρονιάς να αγγίξει τα 12 δισ €.

Κλείνοντας, η πλειοψηφία των αναλυτών των διεθνών οίκων εκτιμά ότι, παρά τις γεωπολιτικές αναταραχές και τη μεταβλητότητα στις παγκόσμιες αγορές ενέργειας, η ελληνική οικονομία έχει τον απαραίτητο δημοσιονομικό χώρο και τη θεμελιώδη εικόνα για να απορροφήσει τους κραδασμούς ακόμη και στην περίπτωση ενός δυσμενούς σεναρίου για τον πληθωρισμό και τις τιμές ενέργειας.

Κίνδυνος Αγοράς

Την 31/03/2026, η συνολική έκθεση του Ομίλου σε ομόλογα διαμορφώθηκε στα 1,37 δισ. ευρώ εκ των οποίων:

- επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβεσμένο κόστος: 1,16 δισ. ευρώ,
- επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων: 155,35 εκατ. ευρώ, και
- τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών: 48,5 εκατ. Ευρώ.

Το μεγαλύτερο μέρος τους αφορά εκδόσεις κυβερνήσεων και κυβερνητικών εγγυήσεων ύψους 1,08 δισ. ευρώ (εκ των οποίων 638,23 εκατ. ευρώ αφορούν ελληνικό δημόσιο χρέος) και 286,70 εκατ. ευρώ διεθνή και ελληνικά εταιρικά ομόλογα (εκ των οποίων 170,75 εκατ. ευρώ σε ομόλογα εκδόσεων τραπεζών και 115,95 εκατ. ευρώ σε εταιρικά ομόλογα).

Βάσει της ανωτέρω ανάλυσης, η χρήση κεφαλαίων από τη συνολική έκθεση του Ομίλου σε ομόλογα αντιπροσωπεύει περίπου το 3,7% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων.

Αντίστοιχα, ο κίνδυνος αγοράς που σωρευτικά απορρέει από τα χαρτοφυλάκια συναλλαγών εκτιμάται ως κινούμενος σε ιδιαίτερος χαμηλό επίπεδο, καθώς αντιπροσωπεύει περίπου το 0,6% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων.

Ρευστότητα

Κατά την 31/03/2026 τα υπόλοιπα των καταθέσεων διαμορφώθηκαν στα 6,81 δισ. ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 0,8% από την αρχή του έτους, επιβεβαιώνοντας τη συνεχιζόμενη εμπιστοσύνη της πελατειακής βάσης. Παράλληλα, ο Όμιλος διατηρεί ισχυρό προφίλ ρευστότητας με τον δείκτη δανείων προς καταθέσεις (LDR) να ανέρχεται στο 67,65%, ενώ ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) και ο δείκτης σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) ανήλθαν σε 122% και 120% αντίστοιχα, παραμένοντας σε επίπεδα υψηλότερα των ελάχιστων εποπτικών ορίων. Σημειώνεται ότι οι δείκτες του Μαρτίου δεν ενσωματώνουν την θετική επίδραση από την επιτυχή ολοκλήρωση της αναπτυξιακής αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους 300 εκατ. ευρώ, η οποία ολοκληρώθηκε την 7η Απριλίου 2026. Σε pro forma βάση, οι δείκτες LCR και NSFR εκτιμώνται σε 147% και 126% αντίστοιχα, ενδυναμώνοντας περαιτέρω το προφίλ χρηματοδότησης και ρευστότητας του Ομίλου.

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο της διαχείρισης και του περιορισμού του κινδύνου συγκέντρωσης της καταθετικής του βάσης, υλοποιεί στοχευμένες ενέργειες για την ανακατανομή του μείγματος καταθέσεων και τη διαφοροποίηση των πηγών άντλησης ρευστότητας, δεδομένου ότι η αυξημένη εξάρτηση από συγκεκριμένες αγορές ή περιορισμένο αριθμό μεγάλων πελατών ενδέχεται να ενέχει αυξημένο κίνδυνο.

Παράλληλα, ο Όμιλος αξιοποιεί τις πράξεις νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ, ενώ διατηρεί επίσης διαθέσιμες γραμμές χρηματοδότησης με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, ενισχύοντας την ευελιξία και την ανθεκτικότητα της χρηματοδοτικής του βάσης.

Επιπλέον, στο πλαίσιο των εσωτερικών και εποπτικών ασκήσεων, ο Όμιλος αξιολογεί την επίδραση δυσμενών σεναρίων στη ρευστότητά του. Τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων καταδεικνύουν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή αποθέματα ρευστότητας, ικανά να καλύψουν ενδεχόμενες εκροές τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Με βάση την Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης («SREP») που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από τις 6 Απριλίου 2026 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που ο Όμιλος θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,99%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (TIER1 ratio): 11,06% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio): 13,81%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

α) τις ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα I της Βασιλείας όπως ορίζονται στο άρθρο 92(1) του κανονισμού ΕΕ αριθ. 575/2013 συνολικού ύψους 8,00%,

(β) τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 3,00%

(γ) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2,50%

(δ) το συγκεκριμένο για κάθε ίδρυμα αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο ΣΤ' του Ν. 4261/2014, ύψους 0,31%¹

Κατά την ημερομηνία αναφοράς οι Κεφαλαιακοί Δείκτες² του Ομίλου, χωρίς τη συμπερίληψη της ενδιάμεσης κερδοφορίας του πρώτου τριμήνου, ύψους 7,8 εκατ. ευρώ, διαμορφώνονται ως εξής:

- 10,01% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)
- 12,30% για τον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER1) και
- 15,84% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (TCR).

Με τη συμπερίληψη της ενδιάμεσης κερδοφορίας του πρώτου τριμήνου, ύψους 7,8 εκατ. ευρώ, οι κεφαλαιακοί δείκτες CET1, TIER1 και TCR διαμορφώνονται σε 10,19%, 12,48% και 16,02% αντίστοιχα.

Οι σημαντικότεροι παράγοντες που οδήγησαν στην διαμόρφωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της 31/03/2026, είναι:

- Η αύξηση των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων επηρεαζόμενη κυρίως από την αυξημένη κερδοφορία που σημείωσε η Τράπεζα το 1^ο τρίμηνο του 2026, ύψους 7,8 εκατ. ευρώ, σε συνδυασμό με την μείωση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης.
- Η πιστωτική επέκταση, ποσού περίπου 465 εκατ. ευρώ σε συνέπεια με το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας. (Η πιστωτική επέκταση επιβαρύνει βραχυπρόθεσμα τους κεφαλαιακούς δείκτες καθώς αυξάνει άμεσα το σταθμισμένο σε κίνδυνο ενεργητικό ενώ η αύξηση του εσωτερικού κεφαλαίου μέσω των έντοκων εσόδων πραγματοποιείται σταδιακά ως την ωρίμανση).

Σημειώνεται ότι οι δείκτες του Μαρτίου δεν ενσωματώνουν την θετική επίδραση από την επιτυχή ολοκλήρωση της αναπτυξιακής αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους €300 εκατ., η οποία ολοκληρώθηκε στις 7 Απριλίου 2026. Σε pro forma βάση, οι κεφαλαιακοί δείκτες CET1, TIER1 και TCR εκτιμώνται σε 16.6%, 18.9% και 22.4% αντίστοιχα, ενισχύοντας σημαντικά το κεφαλαιακό προφίλ και την ανθεκτικότητα του Ομίλου.

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

¹ Με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 235/1/07.10.2024, το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για την Ελλάδα ορίστηκε στο 0,25%, με ημερομηνία έναρξης εφαρμογής την 1η Οκτωβρίου 2025. Το πρόσθετο αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας, λόγω ανοιγμάτων του Ομίλου προς χώρες του εξωτερικού, υπολογίζεται ίσο με -0,06% και καθορίζεται από την εκάστοτε Κεντρική Τράπεζα. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας είναι ένα εργαλείο σχεδιασμένο να παρουσιάζει διακυμάνσεις σε σχέση με την οικονομική κατάσταση μιας χώρας, με στόχο τη διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας σε περιόδους κρίσης.

² Σημειώνεται ότι, στο πλαίσιο των εποπτικών υποβολών του πρώτου τριμήνου, η ενδιάμεση κερδοφορία δεν ενσωματώνεται στα εποπτικά ίδια κεφάλαια, λόγω των προβλεπόμενων περιορισμών από το ισχύον εποπτικό πλαίσιο.

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

Επιχειρηματικός Σχεδιασμός

Η Τράπεζα στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου της, εκκίνησε κατά το α' τρίμηνο του 2026, αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους 300 εκατ. ευρώ με την έκδοση 375.000.000 νέων μετοχών, η οποία ολοκληρώθηκε την 07/04/2026. Οι νέες μετοχές διατέθηκαν παράλληλα μέσω δημόσιας προσφοράς στην Ελλάδα σε ιδιώτες επενδυτές και ειδικούς επενδυτές, καθώς και μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης στο εξωτερικό. Η συνολική έγκυρη ζήτηση που εκδηλώθηκε από επενδυτές που συμμετείχαν στη συναλλαγή ανήλθε σε 1.419.357.928 μετοχές, υπερκαλύπτοντας τις 375.000.000 νέες μετοχές κατά περίπου 3,8 φορές. Τα αντληθέντα κεφάλαια θα χρησιμοποιηθούν άμεσα για την ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο της συνεχούς δημιουργίας μακροπρόθεσμης αξίας για τους μετόχους της και τους πελάτες της, η Τράπεζα στις 16/09/2025 ανακοίνωσε ότι είχε συνάψει συμφωνία δικαιώματος προαίρεσης πώλησης (put option) με την HSBC Continental Europe, S.A. για την απόκτηση του 70,03% της συμμετοχής της στην HSBC Μάλτας. Στις 22 Δεκεμβρίου 2025,

- i. η Τράπεζα και η HBCE σύναψαν τη συμφωνία εξαγοράς προκειμένου να υλοποιήσουν τους όρους και τις προϋποθέσεις της εξαγοράς
- ii. η Τράπεζα, η HBCE και η HSBC Μάλτας σύναψαν τη Συμφωνία Συνεργασίας για να καθορίσουν ορισμένες υποχρεώσεις που ισχύουν για έκαστο εξ αυτών και να ρυθμίσουν την απαιτούμενη συνεργασία μεταξύ των μερών προκειμένου να διευκολυνθεί η υλοποίηση της εξαγοράς. Η εξαγορά αναμένεται να ολοκληρωθεί στα μέσα του πρώτου εξαμήνου του 2027, με την επιφύλαξη της λήψης των συνήθων εταιρικών και εποπτικών εγκρίσεων.

Ο Όμιλος θεωρεί ότι η εξαγορά θα επιταχύνει την υλοποίηση των αναπτυξιακών φιλοδοξιών του, διπλασιάζοντας τα περιουσιακά του στοιχεία, από 8,5 δισ. ευρώ στις 31 Δεκεμβρίου 2025 σε 16,4 δισ. ευρώ pro forma, και τις καταθέσεις πελατών, από 6,8 δισ. ευρώ στις 31 Δεκεμβρίου 2025 σε 13,3 δισ. ευρώ pro forma, και επεκτείνοντας τις δραστηριότητές του σε μια νέα και ελκυστική αγορά εκτός Ελλάδας με υψηλό ρυθμό ανάπτυξης μεταξύ των ομοειδών επιχειρήσεων της ΕΕ. Ο Όμιλος βλέπει σημαντικές ευκαιρίες δημιουργίας αξίας, επωφελούμενος από τις προοπτικές της μαλτέζικης οικονομίας, αξιοποιώντας παράλληλα την ενισχυμένη διοικητική ομάδα και τις βέλτιστες πρακτικές και των δύο ομίλων στον τομέα της δανειοδότησης λιανικής, της διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, των ασφαλίσεων και της εμπορικής και επιχειρηματικής τραπεζικής. Η εξαγορά ευθυγραμμίζεται με τα αναπτυξιακά σχέδια του Ομίλου και του προσφέρει την ευκαιρία να αυξήσει τις σχέσεις με πελάτες εμπορικής τραπεζικής που δεν εξυπηρετούνται επαρκώς, όπως οι ΜμΕ, και να αποκτήσει κορυφαίες στην αγορά δραστηριότητες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων σε μια ελκυστική δικαιοδοσία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων με σημαντικές δυνατότητες τραπεζοασφάλειας. Ο Όμιλος θεωρεί ότι η εξαγορά θα έχει θετικό αντίκτυπο στα ενδιαφερόμενα μέρη του Ομίλου τόσο στην Ελλάδα όσο και στη Μάλτα.

Παράλληλα, η Τράπεζα υλοποιεί το πρόγραμμα μετασχηματισμού της και έχει προχωρήσει με την σταδιακή αναδιοργάνωση του δικτύου καταστημάτων της σε καταστήματα Νέας Εμπειρίας, και την αναδιοργάνωση των κεντρικών υπηρεσιών με στόχο τη βελτιστοποίηση της κάλυψης των αναγκών της νέας Τράπεζας.

Τον Οκτώβριο του 2025, ο Όμιλος εγκαινίασε το πρόγραμμα ψηφιακού μετασχηματισμού για την περαιτέρω ενίσχυση της λειτουργικής αποδοτικότητας και την υποστήριξη της μακροπρόθεσμης δημιουργίας αξίας. Το πρόγραμμα ψηφιακού μετασχηματισμού περιλαμβάνει ολοκληρωμένη ψηφιακή στρατηγική, ανανέωση της ταυτότητας του δικτύου καταστημάτων του Ομίλου, εξορθολογισμό των ψηφιακών διαδικασιών και αναβάθμιση της βασικής τραπεζικής υποδομής. Για την υποστήριξη της εκτέλεσης, ο Όμιλος έχει συγκεντρώσει μια ομάδα τεχνολογίας με περισσότερους από 80 έμπειρους επαγγελματίες και σχεδιάζει να επενδύσει περισσότερα από 60,0 εκατ. € κατά την περίοδο 2026-2028.

Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο διεύρυνσης των πηγών εσόδων της, η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 11 Μαΐου 2026 ότι υπέγραψε σύμβαση μεταβίβασης μετοχών με τους μετόχους της Παντελάκης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. για την απόκτηση πλειοψηφικού ποσοστού 70,0% στην Εταιρεία, η οποία περιλαμβάνει και Δικαίωμα Προαιρετικής Αγοράς και Πώλησης για την απόκτηση του υπόλοιπου 30,0% των μετοχών της Εταιρείας, τρία έτη μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής. Η Παντελάκης είναι μέλος του ΧΑ και παρέχει υπηρεσίες μεσιτείας και υπηρεσίες σχετικές με τις αγορές μετοχικού κεφαλαίου σε ιδιώτες και θεσμικούς πελάτες στις ελληνικές αγορές μετοχών, ομολόγων και παραγώγων, ενώ παράλληλα προσφέρει πρόσβαση σε όλες τις σημαντικές διεθνείς αγορές μετοχών και παραγώγων. Η συναλλαγή εντάσσεται στη στρατηγική του Ομίλου για τη διεύρυνση και την αναβάθμιση της γκάμας των προϊόντων του, την ενίσχυση της δημιουργίας εσόδων από προμήθειες και την περαιτέρω διαφοροποίηση των πηγών εσόδων που βασίζονται σε προμήθειες

Επίσης, στις 30/12/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι υπέγραψε δεσμευτική συμφωνία με την εταιρεία Euronet Worldwide, Inc., η οποία περιλαμβάνει:

α) την μεταβίβαση των συμβάσεων αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών με εμπόρους (merchant acquiring) καθώς και τη σύναψη μακροπρόθεσμης συνεργασίας πωλήσεων και διανομής, και κοινών εμπορικών πρωτοβουλιών, με στόχο την παροχή προηγμένων λύσεων πληρωμών στις εμπορικές επιχειρήσεις που συνεργάζονται με την Τράπεζα,

β) την μεταβίβαση του δικτύου ATM (εντός και εκτός καταστημάτων) και τη λειτουργία και διαχείριση αυτού και για λογαριασμό της CrediaBank, καθώς και τη συμφωνία για δωρεάν χρήση του πανελλαδικού δικτύου των 2,500 ATMs της Euronet,

γ) τη μακροπρόθεσμη συμφωνία με την εταιρεία Euronet Card Services για την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης καρτών και επεξεργασίας συναλλαγών έκδοσης καρτών, και

δ) την αποκλειστική συνεργασία στον τομέα πληρωμών και υπηρεσιών μέσω ηλεκτρονικού πορτοφολιού (epay wallet).

Σύνοψη:

Η Διοίκηση, έλαβε υπόψη όλα τα ανωτέρω που σχετίζονται με τους κύριους επιχειρηματικούς κινδύνους του Ομίλου, την ρευστότητα, την κεφαλαιακή θέση και την στρατηγική του και έχει καταλήξει στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που να θέτουν σε αμφιβολία την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τις δραστηριότητές του τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες. Ως αποτέλεσμα οι ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της της περιόδου που έληξε 31/03/2026 έχουν καταρτιστεί στη βάση της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2026

Οι λογιστικές αρχές που εφάρμοσε ο Όμιλος αναφορικά με την σύνταξη των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31/12/2025 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι σε ισχύ από 1/1/2026:

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

Το Μάιο του 2024, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις για τις απαιτήσεις ταξινόμησης και επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και αντίστοιχες γνωστοποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις». Ειδικότερα, με τις νέες τροποποιήσεις διευκρινίζεται πότε πρέπει να αποαναγνωρίζεται μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν η εξόφλησή της γίνεται μέσω ηλεκτρονικής πληρωμής. Επίσης, παρέχεται επιπλέον καθοδήγηση για την αξιολόγηση των χαρακτηριστικών συμβατικών ταμειακών ροών για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία συνδεδεμένα με κριτήρια ESG (περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εταιρικής διακυβέρνησης). Επιπλέον, τροποποιήθηκαν οι απαιτήσεις γνωστοποιήσεων σχετικά με τις επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων και προστέθηκαν απαιτήσεις γνωστοποιήσεων για χρηματοοικονομικά μέσα με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά μη σχετιζόμενα άμεσα με βασικούς κινδύνους και κόστη δανεισμού. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2026. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

Τροποποιήσεις σε ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7 – «Συμβάσεις Αναφοράς σε Ηλεκτρική Ενέργεια εξαρτώμενης από τη Φύση (Nature-dependent Electricity)» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Στις 18 Δεκεμβρίου 2024, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», με σκοπό να βοηθηθούν οι εταιρείες να αναφέρουν καλύτερα τις χρηματοοικονομικές επιπτώσεις των συμβάσεων αναφοράς σε ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενων από τη φύση, γνωστές και ως Συμφωνίες Αγοράς Ενέργειας (Power Purchase Agreements - PPAs). Οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται από τις εταιρείες για την εξασφάλιση της προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, όπως η αιολική και η ηλιακή ενέργεια. Ωστόσο, η ποσότητα ενέργειας που παράγεται μπορεί να μεταβάλλεται λόγω εξωγενών παραγόντων, όπως οι καιρικές συνθήκες. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν στη βέλτιστη αποτύπωση αυτών των συμβάσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις: α) διευκρινίζοντας τις απαιτήσεις εφαρμογής της έννοιας

της «ιδιοχρησιμοποίησης» (own-use), β) επιτρέποντας τη λογιστική αντιστάθμισης (hedge accounting) στις περιπτώσεις που οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης κινδύνου και γ) προσθέτοντας νέες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων, προκειμένου οι επενδυτές να κατανοούν καλύτερα την επίδραση αυτών των συμβάσεων στα οικονομικά αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές των εταιρειών. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2026. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

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

Τον Ιούλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, στις οποίες περιλαμβάνονται ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στα εξής λογιστικά Πρότυπα: ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και ΔΛΠ 7 «Κατάσταση των Ταμειακών Ροών». Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2026. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

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

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

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

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

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

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

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

Το ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις» αναπτύχθηκε με βάση τις απαιτήσεις γνωστοποίησης άλλων ΔΠΧΑ όπως ίσχυαν την 28η Φεβρουαρίου 2021. Κατά τον χρόνο έκδοσής του, το ΔΠΧΑ 19 δεν περιλάμβανε μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης για πρότυπα που εισήχθησαν ή τροποποιήθηκαν μετά από αυτήν την ημερομηνία. Τον Αύγουστο 2025, το IASB τροποποίησε το ΔΠΧΑ 19 ώστε να συμπεριληφθούν μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης για νέα ή τροποποιημένα ΔΠΧΑ που εκδόθηκαν μεταξύ Φεβρουαρίου 2021 και Μαΐου 2024. Το ΔΠΧΑ 19 θα συνεχίσει να ενημερώνεται με την

έκδοση νέων ή τροποποιημένων ΔΠΧΑ. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις των μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες»: Μετατροπή σε νόμισμα παρουσίασης υπερπληθωριστικής οικονομίας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Το Νοέμβριο του 2025, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο IAS 21 «Οι επιδράσεις των μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες», με σκοπό να διευκρινίσει τον τρόπο με τον οποίο οι οντότητες θα πρέπει να μετατρέπουν τις οικονομικές καταστάσεις από ένα λειτουργικό νόμισμα που δεν είναι υπερπληθωριστικό σε νόμισμα παρουσίασης υπερπληθωριστικής οικονομίας. Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις, όλα τα ποσά των οικονομικών καταστάσεων (περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις, ίδια κεφάλαια, έσοδα και έξοδα, συμπεριλαμβανομένων των συγκριτικών στοιχείων) θα πρέπει να μετατρέπονται με την ισοτιμία κλεισίματος κατά την ημερομηνία της πιο πρόσφατης κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης. Προηγούμενος, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις μετατρέπονταν με την ισοτιμία κλεισίματος, ενώ τα έσοδα και τα έξοδα μετατρέπονταν με τις ισοτιμίες των ημερομηνιών συναλλαγής. Επιπλέον, όταν μια οντότητα εφαρμόζει το IAS 29 «Χρηματοοικονομική πληροφόρηση σε υπερπληθωριστικές οικονομίες» για μια αλλοδαπή δραστηριότητα της οποίας το λειτουργικό νόμισμα δεν είναι υπερπληθωριστικό, τα συγκριτικά ποσά για την εν λόγω αλλοδαπή δραστηριότητα αναπροσαρμόζονται με τη χρήση γενικού δείκτη τιμών αντί της ισοτιμίας κλεισίματος. Οι τροποποιήσεις εισάγουν επίσης πρόσθετες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων, που περιλαμβάνουν γνωστοποιήσεις σχετικά με την εφαρμογή των νέων απαιτήσεων μετατροπής, τις περιπτώσεις κατά τις οποίες το νόμισμα παρουσίασης παύει να είναι υπερπληθωριστικό, καθώς και την παροχή συνοπτικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών για τις επηρεαζόμενες αλλοδαπές δραστηριότητες. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις

Η σύνταξη της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου υποχρεώνει τη Διοίκηση να πάρει αποφάσεις, να κάνει εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών και τα λογιστικά υπόλοιπα των στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, Εσόδων και Εξόδων. Τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις. Αναφορικά με την αρχή της συνέχισης δραστηριότητας οι εκτιμήσεις της Διοίκησης είναι ίδιες με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων και αναλύονται στην σημείωση 2.2.

Οι σημαντικές παραδοχές που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο για την εκτίμηση ορισμένων λογιστικών μεγεθών καθώς και οι πηγές αβεβαιότητας που επηρεάζουν τις εκτιμήσεις αυτές είναι ίδιες με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2025, με την ακόλουθη επικαιροποίηση:

Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων

Ο Όμιλος, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτές οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τυχόν καλυμμάτων, οι ιστορικοί δείκτες ζημιών ανά χαρτοφυλάκιο, ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα. Αντίστοιχες εκτιμήσεις υπεισέρχονται και στην αξιολόγηση της ύπαρξης ζημιών απομείωσης αξιογράφων που κατατάσσονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ή χρηματοοικονομικά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος (περαιτέρω ανάλυση Σημείωση 2.6).

Η Τράπεζα για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) χρησιμοποιεί εργαλεία, που έχει προμηθευτεί από τη Moody's Analytics (εφεξής η «εταιρία»). Αυτά δίνουν τη δυνατότητα η Τράπεζα να ενσωματώνει τρία (3) μακροοικονομικά σενάρια στους υπολογισμούς: το βασικό, το ευμενές και το δυσμενές. Τα σενάρια διατίθενται από την εταιρία και αντλούνται από την Τράπεζα μέσω αντίστοιχης συνδρομής στον ιστότοπό της. Τα σενάρια αυτά περιλαμβάνουν προβλέψεις για τις μελλοντικές τιμές των ακόλουθων μακροοικονομικών μεταβλητών, λαμβάνοντας υπόψη τις διεθνείς οικονομικές και γεωπολιτικές συνθήκες, ενδεικτικά ακολουθούν οι κυριότερες :

- ΑΕΠ (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο και το χαρτοφυλάκιο των Ιδιωτών)
- Αγορές Κεφαλαίων (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο)

- Ανεργία (για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών)
- Producers Price Index (για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών)
- Δείκτες τιμών ακινήτων (ΤΤΕ).

Οι χρονοσειρές επισκοπούνται περιοδικά (ανά 3μηνο) και η τράπεζα συνεχίζει και παρακολουθεί τις εξελίξεις και τις σχετικές ασκήσεις των αναλυτών της εταιρίας επί των μοντέλων (υφίσταται και επιστολή της ΤΤΕ ότι τα χρησιμοποιούμενα για ECL σενάρια να μην αποκλίνουν από το βασικό σενάριο που εκδίδει τακτικά η ΕΚΤ / SSM-2020-0744.

3. Βασικές λογιστικές αρχές

Κατά την κατάρτιση της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την περίοδο που έληξε την 31η Μαρτίου 2026, ακολουθούνται οι ίδιες λογιστικές αρχές και μέθοδοι υπολογισμού σε σύγκριση με τις πιο πρόσφατες ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (31ης Δεκεμβρίου 2025), εκτός από την υιοθέτηση των νέων προτύπων και διερμηνειών που αναφέρονται στη σημείωση 2.3 και ισχύουν για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2026.

4. Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν επιμετρώνται σε εύλογη αξία

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

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/3/2026	31/12/2025	31/3/2026	31/12/2025
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	67.176	68.555	67.176	68.555
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	5.863.851	5.457.157	5.864.224	5.456.888
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.166.034	1.126.922	1.125.633	1.097.827

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/3/2026	31/12/2025	31/3/2026	31/12/2025
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	357.382	258.736	357.382	258.736
Υποχρεώσεις σε πελάτες	6.812.731	6.757.046	6.830.032	6.772.790
Εκδοθείσες ομολογίες	169.176	169.063	169.176	169.063

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Επίσης επισημαίνονται τα ακόλουθα:

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

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

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

31/3/2026	Όμιλος			Σύνολο
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	156.262	0	734	156.996
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	66.400	0	0	66.400
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	8	0	8
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	560	0	560
31/12/2025	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	243.758	0	734	244.491
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	69.002	0	0	69.002
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	152	0	152
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0

5. Κεφαλαιακή επάρκεια

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

Ως Δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία του Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν. Ως Δείκτης TIER1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

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

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 οι τράπεζες πρέπει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληρούν κατ' ελάχιστον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) 4,50%, δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER1) 6% και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio) 8,00%.

Σημειώνουμε ότι η εν λόγω ΕΠΑΘ κατήργησε την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013, ενώ προβλέπει ακόμα μεταβατικές διατάξεις αναφορικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET1).

Σύμφωνα με την απόφαση 568/06.04.2026 της ΤτΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί Δείκτη Κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 11,00% (Total SREP Capital Requirements - TSCR), ο οποίος αναλύεται σε ποσοστό 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 3,00% (Pillar II Requirements - P2R) κατόπιν των αποτελεσμάτων της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ).

Επιπλέον των ως ανωτέρω κεφαλαιακών απαιτήσεων και σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν.4261/2014, ο Όμιλος υποχρεούται σε κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας 2,50% η τήρηση του οποίου θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες.

Αντίστοιχα, σύμφωνα με το άρθρο 123 του Ν. 4261/2014, ο Όμιλος υποχρεούται να διατηρεί ένα συγκεκριμένο αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας, ύψους 0,31%.³

Στο πλαίσιο των ανωτέρω, και με βάση την ΕΔΕΑ που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από την 6η Απριλίου 2026 οι συνολικές ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που ο Όμιλος θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,99%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (TIER1 ratio): 11,06% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio): 13,81%.

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

³ Με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 235/1/07.10.2024, το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για την Ελλάδα ορίστηκε στο 0,25%, με ημερομηνία έναρξης εφαρμογής την 1η Οκτωβρίου 2025. Το πρόσθετο αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας, λόγω ανοιγμάτων του Ομίλου προς χώρες του εξωτερικού, υπολογίζεται ίσο με -0,06% και καθορίζεται από την εκάστοτε Κεντρική Τράπεζα. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας είναι ένα εργαλείο σχεδιασμένο να παρουσιάζει διακυμάνσεις σε σχέση με την οικονομική κατάσταση μιας χώρας, με στόχο τη διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας σε περιόδους κρίσης.

Κατά την ημερομηνία αναφοράς των Οικονομικών Καταστάσεων, οι Κεφαλαιακοί Δείκτες⁴ του Ομίλου και της Τράπεζας, χωρίς τη συμπερίληψη της ενδιάμεσης κερδοφορίας του πρώτου τριμήνου, ύψους 7,8 εκατ. ευρώ, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2026	31/12/2025
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	10,01%	11,01%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	12,30%	13,53%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	15,84%	17,47%

Με τη συμπερίληψη της ενδιάμεσης κερδοφορίας του πρώτου τριμήνου, ύψους 7,8 εκατ. ευρώ, οι κεφαλαιακοί δείκτες CET1, TIER1 και TCR του Ομίλου διαμορφώνονται σε 10,19%, 12,48% και 16,02% αντίστοιχα, ενώ για την Τράπεζα 9,98%, 12,26% και 15,79%.

Οι βασικοί παράγοντες που συνέβαλαν στη διαμόρφωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας κατά την 31 Μαρτίου 2026 ήταν, αφενός, η ενίσχυση των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων, η οποία προήλθε κυρίως από τη βελτιωμένη κερδοφορία της περιόδου, ύψους €7,8 εκατ., σε συνδυασμό με τη μείωση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, και αφετέρου η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, ύψους περίπου €465 εκατ., σε ευθυγράμμιση με το επιχειρηματικό του σχέδιο.

Σημειώνεται ότι οι δείκτες του Μαρτίου δεν ενσωματώνουν την θετική επίδραση από την επιτυχή ολοκλήρωση της αναπτυξιακής αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους €300 εκατ., η οποία ολοκληρώθηκε στις 7 Απριλίου 2026. Σε pro forma βάση, οι κεφαλαιακοί δείκτες CET1, TIER1 και TCR εκτιμώνται σε 16,6%, 18,9% και 22,4% αντίστοιχα, ενώ για την Τράπεζα 16,4%, 18,6% και 22,2%, ενισχύοντας σημαντικά το κεφαλαιακό προφίλ και την ανθεκτικότητα του Ομίλου και της Τράπεζας.

Επιπλέον, ο Όμιλος διενήργησε εσωτερική άσκηση στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ, ενσωματώνοντας δυσμενές σενάριο που αποτυπώνει πιθανή απόκλιση από τους στόχους λειτουργικών εσόδων και εξόδων, όπως αυτοί προσδιορίζονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο έως το 2028, καλύπτοντας την απαιτούμενη περίοδο αξιολόγησης της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (τουλάχιστον έως 12 μήνες από τη δημοσίευση των Οικονομικών Καταστάσεων).

Οι σχετικές παραδοχές αντανακλούν δυσμενείς εξελίξεις σε βασικά χρηματοοικονομικά μεγέθη, όπως η πιστωτική επέκταση, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και το συνολικό λειτουργικό κόστος. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου διατηρούνται σε επίπεδα υψηλότερα των ελάχιστων εποπτικών απαιτήσεων για περίοδο τουλάχιστον δώδεκα μηνών από τη δημοσίευση της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

⁴ Σημειώνεται ότι, στο πλαίσιο των εποπτικών υποβολών του πρώτου τριμήνου, η ενδιάμεση κερδοφορία δεν ενσωματώνεται στα εποπτικά ίδια κεφάλαια, λόγω των προβλεπόμενων περιορισμών από το ισχύον εποπτικό πλαίσιο.

6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Εταιρικό Κέντρο / Κέντρο Απαλοιφών	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Μαρτίου 2026						
Καθαρά Έσοδα						
- από τόκους	(3.338)	25.583	15.046	7.694	1.799	46.784
- από προμήθειες	1.786	4.230	4.280	0	662	10.958
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	600	0	0	3.500	(633)	3.467
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	19.570	(7.479)	(5.437)	(4.051)	(2.602)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	18.618	22.333	13.889	7.142	(773)	61.211
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες					(167)	(167)
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(784)	12.206	9.495	5.464	(14.482)	11.900
Φόρος εισοδήματος					(4.079)	(4.079)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης						7.821
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>						
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	225	(259)	(754)	(240)	(6.162)	(7.189)
Αποσβέσεις	(2.676)	(2.007)	(892)	(1.413)	(446)	(7.435)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/03/2026	668.068	2.610.372	1.606.074	1.803.520	1.860.505	8.548.539
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/03/2026	4.676.282	1.267.951	297.078	569.153	756.879	7.567.343

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Σύνθετες Χρηματοδο- τήσεις	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Εταιρικό Κέντρο / Κέντρο Απαλοιφών	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Μαρτίου 2025						
Καθαρά Έσοδα						
- από τόκους	(10.324)	24.572	6.314	13.230	2.831	36.623
- από προμήθειες	1.006	4.427	1.554	0	69	7.056
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	227	5.625	625	2.561	3.486	12.524
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	27.109	(12.290)	5.396	(7.345)	(12.870)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	18.018	22.333	13.889	8.446	(6.485)	56.203
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες					58	58
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	13.802	20.494	13.329	7.747	(54.291)	1.080
Φόρος εισοδήματος					(972)	(972)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης						108
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>						
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(416)	(311)	(76)	145	(4.190)	(4.848)
Αποσβέσεις	(3.788)	(1.522)	(482)	(840)	(1.112)	(7.744)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/12/2025	525.927	2.260.599	637.991	1.406.480	3.648.642	8.479.639
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/12/2025	4.576.508	937.188	262.055	197.060	1.528.051	7.500.862

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 46,7 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας αύξηση κατά 27% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2025. Το γεγονός αυτό οφείλεται κυρίως στην αύξηση του επιτοκιακού εσόδου από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά 22% (10,7 εκατ. ευρώ περίπου), συνέπεια της αύξησης της εκτοκιστικής βάσης της Τράπεζας και στην μείωση κατά 25% (5,9 εκατ. ευρώ) του κόστους χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2025, ως αποτέλεσμα της προσαρμογής των επιτοκίων των καταθετικών προϊόντων. Τα ανωτέρω αντισταθμίζονται από τη μείωση του επιτοκιακού εσόδου από ομόλογα κατά 21,5% (2,6 εκατ. ευρώ περίπου) και την αύξηση των τόκων Ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης κατά 2,6 εκατ. ευρώ περίπου λόγω της έκδοσης του Ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (TIER II) κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2025.

8. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε 10,9 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση 3,9 εκατ. ευρώ (ή 55,3% σε ποσοστιαία βάση) έναντι της συγκριτικής περιόδου.

Η αύξηση του καθαρού εσόδου από αμοιβές και προμήθειες κατά το πρώτο τρίμηνο του 2026 προήλθε κυρίως από:

- την αύξηση της προμήθειας διαχείρισης ναυτιλιακών δανείων κατά 0,4 εκατ. ευρώ
- την αύξηση των προμηθειών θεματοφυλακής από τη συμμετοχή πελατών σε Αμοιβαία κεφάλαια και των εργασιών αναδοχής μετοχών και ομολόγων κατά 1,1 εκατ. ευρώ περίπου
- την αύξηση των προμηθειών οργάνωσης και διαχείρισης ομολογιακών δανείων κατά 2,3 εκατ. ευρώ.
- την μείωση των καταβαλλόμενων προμηθειών στους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών Visa και Mastercard κατά 1,2 εκατ. ευρώ.

Αντίθετα, αρνητική επίδραση είχε το γεγονός ότι οι προμήθειες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων μειώθηκαν κατά 0,8 εκατ. ευρώ σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο.

9. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/3/2026	31/3/2025
Περιγραφή		
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(16.264)	(16.224)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(2.961)	(3.316)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(602)	(466)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(264)	(307)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	0	(125)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(20.089)	(20.438)
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(845)	(770)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(1.251)	(1.349)
Έξοδα αναλώσιμων	(536)	(34)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(994)	(978)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(1.251)	(1.099)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(3.257)	(1.469)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(381)	(184)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(2.428)	(2.062)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(673)	(390)
Λοιπά έξοδα	(1.063)	(506)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(12.678)	(8.841)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(1.752)	(13.311)
Μη επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα	(1.752)	(13.311)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(741)	(1.014)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(4.104)	(3.518)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(2.589)	(3.212)
Αποσβέσεις	(7.435)	(7.744)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(41.954)	(50.333)

Αριθμός υπαλλήλων	Όμιλος	
	31/3/2026	31/3/2025
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	1.197	1.441
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	1.204	1.408

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα περίοδο σε 1.197 εργαζόμενους, έναντι 1.441 εργαζομένων κατά τη συγκριτική περίοδο. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού κατά την κλειόμενη περίοδο ανήλθαν σε 20,1 εκατ. ευρώ, παραμένοντας σχεδόν στα ίδια επίπεδα σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2025.

Τα Γενικά λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε 12,68 εκατ. ευρώ κατά την 31/03/2026 παρουσιάζοντας αύξηση 43,4% έναντι της συγκριτικής χρήσης (31/03/2025: 8,84 εκατ. ευρώ). Η αύξηση οφείλεται κυρίως:

- σε μη επαναλαμβανόμενα έξοδα αμοιβών τρίτων ύψους 0,5 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της λειτουργικής συγχώνευσης και των δαπανών που σχετίζονται με το brand awareness της Τράπεζας

- σε μη επαναλαμβανόμενα έξοδα αμοιβών συμβούλων, δικηγόρων και λοιπών εξόδων ύψους 0,33 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της υλοποίησης της απόφασης της Τράπεζας αναφορικά με την εξαγορά πλειοψηφικού ποσοστού στην HSBC Malta plc
- στην επιβάρυνση της τρέχουσας περιόδου με έξοδα επισκευών και συντηρήσεων ύψους 0,67 που αφορούν επισκευές και συντηρήσεις πληροφοριακών συστημάτων
- στην επιβάρυνση της τρέχουσας χρήσης με έξοδα αναλωσίμων (έντυπα & γραφική ύλη) ύψους 0,32 εκατ. ευρώ που αφορούν έξοδα αντικατάστασης χρεωστικών και πιστωτικών καρτών στο πλαίσιο της λειτουργικής συγχώνευσης καθώς και σε αυξημένες ανάγκες του δικτύου για προ-εκτυπωμένα έντυπα
- στην επιβάρυνση της τρέχουσας χρήσης με διάφορα έξοδα ύψους 0,5 εκατ. ευρώ που αφορούν σε ετήσιες συνδρομές της Τράπεζας, έξοδα προώθησης λιανικών πωλήσεων, έξοδα δημοπρασιών και αμοιβές ελεγκτών.

Το κονδύλι «Κόστος αποχώρησης Προσωπικού» αφορά την αποχώρηση 19 υπαλλήλων το πρώτο τρίμηνο του 2026.

10. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος για το πρώτο τρίμηνο του 2026 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το ΔΛΠ 12.

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

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

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

Με βάση τα ανωτέρω οι απαιτήσεις της Τράπεζας κατά του Ελληνικού Δημοσίου από παρακρατούμενους φόρους ανέρχονται στο ύψος των 4,9 εκατ. ευρώ περίπου και αφορούν στα οικονομικά έτη 2011, 2012 και 2013 (δηλαδή τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012) και θα υπαχθούν στη διαδικασία συμψηφισμού, όπως αναφέρεται ανωτέρω. Εκ του συνολικού ανωτέρω πιστωτικού ποσού 4,9 εκατ. ευρώ έχει συμψηφιστεί ποσό 3,44 εκατ. ευρώ.

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

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/3/2026			31/3/2025		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(3.961)	871	(3.090)	(4.377)	963	(3.414)
Σύνολο	(3.961)	871	(3.090)	(4.377)	963	(3.414)

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

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2026	31/3/2025
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(294)	(169)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(3.785)	(803)
Σύνολο	(4.079)	(972)

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλ. €)

Αναβαλλόμενος Φόρος	Όμιλος	
	31/3/2026	31/3/2025
Διαφορά αναπόσβεστης αξίας παγίων στοιχείων	(915)	(3.195)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	(12)	1.090
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	1.071	1.072
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	53	(152)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	53	(33)
Αναβαλλόμενος φόρος επί φορολογητέου αποτελέσματος τρέχουσας χρήσης και λοιπές προσωρινές διαφορές	(4.157)	375
Αποτίμηση συνδεδεμένων εταιρειών	(55)	0
Αξιόγραφα επενδύσεων διαθέσιμα προς πώληση	139	0
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	37	41
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	(3.785)	(803)

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

(Ποσά σε χιλ. €)

<u>Περιγραφή</u>	<u>Όμιλος</u>	
	<u>31/3/2026</u>	<u>31/12/2025</u>
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	18.049	16.978
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	1.157	286
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	4.167	4.113
Αποτίμηση συμμετοχής σε συνδεδεμένες εταιρείες	(55)	0
Αποτίμηση αξιογράφων / μετοχών ιδίου χαρτοφυλακίου	139	0
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες	225.762	230.068
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.592	1.556
Απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	829	776
Λοιπές προσωρινές διαφορές	1.340	1.378
<u>Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους</u>	<u>252.981</u>	<u>255.155</u>
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(16.787)	(16.786)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(7.304)	(6.655)
Αναπροσαρμογή περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης	(2.363)	(2.285)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	(2.285)	(2.273)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(2.499)	(2.499)
<u>Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους</u>	<u>(31.237)</u>	<u>(30.498)</u>
<u>Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)</u>	<u>221.744</u>	<u>224.658</u>

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

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

Σημειώνεται ότι κατά την 31/03/2026, καθώς και στη συγκριτική περίοδο δεν υπάρχουν δυνητικοί τίτλοι μετοχών για την προσαρμογή του μέσου σταθμικού αριθμού των κοινών μετοχών της περιόδου και συνεπώς δεν υφίσταται διαφοροποίηση ως προς τα μειωμένα κέρδη.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	1/1- 31/3/2026	1/1- 31/3/2025
<u>Κέρδη περιόδου ιδιοκτητών μητρικής</u>	7.821	108
<u>Κέρδη αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής</u>	7.821	108
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	1.618.011.473	1.618.008.618
<u>Κέρδη ανά μετοχή - βασικά (σε €)</u>	0,0048	0,0001

12. Επενδυτικοί τίτλοι

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL) (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/3/2026	31/12/2025
Κρατικά	46.601	47.753
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	11.988	16.399
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	34.613	31.354
Εταιρικά	1.899	1.963
Πιστωτικά Ιδρύματα	652	685
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	1.247	1.279
Ομόλογα	48.500	49.716
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	5.672	5.989
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	7.889	8.958
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	4.339	4.339
Μετοχές	17.900	19.286
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	66.400	69.002

Η μείωση σε σχέση με τη 31^η Δεκεμβρίου 2025 οφείλεται κυρίως στην ζημία από αποτίμηση της μετοχής της VISA ποσού 1,2 εκατ. ευρώ και στις πωλήσεις / λήξεις ΕΓΕΔ και κρατικών ομολόγων 13,3 εκατ. ευρώ και 3,9 εκατ. ευρώ αντίστοιχα, οι οποίες αντισταθμίζονται από αγορές ΕΓΕΔ 19,2 εκατ. Ευρώ.

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/3/2026	31/12/2025
Κρατικά	957.188	948.368
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	527.585	540.182
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	429.603	408.187
Εταιρικά	213.006	182.462
Πιστωτικά Ιδρύματα	107.627	102.873
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	105.378	79.588
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4.160)	(3.907)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.166.034	1.126.922

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος	
	31/3/2026	31/12/2025
Κρατικά	79.922	164.515
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	35.820	59.662
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	15.539	74.362
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	28.563	30.491
Εταιρικά	75.431	78.160
Πιστωτικά Ιδρύματα	62.802	62.434
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	12.629	15.726
Ομόλογα	155.353	242.675
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	894	1.065
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	15	17
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	734	734
Μετοχές	1.643	1.816
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	156.996	244.491

Η μείωση σε σχέση με τη 31^η Δεκεμβρίου 2025 οφείλεται κυρίως στη λήξη ΕΓΕΔ ονομαστικής αξίας 5,8 εκατ. ευρώ και κρατικών ομολόγων ονομαστικής αξίας 78,8 εκατ. ευρώ εντός του 1^{ου} τριμήνου του 2026.

13. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2026	31/12/2025
Πιστωτικές Κάρτες	21.555	22.760
Καταναλωτικά	62.326	63.033
Στεγαστικά	392.571	388.320
Σε ιδιώτες	476.452	474.113
Σε νομικά πρόσωπα	4.368.376	3.926.788
Στο Δημόσιο	16.812	17.243
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων στο αναπόσβεστο κόστος	1.010.982	1.055.086
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	70.713	58.509
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(82.099)	(77.201)
Τίτλοι μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων στην εύλογη αξία	2.613	2.618
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	5.943.336	5.531.741
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	5.863.851	5.457.157

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2025 έχουν ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος			
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	(15.485)	(1.671)	(43.769)	(60.925)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2025	201	(537)	(2.891)	(3.227)
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(1.040)	572	468	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/03/2025	(16.324)	(1.636)	(46.192)	(64.152)
Μεταβολές περιόδου 1/04/2025 - 31/12/2025				
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2025	(6.670)	(336)	(8.045)	(15.051)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2025	1.957	0	44	2.001
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	458	(374)	(84)	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2025	(20.579)	(2.345)	(54.277)	(77.201)

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2026 έχει ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2026	(20.579)	(2.345)	(54.277)	(77.201)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2026	1.449	(2.237)	(4.109)	(4.898)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2026	0	0	0	0
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(859)	860	(1)	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/03/2026	(19.990)	(3.722)	(58.387)	(82.099)

Οι προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου για το πρώτο τρίμηνο του 2026 και 2025 διακρίνονται ως κάτωθι:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2026	31/3/2025
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(4.897)	(3.228)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) στοιχείων εκτός ισολογισμού	(243)	692
Αποτέλεσμα από αποτίμηση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	12	33
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(253)	114
Κόστος συνθετικών τιτλοποιήσεων	(1.809)	(649)
Ζημία από απόδοση εισπράξεων χαρτοφυλακίου Rhodium	0	(1.810)
Σύνολο	(7.189)	(4.848)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Όμιλος

31/3/2026

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	441.655	10.595	24.202	476.452
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.324)	(303)	(7.569)	(9.196)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	440.332	10.292	15.017	467.256
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	4.200.379	112.750	125.961	4.439.089
Πρόβλεψη απομείωσης	(18.662)	(3.419)	(50.818)	(72.899)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	4.181.717	109.331	15.017	4.366.191
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	16.732	80	0	16.812
Πρόβλεψη απομείωσης	(4)	(0)	0	(5)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	16.728	80	15.017	16.808
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής και μεσαίας προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.013.596	0	0	1.013.596
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.013.596	0	15.017	1.013.596
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	5.672.362	123.425	150.163	5.945.949
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(19.990)	(3.722)	(58.387)	(82.099)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	5.652.372	119.702	91.776	5.863.851

Όμιλος

31/12/2025

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	435.054	16.672	22.388	474.113
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.450)	(542)	(7.371)	(9.362)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	433.604	16.130	15.017	464.751
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	3.793.692	53.723	137.883	3.985.298
Πρόβλεψη απομείωσης	(19.125)	(1.804)	(46.906)	(67.835)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	3.774.567	51.920	90.976	3.917.463
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	17.243	0	0	17.243
Πρόβλεψη απομείωσης	(4)	0	0	(4)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	17.239	0	0	17.239
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής και μεσαίας προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.057.704	0	0	1.057.704
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.057.704	0	0	1.057.704
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	5.303.692	70.395	160.271	5.534.358
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(20.579)	(2.345)	(54.277)	(77.201)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	5.283.113	68.050	105.993	5.457.156

14. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

(Ποσά σε χιλ. €)

31/3/2026

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορευσεων Ομίλου CrediaBank	Ελλάδα	10.000	100%	7.131	100	100
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	Ελλάδα	1.200.000	100%	10.009	6.000	10.009
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					6.100	10.109

(Ποσά σε χιλ. €)

31/12/2025

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορευσεων Ομίλου CrediaBank	Ελλάδα	10.000	100%	6.723	100	100
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	Ελλάδα	1.200.000	100%	7.875	6.000	7.875
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					6.100	7.975

15. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες

Οι εταιρείες του Ομίλου οι οποίες ενοποιήθηκαν με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης σύμφωνα με το ΔΛΠ28 είναι οι παρακάτω :

Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ) Zaitech Fund I έχει σκοπό την επένδυση σε καινοτόμες κεφαλαιουχικές εταιρείες που έχουν καταστατική και πραγματική έδρα στην Ελλάδα, κατά προτίμηση σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στους τομείς τροφίμων και ποτών, retail, βιολογικών προϊόντων, βιομηχανίας, ενέργειας, τηλεπικοινωνιών και πληροφορικής. Ο χώρος δραστηριοποίησης της εταιρείας δεν διαφέρει από την έδρα της. Διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund I είναι η εταιρεία «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών», στην οποία η Τράπεζα είναι μέτοχος με ποσοστό 10%. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά την 31/03/2026 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 2.936 χιλ. ευρώ.

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

Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί ζημία από την αποτίμηση των εταιρειών 167 χιλ. ευρώ περίπου.

Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II

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

ψηφιακά και τεχνολογία – fintech (σε στάδιο ανάπτυξης). Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία EOS Capital Partners AIFM. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 31/03/2026 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II (“EHRF II”) ανήλθε στο ποσό των 250 χιλ. ευρώ. Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί ζημιά από την αποτίμηση 7,3 χιλ. ευρώ περίπου.

Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (A.K.E.Σ)

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (A.K.E.Σ) έχει σκοπό την επένδυση σε τομείς όπως Τρόφιμα & ποτά και εστιατόρια, υπηρεσίες υγειονομικής περίθαλψης, επιχειρηματικές υπηρεσίες, εξειδικευμένες βιομηχανίες (π.χ. ένδυση, συντήρηση αυτοκινήτων, επισκευή και λειτουργίες) και καταναλωτικά προϊόντα και λιανικό εμπόριο. Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία Golden Age Capital A.E.Δ.Α.Κ.Ε.Σ. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 31/03/2026 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (A.K.E.Σ) ανήλθε στο ποσό των 367,9 χιλ. ευρώ και αφορά στις τρεις πρώτες τμηματικές καταβολές από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 2 εκατ. ευρώ. Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί ζημιά από την αποτίμηση 77,8 χιλ. ευρώ περίπου.

SMERemediumCap II

Το SMERemediumCap επενδύει σε επιχειρήσεις που λειτουργούν κάτω από το πλήρες δυναμικό τους ή υφίστανται σημαντικό μετασχηματισμό. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο στοχεύει κυρίως στη γεφύρωση του χάσματος χρηματοδότησης μετοχικού κεφαλαίου, στρατηγικών και διαχειριστικών δεξιοτήτων των μεσαίων επιχειρήσεων, οι οποίες έχουν υπερμόχλευση ή/και χαμηλές επιδόσεις. Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία SMERemediumCap. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 31/03/2026 ανήλθε στο ποσό των 26 χιλ. ευρώ και αφορά στη πρώτη τμηματική καταβολή από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 3 εκατ. ευρώ.

ELIKONOS 3 S.C.A. SICAV-RAIF

Το ELIKONOS 3 S.C.A. SICAV-RAIF επενδύει σε κλάδους με διαχρονική δυναμική και υψηλό πολλαπλασιαστικό αντίκτυπο και επιχειρήσεις μικρής και μεσαίας κεφαλαιοποίησης, που διαθέτουν υγιή οικονομικά θεμέλια, και προοπτικές περαιτέρω ανάπτυξης στην εγχώρια και διεθνή αγορά. Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία JTC (Luxembourg) S.A.. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 31/03/2026 ανήλθε στο ποσό των 160 χιλ. ευρώ και αφορά στη πρώτη τμηματική καταβολή από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 2 εκατ. ευρώ.

Northern Greece Investment Fund (NGIF)

Το Northern Greece Investment Fund (NGIF) επενδύει σε ταχέως αναπτυσσόμενες εξαγωγικές επιχειρήσεις και νεοφυείς επιχειρήσεις στους κλάδους τεχνολογίας πληροφοριών, ενέργειας, υπηρεσιών υγειονομικής περίθαλψης, διατροφής, φαρμακευτικών προϊόντων, τεχνολογίας τροφίμων κ.α. Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία THERMI VCM AEDAKES. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 31/03/2026 ανήλθε στο ποσό των 798 χιλ. ευρώ. Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί κέρδος από την αποτίμηση 333,6 χιλ. ευρώ περίπου.

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

Όμιλος

31/3/2026

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)

	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	2.936
EOS HELLENIC RENAISSANCE FUND II	Λουξεμβούργο	0%	251
Golden Age Fund I	Ελλάδα	2%	368
SMERemedium Cap II	Λουξεμβούργο	2%	26
ELIKONOS 3 S.C.A. SICAV-RAIF	Λουξεμβούργο	1%	161
Northern Greece Investment Fund (NGIF)	Ελλάδα	2%	799

31/12/2025

**Ειδική συμμετοχή
(Ποσά σε χιλ. €)**

	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	3.103
EOS HELLENIC RENAISSANCE FUND II	Λουξεμβούργο	0%	130
Golden Age Fund I	Ελλάδα	1%	215
SMERemedium Cap II	Λουξεμβούργο	2%	26
ELIKONOS 3 S.C.A. SICAV-RAIF	Λουξεμβούργο	1%	71
Northern Greece Investment Fund (NGIF)	Ελλάδα	2%	490

16. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση

Ακίνητα διακρατούμενα προς πώληση

Στο πλαίσιο των ενεργειών που προβλέπονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο του Ομίλου για την περίοδο 2022–2025 και σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 5 – «Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες», ο Όμιλος εκκίνησε τη διαδικασία εκποίησης ακινήτων τα οποία είτε ήταν ταξινομημένα στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα» είτε είχαν αναταξινομηθεί στην κατηγορία αυτή, καθώς δεν αποτελούν πλέον περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιούνται στις λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου.

Τα επενδυτικά ακίνητα που πληρούν τα κριτήρια του ΔΠΧΑ 5 και είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση στην παρούσα κατάστασή τους, με την πώληση να θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή, έχουν ταξινομηθεί ως Ακίνητα διακρατούμενα προς πώληση. Η πώλησή τους έχει εγκριθεί από τα αρμόδια διοικητικά όργανα και αναμένεται να ολοκληρωθεί σταδιακά εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.

Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2026, ο Όμιλος προχώρησε στην πώληση ενός ακινήτου με λογιστική αξία 83 χιλ. ευρώ έναντι τιμήματος 100 χιλ. ευρώ. Το κέρδος από την πώληση, ύψους 17 χιλ. ευρώ, αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσεως και περιλαμβάνεται στην κατηγορία «Λοιπά έσοδα / έξοδα».

Κατά την 31η Μαρτίου 2026, η συνολική εύλογη αξία των ακινήτων που έχουν ταξινομηθεί ως διακρατούμενα προς πώληση ανήλθε σε 14,9 εκατ. ευρώ.

17. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/3/2026	31/12/2025
Περιγραφή		
Καταθέσεις όψεως	26.039	8.527
Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα	281.798	184.803
Πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως (Repos)	49.544	65.406
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	357.382	258.736

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα ανήλθαν την τρέχουσα περίοδο σε 357,3 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση σε σύγκριση με την 31/12/2025 η οποία οφείλεται κυρίως στη λήψη βραχυπρόθεσμου δανεισμού από την ΕΚΤ ποσού 100 εκατ. ευρώ εβδομαδιαίας διάρκειας στο πλαίσιο της συνήθους λειτουργικής δραστηριότητας της Τράπεζας.

18. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/3/2026	31/12/2025
Περιγραφή		
Τρεχούμενοι	164.053	175.364
Ταμειυτηρίου	1.368.727	1.378.618
Προθεσμίας	2.667.885	2.573.940
Δεσμευμένες	72	72
Καταθέσεις Ιδιωτών	4.200.736	4.127.993
Όψεως	1.228.326	1.166.463
Προθεσμίας	774.838	859.339
Δεσμευμένες	1.058	1.063
Καταθέσεις επιχειρήσεων	2.004.222	2.026.865
Όψεως	415.118	418.104
Προθεσμίας	142.481	137.404
Δεσμευμένες	6	6
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	557.605	555.514
Όψεως	34.612	31.224
Ταμειυτηρίου	1.141	1.323
Λοιπές Καταθέσεις	35.752	32.547
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	14.416	14.127
Υποχρεώσεις προς πελάτες	6.812.731	6.757.046

19. Εκδοθείσες ομολογίες

Οι εκδοθείσες ομολογίες κατά τη 31/03/2026 είναι οι κάτωθι:

Ομολογιακό Δάνειο Μειωμένης Εξασφάλισης

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του της 31/3/2021, βάσει των διατάξεων του Ν.4548/2018, του Ν.3156/2003 και του Κανονισμού ΕΕ 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, αποφάσισε την έκδοση και διάθεση μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης έγχαρτου κοινού ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης, συνολικής ονομαστικής αξίας έως 23,5 εκατ. ευρώ, 7ετούς διάρκειας από την ημερομηνία έκδοσης του δανείου και με επιτόκιο 6%. Στο πλαίσιο αυτό, εκδόθηκαν 235 έγχαρτες, κοινές ομολογίες, ονομαστικής αξίας και τιμής διάθεσης εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Δικαίωμα συμμετοχής είχαν πρόσωπα που πληρούσαν τα κριτήρια για το χαρακτηρισμό τους ως επαγγελματία πελάτη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4514/2018. Οι ομολογιούχοι δεν έχουν δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης των ομολογιών. Η Τράπεζα έχει δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης μετά την πάροδο πενταετίας. Πριν την πάροδο πενταετίας, η εξόφληση εκ μέρους της Τράπεζας επιτρέπεται μόνο υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 78 παρ. 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, δηλαδή με προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος και εφόσον α) υπάρχει αλλαγή στην εποπτική κατάταξη των μέσων αυτών, η οποία θα συνεπαγόταν αποκλεισμό τους, ενδεχομένως από τα ίδια κεφάλαια ή την ανακατάταξή τους σε ίδια κεφάλαια χαμηλότερης ποιότητας ή β) υπάρχει αλλαγή στην εφαρμοστέα φορολογική αντιμετώπιση των εν λόγω μέσων για την οποία το ίδρυμα αποδεικνύει στις αρμόδιες αρχές ότι είναι σημαντική και δεν μπορούσε να προβλεφθεί ευλόγως κατά το χρόνο της έκδοσής τους. Την 31η Μαρτίου 2026, το ανεξόφλητο υπόλοιπο του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης ανέρχεται σε 23,5 εκατ. ευρώ.

Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (“Ομόλογο Tier II”)

Σύμφωνα με το Πρόγραμμα EMTN, στις 13 Ιουνίου 2025, η Τράπεζα εξέδωσε Ομολογίες Tier II συνολικού ποσού κεφαλαίου ύψους 150,0 εκατ. ευρώ με λήξη το 2035.

Το ομόλογο Tier II φέρουν τόκο με σταθερό επιτόκιο 7,375% ετησίως έως τις 13 Ιουνίου 2030, πληρωτέο ετησίως σε καθυστέρηση, μετά το οποίο το επιτόκιο θα επαναρυθμιστεί με αναφορά στο ισχύον επιτόκιο mid-swap συν ένα περιθώριο 5,104% ετησίως. Εκτός εάν έχουν εξαργυρωθεί προηγουμένως σύμφωνα με τους όρους τους, τα ομόλογα Tier II θα λήξουν στις 13 Ιουνίου 2035 και θα εξαργυρωθούν στην ονομαστική τους αξία.

Το ομόλογο Tier II αποτελούν άμεσες, μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις της Τράπεζας και έχουν την ίδια προτεραιότητα, χωρίς καμία προτίμηση, μεταξύ τους, με την ίδια προτεραιότητα με άλλες μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις που κατατάσσονται εξίσου με τα ομόλογα Tier II (συμπεριλαμβανομένων άλλων κεφαλαιακών μέσων Tier II που ενδέχεται να εκδοθούν στο μέλλον). Την 31η Μαρτίου 2026, το ανεξόφλητο υπόλοιπο του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης Tier II μετά την αφαίρεση των εξόδων έκδοσής του ανέρχεται σε 145,6 εκατ. ευρώ.

(Ποσά σε χιλ. €)	Ομιλος
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2026	169.063
Μεταβολές περιόδου 1/1 - 31/03/2026	
Έξοδα έκδοσης ομολόγου TIER II	113
Υπόλοιπο 31/03/2026	169.176

Οι κάτωθι εκδόσεις έχουν πραγματοποιηθεί από τη Τράπεζα:

(Ποσά σε χιλ. €)	Ομιλος				
	Ημερομηνία λήξης	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	31/3/2026		31/12/2025
Λογιστική Αξία			Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	
Περιγραφή					
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2015 (ανανέωση 2021) (TIER II)	31/3/2028	6,00%	23.500	6,00%	23.500
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2025 (TIER II)	13/06/2030	7,38%	145.676	7,38%	145.563
Εκδοθείσες ομολογίες			169.176		169.063

20. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2026	31/12/2025
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	80.901	80.901
Μετοχικό κεφάλαιο	80.901	80.901
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	519.434	519.433
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	100.000	100.000
Αποθεματικά	263.736	266.825
Σωρευμένα κέρδη	17.126	11.617
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	981.196	978.777

Μετοχικό κεφάλαιο

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

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

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά τη 31/03/2026 ανέρχεται σε ογδόντα εκατομμύρια εννιακόσες χιλιάδες εξακόσια είκοσι ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (80.900.620,35 ευρώ) και διαιρείται σε ένα δισεκατομμύριο εξακόσια δεκαοχτώ εκατομμύρια δώδεκα χιλιάδες τετρακόσιες επτά (1.618.012.407) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ) η κάθε μία.

Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο

Στις 5/6/2025 η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση πρόσθετων κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 1 ("Ομόλογο AT1"), συνολικού ύψους €100.000.000 χωρίς τακτή λήξη με δικαίωμα πρώτης ανάκλησης από την Τράπεζα μετά το πέρας πέντε (5) ετών και έξι (6) μηνών, σταθερού επιτοκίου. Το Ομόλογο AT1 αξιολογήθηκε από τον οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody's Ratings και έλαβε διαβάθμιση Caa1(hyb). Τα έξοδα έκδοσης του AT1 ανήλθαν σε 3,9 εκατ. ευρώ ενώ οι τόκοι κατά την τρέχουσα περίοδο σε 2,3 εκατ. ευρώ.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 31/03/2026, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

21. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες	31/3/2026	31/12/2025
Απαιτήσεις	364.928	326.533
Υποχρεώσεις	325.397	428.226
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	44.378	47.640
	1/1 -	1/1 -
	31/3/2026	31/3/2025
Έσοδα	4.337	1.899
Έξοδα	228	550
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	31/3/2026	31/12/2025
Απαιτήσεις (δάνεια)	1.108	1.414
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	7.831	8.813
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	11.779	9.289
	1/1 -	1/1 -
	31/3/2026	31/3/2025
Έσοδα	9	127
Έξοδα	26	9
Μισθοί και ημερομίσθια	1.155	1.165
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	251	254
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	1.406	1.419

Τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

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

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

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

(δ) τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τράπεζας (Σημείωση 15), και

(ε) τις θυγατρικές εταιρείες (Σημείωση 14).

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

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

22. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

22.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2026	31/12/2025
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Εγγυητικές Επιστολές	932.152	939.373
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	4.500	7.500
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	936.652	946.873
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια		
Με λήξη έως 1 έτος	1.255.643	1.146.648
Με λήξη πλέον του 1 έτους	36.034	34.533
Σύνολο αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων	1.291.678	1.181.181
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	2.228.330	2.128.054

22.2 Φορολογικές υποχρεώσεις

Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 65 Α του Ν.4174/2013 από τη χρήση 2011 οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρείες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου φορολογικού πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/3.8.2016 για τις χρήσεις με έναρξη από 1/1/2016 και μετά, η έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Ωστόσο πρόθεση του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού. Οι χρήσεις μέχρι και την 31/12/2019 θεωρούνται περαιωμένες φορολογικά. Αναφορικά με τη χρήση 2025, ο φορολογικός έλεγχος είναι σε εξέλιξη.

22.3 Νομικά θέματα

Ο Όμιλος καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκίμησης τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος σε συνεργασία με τη Νομική Υπηρεσία. Για τις περιπτώσεις όπου πιθανολογεί την αρνητική έκβαση των υποθέσεων και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που απεικονίζεται στο λογαριασμό του ισολογισμού «Προβλέψεις επίδικων υποθέσεων». Για την χρήση που έληξε την 31/12/2025 για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, και έπειτα από σχετική αξιολόγηση, το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε 5.217 χιλ. ευρώ (31/12/2025: 5.389 χιλ. ευρώ).

22.4 Λοιπές προβλέψεις

Την 31/03/2026 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία, ανέρχεται σε 18.940 χιλ. ευρώ (31/12/2025: 18.697 χιλ. ευρώ).

23. Ανακατάταξη κονδυλίων

Η Διοίκηση έχει προχωρήσει σε αναταξινόμηση της απόσβεσης PPA στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Οι δημοσιευμένες και αναταξινομημένες καταστάσεις της 31ης Μαρτίου 2025 έχουν ως εξής:

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Όμιλος 31/03/2025

(Ποσά σε χιλ. €)	Δημοσιευμένα στοιχεία	Αναταξινόμηση	Ποσά μετά την αναταξινόμηση
Τόκοι και συναφή έξοδα	(25.539)	(216)	(25.755)
Αποσβέσεις	(6.986)	(758)	(7.744)
Απόσβεση PPA	(974)	974	(0)

24. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31^{ης} Μαρτίου 2026

Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου

Την 07/04/2026 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προχώρησε στην πιστοποίηση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, η οποία καλύφθηκε πλήρως κατά το ποσό των 300 εκατ. Ευρώ. Μετά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώνεται ως εξής:

Μέτοχοι	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό Συμμετοχής
THRIVEST HOLDING LTD	811.789.871	40,73%
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ Α.Ε	585.074.648	29,36%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ (<5%)	596.147.888	29,91%

Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου Μέσω Κεφαλαιοποίησης αποθεματικού Διαφοράς υπέρ το άρτιο με δωρεάν διανομή μετοχών

Στις 16/04/2026, η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, δυνάμει εξουσιοδότησης που του παρασχέθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 27/03/2026, σύμφωνα με το άρθρο 24 παρ. 1 (β) του Ν. 4548/2018, κατά τη συνεδρίασή του την ίδια ημέρα αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των 101.857,10 ευρώ με κεφαλαιοποίηση ισόποσου αποθεματικού από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, με την έκδοση 2.037.142 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία.

Οι Νέες Μετοχές θα διατεθούν σύμφωνα με το πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών κατ' άρθρο 114 του Ν. 4548/2018, που εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας την 27.03.2026 σε ανώτατα και ανώτερα στελέχη (συμπεριλαμβανομένων και των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου) της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι οι μέτοχοι της Τράπεζας δεν έχουν δικαίωμα προτίμησης στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, καθώς αυτή πραγματοποιείται μέσω κεφαλαιοποίησης του ως άνω αποθεματικού και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 27 παρ. 2 του Ν. 4548/2018, ενώ επιπλέον δεν απαιτείται πιστοποίηση της καταβολής της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου κατ' άρθρο 20 παρ. 5 του Ν. 4548/2018.

Μετά την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται πλέον στο ποσό των 99.752.477,45 ευρώ διαιρούμενο σε 1.995.049.549 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας πέντε λεπτών (€0,05) η κάθε μία.

Υπογραφή σύμβασης μεταβίβασης μετοχών με τους μετόχους της Παντελάκης Α.Ε.Π.Ε.Υ. για την απόκτηση πλειοψηφικού ποσοστού στην ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Στις 11/05/2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι υπέγραψε σύμβαση μεταβίβασης μετοχών με τους μετόχους της Παντελάκης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. για την απόκτηση πλειοψηφικού ποσοστού 70,0% στην Εταιρεία (η «Συναλλαγή»). Η Συναλλαγή περιλαμβάνει και Δικαίωμα Προαιρετικής Αγοράς και Πώλησης (Call and Put Option) για την απόκτηση του υπόλοιπου 30,00% των μετοχών της Εταιρείας, τρία έτη μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής, ενώ δεν περιλαμβάνει τη συμμετοχή της Παντελάκης Α.Ε.Π.Ε.Υ. (50%) στην AssetWise Α.Ε. Το τίμημα της Συναλλαγής θα ανέλθει στα 8.75 εκατ. Ευρώ για το 70% των μετοχών και αναμένεται να έχει περιορισμένη επίπτωση στην κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας. Τα μέρη επιδιώκουν να ολοκληρώσουν τη Συναλλαγή εντός του τρίτου τριμήνου του 2026 υπό την αίρεση πλήρωσης μίας σειράς προϋποθέσεων, συμπεριλαμβανομένων όλων των απαιτούμενων κανονιστικών εγκρίσεων. Η Εταιρεία ιδρύθηκε το 1920 από την οικογένεια Παντελάκη και έχει καθιερωθεί ως ένα από τα πλέον αξιόπιστα και ηγετικά ονόματα στον κλάδο των χρηματιστηριακών υπηρεσιών. Η Παντελάκης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. είναι μέλος του Euronex Athens και παρέχει ένα ευρύ φάσμα υπηρεσιών σε ιδιώτες και θεσμικούς επενδυτές, και παράλληλα πρόσβαση στην Ελληνική αλλά και τις μεγάλες διεθνείς αγορές μετοχών και παραγώγων. Η Συναλλαγή εντάσσεται στο πλαίσιο υλοποίησης της στρατηγικής της CrediaBank για επέκταση και αναβάθμιση των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών προς τους πελάτες της και την περαιτέρω ενίσχυση της θέσης της στις κεφαλαιαγορές, ενώ αναμένεται να ενισχύσει τα έσοδα από προμήθειες διαφοροποιώντας περαιτέρω τις πηγές εσόδων της, με σημαντικές προοπτικές ανόδου. Η Εταιρεία θα συνεχίσει να λειτουργεί απρόσκοπτα με την υφιστάμενη διοικητική ομάδα, ενώ με τη στρατηγική υποστήριξη της Τράπεζας και την πρόσβαση σε ένα ευρύ δίκτυο ιδιωτών και εταιρικών πελατών, αναμένεται να διευρύνει σημαντικά την πελατειακή της βάση και να ενισχυθούν περαιτέρω οι προοπτικές ανάπτυξης και εξωστρέφειας της Εταιρείας.

Συμφωνία απόκτησης της Ευρώπη Holdings S.A

Στις 21/5/2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι έχει συμφωνήσει την απόκτηση της Ευρώπη Holdings S.A., η οποία θα πραγματοποιηθεί μέσω ανταλλαγής μετοχών και συγχώνευσης δι' απορρόφησης (η «Συναλλαγή»). Βάσει των συμφωνηθέντων όρων, η προκαταρκτική σχέση ανταλλαγής έχει ως αποτέλεσμα οι μέτοχοι της CrediaBank και της Ευρώπη να κατέχουν το 90,375% και το 9,625% των μετοχών της συνδυασμένης οντότητας αντίστοιχα. Κατά συνέπεια, οι μέτοχοι της Ευρώπη θα λάβουν 1,446 νεοεκδοθείσες μετοχές της CrediaBank για κάθε μία μετοχή της Ευρώπη. Οι μέτοχοι της CrediaBank θα διατηρήσουν τον ίδιο αριθμό μετοχών που κατέχουν. Η προκαταρκτική σχέση ανταλλαγής έχει λάβει υπόψη της ότι η Ευρώπη θα προχωρήσει στη διανομή ποσού 45,55 εκατ. ευρώ στους υφιστάμενους μετόχους της και στην έκδοση περίπου 3,5 εκατ. νέων μετοχών στο πλαίσιο προγραμμάτων παροχής κινήτρων, καθώς και στην πώληση ορισμένων ακινήτων σε συμφωνηθείσες τιμές. Η Συναλλαγή υπόκειται σε συνήθεις αιρέσεις, συμπεριλαμβανομένης της ολοκλήρωσης ικανοποιητικού ελέγχου δέουσας επιμέλειας που θα διενεργηθεί από την Τράπεζα, των εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές, της έγκρισης από τις γενικές συνελεύσεις των μετόχων των Μερών, καθώς και της συναίνεσης της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. Η ημερομηνία αναφοράς του ισολογισμού μετασχηματισμού έχει οριστεί για την 30η Ιουνίου 2026.

[CrediaBank Ανακοίνωση: Η CrediaBank αποκτά την Ευρώπη Holdings μέσω ανταλλαγής μετοχών - CrediaBank](#)

Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας της 22/05/2026

Στις 22/05/2026 αναμένεται να πραγματοποιηθεί η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας για τη λήψη αποφάσεων στα θέματα της ημερήσιας διάταξης που γνωστοποίησε στη πρόσκληση της ΤΓΣ στις 29/4/2026.

[CrediaBank Ανακοίνωση: Πρόσκληση Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 22.05.2026 - CrediaBank](#)