

**Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
της περιόδου
1^η Ιανουαρίου έως 30^η Ιουνίου 2025**

Πίνακας περιεχομένων

I.	Δήλωση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	1
II.	Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου	3
	Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη εξάμηνη χρονική περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2025.....	4
	Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης («ΕΔΜΑ») σε επίπεδο Ομίλου	50
III.	Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	51
IV.	Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2025.....	53
	Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εσόδων	54
	Ενδιάμεση συνοπτική κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εσόδων.....	55
	Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	56
	Ενδιάμεση συνοπτική κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.....	57
	Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	58
	Ενδιάμεση συνοπτική κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	59
	Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση ταμειακών ροών	60
	Ενδιάμεση συνοπτική κατάσταση ταμειακών ροών	61
1.	Γενικές πληροφορίες	62
2.	Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές	64
2.1	Πλαίσιο κατάρτισης	64
2.1.1.	Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	65
2.1.2.	Αναπροσαρμογές κονδυλίων.....	65
2.1.3.	Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες.....	66
3.	Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	66
4.	Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	69
4.1.	Πιστωτικός Κίνδυνος	69
4.2.	Κίνδυνος Ρευστότητας.....	85
4.3.	Κεφαλαιακή Επάρκεια	85
5.	Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων	88
5.1.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες 88	
5.2.	Ιεραρχία της εύλογης αξίας.....	88
6.	Καθαρά έσοδα από τόκους	95
7.	Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	96
8.	Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	97
9.	Λοιπά λειτουργικά έξοδα	98
10.	Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου.....	98
11.	Φόρος εισοδήματος	99
12.	Κέρδη ανά μετοχή	100

13. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	101
14. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.....	102
15. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων...	102
16. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	104
17. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες.....	105
18. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	107
19. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	110
20. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις.....	112
21. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	114
22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	116
23. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	117
24. Υποχρεώσεις προς πελάτες	117
25. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	118
26. Λοιπές υποχρεώσεις	118
27. Προβλέψεις	119
28. Μετοχικό Κεφάλαιο	119
29. Λοιπά αποθεματικά	120
30. Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους.....	120
31. Δεσμεύσεις, στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις	121
32. Συναλλαγές με τις θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες.....	123
32.1. Συναλλαγές με τις θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες του ομίλου της Optima bank	123
32.2. Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά προς αυτούς πρόσωπα.....	125
32.3. Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.....	126
33. Πληροφόρηση κατά τομέα	126
34. Διανομή μερίσματος.....	127
35. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	128

I. Δήλωση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 5 του Ν.3556/2007

Βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ' όσων γνωρίζουμε:

- Οι συνοπτικές ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας «Τράπεζα Optima bank A.E.» (εφεξής η «Τράπεζα»), για την εξάμηνη περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2025 καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσης της Τράπεζας Optima bank A.E. και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο.
- Η έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για την εξάμηνη περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2025 απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας, καθώς και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν, βάσει της παραγράφου 6 του άρθρου 5 του Ν. 3556/2007, όπως ισχύει.

Μαρούσι, 31 Ιουλίου 2025

**Ο Πρόεδρος
του Διοικητικού Συμβουλίου**

Γεώργιος Ι. Τανισκίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Α. Κυπαρίσσης

**Εκτελεστικό Μέλος
του Διοικητικού Συμβουλίου**

Άγγελος Ν. Σαπρανίδης

II. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη εξαμηνια χρονική περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2025

Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες του Ομίλου Optima bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση των μετόχων για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της προαναφερθείσας χρονικής περιόδου (1/1/2025 έως 30/06/2025), καθώς και σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις οικονομικές καταστάσεις της περιόδου. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ο Όμιλος και η Τράπεζα στο μέλλον και παρατίθενται οι σημαντικότερες συναλλαγές που καταρτίστηκαν μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή μερών.

Διεθνές περιβάλλον | 1^ο Εξάμηνο 2025

Η παγκόσμια οικονομία οδηγείται σε περαιτέρω επιβράδυνση το 2025 υπό το βάρος ενός πιο περιοριστικού περιβάλλοντος για το διεθνές εμπόριο και μιας απότομης αύξησης της αβεβαιότητας για την εμπορική και οικονομική πολιτική (κυρίως των ΗΠΑ), η οποία επηρεάζει όχι μόνο τις εξαγωγές, αλλά και την κατανάλωση και τις επενδύσεις πολλών οικονομιών. Η ανακοίνωση επιβολής "ανταποδοτικών" δασμών από τις ΗΠΑ, σχεδόν σε όλους τους εμπορικούς εταίρους τους, στις αρχές Απριλίου του 2025 προκάλεσε αναταραχή στις διεθνείς αγορές μετοχών και ομολόγων. Η υψηλή αβεβαιότητα και η επιδείνωση του επενδυτικού κλίματος έχουν επιφέρει σημαντική προς τα κάτω αναθεώρηση των προσδοκιών των επενδυτών για την οικονομική δραστηριότητα σε ορισμένες μεγάλες οικονομίες, ιδίως των ΗΠΑ, ενώ οι δασμοί αναμένεται να αυξήσουν τον πληθωρισμό στις ΗΠΑ.

Περαιτέρω αβεβαιότητα και επιδείνωση του επενδυτικού κλίματος προκαλεί η κλιμάκωση της σύγκρουσης μεταξύ Ισραήλ - Ιράν και η εμπλοκή των ΗΠΑ σε αυτή. Ένας μακροχρόνιος πόλεμος θα έχει σημαντικές επιπτώσεις στη ναυτιλία και τον τουρισμό καθώς και στις τιμές του πετρελαίου που θα δεχθούν πιέσεις. Σύμφωνα με τους ειδικούς, περαιτέρω αποσταθεροποίηση της κατάστασης θα οδηγήσει σε ακόμα μεγαλύτερες αυξήσεις των τιμών για τις μεταφορές αγαθών στην περιοχή. Παράλληλα, πολλές είναι οι χώρες που προτρέπουν τους εμπορικούς τους στόλους να αποφεύγουν τα Στενά του Ορμούζ. Οι αναλυτές εκτιμούν πως σε περίπτωση που ο πόλεμος διαρκέσει μήνες, λαμβάνοντας υπόψιν τις συνέπειες που ήδη υπάρχουν στις αγορές, και κυρίως στον κλάδο της ενέργειας, τότε σε συνδυασμό με τους αμερικανικούς δασμούς αυξάνεται αισθητά ο κίνδυνος παγκόσμιας ύφεσης.

Το **παγκόσμιο ΑΕΠ** αυξήθηκε κατά 3,3% το 2024, με ρυθμό ελαφρώς χαμηλότερο από ό,τι το 2023, ωστόσο συνέχισαν να παρατηρούνται αποκλίσεις μεταξύ των μεγαλύτερων οικονομιών εξαιτίας της επίδρασης¹ διαρθρωτικών και κυκλικών παραγόντων. Στις αρχές του 2025 οι δείκτες οικονομικής δραστηριότητας και τα πρώτα στοιχεία συνηγορούν σε εξασθένηση της παγκόσμιας οικονομίας εξαιτίας της επιβολής δασμών από τις ΗΠΑ σχεδόν σε όλα τα κράτη και της αύξησης της αβεβαιότητας για τα πιθανά αντίμετρα και την τελική έκβαση των εμπορικών συνομιλιών μεταξύ των μεγάλων οικονομιών. Σύμφωνα με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ), ο ρυθμός ανόδου του παγκόσμιου ΑΕΠ θα επιβραδυνθεί κατά μισή ποσοστιαία μονάδα στο 2,8% το 2025 και θα ανακάμψει ελαφρώς το 2026. Στις προηγμένες οικονομίες η αύξηση του ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα υποχωρήσει στο 1,4% το 2025 από 1,8% το 2024. Πιο αναλυτικά, στις ΗΠΑ ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται ότι θα επιβραδυνθεί κατά μία ποσοστιαία μονάδα, στη ζώνη του ευρώ και το Ηνωμένο Βασίλειο θα παραμείνει σταθερός και χαμηλός περί το 1%, ενώ στην Ιαπωνία θα επιταχυνθεί σε 0,6%. Οι αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες επίσης εκτιμάται ότι θα επιβραδυνθούν στο 3,7% το 2025 από 4,3% το 2024, κυρίως λόγω του χαμηλότερου ρυθμού ανάπτυξης της Κίνας (4,0% το 2025 από 5,0% το 2024) και της Ινδίας (6,2% το 2025 από 6,5% το 2024), με την εκτίμηση να εξαρτάται σημαντικά τόσο από το ύψος των δασμών που τελικά θα ισχύσουν όσο και από τη δυνατότητα καθεμιάς από τις μεγάλες εξαγωγικές οικονομίες να υποκαταστήσει την αναμενόμενη απώλεια μεριδίου αγαθών της, που κατευθύνεται στις ΗΠΑ, με άλλους προορισμούς².

Ο **παγκόσμιος πληθωρισμός** αναμένεται ότι θα υποχωρήσει στο 4,3% το 2025 από 5,7% το 2024. Στις προηγμένες οικονομίες εκτιμάται ότι από 2,6% το 2024 θα διαμορφωθεί στο 2,5% το 2025, έναντι της πρόβλεψης 2,1% μόλις 3 μήνες πριν, καθώς οι δασμοί που επιβάλλονται αναμένεται ότι θα μετακυλιστούν σε μεγάλο βαθμό στις τιμές καταναλωτή και η δυνατότητα υποκατάστασης των εισαγόμενων καταναλωτικών και επενδυτικών αγαθών με εγχωρίως παραγόμενα θα είναι περιορισμένη, τουλάχιστον βραχυπρόθεσμα. Αντίθετα, στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες ο πληθωρισμός θα υποχωρήσει στο 5,5% το 2025 από 7,7% το 2024. Οι εμπορικοί δασμοί λειτουργούν αρνητικά στην πλευρά της προσφοράς στις χώρες που επιβάλλουν δασμούς, μειώνοντας την παραγωγικότητα και αυξάνοντας το κόστος ανά μονάδα προϊόντος. Οι χώρες στις οποίες επιβάλλονται δασμοί αντιμετωπίζουν μια αρνητική διαταραχή στην πλευρά της ζήτησης, καθώς η ζήτηση εξαγωγών μειώνεται, ασκώντας καθοδική πίεση στις τιμές. Παράλληλα, η αύξηση της αβεβαιότητας οδηγεί στην αναβολή των επενδυτικών και λοιπών δαπανών από τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά, περιορίζοντας την εγχώρια ζήτηση. Το αποτέλεσμα αυτό επιδεινώνεται περαιτέρω από την αυστηροποίηση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών και την αυξημένη μεταβλητότητα των συναλλαγματικών ισοτιμιών².

¹ Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

² Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

Στις **ΗΠΑ** το ΑΕΠ, αφού επιταχύνθηκε κατά 2,8% το 2024, επωφελούμενο από την ισχυρή άνοδο των πραγματικών μισθών, μειώθηκε ελαφρώς το α' τρίμηνο του 2025, καθώς αυξήθηκαν δραματικά οι εισαγωγές εν αναμονή των δασμών που είχαν εξαγγελθεί ότι θα επιβληθούν σε αυτές. Ωστόσο, η εγχώρια ζήτηση διατηρήθηκε γενικά ισχυρή, ενώ το ποσοστό ανεργίας το Μάρτιο παρέμεινε χαμηλό στο 4,2%, έναντι 4,0% το 2024. Ο δείκτης καταναλωτικής εμπιστοσύνης υποχώρησε απότομα στο 52,2 τον Απρίλιο από 71,1 τον Ιανουάριο, καθώς ενισχύονται οι προσδοκίες για υψηλότερο πληθωρισμό και ασθενέστερη οικονομική² δραστηριότητα. Για το ρυθμό ανάπτυξης το 2025, οι εκτιμήσεις θα αναθεωρούνται προς τα κάτω για όσο διάστημα οι εμπορικές διαπραγματεύσεις είναι σε εξέλιξη. Σύμφωνα με τις προβλέψεις, ο ΟΟΣΑ (Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης) το Μάρτιο εκτιμούσε επιβράδυνση του ΑΕΠ των ΗΠΑ στο 2,2%, το ΔΝΤ τον Απρίλιο στο 1,8%, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή το Μάιο στο 1,6% όπως και οι νέες προβλέψεις του ΟΟΣΑ τον Ιούνιο. Αναμένεται επιβράδυνση σε όλες τις συνιστώσες της ζήτησης και μηδενική συμβολή των καθαρών εξαγωγών. Το έλλειμμα του εμπορικού ισοζυγίου, σύμφωνα με το ΔΝΤ, θα μειωθεί οριακά στο 4,0% του ΑΕΠ το 2025 και 3,8% το 2026, από 4,1% το 2024, ενώ το δημοσιονομικό έλλειμμα θα βελτιωθεί αλλά θα παραμείνει υψηλό. Ο μηνιαίος πληθωρισμός αναμένεται ότι θα ενισχυθεί κάπως λόγω των δασμών και σε μέσα επίπεδα έτους δεν θα υποχωρήσει το 2025, ενώ το ποσοστό ανεργίας θα αυξηθεί κατά 0,3%³.

Στην **Κίνα** το ΑΕΠ επιταχύνθηκε το τελευταίο τρίμηνο του 2024, λόγω της βελτίωσης των καθαρών εξαγωγών, και έφθασε σε ετήσιο ρυθμό 5,4% το α' τρίμηνο του 2025, ωθούμενο από τη μεγάλη αύξηση των εξαγωγών, που πραγματοποιήθηκαν προληπτικά ως ένα βαθμό εν όψει της κλιμάκωσης των δασμολογικών επιβαρύνσεων από τις ΗΠΑ. Το αρνητικό αποτέλεσμα στην εγχώρια ζήτηση από τη συνεχιζόμενη κρίση της αγοράς ακινήτων αντισταθμίστηκε σημαντικά από τα δημοσιονομικά μέτρα του Οκτωβρίου. Οι εξαγωγές της Κίνας στις ΗΠΑ έχουν υποχωρήσει ως μερίδιο των συνολικών εξαγωγών της και το 2024 αντιστοιχούσαν στο 3% του ΑΕΠ της. Ο ετήσιος ρυθμός αύξησης των συνολικών εξαγωγών της Κίνας θα είναι σχεδόν μηδενικός το 2025 και το 2026, ενώ η άνοδος του ΑΕΠ θα περιοριστεί σε 4,0% το 2025 σύμφωνα με το ΔΝΤ (Απρίλιος 2025) ή σε 4,7% σύμφωνα με τον ΟΟΣΑ (Ιούνιος 2025) από 5,0% το 2024³.

Η οικονομία της **Ινδίας**, παρά την εκτιμώμενη επιβράδυνση του ΑΕΠ στο 6,2% το 2025, θα παραμείνει η ταχύτερα αναπτυσσόμενη μεγάλη οικονομία στον κόσμο. Οι εξαγωγές και οι εισαγωγές αναμένεται ότι θα επιταχυνθούν και το ισοζύγιο αγαθών θα παραμείνει σημαντικά ελλειμματικό στο 6,7% του ΑΕΠ. Η νομισματική πολιτική εξακολουθεί να είναι περιοριστική και ο Δείκτης Τιμών Καταναλωτή («ΔΤΚ») αναμένεται να υποχωρήσει στο 4,2% το 2025³.

³ Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

Στην **Ιαπωνία** η οικονομία παρέμεινε σχεδόν στάσιμη το 2024, αλλά αναμένεται να σημειώσει ανάκαμψη, με αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ κατά 0,6% το 2025, λόγω της επιτάχυνσης της εγχώριας ζήτησης. Ωστόσο, λόγω των συνθηκών αβεβαιότητας που επικρατούν για τη διεθνή ζήτηση, δεν αναμένεται περαιτέρω επιτάχυνση με βάση τις προβλέψεις. Ο πληθωρισμός υποχώρησε στο 3,7% το Φεβρουάριο, όμως παραμένει υψηλός, καθώς οι τιμές των νωπών τροφίμων συνεχίζουν να αυξάνονται (18,8% σε δωδεκάμηνη βάση το Φεβρουάριο). Για το 2025 συνολικά, ο πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί στο 2,4%, ενώ το 2026 αναμένεται ότι θα υποχωρήσει κάτω του στόχου 2% της κεντρικής τράπεζας³.

Στο **Ηνωμένο Βασίλειο** το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 0,7% το α' τρίμηνο του 2025 έναντι του δ' τριμήνου του 2024³, όμως ο Δείκτης Υπευθύνων Προμηθειών (PMI = Purchasing Managers Index) υποχωρεί και τον Απρίλιο βρισκόταν κάτω από το όριο του 50 που υποδηλώνει οικονομική μεγέθυνση (45,4 στη μεταποίηση και 48,9 στις υπηρεσίες). Για το 2025 συνολικά, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Μάιος 2025) αναμένει οριακή επιβράδυνση του ΑΕΠ στο 1,0%, ενώ ο ΟΟΣΑ (Ιούνιος 2025) μικρή επιτάχυνση στο 1,3%. Γενικά, προβλέπονται επιτάχυνση της ιδιωτικής και της δημόσιας κατανάλωσης, επιβράδυνση των επενδύσεων και μικρότερη αρνητική συμβολή των καθαρών εξαγωγών σε περιβάλλον υψηλότερου πληθωρισμού. Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το έλλειμμα του ισοζυγίου αγαθών και υπηρεσιών θα διευρυνθεί περαιτέρω στο 8,1% του ΑΕΠ⁴.

Η οικονομία της **Ευρωζώνης** επέδειξε ανθεκτικότητα στις αρχές του 2025. Ο υψηλός βαθμός αβεβαιότητας, ως απόρροια των επιδεινούμενων συνθηκών στο διεθνές εμπόριο, της εντεινόμενης γεωπολιτικής αστάθειας και της μεταβλητότητας στις χρηματοπιστωτικές αγορές, αποδυναμώνει την καταναλωτική εμπιστοσύνη και τα κίνητρα για επενδύσεις. Παρά τις προκλήσεις που πηγάζουν από το εξωτερικό περιβάλλον, η οικονομική δραστηριότητα επιταχύνθηκε το α' τρίμηνο του 2025, κυρίως λόγω της αύξησης των επενδύσεων και των εξαγωγών εν αναμονή υψηλότερων δασμών. Το ΑΕΠ της ευρωζώνης αυξήθηκε με ρυθμό 0,6%, σε τριμηνιαία βάση το α' τρίμηνο του 2025, έναντι 0,3% το δ' τρίμηνο του 2024. Οι οικονομικοί δείκτες όμως υποδεικνύουν χαμηλότερους ρυθμούς ανάπτυξης το β' τρίμηνο του 2025 και ελαφρώς αρνητικούς ρυθμούς το γ' τρίμηνο του 2025, δεδομένης της αναμενόμενης εξασθένησης της ισχυρής αύξησης των εξαγωγών του α' τριμήνου, καθώς και εξαιτίας του δυσμενούς διεθνούς περιβάλλοντος που χαρακτηρίζεται από αυξημένους δασμούς, αβεβαιότητα και μεταβλητότητα στις χρηματοπιστωτικές αγορές. Η οικονομική ανάπτυξη αναμένεται να είναι χαμηλότερη των προσδοκιών που διαμορφώθηκαν στα τέλη του 2024, εξαιτίας της μεγάλης αβεβαιότητας, με συνέπειες τόσο για το διεθνές εμπόριο όσο και για την ανάκαμψη των επενδύσεων. Σύμφωνα με τις προβλέψεις, ο ετήσιος ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα επιταχυνθεί οριακά σε 0,9% το 2025 και 1,1% το 2026. Η αγορά εργασίας διατηρήθηκε ισχυρή, με το ποσοστό ανεργίας να υποχωρεί στο χαμηλότερο επίπεδο από την καθιέρωση του ευρώ, γεγονός που, σε συνδυασμό με την αύξηση των πραγματικών

⁴ Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

εισοδημάτων και την επίδραση της χαλαρότερης νομισματικής πολιτικής, εκτιμάται ότι θα στηρίξει την ιδιωτική κατανάλωση⁴.

Το πρώτο πεντάμηνο του 2025 η διαδικασία αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού στην ευρωζώνη συνεχίστηκε. Ο **πληθωρισμός**, στην Ευρωζώνη υποχώρησε το Μάιο του 2025 σε 1,9% από 2,2% τον Απρίλιο (Μάιος 2024: 2,6%) και βρίσκεται πλέον σε επίπεδα οριακά χαμηλότερα από το στόχο της ΕΚΤ, μετά από μια πρόσκαιρη οριακή άνοδο τον Ιανουάριο (2,5%). Σύμφωνα με το βασικό σενάριο προβολών των εμπειρογνομόνων του Ευρωσυστήματος (Ιούνιος 2025), ο πληθωρισμός θα μειωθεί ταχύτερα το 2025 σε 2,0% και σε 1,6% το 2026, από 2,4% το 2024. Η προβλεπόμενη μείωση του πληθωρισμού θα προέλθει από τη βραδύτερη αύξηση του κόστους εργασίας ανά μονάδα προϊόντος, καθώς εξασθενούν οι πιέσεις για μισθολογικές αυξήσεις που ακολούθησαν μετά την ενεργειακή κρίση, ενώ ενισχύεται σταδιακά και η παραγωγικότητα της εργασίας. Ο πληθωρισμός (χωρίς την ενέργεια και τα είδη διατροφής) εκτιμάται ότι θα μειωθεί σε 2,4% το 2025 και 1,9% το 2026, από 2,8% το 2024⁴, κυρίως λόγω της υποχώρησης του πληθωρισμού των υπηρεσιών, της εξασθένησης των πιέσεων στο κόστος εργασίας και της μείωσης των έμμεσων επιδράσεων των προηγούμενων διαταράξεων στις τιμές της ενέργειας.

Ελληνική Οικονομία | 1^ο Εξάμηνο 2025

Η **ελληνική οικονομία**, παρά το δυσμενές διεθνές περιβάλλον, συνεχίζει να αναπτύσσεται το 2025 με σταθερό ρυθμό, επιδεικνύοντας ανθεκτικότητα. Ο ετήσιος ρυθμός μεγέθυνσης της εκτιμάται στο 2,3% το 2025, σημαντικά υψηλότερος από το μέσο όρο της ευρωζώνης⁵. Στην αύξηση του ΑΕΠ συμβάλλουν κυρίως η ιδιωτική κατανάλωση και οι επενδύσεις, ενώ οι εξαγωγές θα συνεχίσουν να συνεισφέρουν θετικά, παρά τις πιέσεις από το εξωτερικό περιβάλλον. Αν και οι άμεσες επιπτώσεις από την επιβολή δασμών από τις ΗΠΑ αναμένονται περιορισμένες, καθώς η χώρα δεν αποτελεί βασικό εμπορικό εταίρο της Ελλάδος, οι έμμεσες επιδράσεις μέσω της επιβράδυνσης του παγκόσμιου εμπορίου, της αυξημένης αβεβαιότητας και της μεταβολής των διεθνών επενδυτικών ροών ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την εξωτερική ζήτηση. Ο πληθωρισμός συνεχίζει να αποκλιμακώνεται, κυρίως λόγω της μείωσης του ενεργειακού κόστους. Όσο αφορά την αγορά εργασίας, αναπτύχθηκε περαιτέρω το α' τρίμηνο του 2025, ενώ το ποσοστό ανεργίας έχει υποχωρήσει.

Η δημοσιονομική πολιτική που ακολουθήσε τα τελευταία χρόνια η ελληνική οικονομία και οι προσπάθειες για καταπολέμηση της φοροδιαφυγής φαίνεται να αποδίδουν, καθώς επιτυγχάνονται υψηλά πρωτογενή πλεονάσματα χωρίς την ανάγκη λήψης περιοριστικών μέτρων κάτι που οδηγεί στην αποκλιμάκωση του δημόσιου χρέους ως ποσοστό του ΑΕΠ. Η επιτάχυνση της μείωσης του χρέους μέσω πρόωρων αποπληρωμών, ενισχύει περαιτέρω την αξιοπιστία της ασκούμενης οικονομικής πολιτικής και περιορίζει τις μελλοντικές ανάγκες

⁵ Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

διαρθρωτικής προσαρμογής. Με τον τρόπο αυτό, δημιουργείται μόνιμος δημοσιονομικός χώρος τα επόμενα χρόνια, ικανός να υποστηρίξει επιπλέον δημόσιες επενδύσεις, στοχευμένες κοινωνικές παρεμβάσεις, αλλά και μέτρα ελάφρυνσης του φορολογικού βάρους, χωρίς να διαταράσσεται η μακροπρόθεσμη δημοσιονομική ισορροπία.

Εν μέσω της υψηλής διεθνούς αβεβαιότητας και των γεωπολιτικών ανακατατάξεων, προτεραιότητα για την ελληνική οικονομία είναι η ενίσχυση της ανθεκτικότητας και της προσαρμοστικότητάς της στις νέες συνθήκες και προκλήσεις. Για αυτό η οικονομική πολιτική θα πρέπει να μείνει προσηλωμένη στη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής και δημοσιονομικής σταθερότητας και στη διατηρήσιμη μείωση του δημόσιου χρέους ως ποσοστού του ΑΕΠ. Παράλληλα θα πρέπει να συνεχιστούν οι μεταρρυθμίσεις, η ενίσχυση της εξωστρέφειας της οικονομίας και να επιταχυνθεί η υλοποίηση του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, ιδιαίτερα όσον αφορά επενδύσεις σε υποδομές για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της κλιματικής κρίσης και για την πράσινη και την ψηφιακή μετάβαση. Αυτό θα οδηγήσει στην ενίσχυση της σταθερότητας και ανθεκτικότητας της οικονομίας, σε περαιτέρω αναβαθμίσεις του αξιόχρεου της χώρας και σε διατηρήσιμη ανάπτυξη.

Πιο συγκεκριμένα το ΑΕΠ συνέχισε να σημειώνει αύξηση το α' τρίμηνο του 2025 κατά 2,2% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2024, υψηλότερο από τον αντίστοιχο μέσο όρο της ευρωζώνης (1,5%), παρά την αύξηση της διεθνούς αβεβαιότητας. Στην εξέλιξη αυτή συνέβαλαν κυρίως η ιδιωτική και δημόσια κατανάλωση και οι εξαγωγές αγαθών. Αντίθετα, οι επενδύσεις υποχώρησαν κυρίως λόγω της υστέρησης των επενδύσεων σε έργα υποδομής. Παράλληλα, αρνητική ήταν η συνολική συμβολή του εξωτερικού τομέα, καθώς οι εξαγωγές υπηρεσιών κατέγραψαν ελαφρά κάμψη συνέπεια της μείωσης των μεταφορικών εισπράξεων, ενώ οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών συνέχισαν να αυξάνονται με υψηλούς ρυθμούς⁶.

Ο πληθωρισμός παρέμεινε κατά μέσο όρο στο 3% τους πέντε πρώτους μήνες του 2025, ωστόσο το Μάιο εκτιμάται ότι αυξήθηκε στο 3,3% (έναντι 1,9% στην ευρωζώνη), κυρίως λόγω της αύξησης των τιμών στα είδη διατροφής και στα μη ενεργειακά βιομηχανικά αγαθά. Ταυτόχρονα, η επιμονή του πληθωρισμού των υπηρεσιών, λόγω μισθολογικών αυξήσεων, των έμμεσων φόρων (στην εστίαση και στη διαμονή) και της υψηλής, εξωτερικής κυρίως, ζήτησης (τουρισμός), αποτελούν ουσιαστικά εμπόδια για την ταχύτερη αποκλιμάκωση του⁶.

Η ιδιωτική κατανάλωση συνέχισε να αυξάνεται το 2024 καταγράφοντας άνοδο 2,1%, έναντι 1,8% το 2023, και να αποτελεί βασική συνιστώσα της ανόδου της οικονομικής δραστηριότητας, λόγω της ενίσχυσης του πραγματικού εισοδήματος των νοικοκυριών που υποστηρίχθηκε από τη συνεχιζόμενη αύξηση της απασχόλησης, την αύξηση των ονομαστικών μισθών και τη μείωση του πληθωρισμού⁶. Η καταναλωτική

⁶ Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

δαπάνη συνέχισε να αυξάνεται το α' τρίμηνο του 2025 όπως αυτό αποτυπώνεται στην ετήσια αύξηση του όγκου λιανικού εμπορίου κατά 1,2% το Μάρτιο του 2025 σε σύγκριση με τον αντίστοιχο δείκτη του Μαρτίου 2024⁷.

Το α' τρίμηνο του 2025 οι επενδύσεις υποχώρησαν. Πιο συγκεκριμένα, ο ακαθάριστος σχηματισμός πάγιου κεφαλαίου μειώθηκε κατά -3,2% το α' τρίμηνο του 2025, έναντι αύξησης κατά 3,7% την αντίστοιχη περίοδο του 2024. Η υποχώρηση αυτή οφείλεται κυρίως στη μείωση των επενδύσεων σε "Άλλες κατασκευές" κατά 9,2% και των επενδύσεων σε "Εξοπλισμό Τεχνολογίας Πληροφορικής Επικοινωνιών " κατά 10,2%, ενώ οι επενδύσεις σε "Μεταφορικό εξοπλισμό" υποχώρησαν κατά 3,2% και οι επενδύσεις σε "Κατοικίες" υποχώρησαν κατά 0,3%. Αντίθετα, θετικά κινήθηκαν οι επενδύσεις σε "Μηχανολογικό εξοπλισμό και οπλικά συστήματα" που παρουσίασαν αύξηση +6,3%. Τέλος, οι επενδύσεις σε "Άλλα προϊόντα" παρουσίασαν αύξηση κατά 1,1%⁶.

Όσον αφορά το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών, το έλλειμμα του διευρύνθηκε το α' τρίμηνο του 2025 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2024, λόγω της επιδείνωσης των ισοζυγίων υπηρεσιών, δευτερογενών εισοδημάτων και αγαθών, η οποία αντισταθμίστηκε μερικώς από τη βελτίωση του ισοζυγίου πρωτογενών εισοδημάτων. Πιο αναλυτικά, το έλλειμμα του ισοζυγίου αγαθών, το α' τρίμηνο του 2025, διευρύνθηκε από την επιδείνωση του ισοζυγίου καυσίμων, αφού οι σχετικές εξαγωγές μειώθηκαν σε μεγαλύτερο βαθμό από ό,τι οι αντίστοιχες εισαγωγές. Επιπρόσθετα, το έλλειμμα του ισοζυγίου λοιπών αγαθών (εκτός καυσίμων) επιδεινώθηκε, λόγω της μεγαλύτερης αύξησης της αξίας των εισαγωγών συγκριτικά με εκείνη των ανάλογων εξαγωγών. Το α' τρίμηνο του 2025, οι συνολικές εξαγωγές αυξήθηκαν κατά 0,8%, ενώ οι εξαγωγές αγαθών πλην καυσίμων παρουσίασαν άνοδο κατά 5,6%. Οι συνολικές εισαγωγές μειώθηκαν κατά μόλις 0,2%, καθώς η σημαντική μείωση των εισαγωγών καυσίμων αντισταθμίστηκε, σε μεγάλο βαθμό, από την αύξηση των εισαγωγών αγαθών πλην καυσίμων κατά 2,0%. Την ίδια περίοδο, το πλεόνασμα του ισοζυγίου υπηρεσιών μειώθηκε, λόγω της επιδείνωσης όλων των επιμέρους ισοζυγίων και πρωτίστως του ισοζυγίου μεταφορών, ενώ σε μικρότερο βαθμό του ισοζυγίου λοιπών υπηρεσιών και του ταξιδιωτικού ισοζυγίου. Τέλος, το α' τρίμηνο του 2025 το ισοζύγιο πρωτογενών εισοδημάτων βελτιώθηκε, λόγω του περιορισμού των καθαρών πληρωμών για τόκους, μερίσματα και κέρδη και της ανόδου των καθαρών εισπράξεων από λοιπά πρωτογενή εισοδήματα⁸.

Η αγορά εργασίας αναπτύχθηκε περαιτέρω το α' τρίμηνο του 2025, αν και με χαμηλότερους ρυθμούς σε σχέση με το 2024, ενώ το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε. Πιο συγκεκριμένα, η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,0% το α' τρίμηνο του 2025 έναντι 1,8% την αντίστοιχη περίοδο του 2024, και το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 10,4% από 12,1% την αντίστοιχη περίοδο του 2024. Το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε τόσο στους άνδρες όσο και στις γυναίκες, παρ' όλα αυτά παρέμεινε σημαντικά υψηλότερο αυτό των γυναικών

⁷ Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ Δείκτης Κύκλου Εργασιών Λιανικού Εμπορίου, Μάρτιος 2025

⁸ Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

(12,9%) από αυτό των ανδρών (8,3%). Παράλληλα, μειώθηκαν το ποσοστό ανεργίας των νέων ηλικίας 20-29 ετών και το ποσοστό μακροχρόνιας ανεργίας σε 19,2% και 5,3% αντίστοιχα⁸.

Η απασχόληση παρουσίασε αύξηση κατά 1,0% το α' τρίμηνο του 2025, σε σύγκριση την αντίστοιχη περίοδο του 2024. Η μισθωτή απασχόληση αυξήθηκε κατά 5,4%, και ο αριθμός των λοιπών απασχολουμένων μειώθηκε κατά 8,4%, αντανakλώντας κυρίως τη σημαντική μείωση των αυτοαπασχολούμενων χωρίς προσωπικό και των βοηθών στην οικογενειακή επιχείρηση. Να σημειωθεί ότι σε κλαδικό επίπεδο η αύξηση της απασχόλησης το α' τρίμηνο του 2025 προήλθε κυρίως από την άνοδο του αριθμού των απασχολουμένων στις κατασκευές (8,0%), στο χονδρικό-λιανικό εμπόριο (4,7%), στις επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες (10,1%) και στην εκπαίδευση (7,4%). Αντίθετα, μείωση των απασχολουμένων παρατηρήθηκε στη γεωργία (-11,2%), στις δραστηριότητες σχετικές με τον τουρισμό (-9,0%) και στη μεταποίηση (-2,5%)⁸.

Σύμφωνα με τα στοιχεία του πληροφοριακού συστήματος ΕΡΓΑΝΗ, οι εξελίξεις στην αγορά εργασίας παρέμειναν ευνοϊκές, καθώς το ισοζύγιο των ροών μισθωτής απασχόλησης στον ιδιωτικό τομέα το α' τετράμηνο του 2025 ήταν θετικό και κυμάνθηκε σε επίπεδα παρόμοια της αντίστοιχης περιόδου του 2024. Τα στοιχεία δείχνουν δημιουργία 187.063 νέων θέσεων εργασίας, έναντι 188.587 το 2024⁸. Ως προς τους επιμέρους κλάδους οικονομικής δραστηριότητας, η μεγαλύτερη αύξηση προσλήψεων σημειώθηκε στον τουρισμό. Τέλος, οι προσλήψεις πλήρους απασχόλησης υπερτερούν σε σχέση με τις ευέλικτες μορφές απασχόλησης, καθώς ανήλθαν στο 58,2% του συνόλου έναντι 56,7% το α' τετράμηνο του 2024⁹.

Τον Ιούνιο του 2025 ο δείκτης οικονομικού κλίματος ς συνέχισε να υποχωρεί περεταίρω και διαμορφώθηκε στις 106,1 από τις 107,0 μονάδες τον Μάιο του 2025, σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία του IOBE. Η νέα αυτή εξασθένιση προέρχεται από τους κλάδους της βιομηχανίας και την επιδείνωση της καταναλωτικής εμπιστοσύνης, ενώ στους υπόλοιπους τομείς η εικόνα σταθεροποιείται ή βελτιώνεται. Η οικονομία συναντά μια περίοδο έντονων αβεβαιοτήτων, κυρίως στο διεθνές περιβάλλον, με τον τομέα της Βιομηχανίας που είναι περισσότερο εκτεθειμένος στις διεθνείς εξελίξεις στον εμπορικό προστατευτισμό και στις σχετικές συμφωνίες να επηρεάζεται περισσότερο, ενώ σχετική αισιοδοξία υπάρχει σε Υπηρεσίες, Λιανικό Εμπόριο και Κατασκευές. Τέλος, τα νοικοκυριά, όπως καταγράφεται στην καταναλωτική εμπιστοσύνη, είναι γενικά πιο απαισιόδοξα¹⁰.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η αναπτυξιακή δυναμική της ελληνικής οικονομίας θα συνεχιστεί τα επόμενα χρόνια και θα σημειωθούν ρυθμοί μεγέθυνσης υψηλότεροι από το μέσο όρο της ευρωζώνης, συμβάλλοντας στη σταδιακή σύγκλιση του πραγματικού κατά κεφαλήν ΑΕΠ της Ελλάδος προς το

⁹ Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

¹⁰ Πηγή: Αποτελέσματα Ερευνών Οικονομικής Συγκυρίας (Ιούνιος 2025), IOBE

μέσο επίπεδο της ΕΕ. Ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας αναμένεται να διαμορφωθεί στο 2,3% το 2025, να υποχωρήσει στο 2,0% το 2026 και να επιταχυνθεί οριακά στο 2,1% το 2027⁹. Βασική κινητήρια δύναμη της οικονομικής δραστηριότητας τα επόμενα έτη θα συνεχίσει να είναι η κατανάλωση, ενώ οι επενδύσεις και οι εξαγωγές θα συνεχίζουν να συμβάλλουν θετικά⁹.

Ελληνική Οικονομία | εξελίξεις και προοπτικές 2025

Η αναπτυξιακή δυναμική που εμφανίζει η ελληνική οικονομία τα τελευταία χρόνια αναμένεται να διατηρηθεί τα έτη 2025-2027, εν μέσω ενός αβέβαιου διεθνούς οικονομικού περιβάλλοντος, σύμφωνα με τις τρέχουσες προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος. Ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί σε 2,3% το 2025, και αναμένεται να υποχωρήσει ελαφρά στο 2,0% το 2026 και να ανακάμψει οριακά στο 2,1% το 2027. Βασικότερη συνιστώσα της μεγέθυνσης αναμένεται να είναι η ιδιωτική κατανάλωση, ενώ οι επενδύσεις και οι εξαγωγές θα συνεχίσουν να συμβάλλουν θετικά. Η συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης στην ανάπτυξη αναμένεται υποτονική κατά μέσο όρο στην περίοδο της πρόβλεψης. Οι άμεσες επιπτώσεις στο ΑΕΠ της Ελλάδος θα είναι περιορισμένες από την επιβολή δασμών, καθώς οι ΗΠΑ δεν αποτελούν σημαντική αγορά για τις ελληνικές εξαγωγές αγαθών (περίπου 5% στις συνολικές εξαγωγές το 2024). Οι επιπτώσεις όμως θα είναι κυρίως έμμεσες, με βασικότερη συνιστώσα τη μείωση της εξωτερικής ζήτησης της ευρωζώνης και δευτερευόντως την αύξηση της αβεβαιότητας⁹. Οι επιπτώσεις αναμένονται πρωτίστως λόγω της μείωσης των καθαρών εξαγωγών και σε μικρότερο βαθμό λόγω της πτώσης των ιδιωτικών επενδύσεων, καθώς και της μείωσης της ιδιωτικής κατανάλωσης.

Ο πληθωρισμός θα συνεχίσει να αποκλιμακώνεται την επόμενη τριετία. Το 2025 προβλέπεται να παραμείνει υψηλός και να διαμορφωθεί στο 2,5%, αντανακλώντας την επιμονή του πληθωρισμού των υπηρεσιών, λόγω κυρίως των α) αναμενόμενων αυξήσεων των αμοιβών εργασίας, β) των ενοικίων, γ) των πιέσεων από την υψηλή τουριστική ζήτηση και δ) των αυξήσεων των έμμεσων φόρων. Το 2026 ο πληθωρισμός θα υποχωρήσει στο 2,1%, ενώ το 2027 αναμένεται να επιταχυνθεί στο 2,4%, λόγω της ενσωμάτωσης της επίδρασης του συστήματος εμπορίας εκπομπών ρύπων στην ενεργειακή συνιστώσα του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή. Τέλος, ο πυρήνας του πληθωρισμού θα παραμείνει σε υψηλά επίπεδα, παρουσιάζοντας σημαντική απόκλιση από το μέσο όρο της ευρωζώνης, όμως αναμένεται να μειωθεί στο 2,2% έως το 2027, οδηγούμενος κυρίως από την αποκλιμάκωση του πληθωρισμού των μη ενεργειακών βιομηχανικών αγαθών¹¹.

Η ιδιωτική κατανάλωση αναμένεται να αυξηθεί τα επόμενα έτη κατά μέσο όρο με ρυθμό που θα προσεγγίζει το 2,00%, στηριζόμενη από την ενίσχυση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών, καθώς

¹¹ Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

αναμένεται ότι η απασχόληση θα συνεχίσει να ανακάμπτει, οι μισθοί θα αυξάνονται και ο πληθωρισμός θα υποχωρεί σταδιακά. Όμως υπάρχουν κίνδυνοι που περιβάλλουν την εξέλιξη της ιδιωτικής κατανάλωσης και συνδέονται με την αυξημένη αβεβαιότητα. Πηγή αβεβαιότητας μπορεί να αποτελέσει το χαμηλό επίπεδο του δείκτη εμπιστοσύνης των καταναλωτών, συνεπεία των πολιτικών προστατευτισμού και των γεωπολιτικών εξελίξεων που ενδέχεται να πλήξουν την παγκόσμια ανάπτυξη¹¹.

Οι εγχώριες επενδύσεις προβλέπεται ότι θα συνεχίσουν να αυξάνονται με υψηλούς ρυθμούς, κατά μέσο όρο 7,5% τα έτη 2025 και 2026. Με το πέρας της περιόδου εφαρμογής του NextGenerationEU, αναμένεται σημαντική υποχώρηση το 2027. Συγκεκριμένα το 2027, οι δημόσιες επενδύσεις, προβλέπεται να καταγράψουν έντονο αρνητικό ρυθμό μεταβολής, αλλά οι επενδύσεις σε κατοικίες εκτιμάται ότι θα συνεχίσουν να καταγράφουν ικανοποιητικό ρυθμό μεταβολής, αφού ως ποσοστό του ΑΕΠ παραμένουν ακόμη σε πολύ χαμηλότερο επίπεδο σε σχέση με την προ της κρίσης περίοδο. Επίσης, για το 2027 οι ιδιωτικές επενδύσεις εξαιρουμένων των κατοικιών, οι οποίες αποτελούν περίπου το 60% των συνολικών επενδύσεων και είναι οι πιο παραγωγικές, αναμένεται ότι θα καταγράψουν μεγαλύτερο ρυθμό αύξησης από ό,τι την περίοδο 2025-2026¹¹.

Οι συνολικές εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών τα επόμενα έτη προβλέπεται ότι θα συνεχίσουν να αυξάνονται με μέσο ρυθμό 3,2%, σε συνδυασμό με την ενισχυμένη ανταγωνιστικότητα των ελληνικών προϊόντων και την αναμενόμενη αύξηση στην εξωτερική ζήτηση¹¹. Ωστόσο, οριακά αρνητική εκτιμάται να είναι η συμβολή του εξωτερικού τομέα στο ΑΕΠ, τα επόμενα έτη, λόγω της έντονης επενδυτικής δραστηριότητας που θα προκαλέσει υψηλούς ρυθμούς αύξησης των εισαγωγών.

Η ανεργία εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί στο 9,4% το 2025, ενώ σταδιακά θα αποκλιμακωθεί στο 8,2% το 2027. Η πορεία αυτή αντανάκλα τη συνεχιζόμενη οικονομική ανάκαμψη. Όσον αφορά το κόστος εργασίας, η Τράπεζα της Ελλάδος εκτιμά ότι τα επόμενα χρόνια, για το σύνολο της οικονομίας, οι ονομαστικές αμοιβές ανά απασχολούμενο θα αυξάνονται με ρυθμούς γύρω στο 5,0% ετησίως, ως αποτέλεσμα της στενότητας στην αγορά εργασίας αλλά και με βάση τις πρόσφατες συλλογικές συμβάσεις εργασίας σε διάφορους κλάδους του ιδιωτικού τομέα. Αντίθετα, η παραγωγικότητα της εργασίας για την οικονομία συνολικά εκτιμάται ότι θα αυξάνεται με χαμηλότερους ρυθμούς σε σχέση με τις πραγματικές αμοιβές ανά μισθωτό. Αυτές οι τάσεις θα ασκήσουν πιέσεις στα περιθώρια κέρδους των επιχειρήσεων και στην ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας¹².

¹² Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

Σύμφωνα με την Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος (Ιούνιος 2025), οι ελληνικές τράπεζες εξακολουθούν να ενισχύουν την κερδοφορία και την ανθεκτικότητά τους. Σε συνέχεια της καλής επίδοσης του 2024, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας των ελληνικών τραπεζών, το α' τρίμηνο του 2025, βελτιώθηκε περαιτέρω, η ρευστότητα διατηρήθηκε σε υψηλά επίπεδα, ενώ παράλληλα συνεχίστηκε και η βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου. Οι εξελίξεις αυτές οδήγησαν στην περαιτέρω αναβάθμιση των ελληνικών τραπεζών από τους οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης. Το αξιόχρεο των συστημικών ελληνικών τραπεζών έχει βελτιωθεί σημαντικά και πλέον έχουν όλες πιστοληπτική αξιολόγηση στην επενδυτική κατηγορία. Ωστόσο, η επιδείνωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών διεθνώς αποτελεί σημαντική πρόκληση για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Για αυτό το λόγο, είναι σημαντικό να συνεχιστεί η βελτίωση στα θεμελιώδη μεγέθη των ελληνικών τραπεζών και η συνέχιση των αναβαθμίσεων του αξιόχρεου, καθώς αυτές οι δυο συνιστώσες θα παρέχουν στήριξη στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα εν μέσω αυξημένων προκλήσεων στο εξωτερικό περιβάλλον, που συνδέονται με την επιδείνωση των παγκόσμιων οικονομικών συνθηκών και τις μειώσεις στα βασικά επιτόκια της Ευρωπαϊκής Κεντρικής τράπεζας.

Η κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών αυξήθηκε σε ετήσια βάση, το α' τρίμηνο του 2025, αφενός λόγω της αύξηση των εσόδων από προμήθειες, και αφετέρου λόγω της μείωσης των προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας των ελληνικών τραπεζών, όπως φαίνεται από τα στοιχεία των ανακοινώσεων τους για το α' τρίμηνο του 2025 συνεχίζει να ενισχύεται. Η ενίσχυση αυτή θα υποστηρίξει την περαιτέρω σύγκλιση προς τους αντίστοιχους ευρωπαϊκούς δείκτες. Στην κεφαλαιακή επάρκεια των ελληνικών τραπεζών επιδρούν θετικά τόσο οι εκδόσεις χρεογράφων πρόσθετων κεφαλαίων Κατηγορίας 1 (AT1) όσο και οι εκδόσεις ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2). Ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των ελληνικών τραπεζών υποχώρησε σημαντικά το 2024 σε σχέση με το 2023, φθάνοντας σε ιστορικά χαμηλά επίπεδα του 3,8% στα οποία παρέμεινε και το α' τρίμηνο του 2025. Η υποχώρηση αυτή οφείλεται κυρίως στην τιτλοποίηση δανείων του προγράμματος κρατικών εγγυήσεων "Ηρακλής" και στην μείωση του ποσοστού των δανείων Stage 2¹². Όσον αφορά τη ρευστότητα των τραπεζών, εξακολούθησε να βρίσκεται σε υψηλά επίπεδα. Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) μειώθηκε ενώ ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) των αυξήθηκε σε ετήσια βάση, παραμένοντας όμως amφότεροι πολύ υψηλότεροι από την υποχρεωτική εποπτική απαίτηση καθώς και από τους αντίστοιχους των τραπεζών της ευρωζώνης. Επιπρόσθετα, ο λόγος δανείων προς καταθέσεις παρέμεινε σημαντικά χαμηλότερος στις ελληνικές τράπεζες σε σύγκριση με τις τράπεζες στην ευρωζώνη.

Πιο αναλυτικά, το α' τρίμηνο του 2025 η κερδοφορία των Ελληνικών τραπεζών αυξήθηκε κατά 3,5%, σε ετήσια βάση, καθώς οι τράπεζες κατέγραψαν κέρδη μετά από φόρους και διακοπτόμενες δραστηριότητες ύψους €1,16 δις έναντι €1,11 δις την αντίστοιχη περίοδο του 2024¹³.

Όπως απεικονίζεται στον πίνακα παρακάτω, τα λειτουργικά έσοδα των Ελληνικών τραπεζών αυξήθηκαν κατά 1,9% σε σχέση με το αντίστοιχο διάστημα του προηγούμενου έτους. Τα καθαρά έσοδα από τόκους μειώθηκαν κατά 2,9% και αυτό οφείλεται κυρίως στην μείωση των εσοδών από τόκους. Τα έσοδα από τόκους εμφανίζουν μείωση κατά 4,6% φτάνοντας τα €3,8 δις ενώ τα έξοδα για πληρωμή τόκων μειώθηκαν φτάνοντας τα €1,7 δις έναντι περίπου €1,8 δις την αντίστοιχη περίοδο του 2024, μια μεταβολή 6,8%. Αύξηση κατά 15,7% παρατηρείται στα καθαρά έσοδα από προμήθειες ενώ στα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις παρουσιάζεται μείωση κατά 11,4%¹³.

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, αυξήθηκαν κατά 13,2%, εξαιτίας της αύξησης των δαπανών προσωπικού κατά 11,9%, του κόστους των διοικητικών εξόδων κατά 19,8% και των αποσβέσεων κατά 4,5%¹³.

Το α' τρίμηνο του 2025 το κόστος πιστωτικού κινδύνου υποχώρησε από το αντίστοιχο περυσινό. Συγκεκριμένα, σχηματίστηκαν προβλέψεις για τον πιστωτικό κίνδυνο συνολικού ύψους €230 εκ., έναντι €255 εκ. το α' τρίμηνο του 2024¹⁴, μια μείωση της τάξης του 9,8%¹³.

Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα παραπάνω, η κερδοφορία των τραπεζών συνεχίζει να ενισχύεται το α' τρίμηνο του 2025 και αναμένεται να διατηρηθεί ισχυρή κατά το 2025, με τις συστημικά σημαντικές τράπεζες να στοχεύουν σε σημαντική αύξηση των χρηματοδοτήσεών τους προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις μεσοπρόθεσμα, γεγονός που θα συμβάλει στη βελτίωση της ποιότητας των ιδίων κεφαλαίων και στην υλοποίηση των σχεδίων τους για επιτάχυνση της απόσβεσης των οριστικών και εκκαθαρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (deferred tax credits – DTCs).

¹³ Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

Παρακάτω παρουσιάζεται ο πίνακας αποτελεσμάτων χρήσης των Ελληνικών τραπεζών:

Αποτελέσματα χρήσεως των Ελληνικών τραπεζών

<i>ποσά σε € εκατ.</i>	3Μ 2025	2024	3Μ 2024	Μεταβολή % 3Μ 24-25
(Πρώτο τρίμηνο 2025)				
Λειτουργικά έσοδα	2.887	11.820	2.832	1,9%
Καθαρά έσοδα από τόκους	2.170	9.002	2.234	-2,9%
- έσοδα από τόκους	3.838	16.279	4.023	-4,6%
- έξοδα τόκων	-1.668	-7.277	-1.789	-6,8%
Καθαρά έσοδα από μη τοκοφόρες εργασίες	717	2.818	598	19,9%
- καθαρά έσοδα από προμήθειες	540	2.137	467	15,7%
- έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	133	421	150	-11,4%
- λοιπά έσοδα	44	260	-19	-
Λειτουργικά έξοδα	-1.083	-4.270	-957	13,2%
Δαπάνες προσωπικού	-552	-2.177	-493	11,9%
Διοικητικά έξοδα	-363	-1.425	-303	19,8%
Αποσβέσεις	-168	-667	-161	4,5%
Καθαρά έσοδα (λειτουργικά έσοδα - λειτουργικά έξοδα)	1.804	7.550	1.875	-3,8%
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	-230	-1.216	-255	-9,8%
Λοιπές ζημιές απομείωσης ¹	-32	-803	-79	59,7%
Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη / ζημιές	-17	108	-72	-76,5%
Κέρδη / ζημιές προ φόρων	1.525	5.638	1.469	3,8%
Φόροι	-373	-1.313	-371	0,5%
Κέρδη / ζημιές από διακοπτόμενες δραστηριότητες	4	50	19	-78,9%
Κέρδη / ζημιές μετά από φόρους	1.156	4.375	1.117	3,5%

Πηγή: επεξεργασία στοιχείων από την έκδοση: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025 (Ιούνιος 2025) της ΤτΕ όπου χρησιμοποιήθηκαν οικονομικές καταστάσεις των 4 σημαντικών τραπεζών (SIs) και εποπτικά στοιχεία για τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες (LSIs).

¹ Απομείωση αξίας τίτλων, καθώς και ενσώματων και άυλων στοιχείων ενεργητικού

Η ρευστότητα των ελληνικών τραπεζών, εξακολούθησε να βρίσκεται σε υψηλά επίπεδα. **Οι καταθέσεις πελατών του ιδιωτικού τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις)** μετά από ετήσια αύξηση κατά €8,8 δισεκ.

το 2024, κατέγραψαν σωρευτική μείωση €4,0 δισεκ.¹⁴ τους πέντε πρώτους μήνες του 2025, η οποία ήταν εντονότερη σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2024 (€3,9 δισεκ.), και διαμορφώθηκε τον Μάιο του 2025 σε €199,6 δισεκ.¹⁵.

Πιο συγκεκριμένα, την περίοδο Ιανουαρίου-Μαΐου 2025 **οι καταθέσεις των νοικοκυριών** κατέγραψαν σωρευτική μείωση €1,3 δισεκ., έναντι μείωσης €1,8 δισεκ. το ίδιο διάστημα πέρυσι. Ο ετήσιος ρυθμός ανόδου των καταθέσεων των νοικοκυριών επιταχύνθηκε τον Μάιο του 2025 σε σχέση με τα τέλη του 2024 στο 2,9% σε σχέση με 2,5% το Δεκέμβριο του 2024, παρ' όλα αυτά διατηρήθηκε χαμηλός (Δεκέμβριος 2023: 3,9%). Η εξέλιξη αυτή των καταθέσεων των νοικοκυριών είναι συνεπής με τη σημαντική επιβράδυνση της ανόδου του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών το προηγούμενο έτος. Παράλληλα, η διατήρηση του επιτοκίου των καταθέσεων σε αρνητικό επίπεδο τα τελευταία τρία χρόνια έχει οδηγήσει στη μεταφορά σημαντικού ύψους αποταμιευτικών πόρων από λογαριασμούς καταθέσεων προς άλλες αποταμιευτικές επιλογές, οι οποίες προσφέρουν καλύτερες αποδόσεις¹⁵.

Οι επιχειρηματικές καταθέσεις μειώθηκαν κατά €3,2 δισεκ. τους πέντε πρώτους μήνες του 2025, έναντι μείωσης κατά €2,0 δισεκ. το αντίστοιχο διάστημα του 2024, και αυτό οφείλεται κυρίως στην έντονη αρνητική εποχικότητα που χαρακτηρίζει τις καταθέσεις αυτές στην αρχή κάθε έτους. Ο ετήσιος ρυθμός ανόδου των επιχειρηματικών καταθέσεων, επιταχύνθηκε στη διάρκεια του 2024 και διαμορφώθηκε τον Δεκέμβριο του 2024 στο 11,4% έναντι 0,7% το Δεκέμβριο του 2023 και διατηρήθηκε τους πέντε πρώτους μήνες του 2025 σε υψηλά επίπεδα στο 9,2%. Η επιτάχυνση αυτή αντανakλά τη σημαντική ενίσχυση της πιστωτικής επέκτασης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (ΜΧΕ) το διάστημα αυτό. Τα ταμειακά διαθέσιμα των επιχειρήσεων υποστηρίχθηκαν από την αύξηση του κύκλου εργασιών των επιχειρήσεων και των ταξιδιωτικών εισπράξεων το 2024, που διατηρήθηκε και τους πρώτους μήνες του 2025¹⁵.

Οι καταθέσεις των τράπεζων εξακολουθούν να απαρτίζονται κατά κύριο λόγο από ρευστά διαθέσιμα που τηρούνται σε λογαριασμούς διάρκειας μίας ημέρας και αποτελούν το 75% των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα τον Μάιο του 2025. Κατά τους πέντε πρώτους μήνες του 2025 η μείωση των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα προήλθε, όπως και την αντίστοιχη περίοδο του 2024, κατά κύριο λόγο από τις καταθέσεις μίας ημέρας (€-2,0 δισεκ.), αντανakλώντας την εποχικότητα των επιχειρηματικών καταθέσεων, και σε μικρότερο βαθμό, από τις καταθέσεις προθεσμίας. Ωστόσο ο δωδεκάμηνος ρυθμός μεταβολής σε ετήσια βάση των καταθέσεων μίας ημέρας, επιταχύνθηκε τον Μάιο του 2025 στο 7,0% σε σχέση με το Δεκέμβριο¹³ του 2024: 5,8%, ενώ ο

¹⁴ Πηγή: <https://www.bankofgreece.gr/statistika/nomismatikh-kai-trapezikh-statistiki/katatheseis-twn-pistwtikwn-idrymatwn>

¹⁵ Πηγή: <https://www.bankofgreece.gr/statistika/nomismatikh-kai-trapezikh-statistiki/katatheseis-twn-pistwtikwn-idrymatwn>

αντίστοιχος ρυθμός των λοιπών καταθέσεων και ρέπος υποχώρησε, με αποτέλεσμα τον Μάιο του 2025 να γίνει αρνητικός -1,3% (Δεκέμβριος 2024: 1,1%)¹⁵.

Για την ίδια περίοδο του 2025 οι καταθέσεις της κεντρικής κυβέρνησης στις τράπεζες σημείωσαν μικρή άνοδο κατά €0,5 δισεκ., ενώ η γενική κυβέρνηση κατέγραψε άνοδο κατά €0,3 δισεκ.. Όσον αφορά τους λοιπούς τομείς, οι καταθέσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και των λοιπών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ενισχύθηκαν οριακά κατά €0,5 δισεκ. και οι καταθέσεις συνολικά των μη κατοίκων και των κατοίκων λοιπών χωρών της ζώνης του ευρώ υποχώρησαν κατά €0,7 δισεκ.¹⁶.

Την προσεχή περίοδο, η ζήτηση καταθέσεων αναμένεται να αυξηθεί, συμβαδίζοντας με την εξέλιξη του ΑΕΠ και, ειδικότερα για τα νοικοκυριά, την πορεία του διαθέσιμου εισοδήματος. Από την άλλη πλευρά, αν τα επιτόκια καταθέσεων συνεχίσουν να υποχωρούν, η ελκυστικότητα των τραπεζικών καταθέσεων ως μέσου διακράτησης πλούτου θα παραμείνει χαμηλή και η αυξανόμενη αποταμίευση σε εναλλακτικές χρηματοοικονομικές τοποθετήσεις θα επιδράσει αρνητικά στην εξέλιξη των καταθέσεων.

Η συνολική χρηματοδότηση του ιδιωτικού τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις) στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα ανήλθε σε €124,0 δις τον Μάιο του 2025 εκ των οποίων οι **χρηματοδοτήσεις προς τις επιχειρήσεις** ανήλθαν σε €85,7 δισεκ., αποτελώντας περίπου το 69% της συνολικής χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα από τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα. Η μεγαλύτερη συγκέντρωση αφορά τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (ΜΧΕ) €76,5 δισεκ. που αποτελούν το 89% των συνολικών χρηματοδοτήσεων προς επιχειρήσεις. Πιο συγκεκριμένα τον Μάιο του 2025 ο ετήσιος ρυθμός αύξησης της χρηματοδότησης προς τις ΜΧΕ αυξήθηκε σε 14,1% από 13,8% το Δεκέμβριο του 2024 και 7,8% τον Μάιο του 2024. Για την ίδια περίοδο η μέση μηνιαία καθαρή ροή τραπεζικής χρηματοδότησης προς ΜΧΕ ήταν €490 εκατ., σε σύγκριση με το ίδιο διάστημα του 2024 που ήταν €12 εκατ.¹⁷.

Η επιτάχυνση της χρηματοδότησης προς τις ΜΧΕ το πεντάμηνο Ιανουαρίου-Μαΐου 2025 συνδέεται με την ενίσχυση της ζήτησης χορηγήσεων λόγω της μείωσης των τραπεζικών επιτοκίων δανεισμού και της θετικής εξέλιξης της οικονομικής δραστηριότητας. Όσο αφορά την προσφορά τραπεζικών δανείων, οι ελληνικές τράπεζες διατήρησαν τη ρευστότητά τους σε επίπεδα που ευνοούν την ομαλή παροχή πιστώσεων προς την οικονομία. Τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα συγκέντρωσαν σημαντικά κεφάλαια κατά κύριο λόγο από τη διατραπεζική αγορά του εξωτερικού και, σε μικρό βαθμό, μέσω έκδοσης ομολόγων, ενώ η χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα έμεινε αμετάβλητη.

¹⁶ Πηγή: <https://www.bankofgreece.gr/statistika/nomismatikh-kai-trapezikh-statistiki/katatheseis-twn-pistwtikwn-idrymatwn>

¹⁷ Πηγή: <https://www.bankofgreece.gr/statistika/nomismatikh-kai-trapezikh-statistiki/xrhmatodothsh-ths-ellhnikhs-oikonomias>

Η χρηματοδότηση προς τους ιδιώτες και τα ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα διαμορφώθηκε σε €34,4 δισεκ. αποτελώντας το 28% της συνολικής χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα ενώ η χρηματοδότηση προς τους ελεύθερους επαγγελματίες, αγρότες, ατομικές επιχειρήσεις ανήλθε σε περίπου €3,9 δισεκ. (3% της συνολικής χρηματοδότησης)¹⁷. Ο ρυθμός μεταβολής της χρηματοδότησης σε ιδιώτες & ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα ήταν οριακά αρνητικός το πεντάμηνο του 2025. Ο ρυθμός ανόδου των καταναλωτικών δανείων τον Μάιο του 2025 σημείωσε μικρή επιβράδυνση στο 5,7% έναντι 6,2% τον Δεκέμβριο του 2024. Αντίθετα, ο ρυθμός μείωσης των στεγαστικών δανείων περιορίστηκε στο -1,9% (Δεκέμβριο του 2024: 2,6%). Πιο συγκεκριμένα το πεντάμηνο του 2025 τα καταναλωτικά δάνεια ανήλθαν σε €8,6 δισεκ., τα στεγαστικά δάνεια σε €25,6 δισεκ., αποτελώντας το 74% της χρηματοδότησης προς τους ιδιώτες και τα ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα, και τα λοιπά δάνεια σε €0,2 δισεκ.¹⁸.

Ως προς τις προοπτικές της πιστωτικής επέκτασης, το προσεχές διάστημα ο ετήσιος ρυθμός ανόδου της χρηματοδότησης προς τις ΜΧΕ αναμένεται να παραμείνει σε υψηλά επίπεδα. Ως προς τη μελλοντική πορεία, η αναμενόμενη άνοδος του ΑΕΠ το 2025 πρόκειται να συνεχίσει να στηρίζει τον ετήσιο ρυθμό μεταβολής των τραπεζικών πιστώσεων προς τις ΜΧΕ ενώ αρνητικά θα εξακολουθήσει να επιδρά το υψηλό επίπεδο των τραπεζικών επιτοκίων δανεισμού κατά τους αμέσως επόμενους μήνες. Επίσης, η θετική συμβολή στις τραπεζικές πιστώσεις από τη συμμετοχή των τραπεζών στη συγχρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων τα οποία εντάσσονται στον Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) προβλέπεται να ενισχυθεί, καθώς ήδη έχουν συμβασιοποιηθεί αρκετά δάνεια και αναμένονται περισσότερες εκταμιεύσεις δανείων υπό την προϋπόθεση βέβαια ότι θα επιταχυνθεί και η υλοποίηση των σχετικών επενδυτικών σχεδίων. Τέλος, τη χορήγηση νέων πιστώσεων από τις τράπεζες θα υποβοηθήσουν τα προγράμματα του Ομίλου ΕΤΕπ που εντάσσονται στο πλαίσιο του ΕΣΠΑ (2021-2027), καθώς και τα προγράμματα της ΕΑΤ.

Το 2024 βελτιώθηκε ακόμα περισσότερο η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των Ελληνικών Τραπεζών, σε σχέση με το 2023, σημειώνοντας ιστορικά χαμηλά επίπεδα. Στα επίπεδα αυτά διατηρήθηκαν και το α' τρίμηνο του 2025 τα **μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΜΕΑ)**, με τον λόγο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων προς το σύνολο των δανείων να διαμορφωθεί στο 3,8% έναντι 7,5% το α' τρίμηνο του 2024¹⁷. Οι παράγοντες που οδήγησαν στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ήταν η τιτλοποίηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, στο πλαίσιο του προγράμματος κρατικών εγγυήσεων "Ηρακλής", της τράπεζας που προέκυψε από τη συγχώνευση της Τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας Τράπεζας και η μείωση στο ποσοστό των δανείων Stage 2 ως προς το σύνολο των δανείων σε ατομική βάση. Ο Δείκτης ΜΕΑ στο Στάδιο 2 διαμορφώθηκε σε 7,1% α' τρίμηνο του 2025 έναντι 9,2% α' τρίμηνο του 2024 και 7,3% το δωδεκάμηνο του 2024¹⁹.

¹⁸ Πηγή: <https://www.bankofgreece.gr/statistika/nomismatikh-kai-trapezikh-statistiki/xrhmatodothsh-ths-ellhnikhs-oikonomias>

¹⁹ Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

Η **κεφαλαιακή επάρκεια των ελληνικών τραπεζών**, σύμφωνα με την Έκθεση Νομισματικής πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος, ενισχύθηκε σημαντικά το 2024, και σε αυτό έπαιξαν καθοριστικό ρόλο τόσο οι εκδόσεις χρεογράφων πρόσθετων κεφαλαίων Κατηγορίας 1 (AT1) όσο και οι εκδόσεις ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2). Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια ενισχύθηκαν κυρίως μέσω της εσωτερικής δημιουργίας κεφαλαίου και της έκδοσης κεφαλαιακών τίτλων που προσμετρούνται σε αυτά, ενώ το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ενεργητικό παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητο. Το 2024 πραγματοποιήθηκαν εκδόσεις χρεογράφων πρόσθετων κεφαλαίων Κατηγορίας 1 ύψους €300 εκατ. και ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (ονομαστικής αξίας €2,5 δισεκ.), ενώ έως τον Μάιο του 2025 έχουν πραγματοποιηθεί επιπλέον εκδόσεις χρεογράφων πρόσθετων κεφαλαίων Κατηγορίας 1 ύψους €500 εκατ. και ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης ύψους €590 εκατ.. Στην ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος θετική ήταν και η συμβολή της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, κατά €735 εκατ., στο πλαίσιο της συγχώνευσης της Τράπεζας Αττικής με την Παγκρήτια. Πιο αναλυτικά, ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ratio – CET1 ratio) σε ενοποιημένη βάση αυξήθηκε σε 16,0% το 2024 έναντι 15,5% το 2023. Ο συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio – TCR) διαμορφώθηκε το 2024 σε 19,7% από 18,8% το 2023. Από τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις ανακοινώσεις των τραπεζών για το α' τρίμηνο του 2025 φαίνεται ότι συνεχίζεται η ενίσχυση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας των ελληνικών τραπεζών. Η εξέλιξη αυτή, εφόσον επιβεβαιωθεί από τα στοιχεία σε επίπεδο τραπεζικού κλάδου, θα υποστηρίξει την περαιτέρω σύγκλιση προς τους αντίστοιχους ευρωπαϊκούς δείκτες²⁰.

Όσον αφορά τη ρευστότητα των Ελληνικών τραπεζών, αυτή παρέμεινε σε υψηλά επίπεδα σε ετήσια βάση, ξεπερνώντας κατά πολύ τις υποχρεωτικές απαιτήσεις αλλά και τους αντίστοιχους δείκτες τραπεζών στην Ευρωζώνη. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας των Ελληνικών τραπεζών διαμορφώθηκε το α' τρίμηνο του 2025 σε 208,1% από 215,9% το α' τρίμηνο του 2024, ενώ ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης ανήλθε σε 136,3% έναντι 134,2% τις ίδιες χρονικές περιόδους.

Προτεραιότητα των τραπεζών στην Ελλάδα για το 2025 θα είναι να συνεχίσουν τη βελτίωση των θεμελιωδών μεγεθών τους, ώστε να δημιουργήσουν ευνοϊκές προϋποθέσεις προκειμένου να επιτύχουν τους επιχειρησιακούς τους στόχους για τη χρηματοδότηση στο επόμενο διάστημα και, εξαιτίας αυτού, περαιτέρω αναβαθμίσεις στο αξιόχρεό τους. Ωστόσο, η επιδείνωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών διεθνώς αποτελεί σημαντική πρόκληση. Κατά συνέπεια, είναι σημαντικό να συνεχιστεί η θετική πορεία των ελληνικών τραπεζών, ώστε οι διαρκείς βελτιώσεις και ενδεχόμενες νέες αναβαθμίσεις να λειτουργήσουν ως ανάχωμα στο περιβάλλον αυξημένης αβεβαιότητας.

²⁰ Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Optima bank Α.Ε.

Η Optima bank πραγματοποίησε την 29/04/2025 την δεύτερη Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της, μετά την εισαγωγή των μετοχών της προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του 2024, όπου παρουσιάστηκαν καθαρά κέρδη για τον Όμιλο: €140,2 εκατ. και αποφασίστηκε η διανομή μερίσματος €0,57 ανά μετοχή, και συνολικό μεικτό ποσό ύψους €42.051.260,94 εκατ.. Στην ίδια Τακτική Γενική Συνέλευση αναφέρθηκε μεταξύ άλλων και: α) η διάσπαση των μετοχών της Τράπεζας (split) με αναλογία εκδόσεως τριών (3) νέων μετοχών σε αντικατάσταση μίας (1) παλαιάς, με μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής από €3,45 σε €1,15 και β) η θέσπιση προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών (Share buy-back Programme).

Ανακοίνωση διανομής μερίσματος των κερδών χρήσης 2024

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Optima bank, την 29/04/2025 αποφάσισε τη διανομή μερίσματος από τα κέρδη της εταιρικής χρήσης 2024 (01/01/2024 – 31/12/2024) ποσού €0,57 ανά μετοχή (μικτό), προ παρακράτησης νόμιμου φόρου, ήτοι συνολικά ποσό €42.051.260,94.

Για τη διανομή μερίσματος η Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε τις ημερομηνίες αποκοπής δικαιώματος μερίσματος, προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος και έναρξης καταβολής μερίσματος χρήσης 2024 ως ακολούθως:

- i. Ημερομηνία αποκοπής δικαιώματος μερίσματος: Δευτέρα 23 Ιουνίου 2025
- ii. Ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος: Τρίτη 24 Ιουνίου 2025
- iii. Ημερομηνία έναρξης καταβολής μερίσματος: Παρασκευή 27 Ιουνίου 2025.

Η καταβολή του μερίσματος της χρήσης 2024 πραγματοποιήθηκε μέσω της ίδιας της Τράπεζας ενεργούσας ως πληρώτριας τράπεζας.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να ενεργήσει κάθε τι αναγκαίο ή πρόσφορο στο πλαίσιο της υλοποίησης της προαναφερθείσας απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Διάσπαση των μετοχών της Τράπεζας (split) με αναλογία εκδόσεως τριών (3) νέων μετοχών σε αντικατάσταση μίας (1) παλαιάς.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, αποφάσισε τη διάσπαση του συνόλου των υφιστάμενων μετοχών της Τράπεζας (split), χωρίς μεταβολή του μετοχικού κεφαλαίου, με αναλογία τρεις (3) νέες σε αντικατάσταση

μίας (1) παλαιάς μετοχής, μέσω ταυτόχρονης μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης νέας μετοχής από €3,45 σε €1,15 με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας από 73.774.142 κοινές ονομαστικές μετοχές σε 221.322.426 κοινές ονομαστικές μετοχές.

Επισημαίνεται ότι η διαδικασία διάσπασης του συνόλου των υφιστάμενων μετοχών (stock split) της Τράπεζας, ακολούθησε μετά τη διαδικασία αποκοπής δικαιώματος μερίσματος, προσδιορισμού δικαιούχων και έναρξης καταβολής μερίσματος.

Η διάσπαση των μετοχών της τράπεζας ολοκληρώθηκε την 09/07/2025 κατόπιν έγκρισης από το Χρηματιστήριο Αθηνών την 04/07/2025.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να ενεργήσει κάθε τι αναγκαίο ή πρόσφορο στο πλαίσιο της υλοποίησης της προαναφερθείσας απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Θέσπιση προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών (Share buy-back Programme)

Η Τακτική Γενική Συνέλευση, ενέκρινε το πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών της Τράπεζας και συγκεκριμένα την απόκτηση έως 2.608.695 κοινών μετοχών της Τράπεζας, σε εύρος τιμών ανά μετοχή από €1,15 (κατώτατη τιμή) έως €8,00 (ανώτατη τιμή), σε διάστημα 24 μηνών από την ημερομηνία απόφασης της Γενικής Συνέλευσης. Το συνολικό κόστος για την απόκτηση των ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του προγράμματος δεν θα υπερβεί το ποσό των €3.000.000,00 ενώ ο συνολικός αριθμός των ιδίων μετοχών που θα αποκτηθούν σε κάθε περίπτωση δεν θα υπερβαίνει το 10% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει κατά την κρίση του οποιαδήποτε άλλη λεπτομέρεια και ειδικότερο όρο και να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες κατά τον χρόνο και τρόπο που θα κρίνει κατάλληλο για την υλοποίηση της συγκεκριμένης απόφασης, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας περαιτέρω εκχώρησης μέρους ή του συνόλου των εν λόγω εξουσιών σε μέλη του ή/και σε στελέχη της Τράπεζας.

Προσθήκη Μη Εκτελεστικού Μέλους στο Δ.Σ.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Optima bank, ενέκρινε την εκλογή και προσθήκη της κ. Ιωάννας Ζούρ στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ως Μη Εκτελεστικού Μέλους, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος Μέλους, κυρίας Κλειώς Λυμπέρη, για το υπόλοιπο της θητείας του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου που εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 23.03.2023, ήτοι μέχρι το αργότερο την 10.09.2027.

Αλλαγή σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίαση του την 20.03.2025 και έχοντας λάβει υπόψη την από 18.02.2025 εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και κατόπιν της αξιολόγησης που διενήργησε το ίδιο το Διοικητικό Συμβούλιο, εξέλεξε ομόφωνα, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους, κας Κλειώς Λυμπέρη, την κυρία Ιωάννα Ζουρ του Χρήστου και της Αλεξάνδρας, ως νέο Μέλος Δ.Σ., η θητεία της οποίας θα διαρκέσει έως τη λήξη της θητείας του παραιτηθέντος ως άνω μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο αντικαθιστά (10.09.2027).

Κατόπιν της ανωτέρω εκλογής του νέου μέλους Δ.Σ., το Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτήθηκε σε σώμα, ως ακολούθως:

1. Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη και της Όλγας, Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
2. Πέτρος Τζανετάκης του Τζανήμπεη και της Μαρίας, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
3. Δημήτριος Κυπαρίσσης του Απόστολου και της Φωτεινής, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος,
4. Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου και της Φωτεινής, Εκτελεστικό Μέλος,
5. Θεοφάνης Βουτσάρης του Χρήστου και της Ελένης, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
6. Νικόλαος Γιαννακάκης του Κωνσταντίνου και της Μαρίας, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
7. Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία και της Μάλαμας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
8. Ιωάννα Ζουρ του Χρήστου και της Αλεξάνδρας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
9. Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου και της Ελένης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
10. Γεωργία Κοντογιάννη του Βασιλείου και της Αναστασίας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος και
11. Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίνου και της Νάντιας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος.

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει με την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση που θα συνέλθει μέχρι το αργότερο την 10.09.2027.

Η σύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι

- i) της Επιτροπής Ελέγχου,
- ii) της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και
- iii) της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων

εξακολουθεί να ισχύει ως έχει οριστεί κατά την από 08.11.2024 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου για το υπόλοιπο της θητείας του τρέχοντος Δ.Σ.

Έναρξη λειτουργίας της Optima Leasing

Η Optima bank, την 13.01.2025, ανακοίνωσε την έναρξη λειτουργίας της Optima leasing A.E. Η Optima leasing A.E. αποτελεί 100% θυγατρική εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης του Ομίλου της Optima bank και προσφέρει εξειδικευμένες λύσεις για επιχειρήσεις και επαγγελματίες με αναπτυξιακό προσανατολισμό. Απευθύνεται σε

όλους τους κλάδους της οικονομίας, όπως τη βιομηχανία, το εμπόριο, τις μεταφορές, τον τουρισμό, την παροχή υπηρεσιών και τις κατασκευές.

Η Optima leasing A.E. εισάγει υπηρεσίες και προϊόντα χρηματοδοτικής μίσθωσης ακινήτων, κινητών παγίων και εξοπλισμού για επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, προσαρμοσμένα στην ελληνική αγορά, με επίκεντρο τις ανάγκες και τους επιχειρηματικούς στόχους κάθε επιχείρησης. Οι λύσεις που παρέχονται καλύπτουν επενδυτικά σχέδια, την ενίσχυση της ρευστότητας και τη δυνατότητα προσαρμογής μισθωμάτων στις εποχιακές ροές της επιχείρησης. Επιπλέον, καλύπτεται η ενεργή συμμετοχή σε αναπτυξιακούς νόμους για την αξιοποίηση επενδυτικών προγραμμάτων που μεγιστοποιούν τις δυνατότητες της επιχείρησης.

Έκδοση Ομολόγων Tier 2 ύψους €150.000.000

Η Optima bank A.E. (η Τράπεζα) ολοκλήρωσε την 18.06.2025 με επιτυχία την έκδοση μη εξασφαλισμένων και χωρίς εγγυήσεις ομολογιών μειωμένης κατάταξης (T2) («Ομολογίες») ύψους εκατόν πενήντα εκατομμυρίων (150.000.000) Ευρώ, στο πλαίσιο προγράμματος έκδοσης ομολογιών μεσοπρόθεσμης διάρκειας (EMTN) της Τράπεζας συνολικού ονομαστικού ποσού έως πεντακοσίων εκατομμυρίων (€500.000.000) Ευρώ. Οι Ομολογίες έχουν διάρκεια 10,25 έτη, με δικαίωμα προαιρετικής ανάκλησής τους από την Τράπεζα στα 5,25 έτη (25 Σεπτεμβρίου 2030) και θα διαπραγματεύονται στην αγορά MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Ημερομηνία διακανονισμού είναι η 25η Ιουνίου 2025.

Οι Ομολογίες αξιολογήθηκαν από τον οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody's Ratings και έλαβαν διαβάθμιση B1.

Η έκδοση αποσκοπεί στην περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης της Τράπεζας και τα κεφάλαια που θα αντληθούν θα χρησιμοποιηθούν για την εξυπηρέτηση των επιχειρηματικών σκοπών και την κάλυψη χρηματοδοτικών αναγκών της Τράπεζας.

Η έκδοση των Ομολογιών συγκέντρωσε ισχυρό επενδυτικό ενδιαφέρον με τη συνολική ζήτηση να ανέρχεται σε €1,665 δισ. (υπερέκλυψη κατά 11,1 φορές). Το 72% της έκδοσης διατέθηκε σε ξένους επενδυτές. Ως αποτέλεσμα του ισχυρού επενδυτικού ενδιαφέροντος, η απόδοση των Ομολογιών μειώθηκε κατά 62,5 μονάδες βάσης, από 6,125% που ήταν η αρχική προσφορά, σε 5,5%.

Η Goldman Sachs Bank Europe SE ενήργησε ως συντονιστής (Global Coordinator) και οι Goldman Sachs Bank Europe SE και Morgan Stanley ορίστηκαν ως από κοινού ανάδοχοι (Joint Bookrunners) της έκδοσης, ενεργώντας ως από κοινού διοργανωτές του βιβλίου προσφορών. Η Τράπεζα συμμετείχε, επίσης, στην έκδοση ως
Co-Manager.

Επιχειρηματική Δραστηριότητα

Η Optima bank δραστηριοποιείται στην αγορά ιδιωτών και χρηματοδότησης επιχειρήσεων στην Ελλάδα. Η Τράπεζα, η οποία είναι η μητρική εταιρεία του Ομίλου, μέσω του δικτύου εξυπηρέτησης πελατών καθώς και μέσω της συνεργασίας με τις επιμέρους εταιρείες του Ομίλου, προσφέρει από το δ' τρίμηνο του 2019 και έπειτα, ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που καλύπτει τους ακόλουθους τομείς:

Τραπεζικής Ιδιωτών ή Λιανική Τραπεζική

Η Τράπεζα εντάσσει στις δραστηριότητες της τραπεζικής **ιδιωτών**, όλα τα φυσικά πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων και των ελεύθερων επαγγελματιών και ατομικών επιχειρήσεων, εστιάζοντας κυρίως σε πελάτες υψηλών εισοδηματικών κριτηρίων (Affluent / Private πελάτες), που κατέχουν σημαντικά κεφάλαια υπό διαχείριση. Τόσο οι Affluent πελάτες όσο και οι Private πελάτες, εξυπηρετούνται από υπεύθυνους σχέσης, ενώ απολαμβάνουν προνομιακή τιμολόγηση σε ένα πλήθος προϊόντων και υπηρεσιών. Επιπλέον, οι Affluent και οι Private πελάτες έχουν τη δυνατότητα να λαμβάνουν αποκλειστικά επενδυτικές αναλύσεις και στρατηγικές που εκδίδονται από ειδικευμένα τμήματα, με στόχο την πληρέστερη ενημέρωσή τους και τη διαμόρφωση του χαρτοφυλακίου τους. Η έναρξη της βασικής τραπεζικής σχέσης πραγματοποιείται είτε με φυσική παρουσία στο δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας, είτε μέσω της διαδικασίας εξ' αποστάσεως ταυτοποίησης (digital on boarding) και περιλαμβάνει την παροχή καταθετικού λογαριασμού, χρεωστικής κάρτας και πρόσβασης στις προσφερόμενες υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής. Η Τράπεζα παρέχει στους ιδιώτες πελάτες καταθετικούς λογαριασμούς, χρεωστικές / πιστωτικές κάρτες και δανειακά προϊόντα, υπηρεσίες πληρωμών και παράλληλα επενδυτικές και χρηματιστηριακές υπηρεσίες.

Εταιρική Τραπεζική

Η Τράπεζα εντάσσει στις δραστηριότητες της **εταιρικής τραπεζικής**, τα νομικά πρόσωπα οποιασδήποτε μορφής, ελληνικά ή αλλοδαπά, εστιάζοντας κυρίως σε εταιρίες με ετήσιο τζίρο άνω των €2,5 εκατ. Στο επίκεντρο, από πλευράς εταιρικής τραπεζικής, είναι οι: (α) μικρές επιχειρήσεις (Business Banking), με τζίρο άνω των €2,5 εκατ. έως και €7,5 εκατ., (β) μικρομεσαίες επιχειρήσεις (SMEs), με τζίρο από €7,5 εκατ. έως και €50 εκατ., καθώς και (γ) μεγάλες επιχειρήσεις (Large Corporates) με τζίρο μεγαλύτερο των €50 εκατ.

Αφορούν εταιρίες με εξαγωγικό χαρακτήρα, κερδοφορία και δραστηριοποιούνται σε διάφορους κλάδους της οικονομίας. Στους πελάτες εταιρικής τραπεζικής η Τράπεζα παρέχει ένα σύνολο προϊόντων και υπηρεσιών με γνώμονα την πλήρη εξυπηρέτηση της συναλλακτικής δραστηριότητας της εταιρίας, καθώς και την κάλυψη δανειακών της αναγκών, οποιουδήποτε είδους και μορφής. Οι μικρές επιχειρήσεις είναι ανατεθειμένες σε υπεύθυνους σχέσης στο δίκτυο καταστημάτων που έχουν ως αποκλειστική ευθύνη την εξυπηρέτηση των σχετικών πελατών, ενώ οι μικρομεσαίες και οι μεγάλες επιχειρήσεις με εξειδικευμένες ανάγκες για πιο σύνθετες χρηματοδοτικές λύσεις / προϊόντα, είναι ανατεθειμένες σε υπεύθυνους σχέσης της αρμόδιας μονάδας της Τράπεζας. Η Τράπεζα διαθέτει στους πελάτες της που αποτελούν νομικά πρόσωπα, προϊόντα και υπηρεσίες

που καλύπτουν τις ανάγκες μιας σύγχρονης επιχείρησης, όπως χορηγήσεις κεφαλαίων κίνησης και επενδύσεων (βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες), υπό μορφή συμβάσεων δανείου και συμβάσεων πίστωσης με ανοιχτό αλληλόχρεο λογαριασμό, άνοιγμα ενέγγυων πιστώσεων, έκδοση εγγυητικών επιστολών πάσης φύσεως, καθώς και ομολογιακά δάνεια και υπηρεσίες factoring, κλπ., καθώς και λοιπές τραπεζικές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων επενδυτικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών. Οι εν λόγω μορφές χρηματοδότησης συνοδεύονται συχνά από την παροχή εξασφαλίσεων εκ μέρους του δανειολήπτη / αντισυμβαλλόμενου της Τράπεζας, όπως η εκχώρηση απαιτήσεων, η παροχή ενεχύρου επί άυλων τίτλων, η εκχώρηση τιμολογίων, η προσωπική ή εταιρική εγγύηση και η ενεχυρίαση καταθέσεων.

Λοιπές υπηρεσίες

Ηλεκτρονική Τραπεζική (Digital Banking): Η Τράπεζα παρέχει τη δυνατότητα στον πελάτη να διενεργεί συναλλαγές και να λαμβάνει υπηρεσίες εξ αποστάσεως μέσω διαδικτύου (internet), με πλατφόρμες όπως ενδεικτικά το «Optima e-banking» και το «Optima mobile app». Στις δυνατότητες της ηλεκτρονικής τραπεζικής συμπεριλαμβάνονται:

- Πραγματοποίηση μεταφορών εντός Optima bank και σε άλλες τράπεζες στην Ελλάδα και το εξωτερικό
- Πληρωμές σε δημόσιους & ιδιωτικούς φορείς
- Επικαιροποίηση προσωπικών στοιχείων ιδιωτών πελατών μέσω του «eGov KYC»
- Ειδοποιήσεις (Push notifications) για την ασφαλή έγκριση των e-banking συναλλαγών και online αγορών
- Πραγματοποίηση συναλλαγών με τα ψηφιακά πορτοφόλια «Google Pay» και «Apple Pay»
- Online άνοιγμα προθεσμιακής κατάθεσης (e-προθεσμιακή κατάθεση)
- Ψηφιακές ευκολίες καρτών, όπως ενεργοποίηση κάρτας, απώλεια και επανέκδοση κάρτας, αποστολή PIN, προσωρινό κλείδωμα / ξεκλείδωμα
- Εύκολη πρόσβαση στα ψηφιακά αντίγραφα (e-statements) των προϊόντων
- «Live chat» για επικοινωνία σε πραγματικό χρόνο με εκπρόσωπο της τράπεζας

Τακτική ενημέρωση: Η Τράπεζα παρέχει δωρεάν τριμηνιαία ενημέρωση σε όλους τους πελάτες της, για τα υπόλοιπα και τις κινήσεις καταθετικών, επενδυτικών και δανειακών λογαριασμών, μέσω των υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-banking). Περιπτώσεις πελατών χωρίς σχετική πρόσβαση, λαμβάνουν την τριμηνιαία ενημέρωση μέσω φυσικού ή ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

Call Center: Οι τηλεφωνικοί εκπρόσωποι είναι στη διάθεση των πελατών για να τους ενημερώσουν για τη χρήση των υπηρεσιών και των προϊόντων της Τράπεζας καθώς και πώς να αξιοποιούν απρόσκοπτα τις αναβαθμισμένες ψηφιακές υπηρεσίες.

ATMs: Κάθε κατάστημα του δικτύου της Τράπεζας διαθέτει εξωτερικό μηχάνημα αυτόματης ανάληψης (ATM) για την εξυπηρέτηση πελατών που επιθυμούν να διενεργήσουν με τις χρεωστικές/πιστωτικές τους κάρτες αναλήψεις μετρητών ή ερωτήσεις υπολοίπου λογαριασμών.

Υπηρεσίες Διαχείρισης Κεφαλαίων και Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων

Ο Όμιλος **διαχειρίζεται αμοιβαία κεφάλαια**, τα οποία ανήκουν στις κατηγορίες ομολογιακών, μετοχικών, μικτών και κεφάλαια κεφαλαίων (fund of funds). Διαθέτει τα προϊόντα του με το όνομα Optima κυρίως μέσω του δικτύου καταστημάτων και της Τραπεζικής Ιδιωτών της Optima bank. Δίνει ιδιαίτερη έμφαση στο σχεδιασμό και την ανάπτυξη επενδυτικών προϊόντων ανάλογα με την προσδοκώμενη απόδοση, το χρονικό ορίζοντα και τον κίνδυνο που επιθυμεί να αναλάβει ο κάθε πελάτης. Εκτός της σειράς αμοιβαίων κεφαλαίων Optima, έχει αναπτύξει δύο ιδιωτικής ετικέτας ("white label") αμοιβαία κεφάλαια για δύο ΑΕΠΕΥ που δραστηριοποιούνται στην Ελληνική αγορά. Οι υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων παρέχονται μέσω της κατά 99,44% θυγατρικής Optima asset management η οποία είναι αδειοδοτημένη από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να προσφέρει στους πελάτες της υπηρεσίες συμβουλευτικής διαχείρισης και διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων.

Υπηρεσίες Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων

Ο Όμιλος παρέχει «δέσμη» υπηρεσιών στον χώρο του factoring, αναπτύσσοντας συνέργειες με τις χορηγητικές διευθύνσεις του Ομίλου Optima bank με στόχο την καθολική κάλυψη των αναγκών των επιχειρήσεων. Οι υπηρεσίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων παρέχονται μέσω της κατά 100% θυγατρικής Optima factors.

Εξέλιξη μεγεθών και αποτελεσμάτων του Ομίλου Optima bank ΑΕ | 1^ο Εξάμηνο 2025

Κατά την εξάμηνη περίοδο 01/01/2025 – 30/06/2025, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Ισολογισμός

Την 30/06/2025 το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου Optima bank ανήλθε σε €6.250,3 εκατ. από €5.540,9 εκατ. αυξημένο κατά €709,4 εκατ. έναντι της 31/12/2024. Η εν λόγω μεταβολή αναλύεται περαιτέρω στην αύξηση των δανειακών απαιτήσεων από πελάτες, ως αποτέλεσμα της αύξησης της χρηματοδότησης από καταθέσεις, καθώς και της αύξησης στα διαθέσιμα.

Το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προ συσσωρευμένων απομειώσεων, ανήλθε την 30/06/2025 σε €4.245,3. (συμπεριλαμβάνονται οι παροχές πιστώσεων για αγορά μετοχών margin accounts), αυξημένο συνολικά κατά €587,8. έναντι του ποσού των €3.657,5 εκατ. την 31/12/2024. Οι συσσωρευμένες απομειώσεις εμφανίζονται αυξημένες κατά €10,4 εκατ. σε σχέση με την 31/12/2024 και ανήλθαν σε €55,3 εκατ. για το πρώτο εξάμηνο του 2025 έναντι €44,9 εκατ. την 31/12/2024, λόγω της μεγέθυνσης κυρίως του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Στο Παθητικό, την 30/06/2025 το σύνολο των υποχρεώσεων προς πελάτες ανήλθε σε €5.192,3 εκατ. (καταγράφοντας αύξηση €548,9 εκατ. σε σύγκριση με την 31/12/2024).

Ο **δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις** την 30/06/2025 ανήλθε σε 81% (έναντι 78% την 31/12/2024).

Το σύνολο της καθαρής θέσης ανήλθε το πρώτο εξάμηνο του 2025 σε €658,5 εκατ. έναντι €620,3 εκατ. το δωδεκάμηνο του 2024 βελτιωμένο κατά €38,2 εκατ. Η βελτίωση οφείλεται κυρίως στο σχηματισμό κερδών για τον Όμιλο Optima bank ύψους περίπου €81,1 εκατ. μετά από φόρους.

Αποτελέσματα Χρήσης

Αναφορικά με τα αποτελέσματα χρήσης του Ομίλου:

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** του Ομίλου της Optima bank ανήλθαν σε €101,2 εκατ. από €91,5 εκατ. σημειώνοντας αύξηση 10,7% σε σύγκριση με την 30/06/2024 κυρίως λόγω της αύξησης των τόκων δανείων στο αποσβεσμένο κόστος εξαιτίας της πιστωτικής επέκτασης της Τράπεζας.

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** την 30/06/2025 ανήλθαν σε €25,5 εκατ. από €19,1 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο πέρυσι παρουσιάζοντας αύξηση 33,1% κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών προμηθειών που συνδέονται με τη χορήγηση / ανανέωση δανείων, προμήθειες χρηματοπιστηριακών συναλλαγών καθώς και εγγυητικών επιστολών.

Τα **συνολικά λειτουργικά έξοδα** του Ομίλου της Optima bank για την περίοδο αναφοράς ανήλθαν σε €32,3 εκατ. από €26,6 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2024, σημειώνοντας αύξηση 21,1%. Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων προήλθε από την αύξηση των αμοιβών και εξόδων προσωπικού (+18,2%) λόγω της αύξησης του ανθρώπινου δυναμικού (ο αριθμός των υπαλλήλων αυξήθηκε σταδιακά από 535 άτομα την 30/06/2024 σε 605 άτομα την 30/06/2025 σε επίπεδο Ομίλου) όπου το μεγαλύτερο μέρος των προσλήψεων πραγματοποιήθηκε για την κάλυψη των επιχειρησιακών αναγκών της Τράπεζας. Την 30/06/2025 οι αποσβέσεις είναι επίσης αυξημένες σε σχέση με την 30/06/2024 (+11,9%) και ανήλθαν σε €4,5 εκατ. από €4,0 εκατ., σε επίπεδο Ομίλου κυρίως λόγω των αποσβέσεων κτιρίων-εγκαταστάσεων με δικαίωμα χρήσης και των αποσβέσεων εξόδων πολυετούς απόσβεσης.

Το ύψος των νέων επενδύσεων (προσθήκες) σε **πάγια στοιχεία ενεργητικού** του Ομίλου της Optima bank ανήλθε σε €769 χιλ. το πρώτο εξάμηνο του 2025 έναντι €234 χιλ. το πρώτο εξάμηνο του 2024 σε ενοποιημένο

επίπεδο. Αντίστοιχα, το ύψος των νέων επενδύσεων (προσθήκες) σε **άυλα περιουσιακά στοιχεία** ανήλθε σε €1,2 εκατ. την 30/06/2025 έναντι €1,3 εκατ. την 30/06/2024, σε ενοποιημένο επίπεδο²¹.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, **τα αποτελέσματα προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων** για την 30/06/2025 ανήλθαν σε €108,1 εκατ. σε σύγκριση με €94,8 εκατ. την 30/06/2024 για τον Όμιλο Optima bank. Λαμβάνοντας υπόψη και τις προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου τα **αποτελέσματα προ φόρων** του Όμιλου Optima bank για τη χρήση 30/06/2025 ανήλθαν σε €97,4 εκατ. σε σύγκριση με τα αποτελέσματα προ φόρων της αντίστοιχης χρήσης 2024 που ανήλθαν σε €87,8 εκατ. Τα **καθαρά αποτελέσματα μετά φόρων** για το πρώτο εξάμηνο του 2025 του Ομίλου Optima bank ανέρχονται σε €81,1 εκατ. έναντι €69,0 εκατ. το πρώτο εξάμηνο του 2024.

Εποπτικοί δείκτες

Το πρώτο εξάμηνο του 2025, τα συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν σε 756,6 εκατ. (€773,0 εκατ. για τον Όμιλο) ενώ το σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε €4.499,2 εκατ. (€4.712,1 εκατ. για τον Όμιλο) με αποτέλεσμα ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Total Requirement Capital Ratio) της Optima bank να ανέρχεται σε 16,82% (16,40% για τον Όμιλο), επηρεασμένος από την επέκταση του δανειακού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας αλλά και τα συνολικά αποτελέσματα της συγκεκριμένης χρήσης. Από την 1/1/2025 είναι σε ισχύ το κανονιστικό πλαίσιο CRR III σηματοδοτεί αναθεώρηση των υφιστάμενων προτύπων της Βασιλείας III.

Σε επίπεδο Τράπεζας, ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 259,59% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100%) και ο δείκτης σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) ανήλθε σε 128,38% (έναντι του ελάχιστου ορίου: 100%) την 30/06/2025.

Οι εποπτικοί δείκτες τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο, παρουσιάζονται συνοπτικά στον παρακάτω πίνακα τόσο για την περίοδο αναφοράς 30/06/2025 όσο και για την αντίστοιχη περίοδο του προηγούμενου έτους (30/06/2024):

	Τράπεζα		Όμιλος	
	30/06/2025*	30/06/2024	30/06/2025*	30/06/2024
CET-1 FL (%)	13,51%	16,05%	13,25%	15,82%
TRCR FL (%)	16,82%	16,05%	16,40%	15,82%
LCR (%)	259,59%	249,51%	271,69%	262,57%
NSFR (%)	128,38%	125,55%	132,56%	128,80%

Πηγή: Οικονομική δ/ση Optima bank

* Οι δείκτες έχουν υπολογιστεί συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη της χρονικής περιόδου 01/01/2025-30/06/2025.

²¹ Στο κονδύλι «Λοιπά «Άυλα» περιλαμβάνεται αναγνώριση άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποδίδονται σε πελατειακές σχέσεις και εμπορικά σήματα από τις αποκτήσεις των θυγατρικών Optima F και Optima asset management (ΑΕΔΑΚ).

Συμπέρασμα για τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αφού έλαβε υπόψη τους βασικούς επιχειρηματικούς κινδύνους που αφορούν την Optima bank, οι οποίοι προέρχονται κυρίως από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί και αναπτύσσεται η Optima bank σε συνδυασμό με τη στρατηγική της, τη ρευστότητα της και την κεφαλαιακή της θέση, κατέληξε στο συμπέρασμα ότι για την Τράπεζα και τον Όμιλο της Optima bank ισχύει η αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Επιπλέον, για την απρόσκοπτη υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου, η διοίκηση της Τράπεζας και οι μέτοχοί της εξετάζουν τις πιο πρόσφορες επιλογές για τη βραχυπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης, ώστε τα εποπτικά της κεφάλαια και οι εποπτικοί της δείκτες να υπερκαλύπτουν τις απαιτήσεις που έχουν θέσει οι εποπτικές αρχές.

Προσωπικό

Ιδιαίτερα σημαντικό κεφάλαιο για την πορεία της Optima bank, αποτελούν οι εργαζόμενοι. Η Τράπεζα συνεχίζει να φροντίζει να στελεχώνεται με το κατάλληλο προσωπικό έτσι ώστε, αφενός να διαθέτει την κρίσιμη μάζα για την επίτευξη των επιχειρησιακών της στόχων και αφετέρου να δημιουργεί μαζί τους μακροχρόνιες και αμοιβαία επωφελείς σχέσεις συνεργασίας.

Ο αριθμός των υπαλλήλων της Optima bank την 30/06/2025 ανήλθε σε 573 άτομα (605 για τον Όμιλο), έναντι 535 για τον Όμιλο και 511 για την Τράπεζα την 30/06/2024. Από αυτό το πλήθος, σε επίπεδο ομίλου, το 48% αφορά γυναίκες και το μορφωτικό επίπεδο των υπαλλήλων κατά 87% αφορά τριτοβάθμια και μεταπτυχιακή εκπαίδευση.

Πλήθος καταστημάτων / Κεντρικές υπηρεσίες

Την 30/06/2025 η Τράπεζα λειτουργούσε 29 καταστήματα. Πιο αναλυτικά, από τα 29 καταστήματα τα 21 λειτουργούν στην Αθήνα, τα 3 στην Θεσσαλονίκη, 1 κατάστημα στην Κόρινθο, 1 κατάστημα στην Λάρισα, 1 κατάστημα στην Πάτρα και 2 καταστήματα στην Κρήτη.

Οι κεντρικές υπηρεσίες βρίσκονται στο κτίριο της οδού Αιγιάλειας 32 στην περιοχή Αμαρουσίου Αττικής και στον 4^ο όροφο του κτιρίου Paradise, στην περιοχή Αμαρουσίου Αττικής. Από 16 Δεκεμβρίου 2024 η τράπεζα μετέφερε τμήματα των κεντρικών υπηρεσιών της στον 3^ο όροφο του Β' κτιριακού συγκροτήματος Monumental Plaza στη Λεωφόρο Κηφισίας, αριθμ. 44.

Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 30/06/2025 ανέρχεται σε €254.521 χιλ. διαιρούμενο σε 73.774.142 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45. Η Τράπεζα την 30/06/2025 κατείχε 8.665 ίδιες μετοχές.

	<u>Αριθμός μετοχών</u>		<u>Όμιλος Καθαρός αριθμός μετοχών</u>
	<u>Εταιρεία Εκδοθείσες μετοχές</u>	<u>Ίδιες μετοχές</u>	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	73.694.142	(23.298)	73.670.844
Κεφαλαιοποίηση κερδών	80.000		80.000
Αγορές ιδίων μετοχών		(302.174)	(302.174)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		316.279	316.279
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	73.774.142	(9.193)	73.764.949
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	73.774.142	(9.193)	73.764.949
Αγορές ιδίων μετοχών		(250.364)	(250.364)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		250.892	250.892
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025	73.774.142	(8.665)	73.765.477

Το μετοχικό κεφάλαιο την 1^η Ιανουαρίου 2023 ανερχόταν σε €160.279 χιλ. διαιρούμενο σε 7.524.840 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €21,30 ανά μετοχή.

Τον Μάρτιο του 2023 με απόφαση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης («Ε.Γ.Σ.»), πραγματοποιήθηκε μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών προηγούμενων χρήσεων κατά €30.476 χιλ. και μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής από €21,30 σε €17,25. Μετά τον συμψηφισμό, το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε σε €129.803 χιλ. διαιρούμενο σε 7.524.840 μετοχές. Με την ίδια απόφαση της Ε.Γ.Σ. έγινε μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής (share split) από €17,25 σε €3,45 με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 5 νέες). Κατόπιν τούτου το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε σε €129.803 χιλ. διαιρούμενο σε 37.624.200 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45 ανά μετοχή.

Επιπλέον αποφασίστηκε η μετατροπή του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο κατά €48.591 χιλ. διαιρούμενο σε 14.084.435 μετοχές ονομαστικής αξίας €3,45 και σε αποθεματικό υπέρ το άρτιο κατά € 11.409 χιλ.

Με την από 07/6/2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης διενεργήθηκε στις 26/7/2023 αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού €3.399.999,15 με έκδοση 985.507 νέων ονομαστικών, κοινών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών.

Την Παρασκευή 29 Σεπτεμβρίου 2023 ολοκληρώθηκε με απόλυτη επιτυχία η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Optima bank μέσω δημόσιας προσφοράς για την εισαγωγή των μετοχών της στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η τελική τιμή διάθεσης διαμορφώθηκε στα €7,2 ανά μετοχή και το συνολικό ύψος των κεφαλαίων που αντλήθηκαν διαμορφώθηκε στα €150,9 εκατ.. Διατέθηκαν συνολικά 21.000.000 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας.

Την 23/05/2024 η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου (της Τράπεζας) κατά το ποσό των €276.000, με την έκδοση 80.000 νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας €3,45 εκάστης με κεφαλαιοποίηση ισόποσου μέρους μη διανεμηθέντων κερδών της χρήσης 2023. Το ονομαστικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται, μετά την ανωτέρω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, στο ποσό των €254.520.789,90 και διαιρείται σε 73.774.142 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής τρία ευρώ και σαράντα πέντε λεπτά του ευρώ €3,45. Η διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών των νέων μετοχών ξεκίνησε την 20/06/2024.

Μεταγενέστερα γεγονότα του 1^ο Εξαμήνου 2025

Επέκταση του δικτύου καταστημάτων της Optima bank

Εντός του 2ου εξαμήνου του 2025, και συγκεκριμένα την Τρίτη 08 Ιουλίου 2025, η Optima bank συνεχίζει τη επέκταση του δικτύου των καταστημάτων της με το άνοιγμα ενός νέου τραπεζικού καταστήματος στην Κομοτηνή, σε μια περιοχή εθνικής σημασίας για την χώρα μας.

Συγκεκριμένα, η διοίκηση της Optima bank άνοιξε το πρώτο της κατάστημα στην Κομοτηνή, στο πλαίσιο της στρατηγικής της ανάπτυξης στην περιφέρεια, διευρύνοντας ουσιαστικά την παρουσία της στις μεγαλύτερες πόλεις της Ελλάδος. Με το νέο κατάστημα στην Κομοτηνή, η Optima bank θα διαθέτει δίκτυο 30 συνολικά καταστημάτων, 9 από τα οποία σε πόλεις εκτός Αθηνών.

Εισαγωγή δωρεάν μετοχών λόγω μεταβολής της ονομαστικής αξίας της μετοχής με διάσπαση (split)

Το Χρηματιστήριο Αθηνών (Χ.Α.) στις 04.07.2025 ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών της Τράπεζας που προκύπτουν σύμφωνα με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, της 29.04.2025, για διάσπαση (stock split) του συνόλου των υφιστάμενων μετοχών της Τράπεζας, χωρίς μεταβολή του μετοχικού κεφαλαίου, με αναλογία τρεις (3) νέες σε αντικατάσταση μίας (1) παλαιάς μετοχής, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης νέας μετοχής από €3,45 σε €1,15, με ταυτόχρονη

αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας από 73.774.142 κοινές ονομαστικές μετοχές σε 221.322.426 κοινές ονομαστικές μετοχές.

Με απόφαση της Τράπεζας, ορίσθηκαν τα εξής:

α) ως ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος συμμετοχής στο split μετοχών ορίσθηκε η 09.07.2025. Από την ίδια ημερομηνία, οι μετοχές της Τράπεζας είναι διαπραγματεύσιμες στο Χ.Α. με τη νέα ονομαστική αξία, ήτοι, €1,15 ανά μετοχή, χωρίς το δικαίωμα συμμετοχής στη εν λόγω διανομή δωρεάν μετοχών και η τιμή εκκίνησης των μετοχών της Τράπεζας στο Χ.Α. διαμορφώθηκε σύμφωνα με τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών σε συνδυασμό με την υπ' αρ. 26 απόφαση του Δ.Σ. του Χ.Α., όπως ισχύει, και

β) δικαιούχοι στην παραπάνω εταιρική πράξη ήταν οι μέτοχοι της Τράπεζας που ήταν εγγεγραμμένοι στα αρχεία του Συστήματος Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) την 10.07.2025 (Record Date).

Η έναρξη διαπραγμάτευσης στο Χ.Α. των νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης €1,15 ξεκίνησε την 14.07.2025. Από την ίδια ημερομηνία οι ανωτέρω μετοχές ήταν πιστωμένες στις μερίδες και τους λογαριασμούς αξίων των μετόχων στο Σ.Α.Τ.

Δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 30.06.2025.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Σύμφωνα με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο, η παρούσα έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει τις σημαντικότερες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη. Όλες οι συναλλαγές των συνδεδεμένων μερών γίνονται στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, διενεργούνται με συνθήκες και με όρους της αγοράς, εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα και πέραν των όσων αναλυτικά παρατίθενται παρακάτω (σημείωση 32) των οικονομικών καταστάσεων) δεν κρίνονται σημαντικές για τα μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

Μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση/ Βιώσιμη Ανάπτυξη

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ- ΣΤΟΧΟΙ

Η Στρατηγική Βιωσιμότητας του Ομίλου που καταρτίστηκε εντός του 2024, αποτυπώνει τις δεσμεύσεις που αναλαμβάνει για τη στη δημιουργία θετικού αντίκτυπου στο περιβάλλον, την κοινωνία αλλά και στον τομέα της διακυβέρνησης. Για την ανάπτυξη της στρατηγικής καθώς και των επιμέρους δράσεων και στόχων, η τράπεζα εντόπισε τις ουσιαστικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιώσιμη ανάπτυξη και, βάσει αυτών, διαμορφώθηκε ένα σχέδιο δράσης η υλοποίηση του οποίου παρακολουθείται μέσω σχετικών δεικτών απόδοσης. Η εν λόγω στρατηγική η οποία εγκρίθηκε από την Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης και το Διοικητικό Συμβούλιο, βασίζεται σε τρεις βασικούς πυλώνες. Απώτερος στόχος είναι η

ευθυγράμμιση των στόχων βιωσιμότητας με το επιχειρηματικό μοντέλο της τράπεζας και η δημιουργία αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Η στρατηγική βιώσιμης ανάπτυξης συνοψίζεται ως κατωτέρω:

• **Υποστήριξη της ενεργειακής μετάβασης:**

Ο Όμιλος δεσμεύεται να υποστηρίξει τη μετάβαση στην ενέργεια μειώνοντας το περιβαλλοντικό του αποτύπωμα, μέσω της υιοθέτησης βιώσιμων πρακτικών και σχεδίων μετάβασης τόσο στο εσωτερικό της τράπεζας και του ομίλου, όσο και στους πελάτες της, μέσω των προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρει.

• **Δημιουργία αξίας για τους ανθρώπους και την κοινωνία:**

Ο Όμιλος δεσμεύεται να δημιουργήσει αξία για τους ανθρώπους και την κοινωνία διατηρώντας υψηλά επίπεδα ικανοποίησης εργαζομένων και πελατών, παρέχοντας ίσες ευκαιρίες για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη και προστατεύοντας την ιδιωτικότητα των δεδομένων των ενδιαφερομένων μερών. Επιπλέον, ο Όμιλος επικεντρώνεται στη βελτίωση της ικανοποίησης των πελατών και της επιχειρησιακής αποδοτικότητας μέσω της παροχής ψηφιακών λύσεων, που διασφαλίζουν ότι τόσο οι πελάτες όσο και οι εργαζόμενοι υιοθετούν τεχνολογικές λύσεις που βελτιώνουν την καθημερινότητά τους.

Αξίζει να σημειωθεί ότι στο πλαίσιο των πρωτοβουλιών για συμπεριληπτική και ισότιμη εξυπηρέτηση ατόμων με αναπηρία, η Optima bank, συμμορφώνεται πλήρως με τον Ν. 4994/2022 και την Οδηγία (ΕΕ) 2019/882, και διασφαλίζει πως κάθε πελάτης έχει πρόσβαση σε όλες τις τραπεζικές υπηρεσίες, μέσα από όλα τα σημεία εξυπηρέτησης.

Συγκεκριμένα, για τα άτομα με οπτική, ακουστική, κινητική και νοητική αναπηρία, η τράπεζα παρέχει μια σειρά λύσεων (οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της) τόσο στα καταστήματα όσο και στα ψηφιακά της κανάλια, και δίνει τη δυνατότητα σε πελάτες με κάποιας μορφής αναπηρία, να εξυπηρετηθούν, παρέχοντάς τους καθοδήγηση, ειδικά προσαρμοσμένη στις δικές τους ανάγκες.

Η δυνατότητα ανοίγματος τραπεζικού λογαριασμού, έκδοσης χρεωστικής κάρτας και απόκτησης κωδικών e-banking μέσω online εγγραφής (digital onboarding), χωρίς επίσκεψη σε κατάστημα, η πραγματοποίηση συναλλαγών με ασφάλεια μέσω του 3D authentication και με επιπλέον χρόνο (3 λεπτά) για την επιβεβαίωση, η υποστήριξη ερωτήσεων μέσω chat box στο e-banking, ο προγραμματισμός online συνάντησης με το κατάστημα εξυπηρέτησης, μέσω της υπηρεσίας e-συνάντηση χωρίς ανάγκη φυσικής παρουσίας και η παροχή εργαλείου αυτόματης μετατροπής εγγράφων σε ομιλία ή της ομιλίας σε κείμενο, αποτελούν κάποιες βασικές λύσεις τις οποίες εφαρμόζει η τράπεζα για την απρόσκοπτη πρόσβαση όλων στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.

• Διατήρηση ενός υγιούς μοντέλου διακυβέρνησης:

Ο Όμιλος δεσμεύεται σε ένα υγιές μοντέλο διακυβέρνησης και την προώθηση κουλτούρας ηθικής, διαφάνειας και ακεραιότητας. Με απώτερο στόχο την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στην εταιρική κουλτούρα, ενισχύει τις πολιτικές και διαδικασίες για την πρόληψη της διαφθοράς και της δωροδοκίας, επιδεικνύοντας μηδενική ανοχή σε τέτοιου είδους περιστατικά. Ο Όμιλος επίσης διασφαλίζει την προστασία των καταγγελλόντων, ενθαρρύνοντας τη διαφάνεια και την υπευθυνότητα σε όλα τα επίπεδα.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΒΙΩΣΙΜΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Κατά τη διάρκεια του 2024, ο Όμιλος ανέπτυξε, επίσης, την πολιτική βιώσιμης ανάπτυξης. Η εν λόγω πολιτική θέτει τις βάσεις για την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στο σύνολο των λειτουργιών της Τράπεζας, με στόχο τη δημιουργία αξίας για την προστασία του περιβάλλοντος, την προώθηση της κοινωνικής ευημερίας και την ενίσχυση των πρακτικών διακυβέρνησης. Με αυτόν τον τρόπο, η Τράπεζα στοχεύει να ελαχιστοποιήσει το περιβαλλοντικό της αποτύπωμα άμεσα και έμμεσα, να υποστηρίξει τους υπαλλήλους, τους πελάτες και τα λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη και να τηρεί τα υψηλότερα πρότυπα διαφάνειας και ηθικής. Η πολιτική ενσωματώνει, επίσης, αναφορές στις ουσιώδεις πτυχές διακυβέρνησης, όπως η ηθική επιχειρηματική συμπεριφορά, η πρόληψη της διαφθοράς και η διαφάνεια.

ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Για τη διασφάλιση της αποτελεσματικής παρακολούθησης των θεμάτων που σχετίζονται με τη βιώσιμη ανάπτυξη, έχουν αναπτυχθεί αρμοδιότητες και ρόλοι σε όλο τον οργανισμό, σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, Διοίκησης και σε λειτουργικό επίπεδο.

Σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου:

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επιβλέπει τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και τη βιώσιμη ανάπτυξη, η Επιτροπή Ελέγχου αναθεωρεί τις δηλώσεις που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και κατευθύνει την εσωτερική επιθεώρηση της εφαρμογής του πλαισίου κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και τη βιώσιμη ανάπτυξη, ενώ η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων είναι υπεύθυνη για την ευθυγράμμιση των στόχων απόδοσης της ανώτερης διοίκησης με τη στρατηγική βιώσιμης ανάπτυξης και την ανοχή κινδύνου (risk appetite).

Σε επίπεδο ανώτερης διοίκησης:

Η Επιτροπή Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης αναθεωρεί, εγκρίνει και παρακολουθεί την εφαρμογή της Στρατηγικής Βιωσιμότητας.

Σε λειτουργικό επίπεδο:

Η Διεύθυνση Στρατηγικής, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Βιώσιμης Ανάπτυξης καθορίζει και ηγείται οποιωνδήποτε πρωτοβουλιών σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Το Τμήμα Βιώσιμης Ανάπτυξης που υπάγεται στην ανωτέρω Διεύθυνση διαμορφώνει και εισηγείται τη στρατηγική βιώσιμης ανάπτυξης στη διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση των επιχειρηματικών στόχων με τη δημιουργία αξίας για την κοινωνία και το περιβάλλον, ακολουθώντας τις βέλτιστες πρακτικές. Επιπλέον, ο Υπεύθυνος Βιώσιμης Ανάπτυξης (ESG Coordinator) διασφαλίζει την αποτελεσματική εφαρμογή των στόχων βιώσιμης ανάπτυξης.

Τέλος, υπάρχει μια διαλειτουργική κοινότητα βιώσιμης ανάπτυξης η οποία είναι υπεύθυνη για την ενσωμάτωση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον ("CR&E"- Climate-related & Environmental) καθώς και λοιπών θεμάτων που σχετίζονται με τη βιώσιμη ανάπτυξη, στις καθημερινές λειτουργίες, τη λήψη αποφάσεων και τη διαχείριση απόδοσης.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Αναφορικά με τη διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων και την ενσωμάτωσή τους σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του ομίλου, η Optima bank έχει υποβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος ένα σχέδιο δράσης ευθυγραμμισμένο με τις προσδοκίες του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας (SSM) για τη διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Στο πλαίσιο του εν λόγω σχεδίου, έχουν πραγματοποιηθεί τα εξής:

- Ενισχύθηκε η υφιστάμενη δομή διακυβέρνησης με επιπλέον ρόλους και αρμοδιότητες σε όλα τα επίπεδα, που διασφαλίζουν τον αποτελεσματικό έλεγχο και τη διαχείριση κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον
- Πραγματοποιήθηκε εκπαιδευτική παρουσίαση σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου και της γενικής διεύθυνσης, αναφορικά με θέματα διαχείρισης περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων
- Εκπονήθηκε ποιοτική αξιολόγηση ουσιαστικότητας για την αξιολόγηση της σημαντικότητας των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στις υφιστάμενες κατηγορίες κινδύνου. Δεδομένου ότι ο κλιματικός και περιβαλλοντικός κίνδυνος είναι διατομεακοί κίνδυνοι που εκδηλώνονται μέσω άλλων υφιστάμενων κατηγοριών κινδύνου, η ανάλυση αξιολόγησε την επίδρασή τους ολιστικά, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με το Risk Appetite Framework της Τράπεζας.
- Αναγνώριση δεικτών απόδοσης (KPIs) και μέτρησης του περιβαλλοντικού και κλιματικού κινδύνου (KRIs).

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΕΣ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΕΣ

Η Optima bank υποστηρίζει διεθνείς πρωτοβουλίες και συνάπτει συνεργασίες που προωθούν τη βιώσιμη ανάπτυξη. Στο πλαίσιο αυτό, υπέγραψε τις 10 αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών (UN Global Compact) και δεσμεύτηκε για την προώθηση των αρχών αυτών που προωθούν την υποστήριξη των

Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, τις υγιείς συνθήκες εργασίας, την προστασία του περιβάλλοντος και την καταπολέμηση της διαφθοράς.

Επιπλέον, η τράπεζα, μέσω των πρωτοβουλιών που αναλαμβάνει υποστηρίζει τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης, ενώ είναι και μέλος της επιτροπής βιώσιμης ανάπτυξης, πράσινης τραπεζικής και εταιρικής διακυβέρνησης, της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών.

Αξίζει να αναφερθεί, τέλος, ότι η τράπεζα, ύστερα από θετική αξιολόγηση στο ESG transparency score, εισήλθε και στο δείκτη Athex ESG του Χρηματιστηρίου Αθηνών, ανταποκρινόμενη απόλυτα στην εκτενή ανάλυση κριτηρίων στους πυλώνες κοινωνία, περιβάλλον και εταιρική διακυβέρνηση.

ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Για την εξάμηνη περίοδο που έληξε 30.06.2025 ο Όμιλος απασχολούσε συνολικά 605 άτομα ενώ η Τράπεζα συγκεκριμένα 573.

Η κατανομή του προσωπικού ως προς το φύλο αντικατοπτρίζει την προάσπιση των ίσων ευκαιριών που πρεσβεύει η Optima bank δεδομένου ότι το ποσοστό των γυναικών ανέρχεται σε 48% του συνολικού πληθυσμού των εργαζομένων. Σε σχέση με την ηλικιακή κατανομή του πληθυσμού των εργαζομένων της τράπεζας, ο μέσος όρος ηλικίας για τους άνδρες είναι 45 έτη, για τις γυναίκες 40 έτη ενώ για το σύνολο του πληθυσμού ανέρχεται σε 43 έτη.

Η Optima bank αναγνωρίζει τη σημαντικότητα του ρόλου του ανθρώπινου δυναμικού για την επίτευξη των στόχων της και βασική παράμετρος στον επιχειρηματικό σχεδιασμό της είναι η βέλτιστη αξιοποίηση και ανάδειξη του ανθρώπινου δυναμικού για την επίτευξη των στόχων της ως οργανισμός.

Αμοιβές και παροχές

Αναγνωρίζοντας την αφοσίωση και την προσφορά του ανθρώπινου δυναμικού, η Optima bank εφαρμόζει σύγχρονα συστήματα ανταμοιβής. Συγκεκριμένα, έχει θεσπιστεί Πολιτική Αποδοχών, η οποία εναρμονίζεται με τη συνολική πολιτική λειτουργίας του Ομίλου, η οποία εντάσσεται στο πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης.

Η πολιτική αυτή αναθεωρείται σε ετήσια βάση με στόχο τόσο την προσέλκυση και τη διακράτηση του ανθρώπινου δυναμικού, όσο και τη συμμόρφωση με τυχόν νομοθετικούς και εποπτικούς περιορισμούς.

Στο πλαίσιο της παροχής ενός ελκυστικού πακέτου αποδοχών, η Optima bank παρέχει ενδεικτικά:

- Ασφάλιση ζωής και νοσοκομειακής περίθαλψης του προσωπικού της μέσω ομαδικού ασφαλιστηρίου
- Δυνατότητα χορήγησης δανείων στο προσωπικό, με ανώτατο όριο ποσού χορήγησης έως πέντε (5) μικτούς μηνιαίους μισθούς για την κάλυψη προσωπικών αναγκών, καθώς και
- Χρηματικά βραβεία στα παιδιά των εργαζομένων που αριστεύουν
- Χορήγηση εκπνώσεων σε προϊόντα και υπηρεσίες που προσφέρουν τρίτες εταιρείες στους εργαζόμενους της Optima bank
- Χορήγηση επιδόματος για κάθε γέννηση επιπλέον του μισθού, 1.000€/μήνα για 12 μήνες από 1.1.2024, στις οικογένειες των στελεχών οι οποίες αποκτούν νέο μέλος

Ίσες Ευκαιρίες

Η Optima bank λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες οδηγίες Οργανισμών όπως είναι ο Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης για τις επιχειρήσεις και ο Διεθνής Οργανισμός Εργασίας, στηρίζει και υπερασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα και δεσμεύεται για την προστασία τους μέσω του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας.

Η Optima bank προωθεί έμπρακτα την προσφορά ίσων ευκαιριών, την ίση μεταχείριση καθώς και την αναγνώριση της ελευθερίας της έκφρασης στους ανθρώπους της. Αναγνωρίζει ότι η διαφορετικότητα είναι βασική συνιστώσα μιας υπεύθυνης επιχειρηματικής στρατηγικής και αποκλείει κάθε είδους διάκριση, παρενόχληση ή αντιεπαγγελματική συμπεριφορά στην εργασία, ενώ απαγορεύει κάθε μορφή καταναγκαστικής εργασίας.

Ο σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων αποτελεί θεμελιώδες στοιχείο για τη βιώσιμη ανάπτυξη τόσο της Optima bank, όσο και των κοινωνιών στις οποίες δραστηριοποιείται. Αναγνωρίζοντας τον κίνδυνο παραβίασης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, η Optima bank ενθαρρύνει την αναφορά τους έχοντας θεσπίσει ένα δίαυλο εμπιστευτικής επικοινωνίας, για τη λειτουργία του οποίου έχει ενημερώσει όλο το προσωπικό, όπου τυχόν αναφορές αξιολογούνται και διερευνώνται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου. Επίσης, αναγνωρίζοντας τον κίνδυνο παραβίασης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων από τρίτα μέρη, η Optima bank συμμορφώνεται πλήρως με αποφάσεις που απαγορεύουν συνεργασία με χώρες, επιχειρήσεις ή πρόσωπα που υποθάλπουν τη βία και την τρομοκρατία.

Οι αναγνωρισμένοι κίνδυνοι σχετικά με τα ανθρώπινα δικαιώματα για την Optima bank περιλαμβάνουν:

- Παραβιάσεις των ανθρωπίνων δικαιωμάτων Έλλειψη ή μη αποτελεσματική λειτουργία μηχανισμών εξέτασης και επίλυσης καταγγελιών σχετικά με ζητήματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων.
- Περιστατικά διακρίσεων κατά πελατών

Υγεία και ασφάλεια

Η Optima bank εφαρμόζοντας το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο παρέχει σε όλους των εργαζομένους της υπηρεσίες ιατρού εργασίας και τεχνικού ασφαλείας με σκοπό την προστασία της υγείας και της ασφάλειας όλων των εργαζομένων. Σε τακτά χρονικά διαστήματα διενεργούνται ασκήσεις εκκένωσης κτιρίων αναφορικά με τις περιπτώσεις εκδήλωσης φωτιάς, σεισμού κλπ. για τους σκοπούς των οποίων έχουν συνταχθεί και εκδοθεί σχετικοί κανονισμοί και διαδικασίες. Επίσης διενεργούνται τακτικές επισκέψεις από τεχνικό ασφαλείας και τον ιατρό εργασίας σύμφωνα πάντα με την κείμενη νομοθεσία.

Εκπαίδευση

Η εκπαίδευση αφορά το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού, είναι διαρκής και βασίζεται στις ανάγκες που προκύπτουν για κάθε εργαζόμενο. Η υλοποίησή της προσδιορίζεται από το πλαίσιο που θέτει η αντίστοιχη πολιτική εκπαίδευσης και ανάπτυξης η οποία αναφέρεται στο σύνολο των επιλογών, των ενεργειών και των μέσων που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για την επένδυση στην ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού της.

Για το εξάμηνο του 2025 η εκπαιδευτική δραστηριότητα πραγματοποιήθηκε κυρίως μέσω e-learning με τον μέσο όρο ανθρωποωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο να ανέρχεται στις 10 ώρες. Οι ενότητες που καλύφθηκαν αφορούσαν κυρίως: απάτη, κανονιστική συμμόρφωση, ασφάλεια σε θέματα πληροφορικής, Environmental, Social and Governance (ESG) , Soft Skills, Risk κλπ.

Η Optima bank με γνώμονα τη διασφάλιση της βιώσιμης ανάπτυξης της δεσμεύεται να λειτουργεί με υπευθυνότητα, συνεκτιμώντας τις κοινωνικές, οικονομικές και περιβαλλοντικές παραμέτρους λειτουργίας της. Στο πλαίσιο αυτό θα εξετάσει τον προσδιορισμό των επιχειρηματικών λειτουργιών και των αντίστοιχων πολιτικών του που σχετίζονται ή επηρεάζονται από τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους προκειμένου να εντοπίσει κενά και να διασφαλίσει ότι ενσωματώνονται όλες οι πτυχές του κλίματος και των θεμάτων ESG. Η Optima bank δεσμεύεται για τη διαρκή βελτίωση των διαδικασιών της και την ενίσχυση των διαθέσιμων δεδομένων και εκτιμήσεων ώστε να μπορέσει να ανταποκριθεί σε μεγαλύτερο βαθμό στις απαιτήσεις δημοσιεύσεων.

Διαχείριση κινδύνων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι, η διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του, αποτελεί στρατηγικό εργαλείο της επιχειρηματικής τακτικής και φιλοσοφίας που διακρίνει τη λειτουργία του. Ως εκ τούτου, η Διοίκησή του έχει θεσπίσει καθορισμένη Πολιτική Ανοχής Κινδύνων (Risk Appetite Framework – RAF) και φροντίζει η διαχείριση των κινδύνων να διενεργείται εντός των ορίων αυτής. Στην εν λόγω Πολιτική, η έγκαιρη αναγνώριση του κινδύνου, η μέτρηση και οι μέθοδοι διαχείρισής του, είναι συμβατές με τις στρατηγικές επιλογές του Ομίλου και ανάγονται σε καθημερινές επιχειρηματικές αποφάσεις.

Παρακολουθώντας με ιδιαίτερη προσοχή, το δυναμικό χαρακτήρα του οικονομικού και θεσμικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται, ο Όμιλος προσαρμόζει και εξελίσσει τους μηχανισμούς διαχείρισης κινδύνων, σε επίπεδο οργανωτικής δομής, πολιτικών, διαδικασιών και μηχανογραφικών συστημάτων, κατά τρόπο ώστε, οι εν λόγω μηχανισμοί να παραμένουν αποτελεσματικοί σε επίπεδο καθημερινών τραπεζικών εργασιών, συμβατοί με την αρχή της ανεξαρτησίας και λειτουργικοί για σκοπούς εσωτερικής και θεσμικής εποπτείας.

Διακυβέρνηση

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) υποστηρίζει το ΔΣ στο καθήκον του καθορισμού στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, με βάση το εκάστοτε ισχύον Επιχειρηματικό Σχέδιο και την Πολιτική Ανοχής Κινδύνων.

Η ΕΔΚ εισηγείται στο ΔΣ σχετικά με την παρούσα και μελλοντική στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος, καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, βάσει της εκάστοτε ισχύουσας επιχειρηματικής στρατηγικής και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.

Επίσης, η ΕΔΚ καθοδηγεί τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής και ΔΔΚ) ως προς την υλοποίηση της στρατηγικής διάθεσης ανάληψης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης και της συμμόρφωσης με το εκάστοτε εποπτικό πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας ενώ ελέγχει την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα λειτουργίας της εν λόγω Διεύθυνσης.

Η ΕΔΚ διασφαλίζει ότι, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενημερώνεται επαρκώς για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψης, επίπεδο ανοχής και επίπεδο ανάληψης κινδύνων κατά την εκτέλεση των στρατηγικών και εποπτικών του καθηκόντων.

Πολιτική Ανοχής Κινδύνων

Η διαδικασία προσαρμογής στο εξελισσόμενο θεσμικό περιβάλλον και η μέριμνα αναβάθμισης των λειτουργιών που καθορίζουν το επίπεδο διαχείρισης κινδύνων (πολιτικές, συστήματα κλπ) προϋποθέτουν την επένδυση σημαντικών πόρων, τους οποίους ο Όμιλος με διαφανείς αξιολογικές διαδικασίες αξιοποιεί, ώστε το παραγόμενο αποτέλεσμα να ανταποκρίνεται στο επιδιωκόμενο και η σχετική δαπάνη να κινείται στο πλαίσιο του εκάστοτε προϋπολογισμού.

Το σύνολο των κινδύνων, οριοθετείται από την Πολιτική Ανοχής Κινδύνων της Τράπεζας, την οποία (όπως και το σύνολο των πολιτικών) έχει εγκρίνει το Διοικητικό Συμβούλιο. Η εν λόγω Πολιτική, καθιστά διακριτά, τα επίπεδα της μέγιστης ανοχής κινδύνου, του επιθυμητού βαθμού ανάληψής του και του πραγματικού επιπέδου του, προσανατολίζοντας και συντονίζοντας το έργο των επιμέρους μονάδων, ώστε αυτό να συγκλίνει στην κατεύθυνση των στρατηγικών επιλογών της Διοίκησης. Για την εξυπηρέτηση του στόχου αυτού, η Πολιτική

Ανοχής Κινδύνων προβλέπει την τήρηση συγκεκριμένων επιπέδων τιμών, για μεγάλο αριθμό δεικτών, που αντανακλούν την δομική εικόνα όλων των περιοχών υψηλού ενδιαφέροντος, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις εποπτικές αρχές (κεφαλαιακή επάρκεια, ρευστότητα, ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου, αποδοτικότητα κλπ). Η εν λόγω πολιτική, επικαιροποιείται σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε κριθεί σκόπιμο.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο ενδεχόμενος κίνδυνος ζημιών που μπορεί να προκύψει από την αθέτηση των συμβατικών υποχρεώσεων ενός αντισυμβαλλόμενου προς την Τράπεζα και τον Όμιλο.

Πέραν του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από κάθε μορφή πιστοδοτήσεων, ο Όμιλος, στο πλαίσιο διαχείρισης του συνολικού πιστωτικού κινδύνου, αναγνωρίζει ότι τυγχάνουν διαχείρισης επιπροσθέτως οι ακόλουθοι κίνδυνοι:

- Κίνδυνος συγκέντρωσης
- Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου

Σε επίπεδο πιστοδοτήσεων, η Τράπεζα αξιολογεί τον εκάστοτε, υπό ανάληψη πιστωτικό κίνδυνο, προσδιορίζοντας την πιστοληπτική ικανότητα των πελατών της, τόσο με την εφαρμογή ενός από τα πλέον αξιόπιστα μοντέλα ανεξάρτητης πιστοληπτικής διαβάθμισης, όσο και με την αξιοποίηση σειράς τεχνικών και κριτηρίων, συμβατών με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Τα εργαλεία αυτά, περιγράφονται και εφαρμόζονται στο πλαίσιο της Πολιτικής Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, της Πιστοδοτικής Πολιτικής και της Πολιτικής & Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων. Στο πλαίσιο αυτό, είναι επίσης καθορισμένη με απόλυτη σαφήνεια, τόσο η εγκριτική διαδικασία όσο και τα εγκριτικά επίπεδα, όπου καθίσταται διακριτός ο ρόλος των επιτροπών πιστοδοτήσεων.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος (ΛΚ) ορίζεται ως ο κίνδυνος ζημιών οφειλόμενων:

- στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών,
- σε ανθρώπινο παράγοντα,
- σε πληροφοριακά συστήματα, καθώς και
- σε εξωτερικά γεγονότα.

Επιπλέον περιλαμβάνει τον νομικό κίνδυνο, καθώς και γεγονότα πιστωτικού κινδύνου ή κινδύνου αγοράς με λειτουργικά αίτια.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου. Επίσης, η Τράπεζα διατηρεί εφαρμογή καταγραφής γεγονότων ΛΚ (Operational Loss Database -Σύστημα καταγραφής Λειτουργικών Ζημιών). Επιπρόσθετα, έχουν τεθεί Δείκτες Μέτρησης Κινδύνων -Key Risk Indicators

(KRIs)- σε επιχειρηματικές μονάδες. Η ΔΔΚ μέσω της παρακολούθησης της πορείας των δεικτών, κυρίως σε περιπτώσεις απότομων αυξομειώσεων, ελέγχει τους λόγους της μεταβολής και, εφόσον εντοπίσει λειτουργικούς κινδύνους, θέτει μέτρα απομείωσής τους. Τέλος, η Τράπεζα χρησιμοποιεί ετησίως τη μέθοδο εσωτερικής αξιολόγησης (Risk and Control Self Assessment- RCSA).

Κίνδυνος Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανή ζημία που μπορεί να προκληθεί στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας από μη αναμενόμενες διακυμάνσεις της αξίας αγοράς (market value) σε επιμέρους περιοχές του εν λόγω χαρτοφυλακίου. Τα χαρτοφυλάκια που αντιμετωπίζουν αυτό το ενδεχόμενο είναι αυτά που βρίσκονται εκτεθειμένα σε κίνδυνο επιτοκίου ή/και νομισματικό κίνδυνο ή/και κίνδυνο τιμών.

Η Τράπεζα μέσω της δραστηριότητάς της σε χρηματοοικονομικά προϊόντα διατρέχει κίνδυνο αγοράς, ο οποίος ενδέχεται να προκαλέσει απώλειες κεφαλαίων από τις μεταβολές των επιτοκίων, των τιμών των μετοχών/ομολόγων, των μετοχικών δεικτών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Ως εκ τούτου, επιδιώκει να ελέγχει αποτελεσματικά τους κινδύνους αγοράς που απορρέουν από το σύνολο των δραστηριοτήτων της, μέσω ενός πλαισίου διαχείρισης κινδύνων που αποτελείται από πολιτικές, διαδικασίες και μεθοδολογίες εκτίμησης, μέτρησης, παρακολούθησης και διαχείρισης του κινδύνου καθώς και δομές ορίων, οι οποίες είναι συμβατές με τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών.

Η ΔΔΚ, για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς, υπολογίζει σε καθημερινή βάση τη Μέγιστη Δυννητική Ζημιά (MDZ, Value at Risk -VAR) με τη μέθοδο διακύμανσης-συνδιακύμανσης (variance-covariance) σε επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και περίοδο διακράτησης μίας ημέρας, και ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες μονάδες και τη Διοίκηση της Τράπεζας. Με βάση τη σύνθεση των χαρτοφυλακίων, τις εφαρμοζόμενες μεθόδους αντιστάθμισης των ανοικτών θέσεων, την καθημερινή μέτρηση, παρακολούθηση και ανάλυση των αποτελεσμάτων, όπως σχολιάζονται κατωτέρω, διαπιστώνεται ότι η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο αγοράς βρίσκεται εντός του επιπέδου ανοχής ανάληψης του εν λόγω κινδύνου, το οποίο έχει προσδιοριστεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου μέσω σαφώς καθορισμένου πλαισίου ορίων (RAF).

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται ως ο κίνδυνος μια Τράπεζα, αν και φερέγγυα, να μην διαθέτει επαρκείς οικονομικούς πόρους ώστε να μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της όταν αυτές καθίστανται απαιτητές, ή να μπορεί να τους εξασφαλίσει μόνο κάτω από υψηλό κόστος δανεισμού.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων (Treasury & Capital Markets) φροντίζει για τη διαχείριση της ρευστότητας στην Τράπεζα μέσω παρακολούθησης και διαχείρισης των βασικών λογαριασμών, δανειακών κεφαλαίων και επενδύσεων στις κεφαλαιαγορές, σύμφωνα με το επιθυμητό επίπεδο αναλαμβανόμενου κινδύνου όπως αυτό

έχει καθοριστεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (Assets Liabilities Committee – ALCO), της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ελέγχει την ρευστότητα της Τράπεζας σε σχέση με τα θεσπισμένα όρια.

Κλιματικοί και Περιβαλλοντικοί Κίνδυνοι

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τη σημασία των κινδύνων που προέρχονται από περιβαλλοντικούς παράγοντες και ιδιαίτερα την κλιματική αλλαγή. Σε ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, έχει ξεκινήσει τη διαδικασία επεξεργασίας του συγκεκριμένου τύπου κινδύνου μαζί με την ενσωμάτωση και των υπολοίπων στοιχείων του τρίπτυχου του ESG (Environmental, Social, Governance) που είναι η κοινωνική και εταιρική διακυβέρνηση.

Η τράπεζα γνωρίζει ότι οι παράγοντες ESG μπορούν να επηρεάσουν τον οργανισμό θετικά ή αρνητικά, ενώ ταυτόχρονα οι αυξανόμενες απαιτήσεις συμμόρφωσης εντείνουν την πολυπλοκότητα. Επιπλέον, οι κίνδυνοι ESG ενδέχεται να επηρεάσουν άμεσα τις λειτουργίες ή/και τις επιδόσεις της Τράπεζας, να οδηγήσουν σε ενδεχόμενες ανάγκες κεφαλαιακής ενίσχυσης για την αντιμετώπιση αυτών, καθώς και να υπάρχουν επιπτώσεις στην φήμη της.

Οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι περιλαμβάνουν δύο βασικούς προσδιοριστικούς παράγοντες κινδύνου:

- Φυσικός Κίνδυνος: Αναφέρεται στο χρηματοοικονομικό αντίκτυπο της αλλαγής του κλίματος, συμπεριλαμβανομένων συχνότερων ακραίων καιρικών φαινομένων και σταδιακών αλλαγών στο κλίμα, καθώς και της υποβάθμισης του περιβάλλοντος. Ταξινομείται ως:
- Οξύς: όταν προέρχεται από συγκεκριμένα ακραία γεγονότα, ειδικότερα γεγονότα που σχετίζονται με τις καιρικές συνθήκες, όπως ξηρασίες, καταιγίδες, πλημμύρες, πυρκαγιές ή καύσωνες,
- Χρόνιος: όταν προέρχεται από προοδευτικές μακροπρόθεσμες αλλαγές του κλίματος, όπως αλλαγές θερμοκρασίας, άνοδος της στάθμης της θάλασσας, μειωμένη διαθεσιμότητα νερού, απώλεια βιοποικιλότητας, αλλαγές στην παραγωγικότητα του εδάφους και την έλλειψη πόρων.
- Μετάβασης: Αναφέρεται στη χρηματοοικονομική ζημία, η οποία μπορεί να επέλθει, άμεσα ή έμμεσα, από τη διαδικασία προσαρμογής προς μια περισσότερο βιώσιμη – από περιβαλλοντική άποψη – οικονομία.

Σε ευθυγράμμιση με τις ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές, η τράπεζα αναγνωρίζει ότι οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι επηρεάζουν άμεσα και τους υπόλοιπους βασικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται, όπως είναι ο πιστωτικός, κίνδυνος αγοράς, λειτουργικός και ρευστότητας. Ενδεικτικά αναφέρουμε:

- **Πιστωτικός:** Οι πιθανότητες αθέτησης υποχρεώσεων και η ζημία σε περίπτωση αθέτησης όσον αφορά ανοίγματα εντός τομέων ή γεωγραφικών περιοχών ευάλωτων σε φυσικό κίνδυνο μπορεί να επηρεαστούν, για παράδειγμα, μέσω των χαμηλότερων αποτιμήσεων των εξασφαλίσεων στα χαρτοφυλάκια ακινήτων λόγω αυξημένου κινδύνου πλημμυρών,
- **Αγοράς:** Τα σοβαρά φυσικά φαινόμενα μπορεί να οδηγήσουν σε αλλαγές στις προσδοκίες της αγοράς και θα μπορούσαν να έχουν ως αποτέλεσμα απότομη ανατιμολόγηση, αύξηση της μεταβλητότητας και μείωση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων σε ορισμένες αγορές,
- **Λειτουργικός:** Οι δραστηριότητες του ιδρύματος μπορεί να διαταραχθούν λόγω φυσικής καταστροφής στις εγκαταστάσεις, στα υποκαταστήματα και στα κέντρα δεδομένων του λόγω ακραίων καιρικών φαινομένων.
- **Ρευστότητας:** Ο κίνδυνος ρευστότητας μπορεί να εμφανιστεί σε περίπτωση που οι πελάτες αποσύρουν χρήματα από τους λογαριασμούς τους για να χρηματοδοτήσουν επισκευές ζημιών.

Οι κίνδυνοι ευθύνης των αντισυμβαλλομένων των ιδρυμάτων μπορεί να προκύψουν όχι μόνο από περιβαλλοντικούς και κλιματικούς κινδύνους, αλλά και από κοινωνικούς παράγοντες και παράγοντες διακυβέρνησης. Οι τελευταίοι αφορούν τους εξής:

- **Κοινωνική Υπευθυνότητα:** Είναι ο αντίκτυπος και η σχέση μιας επιχείρησης ή μιας επένδυσης με τα ενδιαφερόμενα μέρη, όπως τους ανθρώπους και τις κοινότητες. Ο αντίκτυπος και οι συνέπειες σε εργασιακές πρακτικές, στα ανθρώπινα δικαιώματα, στην ποικιλομορφία και στην κοινωνική ένταξη,
- **Εταιρική Διακυβέρνηση:** Σχετίζεται με τους τρόπους διοίκησης και διαχείρισης ενός οργανισμού σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων, ευκαιριών βιωσιμότητας, ηγεσίας και διαφάνειας.

Στην παρούσα φάση, η τράπεζα αξιολογώντας τον πιστωτικό κίνδυνο ως τον πιο σημαντικό κίνδυνο που μπορεί άμεσα να επηρεαστεί από την κλιματική αλλαγή, διεξήγαγε αρχικά μία αξιολόγηση σημαντικότητας, προκειμένου να προσδιορίσει τους τομείς της οικονομίας όπου τα δανειακά της υπόλοιπα είναι πιο ευαίσθητα σε κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τους φυσικούς κινδύνους όσο και τους κινδύνους μετάβασης.

Επίσης, η Τράπεζα εκτιμά ότι ο κίνδυνος αγοράς που προκύπτει από την εφαρμογή πολιτικών / ρυθμίσεων για τον κλιματικό κίνδυνο είναι ασήμαντος, δεδομένου ότι οι περισσότεροι τίτλοι που περιλαμβάνονται στο απόθεμα ρευστότητάς της είναι ελληνικά / κρατικά ομόλογα και η έκθεσή της σε εταιρικά ομόλογα είναι ασήμαντη.

Λοιποί Κίνδυνοι

Ανά τακτά χρονικά διαστήματα, όπως αυτά προσδιορίζονται στην Πολιτική Ανάλυσης Κινδύνων, η Τράπεζα υπολογίζει και παρακολουθεί τους δείκτες ανοχής στον κίνδυνο με βάση τα οικονομικά αποτελέσματα και επιβεβαιώνει ότι λειτουργεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το ΔΣ επίπεδα κινδύνου. Σε περίπτωση που παρατηρηθεί παραβίαση κάποιου από τους δείκτες, εντοπίζεται η δραστηριότητα που επιβαρύνει τον δείκτη και εφαρμόζονται οι κατάλληλες πρακτικές, ώστε ο κίνδυνος να επανέλθει στα αποδεκτά επίπεδα. Αξίζει να σημειωθεί ότι η ΔΔΚ με την επίβλεψη της ΕΔΚ συνεχίζει τις εσωτερικές αλλαγές για την κάλυψη των απαιτήσεων των Κανονισμών (ΕΥ) 2024/1623 31.05.2024 (CRR 3) και (ΕΥ) 2022/2554, σε συνεργασία με τις υπόλοιπες αρμόδιες μονάδες.

Οι σχετικές εποπτικές αναφορές, συνοψίζουν και συστηματοποιούν την εικόνα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, σε όλες τις διαστάσεις του. Η διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων περιγράφεται αναλυτικά στη σημείωση 4 των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και των Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων 30.06.2025.

Προοπτικές | 2^ο Εξάμηνο 2025

Παγκόσμια οικονομία

Η παγκόσμια οικονομία επιβραδύνθηκε περαιτέρω το 2025 υπό το βάρος ενός πιο περιοριστικού περιβάλλοντος για το διεθνές εμπόριο και μιας απότομης αύξησης της αβεβαιότητας για την εμπορική και οικονομική πολιτική (κυρίως των ΗΠΑ), η οποία επηρεάζει όχι μόνο τις εξαγωγές, αλλά και την κατανάλωση και τις επενδύσεις πολλών οικονομιών. Η ανακοίνωση επιβολής "ανταποδοτικών" δασμών των ΗΠΑ, τον Απρίλιο του 2025, σε όλους σχεδόν τους εμπορικούς εταίρους τους, προκάλεσε αναταραχή στις διεθνείς αγορές μετοχών και ομολόγων. Η υψηλή αβεβαιότητα καθώς και η επιδείνωση του επενδυτικού κλίματος έχουν επιφέρει σημαντική προς τα κάτω αναθεώρηση των προσδοκιών των επενδυτών για την οικονομική δραστηριότητα σε ορισμένες μεγάλες οικονομίες, και κυρίως των ΗΠΑ, ενώ οι δασμοί αναμένεται να αυξήσουν τον πληθωρισμό στις ΗΠΑ. Περαιτέρω αβεβαιότητα και επιδείνωση του επενδυτικού κλίματος προκαλεί η κλιμάκωση της σύγκρουσης μεταξύ Ισραήλ - Ιράν και η εμπλοκή των ΗΠΑ σε αυτή. Ένας μακροχρόνιος πόλεμος θα έχει σημαντικές επιπτώσεις στη ναυτιλία και τον τουρισμό καθώς και στις τιμές του πετρελαίου που θα δεχθούν πιέσεις. Σύμφωνα με τις προβλέψεις αν ο πόλεμος διαρκέσει μήνες, λαμβάνοντας υπόψιν τις συνέπειες που ήδη υπάρχουν στις αγορές, και κυρίως στον κλάδο της ενέργειας, τότε σε συνδυασμό με τους αμερικανικούς δασμούς αυξάνεται αισθητά ο κίνδυνος παγκόσμιας ύφεσης.

Ο ρυθμός ανόδου του παγκόσμιου **ΑΕΠ** το 2025 εκτιμάται ότι θα επιβραδυνθεί κατά μισή ποσοστιαία μονάδα και θα διαμορφωθεί στο 2,8% ενώ το 2026 θα ανακάμψει ελαφρώς στο 3,0%. Στις προηγμένες οικονομίες η αύξηση του ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα υποχωρήσει στο 1,4% το 2025 από 1,8% το 2024 ενώ το 2026 θα διαμορφωθεί σε 1,5%. Στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες επίσης εκτιμάται ότι η αύξηση του

ΑΕΠ θα επιβραδυνθεί στο 3,7% το 2025 από 4,3% το 2024, με την εκτίμηση να εξαρτάται σημαντικά τόσο από το ύψος των δασμών που τελικά θα ισχύουν όσο και από τη δυνατότητα καθεμιάς από τις μεγάλες εξαγωγικές οικονομίες να υποκαταστήσει την αναμενόμενη απώλεια μεριδίου αγαθών της, που κατευθύνεται στις ΗΠΑ, με άλλους προορισμούς. Για το 2026 αναμένεται μικρή αύξηση στο 3,9%. Στις ΗΠΑ ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ για το 2025 αναμένεται ότι θα επιβραδυνθεί κατά μία ποσοστιαία μονάδα στο 1,8% και στο 1,7% για το 2026. Στη ζώνη του ευρώ και το Ηνωμένο Βασίλειο θα παραμείνει σταθερός και χαμηλός περί το 1% για το 2025, ενώ για το 2026 θα διαμορφωθεί σε 1,1% και 1,3% αντίστοιχα. Στην Ιαπωνία θα επιταχυνθεί σε 0,6% και το 2025 και το 2026²².

Ο παγκόσμιος **πληθωρισμός** αναμένεται ότι θα υποχωρήσει με ρυθμό οριακά μικρότερο των προβλέψεων και θα ανέλθει σε 4,3% το 2025 από 5,7% το 2024 ενώ για το 2026 θα διαμορφωθεί σε 3,6%. Στις προηγμένες οικονομίες εκτιμάται ότι, από 2,6% το 2024, θα διαμορφωθεί στο 2,5% το 2025 έναντι της πρόβλεψης του 2,1% (3 μήνες πριν), καθώς οι δασμοί που επιβάλλονται αναμένεται να μετακυλιστούν σε μεγάλο βαθμό στις τιμές καταναλωτή και οι δυνατότητες υποκατάστασης εισαγωγών καταναλωτικών και επενδυτικών αγαθών με εγχωρίως παραγόμενα θα είναι περιορισμένες βραχυπρόθεσμα. Αντίθετα, στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες ο πληθωρισμός προβλέπεται να υποχωρήσει στο 5,5% το 2025 από 7,7% το 2024²².

Οι **κίνδυνοι** για την ανάπτυξη και τον πληθωρισμό στην παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία παραμένουν σοβαροί. Η παγκόσμια οικονομία καλείται να προσαρμοστεί σε νέες διαταραχές πριν ακόμη ξεπεράσει πλήρως τις συνέπειες της πανδημικής και της ενεργειακής κρίσης. Ήδη στις αρχές του 2025 οι ΗΠΑ μετέβαλαν μονομερώς το πολυμερές πλαίσιο που ίσχυε σε τρεις κρίσιμους τομείς διεθνούς συνεργασίας: το εμπόριο, την πολιτική και την άμυνα. Η έλλειψη σταθερότητας και προβλεψιμότητας στη διεθνή εμπορική πολιτική βλάπτει το παγκόσμιο εμπόριο και τις επιχειρηματικές επενδύσεις εξίσου με την αύξηση των δασμών. Προς το παρόν είναι αδύνατον να προβλεφθεί η εξέλιξη των εμπορικών διαπραγματεύσεων των ΗΠΑ με την Ευρωπαϊκή Ένωση και την Κίνα μετά το πέρας της περιόδου αναστολής των μέτρων που έχουν ανακοινωθεί, καθώς και η αντίδραση των μεγάλων πολυεθνικών επιχειρήσεων, οι οποίες πραγματοποιούν μεγάλο τμήμα του παγκόσμιου εμπορίου στο πλαίσιο μιας πολύ σύνθετης δομής των διεθνών εφοδιαστικών αλυσίδων. Πάντως, η αναμενόμενη οικονομική επιβράδυνση μειώνει τους κινδύνους για τον πληθωρισμό, ωστόσο τους αυξάνει για τα δημόσια οικονομικά, ιδίως στις χώρες με μικρά αποθέματα ασφαλείας. Σε αντίθεση με την πιθανότητα κλιμάκωσης των εμπορικών πολέμων και εκ νέου επιδείνωσης των χρηματοπιστωτικών συνθηκών, υπάρχει και η ευνοϊκή πιθανότητα να επιτευχθεί μια σαφής και οριστική συμφωνία σε εύλογο χρονικό διάστημα, που θα αποκαταστήσει την ηρεμία στις αγορές και θα μειώσει την αβεβαιότητα. Ένα τέτοιο ενδεχόμενο, σε συνδυασμό

²² Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

με την πιθανότητα τερματισμού των πολέμων που λαμβάνουν χώρα, μπορεί να δώσει νέα ώθηση στο διεθνές εμπόριο και στο παγκόσμιο ΑΕΠ.

Ευρωζώνη

Παρά τις προκλήσεις που πηγάζουν από το εξωτερικό περιβάλλον, η οικονομία της Ευρωζώνης επέδειξε αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα, καθώς αντιστάθηκε τμήμα των επιπτώσεων στην οικονομική δραστηριότητα επιτυγχάνοντας καλύτερο των προσδοκιών ρυθμό ανόδου κατά το α' τρίμηνο του 2025, εν μέρει και λόγω αύξησης των εξαγωγών εν αναμονή των δασμών.

Το **ΑΕΠ** της ευρωζώνης εκτιμάται ότι αυξήθηκε με ρυθμό 0,6% σε τριμηνιαία βάση το α' τρίμηνο του 2025, έναντι 0,3% το δ' τρίμηνο του 2024. Σύμφωνα με τους βραχυχρόνιους οικονομικούς δείκτες, η ανάκαμψη του α' τριμήνου δεν είναι καθόλου βέβαιο ότι θα συνεχιστεί, ιδίως αν ληφθούν υπόψη οι δυσμενείς παγκόσμιες συνθήκες που χαρακτηρίζονται από δασμούς, αυξανόμενη αβεβαιότητα και μεταβλητότητα στις χρηματοπιστωτικές αγορές. Σύμφωνα με τις προβλέψεις, ο ετήσιος ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ θα διαμορφωθεί σε 0,9% το 2025, 1,1% το 2026 και 1,3% το 2027²³.

Ο **πληθωρισμός** της Ευρωζώνης αναμένεται να μειωθεί στο 2,0% το 2025, 1,6% το 2026 και 2,0% το 2027 από 2,4% το 2024. Οι προς τα κάτω αναθεωρήσεις σε σχέση με αυτές του Μαρτίου, αντανakλούν κυρίως τις υποθέσεις για χαμηλότερες τιμές ενέργειας και ισχυρότερο ευρώ. Ο πυρήνας του πληθωρισμού στην ευρωζώνη το 2025 εκτιμάται ότι θα συνεχίσει να αποκλιμακώνεται, λόγω της εξασθένησης των πιέσεων στο κόστος εργασίας καθώς εξασθενούν οι πιέσεις για μισθολογικές αυξήσεις που προήλθαν από την ενεργειακή κρίση, ενώ ενισχύεται σταδιακά και η παραγωγικότητα της εργασίας. Έμμεσες επιδράσεις από τις χαμηλότερες τιμές της ενέργειας επίσης θα συμβάλουν στη μείωση του πυρήνα του πληθωρισμού²³.

Οι προοπτικές για την οικονομία της ζώνης του ευρώ περιβάλλονται από αβεβαιότητα, με τους καθοδικούς **κινδύνους** για την ανάπτυξη να είναι πλέον πιο εμφανείς. Η πρόσφατη κλιμάκωση των παγκόσμιων εμπορικών εντάσεων και η συναφής αβεβαιότητα είναι πιθανόν να επηρεάσουν δυσμενώς τις εξαγωγές, να περιορίσουν τις επενδύσεις και την κατανάλωση και να αποδυναμώσουν τη συνολική ανάπτυξη. Επίσης, η μεταβλητότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών μπορεί να δυσχεράνει τις συνθήκες χρηματοδότησης και να ενισχύσει την αποστροφή στον κίνδυνο, περιορίζοντας την εγχώρια ζήτηση. Παρά ταύτα, υπάρχουν ορισμένοι ανοδικοί κίνδυνοι για την οικονομική δραστηριότητα. Ειδικότερα, οι αυξημένες δημόσιες δαπάνες για την άμυνα και τις υποδομές θα μπορούσαν να δώσουν ώθηση στην εγχώρια ζήτηση. Μια ευνοϊκή εξέλιξη στο θέμα των δασμών θα μπορούσε να οδηγήσει σε ταχύτερη ανάκαμψη της παγκόσμιας ζήτησης ή σε βελτίωση του κλίματος με θετικές συνέπειες για την παγκόσμια ανάπτυξη. Η δυναμική του πληθωρισμού επίσης παραμένει αβέβαιη. Οι

²³ Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

χαμηλότερες τιμές της ενέργειας, η ανατίμηση του ευρώ και η ασθενέστερη εξωτερική ζήτηση θα μπορούσαν να ασκήσουν μεγαλύτερη των προβλέψεων καθοδική πίεση στον πληθωρισμό, ενώ αντίθετα ο κατακερματισμός των διεθνών εφοδιαστικών αλυσίδων και οι υψηλότερες δημόσιες επενδύσεις να αυξήσουν τις ανοδικές πιέσεις. Παράλληλα, τα ακραία καιρικά φαινόμενα, και η εξελισσόμενη κλιματική κρίση γενικότερα, θα μπορούσαν να αυξήσουν τις τιμές των τροφίμων περισσότερο από το αναμενόμενο. Συνοψίζοντας, οι κίνδυνοι για χαμηλότερη των προβλέψεων οικονομική ανάπτυξη είναι ως επί το πλείστον καθοδικοί, ενώ οι κίνδυνοι για τον πληθωρισμό εμφανίζονται περισσότερο ισορροπημένοι. Το υφιστάμενο περιβάλλον καθιστά αναγκαία την ενδελεχή παρακολούθηση των μακροοικονομικών εξελίξεων και επιβάλλει μια συνετή, βασισμένη στα δεδομένα, προσέγγιση στην άσκηση της οικονομικής πολιτικής.

Ελληνική οικονομία

Σύμφωνα με τις τρέχουσες προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός αύξησης του **ΑΕΠ** το 2025 αναμένεται να διαμορφωθεί σε 2,3%, να υποχωρήσει ελαφρά το 2026 στο 2,0% και να ανακάμψει οριακά στο 2,1% το 2027. Σύμφωνα με την ίδια πηγή, ο **πληθωρισμός** αναμένεται να παραμείνει υψηλός και να διαμορφωθεί στο 2,5% το 2025, να υποχωρήσει στο 2,1% το 2026, ενώ το 2027 αναμένεται να επιταχυνθεί στο 2,4%²⁴.

Στην Ελληνική οικονομία **οι κίνδυνοι** για την ανάπτυξη είναι κυρίως καθοδικοί. Συγκεκριμένα, κινδύνους για τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος αποτελούν: (α) η περαιτέρω αύξηση του προστατευτισμού στο διεθνές εμπόριο και πιο σημαντική της αναμενόμενης επιβράδυνση της οικονομίας της ευρωζώνης, (β) οι ισχυρότερες αρνητικές επιδράσεις στο παγκόσμιο οικονομικό περιβάλλον και στις διεθνείς χρηματοπιστωτικές συνθήκες από τη γενικευμένη αβεβαιότητα, (γ) η μεγαλύτερη στενότητα στην αγορά εργασίας και ενδεχόμενες υψηλότερες μισθολογικές πιέσεις, (δ) ενδεχόμενες φυσικές καταστροφές που συνδέονται με τις επιπτώσεις της κλιματικής κρίσης, (ε) ο χαμηλότερος του αναμενόμενου ρυθμός απορρόφησης και αξιοποίησης των κονδυλίων του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και (στ) η βραδύτερη του αναμενόμενου υλοποίηση των απαραίτητων μεταρρυθμίσεων, με δυσμενείς επιδράσεις στην παραγωγικότητα της ελληνικής οικονομίας. Στο άμεσο μέλλον, φαίνεται να μένουν οριοθετημένοι οι κίνδυνοι για τη βιωσιμότητα του δημόσιου χρέους, υπό την προϋπόθεση ότι θα επιτευχθούν οι δημοσιονομικοί στόχοι και η αποτελεσματική αξιοποίηση των ευρωπαϊκών πόρων.

Για το 2025, η Optima bank στοχεύει στη συνέχιση της επιτυχημένης πορείας των προηγούμενων ετών, έχοντας ως οδηγό τις προοπτικές της αγοράς στην οποία δραστηριοποιείται αλλά κυρίως το επιχειρηματικό της σχέδιο για την περίοδο 2025-2027. Οι κύριοι στρατηγικοί στόχοι της Optima bank εξακολουθούν να είναι η αύξηση του όγκου δραστηριοτήτων, η ενίσχυση των μεριδίων αγοράς, η αύξηση των εσόδων μέσω της

²⁴ Πηγή: Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024-2025, (Ιούνιος 2025), Τράπεζα της Ελλάδος

αξιοποίησης όλων των εναλλακτικών καναλιών προσέγγισης πελατών, η εξεύρεση νέων πηγών εσόδων, ο αυστηρός έλεγχος των λειτουργικών εξόδων, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της κερδοφορίας και την αύξηση της αξίας των μετόχων της.

Η διοίκηση της Optima bank αξιολογεί διαρκώς το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται προκειμένου να επιτύχει τους στόχους της μακροπρόθεσμα.

Μαρούσι, 31 Ιουλίου 2025
ΓΙΑ ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Ο Πρόεδρος του
Διοικητικού Συμβουλίου

Γεώργιος Τανισκίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Κυπαρίσσης

Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης («ΕΔΜΑ») σε επίπεδο Ομίλου

Σε συνδυασμό με τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες που αναφέρονται στο πλαίσιο των Δ.Π.Χ.Α., η παρούσα Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει επίσης χρηματοοικονομικούς δείκτες που αποτελούν εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης, οι οποίοι επιδιώκουν να ακολουθούν τις κατευθύνσεις των ΕΔΜΑ που έχουν εκδοθεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών («ΕΑΚΑΑ»). Σύμφωνα με τον ορισμό της ΕΑΚΑΑ, ένα μη-Δ.Π.Χ.Α. μέγεθος είναι ένα μέτρο υπολογισμού ιστορικής ή μελλοντικής χρηματοοικονομικής επίδοσης, χρηματοοικονομικής θέσης ή χρηματοροών, το οποίο εξαιρεί ή ενσωματώνει ποσά τα οποία δεν θα είχαν τις αντίστοιχες προσαρμογές στα συγκριτικά μεγέθη Δ.Π.Χ.Α.

Οι παρακάτω ΕΔΜΑ περιλαμβάνουν ή εξαιρούν ποσά μη οριζόμενα από τα Δ.Π.Χ.Α., με στόχο τη συνεπή βάση σύγκρισης μεταξύ οικονομικών περιόδων ή χρήσεων και την παροχή πληροφόρησης για γεγονότα μη επαναλαμβανόμενης φύσης.

Ωστόσο, οι μη οριζόμενοι από τα Δ.Π.Χ.Α. δείκτες μέτρησης απόδοσης δεν αποτελούν υποκατάστατο των Δ.Π.Χ.Α.

Ποσά σε Ευρώ 000

Ονομασία	Περιγραφή	30/6/2025	31/12/2024	30/6/2024
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες- Υπολογισμός: Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες + Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	4.245.254	3.657.499	3.061.886
Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	55.282	44.901	32.822
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Καταθέσεις πελατών και επιταγές πληρωτέες- Υπολογισμός: Καταθέσεις όψεως + Καταθέσεις ταμειυτηρίου+ Καταθέσεις προθεσμίας + Δεσμευμένες καταθέσεις + Λοιπές καταθέσεις + Επιταγές πληρωτέες	5.192.321	4.643.412	3.715.139
Δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις (LDR)	Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις πελατών και επιταγές πληρωτέες- Υπολογισμός: Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες / (Καταθέσεις όψεως + Καταθέσεις ταμειυτηρίου+ Καταθέσεις προθεσμίας + Δεσμευμένες καταθέσεις + Λοιπές καταθέσεις + επιταγές πληρωτέες)	80,70%	77,80%	81,53%
Συνολικά λειτουργικά έξοδα	Σύνολο λειτουργικών εξόδων	32.267	57.879	26.639
Αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων	Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων	108.078	196.844	94.848
Σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs)	Στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία εκτός ισολογισμού, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013	4.712.111	3.988.249	3.270.333
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των κερδών της περιόδου και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 9, ως προς το σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό. *	13,25%	14,40%	15,96%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TCR)	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου. *	16,40%	14,40%	15,96%
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR)	Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας όπως ορίζεται από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2015/61 (τροποποιήθηκε από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2018/1620) είναι το ποσό του αποθέματος μη βεβαρυμμένων υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων του ενεργητικού που κατέχει ένα πιστωτικό ίδρυμα, προς τις προβλεπόμενες καθαρές ταμειακές εκροές, ώστε μια τράπεζα να επιβιώσει από ένα σενάριο ακραίων καταστάσεων διάρκειας ενός μήνα.	271,69%	246,54%	262,57%
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)	Ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης ορίζεται ως το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σε σχέση με το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης.	132,56%	127,11%	128,80%

* Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί με συμπερίληψη των κερδών της περιόδου ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος, η οποία τελεί υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

III. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Έκθεση Επισκόπησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.»

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσων Συνοπτικών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων**Εισαγωγή**

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη συνοπτική ενδιάμεση εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.», της 30ης Ιουνίου 2025 και τις σχετικές συνοπτικές ενδιάμεσες εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξαμήνου περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν τις συνοπτικές ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης του Ν. 3556/2007.

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτών των συνοπτικών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο “ΔΛΠ 34”). Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί των συνοπτικών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (ΔΠΑΕ) 2410 “Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας”. Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στην υποβολή διερευνητικών ερωτημάτων κυρίως σε πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιαδώς μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και συνεπώς, δεν μας δίδει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι οι συνημμένες συνοπτικές ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν έχουν καταρτισθεί, από κάθε ουσιαστή άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Η επισκόπησή μας δεν εντόπισε ουσιαδή ασυνέπεια ή σφάλμα στις δηλώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και στις πληροφορίες της εξαμηνιαίας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 5 και 5α του Ν. 3556/2007, σε σχέση με τις συνημμένες συνοπτικές ενδιάμεσες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα, 01 Αυγούστου 2025

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Απόστολος Κοκκινέλλης

A.M. ΣΟΕΛ: 44621

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E 120

This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Frangkouklisias & Granikou str., 151 25, is one of the companies of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. (“DCM”) geography. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Santa Sofia no.28, 20122, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of any of each other.

DTTL does not provide services to clients. Please see <http://www.deloitte.com/> to learn more.

© 2025 For more information contact Deloitte Central Mediterranean.

**IV. Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου
1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2025**

Όμιλος

Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εσόδων

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2025- 30/6/2025	1/1/2024- 30/6/2024
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	135.295	119.647
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(34.052)	(28.162)
Καθαρά έσοδα από τόκους		101.243	91.485
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	30.089	22.373
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(4.630)	(3.249)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		25.459	19.124
Έσοδα από μερίσματα		206	96
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων		9.628	8.927
Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	8	2.760	1.653
Λοιπά λειτουργικά έσοδα		1.049	202
		13.643	10.878
Καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		140.345	121.487
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(17.540)	(14.834)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	9	(10.251)	(7.806)
Αποσβέσεις		(4.476)	(3.999)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(32.267)	(26.639)
Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων		108.078	94.848
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	10	(10.718)	(7.154)
Σύνολο προβλέψεων		(10.718)	(7.154)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες		0	144
Κέρδη προ φόρων		97.360	87.838
Φόρος εισοδήματος	11	(16.259)	(18.806)
Κέρδη μετά από φόρους (α)		81.101	69.032
Κέρδη αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		81.098	69.031
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		3	1
		81.101	69.032
Λοιπά συνολικά έσοδα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων		217	195
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων		(48)	(43)
Πρόβλεψη απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων		29	(28)
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		198	124
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (β)		198	124
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου μετά από φόρους (α)+(β)		81.299	69.156
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		81.296	69.155
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		3	1
		81.299	69.156
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	12	1,10	0,94
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	12	1,10	0,94

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 62 - 128) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Τράπεζα

Ενδιάμεση συνοπτική κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εσόδων

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2025- 30/6/2025	1/1/2024- 30/6/2024
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	133.493	118.200
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(34.070)	(28.140)
Καθαρά έσοδα από τόκους		99.423	90.060
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	27.491	20.080
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(4.580)	(3.123)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		22.911	16.957
Έσοδα από μερίσματα		175	84
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων		9.600	8.879
Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	8	2.829	1.653
Λοιπά λειτουργικά έσοδα		934	283
		13.538	10.899
Καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		135.872	117.916
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(16.729)	(14.235)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	9	(9.727)	(7.382)
Αποσβέσεις		(4.248)	(3.785)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(30.704)	(25.402)
Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων		105.168	92.514
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	10	(11.038)	(6.934)
Σύνολο προβλέψεων		(11.038)	(6.934)
Κέρδη προ φόρων		94.130	85.578
Φόρος εισοδήματος	11	(15.562)	(18.506)
Κέρδη μετά από φόρους (α)		78.568	67.072
Λοιπά συνολικά έσοδα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων		217	195
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων		(48)	(43)
Πρόβλεψη απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων		29	(28)
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		198	124
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (β)		198	124
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου μετά από φόρους (α)+(β)		78.766	67.196
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	12	1,07	0,91
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	12	1,07	0,91

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 62 - 128) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Όμιλος

Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	30/6/2025	31/12/2024
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	13	780.934	797.646
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14	310.027	171.309
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	15	207.089	264.442
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	1.723	2.210
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	17	4.189.972	3.612.598
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	18	45.426	47.390
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	19	545.751	413.844
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	20	609	609
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		10.416	10.717
Άυλα πάγια στοιχεία		10.965	11.396
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		18.711	19.595
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	21	12.155	9.685
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	116.546	179.506
Σύνολο ενεργητικού		6.250.324	5.540.947
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	23	154.818	115.563
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	5.192.321	4.643.412
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	2.263	5.318
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	25	148.642	0
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		20.546	21.220
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία		1.149	1.027
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		17.591	5.573
Λοιπές υποχρεώσεις	26	50.793	124.368
Προβλέψεις	27	3.654	4.167
Σύνολο υποχρεώσεων		5.591.777	4.920.648
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	28	254.521	254.521
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		84.114	84.114
Αποθεματικό εύλογης αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων		(1.266)	(1.464)
Μείον: Ίδιες μετοχές		(131)	(112)
Λοιπά αποθεματικά	29	31.620	31.620
Συσσωρευμένα κέρδη		289.664	251.598
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας		658.522	620.277
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		25	22
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		658.547	620.299
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		6.250.324	5.540.947

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 62 - 128) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Τράπεζα

Ενδιάμεση συνοπτική κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	30/6/2025	31/12/2024
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	13	780.933	797.645
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14	306.578	160.157
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	15	205.802	261.626
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	1.723	2.210
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	17	4.164.619	3.596.600
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	18	45.426	47.390
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	19	545.751	413.844
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	20	22.988	23.972
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		10.345	10.588
Άυλα πάγια στοιχεία		7.931	8.193
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		18.685	19.561
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	21	13.237	10.603
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	117.945	179.804
Σύνολο ενεργητικού		6.241.963	5.532.193
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	23	154.818	115.563
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	5.199.084	4.654.064
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	2.263	5.318
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	25	148.642	0
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		20.524	21.188
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία		1.079	964
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		16.685	4.961
Λοιπές υποχρεώσεις	26	55.483	122.933
Προβλέψεις	27	3.644	4.157
Σύνολο υποχρεώσεων		5.602.222	4.929.148
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	28	254.521	254.521
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		84.114	84.114
Αποθεματικό εύλογης αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων		(1.266)	(1.464)
Μείον: Ίδιες μετοχές		(131)	(112)
Λοιπά αποθεματικά	29	30.551	30.551
Συσσωρευμένα κέρδη		271.952	235.435
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		639.741	603.045
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		6.241.963	5.532.193

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 62 - 128) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Όμιλος

Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024

Καθαρά αποτελέσματα περιόδου

Λοιπά συνολικά έσοδα

Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Ζημιές μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Μείον: Φόρος που αναλογεί

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (μετά από φόρους)

Κεφαλαιοποίηση κερδών

Διάρθρωση μετοχών στο προσωπικό

Διανομή μερίσματος

Μεταφορές

(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών

Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024

Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2024

Καθαρά αποτελέσματα περιόδου

Λοιπά συνολικά έσοδα

Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Ζημιές μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Μείον: Φόρος που αναλογεί

Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (μετά από φόρους)

Διάρθρωση μετοχών στο προσωπικό

Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού

Διανομή μερίσματος

Μεταφορές

(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών

Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025

Καθαρά αποτελέσματα περιόδου

Λοιπά συνολικά έσοδα

Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Κέρδη μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Μείον: Φόρος που αναλογεί

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (μετά από φόρους)

Αποεπένδυση από θυγατρική

Διανομή μερίσματος

(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών

Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025

Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
254.245	84.114	(2.935)	(164)	30.146	144.651	510.057	20	510.077
0	0	0	0	0	69.031	69.031	1	69.032
0	0	195	0	0	0	195	0	195
0	0	(28)	0	0	0	(28)	0	(28)
0	0	(43)	0	0	0	(43)	0	(43)
0	0	124	0	0	69.031	69.156	1	69.156
276	0	0	0	0	(276)	0	0	0
0	0	0	0	501	0	501	0	501
0	0	0	0	0	(32.462)	(32.462)	0	(32.462)
0	0	0	(83)	(5.828)	5.911	0	0	0
0	0	0	247	0	0	247	0	247
276	0	0	164	(5.327)	(26.827)	(31.714)	0	(31.714)
254.521	84.114	(2.810)	0	24.819	186.855	547.499	21	547.520
254.521	84.114	(2.810)	0	24.819	186.855	547.499	21	547.520
0	0	0	0	0	71.193	71.193	1	71.194
0	0	1.715	0	0	0	1.715	0	1.715
0	0	9	0	0	0	9	0	9
0	0	(377)	0	34	0	(343)	0	(343)
0	0	0	0	(152)	0	(152)	0	(152)
0	0	1.347	0	(118)	71.193	72.421	1	72.423
0	0	0	0	0	467	467	0	467
0	0	0	0	6.918	(6.918)	0	0	0
0	0	0	0	0	1	1	0	1
0	0	0	(1)	1	0	0	0	0
0	0	0	(111)	0	0	(111)	0	(111)
0	0	0	(112)	6.919	(6.450)	357	0	357
254.521	84.114	(1.464)	(112)	31.620	251.598	620.277	22	620.299
254.521	84.114	(1.464)	(112)	31.620	251.598	620.277	22	620.299
0	0	0	0	0	81.098	81.098	3	81.101
0	0	217	0	0	0	217	0	217
0	0	29	0	0	0	29	0	29
0	0	(48)	0	0	0	(48)	0	(48)
0	0	198	0	0	81.098	81.296	3	81.299
0	0	0	0	0	(981)	(981)	0	(981)
0	0	0	0	0	(42.051)	(42.051)	0	(42.051)
0	0	0	(19)	0	0	(19)	0	(19)
0	0	0	(19)	0	(43.032)	(43.051)	0	(43.051)
254.521	84.114	(1.266)	(131)	31.620	289.664	658.522	25	658.547

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 62 - 128) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Τράπεζα

Ενδιάμεση συνοπτική κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024

Καθαρά αποτελέσματα περιόδου

Λοιπά συνολικά έσοδα

Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Ζημιές μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Μείον: Φόρος που αναλογεί

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (μετά από φόρους)

Κεφαλαιοποίηση κερδών

Διάθεση μετοχών στο προσωπικό

Διανομή μερίσματος

Μεταφορές

(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών

Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024

Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2024

Καθαρά αποτελέσματα περιόδου

Λοιπά συνολικά έσοδα

Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Ζημιές μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Μείον: Φόρος που αναλογεί

Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (μετά από φόρους)

Διάθεση μετοχών στο προσωπικό

Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού

Μεταφορές

(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών

Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025

Καθαρά αποτελέσματα περιόδου

Λοιπά συνολικά έσοδα

Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Κέρδη μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Μείον: Φόρος που αναλογεί

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (μετά από φόρους)

Διανομή μερίσματος

(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών

Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025

Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
254.245	84.114	(2.935)	(164)	29.249	131.821	496.330
0	0	0	0	0	67.072	67.072
0	0	195	0	0	0	195
0	0	(28)	0	0	0	(28)
0	0	(43)	0	0	0	(43)
0	0	124	0	0	67.072	67.196
276	0	0	0	0	(276)	0
0	0	0	0	501	0	501
0	0	0	0	0	(32.461)	(32.461)
0	0	0	(83)	(5.828)	5.911	0
0	0	0	247	0	0	247
276	0	0	164	(5.327)	(26.826)	(31.713)
254.521	84.114	(2.810)	0	23.922	172.067	531.814
254.521	84.114	(2.810)	0	23.922	172.067	531.814
0	0	0	0	0	69.640	69.640
0	0	1.715	0	0	0	1.715
0	0	9	0	0	0	9
0	0	(377)	0	31	0	(346)
0	0	0	0	(141)	0	(141)
0	0	1.347	0	(110)	69.640	70.877
0	0	0	0	0	467	467
0	0	0	0	6.739	(6.739)	0
0	0	0	(1)	1	0	0
0	0	0	(111)	0	0	(111)
0	0	0	(112)	6.739	(6.272)	355
254.521	84.114	(1.464)	(112)	30.551	235.435	603.045
254.521	84.114	(1.464)	(112)	30.551	235.435	603.045
0	0	0	0	0	78.568	78.568
0	0	217	0	0	0	217
0	0	29	0	0	0	29
0	0	(48)	0	0	0	(48)
0	0	198	0	0	78.568	78.766
0	0	0	0	0	(42.051)	(42.051)
0	0	0	(19)	0	0	(19)
0	0	0	(19)	0	(42.051)	(42.070)
254.521	84.114	(1.266)	(131)	30.551	271.952	639.741

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 62 - 128) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Όμιλος

Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση ταμειακών ροών

Ποσά σε Ευρώ '000

Λειτουργικές δραστηριότητες

Κέρδη προ φόρων

Προσαρμογές για:

Αποσβέσεις

Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων

Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά

Έσοδα από μερίσματα

(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων

Αναλογία (κερδών) / ζημιών από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης

Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση

Παροχές στο προσωπικό σε συμμετοχικούς τίτλους & λοιπές προβλέψεις προσωπικού

Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές

(Κέρδη)/ζημιές από πώληση στοιχείων ενεργητικού

Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας από απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων

Δεδουλευμένοι τόκοι από χρηματοδοτικές δραστηριότητες

Συναλλαγματικές διαφορές

(Κέρδη)/ζημιές από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία

Σημ.	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
	97.360	87.838
	4.476	3.999
	(5.104)	(5.037)
	397	356
	(206)	(96)
	(1.947)	(7.301)
	0	(144)
	122	92
	0	501
10	10.718	7.154
	3	10
	6.118	3.203
	353	0
	126	(21)
	(42)	(33)
	112.374	90.521

Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Λοιπές υποχρεώσεις

Καταβληθέντες τόκοι

Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος

Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε

Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες

	60.937	170.134
	(588.783)	(620.709)
	(4.242)	(301)
	50.749	5.128
	39.254	15.487
	548.910	523.335
	(74.933)	48.026
	0	(1)
	144.266	231.620
	(237)	(99)
	144.029	231.521

Επενδυτικές δραστηριότητες

Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Εισπράξεις από μερίσματα

Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού

Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού

Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων

Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες

	(232.213)	(253.333)
	92.856	153.630
	10.770	9.298
	206	96
	0	1
	(769)	(234)
	(1.199)	(1.277)
	(130.349)	(91.819)

Χρηματοδοτικές δραστηριότητες

Αγορά ιδίων μετοχών

Εισπράξεις από πώληση ιδίων μετοχών

Μερίσματα πληρωθέντα

Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων

Εισπράξεις/(αποπληρωμές) από εκδοθέντα/αναληφθέντα δάνεια

Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)

Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες

Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα

Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους περιόδου

	(1.432)	(1.227)
	1.414	1.475
	(42.051)	0
	148.290	0
	0	14.884
	(2.025)	(1.723)
	104.196	13.409
	(122)	20
	117.754	153.131
	941.070	577.613
	1.058.824	730.744

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 62 - 128) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Τράπεζα

Ενδιάμεση συνοπτική κατάσταση ταμειακών ροών

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη προ φόρων		94.130	85.578
Προσαρμογές για:			
Αποσβέσεις		4.248	3.785
Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων		(5.113)	(5.030)
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά		396	360
Έσοδα από μερίσματα		(175)	(84)
(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων		(1.947)	(7.301)
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση		115	86
Παροχές στο προσωπικό σε συμμετοχικούς τίτλους & λοιπές προβλέψεις προσωπικού		0	501
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	10	11.038	6.934
(Κέρδη)/ζημιές από πώληση στοιχείων ενεργητικού		3	10
Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας από απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων		6.118	3.203
Δεδουλευμένοι τόκοι από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		353	0
Συναλλαγματικές διαφορές		122	(20)
		109.288	88.022
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		60.937	170.134
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		(579.749)	(604.669)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		(4.242)	(301)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		49.325	4.421
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		39.254	15.487
Υποχρεώσεις προς πελάτες		545.020	525.918
Λοιπές υποχρεώσεις		(66.576)	47.629
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος		153.260	246.641
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		153.260	246.641
Επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(231.613)	(251.933)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		90.695	152.797
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		10.770	9.298
Εισπράξεις από μερίσματα		175	84
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού		(752)	(226)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων		(1.161)	(1.246)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(131.885)	(91.226)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αγορά ιδίων μετοχών		(1.432)	(1.227)
Εισπράξεις από πώληση ιδίων μετοχών		1.414	1.475
Μερίσματα πληρωθέντα		(42.051)	0
Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων		148.290	0
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)		(2.015)	(1.716)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		104.205	(1.468)
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		(122)	20
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		125.457	153.967
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		929.917	575.147
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους περιόδου		1.055.374	729.114

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 62 - 128) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις επί των συνοπτικών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων 30 Ιουνίου 2025**1. Γενικές πληροφορίες**

Η Τράπεζα **Optima bank Ανώνυμη Εταιρεία** προέκυψε από τη μετονομασία της ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Η Τράπεζα παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών καθώς και υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4261/2014 και ν.4548/2014, όπως ισχύουν, υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας, ενώ παράλληλα είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών της Κύπρου. Την 30/6/2025 ο Όμιλος απασχολούσε συνολικά 605 άτομα και έχει έδρα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32).

Η σύστασή της ξεκίνησε αρχικά στην Ελλάδα το 2000 ως Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος και από το 2012 πλειοψηφικός μέτοχός της ήταν η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα (Cyprus Popular Bank), της οποίας τα περιουσιακά στοιχεία είχαν περάσει στην Αρχή Εξυγίανσης της Κύπρου και βρίσκονταν υπό ειδική διαχείριση.

Το 2013, στο πλαίσιο του τότε σχεδίου διάσωσης των κυπριακών τραπεζών, το σύνολο των τραπεζικών εργασιών της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας στην Ελλάδα μεταφέρθηκαν στην Τράπεζα Πειραιώς, αλλά η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος εξαιρέθηκε και παρέμεινε ανεξάρτητο τραπεζικό, επενδυτικό και χρηματιστηριακό ίδρυμα και συνέχιζε να λειτουργεί ως Ελληνικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα με πλήρη τραπεζική άδεια.

Κατόπιν πρόσληψης συμβούλου από την Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου, τον Μάρτιο του 2018, ξεκίνησε η διαδικασία πώλησης της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος με διαδικασία διεθνούς διαγωνισμού η οποία ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο του 2018 με την υπογραφή του SPA μεταξύ του πωλητή (Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου) και του αγοραστή (Ireon Investments 100% θυγατρική του Ομίλου της Motor Oil Hellas). Η διαδικασία της μεταβίβασης ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο του 2019 κατόπιν λήψεων των σχετικών εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές. Το ποσοστό συμμετοχής της Ireon Investments ανήλθε σε 97,08%.

Με την απόκτηση της από την Ireon Investments, η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε., μετονομάστηκε τον Αύγουστο του 2019 σε Τράπεζα Optima bank Α.Ε.

Την 26η Μαρτίου 2020, το Διοικητικό Συμβούλιο της MOTOP ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ παρείχε ειδική άδεια στη θυγατρική της εταιρεία IREON INVESTMENTS LTD, προκειμένου η τελευταία να προβεί σε μερική αποεπένδυση με την πώληση μετοχών της «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.». Το χρονικό διάστημα Σεπτέμβριος – Δεκέμβριος 2020 η IREON INVESTMENTS LTD προέβη σε μεταβιβάσεις συνολικά 2.546.006 υφιστάμενων μετοχών κυριότητας της σε συνδεδεμένα με την MOTOP ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ πρόσωπα και σε τρίτα πρόσωπα.

Κατόπιν των παραπάνω συναλλαγών και σε συνδυασμό με την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που πραγματοποίησε η Τράπεζα Optima bank Α.Ε. σύμφωνα με την από 25/11/2020 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, το ποσοστό της IREON INVESTMENTS LTD στην Τράπεζα Optima bank την 31/12/2020 ανήλθε σε 15,77%.

Στις 13/1/2021 η MOTOP ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ ανακοίνωσε ότι η θυγατρική της εταιρεία IREON INVESTMENTS LTD μεταβίβασε άλλες 61.500 μετοχές εκδόσεως Τράπεζα Optima bank ΑΕ σε συνδεδεμένα με την εταιρεία φυσικά πρόσωπα και 25.000 μετοχές σε τρίτα πρόσωπα.

Στις 15/1/2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Optima bank AE πιστοποίησε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών ύψους ΕΥΡΩ 80.139.546, η οποία είχε αποφασιστεί στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 25/11/2020 στην οποία δεν συμμετείχε η IREON INVESTMENTS LTD.

Ως συνέπεια των ανωτέρω εταιρικών πράξεων, η συμμετοχή της IREON INVESTMENTS LTD στην Τράπεζα Optima bank διαμορφώθηκε σε ποσοστό κάτω του 15%.

Τον Οκτώβριο του 2022 ολοκληρώθηκε με επιτυχία η έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ύψους ΕΥΡΩ 60.000.000.

Στις 22/3/2023 με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης αποφασίσθηκε η εισαγωγή του συνόλου των κοινών μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά (Κύρια Αγορά) του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3371/2005. Περαιτέρω η απόφαση για την εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών συνιστούσε γεγονός ενεργοποίησης της μετατροπής του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου που εκδόθηκε τον Οκτώβριο του 2022, σύμφωνα με τους όρους αυτού.

Στις 4/10/2023 ολοκληρώθηκε η εισαγωγή του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Στις 11/11/2024 συστάθηκε η Optima Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε. «Optima Leasing Α.Ε.», η οποία αποτελεί 100% θυγατρική Εταιρεία του Ομίλου της Optima Bank.

Τον Ιούνιο του 2025 η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (Tier II) ύψους €150εκ. στα πλαίσια προγράμματος Euro-Medium Term Note στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.

Η διάρκεια της Τράπεζας ορίζεται σε ενενήντα εννέα (99) έτη από τη σύστασή της και ο σκοπός της, σύμφωνα με το καταστατικό της, είναι η διενέργεια για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων όλων των επιτρεπόμενων από τη νομοθεσία τραπεζικών εργασιών.

Καταστήματα που λειτουργούν στην Ελλάδα:

A/A	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ
1	ΨΥΧΙΚΟ	Ολυμπιονικών & Ελ. Βενιζέλου 1 - 154 51
2	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ	Α. Παπανδρέου & Γλαδστώνος 1 - 163 45
3	ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	Δ. Γούναρη 4 & Χαλανδρίου 6 - 153 43
4	ΜΑΡΟΥΣΙ	Θησέως 46 & Δ. Ράλλη 2 - 151 24
5	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ - ΑΘΗΝΑ	Βασ. Σοφίας 124 - 115 26
6	ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ	Ελ. Βενιζέλου 55 - 171 23
7	ΠΑΛΑΙΟ ΦΑΛΗΡΟ	Αγίου Αλεξάνδρου 4 - 175 61
8	ΚΑΛΛΙΘΕΑ	Φορνέζη 2 & Ελ. Βενιζέλου - 176 75
9	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Εθνικής Αντιστάσεως 51 - 551 34
10	ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ - ΑΘΗΝΑ	Λεωφ. Ελ. Βενιζέλου 15 - 105 64
11	ΧΑΛΑΝΔΡΙ	Κώστα Βάρναλη 1 - 152 33
12	ΝΙΚΑΙΑ	Πέτρου Ράλλη 232 - 184 53
13	ΚΟΡΙΝΘΟΣ	Εθνικής Αντιστάσεως 21 - 201 00
14	ΑΝΩ ΠΑΤΗΣΙΑ	Πατησίων 376 - 111 41
15	ΓΛΥΦΑΔΑ	Ανδρέα Παπανδρέου 8-10 - 166 75
16	ΤΣΙΜΙΣΚΗ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Ιωαν. Τσιμισκή 17 - 546 24
17	ΚΗΦΙΣΙΑ	Λεωφ. Κηφισίας 242 & Παναγίτσας 1 - 145 62

18	ΠΕΙΡΑΙΑΣ - ΒΑΣ. ΓΕΩΡΓΙΟΥ	Βασ. Γεωργίου 11 - 185 32
19	ΜΑΡΟΥΣΙ - ΑΝΑΒΡΥΤΑ	Λεωφ. Κηφισίας 221 - 151 24
20	ΝΕΑ ΙΩΝΙΑ	Λεωφ. Ηρακλείου 346 - 142 31
21	ΕΥΟΣΜΟΣ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	28ης Οκτωβρίου 31 - 562 24
22	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ	Παναγή Τσαλδάρη 16-20 - 121 34
23	ΑΙΓΑΛΕΩ	Ιερά οδός 259 & 25ης Μαρτίου - 122 44
24	ΠΑΓΚΡΑΤΙ	Ευτυχίδου 34 - 36 - 116 34
25	ΚΟΛΩΝΑΚΙ	Πατριάρχου Ιωακείμ 7 & Ηροδότου - 106 74
26	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ	25ης Αυγούστου 46 - 712 02
27	ΛΑΡΙΣΑ	Κύπρου 78 & Φιλελλήνων - 412 22
28	ΠΑΤΡΑ	Αγίου Ανδρέου 42 - 262 21
29	ΧΑΝΙΑ	Κυδωνίας 67 & Ζυμβρακάκηδων - 731 35
30	ΚΟΜΟΤΗΝΗ	Λ. Ορφέως 1 - 691 32

Η έναρξη του καταστήματος της Κομοτηνής πραγματοποιήθηκε την 7/7/2025.

Οι ενοποιημένες και ατομικές ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 30/6/2025, εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. της 31/7/2025.

2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές

2.1 Πλαίσιο κατάρτισης

Ο Όμιλος και η Τράπεζα κατήρτισαν τις ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 30/6/2025 σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, οι οποίες θα πρέπει να αναγνωσθούν σε συνδυασμό με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας της χρήσης που έληξε την 31/12/2024. Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησαν ο Όμιλος και η Τράπεζα για τη σύνταξη των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2024. Επίσης, έχουν λάβει υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1/1/2025 όπως αναλυτικά αναφέρονται στην σημείωση 2.1.3.

Οι παρούσες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων και των αποθεμάτων ρύπων) που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, και με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών.

Τα κονδύλια παρουσιάζονται σε Ευρώ, στρογγυλοποιημένα στη πλησιέστερη χιλιάδα (εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά) προς διευκόλυνση της παρουσίασής τους.

2.1.1. Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Οι ενδιάμεσες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 30/6/2025 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που θα δημιουργήσαν σημαντικές αμφιβολίες για την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τις δραστηριότητες για περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία των Ενδιάμεσων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Πιο συγκεκριμένα, έλαβε υπόψη:

- Τη συνεχιζόμενη ανθεκτικότητα και ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, παρά το δυσμενές διεθνές περιβάλλον (όξυνση των διεθνών εμπορικών συγκρούσεων, κλιμάκωση των συγκρούσεων Ισραήλ – Ιράν και Ρωσίας – Ουκρανίας), όπως αυτή αποτυπώνεται από τον ετήσιο ρυθμό μεγέθυνσής της, ο οποίος εκτιμάται ότι και το 2025 παραμένει σημαντικά υψηλότερος από το μέσο όρο της ευρωζώνης,
- Τις θετικές προοπτικές της πιστωτικής επέκτασης των ελληνικών τραπεζών στο προσεχές διάστημα που ενισχύονται από τη συμμετοχή των τραπεζών στη συγχρηματοδότηση επενδυτικών στοιχείων τα οποία εντάσσονται στο Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF), καθώς και από τα προγράμματα του ΕΣΠΑ και της ΕΑΤ,
- Τη συνέχιση ισχυρών οικονομικών αποτελεσμάτων τα οποία αυξήθηκαν κατά 17,56% σε σχέση με την 30/06/2024, με περαιτέρω αποτέλεσμα ο δείκτης απόδοσης ιδίων κεφαλαίων (ROTE) να ανέρχεται σε 25,82%,
- Την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου, με αποτέλεσμα την ισχυρή θέση ρευστότητας, όπως αυτή αποτυπώνεται στους δείκτες κάλυψης Ρευστότητας του Ομίλου (Liquidity Coverage Ratio "LCR") και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio "NSFR"), οι οποίοι την 30/6/2025 ανήλθαν σε 271,69% και 132,56% αντίστοιχα, αρκετά υψηλότερα από το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100%,
- Την επιτυχή ολοκλήρωση την 25/6/2025 της έκδοσης μη εξασφαλισμένων ομολογιών μειωμένης κατάταξης (T2) ύψους €150 εκατ. στο πλαίσιο προγράμματος έκδοσης ομολογιών μεσοπρόθεσμης διάρκειας (EMTN) συνολικού ποσού €500 εκατ. που έχει ως αποτέλεσμα την ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης της Τράπεζας και κατά συνέπεια την εξασφαλισμένη συνέχιση του επιχειρηματικού της πλάνου και των στόχων του Ομίλου.

2.1.2. Αναπροσαρμογές κονδυλίων

Οι μεταβολές λογιστικών αρχών και μεθόδων (πολιτικών), παρουσιάζονται με αναδρομική επαναδιατύπωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τις καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου, ώστε τα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα. Στην συγκριτική χρήση δεν προέκυψε ανάγκη αναταξινόμησης.

2.1.3. Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1/1/2025:

- **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 21 «Έλλειψη ανταλλαξιμότητας»:** Οι επιπτώσεις των αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες
Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2025.
Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Επίσης, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων τα οποία όμως δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμα από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.

- **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 7 «Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων»:** Ταξινόμηση Χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και ημερομηνία διακανονισμού.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2026.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

- **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 7 «Συμβόλαια που Αναφέρονται σε Ηλεκτρική Ενέργεια Εξαρτώμενη από τη Φύση» :** Υπό ποιες προϋποθέσεις μπορεί ένα συμβόλαιο για ανανεώσιμη ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενη από το φυσικό περιβάλλον να ορισθεί ως μέσο αντιστάθμισης.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2026.

Η ανωτέρω τροποποίηση θα εξεταστεί αν θα έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Νέο Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις»:** Κατηγοριοποίηση εσόδων και εξόδων στις Οικονομικές καταστάσεις.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2027.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίδραση που θα επιφέρει στην παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Νέο Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 19 «Θυγατρικές χωρίς δημόσια λογοδοσία»:** Γνωστοποιήσεις θυγατρικές χωρίς δημόσια λογοδοσία

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2027.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

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

Κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου και της Τράπεζας, η Διοίκηση προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές που ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά τα ποσά των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

που παρουσιάζονται στις ενοποιημένες και ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και βασίζονται σε ιστορικά στοιχεία και άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμήσεων για μελλοντικά γεγονότα, οι οποίες, με βάση τις παρούσες συνθήκες, θεωρούνται λογικές. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών αφορούν κυρίως τους παρακάτω τομείς:

A. Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες

Ο Όμιλος και η Τράπεζα σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζει προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες.

Ο Όμιλος, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες, 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 αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ή χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος.

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται στις εκτιμήσεις της Διοίκησης για την ανακτησιμότητα των ανοιγμάτων και των ληφθεισών εξασφαλίσεων. Η Διοίκηση κάνει εκτιμήσεις για την οικονομική κατάσταση του αντισυμβαλλόμενου, τον πιστωτικό του κίνδυνο, την ανακτησιμότητα τυχόν εξασφαλίσεων και εγγυήσεων.

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αύξησης πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος αξιολογεί επίσης τους δανειολήπτες του με βάση τις ενδείξεις οικονομικής δυσκολίας και την πιθανότητα αδυναμίας πληρωμής, σύμφωνα με την ισχύουσα πολιτική του.

Προσδιορισμός μακροοικονομικών παραγόντων, σεναρίων και σταθμίσεων κάθε σεναρίου (forward looking information)

Η ανάλυση στοιχείων στο μοντέλο των προβλέψεων για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες πραγματοποιείται σύμφωνα με πολλαπλά οικονομικά σενάρια. Η Τράπεζα για την εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο δείκτης κύριας αγοράς του ΧΑΑ, και η ανεργία που θα επηρεάσουν το ύψος των προβλέψεων για απομειώσεις των δανειακών χαρτοφυλακίων κάτω από πολλαπλά οικονομικά σενάρια χρησιμοποιεί ως πηγή τα δεδομένα που παρέχονται από την Moody's Analytics. Η Διοίκηση, κατά τον υπολογισμό των προβλέψεων απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου, υπολογίζει τρία (3) διαφορετικά σενάρια (Ευνοϊκό – Βασικό – Δυσμενές), κάθε ένα εκ των οποίων συσχετίζεται με διαφορετικές πιθανότητες αθέτησης (PDs) και διαφορετικές ζημιές σε περίπτωση αθέτησης (LGDs). Η Διοίκηση έχει αποδώσει τους ακόλουθους συντελεστές στάθμισης για κάθε σενάριο: Βασικό 40%, Ευνοϊκό 30% και Δυσμενές 30%.

Η βασική παράμετρος είναι η μεταβολή ανά τρίμηνο του ΑΕΠ και ανά σενάριο ετήσια για τα επόμενα 3 έτη παρουσιάζεται στον κάτωθι πίνακα.

	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο	Δυσμενές Σενάριο
	% ετήσια μεταβολή		
2025 Q2	1,8%	1,8%	1,8% *
2026 Q2	2,0%	4,4%	(3,6%)
2027 Q2	2,5%	2,2%	3,1%
2028 Q2	1,9%	1,7%	3,6%

* Οι χρονοσειρές στηρίζονται πάνω σε ιστορικά δεδομένα της Ελληνικής Οικονομίας και τα σενάρια προβλέψεων της Moody's Analytics εκκινούν από το Β' τρίμηνο του 2025, γι' αυτό και δεν παρουσιάζεται διαφορά στη βάση υπολογισμού των τριών σεναρίων.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 4.1 και 17.

Β. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο βαθμό που εκτιμά ότι θα υπάρξουν μελλοντικά φορολογικά οφέλη.

Η αναγνώριση των ανωτέρω αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων απαιτεί την διενέργεια εκτιμήσεων σχετικά με τη μελλοντική χρηματοοικονομική απόδοση των εταιριών του Ομίλου στις οποίες, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, έχουν αναγνωριστεί. Ειδικότερα, ο προσδιορισμός των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που μπορούν να αναγνωριστούν, απαιτεί τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για το χρόνο επίτευξης και το ύψος των μελλοντικών φορολογητέων κερδών.

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση του Ομίλου περιλαμβάνονται στη σημείωση 21.

Γ. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για τα οποία δεν υπάρχουν παρατηρήσιμες τιμές σε ενεργή αγορά, προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης. Η μεθοδολογία αποτίμησης που χρησιμοποιείται περιλαμβάνει μεθόδους προεξόφλησης χρηματοροών που βασίζονται κυρίως σε παρατηρήσιμα δεδομένα, όπου αυτά είναι διαθέσιμα. Η εύλογη αξία του ομόλογου από τιτλοποίηση δανείων εξαρτάται από βασικές παραδοχές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα και ταμειακές ροές, τις λειτουργικές δαπάνες και τα προεξοφλητικά επιτόκια. Το ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων ταξινομείται στο επίπεδο 3.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 5, 15, 16 και 18.

Δ. Απομείωση θυγατρικών

Η Τράπεζα εξετάζει για απομείωση την αξία των επενδύσεων της σε θυγατρικές εταιρείες, συγκρίνοντας το ανακτήσιμο ποσό της κάθε επένδυσης (την υψηλότερη αξία μεταξύ της αξίας λόγω χρήσης και της εύλογης αξίας μείον τα κόστη της πώλησης) με τη λογιστική της αξία.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας λόγω ενδεχόμενης αδυναμίας ή απροθυμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις με συνέπεια την απώλεια κεφαλαίων και κέρδους. Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου επικεντρώνεται στη διασφάλιση μιας πειθαρχημένης κουλτούρας, διαφάνειας και λελογισμένης ανάληψης κινδύνων, βασισμένη σε αναγνωρισμένες διεθνείς πρακτικές.

Οι μεθοδολογίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου προσαρμόζονται ώστε να αντανakλούν το εκάστοτε οικονομικό περιβάλλον. Οι διάφορες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται αναθεωρούνται ετησίως ή οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο και προσαρμόζονται ανάλογα με τη στρατηγική του Ομίλου και με τους βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους του Ομίλου και της Τράπεζας.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Όμιλος

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ ' 000 30/6/2025	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	34.995	540	276	246	26	26	0	0	35.297	812	34.485
Στεγαστικά	155.942	406	142	5	19	8	0	0	156.103	419	155.684
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.881.214	14.357	103.674	3.992	28.483	2.832	0	0	2.013.371	21.181	1.992.190
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.784.932	9.411	218.054	4.463	34.130	18.713	3.367	283	2.040.483	32.870	2.007.613
Σύνολο	3.857.083	24.714	322.146	8.706	62.658	21.579	3.367	283	4.245.254	55.282	4.189.972
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	884.553	2.277	103.323	861	500	0	0	0	988.376	3.138	985.238
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	11.367	0	17	0	0	0	0	0	11.384	0	11.384
Σύνολο	895.920	2.277	103.340	861	500	0	0	0	999.760	3.138	996.622

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
31/12/2024											
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	34.965	127	29	3	19	19	0	0	35.013	149	34.864
Στεγαστικά	132.641	371	0	0	0	0	0	0	132.641	371	132.270
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.606.696	10.559	99.297	4.072	11.720	4.096	0	0	1.717.713	18.727	1.698.986
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.613.336	10.854	132.238	3.589	19.426	10.834	7.132	377	1.772.132	25.654	1.746.478
Σύνολο	3.387.638	21.911	231.564	7.664	31.165	14.949	7.132	377	3.657.499	44.901	3.612.598
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	765.362	2.952	89.770	696	0	0	0	0	855.132	3.648	851.484
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	10.525	0	47	0	0	0	0	0	10.572	0	10.572
Σύνολο	775.887	2.952	89.817	696	0	0	0	0	865.704	3.648	862.056

Τράπεζα

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
30/6/2025											
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	34.995	540	276	246	26	26	0	0	35.297	812	34.485
Στεγαστικά	155.942	406	142	5	19	8	0	0	156.103	419	155.684
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.979.481	14.337	90.952	3.951	28.483	2.832	0	0	2.098.916	21.120	2.077.796
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.686.697	9.506	205.376	4.414	33.954	18.537	3.367	283	1.929.394	32.740	1.896.654
Σύνολο	3.857.115	24.789	296.746	8.616	62.482	21.403	3.367	283	4.219.710	55.091	4.164.619
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	884.553	2.277	103.323	861	500	0	0	0	988.376	3.138	985.238
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	11.367	0	17	0	0	0	0	0	11.384	0	11.384
Σύνολο	895.920	2.277	103.340	861	500	0	0	0	999.760	3.138	996.622

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
31/12/2024											
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	34.965	127	29	3	19	19	0	0	35.013	149	34.864
Στεγαστικά	132.641	371	0	0	0	0	0	0	132.641	371	132.270
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.685.176	10.492	92.428	4.064	11.720	4.096	0	0	1.789.324	18.652	1.770.672
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.531.273	10.616	126.352	3.562	19.250	10.658	7.132	377	1.684.007	25.213	1.658.794
Σύνολο	3.384.055	21.606	218.809	7.629	30.989	14.773	7.132	377	3.640.985	44.385	3.596.600
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	765.362	2.952	89.770	696	0	0	0	0	855.132	3.648	851.484
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	10.525	0	47	0	0	0	0	0	10.572	0	10.572
Σύνολο	775.887	2.952	89.817	696	0	0	0	0	865.704	3.648	862.056

Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
30/6/2025															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2025	498	3	19	0	520	21.413	7.661	14.930	377	44.381	21.911	7.664	14.949	377	44.901
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(20)	20	0	0	0	(1.335)	1.110	225	0	0	(1.355)	1.130	225	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	2	(2)	0	0	0	1.521	(2.541)	1.020	0	0	1.523	(2.543)	1.020	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0	1.177	251	(1.428)	0	0	1.177	251	(1.428)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	466	230	15	0	711	992	1.974	6.798	(94)	9.670	1.458	2.204	6.813	(94)	10.381
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(2)	230	15	0	243	(8.038)	1.970	6.798	(94)	636	(8.040)	2.200	6.813	(94)	879
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	468	0	0	0	468	9.030	4	0	0	9.034	9.498	4	0	0	9.502
Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2025	946	251	34	0	1.231	23.768	8.455	21.545	283	54.051	24.714	8.706	21.579	283	55.282

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
31/12/2024															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2024	602	9	1.809	0	2.420	13.114	4.494	7.545	22	25.175	13.716	4.503	9.354	22	27.595
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(551)	466	85	0	0	(551)	466	85	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(8)	5	0	0	636	(723)	87	0	0	639	(731)	92	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	8	1	(9)	0	0	857	1.980	(2.837)	0	0	865	1.981	(2.846)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	(144)	3	(1.740)	0	(1.881)	4.589	(1.277)	3.796	0	7.108	4.445	(1.274)	2.056	0	5.227
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(627)	3	(1.740)	0	(2.364)	(5.005)	(1.277)	3.776	0	(2.506)	(5.632)	(1.274)	2.036	0	(4.870)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	483	0	0	0	483	9.594	0	20	0	9.614	10.077	0	20	0	10.097
Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2024	469	5	65	0	539	18.645	4.940	8.676	22	32.283	19.114	4.945	8.741	22	32.822
Πρόβλεψη απομείωσης 1/7/2024	469	5	65	0	539	18.645	4.940	8.676	22	32.283	19.114	4.945	8.741	22	32.822
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(1.070)	1.029	41	0	0	(1.070)	1.029	41	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	2	(3)	1	0	0	845	(950)	105	0	0	847	(953)	106	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	1	(1)	0	0	967	410	(1.377)	0	0	967	411	(1.378)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	27	0	1	0	28	2.026	2.232	7.485	355	12.098	2.053	2.232	7.486	355	12.126
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(106)	0	1	0	(105)	(8.979)	2.120	7.485	51	677	(9.085)	2.120	7.486	51	572
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	133	0	0	0	133	11.005	112	0	304	11.421	11.138	112	0	304	11.554
Διαγραφές δανείων	0	0	(47)	0	(47)	0	0	0	0	0	0	0	(47)	0	(47)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2024	498	3	19	0	520	21.413	7.661	14.930	377	44.381	21.911	7.664	14.949	377	44.901

Τράπεζα

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
30/6/2025															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2025	498	3	19	0	520	21.108	7.626	14.754	377	43.865	21.606	7.629	14.773	377	44.385
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(20)	20	0	0	0	(1.297)	1.072	225	0	0	(1.317)	1.092	225	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	2	(2)	0	0	0	1.522	(2.542)	1.020	0	0	1.524	(2.544)	1.020	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0	1.177	251	(1.428)	0	0	1.177	251	(1.428)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	466	230	15	0	711	1.333	1.958	6.798	(94)	9.995	1.799	2.188	6.813	(94)	10.706
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(2)	230	15	0	243	(7.827)	1.954	6.798	(94)	831	(7.829)	2.184	6.813	(94)	1.074
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	468	0	0	0	468	9.160	4	0	0	9.164	9.628	4	0	0	9.632
Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2025	946	251	34	0	1.231	23.843	8.365	21.369	283	53.860	24.789	8.616	21.403	283	55.091

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
31/12/2024															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2024	602	9	1.809	0	2.420	12.979	4.494	7.545	22	25.040	13.581	4.503	9.354	22	27.460
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(529)	444	85	0	0	(529)	444	85	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(8)	5	0	0	635	(722)	87	0	0	638	(730)	92	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	8	1	(9)	0	0	857	1.980	(2.837)	0	0	865	1.981	(2.846)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	(144)	3	(1.740)	0	(1.881)	4.400	(1.309)	3.796	0	6.887	4.256	(1.306)	2.056	0	5.006
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(627)	3	(1.740)	0	(2.364)	(5.200)	(1.329)	3.796	0	(2.733)	(5.827)	(1.326)	2.056	0	(5.097)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	483	0	0	0	483	9.600	20	0	0	9.620	10.083	20	0	0	10.103
Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2024	469	5	65	0	539	18.342	4.887	8.676	22	31.927	18.811	4.892	8.741	22	32.466
Πρόβλεψη απομείωσης 1/7/2024	469	5	65	0	539	18.342	4.887	8.676	22	31.927	18.811	4.892	8.741	22	32.466
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(1.069)	1.028	41	0	0	(1.069)	1.028	41	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	2	(3)	1	0	0	846	(952)	106	0	0	848	(955)	107	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	1	(1)	0	0	967	410	(1.377)	0	0	967	411	(1.378)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	27	0	1	0	28	2.022	2.253	7.308	355	11.938	2.049	2.253	7.309	355	11.966
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(106)	0	1	0	(105)	(8.932)	2.164	7.288	51	571	(9.038)	2.164	7.289	51	466
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	133	0	0	0	133	10.954	89	20	304	11.367	11.087	89	20	304	11.500
Διαγραφές δανείων	0	0	(47)	0	(47)	0	0	0	0	0	0	0	(47)	0	(47)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2024	498	3	19	0	520	21.108	7.626	14.754	377	43.865	21.606	7.629	14.773	377	44.385

Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
30/6/2025					
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2025	2.952	696	0	0	3.648
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(38)	37	1	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	155	(155)	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	(792)	283	(1)	0	(510)
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(1.198)	283	(1)	0	(916)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	406	0	0	0	406
Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/25	2.277	861	0	0	3.138

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
31/12/2024					
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2024	1.753	25	0	0	1.779
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(111)	111	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	5	(5)	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	747	412	0	0	1.160
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	536	412	0	0	948
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	211	0	0	0	211
Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2024	2.394	543	0	0	2.938
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/7/2024	2.394	543	0	0	2.938
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(81)	81	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	10	(10)	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	628	82	0	0	709
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	107	82	0	0	189
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	521	0	0	0	521
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/24	2.952	696	0	0	3.648

Τράπεζα

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
30/6/2025					
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2025	2.952	696	0	0	3.648
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(38)	37	1	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	155	(155)	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	(792)	283	(1)	0	(510)
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(1.198)	283	(1)	0	(916)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	406	0	0	0	406
Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/25	2.277	861	0	0	3.138

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
31/12/2024					
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2024	1.753	25	0	0	1.779
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(111)	111	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	5	(5)	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	747	412	0	0	1.160
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	536	412	0	0	948
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	211	0	0	0	211
Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2024	2.394	543	0	0	2.938
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/7/2024	2.394	543	0	0	2.938
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(81)	81	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	10	(10)	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	628	82	0	0	709
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	107	82	0	0	189
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	521	0	0	0	521
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/24	2.952	696	0	0	3.648

Ομόλογα

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ποιότητα των ομολόγων του ιδίου χαρτοφυλακίου του Ομίλου και της Τράπεζας.

Όμιλος

30/6/2025							
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς
A- έως AAA	3.263	13.491	154.769	171.523	1	229	230
B- έως BBB+	39.787	118.262	365.242	523.291	67	743	810
C- έως CCC+	2.125	3.232	15.342	20.699	24	212	236
Μη διαβαθμισμένα	0	47.026	11.623	58.649	0	41	41
Σύνολο	45.175	182.011	546.976	774.162	92	1.225	1.317

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων χαρτοφυλακίου καθώς και του χαρτοφυλακίου που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο «Στάδιο 1».

31/12/2024							
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς
A- έως AAA	2.286	19.153	50.354	71.793	0	28	28
B- έως BBB+	44.839	191.199	333.685	569.723	62	485	547
C- έως CCC+	0	3.900	15.346	19.246	0	178	178
Μη διαβαθμισμένα	0	38.066	15.263	53.329	0	112	112
Σύνολο	47.125	252.318	414.648	714.091	62	803	865

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων χαρτοφυλακίου καθώς και του χαρτοφυλακίου που επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο «Στάδιο 1».

Τράπεζα

30/6/2025							
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς
A- έως AAA	3.263	13.491	154.769	171.523	1	229	230
B- έως BBB+	39.787	118.262	365.242	523.291	67	743	810
C- έως CCC+	2.125	3.232	15.342	20.699	24	212	236
Μη διαβαθμισμένα	0	47.026	11.623	58.649	0	41	41
Σύνολο	45.175	182.011	546.976	774.162	92	1.225	1.317

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων χαρτοφυλακίου καθώς και του χαρτοφυλακίου που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο «Στάδιο 1».

31/12/2024							
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς
A- έως AAA	2.286	19.153	50.354	71.793	0	28	28
B- έως BBB+	44.839	191.199	333.685	569.723	62	485	547
C- έως CCC+	0	3.900	15.346	19.246	0	178	178
Μη διαβαθμισμένα	0	38.066	15.263	53.329	0	112	112
Σύνολο	47.125	252.318	414.648	714.091	62	803	865

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων χαρτοφυλακίου καθώς και του χαρτοφυλακίου που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο «Στάδιο 1».

4.2. Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο Όμιλος και η Τράπεζα παρακολουθούν και διαχειρίζονται τους δείκτες κάλυψης ρευστότητας (LCR) και καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) έτσι ώστε να τηρούνται οι απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου.

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται τα σχετικά ποσοστά.

Όμιλος

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	30/6/2025		31/12/2024	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR>100%	271,69%	LCR>100%	246,54%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR>100%	132,56%	NSFR>100%	127,11%

Τράπεζα

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	30/6/2025		31/12/2024	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR>100%	259,59%	LCR>100%	237,59%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR>100%	128,38%	NSFR>100%	123,81%

4.3. Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο Όμιλος και η Τράπεζα υπόκεινται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία θέτει και παρακολουθεί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας.

Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας εφαρμόζεται το εποπτικό πλαίσιο, το οποίο ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την έκδοση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ("CRR") σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, καθώς και της Οδηγίας 2013/36 (Capital Requirements Directive-CRD IV) και στην ελληνική νομοθεσία με το Ν. 4261/2014, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Σύμφωνα με αυτό (άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013), οι ελάχιστοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που θα πρέπει να τηρεί κάθε πιστωτικό ίδρυμα είναι οι ακόλουθοι:

- ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας I (Common Equity Tier 1—CET1) ο οποίος ανέρχεται σε 4,5%
- ο ελάχιστος δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας I (Tier 1) ο οποίος ανέρχεται σε 6%
- και ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR) ο οποίος ανέρχεται σε 8%

Υπό τον Πυλώνα I, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας προκύπτει ως ο λόγος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ως προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού που αφορά στον πιστωτικό, στον λειτουργικό και στον

κίνδυνο αγοράς και σχετίζεται με τα εντός και εκτός στοιχεία του ενεργητικού σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο.

Τον Μάρτιο του 2025 με απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ («Καθορισμός εποπτικών απαιτήσεων για το πιστωτικό ίδρυμα «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.», βάσει της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ)» η Τράπεζα υποχρεούται να διατηρεί σε ατομική και ενοποιημένη βάση συνολική κεφαλαιακή απαίτηση ΕΔΕΑ (Total SREP Capital Ratio - TSCR) 11,06% και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (Overall Capital Ratio - OCR) 13,56%.

Στην ίδια απόφαση διατηρείται σε ισχύ η κατεύθυνση προς τον Όμιλο και την Τράπεζα για τήρηση επιπλέον κεφαλαίων της τάξεως του 0,50%, πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου, ως Pillar 2 Capital Guidance το οποίο θα καλύπτεται από κεφάλαια κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε ατομική και ενοποιημένη βάση αποτυπώνονται αναλυτικά στον κάτωθι πίνακα:

Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων	Συνολικό κεφάλαιο (%)
Ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	8,00%
Πρόσθετες Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων Πυλώνα II (P2R)	3,06%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (TSCR)	11,06%
Αποθέμα ασφάλειας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) (Capital Conservation Buffer - CCB)	2,50%
Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (OCR)	13,56%
Πρόσθετα Ίδια κεφάλαια (Pillar 2 Guidance – P2G)	0,50%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G) – (TRCR)	14,06%

Πιο συγκεκριμένα η τήρηση των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ περιλαμβάνει:

- τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα I ύψους 8% οι οποίες θα πρέπει να ικανοποιούνται ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
- τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II (P2R) ύψους 3,06% στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 96Α παράγραφος 1 (α) του ν. 4261/2014
- την κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) ύψους 2,5% σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν. 4261/2014.
- την κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance) της τήρησης ύψους 0,5% πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας.3

Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου και της Τράπεζας την 30/6/2025 και την 31/12/2024 διαμορφώθηκε ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025 ⁽¹⁾	30/6/2025	31/12/2024
Μετοχικό κεφάλαιο	254.521	254.521	254.521
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	84.114	84.114	84.114
Μείον: Ίδιες μετοχές	(131)	(131)	(112)
Λοιπά αποθεματικά	30.354	30.354	30.155
Κέρδη εις νέον	266.090	208.563	210.582
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(10.379)	(10.379)	(10.775)
Λοιπές εποπτικές προσαρμογές	(257)	(257)	5.720
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	624.312	566.785	574.205
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0	0
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0	0
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER1)	624.312	566.785	574.205
Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια	148.642	148.642	0
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	772.955	715.427	574.205
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	4.712.111	4.712.111	3.988.249
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio)	13,25%	12,03%	14,40%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital Ratio)	13,25%	12,03%	14,40%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR)	16,40%	15,18%	14,40%

⁽¹⁾ Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί με συμπερίληψη των κερδών της περιόδου ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025 ⁽¹⁾	30/6/2025	31/12/2024
Μετοχικό κεφάλαιο	254.521	254.521	254.521
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	84.114	84.114	84.114
Μείον: Ίδιες μετοχές	(131)	(131)	(112)
Λοιπά αποθεματικά	29.285	29.285	29.087
Κέρδη εις νέον	248.382	193.384	194.422
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(7.931)	(7.931)	(8.193)
Λοιπές εποπτικές προσαρμογές	(255)	(255)	5.641
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	607.984	552.987	559.480
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0	0
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0	0
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER1)	607.984	552.987	559.480
Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια	148.642	148.642	0
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	756.627	701.629	559.480
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	4.499.245	4.499.245	3.880.675
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio)	13,51%	12,29%	14,42%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital Ratio)	13,51%	12,29%	14,42%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR)	16,82%	15,59%	14,42%

⁽¹⁾ Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί με συμπερίληψη των κερδών της περιόδου ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος

5. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων

5.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει το ποσό για το οποίο κάποιο στοιχείο του ενεργητικού μπορεί να αντικατασταθεί, ή μία υποχρέωση να τακτοποιηθεί μέσα από μία συνήθη εμπορική πράξη στην κύρια ή στην πιο συμφέρουσα αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (τιμή εξόδου). Διαφορές μπορεί να προκύψουν μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης και των υποχρεώσεων. Στην εύλογη αξία δεν αποτιμώνται τα δάνεια και οι λοιπές απαιτήσεις, τα χρεόγραφα και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Η λογιστική αξία των στοιχείων αυτών, όπως παρουσιάζεται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν έχει σημαντικές διαφορές από την εύλογη αξία τους. Συγκεκριμένα:

(α) Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες περιλαμβάνουν κυρίως βραχυπρόθεσμες διατραπεζικές τοποθετήσεις καθώς και άλλα στοιχεία προς είσπραξη όπως δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα.

Η συντριπτική πλειοψηφία των τοποθετήσεων λήγει εντός ενός μηνός και επομένως η εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική τους αξία.

(β) Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Οι χορηγήσεις παρουσιάζονται μετά την αφαίρεση της αναμενόμενης πρόβλεψης για απομείωση της αξίας τους. Η πλειονότητα τους χρεώνεται με κυμαινόμενο επιτόκιο και επομένως η εύλογη αξία τους προσεγγίζει τη λογιστική αξία τους.

(γ) Υποχρεώσεις προς πελάτες

Η εύλογη αξία των καταθέσεων χωρίς καθορισμένη λήξη (ταμειευτηρίου και όψεως), είναι το ποσό που θα πρέπει να αποπληρώσει ο Όμιλος όποτε του ζητηθεί από τον πελάτη. Η εύλογη αξία τους ισούται και με την λογιστική τους αξία.

(δ) Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Οι υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (Tier II) που εξέδωσε η Τράπεζα στα πλαίσια προγράμματος EMTN, η εύλογη αξία του οποίου προσδιορίζεται από τη χρηματιστηριακή τιμή του.

5.2. Ιεραρχία της εύλογης αξίας

Το Δ.Π.Χ.Α.13 καθορίζει τις διαδικασίες αποτίμησης και ελέγχου σχετικά με την αντικειμενικότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μοντέλα. Τα αντικειμενικά δεδομένα βασίζονται σε ενεργές αγορές και αντλούνται από ανεξάρτητες πηγές (παρατηρήσιμα στοιχεία), τα μη αντικειμενικά δεδομένα αναφέρονται σε παραδοχές της Διοίκησης και μοντέλα αποτίμησης (μη παρατηρήσιμα στοιχεία). Αυτοί οι δυο τρόποι άντλησης στοιχείων δημιουργούν την παρακάτω ιεραρχία:

Επίπεδο 1 – Μη προσαρμοσμένες τιμές σε ενεργές αγορές για ταυτόσημη χρηματοοικονομική απαίτηση ή χρηματοοικονομική υποχρέωση. Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει μετοχές, χρεωστικούς τίτλους και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή και οργανωμένη αγορά.

Επίπεδο 2 – Περιλαμβάνει τη συλλογή παρατηρήσιμων τιμών εκτός του επιπέδου 1. Για παρόμοια χρηματοοικονομική απαίτηση ή χρηματοοικονομική υποχρέωση, για τιμές από μη ενεργές αγορές και δεδομένα τα οποία είναι διαθέσιμα στην αγορά και μπορούν να χρησιμοποιηθούν κατά τον υπολογισμό της αξίας της χρηματοοικονομικής απαίτησης ή χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει την πλειοψηφία των εξωχρηματιστηριακών συμβάσεων παραγώγων (OTC). Η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών και παρόμοιες τεχνικές με χρήση στοιχείων που αφορούν τις τιμές των υποκείμενων αξιών, τη μεταβλητότητα αυτών καθώς και καμπύλες επιτοκίων όπως ESTR και SOFR.

Επίπεδο 3 – Περιλαμβάνει τη συλλογή μη παρατηρήσιμων τιμών. Ο Όμιλος προσαρμόζει τα μη παρατηρήσιμα δεδομένα σύμφωνα με τη καλύτερη δυνατή πληροφόρηση που έχει στη διάθεση του και χρησιμοποιώντας κατά την εκτίμηση του υποθέσεις που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά (market participants) για την αποτίμηση της χρηματοοικονομικής απαίτησης ή χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει επενδύσεις κεφαλαίου και δανειακά κεφάλαια που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, όπως και δεν υπάρχουν παρόμοια προϊόντα με αυτά που να διαπραγματεύονται. Η αποτίμηση πραγματοποιείται με δεδομένα, παρατηρήσεις και υποθέσεις που απαιτούν σημαντική κρίση από τη Διοίκηση.

Όμιλος

Ιεραρχία κατά την 30^η Ιουνίου 2025:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	181.289	0	25.800	207.089	207.089
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	167	1.556	0	1.723	1.723
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	45.426	0	0	45.426	45.426
Σύνολο	226.882	1.556	25.800	254.238	254.238

Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνεται ομολόγο από τιτλοποίηση δανείων το οποίο υπολογίζεται στην εύλογη αξία με τη μέθοδο εισοδηματικής προσέγγισης ("Income approach") μέσω της εφαρμογής της μεθόδου των προεξοφλημένων ταμειακών ροών ("Discounted Cashflows"). Η αποτίμηση του εξαρτάται από μη παρατηρήσιμες τιμές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και προεξοφλητικά επιτόκια. Η εύλογη αξία του ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων που κατείχε ο Όμιλος την 30/6/2025 ήταν €25.800 χιλ. και την 31/12/2024 €26.080 χιλ. Για την αποτίμηση του ομολόγου έχουν

χρησιμοποιηθεί 3 σενάρια και το προεξοφλητικό επιτόκιο ("discount rate") κυμαίνεται από 3% έως 15% στο βασικό σενάριο ανάλογα με τα χαρακτηριστικά και τη ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Αν το προεξοφλητικό επιτόκιο αυξηθεί κατά 2% στις κατηγορίες όπου το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στην αποτίμηση είναι 15% και αυξηθεί κατά 1% σε όλες τις άλλες κατηγορίες δανείων σε σχέση με το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στην αποτίμηση τότε η τιμή του ομολόγου θα είναι μικρότερη κατά €500 χιλ.

Αν το προεξοφλητικό επιτόκιο μειωθεί κατά 2% στις κατηγορίες όπου το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την αποτίμηση είναι 15% και μειωθεί κατά 1% σε όλες τις άλλες κατηγορίες δανείων σε σχέση με το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στην αποτίμηση τότε η τιμή του ομολόγου θα είναι μεγαλύτερη κατά €500 χιλ.

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	160	2.103	0	2.263	2.263
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	155	0	0	155	155
Σύνολο	315	2.103	0	2.418	2.418

Δεν πραγματοποιήθηκε μεταφορά χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μεταξύ των επιπέδων 1 και 2 κατά τη διάρκεια της περιόδου που έληξε την 30η Ιουνίου 2025 και της χρήσης που έληξε 31η Δεκεμβρίου 2024. Επιπλέον, στις προαναφερθείσες περιόδους δεν πραγματοποιήθηκε καμία μεταφορά από και προς το επίπεδο 3.

Οι μεταφορές μεταξύ των επιπέδων θεωρούνται ότι έχουν επέλθει στο τέλος των χρήσεων αναφοράς, κατά τις οποίες τα χρηματοοικονομικά μέσα μεταφέρθηκαν.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	301.074	0	9.431	310.505	310.027
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	4.385.577	4.385.577	4.189.972
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	551.699	0	0	551.699	545.751
Σύνολο	852.773	0	4.395.008	5.247.781	5.045.750

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	150.225	0	0	150.225	148.642
Σύνολο	150.225	0	0	150.225	148.642

Οι ακόλουθες μέθοδοι και υποθέσεις χρησιμοποιήθηκαν για να εκτιμηθεί η εύλογη αξία των ανωτέρω χρηματοοικονομικών μέσων την 30 Ιουνίου 2025 και 31 Δεκεμβρίου 2024.

Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα: Η εύλογη αξία των απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία. Η εύλογη αξία των δανείων σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υπολογίζεται με μοντέλα προεξόφλησης χρηματοροών (discounted cash flow models). Τα προεξοφλητικά επιτόκια ενσωματώνουν καμπύλες επιτοκίων λαμβάνοντας υπόψη δεδομένα της αγοράς, τον αναμενόμενο πιστωτικό κίνδυνο και συγκεκριμένους παραμέτρους της Τράπεζας/πελατών.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος: Η εύλογη αξία υπολογίζεται με μοντέλα προεξόφλησης χρηματοροών (discounted cash flow models). Τα προεξοφλητικά επιτόκια ενσωματώνουν καμπύλες επιτοκίων λαμβάνοντας υπόψη δεδομένα της αγοράς, τον αναμενόμενο πιστωτικό κίνδυνο και συγκεκριμένους παραμέτρους της Τράπεζας/πελατών.

Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος: Η εύλογη αξία τους υπολογίζεται με τιμές που διαπραγματεύονται στην αγορά.

Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις:

Η εύλογη αξία του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (Tier II), που εξέδωσε η Τράπεζα την 25/06/2025, προσδιορίζεται βάσει της τιμής στο χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2024 :

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	238.362	0	26.080	264.442	264.442
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	56	2.154	0	2.210	2.210
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	47.390	0	0	47.390	47.390
Σύνολο	285.808	2.154	26.080	314.042	314.042

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	37	5.281	0	5.318	5.318
Σύνολο	37	5.281	0	5.318	5.318

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	162.356	0	9.332	171.688	171.309
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	3.830.727	3.830.727	3.612.598
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	420.226	0	0	420.226	413.844
Σύνολο	582.582	0	3.840.059	4.422.641	4.197.751

Κίνηση στοιχείων επιπέδου 3 χρηματοοικονομικών μέσων

Χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	
Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2024	30.696
Κέρδος/ (ζημία) περιόδου στα αποτελέσματα	2.043
Εξοφλήσεις	(4.169)
Υπόλοιπο λήξης 30/6/2024	28.570
Εξοφλήσεις	(2.490)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	26.080
Κέρδος/ (ζημία) περιόδου στα αποτελέσματα	1.650
Εξοφλήσεις	(1.930)
Υπόλοιπο λήξης 30/6/2025	25.800

Τράπεζα

Ιεραρχία κατά την 30^η Ιουνίου 2025:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	180.002	0	25.800	205.802	205.802
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	167	1.556	0	1.723	1.723
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	45.426	0	0	45.426	45.426
Σύνολο	225.595	1.556	25.800	252.951	252.951

Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνεται ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων το οποίο υπολογίζεται στην εύλογη αξία με τη μέθοδο εισοδηματικής προσέγγισης ("Income approach") μέσω της εφαρμογής της μεθόδου των προεξοφλημένων ταμειακών ροών ("Discounted Cashflows"). Η αποτίμηση του εξαρτάται από μη παρατηρήσιμες τιμές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και προεξοφλητικά επιτόκια. Η εύλογη αξία του ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων που κατείχε ο Όμιλος την 30/6/2025 ήταν €25.800 χιλ. και την 31/12/2024 €26.080 χιλ.

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	160	2.103	0	2.263	2.263
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	155	0	0	155	155
Σύνολο	315	2.103	0	2.418	2.418

Δεν πραγματοποιήθηκε μεταφορά χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μεταξύ των επιπέδων 1 και 2 κατά τη διάρκεια των περιόδων που έληξαν την 30η Ιουνίου 2025 και 31η Δεκεμβρίου 2024 σε επίπεδο Τράπεζας. Την περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2025 και 31η Δεκεμβρίου 2024, δεν πραγματοποιήθηκε καμία μεταφορά από και προς το Επίπεδο 3.

Οι μεταφορές μεταξύ των επιπέδων θεωρούνται ότι έχουν επέλθει στο τέλος των περιόδων αναφοράς, κατά τις οποίες τα χρηματοοικονομικά μέσα μεταφέρθηκαν.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	297.625	0	9.431	307.056	306.578
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	4.360.034	4.360.034	4.164.619
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	551.699	0	0	551.699	545.751
Σύνολο	849.324	0	4.369.465	5.218.789	5.016.948

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	150.225	0	0	150.225	148.642
Σύνολο	150.225	0	0	150.225	148.642

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2024 :

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	235.546	0	26.080	261.626	261.626
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	56	2.154	0	2.210	2.210
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	47.390	0	0	47.390	47.390
Σύνολο	282.992	2.154	26.080	311.226	311.226

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	37	5.281	0	5.318	5.318
Σύνολο	37	5.281	0	5.318	5.318

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	151.204	0	9.332	160.536	160.157
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	3.814.213	3.814.213	3.596.600
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	420.226	0	0	420.226	413.844
Σύνολο	571.430	0	3.823.545	4.394.975	4.170.601

Κίνηση στοιχείων επιπέδου 3 χρηματοοικονομικών μέσων	
Χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	
Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2024	30.696
Κέρδος/ (ζημία) περιόδου στα αποτελέσματα	2.043
Εξοφλήσεις	(4.169)
Υπόλοιπο λήξης 30/6/2024	28.570
Εξοφλήσεις	(2.490)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	26.080
Κέρδος/ (ζημία) περιόδου στα αποτελέσματα	1.650
Εξοφλήσεις	(1.930)
Υπόλοιπο λήξης 30/6/2025	25.800

6. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	10.431	7.472
Τόκοι δανείων στο αποσβεσμένο κόστος	111.785	98.436
Τόκοι απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	8.246	7.362
Λοιποί τόκοι έσοδα	552	70
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	546	684
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	131.560	114.024
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.970	4.380
Τόκοι παραγώγων	765	1.243
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	135.295	119.647
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(30.439)	(24.582)
Τόκοι από υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(1.434)	(1.795)
Τόκοι πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(136)	0
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(397)	(360)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(951)	(55)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(33.357)	(26.792)
Τόκοι παραγώγων	(695)	(1.370)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	(34.052)	(28.162)
Καθαρά έσοδα από τόκους	101.243	91.485

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	10.431	7.472
Τόκοι δανείων στο αποσβεσμένο κόστος	110.002	96.990
Τόκοι απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	8.227	7.362
Λοιποί τόκοι έσοδα	552	69
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	546	684
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	129.758	112.577
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.970	4.380
Τόκοι παραγώγων	765	1.243
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	133.493	118.200
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(30.473)	(24.582)
Τόκοι από υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(1.434)	(1.795)
Τόκοι πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(136)	0
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(396)	(359)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(936)	(34)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(33.375)	(26.770)
Τόκοι παραγώγων	(695)	(1.370)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	(34.070)	(28.140)
Καθαρά έσοδα από τόκους	99.423	90.060

Η αύξηση των τόκων από τα ομόλογα, τα δάνεια και τις καταθέσεις είναι συνάρτηση της εξέλιξης των υπολοίπων των αντίστοιχων χαρτοφυλακίων.

7. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	2.604	2.083
Δανείων & εγγυητικών επιστολών	12.154	9.607
Επενδυτικών συναλλαγών	4.591	3.323
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	10.740	7.360
Σύνολο εσόδων προμηθειών	30.089	22.373
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(367)	(473)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(4.263)	(2.776)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(4.630)	(3.249)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	25.459	19.124

Τράπεζα

	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Ποσά σε Ευρώ '000		
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	2.618	2.090
Δανείων & εγγυητικών επιστολών	12.288	9.608
Επενδυτικών συναλλαγών	759	292
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	11.826	8.090
Σύνολο εσόδων προμηθειών	27.491	20.080
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(317)	(347)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(4.263)	(2.776)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(4.580)	(3.123)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	22.911	16.957

Η αύξηση των πιστοδοτήσεων, καθώς και η γενικότερη ανάπτυξη των τραπεζικών και χρηματιστηριακών συναλλαγών είχαν ως αποτέλεσμα την ανάπτυξη των αντίστοιχων προμηθειών.

8. Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος

Όμιλος

	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Ποσά σε Ευρώ '000		
Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	2.760	1.653

Τράπεζα

	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Ποσά σε Ευρώ '000		
Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	2.829	1.653

Στα κέρδη/(ζημιές) από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνεται ποσό € 1.248 χιλ. που αφορά μεμονωμένες πωλήσεις του χαρτοφυλακίου ομολόγων που επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος.

9. Λοιπά λειτουργικά έξοδα

Η ανάλυση των λοιπών λειτουργικών έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Αμοιβές και έξοδα μελών ΔΣ, δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λπ.	(1.503)	(997)
Έξοδα μηχανογράφησης	(2.712)	(1.968)
Έξοδα συνδρομών	(402)	(308)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	(926)	(579)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λπ.	(808)	(587)
Φόροι και τέλη	(1.639)	(1.132)
Έντυπα και υλικά γραφείου	(62)	(50)
Λοιπά έξοδα	(2.199)	(2.185)
Σύνολο	(10.251)	(7.806)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Αμοιβές και έξοδα μελών ΔΣ, δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λπ.	(1.400)	(909)
Έξοδα μηχανογράφησης	(2.638)	(1.937)
Έξοδα συνδρομών	(311)	(228)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	(910)	(565)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λπ.	(792)	(573)
Φόροι και τέλη	(1.597)	(1.093)
Έντυπα και υλικά γραφείου	(58)	(48)
Λοιπά έξοδα	(2.021)	(2.029)
Σύνολο	(9.727)	(7.382)

10. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Οι προβλέψεις απομείωσης αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(10.381)	(5.227)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	510	(1.160)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(421)	(72)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	9	23
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	(29)	28
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων	(406)	(747)
Σύνολο	(10.718)	(7.154)

Τράπεζα

	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Ποσά σε Ευρώ '000		
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(10.706)	(5.006)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	510	(1.160)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(421)	(72)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	9	23
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	(29)	28
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων	(401)	(747)
Σύνολο	(11.038)	(6.934)

11. Φόρος εισοδήματος

Όμιλος

	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Ποσά σε Ευρώ '000		
Αναβαλλόμενος φόρος	2.518	(624)
Τρέχων φόρος	(18.777)	(18.182)
Σύνολο	(16.259)	(18.806)

	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Ποσά σε Ευρώ '000		
Κέρδη προ φόρων	97.360	87.838
Φόρος υπολογισμένος βάσει του θεσπισμένου φορολογικού συντελεστή 22% (2024: 22%)	(21.419)	(19.324)
Προσαρμογές στο φόρο σε σχέση με:		
Επίδραση φόρου από αφορολόγητα έσοδα	575	10
Φόρος προηγούμενων χρήσεων	957	(1.496)
Φόρος που αναλογεί σε έξοδα που δεν εκπίπτουν	(587)	(204)
Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογίας προηγούμενων ετών	22	(911)
Φόρος που αναλογεί σε προσωρινές διαφορές για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογία	4.180	3.039
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	11	80
Χρήση φορολογικών ζημιών για τις οποίες δεν είχε αναγνωρισθεί αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	2	0
Φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα	(16.259)	(18.806)
Πραγματικός συντελεστής φόρου	16,70%	21,41%

Τράπεζα

	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Ποσά σε Ευρώ '000		
Αναβαλλόμενος φόρος	2.682	(754)
Τρέχων φόρος	(18.244)	(17.752)
Σύνολο	(15.562)	(18.506)
Ποσά σε Ευρώ '000		
Κέρδη προ φόρων	94.130	85.578
Φόρος υπολογισμένος βάσει του θεσπισμένου φορολογικού συντελεστή 22% (2024: 22%)	(20.709)	(18.827)
Προσαρμογές στο φόρο σε σχέση με:		
Επίδραση φόρου από αφορολόγητα έσοδα	554	0
Φόρος προηγούμενων χρήσεων	957	(1.496)
Φόρος που αναλογεί σε έξοδα που δεν εκπίπτουν	(566)	(189)
Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογίας προηγούμενων ετών	22	(911)
Φόρος που αναλογεί σε προσωρινές διαφορές για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογία	4.180	2.917
Φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα	(15.562)	(18.506)
Πραγματικός συντελεστής φόρου	16,53%	21,62%

Σύμφωνα με τον Νόμο 4172/2013 ο φορολογικός συντελεστής που ισχύει στην Ελλάδα για τις χρήσεις από 2021 και έπειτα είναι 22%. Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις των εταιρειών του Ομίλου, παρουσιάζονται στη σημείωση 20.

Για τη χρήση 2024 ο φορολογικός έλεγχος από τους Ορκωτούς Ελεγκτές για τη λήψη φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση του Ομίλου δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

12. Κέρδη ανά μετοχή

Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή

Όμιλος

	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Ποσά σε Ευρώ '000		
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	81.098	69.031
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	73.765	73.774
Κέρδη ανά μετοχή – βασικά/προσαρμοσμένα (σε €)	1,10	0,94

Τράπεζα

	1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2024 - 30/6/2024
Ποσά σε Ευρώ '000		
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	78.568	67.072
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	73.765	73.774
Κέρδη ανά μετοχή – βασικά/ προσαρμοσμένα (σε €)	1,07	0,91

Με την από 23/5/2024 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, διενεργήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση μέρους μη διανεμηθέντων κερδών της χρήσης 2023 κατά ποσό €276.000, με την έκδοση 80.000 νέων, κοινών, ονοματικών μετοχών. Σύμφωνα με την παρ.64 του Δ.Λ.Π. 33, ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί αναδρομικά για τη συγκριτική περίοδο μετά την ανωτέρω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

13. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

Το υπόλοιπο του ταμείου, των ταμειακών διαθεσίμων και ταμειακών ισοδυνάμων που είναι διαθέσιμα προς χρήση, καθώς και των διαθεσίμων στην κεντρική τράπεζα για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025	31/12/2024
Ταμείο	18.104	16.268
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	762.830	781.378
Σύνολο	780.934	797.646

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025	31/12/2024
Ταμείο	18.103	16.267
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	762.830	781.378
Σύνολο	780.933	797.645

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην κατάσταση Ταμειακών Ροών)

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	30/6/2025	31/12/2024
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα		780.934	797.646
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14	277.890	143.424
Σύνολο		1.058.824	941.070

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	30/6/2025	31/12/2024
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα		780.933	797.645
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14	274.441	132.272
Σύνολο		1.055.374	929.917

Βάσει υποχρεώσεων προς την Τράπεζα της Ελλάδος ο Όμιλος και η Τράπεζα διατηρούν καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος με μέσο υπόλοιπο στο 1,00% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους, όπως προβλέπεται και από την Ευρωπαϊκή κεντρική τράπεζα.

Οι υποχρεωτικές καταθέσεις στην κεντρική Τράπεζα ανέρχονται σε €46.860 χιλ. (€39.718 χιλ. το 2024).

14. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι απαιτήσεις από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ' 000	30/6/2025	31/12/2024
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	0	10.016
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	277.890	133.408
Δάνεια σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	8.954	8.953
Δεσμευμένες καταθέσεις	5.430	3.485
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	17.753	15.447
Σύνολο	310.027	171.309

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ' 000	30/6/2025	31/12/2024
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	274.441	132.272
Δάνεια σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	8.954	8.953
Δεσμευμένες καταθέσεις	5.430	3.485
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	17.753	15.447
Σύνολο	306.578	160.157

15. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ' 000	30/6/2025	31/12/2024
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	23.791	9.308
Έντοκα γραμμάτια δημοσίου	108.817	186.918
Ομόλογα εταιρειών	47.394	39.320
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεωτικά κατηγοριοποιημένα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		
Αμοιβαία κεφάλαια	1.287	2.816
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	25.800	26.080
Σύνολο	207.089	264.442

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ' 000	30/6/2025	31/12/2024
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	23.791	9.308
Έντοκα γραμμάτια δημοσίου	108.817	186.918
Ομόλογα εταιρειών	47.394	39.320
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεωτικά κατηγοριοποιημένα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	25.800	26.080
Σύνολο	205.802	261.626

Η κίνηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ' 000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024

337.628

1.886.977

(2.052.873)

1.399

173.131

Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2024

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024

173.131

1.541.050

(1.450.851)

1.112

264.442

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025

264.442

934.722

(994.245)

2.170

207.089

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ' 000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024

336.994

1.885.577

(2.052.073)

1.392

171.890

Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2024

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024

171.890

1.539.250

(1.450.551)

1.037

261.626

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025

261.626

934.122

(992.126)

2.180

205.802

16. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ' 000

Συμβόλαιο μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)

Συμβόλαιο δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock / Index Options)

Παράγωγα συναλλάγματος

Παράγωγα επί εμπορευμάτων

Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)

Σύνολο παραγώγων

30/6/2025		
Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
	Ενεργητικό	Παθητικό
23.555	0	0
226	66	160
37.878	331	2.069
29.316	1.148	0
49.890	178	34
	1.723	2.263

Ποσά σε Ευρώ ' 000

Συμβόλαιο μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)

Συμβόλαιο δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock / Index Options)

Παράγωγα συναλλάγματος

Παράγωγα επί εμπορευμάτων

Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)

Σύνολο παραγώγων

31/12/2024		
Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
	Ενεργητικό	Παθητικό
9.311	0	0
53	23	29
294.548	1.571	766
39.302	33	4.400
80.360	583	123
	2.210	5.318

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ' 000

Συμβόλαιο μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)

Συμβόλαιο δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock / Index Options)

Παράγωγα συναλλάγματος

Παράγωγα επί εμπορευμάτων

Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)

Σύνολο παραγώγων

30/6/2025		
Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
	Ενεργητικό	Παθητικό
23.555	0	0
226	66	160
37.878	331	2.069
29.316	1.148	0
49.890	178	34
	1.723	2.263

	31/12/2024	
	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία
		Ενεργητικό Παθητικό
Ποσά σε Ευρώ '000		
Συμβόλαιο μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)	9.311	0
Συμβόλαιο δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options)	53	23
Παράγωγα συναλλάγματος	294.548	1.571
Παράγωγα επί εμπορευμάτων	39.302	33
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)	80.360	583
Σύνολο παραγώγων		2.210
		5.318

17. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Το χαρτοφυλάκιο των δανείων αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

	30/6/2025	31/12/2024
Ποσά σε Ευρώ '000		
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	35.297	35.013
Στεγαστικά	156.103	132.641
Μεγάλες επιχειρήσεις	2.013.371	1.717.713
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.973.437	1.772.132
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing)	67.046	0
	4.245.254	3.657.499
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(55.282)	(44.901)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	4.189.972	3.612.598

Τράπεζα

	30/6/2025	31/12/2024
Ποσά σε Ευρώ '000		
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	35.297	35.013
Στεγαστικά	156.103	132.641
Μεγάλες επιχειρήσεις	2.098.916	1.789.324
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.929.394	1.684.007
	4.219.710	3.640.985
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(55.091)	(44.385)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	4.164.619	3.596.600

Η κίνηση του λογαριασμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανείων έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημ.	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024		(27.595)
Προβλέψεις περιόδου	10	(5.227)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024		(32.822)
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2024		(32.822)
Προβλέψεις περιόδου		(12.126)
Διαγραφές δανείων		47
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024		(44.901)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025		(44.901)
Προβλέψεις περιόδου	10	(10.381)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025		(55.282)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημ.	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024		(27.460)
Προβλέψεις περιόδου	10	(5.006)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024		(32.466)
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2024		(32.466)
Προβλέψεις περιόδου		(11.966)
Διαγραφές δανείων		47
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024		(44.385)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025		(44.385)
Προβλέψεις περιόδου	10	(10.706)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025		(55.091)

18. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων

Το χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και της Τράπεζας που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων περιλαμβάνει μετοχές και ομόλογα.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Τίτλοι σταθερής απόδοσης

Ομόλογα κρατικά

Ομόλογα εταιρειών

Ομόλογα τραπεζών

Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης

30/6/2025 31/12/2024

13.938 17.432

6.459 10.877

24.778 18.815

45.175 47.124

Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης

Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α.

Μη εισηγμένες μετοχές

Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης

245 260

6 6

251 266

Σύνολο

45.426 47.390

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Τίτλοι σταθερής απόδοσης

Ομόλογα κρατικά

Ομόλογα εταιρειών

Ομόλογα τραπεζών

Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης

30/6/2025 31/12/2024

13.938 17.432

6.459 10.877

24.778 18.815

45.175 47.124

Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης

Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α.

Μη εισηγμένες μετοχές

Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης

245 260

6 6

251 266

Σύνολο

45.426 47.390

Η Τράπεζα έχει ταξινομήσει στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων, μετοχές οι οποίες αποτελούν στρατηγικές και λειτουργικές τοποθετήσεις με μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης των λοιπών συνολικών εσόδων αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ' 000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Μεταβολές στην εύλογη αξία

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024

Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2024

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Μεταβολές στην εύλογη αξία

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Μεταβολές στην εύλογη αξία

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025

86.488

130.514

(157.573)

195

59.624

59.624

58.664

(72.613)

1.715

47.390

47.390

65.456

(67.637)

217

45.426

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ' 000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Μεταβολές στην εύλογη αξία

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024

Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2024

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Μεταβολές στην εύλογη αξία

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Μεταβολές στην εύλογη αξία

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025

86.488

130.514

(157.573)

195

59.624

59.624

58.664

(72.613)

1.715

47.390

47.390

65.456

(67.637)

217

45.426

Η κίνηση των προβλέψεων απομείωσης του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσόδων την περίοδο 1/1/2024 – 30/6/2025 έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	(81)
Ομόλογα κρατικά	7
Ομόλογα εταιρειών	2
Ομόλογα τραπεζών	19
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2024 - 30/6/2024	28
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2024	(53)
Ομόλογα κρατικά	6
Ομόλογα εταιρειών	(17)
Ομόλογα τραπεζών	2
Προβλέψεις απομείωσης 1/7/2024 - 31/12/2024	(9)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	(62)
Ομόλογα κρατικά	(12)
Ομόλογα εταιρειών	(12)
Ομόλογα τραπεζών	(5)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2025 - 30/6/2025	(29)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025	(91)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	(81)
Ομόλογα κρατικά	7
Ομόλογα εταιρειών	2
Ομόλογα τραπεζών	19
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2024 - 30/6/2024	28
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2024	(53)
Ομόλογα κρατικά	6
Ομόλογα εταιρειών	(17)
Ομόλογα τραπεζών	2
Προβλέψεις απομείωσης 1/7/2024 - 31/12/2024	(9)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	(62)
Ομόλογα κρατικά	(12)
Ομόλογα εταιρειών	(12)
Ομόλογα τραπεζών	(5)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2025 - 30/6/2025	(29)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025	(91)

19. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος

Οι χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος

Ομόλογα κρατικά	239.486	161.834
Έντοκα γραμμάτια δημοσίου	34.603	0
Ομόλογα εταιρειών	102.741	102.371
Ομόλογα τραπεζών	170.146	150.442
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά χρεωστικών τίτλων	(1.225)	(803)
Σύνολο	545.751	413.844

30/6/2025 31/12/2024

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος

Ομόλογα κρατικά	239.486	161.834
Έντοκα γραμμάτια δημοσίου	34.603	0
Ομόλογα εταιρειών	102.741	102.371
Ομόλογα τραπεζών	170.146	150.442
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά χρεωστικών τίτλων	(1.225)	(803)
Σύνολο	545.751	413.844

30/6/2025 31/12/2024

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος την περίοδο 1/1/2024 - 30/6/2025 έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024

Αγορές	121.419
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(4.522)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(72)

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024

251.388

121.419

(4.522)

(72)

368.213

Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2024

Αγορές	79.133
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(33.151)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(351)

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024

368.213

79.133

(33.151)

(351)

413.844

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025

Αγορές	166.157
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(33.829)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(421)

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025

413.844

166.157

(33.829)

(421)

545.751

Κίνηση Αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (ECL)

Ποσά σε Ευρώ

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	(380)
Ομόλογα κρατικά	15
Ομόλογα εταιρειών	(100)
Ομόλογα τραπεζών	13
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2024 - 30/6/2024	(72)
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2024	(452)
Ομόλογα κρατικά	(127)
Ομόλογα εταιρειών	(181)
Ομόλογα τραπεζών	(43)
Προβλέψεις απομείωσης 1/7/2024 - 31/12/2024	(351)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	(803)
Ομόλογα κρατικά	(278)
Ομόλογα εταιρειών	(134)
Ομόλογα τραπεζών	(9)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2025 - 30/6/2025	(421)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025	(1.225)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	251.388
Αγορές	121.419
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(4.522)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(72)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024	368.213
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2024	368.213
Αγορές	79.133
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(33.151)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(351)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	413.844
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	413.844
Αγορές	166.157
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(33.829)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(421)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025	545.751

Η κίνηση των προβλέψεων απομείωσης του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος την περίοδο 1/1/2024 -30/6/2025 έχει ως εξής:

Κίνηση Αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (ECL)

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	(380)
Ομόλογα κρατικά	15
Ομόλογα εταιρειών	(100)
Ομόλογα τραπεζών	13
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2024 - 30/6/2024	(72)
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2024	(452)
Ομόλογα κρατικά	(127)
Ομόλογα εταιρειών	(181)
Ομόλογα τραπεζών	(43)
Προβλέψεις απομείωσης 1/7/2024 - 31/12/2024	(351)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	(803)
Ομόλογα κρατικά	(278)
Ομόλογα εταιρειών	(134)
Ομόλογα τραπεζών	(9)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2025 - 30/6/2025	(421)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025	(1.225)

20. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

Θυγατρικές Εταιρείες				30/6/2025		31/12/2024	
Επωνυμία	Έδρα	Αντικείμενο εργασιών	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις	% Άμεσης συμμετοχής	% Έμμεσης συμμετοχής	% Άμεσης συμμετοχής	% Έμμεσης συμμετοχής
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	2020-2024	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	2020-2024	0,00%	0,00%	79,04%	20,96%
OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	2020-2024	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
OPTIMA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	2020-2024	99,44%	0,00%	99,44%	0,00%
OPTIMA ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	Ελλάδα	Χρηματοδοτική μίσθωση	2024	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%

Συγγενείς Εταιρείες				30/6/2025	31/12/2024
Επωνυμία	Έδρα	Αντικείμενο εργασιών	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις	% Συμμετοχής	% Συμμετοχής
NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε	Ελλάδα	Αντιπροσωπείες, αποκλειστικές εισαγωγές και εμπόριο καλλυντικών, ειδών στομικής υγιεινής, ενδυμάτων και αξεσουάρ ένδυσης, υποδημάτων, δερμάτινων ειδών και γραφικής ύλης	2020-2024	25,00%	25,00%

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τα ποσοστά συμμετοχών που κατέχει η Τράπεζα. Την 27/6/2025 ολοκληρώθηκε η διαδικασία λύσης και η διαγραφή από το σχετικό μητρώο εταιρειών της IBG INVESTMENTS S.A., θυγατρικής της Τράπεζας με έδρα τα British Virgin Islands. Σε επίπεδο Ομίλου το αποτέλεσμα από την εκκαθάριση της εταιρείας ανέρχεται σε €979 χιλ. και περιλαμβάνεται στη γραμμή των λοιπών λειτουργικών εσόδων.

Η κίνηση του λογαριασμού «Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις» του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύεται ως εξής:

Όμιλος- Συμμετοχές σε συγγενείς

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025

- Αναλογία κερδών/(ζημιών) συγγενών επιχειρήσεων

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025

30/6/2025	31/12/2024
609	260
0	349
609	609

Τράπεζα- Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025

- Νέες επενδύσεις

- Πώληση ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές και συγγενείς

-Αποεπένδυση από συμμετοχή σε θυγατρική

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025

30/6/2025	31/12/2024
23.972	9.134
0	15.000
0	(162)
(984)	0
22.988	23.972

21. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Η μεταβολή της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ανά κατηγορία προσωρινών διαφορών για την περίοδο 1/1-30/6/2025, αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά έσοδα	Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	55	22	0	77
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(621)	34	0	(587)
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	9.496	2.148	0	11.644
Λοιπές προβλέψεις	1.023	(21)	0	1.002
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	226	27	0	254
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	431	0	(48)	383
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(1.504)	(473)	0	(1.977)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	(939)	1.346	0	407
Αποτίμηση παραγώνων	714	(551)	0	163
Μισθώσεις	381	30	0	411
Λοιπά	422	(44)	0	378
Σύνολο	9.685	2.518	(48)	12.155

Ποσά σε Ευρώ '000	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά έσοδα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	54	1	0	55
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(688)	68	0	(620)
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	5.945	3.551	0	9.496
Λοιπές προβλέψεις	485	537	0	1.022
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	153	40	34	227
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	851	0	(420)	431
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(954)	(549)	0	(1.503)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	(1.164)	225	0	(939)
Αποτίμηση παραγώνων	1.698	(985)	0	713
Μισθώσεις	298	83	0	381
Λοιπά	1.401	(979)	0	422
Σύνολο	8.079	1.992	(386)	9.685

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά έσοδα	Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	49	22	0	71
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	9.790	2.353	0	12.143
Λοιπές προβλέψεις	1.021	(20)	0	1.001
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	212	25	0	237
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	431	0	(48)	383
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(1.478)	(479)	0	(1.957)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	(939)	1.346	0	407
Αποτίμηση παραγώγων	714	(551)	0	163
Μισθώσεις	381	30	0	411
Λοιπά	422	(44)	0	378
Σύνολο	10.603	2.682	(48)	13.237

Ποσά σε Ευρώ '000	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά έσοδα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	49	0	0	49
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	6.078	3.714	0	9.792
Λοιπές προβλέψεις	532	489	0	1.021
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	143	38	31	212
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	849	0	(420)	429
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(946)	(531)	0	(1.477)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	(1.164)	225	0	(939)
Αποτίμηση παραγώγων	1.698	(985)	0	713
Μισθώσεις	298	83	0	381
Λοιπά	1.401	(980)	0	421
Σύνολο	8.938	2.053	(389)	10.603

22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025	31/12/2024
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων και κινητών αξιών	40.131	31.279
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	3.308	66.683
Συνεγγυητικό κεφάλαιο	7.659	7.404
Επικουρικό κεφάλαιο	5.507	3.606
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.250
Χρεώστες διάφοροι	1.671	2.610
Εγγυήσεις	1.674	1.796
Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	27.719	38.348
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	16.859	15.395
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	1.726	2.006
Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	57	84
Απαιτήσεις από χρηματιστηριακές εταιρείες	9.087	9.147
	116.648	179.608
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(102)	(102)
Σύνολο	116.546	179.506

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025	31/12/2024
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων και κινητών αξιών	40.131	31.279
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	3.308	66.683
Συνεγγυητικό κεφάλαιο	7.409	7.154
Επικουρικό κεφάλαιο	5.507	3.606
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.250
Χρεώστες διάφοροι	3.808	3.479
Εγγυήσεις	1.674	1.796
Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	27.720	38.348
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	16.458	15.137
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	1.649	1.948
Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	45	79
Απαιτήσεις από χρηματιστηριακές εταιρείες	9.088	9.147
	118.047	179.906
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(102)	(102)
Σύνολο	117.945	179.804

23. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025	31/12/2024
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	3.419	421
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	75.660	71.035
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	130	850
Λοιπές υποχρεώσεις	75.609	43.257
Σύνολο	154.818	115.563

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025	31/12/2024
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	3.419	421
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	75.660	71.035
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	130	850
Λοιπές υποχρεώσεις	75.609	43.257
Σύνολο	154.818	115.563

Στη γραμμή «Λοιπές υποχρεώσεις» περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα συμφωνιών παραχώρησης κυβερνητικών ομολόγων σε πιστωτικά ιδρύματα με παράλληλη συμφωνία επαναγοράς τους (repo transactions) για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

Η εύλογη αξία των υποχρεώσεων προς τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

24. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025	31/12/2024
Καταθέσεις όψεως	1.939.725	1.617.438
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	3.143	1.494
Καταθέσεις προθεσμίας	2.839.404	2.701.079
Δεσμευμένες καταθέσεις	275.473	218.071
Λοιπές καταθέσεις	121.011	83.261
Επιταγές πληρωτέες	13.565	22.069
Σύνολο	5.192.321	4.643.412

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025	31/12/2024
Καταθέσεις όψεως	1.946.488	1.623.090
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	3.143	1.494
Καταθέσεις προθεσμίας	2.839.404	2.706.079
Δεσμευμένες καταθέσεις	275.473	218.071
Λοιπές καταθέσεις	121.011	83.261
Επιταγές πληρωτέες	13.565	22.069
Σύνολο	5.199.084	4.654.064

Στη γραμμή «Λοιπές Καταθέσεις» περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα προς απόδοση των χρηματιστηριακών λογαριασμών των πελατών της Τράπεζας.

Η εύλογη αξία των υποχρεώσεων προς πελάτες προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

25. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Την 25/6/2025 η Τράπεζα εξέδωσε, στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Μεσοπρόθεσμης Διάρκειας (Euro Medium Term Note), Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (Tier II) ονομαστικής αξίας €150 εκατ. Η διάρκεια του ανέρχεται σε 10,25 χρόνια με σταθερό επιτόκιο που ανέρχεται σε 5,50% για τα πρώτα 5,25 χρόνια, το οποίο σε περίπτωση μη ανάκλησης, αναπροσαρμόζεται σε 5ετές mid SWAP πλέον 3,251%.

26. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής

Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη

Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα

Λοιπές υποχρεώσεις

Μερίσματα πληρωτέα

Ασφαλιστικοί οργανισμοί

Υποχρεώσεις προς χρηματιστηριακές εταιρείες

Σύνολο

	30/6/2025	31/12/2024
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	6.728	90.971
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	4.586	2.924
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.934	1.857
Λοιπές υποχρεώσεις	36.484	27.419
Μερίσματα πληρωτέα	4	0
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	889	1.193
Υποχρεώσεις προς χρηματιστηριακές εταιρείες	168	4
Σύνολο	50.793	124.368

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής

Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη

Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα

Λοιπές υποχρεώσεις

Μερίσματα πληρωτέα

Ασφαλιστικοί οργανισμοί

Υποχρεώσεις προς χρηματιστηριακές εταιρείες

Σύνολο

	30/6/2025	31/12/2024
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	6.728	90.971
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	3.962	2.396
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.934	1.857
Λοιπές υποχρεώσεις	41.847	26.559
Μερίσματα πληρωτέα	4	0
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	840	1.146
Υποχρεώσεις προς χρηματιστηριακές εταιρείες	168	4
Σύνολο	55.483	122.933

Οι μεταβολές των υπολοίπων οφείλονται κυρίως στο κονδύλι «Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής» που αφορά αγορές ομολόγων της Τράπεζας που δεν έχουν εκκαθαριστεί.

27. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025	31/12/2024
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	186	189
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	331	331
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	3.137	3.647
Σύνολο	3.654	4.167

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025	31/12/2024
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	186	188
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	321	321
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	3.137	3.648
Σύνολο	3.644	4.157

28. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 30/6/2025 και την 31/12/2024 ανέρχεται σε €254.521 χιλ. διαιρούμενο σε 73.774.142 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45. Η Τράπεζα κατέχει 8.665 ίδιες μετοχές την 30/6/2025.

	Αριθμός μετοχών		Όμιλος Καθαρός αριθμός μετοχών
	Εταιρεία		
Εκδοθείσες μετοχές	Υδρες μετοχές		
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	73.694.142	(23.298)	73.670.844
Κεφαλαιοποίηση κερδών	80.000		80.000
Αγορές ιδίων μετοχών		(302.174)	(302.174)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		316.279	316.279
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	73.774.142	(9.193)	73.764.949
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	73.774.142	(9.193)	73.764.949
Αγορές ιδίων μετοχών		(250.364)	(250.364)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		250.892	250.892
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2025	73.774.142	(8.665)	73.765.477

29. Λοιπά αποθεματικά

Τα λοιπά αποθεματικά αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025	31/12/2024
Τακτικό αποθεματικό	24.123	24.123
Έκτακτα αποθεματικά	7.183	7.183
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	314	314
Σύνολο	31.620	31.620

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2025	31/12/2024
Τακτικό αποθεματικό	23.746	23.746
Έκτακτα αποθεματικά	6.483	6.483
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	322	322
Σύνολο	30.551	30.551

Τακτικό αποθεματικό: Σύμφωνα με την Ελληνική εμπορική νομοθεσία ο Όμιλος είναι υποχρεωμένος να παρακρατεί από τα καθαρά λογιστικά του κέρδη ελάχιστο ποσοστό 5% ετησίως ως τακτικό αποθεματικό. Η παρακράτηση παύει να είναι υποχρεωτική όταν το σύνολο του τακτικού αποθεματικού υπερβεί το 1/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το αποθεματικό αυτό το οποίο είναι φορολογημένο δεν μπορεί να διανεμηθεί καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του Ομίλου και προορίζεται για την κάλυψη ζημιών εις νέον.

Έκτακτα Αποθεματικά: Τα έκτακτα αποθεματικά έχουν σχηματιστεί από φορολογηθέντα κέρδη, επομένως δεν θα προκύψει πρόσθετη φορολογική υποχρέωση σε περίπτωση διανομής τους.

30. Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους

Με την από 23/5/2024 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση μέρους μη διανεμηθέντων κερδών της χρήσης 2023 κατά ποσό €276.000, με την έκδοση 80.000 νέων, κοινών, ονοματικών μετοχών ονοματικής αξίας €3,45 έκαστη.

Παράλληλα στο πλαίσιο θέσπισης προγράμματος διάθεσης μετοχών, οι νέες μετοχές διατέθηκαν δωρεάν σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας με τιμή διάθεσης €12,10.

Την περίοδο που έληξε 30/6/2025 δεν διατέθηκαν νέες μετοχές.

31. Δεσμεύσεις, στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

α) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις

Οι ονομαστικές αξίες των ενδεχόμενων και ανειλημμένων υποχρεώσεων αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές

Σύνολο

30/6/2025	31/12/2024
988.376	855.132
988.376	855.132

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές

Σύνολο

30/6/2025	31/12/2024
988.376	855.132
988.376	855.132

Επιπρόσθετα των ανωτέρω, την 30 Ιουνίου 2025 οι πιστωτικές δεσμεύσεις περιλαμβάνουν εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια ύψους €1.523.188 χιλ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2024: €1.317.046 χιλ.) και €1.436.044 χιλ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2024: €1.158.890 χιλ.).

Οι εγκεκριμένες μη εκταμειευμένες δανειακές συμβάσεις και τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια αφορούν σε ανακλητές δεσμεύσεις καθώς περιλαμβάνουν ποσά που μπορούν να ακυρωθούν άνευ όρων, ανά πάσα στιγμή χωρίς προειδοποίηση και απαιτούν προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας.

β) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Για τις χρήσεις 2011 έως και 2016, οι Ελληνικές Εταιρείες του Ομίλου υπάγονταν σε υποχρεωτικό φορολογικό έλεγχο από ορκωτούς ελεγκτές, σύμφωνα με το Νόμο 4174/2013 (άρθρο 65Α όπως ισχύει και όπως όριζε το άρθρο 82 του Ν. 2238/1994). Από τη χρήση 2016 και εφεξής, η έκδοση της έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης κατέστη προαιρετική. Ωστόσο, η Διοίκηση αποφάσισε να συνεχίσει την πρακτική αυτή για την Εταιρεία και τις εγχώριες θυγατρικές της, με στόχο τη διατήρηση υψηλού επιπέδου φορολογικής συμμόρφωσης.

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από ανεξάρτητους ελεγκτές (Deloitte A.E.) για τις χρήσεις 2017 έως και 2023 και οι σχετικές εκθέσεις έχουν εκδοθεί χωρίς παρατηρήσεις ή ευρήματα. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2024 βρίσκεται σε εξέλιξη και δεν αναμένεται να έχει ουσιώδη επίδραση στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.

Σύμφωνα με το νέο κώδικα φορολογικής διαδικασίας Ν. 5104/2024, η Φορολογική Διοίκηση διατηρεί το δικαίωμα να διενεργεί ελέγχους εντός των χρονικών ορίων παραγραφής. Μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2024, το δικαίωμα του Δημοσίου για έκδοση πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου έχει παραγραφεί για τις χρήσεις έως και το 2018. Για τις μεταγενέστερες χρήσεις, ακόμη και σε περιπτώσεις όπου έχει εκδοθεί έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης χωρίς επιφυλάξεις, οι αρμόδιες αρχές διατηρούν το δικαίωμα διενέργειας τακτικού φορολογικού ελέγχου, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1006/2016.

Πληροφορίες για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις των θυγατρικών της Τράπεζας παρατίθενται στη Σημ. 20.

γ) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς επίδικες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση του Ομίλου κατά την 30η Ιουνίου 2025, πέρα των υποθέσεων για τις οποίες έχει σχηματιστεί ήδη η ανάλογη πρόβλεψη.

δ) Δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικούΑπαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα:

- Τοποθετήσεις ύψους €34.003 χιλ. αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών την 30/6/2025 (€25.622 χιλ. την 31/12/2024).
- Ποσό λογιστικής αξίας €5.430 χιλ. την 30/6/2025 (€3.485 χιλ. 31/12/2024) αφορά αντεγγύηση εκδοθεισών εγγυητικών επιστολών από συνεργαζόμενες Τράπεζες. Πρόκειται για περιπτώσεις που δεν υφίσταται ανταποκριτική σχέση με την Τράπεζα του λήπτη.

Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:

- Ποσό λογιστικής αξίας €1.267 χιλ. (€3.326 χιλ. 31/12/2024) αφορά δανεισμό τίτλων προς συνεργαζόμενα τραπεζικά ιδρύματα στα πλαίσια αξιοποίησης του ενεργητικού της Τράπεζας με παράλληλη αποκόμιση επιτοκιακού εσόδου την 30/6/2025.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες:

- Την 31/12/2024, ποσό ονομαστικής αξίας €44.438 χιλ. αντιστοιχεί σε χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων έναντι επιχειρήσεων (pool of credit claims), το οποίο είναι αποδεκτό από την Τράπεζα της Ελλάδος ως ασφάλεια για πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος. Το ανώτερο ποσό υπόκειται σε περικοπή 60% (haircut) και διαμορφώνεται τελικώς σε €17.775 χιλ. το οποίο αποτελεί και το μέγιστο δυνητικό ποσό χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα έναντι του χαρτοφυλακίου δανειακών απαιτήσεων. Κατά την 30/06/2025 το χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων έναντι επιχειρήσεων (pool of credit claims) ήταν μηδενικό.

32. Συναλλαγές με τις θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες

Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές είναι αντικειμενικές, διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες και εμπίπτουν στις καθημερινές δραστηριότητες. Ο όγκος των συναλλαγών παρουσιάζεται ανά κατηγορία παρακάτω.

32.1. Συναλλαγές με τις θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες του ομίλου της Optima bank

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

Απαιτήσεις από θυγατρικές

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Λοιπές απαιτήσεις

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
30/6/2025	30/6/2025
0	219.048
0	381
0	219.429

Απαιτήσεις από συγγενείς

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Λοιπές απαιτήσεις

Σύνολο

30/6/2025	30/6/2025
14.810	10.341
14	14
14.824	10.355

Στα δάνεια προς τις θυγατρικές εταιρείες περιλαμβάνεται πρόβλεψη απομείωσης ύψους €304 χιλ. (31/12/2024 €39 χιλ.).

Ποσά σε Ευρώ '000

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Υποχρεώσεις προς θυγατρικές

Λοιπές υποχρεώσεις

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
30/6/2025	30/6/2025
0	58
0	58

Υποχρεώσεις προς συγγενείς

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Σύνολο

30/6/2025	30/6/2025
1	1
1	1

Ποσά σε Ευρώ '000

γ) Έσοδα

Έσοδα από θυγατρικές

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
1/1/2025- 30/6/2025	1/1/2025- 30/6/2025
0	3.550
0	3.550

Έσοδα από συγγενείς

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Σύνολο

1/1/2025- 30/6/2025	1/1/2025- 30/6/2025
522	397
106	33
628	430

Ποσά σε Ευρώ '000

δ) Έξοδα

Έξοδα θυγατρικών

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
1/1/2025- 30/6/2025	1/1/2025- 30/6/2025
0	(34)
0	(34)

Έξοδα συγγενών

Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες

Σύνολο

1/1/2025- 30/6/2025	1/1/2025- 30/6/2025
(1)	(1)
(1)	(1)

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

Απαιτήσεις από θυγατρικές

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Λοιπές απαιτήσεις

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
31/12/2024	31/12/2024
0	136.877
0	869
0	137.746

Απαιτήσεις από συγγενείς

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Σύνολο

31/12/2024	31/12/2024
16.343	10.502
16.343	10.502

Ποσά σε Ευρώ '000

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Υποχρεώσεις προς θυγατρικές

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Λοιπές υποχρεώσεις

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
31/12/2024	31/12/2024
0	17.575
0	153
0	17.728

Ποσά σε Ευρώ '000

γ) Έσοδα

Έσοδα από θυγατρικές

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Λοιπά λειτουργικά έσοδα

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
1/1/2024- 30/6/2024	1/1/2024- 30/6/2024
0	3.677
0	737
0	94
0	4.508

Έσοδα από συγγενείς

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Σύνολο

1/1/2024- 30/6/2024	1/1/2024- 30/6/2024
420	370
53	18
473	389

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω συναλλαγές διενεργούνται εντός του πλαισίου των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, βάσει της αρχής των ίσων αποστάσεων και τους συνήθεις εμπορικούς όρους για αντίστοιχες συναλλαγές με τρίτους (σε όρους αγοράς).

32.2. Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά προς αυτούς πρόσωπα

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Λοιπές απαιτήσεις

Σύνολο

ΌΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
30/6/2025	30/6/2025
2.269	2.269
30	30
2.299	2.299

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Σύνολο

30/6/2025	30/6/2025
4.895	4.895
4.895	4.895

γ) Έσοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Σύνολο

1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2025 - 30/6/2025
24	24
8	7
32	31

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Σύνολο

ΌΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
31/12/2024	31/12/2024
1.848	1.848
1.848	1.848

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Σύνολο

31/12/2024	31/12/2024
5.413	5.413
5.413	5.413

γ) Έσοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Σύνολο

1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2024 - 30/6/2024
71	71
71	71

δ) Έξοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Σύνολο

1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2024 - 30/6/2024
(8)	(8)
(8)	(8)

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω συναλλαγές διενεργούνται εντός του πλαισίου των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, βάσει της αρχής των ίσων αποστάσεων και τους συνήθεις εμπορικούς όρους για αντίστοιχες συναλλαγές με τρίτους (σε όρους αγοράς).

32.3. Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ποσά σε Ευρώ '000

Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις
Αμοιβές & λοιπές παροχές
Σύνολο

ΌΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
1/1/2025 - 30/6/2025	1/1/2025 - 30/6/2025
1.709	1.524
70	59
1.779	1.583

Ποσά σε Ευρώ '000

Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις
Αμοιβές & λοιπές παροχές
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους
Σύνολο

ΌΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2024 - 30/6/2024
1.429	1.237
70	59
501	501
2.000	1.797

33. Πληροφόρηση κατά τομέα

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί συγκεντρωτικά τις αποδόσεις από τραπεζικές εργασίες (banking activities), από χρηματιστηριακές εργασίες (treasury activities) και από εργασίες διαχείρισης διαθεσίμων (treasury & capital activities). Τα ποσά που αφορούν στα καθαρά έσοδα των επιχειρηματικών τομέων προέρχονται από απευθείας κατανομές (direct net revenues) και δεν περιλαμβάνουν εσωτερικές κατανομές και αποτελέσματα χρηματοδότησης μεταξύ των τομέων.

Όσον αφορά στα κόστη, αυτά αναφέρονται συνολικά δεδομένου του ότι η παρακολούθησή τους πραγματοποιείται από τη Διοίκηση της Τράπεζας σε επίπεδο διαχειριστή κατ' είδος εξόδου (owner).

Παράλληλα, η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί ξεχωριστά και τα αποτελέσματα των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου.

Ποσά σε Ευρώ '000

	Τραπεζική	Χρηματιστη ριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	1/1/2025 - 30/6/2025 Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	78.613	1.277	20.065	(532)	99.423	1.807	13	101.243
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	17.172	5.729	0	9	22.911	2.548	0	25.459
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	9.774	0	9.774	60	0	9.834
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	0	1.283	2.481	3.764	213	(167)	3.810
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	95.785	7.007	31.122	1.958	135.872	4.627	(154)	140.345
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(41.742)	(1.415)	172	(42.985)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					94.130			97.360
Κέρδη μετά από φόρους					78.568			81.101
Ενεργητικό 30/6/2025	4.145.872	104.440	1.843.450	148.201	6.241.963	268.836	(260.475)	6.250.324
Υποχρεώσεις 30/6/2025	5.134.730	77.170	162.581	227.740	5.602.220	229.980	(240.423)	5.591.777

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 30/6/2024							
	Τραπεζική	Χρηματοπιστη ριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	71.082	1.329	18.009	(359)	90.060	1.418	7	91.485
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	12.687	4.261	0	9	16.957	2.167	0	19.124
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	6.920	2.043	8.963	59	0	9.022
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	0	247	1.690	1.937	13	(94)	1.856
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	83.769	5.590	25.175	3.382	117.916	3.658	(87)	121.487
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(32.338)	(971)	(341)	(33.649)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					85.578			87.838
Κέρδη μετά από φόρους					67.072			69.032
Ενεργητικό 31/12/2024	3.588.389	90.987	1.707.272	145.545	5.532.193	186.053	(177.299)	5.540.947
Υποχρεώσεις 31/12/2024	4.609.620	50.978	212.484	56.066	4.929.148	147.499	(155.999)	4.920.648

34. Διανομή μερίσματος

Με την από 29/4/2025 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, η Τράπεζα αποφάσισε την διανομή μερίσματος από τα κέρδη της εταιρικής χρήσης 2024 ποσού €0,57 ανά μετοχή, προ παρακράτησης νόμιμου φόρου, συνολικού ποσού € 42.051 χιλ.

Ως ημερομηνία έναρξης καταβολής του μερίσματος στους δικαιούχους ορίσθηκε η 27/6/2025.

35. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε την 29/4/2025 αποφάσισε τη διάσπαση του συνόλου των υφιστάμενων μετοχών της Τράπεζας (split), χωρίς μεταβολή του μετοχικού κεφαλαίου, με αναλογία τρεις νέες σε αντικατάσταση μιας παλαιάς μετοχής, μέσω ταυτόχρονης μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής από €3,45 σε €1,15 με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας από 73.774.142 κοινές ονομαστικές μετοχές σε 221.322.426 κοινές ονομαστικές μετοχές. Η διαδικασία διάσπασης έπεται της διαδικασίας αποκοπής μερίσματος, προσδιορισμού δικαιούχων και έναρξης καταβολής του μερίσματος.

Την 4/7/2025 το Χρηματιστήριο Αθηνών ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών της Τράπεζας που προέκυψαν σύμφωνα με τα προαναφερθέντα.

Με απόφαση της Τράπεζας ορίσθηκε ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος συμμετοχής στο split μετοχών η 09/07/2025, δικαιούχοι στην παραπάνω εταιρική πράξη ήταν οι μέτοχοι της Τράπεζας που ήταν εγγεγραμμένοι στα αρχεία του Συστήματος Άυλων Τίτλων την 10/7/2025 κα η έναρξη διαπραγμάτευσης στο Χρηματιστήριο Αθηνών των νέων κοινών μετοχών ξεκίνησε την 14/7/2025.

Μαρούσι, 31 Ιουλίου 2025

**Ο Πρόεδρος του Διοικητικού
Συμβουλίου**

Γεώργιος Τανισκίδης

**Ο Επικεφαλής των
Οικονομικών Υπηρεσιών**

Άγγελος Σαπρανίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Κυπαρίσης

**Η Επικεφαλής Λογιστικών και
Φορολογικών Υπηρεσιών**

Ελένη Περιστέρα