



ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2025

(Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3556/2007)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

- I. Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- II. Εξαμηνιαία έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον Ν.3556/2007
- III. Ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση για την περίοδο που ολοκληρώθηκε την 30η Ιουνίου 2025 (περιλαμβάνεται και η Έκθεση Επισκόπησης Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)
- IV. Πίνακας Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων (περιλαμβάνεται η έκθεση ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών)

I. ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ όσων γνωρίζουμε η εξαμηνιαία Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για την περίοδο που έληξε την 30/6/2025 που ενέκρινε το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίσθηκε με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα (Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς), απεικονίζει κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα της περιόδου της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, καθώς και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 5 παρ. 3 – 5 του Ν. 3556/2007, καθώς και ότι η εξαμηνιαία έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, απεικονίζει κατά τρόπο αληθή τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει του άρθρου 5 παρ. 6 του Ν. 3556/2007.

Χαλάνδρι, 26 Σεπτεμβρίου 2025

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Μ. ΗΡΟΔΟΤΟΥ

ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ

ΑΙΜΙΛΙΟΣ Π. ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ

A.Δ.Τ. 0000760047

A.Δ.Τ. AB 515487

**ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ
558746269**

Εξαμηνιαία Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Εισαγωγή

Κύριοι Μέτοχοι,

Σας υποβάλλουμε για την κλειόμενη περίοδο από 1/1/2025 έως 30/6/2025 την εξαμηνιαία έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου. Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες του Ομίλου και της Τράπεζας «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία», χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση των μετόχων και του επενδυτικού κοινού για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης περιόδου (1/1/2025 - 30/6/2025), καθώς και σημαντικά γεγονότα τα οποία 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 αυτήν προσώπων.

Για το πρώτο εξάμηνο του 2025 το οικονομικό περιβάλλον διαμορφώθηκε ως ακολούθως:

Διεθνής Οικονομία: Σταθερή αλλά συγκρατημένη μεγέθυνση στις αρχές του 2025, με αποκλιμάκωση πληθωρισμού και ήπια χαλάρωση νομισματικής στάσης

Η παγκόσμια οικονομία συνέχισε να αναπτύσσεται το πρώτο εξάμηνο του 2025, αν και με μέτριους ρυθμούς, καθώς η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού συνοδεύτηκε από σταδιακή χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής. Οι χώρες του ΟΟΣΑ αναπτύχθηκαν με σταθερό ρυθμό 1,7% το πρώτο και το δεύτερο τρίμηνο σε ετήσια βάση, παραμένοντας κοντά στα επίπεδα του 2024. Στις πλέον ανεπτυγμένες οικονομίες (G7) η ανάπτυξη διαμορφώθηκε στο 1,5% και στα δύο τρίμηνα, ενώ οι 20 μεγαλύτερες οικονομίες (G20) κατέγραψαν ρυθμό 3,3% στο πρώτο τρίμηνο, σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία.

Ο πληθωρισμός αποκλιμακώνεται λόγω της μείωσης των τιμών ενέργειας, της σταθεροποίησης των εφοδιαστικών αλυσίδων και στη συγκράτηση της ζήτησης λόγω της νομισματικής σύσφιξης. Τον Ιούνιο του 2025, στις 38 χώρες του ΟΟΣΑ, ο ετήσιος πληθωρισμός διαμορφώθηκε στο 4,2%, ενώ ο δομικός πληθωρισμός στο 4,5%. Οι τιμές ενέργειας αυξήθηκαν οριακά κατά 0,9%, ενώ οι τιμές τροφίμων κατά 4,6%. Οι κεντρικές τράπεζες ξεκίνησαν προσεκτικές μειώσεις επιτοκίων, καθώς οι πληθωριστικές πιέσεις υποχωρούν μεν, αλλά παραμένουν επίμονες στις υπηρεσίες.

Ευρωζώνη: Θετικός ετήσιος ρυθμός μεταβολής του πραγματικού ΑΕΠ στην Ευρωζώνη το πρώτο εξάμηνο του 2025 και περαιτέρω αποκλιμάκωση του πληθωρισμού. Υψηλά επίπεδα γεωπολιτικής, πολιτικής και εμπορικής αβεβαιότητας.

Το ΑΕΠ στην Ευρωζώνη (ΕΖ) αυξήθηκε κατά 0,9% το 2024, σύμφωνα με την πλέον πρόσφατη εκτίμηση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, κατόπιν χαμηλότερης ανάπτυξης 0,4% το 2023, ενώ το 2025 αναμένεται παρόμοιος ρυθμός ανάπτυξης 0,9%. Στο πρώτο τρίμηνο του 2025 ο ρυθμός ανάπτυξης της ΕΖ ήταν στην περιοχή του 1,6% σε ετήσια βάση ενώ στο δεύτερο τρίμηνο η ανάπτυξη ήταν ίση με 1,5%. Ο πληθωρισμός μειώθηκε στο 2,4% το 2024 από 5,4% το 2023, ενώ προβλέπεται περαιτέρω μείωση στο 2,1% στο σύνολο του 2025. Τον Ιούνιο του 2025, ο πληθωρισμός έφτασε στο 2,0% σε ετήσια βάση, από 1,9% τον Μάιο και 2,5% τον Ιούνιο του 2024.

Βάσει των εξελίξεων στις συνιστώσες του ΑΕΠ στην Ευρωζώνη το πρώτο τρίμηνο του 2025, η συμβολή των καθαρών εξαγωγών ήταν αρνητική (-0,4%), από μηδενική στο προηγούμενο τρίμηνο. Η επιδείνωση της συμβολής των καθαρών εξαγωγών στο πρώτο τρίμηνο του 2025 προήλθε από την μεγαλύτερη αύξηση της συμβολής των εισαγωγών σε σχέση με τις εξαγωγές. Η αρνητική αυτή επίδραση αντισταθμίστηκε πλήρως από τη συμβολή της εγχώριας ζήτησης, της τάξης του 1,9% του ΑΕΠ, από επίδραση 1,2 ποσοστιαίες μονάδες το προηγούμενο τρίμηνο. Η συμβολή της ιδιωτικής κατανάλωσης μειώθηκε οριακά στο 0,7% στο πρώτο τρίμηνο του 2025 από 0,8% στο τέταρτο τρίμηνο του 2024 ενώ η συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης παρέμεινε σταθερή στο 0,5%. Η συμβολή των ακαθάριστων επενδύσεων έγινε θετική (0,7%) από αρνητική το προηγούμενο τρίμηνο (-0,2%).

Η ετήσια ενίσχυση της απασχόλησης στην Ευρωζώνη εκτιμάται στην περιοχή του 0,6% το β' τρίμηνο του 2025, από +0,8% το προηγούμενο τρίμηνο. Στο σύνολο του 2024, η απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,0% ενώ το 2025 προβλέπεται να αυξηθεί κατά 0,5%. Η ανεργία, ως ποσοστό του εργατικού δυναμικού, διαμορφώθηκε στο 6,4% το 2024 από 6,6% το 2023 ενώ το 2025 προβλέπεται να μειωθεί οριακά στο 6,3%. Το μέσο έλλειμμα στο **ισοζύγιο της Γενικής Κυβέρνησης μελών της Ευρωζώνης** το 2024, ανήλθε στο 3,1% και προβλέπεται να αυξηθεί στο 3,2% το 2025. Ο λόγος χρέους προς ΑΕΠ της ΕΖ προβλέπεται να αυξηθεί στο 89,9% το 2025 από 88,9% το 2024. Η επιβολή δασμών σε πληθώρα χωρών και περιφερειών, συμπεριλαμβανομένης της ΕΕ, από την κυβέρνηση Τραμπ επιβαρύνει τις εξαγωγές και τις επενδύσεις με σημαντικές συνέπειες για την Ευρωπαϊκή και την παγκόσμια οικονομία.

Όσον αφορά στο **πλαίσιο της κοινής Ευρωπαϊκής νομισματικής πολιτικής**, τον Ιούνιο του 2025 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αποφάσισε να μειώσει τα τρία βασικά επιτόκια της κατά 25 μονάδες βάσης, σε συνέχεια παρόμοιων μειώσεων τον Απρίλιο και τον Μάρτιο. Πρόκειται για την όγδοη μείωση των βασικών επιτοκίων από τον Ιούνιο του 2024 έως σήμερα (Τον Ιούλιο τα επιτόκια διατηρήθηκαν σταθερά). Βάσει της δυναμικής του υποκείμενου πληθωρισμού, των μελλοντικών προοπτικών για την εξέλιξή του και την ισχύ της μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής, κρίθηκε σκόπιμο να χαλαρώσει περαιτέρω η νομισματική πολιτική μετά από τη μείωση των βασικών επιτοκίων του Απριλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ είναι αποφασισμένο να διασφαλίσει ότι ο πληθωρισμός θα σταθεροποιηθεί γύρω από τον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%. Η έκθεση της ΕΚΤ στο πλαίσιο του χαρτοφυλακίου του προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού (asset purchase programme – APP) μειώνεται με σταθερό ρυθμό, καθώς το Ευρωσύστημα δεν επανεπενδύει πλέον τις πληρωμές κεφαλαίου από τίτλους που λήγουν. Το Διοικητικό Συμβούλιο διέκοψε τις επανεπενδύσεις στο πλαίσιο του PEPP στα τέλη του 2024. Τέλος, το μέσο για την προστασία της μετάδοσης (Transmission Protection Instrument – TPI) είναι διαθέσιμο για να αντισταθμιστούν ανεπιθύμητες, μη προβλέψιμες μεταβολές στην αγορά που μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τη μετάδοση της νομισματικής πολιτικής στην ευρωζώνη, με στόχο την σταθερότητα των τιμών.

ΗΠΑ: Επιβράδυνση ανάπτυξης, εμπορικές εντάσεις και προσεκτική νομισματική χαλάρωση

Η οικονομία των ΗΠΑ αναπτύχθηκε με ρυθμό 2,0% το πρώτο τρίμηνο και 2,1% το δεύτερο τρίμηνο του 2025, χαμηλότερα από το 2024, καθώς η κατανάλωση επιβραδύνθηκε και οι επιχειρηματικές επενδύσεις περιορίστηκαν λόγω αβεβαιότητας για τους δασμούς και τις δημοσιονομικές πολιτικές. Η ανεργία αυξήθηκε ελαφρώς στο 4,3% τον Αύγουστο, ενώ η αγορά εργασίας δείχνει σημάδια εξισορρόπησης με χαμηλότερους ρυθμούς δημιουργίας θέσεων εργασίας. Ο πληθωρισμός (PCE) βρίσκεται στο 2,6% τον Ιούλιο, αλλά οι νέοι δασμοί σε εισαγόμενα αγαθά δημιουργούν ανοδικούς κινδύνους για το δεύτερο εξάμηνο. Η Fed παραμένει προσεκτική στις αποφάσεις της λόγω εμπορικών εντάσεων και δημοσιονομικής αβεβαιότητας, ενώ η εκτελεστική εξουσία ασκεί πιέσεις για χαλαρότερη νομισματική πολιτική.

Ασία: Σταθερή ανάπτυξη στην Κίνα με προκλήσεις, ισχυρή δυναμική στην Ινδία, ιδιαίτερα χαμηλός πληθωρισμός στις ασιατικές οικονομίες

Η κινεζική οικονομία κατέγραψε ανάπτυξη 5,4% το πρώτο τρίμηνο και 5,2% το δεύτερο, υπερβαίνοντας τον στόχο του 5%, χάρη σε ισχυρή μεταποίηση, εξαγωγές προς αγορές εκτός ΗΠΑ και μέτρα στήριξης. Ωστόσο, η κατανάλωση παραμένει αδύναμη, η αγορά ακινήτων πιέζεται και οι νέοι δασμοί των ΗΠΑ δημιουργούν αβεβαιότητα για το δεύτερο εξάμηνο. Η κυβέρνηση ενίσχυσε τις δαπάνες υποδομών και προχώρησε σε μειώσεις επιτοκίων, ενώ παρουσίασε σχέδιο για τόνωση της κατανάλωσης, με έμφαση στις υπηρεσίες και την κοινωνική προστασία.

Στη δεύτερη μεγαλύτερη αναπτυσσόμενη οικονομία της Ασίας, αυτή της Ινδίας, η ανάπτυξη παρέμεινε ισχυρή, στο 6,9% και 7,3% αντίστοιχα, στηριζόμενη σε ιδιωτική κατανάλωση, δημόσιες επενδύσεις και ισχυρή μεταποίηση. Ο πληθωρισμός υποχώρησε σε ιστορικά χαμηλά (2,1% τον Ιούνιο), επιτρέποντας στην κεντρική τράπεζα να συνεχίσει τον κύκλο μείωσης επιτοκίων. Η δυναμική ενισχύεται από υψηλά PMI στη μεταποίηση και

τις υπηρεσίες, ενώ οι εξαγωγές επωφελούνται από την αναδιάταξη των αλυσίδων αξίας λόγω των αμερικανικών δασμών σε ανταγωνιστές.

Ελληνική Οικονομία: Ανθεκτική μεγέθυνση της ελληνικής οικονομίας το α' εξάμηνο 2025 χάρη στην δυναμική επίδοση της συνολικής κατανάλωσης και τη βελτίωση του εξωτερικού ισοζυγίου

Σε ένα περιβάλλον εγγενούς επισφάλειας λόγω των κλυδωνισμών του διεθνούς εμπορίου, της κλιμάκωσης των γεωπολιτικών εντάσεων σε Ουκρανία και Μέση Ανατολή, της ενδεχόμενης υπονόμευσης της πορείας των επιτοκίων, του υψηλού εγχώριου ελλείμματος με διαρθρωτικά χαρακτηριστικά, και των επίμονων πληθωριστικών πιέσεων, **η ελληνική οικονομία επέδειξε ανθεκτικότητα στη μεγέθυνσή της κατά το α' εξάμηνο του 2025, καταγράφοντας αύξηση +1,7% ετησίως**. Αξίζει να σημειωθεί ότι **η ανάπτυξη αυτή συνεχίζει να υπερβαίνει, αν και με συγκλίνοντα ρυθμό, τον μέσο όρο της Ευρωζώνης (+1,5%)**.

Βασικός πυλώνας της μεγέθυνσης κατά το πρώτο εξάμηνο του 2025 αποτέλεσε για μία ακόμη φορά **η ιδιωτική κατανάλωση (+1,1% ετησίως)**, επωφελούμενη από την ενδυνάμωση της απασχόλησης και παρά την αύξηση του μισθολογικού κόστους, ενώ **θετική ήταν η συνεισφορά και της δημόσιας κατανάλωσης (+0,7% ετησίως)**. Στην ίδια κατεύθυνση, **οι πάγιες επενδύσεις επέδειξαν σημαντική ανάπτυξη +6,5%**, με τη μεγαλύτερη συμβολή να κατέχουν οι επενδύσεις σε Μεταφορικό εξοπλισμό (+30,1% από -3,1% το προηγούμενο τρίμηνο) και οι επενδύσεις σε Κατοικίες (+15,2% από +0,1%). Αντίθετα, **οι συνολικές επενδύσεις παρουσίασαν πτώση -10,4%**, η οποία αποδίδεται πρωτίστως στην υποχώρηση των αποθεμάτων.

Το **εξωτερικό ισοζύγιο παρουσίασε σημαντική βελτίωση**, καθώς η **θετική επίδοση των συνολικών εξαγωγών (+1,9%)** – με ώθηση από την αύξηση των εξαγωγών υπηρεσιών (+3,9%) και παρά τη μείωση των εξαγωγών αγαθών (-1,1%) – συνδυάστηκε με **την αξιοσημείωτη κάμψη των συνολικών εισαγωγών (-3,2%)** – λόγω της πτώσης των εισαγωγών αγαθών (-4,8%) και παρά την άνοδο των εισαγωγών υπηρεσιών (+1,5%). Ως αποτέλεσμα, το έλλειμμα του εξωτερικού ισοζυγίου σε εθνολογιστικούς όρους υποχώρησε κατά περίπου €1 δισ. σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Από την πλευρά της παραγωγής, **η ακαθάριστη προστιθέμενη αξία (ΑΠΑ) αυξήθηκε κατά το α' εξάμηνο του 2025, με ηπιότερο ρυθμό (+1,3% ετησίως)** εν συγκρίσει με το ΑΕΠ, με τη μεγαλύτερη ετήσια άνοδο να καταγράφεται στον κλάδο των Κατασκευών (+11,0%), ακολουθούμενου από τον Πρωτογενή τομέα (+5,5%), το Εμπόριο (+1,8%) και τον Τριτογενή τομέα (+0,6%). Αντίθετα, η Βιομηχανία εμφάνισε οριακή υποχώρηση (-0,1%).

Στο πεδίο των τιμών, το α' εξάμηνο του 2025 **καταγράφηκε άνοδος** σε σύγκριση με το αντίστοιχο διάστημα του προηγούμενου έτους. Ο μέσος ετήσιος ρυθμός μεταβολής του Εθνικού Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΔΤΚ) διαμορφώθηκε σε +2,5% (έναντι +2,8% πέρυσι), ενώ ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) αυξήθηκε κατά +3,1% (σε σύγκριση με +3,0% πριν από ένα έτος). Ο ρυθμός αυτός υπερέβη τον μέσο όρο της Ευρωζώνης (+2,2%), με εντονότερες πληθωριστικές πιέσεις να εμφανίζονται κυρίως στους κλάδους υπηρεσιών, όπως η στέγαση, η διαμονή και η εστίαση.

Ενθαρρυντική εικόνα παρουσιάζει η αγορά εργασίας το β' τρίμηνο του 2025, με **το ποσοστό ανεργίας να υποχωρεί περαιτέρω**, στο +8,6% από +9,8% το αντίστοιχο τρίμηνο του 2024 (-1,2 ποσοστιαίες μονάδες). Παράλληλα, η απασχόληση κατέγραψε άνοδο +1,4% σε ετήσια βάση, ενώ στο διάστημα Ιανουαρίου-Ιουλίου 2025 το ισοζύγιο προσλήψεων-αποχωρήσεων στον ιδιωτικό τομέα ήταν θετικό και ενισχυμένο κατά 15,6 χιλ. θέσεις εργασίας σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2024.

Στο πεδίο των δημόσιων οικονομικών, η **εκτέλεση του προϋπολογισμού** σε ταμειακή βάση για το πρώτο πεντάμηνο του 2025 κινήθηκε καλύτερα από τον στόχο. Το **ταμειακό ισοζύγιο του κρατικού προϋπολογισμού** έγινε πλεονασματικό κατά το α' πεντάμηνο του 2025 και ανήλθε στα €1.875 εκατ. (0,8% του ΑΕΠ), από έλλειμμα €535 εκατ. (0,2% του ΑΕΠ) την αντίστοιχη περίοδο του 2024, χάρη τόσο στην αύξηση των καθαρών εσόδων (+7,8% ή €2,09 δισεκ.) όσο και στη μείωση των δαπανών (-1,2% ή -€325 εκατ.). Το πρωτογενές πλεόνασμα σε τροποποιημένη ταμειακή βάση διαμορφώθηκε στα €5.343 εκατ. (2,2% του ΑΕΠ) στο πρώτο πεντάμηνο του έτους, έναντι στόχου για πρωτογενές πλεόνασμα €1.055 εκατ. και πρωτογενούς πλεονάσματος €3.197 εκατ. (1,3% του ΑΕΠ) για την ίδια περίοδο το 2024. Η βελτίωση, ωστόσο, οφείλεται σε μεγάλο βαθμό σε ετεροχρονισμούς

εισπράξεων και πληρωμών. Στο σύνολο του 2024, η γενική κυβέρνηση κατέγραψε δημοσιονομική υπεραπόδοση και σημαντική βελτίωση σε σχέση με το 2023, με δημοσιονομικό πλεόνασμα 1,3% του ΑΕΠ, και πρωτογενές πλεόνασμα 4,8% του ΑΕΠ, έναντι στόχων για έλλειμμα -1,1% του ΑΕΠ και πρωτογενές πλεόνασμα 2,1% του ΑΕΠ αντίστοιχα.

Το **χρέος της Γενικής Κυβέρνησης** μειώθηκε το 2024 ως απόλυτο μέγεθος για πρώτη φορά από το 2019, από €369.110 εκατ. το 2023 σε €364.885 εκατ. το 2024. Η μείωση ως ποσοστό του ΑΕΠ ήταν ακόμα μεγαλύτερη, από 163,9% το 2023 σε 153,6% το 2024. Η μείωση του λόγου οφείλεται τόσο στη βελτίωση του δημοσιονομικού ισοζυγίου όσο και στην ισχυρή οικονομική μεγέθυνση που καταγράφεται χρόνο με τον χρόνο. Για το 2025, η εικόνα αναμένεται ακόμα καλύτερη. Προβλέπεται υψηλός ονομαστικός ρυθμός μεγέθυνσης και διατήρηση του χρέους σε απόλυτα μεγέθη σε σταθερά επίπεδα, δηλαδή, σημαντική μείωση του χρέους ως ποσοστού του ΑΕΠ. Επιπρόσθετα, ο ταχύτερος ρυθμός μεγέθυνσης του ΑΕΠ σε σύγκριση με τον μέσο όρο στην Ευρώπη, σε συνδυασμό με την συστηματική ανάκτηση της διεθνούς επενδυτικής εμπιστοσύνης, συνέβαλαν ώστε η **μέση απόδοση του δεκαετούς ομολόγου** το πρώτο εξάμηνο να κυμαίνεται στο 3,4%, ενώ το spread έναντι του αντίστοιχου Γερμανικού ομολόγου μειώθηκε στις 85 μ.β. στο πρώτο εξάμηνο του 2025 από 103 μ.β. και 157 μ.β. στο σύνολο του 2023 και 2024, αντίστοιχα. Η διατήρηση της αναπτυξιακής πορείας της ελληνικής οικονομίας κατά το τρέχον έτος αποτυπώνεται και στους Δείκτες Εγχώριου Οικονομικού Κλίματος και Καταναλωτικής Εμπιστοσύνης, οι οποίοι αμφότεροι παρουσιάζουν υψηλότερη ανθεκτικότητα σε σύγκριση με τους μέσους Ευρωπαϊκούς δείκτες το πρώτο εξάμηνο του 2025.

Τραπεζικό σύστημα: Βελτιωμένα θεμελιώδη μεγέθη και αποτιμήσεις, υψηλή πιστωτική επέκταση προς επιχειρήσεις

Μεταξύ των **θετικών τάσεων** στα θεμελιώδη μεγέθη των τραπεζών το πρώτο εξάμηνο του 2025, καταγράφεται πολύ υψηλή πιστωτική επέκταση προς τις επιχειρήσεις, ιστορικά χαμηλά επίπεδα μη εξυπηρετούμενου δανεισμού στις λογιστικές καταστάσεις των τραπεζών, καθώς και θετικές επιδόσεις σε δείκτες οργανικής κερδοφορίας, ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας. Στο ίδιο διάστημα, οι αποτιμήσεις των μετοχών κατέγραψαν θεαματική άνοδο, με τον τραπεζικό δείκτη να κερδίζει 50,2% έναντι 27,1% για τον γενικό δείκτη στη Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, εν μέσω αναβαθμίσεων της πιστοληπτικής αξιολόγησης των τραπεζών από διεθνείς οίκους. Επιπλέον, ανέκαμψε η ζήτηση δανείων από επιχειρήσεις και νοικοκυριά, αμβλύθηκε η πιστωτική συρρίκνωση προς τα νοικοκυριά, ενώ αποκλιμακώνεται το κόστος δημόσιου και ιδιωτικού δανεισμού.

Μεταξύ των αρνητικών τάσεων και **προκλήσεων στο χρηματοπιστωτικό σύστημα**, η έκθεση των τραπεζών σε κρατικά ομόλογα καταγράφεται υψηλότερη συγκριτικά με τις υπόλοιπες Ευρωπαϊκές χώρες, το ποσοστό των κόκκινων δανείων εκτός τραπεζικών ισολογισμών παραμένει υψηλό, όπως και το μερίδιο αναβαλλόμενης φορολογίας στα ίδια κεφάλαια των τραπεζών. Η έγκαιρη και αποτελεσματική εφαρμογή του δανειακού σκέλους του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας αποτελεί ευκαιρία για τη χρηματοδότηση παραγωγικών επενδύσεων με ευνοϊκούς όρους. Η διαφαινόμενη φθίνουσα πορεία αποκλιμάκωσης των επιτοκίων, σε συνδυασμό με τον επίμονο δομικό πληθωρισμό, και την αβεβαιότητα που απορρέει από το ασταθές διεθνές περιβάλλον, επιβραδύνουν τους ρυθμούς ανάκαμψης της οικονομίας και δυσχεραίνουν την ικανότητα αποπληρωμής δανείων.

Οι **ιδιωτικές καταθέσεις** καταγράφουν ήπια αυξητική πορεία το πρώτο εξάμηνο του 2025 κατά €1,65 δις., σε συνέχεια ανόδου κατά €8,6 δις. στο σύνολο του 2024 και €5,8 δις. το 2023. Το **απόθεμα των ΜΕΔ**, κατέγραψε περαιτέρω μείωση το πρώτο εξάμηνο του 2025, αγγίζοντας το ιστορικά χαμηλό ποσοστό του 3,4% του συνόλου των δανείων το δεύτερο τρίμηνο του 2025, δηλαδή 45,6 ποσοστιαίες μονάδες χαμηλότερα από την κορύφωσή τους στα μέσα του 2016. Σύμφωνα με την Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος (Ιούνιος 2025), οι τράπεζες κατέγραψαν ενισχυμένη κερδοφορία το 2024 και το πρώτο τρίμηνο του 2024 λόγω αύξησης καθαρών εσόδων από τόκους, από προμήθειες, καθώς και λόγω της μείωσης των προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο. Παράλληλα, οι δείκτες **ρευστότητας** διατηρήθηκαν σε υψηλά επίπεδα, ενώ οι δείκτες **κεφαλαιακής επάρκειας** αυξήθηκαν. Στο πλαίσιο αυτό, ενδεικτικά η Έκθεση αναφέρει ότι «στην ενίσχυση της κεφαλαιακής

επάρκειας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος έχει συνεισφέρει θετικά και η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, κατά 735 εκατ. ευρώ, στο πλαίσιο της συγχώνευσης της Τράπεζας Αττικής με την Παγκρήτια».

Σε σχέση με τη **χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας**, επιταχύνθηκε περαιτέρω η πιστωτική επέκταση προς τον ιδιωτικό τομέα, με τον 12-μηνο ρυθμό ετήσιας μεταβολής να διαμορφώνεται σε 10,5% τον Ιούνιο από 8,9% το 2024 και 3,6% το 2023. Ο 12-μηνος ρυθμός ετήσιας μεταβολής των πιστώσεων προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, αυξήθηκε σημαντικά σε 15,9% τον Ιούνιο (από 13,8% το 2024 και 5,8% το 2023). Παράλληλα, ανακόπηκε η τάση συρρίκνωσης επί 15 συναπτά έτη προς τα νοικοκυριά, αν και οριακά, με επέκταση κατά 0,7% τον Ιούνιο (από -0,5% το 2024), χάρη στην επέκταση των καταναλωτικών δανείων, ενώ το στεγαστικό χαρτοφυλάκιο εξακολουθεί να συρρικνώνεται. Οι μεγαλύτερες πιστωτικές ροές προς επιχειρήσεις το πρώτο εξάμηνο 2025, με βάση τα στοιχεία AnaCredit της Τράπεζας της Ελλάδος, καταγράφηκαν, κατά σειρά μεγέθους, σε κλάδους όπως το Εμπόριο, η Μεταποίηση, η Ενέργεια και ο Τουρισμός. Μικρότερες πιστωτικές ροές σημειώθηκαν προς τις Κατασκευές, την Ενημέρωση και Επικοινωνία, τη Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας, τις Επαγγελματικές Δραστηριότητες, τις Μεταφορές, τη Γεωργία, και τις λοιπές υπηρεσίες.

Αναφορικά με το **κόστος χρηματοδότησης**, η ΕΚΤ προέβη το δεύτερο τρίμηνο του 2025 σε δύο ακόμα διαδοχικές μειώσεις των βασικών επιτοκίων, σωρευτικά κατά τουλάχιστον 200 μονάδες βάσης από τα μέσα του 2024. Οι αγορές προεξοφλούν βραδύτερη, περαιτέρω υποχώρηση των βασικών επιτοκίων το 2025, παραμένοντας ωστόσο σε επίπεδα υψηλότερα από τις αρχές του 2022. Η σταδιακή αύξηση του κόστους παροχής ρευστότητας από την ΕΚΤ οδήγησε σε μείωση της χρήσης των πράξεων μακροχρόνιας ανά-χρηματοδότησης από τις τράπεζες (π.χ. LTROs) την περίοδο 2023-2025. Αντίθετα, οι αναβαθμίσεις της πιστοληπτικής ικανότητας των τραπεζών από διεθνείς οίκους αξιολόγησης έχουν συμβάλει σε σημαντική μείωση του κόστους χρηματοδότησης των τραπεζών από εργαλεία της αγοράς.

Σε αυτό το πλαίσιο, στο πρώτο εξάμηνο του έτους καταγράφηκε περαιτέρω αποκλιμάκωση στα **επιτόκια** χορηγήσεων, μικρότερη αποκλιμάκωση στο σκέλος των επιτοκίων καταθέσεων. Ενδεικτικά, το μέσο ονομαστικό επιτόκιο νέων δανείων μειώθηκε κατά μέσο όρο στο 4,8% το πρώτο εξάμηνο του 2025, από 5,7% το 2024 και 6,0% το 2023. Παράλληλα, το μέσο επιτόκιο των νέων καταθέσεων διαμορφώθηκε στο 0,38% το πρώτο εξάμηνο του 2025, λίγο χαμηλότερα από το 0,54% το 2024. Ως αποτέλεσμα, το μέσο περιθώριο επιτοκίου διαμορφώθηκε στο υψηλό 4,5% το πρώτο εξάμηνο του 2025, από 5,2% το 2024 και 5,6% στο σύνολο του 2023.

Α. Χρηματοοικονομικές εξελίξεις και επιδόσεις περιόδου αναφοράς

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Ομίλου

Επισημαίνεται ότι τα κονδύλια της ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης και της ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων της 30/06/2024 δεν είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της συγκριτικής χρήσης, καθώς η Τράπεζα στις 04/09/2024 συγχωνεύτηκε δια της πλήρους απορροφήσεως με την Παγκρήτια Τράπεζα. Ειδικότερα, η προαναφερθείσα συγχώνευση επηρέασε όλα τα βασικά μεγέθη και αποτελέσματα του ομίλου.

Κατά την περίοδο 1/1/2025 - 30/6/2025, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 7.972 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά 5,7% έναντι της συγκριτικής χρήσης 2024.
- Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις (χορηγήσεις δανείων και ομολογιακά δάνεια εταιρειών) ανήλθαν, προ προβλέψεων, σε 4.932 εκατ. ευρώ. Η αύξηση των χορηγήσεων έναντι της συγκριτικής χρήσης 2024 ανήλθε σε 9,8% με την Τράπεζα να εμφανίζει καθαρή πιστωτική επέκταση ύψους 542 εκατ. ευρώ κατά τη διάρκεια του Ά εξαμήνου 2025.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι χρηματοδοτήσεις του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	30/6/2025	31/12/2024	Μεταβολή %
Χορηγήσεις	2.202	2.071	6%
Από τις οποίες:			
- Καταναλωτικά Δάνεια	59	55	8%
- Πιστωτικές Κάρτες	23	24	-2%
- Στεγαστική Πίστη	306	304	1%
- Χρηματοδοτική Μίσθωση	55	44	25%
- Δημόσιο	19	21	-7%
- Σε Νομικά Πρόσωπα	1.739	1.623	7%
Ομολογιακά δάνεια επιχειρήσεων	1.618	1.214	33%
Τίτλοι υψηλής και μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων	1.112	1.206	-8%
Σύνολο χρηματοδοτήσεων	4.932	4.491	10%

- Το ύψος των καταθέσεων πελατών κατά την 30/6/2025 ανήλθε σε 6.556 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά περίπου 7,7% συγκριτικά με την 31/12/2024.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι καταθέσεις του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	30/6/2025	31/12/2024	Μεταβολή %
Καταθέσεις	6.556	6.085	8%
- Καταθέσεις όψεως/ταμειευτηρίου	3.246	2.584	26%
- Προθεσμιακές καταθέσεις	3.310	3.501	-5%
Σύνολο καταθέσεων	6.556	6.085	8%

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα αποτελέσματα του Ομίλου σε ενοποιημένη βάση κατά την περίοδο 1/1/2025 - 30/6/2025:

Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη βάση

(σε χιλ. ευρώ)

	01/01- 30/6/2025	01/01- 30/6/2024	Μεταβολή %
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	78.491	39.940	97%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	16.987	7.322	132%
Κέρδη/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	13.781	3.520	291%
Λοιπά Έσοδα	11.595	7.219	61%
Σύνολο εσόδων	120.854	58.001	108%
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού	(39.899)	(17.153)	133%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων	(22.505)	(10.765)	109%
Αποσβέσεις	(13.935)	(8.186)	70%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων προ προβλέψεων	(76.339)	(36.104)	111%
Κέρδη προ Προβλέψεων	44.515	21.897	103%
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	(9.423)	(15.773)	-40%
Απόσβεση PPA	(1.948)	0	-
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(24.779)	(454)	5356%
Αποτέλεσμα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	107	1	7808%
Κέρδη προ φόρων	8.473	5.671	49%
Κέρδη μετά από φόρους	4.918	5.161	-5%
Συγκεντρωτικά συνολικά κέρδη μετά από φόρους	3.455	5.205	-34%

- Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 78,5 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση κατά 96,5% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2024 λόγω της αύξησης της εκτοκιστικής βάσης της Τράπεζας στο πλαίσιο της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα καθώς και της αύξησης του χαρτοφυλακίου πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων που προήλθε από την Παγκρήτια Factors. Μη λαμβάνοντας υπόψη την επίδραση της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα, τα έσοδα από τόκους, παρά τις διαδοχικές μειώσεις των επιτοκίων που επηρέασαν κυρίως το δανειακό χαρτοφυλάκιο, αυξήθηκαν κατά 12% σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο κυρίως λόγω της αύξησης των τόκων επενδυτικών τίτλων.
- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε 16,9 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση 9,7 εκατ. ευρώ (ή 132% σε ποσοστιαία βάση) έναντι της συγκριτικής περιόδου. Η αύξηση του καθαρού εσόδου από αμοιβές και προμήθειες κατά το Ά εξάμηνο 2025 προήλθε κυρίως από τις προμήθειες έκδοσης εγγυητικών επιστολών, από τις προμήθειες συναλλαγών μέσω πιστωτικών καρτών και από τις προμήθειες οργάνωσης και διαχείρισης ομολογιακών δανείων και αμοιβαίων κεφαλαίων. Αντιθέτως, αρνητική επίδραση είχε το γεγονός ότι τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζουν αύξηση σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο κατά 4,1 εκατ. ευρώ (ή 118,6% σε ποσοστιαία βάση), η οποία οφείλεται σχεδόν εξ'ολοκλήρου στις καταβαλλόμενες προμήθειες στους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών Visa και Mastercard.
- Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις και πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατά την 30/6/2025 παρουσιάζουν σημαντική βελτίωση και ανέρχονται σε κέρδος 13,8 εκατ. ευρώ περίπου έναντι 3,5 εκατ. ευρώ κατά τη συγκριτική περίοδο. Η βελτίωση αυτή προκύπτει κυρίως από το κέρδος της πώλησης των μετοχών της ΔΙΑΣ ύψους 7,8 εκατ. ευρώ, αύξηση των κερδών από την αποτίμηση του χαρτοφυλακίου ομολόγων και μετοχών κατά 0,5 εκατ. ευρώ (746 χιλ. ευρώ έναντι 207 χιλ) και αύξηση του κέρδους από πώληση ομολόγων κατά 1,3 εκατ. ευρώ (3,1 εκατ. ευρώ έναντι 1,8 εκατ. ευρώ την 30/6/2024).
- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες σε επαναλαμβανόμενη βάση ανήλθε σε 119,2 εκατ. ευρώ, έναντι 52,4 εκατ. ευρώ της συγκριτικής περιόδου του 2024, εμφανίζοντας αύξηση της τάξης του 118%, κυρίως λόγω της σημαντικής αύξησης του καθαρού εσόδου από τόκους και προμήθειες. Τα μη επαναλαμβανόμενα έσοδα της τρέχουσας περιόδου προέρχονται από έσοδα από αξιοποιητές προβλέψεις εξόδων προηγούμενων χρήσεων ύψους 1,6 εκατ. ευρώ ενώ της συγκριτικής περιόδου προέρχονται κυρίως από τον επαναπροσδιορισμό της εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων βάσει τιμήματος πώλησης ποσού 5,4 εκατ. ευρώ.
- Οι αμοιβές και έξοδα προσωπικού παρουσίασαν αύξηση σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2024, που οφείλεται κυρίως στη συγχώνευση με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα. Η Τράπεζα για το Ά εξάμηνο του 2025 διενέργησε πρόβλεψη ύψους 2 εκατ. ευρώ με επιβάρυνση της κατηγορίας αμοιβές και έξοδα προσωπικού, έναντι της σχηματισθείσας πρόβλεψης ύψους 1 εκατ. ευρώ κατά τη συγκριτική περίοδο. Ο αριθμός προσωπικού κατά την 30/6/2025 ανήλθε σε 1.258 εργαζομένους (30/6/2024: 588 εργαζόμενοι).
- Το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας κατά την 30/6/2025 αριθμούσε 65 καταστήματα (31/12/2024: 86 καταστήματα).
- Τα Γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων ανήλθαν σε 22,5 εκατ. ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση ύψους 11,7 εκατ. ευρώ έναντι της συγκριτικής περιόδου λόγω της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα, αλλά πάντα σε ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους και τις προτεραιότητες μετασχηματισμού του Ομίλου. Η αύξηση οφείλεται κυρίως α) σε μη επαναλαμβανόμενα έξοδα αμοιβών τρίτων και λοιπών εξόδων ύψους 1,8 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της λειτουργικής συγχώνευσης β) στην επιβάρυνση της τρέχουσας περιόδου με έξοδα επισκευών και συντηρήσεων ύψους 3,1 εκατ. ευρώ εκ των οποίων 1,9 εκατ. ευρώ αφορούν επισκευές και συντηρήσεις πληροφοριακών συστημάτων στο πλαίσιο της συγχώνευσης της Τράπεζας με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα από τον Σεπτέμβριο του 2024 και ποσό 1,2 εκατ. ευρώ λόγω της αναδιάρθρωσης τόσο του δικτύου των καταστημάτων όσο και των κεντρικών μονάδων της διοίκησης.

- Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους κατά το Ά εξάμηνο του 2025 ανήλθαν σε 9,4 εκατ. ευρώ, οι οποίες αναλύονται ως εξής:
 - σχηματισμός προβλέψεων απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ύψους 7,3 εκατ. ευρώ,
 - κόστος της συνθετικής τιτλοποίησης 1,3 εκατ. ευρώ,
 - αναγνώριση ζημίας από απόδοση εισπράξεων χαρτοφυλακίου Rhodium ύψους 1,8 εκατ. ευρώ
 - αναστροφή προβλέψεων απομείωσης στοιχείων εκτός ισολογισμού ύψους 0,7 εκατ. ευρώ
 - αναστροφή προβλέψεων απομείωσης επενδυτικών τίτλων ύψους 0,3 εκατ. ευρώ,

διαμορφώνοντας το δείκτη προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου της περιόδου προς τα συνολικά έσοδα σε 7,9%. Οι σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων ανέρχονται σε 68,2 εκατ. ευρώ (31/12/2024: 60,9 εκατ. ευρώ). Ο δείκτης κάλυψης των συνολικών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE's EBA Definition) διαμορφώθηκε σε 47,8%.

- Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή, διαμορφώνονται σε κέρδη 0,0030 ευρώ (30/06/2024: 0,0032)
- Ο σχετικός δείκτης εξόδων προς τα συνολικά έσοδα για το Ά εξάμηνο του 2025, διαμορφώθηκε σε 62,2%, έναντι 68,9% για τη συγκριτική περίοδο, μη συμπεριλαμβανομένων των μη επαναλαμβανόμενων αποτελεσμάτων για τις εκάστοτε περιόδους.

Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη	Περιγραφή	30/6/2025	30/6/2024
	Επαναπροσδιορισμός τιμήματος Επενδυτικών ακινήτων λόγω συμφωνημένου τιμήματος πώλησης	0	5.392
	Λοιπά έσοδα	0	205
	Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις εξόδων προηγούμενων χρήσεων	1.597	0
	Σύνολο μη επαναλαμβανόμενων κερδών	1.597	5.598
Μη επαναλαμβανόμενα έξοδα	Περιγραφή	30/6/2025	30/6/2024
	Αποσβέσεις	375	0
	Έξοδα αμοιβών συμβούλων	1.800	0
	Σύνολο μη επαναλαμβανόμενων εξόδων	2.176	0

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα αποτελέσματα προ φόρων και μετά φόρων των εταιρειών που απαρτίζουν τον Όμιλο:

			Αποτέλεσμα μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας		
			Αποτέλεσμα προ φόρων		
(σε χιλ. ευρώ)					
Εταιρεία	Μέθοδος Ενοποίησης	01/01-30/6/2025	01/01-30/6/2024	01/01-30/6/2025	01/01-30/6/2024
CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία		7.134	5.386	4.065	4.802
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)	107	1	107	1
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	642	285	492	358
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	1.524	0	1.189	0

• Τα ποσά του ανωτέρω πίνακα παρατίθενται πριν τις ενδοεταιρικές απαλοιφές

Αναφορά των σημαντικών γεγονότων που έλαβαν χώρα κατά το πρώτο εξάμηνο και η επίδρασή τους στις οικονομικές καταστάσεις**Μετατροπή ΑΤ1**

Στις 17/01/2025 το Χρηματιστήριο Αθηνών ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών των 17.049 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης (οι «Νέες Μετοχές»), που προέκυψαν από την υποχρεωτική μετατροπή 151 ομολογιών, ονομαστικής αξίας €100.000 εκάστης, οι οποίες είχαν εκδοθεί ως πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 1, βάσει των άρθρων 52-54 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, από την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ.» (ήτοι της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», υπό την προηγούμενη νομική μορφή της ως πιστωτικού συνεταιρισμού), την οποία η Τράπεζα υποκατέστησε αυτοδίκαια και πλήρως με τη συγχώνευση με απορρόφησή της από την Τράπεζα, που ολοκληρώθηκε στις 04/09/2024.

Στις 20/01/2025 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών (ρυθμιζόμενη αγορά σύμφωνα με το Ν. 4514/2018). Οι Νέες Μετοχές, κατά την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης, είναι πιστωμένες στις μερίδες και στους λογαριασμούς αξιογράφων των δικαιούχων στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.).

Δεδομένου ότι οι Νέες Μετοχές είναι της ίδιας κατηγορίας με τις μετοχές της Τράπεζας που είναι ήδη σε διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών και αντιπροσωπεύουν, σε περίοδο 12 μηνών, ποσοστό μικρότερο του 30% του αριθμού των ήδη εισηγμένων στην Κύρια Αγορά μετοχών της ίδιας κατηγορίας, για την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση δεν απαιτήθηκε η δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου, κατ' εφαρμογή της εξαίρεσης του εδ. β' της παρ. 5 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2017 σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά.

Γνωστοποίηση Σημαντικών Μεταβολών σε Δικαιώματα Ψήφου

Σε συνέχεια της από 09/12/2024 ανακοίνωσής της Τράπεζας και της από 23/01/2025 σχετικής γνωστοποίησης σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007, η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία ανακοίνωσε την γνωστοποίηση αναφορικά με την κατάργηση του νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου με την επωνυμία «Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας», που κατείχε άμεσα ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιο και αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας, και την απορρόφησή του από την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε.», σύμφωνα με το άρθρο 188Α του Ν. 4389/2016 όπως προστέθηκε με το άρθρο 5 του Ν.5131/2024 (ΦΕΚ Α' 128/02.08.2024) και με την από 23.12.2024 απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών με αριθμ. 195701 ΕΞ 2024 (ΦΕΚ Β' 7092/24.12.2024), η οποία καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στις 31.12.2024 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 5215774.

Κατόπιν των ανωτέρω, το ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιο ύψους 36,16% και τα αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου στην Τράπεζα, που κατεχόταν άμεσα από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, περιήλθε στις 31.12.2024 στην Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. Το συνολικό ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας που ελέγχεται από το Ελληνικό Δημόσιο δεν μεταβλήθηκε.

Στρατηγική Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

Στις 31/01/2025, η Τράπεζα ολοκλήρωσε τις συναλλαγές τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων "Domus" και "Rhodium", συνολικής λογιστικής αξίας περίπου €3,6 δις.

Η Τράπεζα διακρατεί το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior) από την τιτλοποίηση “Domus”, ύψους €728 εκατ., καθώς και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας.

Επιπλέον, διακρατεί το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης “Rhodium”, ύψους €476 εκατ., καθώς και το 5% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας.

Το 95% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων “Domus” και “Rhodium” μεταβιβάστηκε σε οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP. Τη διαχείριση των ανωτέρω χαρτοφυλακίων ανέλαβε η Ceral Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 5072/2023 με πολυετή εμπειρία στη διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων δανείων, και η οποία έχει αδειοδοτηθεί και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας της 26/02/2025

Στις 26/02/2025, πραγματοποιήθηκε η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας με τις σχετικές αποφάσεις να αναρτώνται στην κάτωθι ηλεκτρονική διεύθυνση <https://www.atticabank.gr/el/archives/genikes-synelefsis/etos-2025/ektakti-geniki-synelefsi-26is-fevrouariou-2025/>

Αλλαγή Έδρας Τράπεζας & Διεύθυνσης Κεντρικών Γραφείων

Σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 26/02/2025 (τροποποίηση άρθρου 3 (Έδρα) του Καταστατικού) και της από 26/02/2025 απόφασης του Διοικητικού της Συμβουλίου, ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό για την αλλαγή:

- της έδρας της Τράπεζας από το Δήμο Αθηναίων στο Δήμο Χαλανδρίου και
- της διεύθυνσης των κεντρικών της γραφείων από την οδό Παλαιών Πατρών Γερμανού αρ. 3-5, Δήμος Αθηναίων, Τ.Κ. 10561 στη Λεωφ. Κηφισίας 260-262, Δήμος Χαλανδρίου, Τ.Κ. 15231

Τα στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο, email) με την Τράπεζα παραμένουν ίδια.

Μεταβολές Διοικητικού Συμβουλίου Τράπεζας και σχετικών Επιτροπών Δ.Σ.

Στη συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας στις 26/02/2025, που εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων κατά την ίδια ημερομηνία, το Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε σε σώμα και προέβη στην κατανομή αρμοδιοτήτων. Συγκεκριμένα, το Διοικητικό Συμβούλιο μετά την συγκρότησή του σε σώμα έχει ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Ηροδότου του Μιχάλη, Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου, Α' Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
3. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Β' Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ
4. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
5. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος
6. Νικόλαος Βουγιούκας του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Δέσποινα Δοξάκη του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Νικόλαος Μπάκος του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

12. Παναγιώτης Λιαργκόβας του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
13. Αιμίλιος Στασινάκης του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο θα έχει τριετή θητεία, ήτοι από 26/02/2025 έως 26/02/2028, η οποία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του αρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική γενική συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών της Τράπεζας στις συνεδριάσεις της 28/01/2025 και 04/02/2025 έκρινε κατόπιν σχετικής αξιολόγησης ότι τα άνω μέλη του Δ.Σ. πληρούν τα ελάχιστα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο (ενδ. ν. 4261/2014, 4548/2018, 3864/2010 και 4706/2020, ΠΕΕ 224/21.12.2023), στο εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης της Τράπεζας για τα κριτήρια επιλεξιμότητας μελών Δ.Σ., καθώς και στη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Σημειώνεται ότι με την εκλογή των άνω μελών του Διοικητικού Συμβουλίου:

- Πληρούνται οι απαιτήσεις επαρκούς εκπροσώπησης γυναικών στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τη διάταξη του α. 3 παρ. 1 ν. 4706/2020 με την πρόταση προς εκλογή τριών (3) γυναικών σε σύνολο δεκατριών (13) μελών.
- Πληρούνται οι απαιτήσεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου για τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου με τον ορισμό έξι ανεξάρτητων μελών που υπερβαίνουν το 1/3 του συνολικού αριθμού μελών του Διοικητικού Συμβουλίου όπως απαιτείται σύμφωνα με τη διάταξη του α. 5 ν. 4706/2020.

Σημειώνεται ότι τα άνω ανεξάρτητα μέλη πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 παρ. 1, 2, 3 και 4 του ν. 4706/2020, καθώς και τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στο νομοθετικό, κανονιστικό πλαίσιο και στο εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης της Τράπεζας, σύμφωνα και με την από 28/01/2025 και 04/02/2025 αξιολόγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών.

Περαιτέρω, στην ίδια συνεδρίαση του Δ.Σ., σε συνέχεια της εκλογής του νέου Διοικητικού Συμβουλίου ορίσθηκε και η σύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία έχει ως ακολούθως:

i) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Πρόεδρος: Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μέλη: Κωνσταντίνος Μακέδος, Α' Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β' Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παναγιώτης Λιαργκόβας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

ii) Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών

Πρόεδρος: Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μέλη: Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
Νικόλαος Μπάκος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παναγιώτης Λιαργκόβας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Περαιτέρω ανακοινώνεται ότι η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας ορίστηκε με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας της 26/02/2025 ως μεικτή ανεξάρτητη Επιτροπή, αποτελούμενη τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο-μη μέλος του Δ.Σ. και από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή αποφασίστηκε ότι θα αποτελείται από πέντε (5) μέλη εκ των οποίων τα τρία (3) θα είναι ανεξάρτητα. Ειδικότερα, ως τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο-μη μέλος του Δ.Σ. ορίστηκε ο κ. Χρήστος -Στέργιος Γκλαβάνης ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, διαθέτει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική (και λογιστική) καθώς και τα προσόντα του άρθρου 44 παρ. 1 ζ. του ν. 4449/2017.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εξουσιοδοτήθηκε από την άνω Γενική Συνέλευση να ορίσει τα λοιπά μέλη της Επιτροπής από μέλη του (εκτός από το τρίτο ανεξάρτητο-μη μέλος του Δ.Σ.)

Με την άνω απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου ορίστηκαν τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ως ακολούθως, τα οποία πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 44 παρ. 1 του ν. 4449/2017 και τα ανεξάρτητα μέλη τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020:

Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ
Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Νικόλαος Βουγιούκας, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η θητεία της Επιτροπής Ελέγχου είναι αντίστοιχη με αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου.

Παράλληλα, κατά την ίδια ημερομηνία ορίστηκαν τα μέλη της 5μελούς ανεξάρτητης (μεικτής) Επιτροπής Ελέγχου (πλην του τρίτου ανεξάρτητου μέλους της Επιτροπής (μη μέλους Δ.Σ.) κ. Χρήστου-Στέργιου Γκλαβάνη, ο οποίος ορίστηκε με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 26/02/2025, η Επιτροπή συνεδρίασε στις 26/02/2025 και συγκροτήθηκε σε σώμα ορίζοντας τον Πρόεδρο της ως εξής:

1. Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, τρίτο πρόσωπο - μη μέλος Δ.Σ., Πρόεδρος, ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, με επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική (και λογιστική) και διαθέτει τα προσόντα του άρθρου 44 παρ. 1.ζ. του ν. 4449/2017
2. Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος, ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020
3. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος, ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020
4. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ
5. Νικόλαος Βουγιούκας, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος

Εκποίηση Μετοχών Συγκεντρωτικού Λογαριασμού Αξιογράφων

Σε συνέχεια της από 29/05/2025 πρόσκλησής της προς τους μετόχους, κατόχους κοινών μετοχών της Τράπεζας οι οποίες έχουν καταχωρηθεί σε Συγκεντρωτικό Λογαριασμό Αξιογράφων της Μερίδας της Τράπεζας στο Σύστημα Άυλων Τίτλων, να γνωστοποιήσουν στην Τράπεζα έως την 30/06/2025 τα αναγκαία στοιχεία τους για την καταχώριση, μέσω μεταφοράς από το Συγκεντρωτικό Λογαριασμό, των μετοχών τους στους λογαριασμούς αξιογράφων τους, η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό για τα κάτωθι:

Κατόπιν της σχετικής έγκρισης του Χρηματιστηρίου Αθηνών, η Τράπεζα, σύμφωνα με τις προβλέψεις της παραγράφου 5 του άρθρου 7 του ν.4569/2018, όπως αυτή προστέθηκε με την παράγραφο 4 του άρθρου 23 του

ν.5193/2025, θα προβεί στην εκποίηση των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας για τις οποίες δεν θα γνωστοποιηθούν έως την ανωτέρω καταληκτική ημερομηνία (30/06/2025) τα αναγκαία στοιχεία για την καταχώριση τους στους λογαριασμούς αξιών των δικαιούχων. Κατά την ημερομηνία της παρούσας, στον Συγκεντρωτικό Λογαριασμό είναι καταχωρημένες 3.032 μετοχές της Τράπεζας, ενώ ο ακριβής αριθμός των προς εκποίηση μετοχών θα προσδιοριστεί και ανακοινωθεί μετά το πέρας της προθεσμίας για τη γνωστοποίηση από τους δικαιούχους των αναγκαίων στοιχείων για τη μεταφορά των μετοχών στους λογαριασμούς αξιογράφων τους.

Οι προς εκποίηση μετοχές της Τράπεζας προέκυψαν από τη συγχώνευση μεταξύ της Τράπεζας και της «Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία», με απορρόφηση της τελευταίας από την Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 16 του ν.2515/1997, του ν.4601/2019, του ν. 4548/2018 και του ν.5127/2024, η οποία εγκρίθηκε με την υπ' αριθμ. πρωτ. 3355626 ΑΠ/04.09. 2024 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης, καταχωρηθείσα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 4416103, και, περαιτέρω, ο αριθμός τους διαμορφώθηκε βάσει της αποφασισθείσας από την από 25.09.2024 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αύξηση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας από €0,05 σε €5,00 με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας με αναλογία μία (1) νέα κοινή μετοχή προς εκατό (100) υφιστάμενες κοινές μετοχές της Τράπεζας (Reverse Split), όπως καταχωρήθηκε την 27.09.2024 στο Γ.Ε.ΜΗ. με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 4465477.

Οι εν λόγω κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας (κατά την έκταση που οι δικαιούχοι τους δεν γνωστοποίησαν στην Τράπεζα εντός της ταχθείσας προθεσμίας τα αναγκαία στοιχεία για την πίστωσή τους στους λογαριασμούς αξιογράφων τους) εκποιήθηκαν κατά την περίοδο 03/07/2025 – 11/07/2025.

Η EUROTRUST ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. ορίσθηκε ως το Μέλος του Χ.Α. το οποίο θα διενεργήσει την εκποίηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία και μετά την ολοκλήρωση της εκποίησης θα ενημερωθεί το επενδυτικό κοινό για τα αποτελέσματα της εκποίησης, τη διάθεση του προϊόντος της εκποίησης στους δικαιούχους σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

Έκδοση Ομολόγων AT1 & Tier II

Στις 05/06/2025 η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση:

- πρόσθετων κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 1 (“Ομόλογο AT1”), συνολικού ύψους €100.000.000 χωρίς τακτή λήξη με δικαίωμα πρώτης ανάκλησης από την Τράπεζα μετά το πέρας πέντε (5) ετών και έξι (6) μηνών, σταθερού επιτοκίου και
- ομολογίων μειωμένης εξασφάλισης (“Ομόλογο Tier II”) συνολικού ύψους €150.000.000, σταθερού επιτοκίου, δεκαετούς διάρκειας και με δικαίωμα ανάκλησης από την Τράπεζα μετά την πρώτη πενταετία

στο πλαίσιο του προγράμματος έκδοσης τίτλων μεσοπρόθεσμης διάρκειας (EMTN) της Τράπεζας.

Τα Ομόλογα AT1 και Tier II αξιολογήθηκαν από τον οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody's Ratings και έλαβαν διαβάθμιση Caa1(hyb) και B2 αντίστοιχα.

Η συνολική ζήτηση του Ομολόγου AT1 είχε σαν αποτέλεσμα να υπερκαλυφθεί η προσφορά περισσότερο από 4 φορές και να ανέλθει σε ~430 εκατ. ευρώ, με συνέπεια να μειωθεί η απόδοση του ομολόγου κατά 62,5 μονάδες βάσης, από 10,0% που ήταν η αρχική προσφορά, σε 9,375%.

Αντίστοιχα η συνολική ζήτηση του Ομολόγου Tier II ανήλθε σε ~700 εκατ. ευρώ (περίπου 5 φορές υπερκάλυψη) με αποτέλεσμα να μειωθεί η απόδοση του ομολόγου κατά 62,5 μονάδες βάσης, από 8,0% που ήταν η αρχική προσφορά, σε 7,375%.

Η συμμετοχή ξένων επενδυτών κάλυψε περισσότερο από το 80% του βιβλίου προσφορών και των δύο εκδόσεων μετά τη διανομή, προερχόμενη κυρίως από το Ηνωμένο Βασίλειο (~40%) και συμμετοχή από Βέλγιο, Ολλανδία, Γαλλία, Ελβετία και Αραβικά Εμιράτα, μεταξύ άλλων. Η πλειοψηφία των ομολόγων πουλήθηκε σε διαχειριστές κεφαλαίων (~82% του Tier II και >90% του AT1), και ακολούθως σε Τράπεζες. Η σημαντική υπερκάλυψη της εκδόσεως συνιστά έμπρακτο δείγμα της εμπιστοσύνης των επενδυτών στην πορεία της Τράπεζας.

Η έκδοση αποτελεί μέρος της στρατηγικής της Τράπεζας για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της διάρθρωσης και τη βελτιστοποίηση της κεφαλαιακής της σύνθεσης, ενώ τα κεφάλαια που θα αντληθούν θα διατεθούν για τους επιχειρηματικούς της σκοπούς.

Οργανογραμματική Δομή Τράπεζας – Νέες Τοποθετήσεις

Η Τράπεζα ενισχύεται και ενδυναμώνεται με στελέχη της αγοράς προκειμένου να επιτύχει τους στρατηγικούς της στόχους.

Σημαντικά γεγονότα μετά την 30η Ιουνίου 2025

Ολοκλήρωση Εκποίησης Μετοχών Συγκεντρωτικού Λογαριασμού Αξιογράφων

Η Τράπεζα κατά την 01/07/2025, ανακοίνωσε τον ακριβή αριθμό των μετοχών προς εκποίηση που τηρούνταν στον συγκεντρωτικό λογαριασμό αξιογράφων της Τράπεζας, σε συνέχεια της από 20/06/2025 ανακοίνωσης της και κατόπιν παρόδου της ταχθείσας - με την από 28/05/2025 Πρόσκληση της Τράπεζας - προθεσμίας (30/06/2025) κατά την οποία οι δικαιούχοι των ανωτέρω μετοχών μπορούσαν να γνωστοποιήσουν στην Τράπεζα τα αναγκαία στοιχεία τους για την καταχώριση, μέσω μεταφοράς από το Συγκεντρωτικό Λογαριασμό, των μετοχών τους στους λογαριασμούς αξιογράφων τους. Η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι 3.032 μετοχές της Τράπεζας που είναι καταχωρημένες στον Συγκεντρωτικό Λογαριασμό πρόκειται να εκποιηθούν σύμφωνα με τις προβλέψεις της παραγράφου 5 του άρθρου 7 του ν.4569/2018, όπως αυτή προστέθηκε με την παράγραφο 4 του άρθρου 23 του ν.5193/2025, κατά τα αναλυτικά αναφερόμενα στην από 20/06/2025 ανακοίνωση της Τράπεζας.

Στις 04/07/2025, η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι η εκποίηση των ως άνω μετοχών ολοκληρώθηκε κατά την 03/07/2025, σύμφωνα με τις προβλέψεις της παραγράφου 5 του άρθρου 7 του ν. 4569/2018, όπως προστέθηκε με την παράγραφο 4 του άρθρου 23 του ν. 5193/2025. Το τελικό τίμημα της εκποίησης διαμορφώθηκε σε 0,8200 ευρώ ανά εκποιηθείσα μετοχή. Το προϊόν της εκποίησης θα κατατεθεί από την Τράπεζα στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων στη διάθεση των δικαιούχων, σύμφωνα με τις προβλέψεις του νόμου.

Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας της 10/07/2025

Στις 10/07/2025, πραγματοποιήθηκε η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας. Οι αποφάσεις της ΓΓΣ αναρτήθηκαν στην κάτωθι ηλεκτρονική διεύθυνση:

<https://www.atticabank.gr/el/archives/genikes-synelefsis/etos-2025/taktiki-geniki-synelefsi-tis-10is-iouliou-2025/>

Νέα Επωνυμία Τράπεζας

Η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, που πραγματοποιήθηκε την 10η Ιουλίου 2025, αποφάσισε μεταξύ άλλων, την αλλαγή της επωνυμίας της από «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» σε «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» με διακριτικό τίτλο «CrediaBank». Για τις συναλλαγές της στην αλλοδαπή, η Τράπεζα θα χρησιμοποιεί την επωνυμία «CrediaBank S.A.».

Την 12/08/2025, το Υπουργείο Ανάπτυξης με απόφασή του, η οποία καταχωρίστηκε αυθημερόν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) ενέκρινε τη σχετική τροποποίηση του άρθρου 1 του καταστατικού της Τράπεζας και την αλλαγή της επωνυμίας και του διακριτικού τίτλου.

Στις 19 Αυγούστου 2025, το Χρηματιστήριο Αθηνών ενημερώθηκε για την ανωτέρω απόφαση.

Κατόπιν των ανωτέρω, με απόφαση της Τράπεζας ορίστηκε ότι, από την 21/08/2025 η επωνυμία της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών αλλάζει σε «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» με διακριτικό τίτλο «CrediaBank». Ταυτόχρονα θα αλλάξει και ο κωδικός ΟΑΣΗΣ της μετοχής της Τράπεζας, ο οποίος από τον υφιστάμενο ΑΤΤ θα μεταβληθεί στο νέο CREDIA.

Δυνητική Απόκτηση Πλειοψηφικής Συμμετοχής στην HSBC Μάλτας plc

Στις 16/09/2025, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία προαιρετικής πώλησης (put option) με την HSBC Continental Europe, S.A. (στο εξής «HBCE») για την υπό όρους εξαγορά του 70,03% των μετοχών της HSBC Bank Malta p.l.c. («HSBC Malta» ή «η Τράπεζα») από την HBCE έναντι 200 εκατ. ευρώ σε μετρητά (στο εξής η «Υπό Όρους Συναλλαγή» ή «Συναλλαγή»).

Λεπτομέρειες και Προϋποθέσεις της Συναλλαγής

Οι όροι της Συναλλαγής προβλέπουν συνολικό τίμημα προς την HBCE ύψους 200εκατ. ευρώ για το 70,03% της HSBC Malta, το οποίο αντιστοιχεί σε 0,48 φορές επί των Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (0,48x P/TBV - πολλαπλάσιο Τιμής προς Ενσώματης Λογιστικής Αξίας Ιδίων Κεφαλαίων), με ημερομηνία αναφοράς το Ά εξάμηνο του 2025. Η Συναλλαγή αναμένεται να οδηγήσει σε σημαντική αύξηση των κερδών ανά μετοχή και της Απόδοσης Ιδίων Κεφαλαίων (RoTBV) της Τράπεζας. Σε περίπτωση που η Συναλλαγή ευοδωθεί, με την ολοκλήρωσή της, οι εποπτικοί δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας αναμένεται να παραμείνουν υψηλότεροι από τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών, καθώς η Συναλλαγή είναι ουδέτερη ως προς την επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια. Η συναλλαγή αναμένεται να χρηματοδοτηθεί εξ ολοκλήρου από ίδια κεφάλαια και ρευστότητα.

Σύμφωνα με τις υποχρεώσεις της HBCE βάσει της γαλλικής εργατικής νομοθεσίας, η Συναλλαγή θα γνωστοποιηθεί και θα τεθεί σε διαβούλευση με τα σωματεία εργαζομένων στη Γαλλία. Εφόσον, μετά την ολοκλήρωση της διαβούλευσης, η HBCE προχωρήσει στη Συναλλαγή, τότε σύμφωνα με τους όρους της συμφωνίας πώλησης:

- Η HBCE και η CrediaBank θα συνάψουν οριστική συμφωνία για την πώληση και αγορά της συμμετοχής της HBCE στην Τράπεζα, και
- Η Τράπεζα, η HBCE και η CrediaBank θα συνάψουν συμφωνία συνεργασίας για τη ρύθμιση των αντίστοιχων υποχρεώσεων τους μέχρι την ολοκλήρωση της Συναλλαγής.

Κατόπιν, η Συναλλαγή θα υπόκειται σε εταιρικές και εποπτικές εγκρίσεις από την Αρχή Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών της Μάλτας (MFSA), την Τράπεζα της Ελλάδος και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και αναμένεται να ολοκληρωθεί έως το τέλος του 2026.

Η Τράπεζα σκοπεύει να διατηρήσει τις μετοχές της HSBC Malta εισηγμένες στο Χρηματιστήριο της Μάλτας και να συνεχίσει την πολιτική διανομής μερισμάτων που έχει έως σήμερα, καθώς αναγνωρίζει τη σημασία της για τους μετόχους μειοψηφίας και την τοπική κοινωνία.

Υποχρεωτική Δημόσια Πρόταση («ΥΔΠ»)

Μετά την εξαγορά του 70,03% των μετοχών της HBCE στην HSBC Malta, η Τράπεζα θα γίνει ο πλειοψηφικός μέτοχος της Τράπεζας. Σύμφωνα με τους Κανόνες Κεφαλαιαγοράς της MFSA, η Τράπεζα θα είναι υποχρεωμένη να προβεί σε υποχρεωτική δημόσια πρόταση (ΥΔΠ) για την εξαγορά των μετοχών μειοψηφίας της Τράπεζας. Κατά τη διαδικασία αυτή, η Τράπεζα θα δημοσιεύσει και θα διαθέσει το σχετικό ενημερωτικό δελτίο στους μετόχους μειοψηφίας. Οι μέτοχοι μειοψηφίας θα έχουν το δικαίωμα – αλλά όχι την υποχρέωση – να πωλήσουν τις μετοχές της Τράπεζας που κατέχουν στην Τράπεζα υπό τους όρους που καθορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο και το σχετικό έντυπο αποδοχής ή να διατηρήσουν τις μετοχές τους. Η τιμή ανά μετοχή που θα προσφερθεί στους μειοψηφούντες μετόχους στο πλαίσιο της ΥΔΠ ορίζεται σε €1.44 ανά μετοχή, υπολογιζόμενη με βάση τον τύπο της «δίκαιης τιμής», όπως ορίζεται στον Κανόνα 11.39 των Κανόνων Κεφαλαιαγοράς της MFSA με βάση τις αδιατάρακτες (χωρίς στάθμιση) τιμές διαπραγματεύσεως της Τράπεζας έως και τις 15/09/2025, που είναι η

τελευταία ημέρα διαπραγμάτευσης πριν από την ανακοίνωση της εν λόγω Συναλλαγής. Επομένως, η δίκαιη τιμή θα καθοριστεί χωρίς να ληφθούν υπόψη τυχόν μεταγενέστερες διακυμάνσεις της τιμής της μετοχής. Σε συνέχεια σχετικού αιτήματός της στην MFSA, η Τράπεζα έλαβε εξαίρεση από τον υπολογισμό της «δίκαιης τιμής» κατά το χρόνο ανακοίνωσης της ΥΔΠ, ώστε η «δίκαιη τιμή» να καθορίζεται σήμερα.

Διαγραφή της υπό εκκαθάριση Παγκρήτιας Ανώνυμης Εταιρείας Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας από το Γ.Ε.ΜΗ.

Στις 19/09/2025, και σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Αυτόκλητης Καθολικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της υπό εκκαθάριση Παγκρήτια Ανώνυμη Εταιρεία Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας της 17/09/2025, ολοκληρώθηκε η διαγραφή της υπό εκκαθάρισης Εταιρείας από το Γ.Ε.ΜΗ.

Επιχειρηματικές εξελίξεις

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την εκκίνηση των διαδικασιών απόσχισης του κλάδου Διαχείρισης Πληρωμών.

Η συναλλαγή εντάσσεται στο πλαίσιο της στρατηγικής της Τράπεζας για τον εξορθολογισμό των λειτουργιών της, τη μείωση του λειτουργικού κόστους και την ενίσχυση της αποδοτικότητας και της κερδοφορίας, μέσω της διαμόρφωσης ενός ανθεκτικού και τεχνολογικά προηγμένου επιχειρηματικού μοντέλου.

Η υπό εξέταση συναλλαγή αναμένεται να καλύψει το σύνολο των δραστηριοτήτων πληρωμών της Τράπεζας και περιλαμβάνει, ειδικότερα:

- Δίκτυο περίπου 24.000 τερματικών αποδοχής πληρωμών (POS), τα οποία εξυπηρετούν περίπου 20.000 εμπόρους.
- Χαρτοφυλάκιο περίπου 260.000 καρτών (εκ των οποίων 220.000 πιστωτικές και 40.000 χρεωστικές), που περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την έκδοση και αποστολή καρτών, την καθημερινή επεξεργασία συναλλαγών, καθώς και την παρακολούθηση και τον έλεγχό τους.
- Δίκτυο 63 ATM, τα οποία βρίσκονται εκτός καταστημάτων (off-site).

Η συναλλαγή σχεδιάζεται να δομηθεί κατά τα βασικά της στοιχεία ως εξής:

i) Απόσχιση κλάδου βασικών δραστηριοτήτων διαχείρισης πληρωμών που περιλαμβάνει merchant acquiring, υπηρεσίες έκδοσης καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών αυτών και ATM's εκτός καταστημάτων – σε εταιρεία (υπό τη μορφή Α.Ε.) που θα συσταθεί με την ολοκλήρωση της απόσχισης.

ii) Αδειοδότηση της νεοσυσταθείσας εταιρείας από την ΤτΕ ως ίδρυμα πληρωμών

iii) Μεταβίβαση (μέρους ή του συνόλου) των μετοχών της επωφελούμενης εταιρείας

Κατόπιν έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο, ως ημερομηνία αποτίμησης και σύνταξης της λογιστικής κατάστασης του κλάδου ορίστηκε η 30.06.2025 ενώ η Τράπεζα θα εκκινήσει άμεσα τη διαδικασία απόσχισης του κλάδου, τη μεταφορά του σε νέα εταιρεία («NewCo») και την προετοιμασία των απαιτούμενων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων (ενδεικτικά ΤτΕ, Γ.Ε.ΜΗ και Γενική Συνέλευση).

Δεδομένου ότι η διαδικασία βρίσκεται σε αρχικό στάδιο και αναμένεται να ολοκληρωθεί έως τα τέλη Δεκεμβρίου 2025, στο παρόν χρονικό σημείο δεν είναι εφικτή η εκτίμηση της ενδεχόμενης οικονομικής επίπτωσης της συναλλαγής.

B. Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Το 2025 αποτελεί τη χρονιά εκκίνησης της νέας Τράπεζας, την πρώτη χρονιά μετά τη συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα και την οριστική εξυγίανσή της. Η Τράπεζα αποτελεί πλέον ένα νέο τραπεζικό οργανισμό, με αναβαθμισμένα μεγέθη, ενισχυμένη κερδοφορία, ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια και με καθαρή ταυτότητα ρόλου και αποστολή στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα.

Κατά το Ά εξάμηνο του έτους, η καθαρή πιστωτική επέκταση διαμορφώθηκε σε 542 εκατ. ευρώ, επιτυγχάνοντας σημαντικά υψηλότερο ρυθμό ανάπτυξης σε σχέση με το μέσο ρυθμό του κλάδου, με την Τράπεζα να έχει μερίδιο αγοράς περίπου 11% επί του συνόλου της πιστωτικής επέκτασης, αναδεικνύοντας τη δυναμική της και τη δυνατότητα να αυξήσει ακόμα περισσότερο τη διείσδυση της στην αγορά με υγιείς νέες χρηματοδοτήσεις. Από την αρχή του έτους, εκταμιεύθηκαν νέα δάνεια ύψους 1,59 δισ. ευρώ, ποσό που συνιστά από τις καλύτερες επιδόσεις πρώτου εξαμήνου ιστορικά για την Τράπεζα. Οι μεγάλες επιχειρήσεις έλαβαν 0,8 δισ. ευρώ, ενώ 0,79 δισ. ευρώ κατευθύνθηκαν σε μεσαίες και μικρές επιχειρήσεις καθώς και σε νοικοκυριά. Οι καταθέσεις ανήλθαν σε 6,6 δισ. ευρώ, σημειώνοντας αύξηση 8% σε σχέση με τα τέλη έτους 2024.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους παρουσίασαν ανοδική πορεία και κατά το Β' τρίμηνο του έτους, ενώ οι προσπάθειες για τη βελτίωση των εσόδων από προμήθειες απέδωσαν σημαντικά και για αυτό το τρίμηνο, καθώς διπλασιάστηκαν σε σχέση με την περσινή περίοδο. Τα καθαρά έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν σημαντικά, και κατέγραψαν βελτίωση κατά 97% σε ετήσια βάση οδηγούμενα κυρίως από την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων του Ομίλου, επιδεικνύοντας ανθεκτικότητα παρά την απώλεια των εσόδων από τα χαρτοφυλάκια των τιτλοποιήσεων.

Παράλληλα, σημειώνεται ότι τα κεφάλαια υπό διαχείριση κατά την 30/06/2025 ανήλθαν συνολικά σε 810 εκατ. ευρώ, συμπεριλαμβανομένων αμοιβαίων κεφαλαίων, ομολόγων και εντόκων γραμματίων, σημειώνοντας αύξηση 7% σε σχέση με το τέλος έτους 2024. Στόχος είναι να η περαιτέρω επένδυση στις συνεργασίες με ξένους οίκους που διαφοροποιούν την Τράπεζα σε σχέση με τον ανταγωνισμό, προσφέροντας αντικειμενική συμβουλευτική και πρόσβαση σε εργαλεία διαχείρισης περιουσίας οίκων διεθνούς κύρους.

Η νέα εκκίνηση της Τράπεζας σηματοδοτήθηκε με τη νέα επωνυμία CrediaBank. Ένα όνομα που εκφράζει όσα αντιπροσωπεύει η Τράπεζα και όλα όσα θέλει να πετύχει: Μια τράπεζα με έμπνευση και επίκεντρο τον άνθρωπο. Το νέο όνομα εκφράζει τις σχέσεις εμπιστοσύνης που καθημερινά χτίζονται με τους πελάτες, προσφέροντας απεριόριστες δυνατότητες για όλους, πάντα.

Η CrediaBank λειτουργεί πλέον και τεχνολογικά ως ένα, μετά από τη λειτουργική συγχώνευση των πληροφοριακών συστημάτων πρώην Attica Bank & Παγκρήτιας Τράπεζας, ένα απαιτητικό και εξαιρετικά περίπλοκο εγχείρημα που ολοκληρώθηκε ακριβώς ένα έτος μετά την ολοκλήρωση της νομικής συγχώνευσης, χάρη στη σκληρή δουλειά και την αφοσίωση του προσωπικού και των συνεργατών της Τράπεζας. Η λειτουργική ενοποίηση σηματοδοτεί ένα ακόμα θεμελιώδες και στρατηγικό βήμα στην πορεία της CrediaBank. Στόχος μετά την ενοποίηση και σταθεροποίηση των συστημάτων είναι η βελτίωση της εμπειρίας του πελάτη πλέον σε όλα τα σημεία επαφής με την Τράπεζα – από το ψηφιακό περιβάλλον έως το κατάστημα. Η λειτουργική ενοποίηση αποτελεί και την απαραίτητη συνθήκη και έναυσμα για την εκκίνηση όλου του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας τόσο σε εφαρμογές που βλέπει ο πελάτης όσο και σε αυτοματοποιήσεις που θα απλοποιήσουν τις εσωτερικές διαδικασίες και θα βελτιώσουν περαιτέρω τη βάση κόστους της Τράπεζας.

Ένας ακόμη σημαντικός πυλώνας εξυπηρέτησης, είναι η διαζώσης εξυπηρέτηση στο κατάστημα. Γι' αυτό η Τράπεζα επένδυσε σε μια πολύ μεγάλη αλλαγή: τη δημιουργία ενός concept καταστήματος Νέας Γενιάς για πρώτη φορά στην Ελλάδα, με πρωταγωνιστή τον άνθρωπο. Χώροι φιλόξενοι και προσβάσιμοι σε όλους, ανοικτοί στους πελάτες, όλη μέρα, χωρίς ραντεβού, όπως πάντα. Στόχος είναι μέχρι τέλος της χρονιάς να έχουν αναδιαμορφωθεί 10% του συνόλου των καταστημάτων με το νέο concept σε Αθήνα, Κρήτη, Θεσσαλονίκη και άλλες πόλεις της Ελλάδας.

Το επιχειρηματικό σχέδιο όμως δεν περιορίζεται εντός συνόρων. Τον Ιούνιο, έγινε η πρεμιέρα στις διεθνείς αγορές με μια καινοτόμο συναλλαγή ταυτόχρονης έκδοσης ομολόγων AT1 και Tier II, που στέφθηκε με πρωτοφανή επιτυχία, με υπερκάλυψη πάνω από 4,5 φορές και προσφορές περισσότερων από 50 κορυφαίων επενδυτών, που ξεπέρασαν το 1,2 δισ., δηλώνοντας μια «ψήφο εμπιστοσύνης» στις δυνατότητες της CrediaBank.

Τέλος, αξίζει να σημειωθεί ότι στις 16/09/2025, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία προαιρετικής πώλησης (put option) με την HSBC Continental Europe, S.A. για την υπό όρους εξαγορά του 70,03% των μετοχών της HSBC Bank Malta p.l.c. από την HBCE έναντι 200 εκατ. ευρώ σε μετρητά. Η Συναλλαγή θα επιταχύνει την υλοποίηση του φιλόδοξου αναπτυξιακού πλάνου της CrediaBank, μέσω του άμεσου διπλασιασμού του ενεργητικού της, ενώ θα επεκτείνει παράλληλα τις δραστηριότητές της σε μια νέα και ελκυστική αγορά εκτός Ελλάδος.

Η νέα τράπεζα με την υψηλή ρευστότητα, τις ισχυρές πελατειακές σχέσεις και τα κεφάλαια που διαθέτει απαλλαγμένη από βαρίδια του παρελθόντος είναι πλέον σε θέση να ενισχύσει το αποτύπωμά της στην αγορά και να ατενίζει το μέλλον με ακόμη μεγαλύτερη αισιοδοξία. Με ενισχυμένα κεφάλαια, ισχυρούς μετόχους και σαφή στρατηγική διαμορφώνει ένα σύγχρονο τραπεζικό πρότυπο που βασίζεται στην εξειδίκευση, την εμπιστοσύνη και την καινοτομία.

Γ. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών του Ομίλου και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές και με βάση τη διάκρισή τους σε συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες και με μέλη διοίκησης έχουν ως ακολούθως για τη χρήση που έληξε την 30/06/2025:

Γ1. Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες

Απαιτήσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Συμμετοχή CrediaBank κατά την 30/06/2025	Ποσοστό συμμετοχής	Χορηγήσεις	Λοιπές απαιτήσεις
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank	100	100%		85
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Παγκρήτια Ανανεώσιμες ΑΕ	7.875 0	100% 98%	131.206	26
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	2.264	-		
EOS Hellenic Renaissance Fund II	48	-		
GLODEN AGE	50	-		
Thrivest Holding LTD	-	-	5.410	
Ακτωρ Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, Τεχνικών και Ενεργειακών Έργων / Ακτωρ Ανώνυμη Τεχνική Εταιρεία	-	-	100.306	717
Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.)	-	-		12
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.) / AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	-	-		26
Υπερταμείο (ΕΕΣΥΠ)	-	-	7.469	0
Σύνολο	10.338		244.391	864

Υποχρεώσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Καταθέσεις όψεως	Καταθέσεις Προθεσμίας
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank	326	5.800
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Παγκρήτια Ανανεώσιμες ΑΕ	7 43	
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	380	
Thrivest Holding LTD	19.709	1.750
Ακτωρ Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, Τεχνικών και Ενεργειακών Έργων / Ακτωρ Ανώνυμη Τεχνική Εταιρεία	123.474	5.500
Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.)	346.308	
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.) / AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	5.728	16.400
Υπερταμείο (ΕΕΣΥΠ)	5.304	
Σύνολο	501.279	29.450

Έσοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Ενοίκια	Έσοδα εισπρακτέα	Τόκοι χορηγήσεων	Προμήθειες
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank	1	67		
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Thrivest Holding LTD	22	76	2.745 19	288
Ακτορ Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, Τεχνικών και Ενεργειακών Έργων / Ακτωρ Ανώνυμη Τεχνική Εταιρεία			3.059	258
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.) / AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	0	29		4
Υπερταμείο (ΕΕΣΥΠ)			280	1
Σύνολο	23	172	6.103	551

Έξοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Χρεωστικοί τόκοι καταθέσεων	Ενοίκια
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank	61	
Thrivest Holding LTD	33	
Ακτορ Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, Τεχνικών και Ενεργειακών Έργων / Ακτωρ Ανώνυμη Τεχνική Εταιρεία	634	
Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.)	30	
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.) / AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	229	30
Υπερταμείο (ΕΕΣΥΠ)	1	
Σύνολο	988	30

Εγγυητικές επιστολές

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Εγγυητικές επιστολές
Thrivest Holding LTD	14.859
Ακτορ Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, Τεχνικών και Ενεργειακών Έργων / Ακτωρ Ανώνυμη Τεχνική Εταιρεία	31.940
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.) / AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	177
Υπερταμείο (ΕΕΣΥΠ)	413
Σύνολο	47.389

Γ2. Συναλλαγές με μέλη διοίκησης

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι συναλλαγές με μέλη Διοίκησης (Πρόεδρος και Δ/νων Σύμβουλος, μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και τα μέλη επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού κατά την 30/06/2025 σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

Συναλλαγές με μέλη Διοίκησης

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	Τράπεζα
Απαιτήσεις	1.419	1.419
Υποχρεώσεις	3.027	3.027
Εγγυητικές Επιστολές	480	480
Έσοδα	25	25
Έξοδα	12	12
Μισθοί και ημερομίσθια	2.630	2.451
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	536	460

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), European Securities and Market Authority (ESMA), σε σχέση με τους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (ΕΔΜΑ) που εκδόθηκαν τον Οκτώβριο 2015 και τέθηκαν σε ισχύ στις 3 Ιουλίου 2016, στους κατωτέρω πίνακες παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία ορισμού και υπολογισμού των σχετικών ΕΔΜΑ που περιλαμβάνονται στην Εξαμηνιαία Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου 2025.

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2025	31/12/2024	
Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου / Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των συνολικών προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου προς το σύνολο των χορηγήσεων	Αριθμητής	+	Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	68.167	60.925
		Παρονομαστής	+	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	4.931.988	4.490.937
		Δείκτης	=		1,4%	1,4%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2025	30/6/2024	
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου τρέχουσας χρήσης / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου που διενεργήθηκαν την τρέχουσα χρήση προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+	Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	9.423	15.773
		Παρονομαστής	+	Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	120.854	58.001
			-	Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη *	1.597	5.598
		Δείκτης	=		7,9%	30,1%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2025	30/6/2024	
Κέρδη /(Ζημίες) μετά φόρων / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση του μετά φόρων αποτελέσματος προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+	Κέρδη/ (Ζημίες) μετά φόρων	4.918	5.161
		Παρονομαστής	+	Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	120.854	58.001
			-	Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη *	1.597	5.598
		Δείκτης	=			4,1%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2025	30/6/2024	
Συνολικά έξοδα προς συνολικά έσοδα	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των συνολικών εξόδων, αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων εξόδων, προς τα συνολικά έσοδα, αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων εσόδων	Αριθμητής	+	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	64.678	17.607
			-	Κόστος αποχώρησης προσωπικού	24.779	454
			+	Γενικά λειτουργικά έξοδα	22.505	10.765
			-	Μη επαναλαμβανόμενα έξοδα	2.176	0
			+	Αποσβέσεις	13.935	8.186
		Παρονομαστής	+	Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	120.854	58.001
			-	Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη *	1.597	5.598
		Δείκτης	=		62,2%	68,9%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2025	31/12/2024	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των χορηγήσεων προ προβλέψεων προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες	Αριθμητής	+	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	4.931.988	4.490.937
		Παρονομαστής	+	Υποχρεώσεις προς πελάτες	6.555.641	6.085.239
		Δείκτης	=		75,2%	73,8%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού			30/6/2025	30/6/2024
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων μετά από φόρους	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση του μετά φόρων αποτελέσματος χρήσης προς τα συνολικά Ίδια Κεφάλαια	Αριθμητής	+	Κέρδη/ (Ζημίες) μετά φόρων	4.918	5.161
		Παρονομαστής	+	Ίδια Κεφάλαια	974.587	452.027
		Δείκτης	=		0,5%	1,1%

*Ως μη επαναλαμβανόμενα κέρδη για τη περίοδο 01/01/2025 - 30/06/2025 θεωρούνται έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις εξόδων προηγούμενων χρήσεων ύψους 1,6 εκατ. ευρώ. Ως μη επαναλαμβανόμενα κέρδη για τη συγκριτική περίοδο θεωρούνται τα ακόλουθα : α) Αποτέλεσμα από επαναπροσδιορισμό τιμήματος Επενδυτικών ακινήτων λόγω συμφωνημένου τιμήματος πώλησης ποσού 5,4 εκατ. ευρώ και β) λοιπά έσοδα 0,20 εκατ. ευρώ.

Ως μη επαναλαμβανόμενα έξοδα για τη περίοδο 01/01/2025 - 30/06/2025 θεωρούνται τα ακόλουθα : α) Αμοιβές συμβούλων ύψους 1,8 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο μετασχηματισμού της Τράπεζας και β) αποσβέσεις ύψους 375 χιλ. ευρώ λόγω της αναδιάρθρωσης του δικτύου καταστημάτων και κτηρίων Διοίκησης.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Μ. ΗΡΟΔΟΤΟΥ
Α.Δ.Τ. 0000760047

ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487



ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ

30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2025

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

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το πρώτο εξάμηνο του 2025, καθώς και οι σημειώσεις που τη συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 26ης Σεπτεμβρίου 2025 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Χαλάνδρι, 26 Σεπτεμβρίου 2025

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
Δ.Σ

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Η ΓΕΝΙΚΗ
ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Μ.
ΗΡΟΔΟΤΟΥ
Α.Δ.Τ. 0000760047

ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487

ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ.
ΣΚΟΥΜΠΑ
Α.Δ.Τ. Α01573309

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ
Α.Δ.Τ. Ξ 989060

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

Σημείωση	Σελίδα
Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης	34
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων	36
Ενδιάμεση ατομική κατάσταση αποτελεσμάτων	37
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος.....	38
Ενδιάμεση ατομική κατάσταση συνολικού εισοδήματος	39
Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης.....	40
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	41
Ενδιάμεση ατομική κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	43
Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	45
1. Γενικές πληροφορίες	46
2. Βάση σύνταξης	47
(2.1) Δήλωση κατάρτισης	47
(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας	47
(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2025	52
(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις.....	53
3. Βασικές λογιστικές αρχές.....	54
4. Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν επιμετρώνται σε εύλογη αξία	55
5. Κεφαλαιακή επάρκεια.....	58
6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα.....	60
7. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	65
8. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	65
9. Λειτουργικά έξοδα.....	66
10. Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία.....	67
11. Φόροι.....	67
12. Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα	72
13. Επενδυτικοί τίτλοι.....	73
14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος	75
15. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	81
16. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες	81
17. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση.....	83
18. Επενδύσεις σε ακίνητα	83
19. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	84
20. Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	84
21. Εκδοθείσες ομολογίες.....	85
22. Ίδια Κεφάλαια.....	86
23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	87
24. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	88
24.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	88
24.2 Φορολογικές υποχρεώσεις	88
24.3 Νομικά θέματα	88
24.4 Λοιπές προβλέψεις.....	88
25. Γεγονότα μεταγενέστερα της 30 ^{ης} Ιουνίου 2025	89

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη συνοπτική εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η Τράπεζα) της 30^{ης} Ιουνίου 2025 και τις σχετικές συνοπτικές εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξαμηνιαίας περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης του Ν.3556/2007.

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, 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 της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησης μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησης 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 ουσιαστικά μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και συνεπώς, δεν μας δίνει 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 επισκόπησης μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Η επισκόπησή μας δεν εντόπισε ουσιώδη 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 τη συνοπτική εταιρική και ενοποιημένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Αθήνα, 26 Σεπτεμβρίου 2025
Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Κωνσταντίνος Καζάς
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 55641

Αθανάσιος Ξύνας
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 34081

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος			
		Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Απριλίου έως	
		30/6/2025	30/6/2024	30/6/2025	30/6/2024
Τόκοι και συναφή έσοδα		125.656	74.094	63.279	37.594
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(47.165)	(34.154)	(21.626)	(17.010)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	78.491	39.940	41.653	20.584
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		24.635	10.821	14.083	6.084
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(7.648)	(3.499)	(4.152)	(1.843)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8	16.987	7.322	9.931	4.240
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	10	11.656	1.708	10.185	876
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	10	2.125	1.812	1.074	574
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		11.595	7.219	1.593	3.170
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		120.854	58.001	64.436	29.445
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(39.899)	(17.153)	(19.461)	(8.765)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(22.505)	(10.765)	(13.664)	(6.042)
Αποσβέσεις	9	(13.935)	(8.186)	(6.949)	(4.139)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(76.339)	(36.104)	(40.074)	(18.946)
Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων		44.515	21.897	24.362	10.499
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	14	(9.423)	(15.773)	(4.575)	(1.157)
Απόσβεση PPA		(1.948)	0	(974)	0
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	9	(24.779)	(454)	(11.468)	(250)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		107	1	49	(8)
Κέρδη περιόδου προ φόρου εισοδήματος		8.473	5.671	7.395	9.085
Μείον: φόρος εισοδήματος		(3.554)	(511)	(2.582)	(315)
Κέρδη περιόδου μετά φόρων		4.918	5.161	4.812	8.771
Κατανέμονται σε:					
Ιδιοκτήτες μητρικής		4.918	5.161	4.812	8.771
Κέρδη της περιόδου ανά μετοχή - βασικά (σε €)		0,0030	0,0032	0,0030	0,0054

Ενδιάμεση ατομική κατάσταση αποτελεσμάτων

		Τράπεζα	
		Από 1η Ιανουαρίου έως	
(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	30/6/2025	30/6/2024
Τόκοι και συναφή έσοδα		124.485	74.094
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(47.222)	(34.222)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	77.263	39.872
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		23.302	10.667
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(7.627)	(3.499)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8	15.675	7.168
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	10	12.586	1.709
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	10	2.125	1.812
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		11.473	7.032
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		119.122	57.593
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(39.491)	(17.118)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(22.259)	(10.676)
Αποσβέσεις	9	(13.919)	(8.186)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(75.669)	(35.980)
Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων		43.453	21.613
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	14	(9.592)	(15.773)
Απόσβεση PPA		(1.948)	0
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	9	(24.779)	(454)
Κέρδη περιόδου προ φόρου εισοδήματος		7.134	5.386
Μείον: φόρος εισοδήματος		(3.069)	(584)
Κέρδη περιόδου μετά φόρων		4.065	4.802
Κατανέμονται σε:			
Ιδιοκτήτες μητρικής		4.065	4.802
Κέρδη της περιόδου ανά μετοχή - βασικά (σε €)		0,0025	0,0030

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	Από 1η Ιανουαρίου έως 30/6/2025	30/6/2024	Από 1η Απριλίου έως 30/6/2025	30/6/2024
Κέρδη περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	4.918	5.161	4.812	8.771
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</u>				
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	(2.003)	(7)	2.374	(3.209)
Φόρος εισοδήματος	441	2	(522)	931
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	128	69	128	69
Φόρος εισοδήματος	(28)	(20)	(28)	(20)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	(1.463)	44	1.951	(2.229)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	3.455	5.205	6.763	6.542
<u>Κατανέμονται σε:</u>				
Ιδιοκτήτες μητρικής	3.455	5.205	6.763	6.542

Ενδιάμεση ατομική κατάσταση συνολικού εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα Από 1η Ιανουαρίου έως	
	30/6/2025	30/6/2024
Κέρδη περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	4.065	4.802
<i>Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>		
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</u>		
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	(2.003)	(7)
Φόρος εισοδήματος	441	2
<i>Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>		
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	128	69
Φόρος εισοδήματος	(28)	(20)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	(1.463)	44
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	2.602	4.846

Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)

Ενεργητικό	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		30/6/2025	31/12/2024	30/6/2025	31/12/2024
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		654.471	421.947	654.471	421.946
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		78.532	79.664	78.509	79.633
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		68	418	68	418
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	14	4.863.821	4.430.012	4.854.977	4.422.602
Επενδυτικοί τίτλοι	13	1.503.159	1.700.138	1.503.159	1.700.138
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	15	0	0	7.975	7.152
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	16	2.362	2.169	2.362	2.169
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		87.027	88.407	87.012	88.385
Επενδύσεις σε ακίνητα	18	90.622	70.752	90.622	70.752
Ακίνητα από πλειστηριασμούς		0	21.164	0	21.164
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		253.876	246.557	253.770	246.463
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	11	271.941	274.711	272.027	274.683
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	17	22.110	35.070	22.110	35.070
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		144.125	169.460	141.953	165.927
Σύνολο ενεργητικού		7.972.114	7.540.468	7.969.016	7.536.501
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	19	72.504	101.107	72.504	101.107
Υποχρεώσεις προς πελάτες	20	6.555.641	6.085.239	6.561.773	6.091.422
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		387	39	387	39
Εκδοθείσες ομολογίες	21	178.232	133.100	178.232	133.100
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		7.133	7.787	7.133	7.787
Λοιπές προβλέψεις		26.323	27.132	26.323	27.132
Λοιπές υποχρεώσεις		157.308	310.720	154.421	306.064
Σύνολο υποχρεώσεων		6.997.527	6.665.125	7.000.774	6.666.650
Ίδια Κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	22	80.901	80.900	80.901	80.900
Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι		100.000	0	100.000	0
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		1.565.446	1.565.446	1.565.446	1.565.446
Αποθεματικά		1.234.580	1.236.043	1.234.539	1.236.002
Σωρευμένες ζημιές		(2.006.340)	(2.007.046)	(2.012.644)	(2.012.496)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		974.587	875.343	968.242	869.851
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		974.587	875.343	968.242	869.851
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		7.972.114	7.540.468	7.969.016	7.536.501

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	2.501	687.652	0	(149)	884.539	(1.128.105)	446.438
Αποτελέσματα της περιόδου						5.161	5.161
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(7)			(7)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				69			69
Φόρος εισοδήματος				(18)			(18)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	44	0	5.161	5.205
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου						384	384
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια						384	384
Υπόλοιπα 30/6/2024	2.501	687.652		(104)	884.539	(1.122.560)	452.027
Μεταβολές έως 31/12/2024	78.399	877.794	0	254.028	97.580	(884.486)	423.316
Υπόλοιπα 31/12/2024	80.900	1.565.446	0	253.924	982.119	(2.007.046)	875.343

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημιές)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	80.900	1.565.446	0	253.924	982.119	(2.007.046)	875.343
Αποτελέσματα της περιόδου						4.918	4.918
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(2.003)			(2.003)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				128		51	179
Φόρος εισοδήματος				413			413
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(1.463)	0	4.969	3.506
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	1						1
Τόκοι πληρωτέοι στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου ΑΤ1						(364)	(364)
Κεφαλαιακό μέσο ΑΤ1 μετά από έξοδα έκδοσης			100.000			(3.899)	96.101
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	1	0	100.000	0	0	(4.263)	95.738
Υπόλοιπα 30/6/2025	80.901	1.565.446	100.000	252.461	982.119	(2.006.340)	974.587

Ενδιάμεση ατομική κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων**Τράπεζα**

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 01/01/2024	2.501	687.652	0	(1.244)	885.593	(1.133.354)	441.146
Αποτελέσματα της περιόδου						4.802	4.802
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(7)			(7)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				69			69
Φόρος εισοδήματος				(18)			(18)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	44	0	4.802	4.846
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου						384	384
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια						384	384
Υπόλοιπα 30/6/2024	2.501	687.652	0	(1.200)	885.593	(1.128.168)	446.377
Μεταβολές έως 31/12/2024	78.399	877.794	0	254.029	97.580	(884.328)	423.474
Υπόλοιπα 31/12/2024	80.900	1.565.446	0	252.829	983.173	(2.012.496)	869.851

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	80.900	1.565.446	0	252.829	983.173	(2.012.496)	869.851
Αποτελέσματα της περιόδου						4.065	4.065
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(2.003)			(2.003)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				128		51	179
Φόρος εισοδήματος				413			413
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(1.463)	0	4.116	2.653
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	1						1
Τόκοι πληρωτέοι στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου ΑΤ1						(364)	(364)
Κεφαλαιακό μέσο ΑΤ1 μετά από έξοδα έκδοσης			100.000			(3.899)	96.101
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	1	0	100.000	0	0	(4.263)	95.738
Υπόλοιπα 30/6/2025	80.901	1.565.446	100.000	251.366	983.173	(2.012.644)	968.242

Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1η Ιανουαρίου έως 30/6/2025	30/6/2024	Από 1η Ιανουαρίου έως 30/6/2025	30/6/2024
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες				
Τόκοι και συναφή έσοδα	118.227	69.409	117.056	69.409
Τόκοι έξοδα	(47.597)	(29.324)	(47.654)	(29.392)
Έσοδα μερισμάτων	352	67	352	67
Έσοδα προμηθειών	24.635	10.834	23.302	10.680
Έξοδα προμηθειών	(7.648)	(3.499)	(7.627)	(3.499)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	12.566	897	12.566	897
Λοιπά έσοδα	11.019	1.759	11.121	1.572
Πληρωμές σε προσωπικό και προμηθευτές	(83.461)	(26.689)	(82.807)	(26.565)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	28.092	23.455	26.309	23.170
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης				
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	(10.407)	101.473	(10.407)	101.473
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	(436.196)	(380.521)	(435.168)	(380.498)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	(33.001)	22.110	(34.350)	20.379
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	(28.945)	(1.567)	(28.604)	(1.567)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	470.401	75.823	470.352	76.176
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(86.643)	(4.873)	(84.848)	(3.233)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(124.792)	(187.555)	(123.026)	(187.269)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(96.700)	(164.100)	(96.716)	(164.100)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες				
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(16.246)	(8.973)	(16.226)	(8.973)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(959)	(84)	(959)	(84)
Καθαρό ποσό Αγοραπωλησιών/λήξεων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	253.715	(72.945)	253.715	(72.945)
Καθαρό ποσό Αγοραπωλησιών/λήξεων επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(45.184)	(2.869)	(45.184)	(2.869)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	(87)	0	(87)	0
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	191.240	(84.871)	191.260	(84.871)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες				
Ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	1	0	1	0
Ενοίκια πληρωθέντα βάσει ΔΠΧΑ 16	(4.381)	(2.026)	(4.375)	(2.026)
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου / μετατροπής TIER1	0	384	0	384
Αποπληρωμή παλαιών και νέα έκδοση ομολογιακών δανείων μειωμένης εξασφάλισης	45.132	0	45.132	0
Κεφαλαιακό μέσο AT1 μετά από έξοδα έκδοσης	96.101	0	96.101	0
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	136.852	(1.642)	136.858	(1.642)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	231.393	(250.613)	231.402	(250.613)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	501.611	462.853	501.579	462.853
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	733.004	212.240	732.980	212.240

1. Γενικές πληροφορίες

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

Ο Όμιλος της CrediaBank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει τρεις (3) θυγατρικές και τρεις (3) συγγενείς εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 1.258 άτομα κατά την 30/06/2025. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 65 καταστήματα.

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

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις (οι «οικονομικές καταστάσεις») έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 26ης Σεπτεμβρίου 2025.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 30/6/2025 έχει ως εξής:

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

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

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

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

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

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Στις 26/02/2025, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων εξέλεξε το νέο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας το οποίο συγκροτήθηκε σε σώμα και προέβη στην κατανομή αρμοδιοτήτων σε συνεδρίαση του που πραγματοποιήθηκε μετά το πέρας της ανωτέρω Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης ως ανωτέρω.

Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο θα έχει τριετή θητεία, ήτοι από 26/02/2025 έως 26/02/2028, η οποία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του αρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική γενική συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

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

2. Βάση σύνταξης

(2.1) Δήλωση κατάρτισης

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το Α εξάμηνο του 2025 έχει καταρτισθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και πρέπει να εξετάζεται σε συνδυασμό με τις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024. Οι λογιστικές αυτές αρχές, όπως τροποποιήθηκαν και είναι σε ισχύ από 1/1/2025, παρουσιάζονται στη σημείωση 2.3. Τα ποσά που περιλαμβάνονται στην Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση εκφράζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τα συγκριτικά μεγέθη αναπροσαρμόζονται, όπου απαιτείται, για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

Πλαίσιο σύνταξης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας

Ο Όμιλος συνέταξε την εξαμηνιαία οικονομική έκθεση της 30/6/2025 με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, η Διοίκηση έλαβε υπόψη της τα νέα δεδομένα που έχουν δημιουργηθεί στο οικονομικό περιβάλλον και έχει αξιολογήσει τους κινδύνους που απορρέουν στην ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον (τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων), των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος.

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

Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Κατά το Β' τρίμηνο του 2025, η ελληνική οικονομία διατήρησε θετική δυναμική, παρά σημάδια επιβράδυνσης σε επιμέρους συνιστώσες, και παρουσίασε τριμηνιαία αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ κατά +0,6% σε σύγκριση με το Α' τρίμηνο, ενώ ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης διαμορφώθηκε στο +1,7%, μειωμένος από το +2,2% του Α' τριμήνου του 2025.

Κύριες εξελίξεις

- Η S&P αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας σε BBB(από BBB-) με τις προοπτικές σταθερές από θετικές στις 18/04/25. Είναι ο τρίτος από τους πέντε αναγνωρισμένους από την ΕΚΤ οίκους αξιολόγησης - μετά τον Score και τον DBRS - ο οποίος αναβαθμίζει την Ελλάδα εντός της επενδυτικής βαθμίδας. Ο οίκος αναφέρει ότι αναβάθμισε την Ελλάδα λόγω της αταλάντευτης δημοσιονομικής πειθαρχίας της.
- Επενδύσεις Παγίου Κεφαλαίου: Οι επενδύσεις διατηρούνται ως βασικός μοχλός ανάπτυξης. Το ύψος των ακαθάριστων επενδύσεων παγίου κεφαλαίου ανήλθε στα €9,53 δισ. το Β' τρίμηνο του έτους, εμφανίζοντας αύξηση κατά 6,7% σε ετήσια βάση.
- Απασχόληση και Ανεργία: Το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 8,6% το Β' τρίμηνο, από 10,4% στο Α' τρίμηνο και από 9,8% το Β' τρίμηνο του 2024. Ο αριθμός των απασχολούμενων αυξήθηκε κατά περίπου 4,0% σε σχέση με το Α' τρίμηνο, και κατά ~1,4% σε ετήσια βάση. Ο αριθμός των ανέργων συρρικνώθηκε σημαντικά.
- Κατανάλωση και Εξαγωγές: Η τελική καταναλωτική δαπάνη παρέμεινε στάσιμη ή παρουσίασε μικρή επιβράδυνση σε τριμηνιαία βάση, ενώ οι εξαγωγές υπηρεσιών συνέχισαν να συμβάλλουν θετικά, ιδίως λόγω του τουρισμού. Οι εξαγωγές αγαθών μειώθηκαν ελαφρώς.
- Πληθωρισμός & Νομισματική Πολιτική: Ο γενικός πληθωρισμός κινήθηκε κοντά στο 2,4% το Β' τρίμηνο, με την ΕΚΤ να προβλέπει ετήσιο ρυθμό γύρω στο 2,1% για το 2025.
- Δημοσιονομικά / Επενδυτικά Εργαλεία: Η χρήση των πόρων του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης & Ανθεκτικότητας παραμένει σημαντική, με επενδύσεις σε υποδομές, πράσινη μετάβαση και ψηφιακό μετασχηματισμό να ενισχύουν την οικονομική δραστηριότητα.
- Στον τραπεζικό τομέα, η πιστωτική επέκταση παραμένει ισχυρή: οι εκτιμήσεις αναφέρουν ότι η σαφής καθαρή πιστωτική επέκταση για το σύνολο του 2025 θα ξεπεράσει τα €12 δισ., με το πρώτο εξάμηνο να έχει ήδη

καταγράψει σημαντική αύξηση δανείων. Να σημειωθεί ότι η Ελλάδα εμφάνισε ρυθμό ανάπτυξης δανείων 11 % σε σχέση με το 3% της ΕΕ

Τα πιο πάνω στοιχεία δείχνουν ότι:

Αν και υπάρχει επιβράδυνση της ανάπτυξης σε σχέση με το Α' τρίμηνο, η οικονομία συνεχίζει να αυξάνεται, με επενδύσεις και εξαγωγές υπηρεσιών να στηρίζουν τη δυναμική.

Οι τράπεζες εμφανίζουν ισχυρή πιστωτική επέκταση, ενισχυμένη ρευστότητα και καλές προοπτικές, γεγονός που μειώνει τον κίνδυνο χρηματοπιστωτικής αστάθειας.

Οι παράγοντες που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη δραστηριότητα της Τράπεζας (π.χ. αύξηση πληθωρισμού, ενεργειακό κόστος, γεωπολιτικές εντάσεις) παρακολουθούνται ενεργά, αλλά προς το παρόν δεν υπάρχουν ενδείξεις ότι οι κίνδυνοι αυτοί θα διαμορφώσουν ουσιώδη προβλήματα.

Προκλήσεις & Κίνδυνοι

- Η επιβράδυνση της κατανάλωσης νοικοκυριών αποτελεί στοιχείο ανησυχίας για την εσωτερική ζήτηση.
- Η υποτονική επίδοση στις εξαγωγές αγαθών υποδηλώνει διαρθρωτικές αδυναμίες.
- Η αγορά εργασίας βελτιώνεται, αλλά η χαμηλή συμμετοχή γυναικών και νέων παραμένει περιορισμός.
- Η μείωση του ρυθμού εκτέλεσης των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων
- Εξωτερικοί κίνδυνοι: πιθανές αναταράξεις στις τιμές ενέργειας ή επιδράσεις από γεωπολιτικές εντάσεις, με πιθανή επίδραση στον πληθωρισμό και το κόστος χρηματοδότησης.

Με βάση τα διαθέσιμα στοιχεία για το Β' τρίμηνο 2025, η Διοίκηση θεωρεί ότι δεν υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα που να θέτει σε κίνδυνο τη συνέχιση της δραστηριότητας του Ομίλου.

Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού

Η ολοκλήρωση των συναλλαγών τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων "Domus" και "Rhodium", συνολικής λογιστικής αξίας περίπου 3,6 δις ευρώ οδήγησε στην εξυγίανση της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης της Τράπεζας και τον δραστικό περιορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ). Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω ενεργειών και της διατήρησης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων σε χαμηλά επίπεδα, ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 2,9%.

Περαιτέρω, η ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού βελτιώθηκε με την ολοκλήρωση της συνθετικής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ΜΜΕ και Μεγάλων Επιχειρήσεων, ύψους 220 εκατ. ευρώ (Project Perseus).

Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια του Α' εξαμήνου, η Τράπεζα προχώρησε στην πώληση επενδυτικών και διακρατούμενων προς πώληση ακινήτων. Πιο συγκεκριμένα, εντός της περιόδου ολοκληρώθηκε η πώληση δεκατριών (13) ακινήτων, συνολικής αξίας περίπου 13,4 εκατ. ευρώ, ενώ έως το τέλος του 2025 προβλέπεται η πώληση επιπλέον επενδυτικών ακινήτων αξίας περίπου 14,1 εκατ. ευρώ.

Κίνδυνος Αγοράς

Την 30/06/2025, η συνολική έκθεση του Ομίλου σε ομόλογα ανερχόταν σε 1,481 δις. ευρώ εκ των οποίων επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβεσμένο κόστος: 1,002 δις. ευρώ, επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων: 434 εκατ. ευρώ, και τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών: 45,25 εκατ. ευρώ. Το μεγαλύτερο μέρος τους αφορά κυβερνητικό δημόσιο χρέος ύψους 1,241 δις. ευρώ (εκ των οποίων 815,7 εκατ. ευρώ αφορούν στο ελληνικό δημόσιο χρέος) και 239,6 εκατ. ευρώ σε διεθνή και ελληνικά εταιρικά ομόλογα (εκ των οποίων 153,6 εκατ. ευρώ σε ομόλογα εκδόσεων τραπεζών και 86 εκατ. ευρώ σε εταιρικά ομόλογα).

Βάσει της ανωτέρω ανάλυσης, η χρήση κεφαλαίων από τη συνολική έκθεση του Ομίλου σε ομόλογα αντιπροσωπεύει περίπου το 4% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων.

Αντίστοιχα, ο κίνδυνος αγοράς που σωρευτικά απορρέει από τα χαρτοφυλάκια συναλλαγών εκτιμάται ως κινούμενος σε ιδιαίτερος χαμηλό επίπεδο, καθώς αντιπροσωπεύει περίπου το 0,4% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων.

Ρευστότητα

Ο Όμιλος μετά και την ολοκλήρωση της νομικής συγχώνευσης (Σεπτέμβριος 2024) και την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (Δεκέμβριος 2024), ενίσχυσε σημαντικά την άμεση ρευστότητά του και διεύρυνε περαιτέρω τις γραμμές χρηματοδότησής του στη διατραπεζική αγορά.

Η επιτυχής αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους €735 εκατ., στο πλαίσιο της εφαρμογής του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας, συνέβαλε θετικά στην κάλυψη των αναγκών χρηματοδότησής του, σε μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα, ενώ παράλληλα συνεχίζει να βασίζεται στα καταθετικά υπόλοιπά του. Κατά την 30/06/2025 τα υπόλοιπα των καταθέσεων συνεχίζουν να παρουσιάζουν αξιόλογη αύξηση, στο πλαίσιο και της συγχώνευσης, ενώ διαμορφώθηκαν στα 6,6 δις. ευρώ.

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο αξιολόγησης και μετριασμού του κινδύνου συγκέντρωσης της καταθετικής του βάσης, επιδιώκει την ανακατανομή του μείγματος καταθέσεων, καθώς η συγκέντρωση των πηγών χρηματοδότησης σε μία συγκεκριμένη αγορά ή σε λίγους μεγάλους προμηθευτές ρευστότητας, ενέχει σημαντικό κίνδυνο. Γεγονότα όπως η κατάρρευση των αγορών, ο αποκλεισμός από αυτές ή η απόσυρση μεγάλων ποσών καταθέσεων, μπορούν να προκαλέσουν στον Όμιλο σημαντικά προβλήματα ρευστότητας και αύξηση του κόστους χρηματοδότησης, εάν οι πηγές άντλησης ρευστότητας δεν είναι επαρκώς διαφοροποιημένες.

Στο πλαίσιο των ανωτέρω, ο Όμιλος προχώρησε για πρώτη φορά στη διεθνή έκδοση ομολόγων AT1 και Tier II, ύψους 100 και 150 εκατομμυρίων ευρώ αντίστοιχα, σημειώνοντας μια σημαντική επιτυχία στρατηγικής σημασίας, που αναδεικνύει την εμπιστοσύνη των διεθνών επενδυτών στον εν εξελίξει μετασχηματισμό της Τράπεζας. Πρόκειται για την πιο καινοτόμο συναλλαγή στην αγορά ομολόγων της Ευρώπης, καθώς για πρώτη φορά επιτεύχθηκε ταυτόχρονη έκδοση AT1 και Tier II. Η σχεδόν πενταπλάσια υπερκάλυψη της έκδοσης επιβεβαιώνει την εμπιστοσύνη της διεθνούς επενδυτικής αγοράς και η επιτυχία αυτή ενισχύει σημαντικά την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα της Τράπεζας, επιτρέποντας στον Όμιλο να συνεχίσει απρόσκοπτα την υλοποίηση του Επιχειρηματικού Πλάνου. Οι προσφορές ξεπέρασαν το 1 δις ευρώ, με την έκδοση να υπερκαλύπτεται σχεδόν 4 φορές για το AT1 και 5 φορές για το Tier II, διαμορφώνοντας την απόδοση των ομολόγων σε 9.375% και 7.375% αντίστοιχα, έναντι 10% και 8% που ήταν η αρχική προσφορά. Τα ομόλογα αξιολογήθηκαν από τον οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody's Ratings και έλαβαν διαβάθμιση Caa1 (hyb) το AT1 και B2 το Tier II, αντίστοιχα.

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

Οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας LCR και NSFR για τον Όμιλο κατά την 30/06/2025 παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια (221% και 134% αντίστοιχα).

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

Κεφαλαιακή Επάρκεια

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

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,73%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,80% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 13,56%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

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

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

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

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

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

- 10,4% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)
- 13,1% για τον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) και
- 17,3% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας TCR.

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

- Η αναγνώριση της κερδοφορίας περιόδου του Ά εξαμήνου, ποσού ~5εκατ. ευρώ, στα εποπτικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου.
- Η διεθνής έκδοση ομολόγων AT1 και Tier II, ύψους 100 και 150 εκατ. ευρώ αντίστοιχα, σημειώνοντας μια σημαντική επιτυχία στρατηγικής σημασίας, που αναδεικνύει την εμπιστοσύνη των διεθνών επενδυτών στον εν εξελίξει μετασχηματισμό της Τράπεζας. Πρόκειται για την πιο καινοτόμο συναλλαγή στην αγορά ομολόγων της Ευρώπης, καθώς για πρώτη φορά επιτεύχθηκε ταυτόχρονη έκδοση AT1 και T2. Η σχεδόν πενταπλάσια υπερκάλυψη της έκδοσης επιβεβαιώνει την εμπιστοσύνη της διεθνούς επενδυτικής αγοράς και η επιτυχία αυτή ενισχύει σημαντικά την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα της Τράπεζας, επιτρέποντας στον Όμιλο να συνεχίσει απρόσκοπτα την υλοποίηση του Επιχειρηματικού Πλάνου.
- Η πιστωτική επέκταση, ποσού περίπου 542 εκατ. ευρώ. Η Τράπεζα εφαρμόζοντας τους στόχους του επιχειρηματικού της σχεδίου συνεχίζει απρόσκοπτα την πολιτική της πιστωτικής επέκτασης, ενισχύοντας την ελληνική οικονομία και κυρίως τις ΜΜΕ, στις οποίες και στοχεύει.

Επιπλέον μετά την ημερομηνία αναφοράς, η Τράπεζα προγραμματίζει την υλοποίηση νέας συνθετικής τιτλοποίησης (Perseus 2) αξιοποιώντας και το δανειακό χαρτοφυλάκιο της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας, με στόχο να έχει ολοκληρωθεί εντός του 2025.

Τέλος, η Τράπεζα στο πλαίσιο διενέργειας εσωτερικών και εποπτικών ασκήσεων, αξιολογεί πιθανά δυσμενή σενάρια μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2027, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (τουλάχιστον έως ένα έτος από την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων). Οι παραδοχές βασίζονται στη μη επίτευξη των στόχων που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και επηρεάζουν αρνητικά μεγέθη όπως, η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, ο πιστωτικός κίνδυνος, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και τα συνολικά έξοδα. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για την υπό εξέταση περίοδο.

Επιχειρηματικός Σχεδιασμός

Η Τράπεζα στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου της, έχει προχωρήσει με την αναδιοργάνωση του δικτύου της, η οποία επετεύχθη αρχικά με την ολοκλήρωση της συγχώνευσης 15 καταστημάτων έως και τον Μάιο του 2025, καθώς και την αναδιοργάνωση των κεντρικών υπηρεσιών με στόχο τη βελτιστοποίηση της κάλυψης των αναγκών της νέας Τράπεζας. Παράλληλα, η Διοίκηση της Τράπεζας έθεσε σε ισχύ Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου, με τη συμμετοχή του ανθρώπινου δυναμικού της να ανέρχεται σε 183 άτομα που

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

αντιστοιχεί σε περίπου 15% του συνόλου του προσωπικού της Τράπεζας. Τα αποτελέσματα του Α εξαμήνου 2025 επιβαρύνθηκαν κατά 24,8 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο υλοποίησης του εν λόγω προγράμματος.

Επίσης, κατά το Α εξάμηνο του 2025, η Τράπεζα αξιολόγησε και σχεδίασε πρόσθετες δράσεις, μέσω οργανικών και μη ενεργειών, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας και σύμφωνα πάντα με τα οριζόμενα στο Επιχειρηματικό της Σχέδιο.

Στο πλαίσιο αυτό, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η Τράπεζα στις 16/09/2025 επιβεβαίωσε πως υπέγραψε συμφωνία προαιρετικής πώλησης (put option) με την HSBC Continental Europe, S.A. για την υπό όρους εξαγορά του 70,03% των μετοχών της HSBC Bank Malta p.l.c. Οι όροι της συναλλαγής προβλέπουν συνολικό τίμημα προς την HBCE ύψους 200 εκατ. ευρώ για το 70,03% της HSBC Malta, το οποίο αντιστοιχεί σε 0,48 φορές επί των Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (0,48x P/TBV - πολλαπλάσιο Τιμής προς Ενσώματης Λογιστικής Αξίας Ιδίων Κεφαλαίων), με ημερομηνία αναφοράς το Α εξάμηνο του 2025. Η συναλλαγή αναμένεται να οδηγήσει σε σημαντική αύξηση των κερδών ανά μετοχή και της Απόδοσης Ιδίων Κεφαλαίων (RoTBV) της CrediaBank. Σε περίπτωση που η συναλλαγή ευοδωθεί, με την ολοκλήρωσή της, οι εποπτικοί δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της CrediaBank αναμένεται να παραμείνουν υψηλότεροι από τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών, καθώς η συναλλαγή είναι ουδέτερη ως προς την επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια. Η συναλλαγή αναμένεται να χρηματοδοτηθεί εξ ολοκλήρου από ίδια κεφάλαια και ρευστότητα. Η συναλλαγή θα υπόκειται σε εταιρικές και εποπτικές εγκρίσεις από την Αρχή Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών της Μάλτας (MFSA), την Τράπεζα της Ελλάδος και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και αναμένεται να ολοκληρωθεί έως το τέλος του 2026.

Σύνοψη:

Με βάση τα ανωτέρω και ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη:

- την επίτευξη επαναλαμβανόμενης οργανικής κερδοφορίας προ προβλέψεων καθόλη τη διαχειριστική χρήση του 2024 καθώς και κατά το Α εξάμηνο του 2025, και τη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου, στο πλαίσιο υλοποίησης των στρατηγικών στόχων του Επιχειρηματικού Σχεδίου έως το 2027, όπως αυτό έχει κατατεθεί στις εποπτικές αρχές,
- τους υψηλούς δείκτες ρευστότητας που διατηρεί η Τράπεζα,
- την ταυτόχρονη έκδοση ομολόγου κατηγορίας AT1 ύψους 100 εκατ. ευρώ καθώς και ομολόγου Tier II ύψους 150 εκατ. ευρώ,
- την αξιοσημείωτη καθαρή πιστωτική επέκταση της Τράπεζας, ύψους 542 εκατ. ευρώ κατά το Α' εξάμηνο του 2025 με έμφαση στις χρηματοδοτήσεις μικρομεσαίων επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών καθώς και πελατών λιανικής τραπεζικής,
- το γεγονός ότι σε περίπτωση διενέργειας εσωτερικών και εποπτικών ασκήσεων, η Τράπεζα αξιολογεί πιθανά δυσμενή σενάρια μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2027, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Οι παραδοχές βασίζονται στη μη επίτευξη των στόχων που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και επηρεάζουν αρνητικά μεγέθη όπως, η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, ο πιστωτικός κίνδυνος, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και τα συνολικά έξοδα. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για την υπό εξέταση χρήση,
- την ύπαρξη λοιπών πηγών ρευστότητας των οποίων τη δυνητική χρήση τους αξιολογεί η Τράπεζα, με σκοπό την περαιτέρω διεύρυνση της ρευστότητάς της

το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εκτιμά ότι, τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων, πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις

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

Οι σημαντικές παραδοχές που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο για την εκτίμηση ορισμένων λογιστικών μεγεθών καθώς και οι πηγές αβεβαιότητας που επηρεάζουν τις εκτιμήσεις αυτές είναι ίδιες με εκείνες που είχαν

υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, με την ακόλουθη επικαιροποίηση:

- **Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων**

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

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

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

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

3. Βασικές λογιστικές αρχές

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

4. Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν επιμετρώνται σε εύλογη αξία

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

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης**Όμιλος**

Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/6/2025	31/12/2024	30/6/2025	31/12/2024
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	78.532	79.664	78.532	79.664
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	4.863.821	4.430.012	4.863.943	4.429.972
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.002.000	953.440	1.005.544	925.694

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/6/2025	31/12/2024	30/6/2025	31/12/2024
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	72.504	101.107	72.504	101.107
Υποχρεώσεις σε πελάτες	6.555.641	6.085.239	6.563.246	6.116.255
Εκδοθείσες ομολογίες	178.232	133.100	178.232	133.100

Τράπεζα

Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/6/2025	31/12/2024	30/6/2025	31/12/2024
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	78.509	79.633	78.509	79.664
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	4.854.977	4.422.602	4.855.403	4.422.822
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.002.000	953.440	1.005.544	925.694

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/6/2025	31/12/2024	30/6/2025	31/12/2024
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	72.504	101.107	72.504	101.107
Υποχρεώσεις σε πελάτες	6.561.773	6.091.422	6.563.579	3.239.153
Εκδοθείσες ομολογίες	178.232	133.100	178.232	133.100

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Επίσης επισημαίνονται τα ακόλουθα:

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

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

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

30/6/2025	Όμιλος			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	435.760	0	0	435.760
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	65.399	0	0	65.399
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	68	0	68
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	387	0	387

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

30/6/2025	Τράπεζα			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	435.760	0	0	435.760
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	65.399	0	0	65.399
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	68	0	68
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	387	0	387

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

5. Κεφαλαιακή επάρκεια

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

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

Τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν τον πιστωτικό κίνδυνο (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αντισυμβαλλομένου και τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου), τον κίνδυνο αγοράς καθώς και τον λειτουργικό κίνδυνο και υπολογίζονται από 31.03.2025 σύμφωνα με το νέο εποπτικό πλαίσιο για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις όπως περιγράφεται στον Κανονισμό (Ε/Ε) 1623/2024 (CRR 3).

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

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

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

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

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

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

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,73%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (TIER 1 ratio): 10,80% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (TCR Ratio): 13,56%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

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

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

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

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

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

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

Κατά την 30/06/2025, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, διαμορφώνονται ως ακολούθως:

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2025	31/12/2024	30/6/2025	31/12/2024
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	10,4%	11,9%	10,2%	11,7%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	13,1%	11,9%	12,9%	11,7%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	17,3%	14,8%	17,1%	14,6%

Η μείωση των εποπτικών δεικτών συγκριτικά με την προηγούμενη χρήση οφείλεται κυρίως στην αύξηση των σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού - RWAs – κατά περίπου 183 εκατ. ευρώ, με σημαντικότερη την επίδραση της καθαρής πιστωτικής επέκτασης του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας κατά περίπου 542 εκατ. ευρώ. Σημειώνεται ότι παρατηρήθηκε αύξηση των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων 2,4 εκατ. ευρώ, επηρεαζόμενη κυρίως από την αναγνώριση των ενδιάμεσων κερδών περιόδου ποσού 5,2 εκατ. ευρώ και από την εποπτική απόσβεση του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II).

Παράλληλα, η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση για σκοπούς ΔΑΕΕΚ, ενσωματώνοντας δυσμενές σενάριο μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2026, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της επιχειρησιακής συνέχειας (έως ένα έτος από τη δημοσίευση των Οικονομικών Καταστάσεων). Οι παραδοχές βασίζονται στη μη επίτευξη των στόχων που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και επηρεάζουν αρνητικά μεγέθη όπως η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και τα συνολικά έξοδα. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για περίοδο ενός έτους από τη δημοσίευση της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα

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

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

Λιανική Τραπεζική

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

Επιχειρηματική Τραπεζική

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

Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury

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

Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων

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

Εταιρικό Κέντρο

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

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Εταιρικό Κέντρο / Κέντρο Απαλοιφών	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2025						
Καθαρά Έσοδα						
- από τόκους	(16.553)	53.662	14.763	21.579	5.040	78.491
- από προμήθειες	3.387	8.900	3.400	0	1.300	16.987
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	746	5.250	1.125	5.804	12.451	25.376
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	43.865	(15.958)	(4.422)	(10.435)	(13.050)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	31.444	51.854	14.865	16.949	5.741	120.854
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	0	0	107	107
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(7.655)	29.017	7.170	4.612	(24.673)	8.473
Φόρος εισοδήματος						(3.554)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης						4.918
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>						
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	95	(1.670)	(500)	(635)	(6.713)	(9.423)
Αποσβέσεις	(4.687)	(3.672)	(1.632)	(2.584)	(1.360)	(13.935)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30/06/2025	546.261	2.430.843	732.577	2.237.959	2.024.474	7.972.114
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30/06/2025	(4.509.273)	(1.204.230)	(267.207)	(545.508)	(471.309)	(6.997.527)

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2024				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	173	31.939	7.827	39.940
- από προμήθειες	(1.251)	8.446	127	7.322
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.727	7.751	1.261	10.739
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	650	48.136	9.215	58.001
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	1	0	1
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(24.542)	26.895	3.319	5.671
Φόρος εισοδήματος				(511)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				5.161
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(17.892)	2.079	40	(15.773)
Αποσβέσεις	(1.199)	(5.538)	(1.450)	(8.186)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/12/2024	475.362	3.709.643	3.355.462	7.540.468
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/12/2024	(4.702.895)	(1.574.719)	(387.512)	(6.665.125)

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Εταιρικό Κέντρο / Κέντρο Απαλοιφών	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2025						
Καθαρά Έσοδα						
- από τόκους	(16.553)	52.496	14.763	21.579	4.979	77.263
- από προμήθειες	3.387	8.192	3.400	0	696	15.675
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	746	5.250	1.125	5.804	13.259	26.184
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	43.865	(15.958)	(4.422)	(10.435)	(13.050)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	31.444	49.980	14.865	16.949	5.883	119.122
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(7.655)	27.667	7.170	4.612	(24.662)	7.134
Φόρος εισοδήματος						(3.069)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης						4.065
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>						
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	95	(1.839)	(500)	(635)	(6.713)	(9.592)
Αποσβέσεις	(4.687)	(3.656)	(1.632)	(2.584)	(1.360)	(13.919)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30/06/2025	546.261	2.291.084	732.577	2.237.959	2.161.134	7.969.016
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30/06/2025	(4.509.273)	(1.072.407)	(267.207)	(545.508)	(606.378)	(7.000.774)

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2024				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	105	31.939	7.827	39.872
- από προμήθειες	(1.571)	8.612	127	7.168
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.539	7.753	1.261	10.553
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	73	48.305	9.215	57.593
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(24.827)	26.895	3.319	5.386
Φόρος εισοδήματος				(584)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				4.802
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(17.892)	2.079	40	(15.773)
Αποσβέσεις	(1.199)	(5.538)	(1.450)	(8.186)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/12/2024	475.220	3.707.027	3.354.254	7.536.501
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/12/2024	(4.704.349)	(1.574.798)	(387.502)	(6.666.650)

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

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 78,5 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση κατά 96,5% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2024 λόγω της αύξησης της εκτοκιστικής βάσης της Τράπεζας στο πλαίσιο της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα καθώς και της αύξησης του χαρτοφυλακίου πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων που προήλθε από την CrediaFactors A.E.. Μη λαμβάνοντας υπόψη την επίδραση της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα, παρά τις διαδοχικές μειώσεις των επιτοκίων που επηρέασαν κυρίως το δανειακό χαρτοφυλάκιο, τα έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 11% σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο κυρίως λόγω της αύξησης των τόκων επενδυτικών τίτλων.

8. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε 16,9 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση 9,7 εκατ. ευρώ (ή 132% σε ποσοστιαία βάση) έναντι της συγκριτικής περιόδου.

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

Αντιθέτως, αρνητική επίδραση είχε το γεγονός ότι τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζουν αύξηση σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο κατά 4,1 εκατ. ευρώ (ή 118,6% σε ποσοστιαία βάση), η οποία οφείλεται σχεδόν εξ'ολοκλήρου στις καταβαλλόμενες προμήθειες στους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών Visa και Mastercard.

9. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2025	30/6/2024	30/6/2025	30/6/2024
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(31.423)	(12.847)	(31.076)	(12.821)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(6.360)	(2.692)	(6.302)	(2.683)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(1.122)	(953)	(1.119)	(953)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(614)	(358)	(614)	(358)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(380)	(303)	(380)	(303)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(39.899)	(17.153)	(39.491)	(17.118)
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(1.706)	(713)	(1.706)	(713)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(2.871)	(1.355)	(2.870)	(1.355)
Έξοδα αναλώσιμων	(105)	(74)	(104)	(74)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(1.583)	(730)	(1.577)	(730)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(2.352)	(1.453)	(2.343)	(1.449)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(5.441)	(2.202)	(5.264)	(2.142)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(368)	(384)	(368)	(384)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(5.642)	(2.445)	(5.642)	(2.445)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(1.015)	(296)	(1.001)	(296)
Λοιπά έξοδα	(1.422)	(1.113)	(1.382)	(1.087)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(22.505)	(10.765)	(22.259)	(10.676)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(24.779)	(454)	(24.779)	(454)
Μη επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα	(24.779)	(454)	(24.779)	(454)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(2.014)	(508)	(2.006)	(508)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(7.223)	(5.861)	(7.216)	(5.861)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(4.698)	(1.817)	(4.698)	(1.817)
Αποσβέσεις	(13.935)	(8.186)	(13.919)	(8.186)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(101.118)	(36.558)	(100.448)	(36.434)

Αριθμός υπαλλήλων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2025	30/6/2024	30/6/2025	30/6/2024
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	1.365	581	1.355	578
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	1.258	588	1.248	585

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα περίοδο σε 1.365 εργαζόμενους, έναντι 581 εργαζομένων κατά τη συγκριτική περίοδο. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού κατά την κλειόμενη περίοδο ανήλθαν σε 39,9 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 132,6% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2024 λόγω της συγχώνευσης με την Παγκρήτια Τράπεζα.

Αναφορικά με το πρόγραμμα παροχής κινήτρων προς το προσωπικό, η εν λόγω παροχή καταβάλλεται εφάπαξ από τη Τράπεζα και το σχετικό έξοδο αναγνωρίζεται κατά το χρόνο που ο εργαζόμενος αποκτά το δικαίωμα λήψης της αμοιβής ή εφόσον η αμοιβή βασίζεται στην επίτευξη στόχων κατά το χρόνο της επίτευξης αυτών. Η Τράπεζα για το Ά εξάμηνο του 2025 διενέργησε πρόβλεψη ύψους 2 εκατ. ευρώ με επιβάρυνση της κατηγορίας Αμοιβές και έξοδα προσωπικού, έναντι της σχηματισθείσας πρόβλεψης ύψους 1 εκατ. ευρώ κατά τη συγκριτική περίοδο.

Σε ότι αφορά στα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσιάζεται αύξηση η οποία ανέρχεται σε 11,7 εκατ. ευρώ έναντι της συγκριτικής περιόδου λόγω της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα, αλλά πάντα σε ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους και τις προτεραιότητες μετασχηματισμού του Ομίλου. Η αύξηση οφείλεται κυρίως α) σε μη επαναλαμβανόμενα έξοδα αμοιβών τρίτων ύψους 1,8 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της λειτουργικής συγχώνευσης β) στην επιβάρυνση της τρέχουσας περιόδου με έξοδα επισκευών και συντηρήσεων ύψους 3,1 εκατ. ευρώ εκ των οποίων 1,9 εκατ. ευρώ αφορούν επισκευές και συντηρήσεις πληροφοριακών συστημάτων στο πλαίσιο της συγχώνευσης της Τράπεζας με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα από τον Σεπτέμβριο του 2024 και ποσό 1,2 εκατ. ευρώ λόγω της αναδιάρθρωσης τόσο του δικτύου των καταστημάτων όσο και των κεντρικών μονάδων της διοίκησης.

Το κονδύλι «Κόστος αποχώρησης Προσωπικού» αφορά κυρίως το κόστος για το Ά εξάμηνο του 2025 από τη συμμετοχή 183 υπαλλήλων στο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου, το οποίο τέθηκε σε ισχύ κατόπιν των σχετικών αποφάσεων του Δ.Σ. της Τράπεζας. Το πρόγραμμα αναμένεται να οριστικοποιηθεί εντός του Έξαιμνου 2025 κατόπιν της ολοκλήρωσης της αξιολόγησης των επιχειρησιακών αναγκών της Τράπεζας.

10. Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία

Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις και πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατά την 30/6/2025 παρουσιάζουν σημαντική βελτίωση και ανέρχονται σε κέρδος 13,8 εκατ. ευρώ περίπου έναντι 3,5 εκατ. ευρώ κατά τη συγκριτική περίοδο. Η βελτίωση αυτή προκύπτει κυρίως από το κέρδος της πώλησης των μετοχών της ΔΙΑΣ ύψους 7,8 εκατ. ευρώ, αύξηση των κερδών από την αποτίμηση του χαρτοφυλακίου ομολόγων και μετοχών κατά 0,6 εκατ. ευρώ (856 χιλ. ευρώ έναντι 207 χιλ) και αύξηση του κέρδους από πώληση ομολόγων και ΕΓΕΔ κατά 1,2 εκατ. ευρώ (3,1 εκατ. ευρώ έναντι 1,8 εκατ. ευρώ την 30/6/2024).

11. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος για την περίοδο που έληξε την 30/06/2025 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το ΔΛΠ 12.

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

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

- Τα πιστωτικά υπόλοιπα των χρήσεων 2008 και 2010 έως 2012 που προέκυψαν από παρακρατούμενους φόρους επί των κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντων εισοδημάτων, μεταφέρονται και θα συμψηφισθούν κατά το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος και κατά το μέρος που αναλογεί στο φόρο αυτό. Στην ίδια διαδικασία συμψηφισμού περιλαμβάνονται και τυχόν ποσά που έχουν επιστραφεί δυνάμει δικαστικών αποφάσεων για τα οποία γεννάται υποχρέωση επιστροφής τους στο Ελληνικό Δημόσιο κατά το μέρος και το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος.

- Τα πιστωτικά υπόλοιπα που προέκυψαν σε εφαρμογή του Ν. 4046/2012 και δεν έχουν συμψηφισθεί μετά το πέρας της πενταετίας από το χρόνο γέννησής τους, θα συμψηφισθούν αρχής γενομένης από 1/1/2020 σε δέκα ετήσιες ισόποσες δόσεις με οποιαδήποτε φορολογική υποχρέωση των τραπεζών.

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

Η Διοίκηση της Τράπεζας με βάση το επιχειρηματικό της πλάνο, έχει εκτιμήσει ότι η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση, η οποία ανέρχεται σε 272 εκατ. ευρώ περίπου κατά την 30/06/2025, μπορεί να συμψηφιστεί με μελλοντικά φορολογικά κέρδη. Από το σύνολο της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ποσό 23,7 εκατ. ευρώ δεν έχει ορισμένο χρονικό όριο να συμψηφιστεί με φορολογικά κέρδη, ενώ ποσό 273,3 εκατ. ευρώ αφορά σε μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και δύναται να συμψηφιστεί τα επόμενα πέντε έτη από την αρχική αναγνώριση.

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

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	30/6/2025			30/6/2024		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(2.003)	441	(1.563)	(7)	2	(5)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	128	(28)	100	69	(20)	49
Σύνολο	(1.875)	413	(1.463)	62	(18)	44

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	30/6/2025			30/6/2024		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(2.003)	441	(1.563)	(7)	2	(5)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	128	(28)	100	69	(20)	49
Σύνολο	(1.875)	413	(1.463)	62	(18)	44

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

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2025	30/6/2024	30/6/2025	30/6/2024
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(485)	73	0	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	(3.069)	(584)	(3.069)	(584)
Σύνολο	(3.554)	(511)	(3.069)	(584)

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλ. €)

Αναβαλλόμενος Φόρος	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2025	30/6/2024	30/6/2025	30/6/2024
Διαφορά αναπόσβεστης αξίας παγίων στοιχείων	(5.144)	(1.573)	(5.144)	(1.573)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	(131)	(330)	(131)	(330)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	2.029	1.788	2.029	1.788
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	(149)	(32)	(149)	(32)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	(61)	(12)	(61)	(12)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	466	(513)	466	(513)
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(79)	88	(79)	88
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	(3.069)	(584)	(3.069)	(584)

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

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2025	31/12/2024	30/6/2025	31/12/2024
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	15.432	13.403	15.432	13.403
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(74)	(515)	(74)	(515)
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	4.509	4.659	4.509	4.659
Απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	671	732	671	732
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	275.449	275.096	275.535	275.068
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.606	1.713	1.606	1.713
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	297.593	295.089	297.679	295.061
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(16.973)	(16.850)	(16.973)	(16.850)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(4.197)	(936)	(4.197)	(936)
IFRS16	(1.900)	(140)	(1.900)	(140)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	(83)	47	(83)	47
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(2.499)	(2.499)	(2.499)	(2.499)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(25.652)	(20.378)	(25.652)	(20.378)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)	271.941	274.711	272.027	274.683

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

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

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

Σημειώνεται ότι κατά την 30/06/2025, καθώς και στη συγκριτική περίοδο δεν υπάρχουν δυνητικοί τίτλοι μετοχών για την προσαρμογή του μέσου σταθμικού αριθμού των κοινών μετοχών της περιόδου και συνεπώς δεν υφίσταται διαφοροποίηση ως προς τα μειωμένα κέρδη.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	1/1- 30/6/2025	1/1- 30/6/2024	1/4- 30/6/2025	1/4- 30/6/2024
Περιγραφή				
Κέρδη περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	4.918	5.161	4.812	8.771
Κέρδη αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	4.918	5.161	4.812	8.771
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	1.626.999.470	1.626.999.470	1.626.999.470	1.626.999.470
Κέρδη ανά μετοχή - βασικά (σε €)	0,0030	0,0032	0,0030	0,0054

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα	
	1/1- 30/6/2025	1/1- 30/6/2024
Περιγραφή		
Κέρδη περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	4.065	4.802
Κέρδη αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	4.065	4.802
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	1.626.999.470	1.626.999.470
Κέρδη ανά μετοχή - βασικά (σε €)	0,0025	0,0030

13. Επενδυτικοί τίτλοι

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL) (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα 30/6/2025	31/12/2024
Κρατικά	39.401	33.759
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	12.515	13.662
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	0	1.880
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	26.886	18.218
Εταιρικά	5.849	817
Πιστωτικά Ιδρύματα	5.649	613
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	200	205
Ομόλογα	45.251	34.577
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	6.257	6.208
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	9.084	9.118
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	4.808	5.302
Μετοχές	20.149	20.628
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	65.399	55.204

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

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα 30/6/2025	31/12/2024
Κρατικά	831.251	782.739
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	506.729	548.910
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	324.522	233.829
Εταιρικά	174.265	174.443
Πιστωτικά Ιδρύματα	90.118	90.176
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	84.148	84.268
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.516)	(3.742)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.002.000	953.440

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

(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος και Τράπεζα**30/6/2025****31/12/2024****Κρατικά****370.882****634.629**

Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου

114.868

107.517

Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού

101.281

178.854

Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου

154.733

224.875

Εντοκα Γραμμάτια Δημοσίου Εξωτερικού

0

123.383

63.025**54.907****Εταιρικά**

Πιστωτικά Ιδρύματα

57.844

49.608

Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες

5.180

5.299

Ομόλογα**433.907****689.537**

Εισηγμένες (Εσωτερικού)

1.105

1.212

Εισηγμένες (Εξωτερικού)

14

11

Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)

734

734

Μετοχές**1.853****1.957****Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)****435.760****691.494**

Η μείωση σε σχέση με τη 31η Δεκεμβρίου 2024 οφείλεται κυρίως στη λήξη ΕΓΕΔ ονομαστικής αξίας 329,9 εκατ. ευρώ και κρατικών ομολόγων εξωτερικού ονομαστικής αξίας 127,6 εκατ. ευρώ και αντισταθμίζεται μερικώς από την αγορά ΕΓΕΔ ύψους 154,7 εκατ. ευρώ, κρατικών ομολόγων 40,5 εκατ. και ομολόγων πιστωτικών ιδρυμάτων 5 εκατ. ευρώ εντός του ΈΑ εξαμήνου του 2025.

14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2025	31/12/2024	30/6/2025	31/12/2024
Περιγραφή				
Πιστωτικές Κάρτες	23.122	23.599	23.139	23.643
Καταναλωτικά	59.044	54.622	59.044	54.622
Στεγαστικά	306.431	303.995	306.431	303.995
Λοιπά	0	0	0	0
Σε ιδιώτες	388.597	382.216	388.614	382.261
Σε νομικά πρόσωπα	3.356.759	2.837.275	3.347.700	2.829.453
Στο Δημόσιο	19.446	20.906	19.446	20.907
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων στο αναπόσβεστο κόστος	1.109.179	1.203.999	1.109.179	1.204.000
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	55.391	44.143	55.391	44.144
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	4.929.372	4.488.541	4.920.330	4.480.764
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(68.167)	(60.925)	(67.969)	(60.557)
Τίτλοι μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων στην εύλογη αξία	2.616	2.394	2.616	2.395
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	4.863.821	4.430.012	4.854.977	4.422.602

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

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	(15.485)	(1.671)	(43.769)	(60.925)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2025	201	(788)	(6.697)	(7.285)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2025	0	0	43	43
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(1.577)	1.155	422	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 30/06/2025	(16.861)	(1.304)	(50.001)	(68.167)

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

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	(11.985)	(81.268)	(1.122.614)	(1.215.868)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2024	11.572	33.212	(60.708)	(15.924)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2024	0	0	14.258	14.258
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(20.351)	45.211	(24.860)	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 30/06/2024	(20.764)	(2.845)	(1.193.924)	(1.217.534)
Μεταβολές περιόδου 1/7/2024 - 31/12/2024				
Σχηματισθείσα πρόβλεψη από μετάπτωση χαρτοφυλακίου Παγκρήτιας Τράπεζας	(6.655)	(3.717)	(516.577)	(526.949)
Σχηματισθείσα πρόβλεψη χαρτοφυλακίου Rhodium στο πλαίσιο άσκησης PPA	0	0	(410.785)	(410.785)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2024	(20.505)	33.884	(415.701)	(402.322)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2024	2	7.547	16.263	23.813
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	21.233	(73.724)	52.491	0
Διαγραφές προβλέψεων χαρτοφυλακίων Domus και Rhodium	11.204	37.185	2.424.464	2.472.853
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2024	(15.485)	(1.671)	(43.769)	(60.925)

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

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Τράπεζα			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	(15.216)	(1.652)	(43.690)	(60.557)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2025	26	(807)	(6.674)	(7.455)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2025	0	0	43	43
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(1.577)	1.155	422	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 30/06/2025	(16.766)	(1.304)	(49.898)	(67.969)

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

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Τράπεζα			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	(11.985)	(81.268)	(1.122.614)	(1.215.868)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2024	11.572	33.212	(60.708)	(15.924)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2024	0	0	14.258	14.258
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(20.351)	45.211	(24.860)	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 30/06/2024	(20.764)	(2.845)	(1.193.924)	(1.217.534)
Μεταβολές περιόδου 1/7/2024 - 31/12/2024				
Σχηματισθείσα πρόβλεψη από μετάπτωση χαρτοφυλακίου Παγκρήτιας Τράπεζας	(6.528)	(3.717)	(516.498)	(526.743)
Σχηματισθείσα πρόβλεψη χαρτοφυλακίου Rhodium στο πλαίσιο άσκησης PPA	0	0	(410.785)	(410.785)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2024	(20.037)	36.188	(418.313)	(402.161)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2024	2	7.547	16.263	23.813
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	20.908	(76.010)	55.103	0
Διαγραφές προβλέψεων χαρτοφυλακίων Domus και Rhodium	11.204	37.185	2.424.464	2.472.853
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2024	(15.216)	(1.652)	(43.690)	(60.557)

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

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2025	30/6/2024	30/6/2025	30/6/2024
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(7.286)	(15.924)	(7.455)	(15.924)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) στοιχείων εκτός ισολογισμού	679	112	679	112
Αποτέλεσμα από αποτίμηση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	51	(68)	51	(68)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	229	108	229	108
Κόστος συνθετικής τιτλοποίησης	(1.285)	0	(1.285)	0
Ζημία από απόδοση εισπράξεων χαρτοφυλακίου Rhodium	(1.810)	0	(1.810)	0
Σύνολο	(9.423)	(15.773)	(9.592)	(15.773)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Όμιλος

30/6/2025

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	354.060	16.527	18.010	388.597
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.592)	(502)	(7.553)	(9.647)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	352.468	16.025	10.456	378.950
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	3.266.098	22.072	123.980	3.412.150
Πρόβλεψη απομείωσης	(15.238)	(802)	(42.187)	(58.227)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	3.250.860	21.270	81.793	3.353.923
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	18.930	0	516	19.446
Πρόβλεψη απομείωσης	(31)	0	(262)	(293)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	18.899	0	255	19.154
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής και μεσαίας προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.111.794	0	0	1.111.794
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.111.794	0	0	1.111.794
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	4.750.883	38.600	142.505	4.931.988
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(16.861)	(1.304)	(50.001)	(68.167)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	4.734.021	37.296	92.504	4.863.821

Όμιλος

31/12/2024

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

Τράπεζα

30/6/2025

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	354.077	16.527	18.010	388.614
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.592)	(502)	(7.553)	(9.647)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	352.485	16.025	10.456	378.967
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	3.257.155	22.072	123.864	3.403.091
Πρόβλεψη απομείωσης	(15.143)	(802)	(42.084)	(58.029)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	3.242.012	21.270	81.780	3.345.062
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	18.930	0	516	19.446
Πρόβλεψη απομείωσης	(31)	0	(262)	(293)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	18.899	0	255	19.154
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.111.794	0	0	1.111.794
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.111.794	0	0	1.111.794
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	4.741.957	38.600	142.390	4.922.946
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(16.766)	(1.304)	(49.898)	(67.969)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	4.725.190	37.296	92.491	4.854.977

Τράπεζα

31/12/2024

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	354.927	10.135	17.200	382.262
Πρόβλεψη απομείωσης	(2.074)	(478)	(6.881)	(9.433)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	352.853	9.657	10.319	372.829
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	2.712.788	51.200	109.608	2.873.597
Πρόβλεψη απομείωσης	(13.098)	(1.174)	(36.567)	(50.839)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	2.699.690	50.027	73.041	2.822.757
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	20.400	0	506	20.907
Πρόβλεψη απομείωσης	(43)	0	(242)	(285)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	20.357	0	264	20.622
Τίτλοι υψηλής και μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.206.395	0	0	1.206.395
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.206.395	0	0	1.206.395
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	4.294.510	61.336	127.314	4.483.160
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(15.216)	(1.652)	(43.690)	(60.557)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	4.279.295	59.684	83.624	4.422.603

15. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

(Ποσά σε χιλ. €)

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	30/6/2025		Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
			% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια		
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank	Ελλάδα	10.000	100%	0	100	100
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	Ελλάδα	12.000.000	100%	7.875	6.000	7.875
Παγκρήτια Ανανεώσιμες ΑΕ	Ελλάδα	250	98%	(29)	0	0
Συμμετοχές σε θυγατρικές					6.100	7.975

(Ποσά σε χιλ. €)

31/12/2024

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

* πρώην Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank

** πρώην Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη ΑΕ

16. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες

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

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

Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund

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

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

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά την 30/06/2025 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitch Fund I ανήλθε στο ποσό των 2.264 χιλ. ευρώ.

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

Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί κέρδος από την αποτίμηση των εταιρειών 107 χιλ. ευρώ περίπου.

Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II

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

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

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά τη 30/06/2025 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II (“ΕΗΡΦ II”) ανήλθε στο ποσό των 11 χιλ. ευρώ και αφορά δύο πρώτες τμηματικές καταβολές από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 1 εκατ. ευρώ. Έως την 30/06/2025 δεν έχουν πραγματοποιηθεί επενδύσεις.

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

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

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

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά τη 30/06/2025 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ) ανήλθε στο ποσό των 50 χιλ. ευρώ και αφορά στη πρώτη τμηματική καταβολή από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 2 εκατ. ευρώ. Έως την 30/06/2025 δεν έχουν πραγματοποιηθεί επενδύσεις.

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

30/6/2025

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitch Fund I	Ελλάδα	50%	2.264
EOS HELLENIC RENAISSANCE FUND II	Λουξεμβούργο	0%	48
GOLDEN AGE	Ελλάδα	2%	50

31/12/2024

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

17. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση

Ακίνητα διακρατούμενα προς πώληση

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

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

Η συνολική αξία των ακινήτων διακρατούμενων προς πώληση κατά την 30/06/2025 ανέρχεται σε 22,1 εκατ. ευρώ.

18. Επενδύσεις σε ακίνητα

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

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

Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα για το Ά εξάμηνο του 2025 ανέρχεται σε 452 χιλ. ευρώ και σε 73 χιλ. ευρώ για την συγκριτική περίοδο και περιλαμβάνονται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)»

19. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/6/2025	31/12/2024
Καταθέσεις όψεως	10.440	31.087
Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα	62.064	70.020
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	72.504	101.107

20. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2025	31/12/2024	30/6/2025	31/12/2024
Τρεχούμενοι	182.950	188.483	182.950	188.483
Ταμιευτηρίου	1.365.105	1.278.362	1.365.105	1.278.362
Προθεσμίας	2.533.887	2.799.065	2.533.887	2.799.065
Δεσμευμένες	82	94	82	94
Καταθέσεις Ιδιωτών	4.082.024	4.266.003	4.082.024	4.266.003
Όψεως	1.177.091	919.647	1.177.424	920.329
Προθεσμίας	633.286	572.009	639.086	577.509
Δεσμευμένες	1.094	1.097	1.094	1.097
Καταθέσεις επιχειρήσεων	1.811.472	1.492.754	1.817.604	1.498.936
Όψεως	471.823	153.241	471.823	153.241
Προθεσμίας	142.947	129.644	142.947	129.644
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	614.770	282.886	614.770	282.886
Όψεως	22.162	23.140	22.162	23.140
Ταμιευτηρίου	1.190	1.001	1.190	1.001
Λοιπές Καταθέσεις	23.352	24.141	23.352	24.141
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	24.024	19.456	24.024	19.456
Υποχρεώσεις προς πελάτες	6.555.641	6.085.239	6.561.773	6.091.422

21. Εκδοθείσες ομολογίες

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

Στις 05/06/2025 η Τράπεζα, στο πλαίσιο του προγράμματος έκδοσης τίτλων μεσοπρόθεσμης διάρκειας (EMTN), ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση ομολογίων μειωμένης εξασφάλισης ("Ομόλογο Tier II"), συνολικού ύψους 150.000.000 ευρώ σταθερού επιτοκίου, δεκαετούς διάρκειας και με δικαίωμα ανάκλησης από την Τράπεζα μετά την πρώτη πενταετία.

(Ποσά σε χιλ. €)	Ομιλος και Τράπεζα
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	133.100
<u>Μεταβολές περιόδου 1/1 - 30/06/2025</u>	0
Τόκοι	124
Λήξεις/ αποπληρωμές	(100.324)
Έκδοση ομολόγου TIER II	150.000
Έξοδα έκδοσης ομολόγου TIER II	(4.668)
Υπόλοιπο 30/06/2025	178.232

Οι κάτωθι εκδόσεις έχουν πραγματοποιηθεί από τη Τράπεζα:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	30/6/2025			31/12/2024	
	Ημερομηνία λήξης	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	20/12/2028	0,00%	0	6,41%	100.200
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2015 (ανανέωση 2021) (TIER II)	31/3/2028	6,00%	23.500	6,00%	23.500
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2018 (TIER II)	21/12/2025	6,50%	9.400	6,50%	9.400
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2025 (TIER II)	13/06/2030	7,38%	145.332	0,00%	0
Εκδοθείσες ομολογίες			178.232		133.100

22. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2025	31/12/2024	30/6/2025	31/12/2024
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	80.901	80.900	80.901	80.900
Μετοχικό κεφάλαιο	80.901	80.900	80.901	80.900
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	1.565.446	1.565.446	1.565.446	1.565.446
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	100.000	0	100.000	0
Αποθεματικά	1.234.580	1.236.043	1.234.539	1.236.002
Σωρευμένες ζημιές	(2.006.340)	(2.007.046)	(2.012.644)	(2.012.496)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	974.587	875.343	968.242	869.851

Μετοχικό κεφάλαιο

Στις 17/01/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, το Χρηματιστήριο Αθηνών ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών των 17.049 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης, που προέκυψαν από την υποχρεωτική μετατροπή 151 ομολογιών, ονομαστικής αξίας 100.000 ευρώ εκάστης, οι οποίες είχαν εκδοθεί ως πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 1, βάσει των άρθρων 52-54 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, από την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ.» (ήτοι της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», υπό την προηγούμενη νομική μορφή της ως πιστωτικού συνεταιρισμού), την οποία η Τράπεζα υποκατέστησε αυτοδίκαια και πλήρως με τη συγχώνευση με απορρόφησή της από την Τράπεζα, που ολοκληρώθηκε στις 04/09/2024.

Παράλληλα, στις 20/01/2025 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των 17.049 Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά τη 30/06/2025 ανέρχεται σε ογδόντα εκατομμύρια εννιακόσες χιλιάδες εξακόσια είκοσι ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (80.900.620,35 ευρώ) και διαιρείται σε ένα δισεκατομμύριο εξακόσια δεκαοχτώ εκατομμύρια δώδεκα χιλιάδες τετρακόσιες επτά (1.618.012.407) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ) η κάθε μία.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 30/06/2025, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες	30/6/2025	31/12/2024	30/6/2025	31/12/2024
Απαιτήσεις	116.302	109.934	255.593	268.006
Υποχρεώσεις	524.596	66.082	530.729	72.269
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	47.389	27.498	47.389	27.498
	1/1 -	1/1 -	1/1 -	1/1 -
	30/6/2025	30/6/2024	30/6/2025	30/6/2024
Έσοδα	3.938	2.277	6.849	2.444
Έξοδα	957	436	1.018	504
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	30/6/2025	31/12/2024	30/6/2025	31/12/2024
Απαιτήσεις (δάνεια)	1.419	717	1.419	78
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	3.027	1.565	3.027	483
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	480	0	480	0
	1/1 -	1/1 -	1/1 -	1/1 -
	30/6/2025	30/6/2024	30/6/2025	30/6/2024
Έσοδα	25	1	25	1
Έξοδα	12	1	12	1
Μισθοί και ημερομίσθια	2.630	1.252	2.451	1.252
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	536	493	460	431
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	3.166	1.746	2.911	1.683

Τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

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

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

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

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

(ε) τις θυγατρικές εταιρίες (Σημείωση 15).

Οι συναλλαγές παρόμοιας φύσης παρουσιάζονται σε συγκεντρωτική βάση. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές που διενεργούνται με συνδεδεμένα μέρη, είναι μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών και γίνονται με καθαρά εμπορικούς όρους, δηλαδή α) χορηγήθηκαν υπό το σύνηθες επιχειρηματικό πλαίσιο, β) περιλάμβαναν τους ίδιους όρους, συμπεριλαμβανομένων του επιτοκίου και των εξασφαλίσεων, με παρόμοια δάνεια που

χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους και γ) δεν εμπεριέχουν μεγαλύτερο από το σύνηθες κίνδυνο αποπληρωμής ή δεν περιλαμβάνουν άλλα δυσμενή χαρακτηριστικά.

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

24. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

24.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Περιγραφή	30/6/2025	31/12/2024
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Εγγυητικές Επιστολές	766.420	790.398
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	15.000	15.000
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	781.420	805.398
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια		
Με λήξη έως 1 έτος	843.578	581.257
Με λήξη πλέον του 1 έτους	98.684	96.434
Σύνολο αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων	942.262	677.691
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	1.723.683	1.483.089

24.2 Φορολογικές υποχρεώσεις

Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 65 Α του Ν.4174/2013 από τη χρήση 2011 οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρείες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου φορολογικού πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Το εν λόγω πιστοποιητικό υποβάλλεται τόσο στην ελεγχόμενη εταιρεία μέχρι την υποβολή της δήλωσης φόρου εισοδήματος και το αργότερο εντός του πρώτου 10ημέρου του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης, όσο και ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Οικονομικών το αργότερο έως το τέλος του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/03.08.2016 για τις χρήσεις με έναρξη από 01/01/2016 και μετά, η έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Ωστόσο πρόθεση του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού. Οι χρήσεις μέχρι και την 31/12/2018 θεωρούνται περαιωμένες φορολογικά. Αναφορικά με τη χρήση 2024, ο φορολογικός έλεγχος είναι σε εξέλιξη.

24.3 Νομικά θέματα

Ο Όμιλος καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκίμησης τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος σε συνεργασία με τη Νομική Υπηρεσία. Για τις περιπτώσεις όπου πιθανολογεί την αρνητική έκβαση των υποθέσεων και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που απεικονίζεται στο λογαριασμό του ισολογισμού «Προβλέψεις επίδικων υποθέσεων». Για την περίοδο που έληξε την 30/06/2025 για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, και έπειτα από σχετική αξιολόγηση, το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε 5.825 χιλ. ευρώ (31/12/2024: 5.956 χιλ. ευρώ).

24.4 Λοιπές προβλέψεις

Την 30/06/2025 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία, ανέρχεται σε 20.498 χιλ. ευρώ (31/12/2024: 21.176 χιλ. ευρώ).

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

Ολοκλήρωση Εκποίησης Μετοχών Συγκεντρωτικού Λογαριασμού Αξιογράφων

Η Τράπεζα κατά την 01/07/2025, ανακοίνωσε τον ακριβή αριθμό των μετοχών προς εκποίηση που τηρούνταν στον συγκεντρωτικό λογαριασμό αξιογράφων της Τράπεζας, σε συνέχεια της από 20/06/2025 ανακοίνωσης της και κατόπιν παρόδου της ταχθείσας - με την από 28/05/2025 Πρόσκληση της Τράπεζας - προθεσμίας (30/06/2025) κατά την οποία οι δικαιούχοι των ανωτέρω μετοχών μπορούσαν να γνωστοποιήσουν στην Τράπεζα τα αναγκαία στοιχεία τους για την καταχώριση, μέσω μεταφοράς από το Συγκεντρωτικό Λογαριασμό, των μετοχών τους στους λογαριασμούς αξιογράφων τους. Η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι 3.032 μετοχές της Τράπεζας που είναι καταχωρημένες στον Συγκεντρωτικό Λογαριασμό πρόκειται να εκποιηθούν σύμφωνα με τις προβλέψεις της παραγράφου 5 του άρθρου 7 του ν.4569/2018, όπως αυτή προστέθηκε με την παράγραφο 4 του άρθρου 23 του ν.5193/2025, κατά τα αναλυτικά αναφερόμενα στην από 20/06/2025 ανακοίνωση της Τράπεζας.

Στις 04/07/2025, η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι η εκποίηση των ως άνω μετοχών ολοκληρώθηκε κατά την 03/07/2025, σύμφωνα με τις προβλέψεις της παραγράφου 5 του άρθρου 7 του ν. 4569/2018, όπως προστέθηκε με την παράγραφο 4 του άρθρου 23 του ν. 5193/2025. Το τελικό τίμημα της εκποίησης διαμορφώθηκε σε 0,8200 ευρώ ανά εκποιηθείσα μετοχή. Το προϊόν της εκποίησης θα κατατεθεί από την Τράπεζα στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων στη διάθεση των δικαιούχων, σύμφωνα με τις προβλέψεις του νόμου.

Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας της 10/07/2025

Στις 10/07/2025, πραγματοποιήθηκε η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας. Οι αποφάσεις της ΓΓΣ αναρτήθηκαν στην κάτωθι ηλεκτρονική διεύθυνση:

<https://www.atticabank.gr/el/archives/genikes-synelefsis/etos-2025/taktiki-geniki-synelefsi-tis-10is-iouliou-2025/>

Νέα Επωνυμία Τράπεζας

Η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, που πραγματοποιήθηκε την 10η Ιουλίου 2025, αποφάσισε μεταξύ άλλων, την αλλαγή της επωνυμίας της από «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» σε «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» με διακριτικό τίτλο «CrediaBank». Για τις συναλλαγές της στην αλλοδαπή, η Τράπεζα θα χρησιμοποιεί την επωνυμία «CrediaBank S.A.».

Την 12/08/2025, το Υπουργείο Ανάπτυξης με απόφασή του, η οποία καταχωρίστηκε αυθημερόν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) ενέκρινε τη σχετική τροποποίηση του άρθρου 1 του καταστατικού της Τράπεζας και την αλλαγή της επωνυμίας και του διακριτικού τίτλου.

Στις 19/08/2025, το Χρηματιστήριο Αθηνών ενημερώθηκε για την ανωτέρω απόφαση.

Κατόπιν των ανωτέρω, με απόφαση της Τράπεζας ορίστηκε ότι, από την 21/08/2025 η επωνυμία της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών αλλάζει σε «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» με διακριτικό τίτλο «CrediaBank». Ταυτόχρονα θα αλλάξει και ο κωδικός ΟΑΣΗΣ της μετοχής της Τράπεζας, ο οποίος από τον υφιστάμενο ΑΤΤ θα μεταβληθεί στο νέο CREDIA.

Δυνητική Απόκτηση Πλειοψηφικής Συμμετοχής στην HSBC Μάλτας plc

Στις 16/09/2025, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία προαιρετικής πώλησης (put option) με την HSBC Continental Europe, S.A. (στο εξής «HBCE») για την υπό όρους εξαγορά του 70,03% των μετοχών της HSBC Bank Malta p.l.c. («HSBC Malta» ή «η Τράπεζα») από την HBCE έναντι 200 εκατ. ευρώ σε μετρητά (στο εξής η «Υπό Όρους Συναλλαγής» ή «Συναλλαγή»).

Λεπτομέρειες και Προϋποθέσεις της Συναλλαγής

Οι όροι της Συναλλαγής προβλέπουν συνολικό τίμημα προς την HBCE ύψους 200 εκατ. ευρώ για το 70,03% της HSBC Malta, το οποίο αντιστοιχεί σε 0,48 φορές επί των Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (0,48x P/TBV - πολλαπλάσιο Τιμής προς Ενσώματης Λογιστικής Αξίας Ιδίων Κεφαλαίων), με ημερομηνία αναφοράς το 1ο εξάμηνο του 2025. Η Συναλλαγή αναμένεται να οδηγήσει σε σημαντική αύξηση των κερδών ανά μετοχή και της Απόδοσης Ιδίων Κεφαλαίων (RoTBV) της Τράπεζας. Σε περίπτωση που η Συναλλαγή ευοδωθεί, με την ολοκλήρωσή της, οι εποπτικοί δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας αναμένεται να παραμείνουν υψηλότεροι από τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών, καθώς η Συναλλαγή είναι ουδέτερη ως προς την επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια. Η συναλλαγή αναμένεται να χρηματοδοτηθεί εξ ολοκλήρου από ίδια κεφάλαια και ρευστότητα.

Σύμφωνα με τις υποχρεώσεις της HBCE βάσει της γαλλικής εργατικής νομοθεσίας, η Συναλλαγή θα γνωστοποιηθεί και θα τεθεί σε διαβούλευση με τα σωματεία εργαζομένων στη Γαλλία. Εφόσον, μετά την ολοκλήρωση της διαβούλευσης, η HBCE προχωρήσει στη Συναλλαγή, τότε σύμφωνα με τους όρους της συμφωνίας πώλησης:

- Η HBCE και η CrediaBank θα συνάψουν οριστική συμφωνία για την πώληση και αγορά της συμμετοχής της HBCE στην Τράπεζα, και
- Η Τράπεζα, η HBCE και η CrediaBank θα συνάψουν συμφωνία συνεργασίας για τη ρύθμιση των αντίστοιχων υποχρεώσεων τους μέχρι την ολοκλήρωση της Συναλλαγής.

Κατόπιν, η Συναλλαγή θα υπόκειται σε εταιρικές και εποπτικές εγκρίσεις από την Αρχή Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών της Μάλτας (MFSA), την Τράπεζα της Ελλάδος και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και αναμένεται να ολοκληρωθεί έως το τέλος του 2026.

Η Τράπεζα σκοπεύει να διατηρήσει τις μετοχές της HSBC Malta εισηγμένες στο Χρηματιστήριο της Μάλτας και να συνεχίσει την πολιτική διανομής μερισμάτων που έχει έως σήμερα, καθώς αναγνωρίζει τη σημασία της για τους μετόχους μειοψηφίας και την τοπική κοινωνία.

Υποχρεωτική Δημόσια Πρόταση («ΥΔΠ»)

Μετά την εξαγορά του 70,03% των μετοχών της HBCE στην HSBC Malta, η Τράπεζα θα γίνει ο πλειοψηφικός μέτοχος της Τράπεζας. Σύμφωνα με τους Κανόνες Κεφαλαιαγοράς της MFSA, η Τράπεζα θα είναι υποχρεωμένη να προβεί σε υποχρεωτική δημόσια πρόταση (ΥΔΠ) για την εξαγορά των μετοχών μειοψηφίας της Τράπεζας. Κατά τη διαδικασία αυτή, η Τράπεζα θα δημοσιεύσει και θα διαθέσει το σχετικό ενημερωτικό δελτίο στους μετόχους μειοψηφίας. Οι μέτοχοι μειοψηφίας θα έχουν το δικαίωμα – αλλά όχι την υποχρέωση – να πωλήσουν τις μετοχές της Τράπεζας που κατέχουν στην Τράπεζα υπό τους όρους που καθορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο και το σχετικό έντυπο αποδοχής ή να διατηρήσουν τις μετοχές τους. Η τιμή ανά μετοχή που θα προσφερθεί στους μειοψηφούντες μετόχους στο πλαίσιο της ΥΔΠ ορίζεται σε 1,44 ευρώ ανά μετοχή, υπολογιζόμενη με βάση τον τύπο της «δίκαιης τιμής», όπως ορίζεται στον Κανόνα 11.39 των Κανόνων Κεφαλαιαγοράς της MFSA με βάση τις αδιατάρακτες (χωρίς στάθμιση) τιμές διαπραγμάτευσης της Τράπεζας έως και τις 15/09/2025, που είναι η τελευταία ημέρα διαπραγμάτευσης πριν από την ανακοίνωση της εν λόγω Συναλλαγής. Επομένως, η δίκαιη τιμή θα καθοριστεί χωρίς να ληφθούν υπόψη τυχόν μεταγενέστερες διακυμάνσεις της τιμής της μετοχής. Σε συνέχεια σχετικού αιτήματός της στην MFSA, η Τράπεζα έλαβε εξαίρεση από τον υπολογισμό της «δίκαιης τιμής» κατά το χρόνο ανακοίνωσης της ΥΔΠ, ώστε η «δίκαιη τιμή» να καθορίζεται σήμερα.

Διαγραφή της υπό εκκαθάρισης Παγκρήτιας Ανώνυμης Εταιρείας Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας από το Γ.Ε.ΜΗ.

Στις 19/09/2025, και σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Αυτόκλητης Καθολικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της υπό εκκαθάριση Παγκρήτια Ανώνυμη Εταιρεία Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας της 17/09/2025, ολοκληρώθηκε η διαγραφή της υπό εκκαθάρισης Εταιρείας από το Γ.Ε.ΜΗ.

Επιχειρηματικές εξελίξεις

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την εκκίνηση των διαδικασιών απόσχισης του κλάδου Διαχείρισης Πληρωμών.

Η συναλλαγή εντάσσεται στο πλαίσιο της στρατηγικής της Τράπεζας για τον εξορθολογισμό των λειτουργιών της, τη μείωση του λειτουργικού κόστους και την ενίσχυση της αποδοτικότητας και της κερδοφορίας, μέσω της διαμόρφωσης ενός ανθεκτικού και τεχνολογικά προηγμένου επιχειρηματικού μοντέλου.

Η υπό εξέταση συναλλαγή αναμένεται να καλύψει το σύνολο των δραστηριοτήτων πληρωμών της Τράπεζας και περιλαμβάνει, ειδικότερα:

- Δίκτυο περίπου 24.000 τερματικών αποδοχής πληρωμών (POS), τα οποία εξυπηρετούν περίπου 20.000 εμπόρους.
- Χαρτοφυλάκιο περίπου 260.000 καρτών (εκ των οποίων 220.000 πιστωτικές και 40.000 χρεωστικές), που περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την έκδοση και αποστολή καρτών, την καθημερινή επεξεργασία συναλλαγών, καθώς και την παρακολούθηση και τον έλεγχό τους.
- Δίκτυο 63 ATM, τα οποία βρίσκονται εκτός καταστημάτων (off-site).

Η συναλλαγή σχεδιάζεται να δομηθεί κατά τα βασικά της στοιχεία ως εξής:

i) Απόσχιση κλάδου βασικών δραστηριοτήτων διαχείρισης πληρωμών που περιλαμβάνει merchant acquiring, υπηρεσίες έκδοσης καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών αυτών και ATM's εκτός καταστημάτων – σε εταιρεία (υπό τη μορφή Α.Ε.) που θα συσταθεί με την ολοκλήρωση της απόσχισης.

ii) Αδειοδότηση της νεοσυσταθείσας εταιρείας από την ΤτΕ ως ίδρυμα πληρωμών

iii) Μεταβίβαση (μέρους ή του συνόλου) των μετοχών της επωφελούμενης εταιρείας

Κατόπιν έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο, ως ημερομηνία αποτίμησης και σύνταξης της λογιστικής κατάστασης του κλάδου ορίστηκε η 30/06/2025 ενώ η Τράπεζα θα εκκινήσει άμεσα τη διαδικασία απόσχισης του κλάδου, τη μεταφορά του σε νέα εταιρεία («NewCo») και την προετοιμασία των απαιτούμενων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων (ενδεικτικά ΤτΕ, Γ.Ε.ΜΗ και Γενική Συνέλευση).

Δεδομένου ότι η διαδικασία βρίσκεται σε αρχικό στάδιο και αναμένεται να ολοκληρωθεί έως τα τέλη Δεκεμβρίου 2025, στο παρόν χρονικό σημείο δεν είναι εφικτή η εκτίμηση της ενδεχόμενης οικονομικής επίπτωσης της συναλλαγής.

Πίνακας διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων



ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ
ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΝΑΣΚΗΣΗΣ ΤΙΤΛΩΝ ΚΤΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΕΚΔΟΣΕΩΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Γνωστοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, καθώς και τις αποφάσεις 8/754/14.04.2016 όπως ισχύει & 10Α/1038/30.10.2024 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ότι:

α) το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με την έκδοση 1.617.464.714 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ ανά μετοχή και αντλήθηκαν κεφάλαια ποσού ευρώ 80.873.235,70

β) με την άντληση του ποσού των 654.234.235,20 ευρώ, ως καταβληθείσα διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Το σύνολο των αντληθέντων κεφαλαίων ανήλθε στο ποσό των 735.107.470,90 ευρώ. Τα έξοδα της έκδοσης ανήλθαν σε 8.366.334,04 ευρώ και καλύφθηκαν εξ' ολοκλήρου από τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την παραπάνω αύξηση. Συνεπώς το καθαρό ποσό της αύξησης μετά και την αφαίρεση των εξόδων διαμορφώθηκε σε 726.741.136,86 ευρώ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 08 Νοεμβρίου 2024, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της αύξησης ύψους 672.207.703,20 ευρώ. Το Χρηματιστήριο Αθηνών στις 12.11.2024 γνωστοποίησε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 359.469.360 νέων κοινών μετοχών. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών έλαβε χώρα την 13.11.2024.

Επιπρόσθετα το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 29 Νοεμβρίου 2024, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της αύξησης ύψους 62.899.767,70 ευρώ, συνεπεία της ενάσκησης τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας. Το Χρηματιστήριο Αθηνών στις 03.12.2024 γνωστοποίησε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 1.257.995.354 νέων κοινών μετοχών. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών έλαβε χώρα την 04.12.2024.

Σκοπός της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ήταν η κάλυψη των απαιτήσεων των εποπτικών κεφαλαίων και της πρόωρης αποπληρωμής των ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης Tier II.

			(Ποσά σε €)
Προβλεπόμενη χρήση αντληθέντων κεφαλαίων βάσει ενημερωτικού δελτίου	Σύνολο αντληθέντων κεφαλαίων	Διατεθέντα κεφάλαια έως 03.04.2025	Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά την 03.04.2025 προς διάθεση
Κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας	634.907.470,90	634.907.470,90	0,00
Πρόωρη αποπληρωμή ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης Tier II	100.200.000,00	100.200.000,00	0,00
Έξοδα έκδοσης νέων μετοχών	(8.366.334,04)	(8.366.334,04)	0,00
Σύνολο	726.741.136,86	726.741.136,86	0,00

Αθήνα, 3^η Απριλίου 2025

**Ο Ά ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ**

**Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

Η C.F.O.

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Γ.
ΜΑΚΕΔΟΣ**

ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ

**ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ.
ΣΚΟΥΜΠΑ**

**ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ**

A.Δ.Τ. A00976613

A.Δ.Τ. AB 515487

A.Δ.Τ. AE 105203

A.Δ.Τ. Ξ 989060

Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών επί της «Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων» της «ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της «ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

Σκοπός της παρούσας έκθεσης προσυμφωνημένων διαδικασιών και περιορισμός στη χρήση και στη διανομή της

Ο σκοπός της έκθεσής μας είναι αποκλειστικά να παράσχουμε στο Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής «Αναθέτον Μέρος» ή «Διοίκηση») της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (εφεξής «η Τράπεζα») τα ευρήματά μας σχετικά με τη διενέργεια των κατωτέρω προσυμφωνημένων διαδικασιών στο πλαίσιο όσων προβλέπονται από την υπ' αριθμ. 10Α/1038/30.10.2024 Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ε.Κ. (ΦΕΚ 7067/23.12.2024), σχετικά με την Έκθεση Ολοκλήρωσης Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων της Εταιρείας, που αφορά την ολοκλήρωση της Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων ποσού ευρώ 726.741.136,86 που διατέθηκαν για κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας και πρόωρη αποπληρωμή ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης Tier II. Η ολοκλήρωση της διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων της Εταιρείας μέσω της διάθεσης του ποσού ευρώ 726.741.136,86 πιστοποιήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 24 Απριλίου 2025.

Η παρούσα Έκθεση απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στο πλαίσιο της τήρησης των υποχρεώσεων της σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 10Α/1038/30.10.2024 Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ε.Κ. (ΦΕΚ 7067/23.12.2024). Ως εκ τούτου, η έκθεση αυτή δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για οποιονδήποτε άλλο σκοπό, αφού περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται παραπάνω.

Ευθύνες της Διοίκησης

Η Διοίκηση της Εταιρείας, ως αναθέτον μέρος, έχει αναγνωρίσει ότι οι προσυμφωνημένες διαδικασίες είναι κατάλληλες για τον σκοπό της ανάθεσης και ικανοποιούν τις ανάγκες πληροφόρησης της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ.

Η Διοίκηση της Εταιρείας, ως υπεύθυνο μέρος, έχει την ευθύνη για τη σύνταξη της προαναφερόμενης Έκθεσης σύμφωνα με το πλαίσιο όσων προβλέπονται από την υπ' αριθμ. 10Α/1038/30.10.2024 Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ε.Κ. (ΦΕΚ 7067/23.12.2024).

Ευθύνες ελεγκτή

Διενεργήσαμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών (ΔΠΣΥ) 4400 (Αναθεωρημένο) «Αναθέσεις Προσυμφωνημένων Διαδικασιών». Μια ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών περιλαμβάνει την εκτέλεση των διαδικασιών που έχουν συμφωνηθεί με τη διοίκηση της εταιρείας και την αναφορά των ευρημάτων, τα οποία είναι τα πραγματικά αποτελέσματα των προσυμφωνημένων διαδικασιών που διενεργήθηκαν. Δεν παρέχουμε οποιαδήποτε διασφάλιση σχετικά με την καταλληλότητα των διαδικασιών αυτών.

Αυτή η ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν αποτελεί ανάθεση διασφάλισης. Ως εκ τούτου, δεν εκφράζουμε γνώμη ή συμπέρασμα διασφάλισης. Εάν είχαμε πραγματοποιήσει πρόσθετες διαδικασίες, ενδέχεται να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας άλλα θέματα που θα είχαν αναφερθεί.

Επαγγελματική δεοντολογία και διαχείριση ποιότητας

Έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική νομοθεσία, και τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.

Η ελεγκτική εταιρεία μας εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο Διαχείρισης Ποιότητας (ΔΠΔΠ) 1 «Διαχείριση ποιότητας για εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων, καθώς και άλλες αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια σχεδιάζει, εφαρμόζει και λειτουργεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας, που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δεοντολογίας, τα επαγγελματικά πρότυπα και τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Διενεργηθείσες διαδικασίες και ευρήματα

Με βάση τη σύμβαση ανάθεσης που υπογράφηκε την 02.04.2025, διενεργήσαμε τις παρακάτω διαδικασίες που περιγράφονται παρακάτω:

Διαδικασίες	Ευρήματα
1. Συγκρίναμε τα ποσά που αναφέρονται ως προς την ολοκλήρωση της διάθεσης ως εκταμιεύσεις, στην επισυναπτόμενη (Παράρτημα 1) Έκθεση Ολοκλήρωσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, με τα αντίστοιχα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στα λογιστικά αρχεία και στοιχεία της Εταιρείας, κατά τη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.	Τα ανά κατηγορία χρήσης ποσά που εμφανίζονται ως προς την ολοκλήρωση της διάθεσης ως εκταμιεύσεις, στην επισυναπτόμενη Έκθεση Ολοκλήρωσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, προκύπτουν από τα αρχεία και στοιχεία της Εταιρείας, στη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.
2. Εξετάσαμε την πληρότητα της Έκθεσης Ολοκλήρωσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων και την συνέπεια του περιεχομένου της που εκδόθηκε από την Εταιρεία για το σκοπό αυτό, καθώς και με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμόδιων οργάνων της Εταιρείας.	Το περιεχόμενο της Έκθεσης Διάθεσης Ολοκλήρωσης Αντληθέντων Κεφαλαίων περιλαμβάνει τις κατ' ελάχιστον πληροφορίες που προβλέπονται για το σκοπό αυτό από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και είναι συνεπές με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμοδίων οργάνων της Εταιρείας.

Αθήνα, 24 Απριλίου 2025
Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Θανάσης Ξυνας
Αρ Μ ΣΟΕΛ 34081