

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Αποτελέσματα του Εξαμήνου 2025

30 Ιουλίου 2025



/// Piraeus Financial Holdings

Δυναμική επέκταση μεγεθών κατά το 1ο εξάμηνο 2025

Διατηρήσιμη κερδοφορία

15%

απόδοση ιδίων κεφαλαίων

Λειτουργική αποτελεσματικότητα

34%

δείκτης κόστους προς βασικά έσοδα

€0,43

κέρδη ανά μετοχή

2,4%

επιτοκιακό
περιθώριο

€1,3 δισ.

καθαρά έσοδα

Παραγωγή κεφαλαίου

20,4%

συνολικός δείκτης
κεφαλαίων

+100 μ.β.

ετησίως

Ποιότητα ενεργητικού

2,6%

δείκτης NPE

67,5%

δείκτης κάλυψης
NPE

Δανειακή επέκταση

€36 δισ.

Ιουν.25

+15%

ετησίως

Κεφάλαια πελατών

€63 δισ.

καταθέσεις Ιουν.25

€13 δισ.

υπό διαχείριση
κεφάλαια Ιουν.25

Κύριες εξελίξεις 1ου εξαμήνου 2025

Ισχυρή άνοδος δανείων και κεφαλαίων πελατών

- €36 δισ. δάνεια, αυξημένα κατά €2,2 δισ. το 1^ο εξάμηνο 2025 και κατά 15% ετησίως, έχοντας ήδη επιτύχει τον στόχο για το τέλος του έτους. Νέος στόχος για το τέλος της χρονιάς >€36,5 δισ. δάνεια
- Εκταμίευση νέων δανείων ύψους €6,3 δισ. προς την ελληνική οικονομία, ποσό που συνιστά την καλύτερη ιστορικά επίδοση πρώτου εξαμήνου για την Πειραιώς. Η καθαρή πιστωτική επέκταση υποστηρίχθηκε από όλους τους επιχειρηματικούς τομείς, ενώ τα δάνεια προς νοικοκυριά ενισχύθηκαν κατά €70 εκατ. το 2^ο τρίμηνο
- Τα υπό διαχείριση κεφάλαια πελατών αυξήθηκαν κατά 27% ετησίως, στα €13,2 δισ., ξεπερνώντας τον ετήσιο στόχο για >€12,0 δισ. Αναβαθμίζουμε τον στόχο σε >€13,5 δισ. υπό διαχείριση κεφάλαια πελατών στο τέλος του 2025

Διατηρήσιμα κέρδη και αποδόσεις

- Ισχυρή κερδοφορία στα €559 εκατ. το 1^ο εξάμηνο, η οποία αντιστοιχεί σε €0,43 κέρδη ανά μετοχή, σε τροχιά επίτευξης του ετήσιου στόχου για περίπου €0,80 κέρδη ανά μετοχή. Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (RoaTBV) στο 15%, σε σύγκριση με τον ετήσιο στόχο για περίπου 14%. Τα ενσώματα ίδια κεφάλαια ανά μετοχή ανήλθαν σε €5,90, αυξημένα κατά 8% ετησίως
- Καθαρά έσοδα €687 εκατ. στο 2^ο τρίμηνο, αυξημένα κατά 6% τριμηνιαίως, με ανθεκτικά καθαρά έσοδα από τόκους, σταθερή επίδοση στις προμήθειες, καθώς και ενισχυμένα έσοδα από χρηματοοικονομικές συναλλαγές. Τα καθαρά έσοδα από τόκους μειώθηκαν κατά 1,5% τριμηνιαίως, σε σύγκριση με -6% το 1^ο τρίμηνο, παρά τη σημαντική μείωση των επιτοκίων
- Τα καθαρά έσοδα προμηθειών παρέμειναν σταθερά σε ετήσια βάση το 1^ο εξάμηνο, στο 24% των καθαρών εσόδων
- Η Πειραιώς σκοπεύει να προχωρήσει σε ενδιάμεση διανομή από τα κέρδη του 2025, ύψους €100 εκατ. με τη μορφή επαναγοράς μετοχών, η οποία αναμένεται να πραγματοποιηθεί κατά το 4^ο τρίμηνο του 2025, υπό την προϋπόθεση λήψης των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων, καθώς και έγκρισης από Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων

Πειθαρχία στη λειτουργική αποτελεσματικότητα και στιβαρή διαχείριση ισολογισμού

- Λειτουργική αποτελεσματικότητα, με δείκτη κόστους προς κύρια έσοδα στο 34% το 1^ο εξάμηνο, ανάμεσα τους καλύτερους μεταξύ των ευρωπαϊκών τραπεζών, ενώ συνεχίζονται οι επενδύσεις στην ανάπτυξη των ανθρώπων μας, καθώς και σε τεχνολογική και επιχειρηματική ανάπτυξη
- Ισχυρός ισολογισμός, με το οργανικό κόστος κινδύνου στο 0,5%, σε ευθυγράμμιση με τον ετήσιο στόχο. Ο δείκτης NPE διαμορφώθηκε στο 2,6%, έναντι 3,3% την αντίστοιχη περσινή περίοδο, και η κάλυψη των NPE στο 67%, ενισχυμένη κατά 9 ποσοστιαίες μονάδες ετησίως
- Ισχυρό προφίλ ρευστότητας, με €63 δισ. καταθέσεις (+5% ετησίως) και δείκτη κάλυψης ρευστότητας στο 206%

Δείκτης CET1 με σημαντικά αποθέματα έναντι του στόχου της διοίκησης

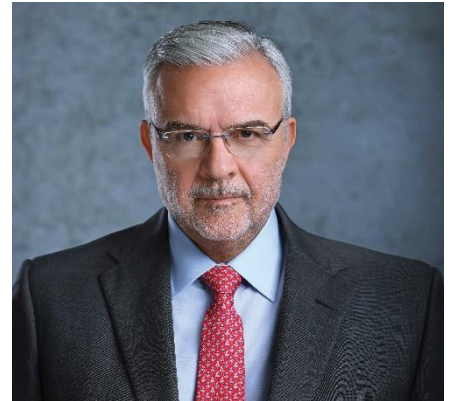
- Ο proforma δείκτης CET1 διαμορφώθηκε στο 14,4% και ο συνολικός δείκτης κεφαλαίων στο 20,4%, απορροφώντας πρόβλεψη για διανομή στους μετόχους του 50% επί των κερδών του 2025, την ισχυρή αύξηση των δανείων και την απόσβεση DTC
- Απόθεμα περίπου 440 μονάδων βάσης πλέον του P2G (16,0%)
- Στόχος για συνολική διανομή άνω των €500 εκατ. από τα κέρδη του 2025

Δήλωση Διευθύνοντα Συμβούλου

«Το πρώτο εξάμηνο 2025, τα οικονομικά αποτελέσματα της Πειραιώς παρουσιάζουν σημαντική πρόοδο στην κατεύθυνση επίτευξης των ετήσιων στόχων μας. Τους πρώτους έξι μήνες του έτους πετύχαμε 15% απόδοση ιδίων κεφαλαίων και ενσώματα κεφάλαια ανά μετοχή στα €5,90, αυξημένα κατά 8% σε ετήσια βάση. Τα έσοδά μας επέδειξαν ανθεκτικότητα, υποστηριζόμενα από την ισχυρή δανειακή επέκταση. Από την αρχή του έτους εκταμιεύσαμε νέα δάνεια ύψους €6,3 δισ., ποσό που συνιστά την καλύτερη επίδοση πρώτου εξαμήνου ιστορικά για την Τράπεζα. Από αυτά, οι μεγάλες επιχειρήσεις έλαβαν €3,5 δισ., ενώ €2,4 δισ. κατευθύνθηκαν σε μεσαίες και μικρές επιχειρήσεις και €0,4 δισ. σε νοικοκυριά. Το χαρτοφυλάκιο των δανείων μας αυξήθηκε κατά 15% ετησίως, στα €36 δισ., υπερβαίνοντας τον ετήσιο στόχο για το 2025, νωρίτερα από το σχεδιασμό μας. Έτσι, σήμερα αναβαθμίζουμε τον στόχο εξυπηρετούμενων δανείων για το τέλος του έτους, σε πάνω από €36,5 δισ. δάνεια.

Εστιάζουμε στη δημιουργία αξίας για τους πελάτες μας, οι οποίοι μας εμπιστεύονται με τη μεγαλύτερη βάση κεφαλαίων υπό διαχείριση στην Ελλάδα: €63 δισ. καταθέσεις και €13 δισ. επενδυτικά κεφάλαια, για τα οποία έχουμε ήδη ξεπεράσει τον ετήσιο στόχο (άνω των €12 δισ.). Επομένως, σήμερα αναβαθμίζουμε τη στοχοθεσία για τα υπό διαχείριση κεφάλαια πελατών στο τέλος του 2025 σε περισσότερα από €13,5 δισ..

Το πρώτο εξάμηνο του 2025, η Πειραιώς εκκίνησε νέα έργα για την κάλυψη των αναγκών του πελατολογίου της. Η σειρά νέων προϊόντων και υπηρεσιών για πελάτες λιανικής της Τράπεζας περιλαμβάνει πλέον το «Σπίτι 25», ένα καινοτόμο στεγαστικό δάνειο με 25% έκπτωση επιτοκίου για 4 χρόνια, σχεδιασμένο για νέους δυνητικούς ιδιοκτήτες κατοικιών που δεν πληρούν τα κριτήρια των υφιστάμενων επιδοτούμενων προγραμμάτων. Επιπλέον, η Πειραιώς λάνσαρε το «Piraeus agri e-loan», ένα νέο προϊόν ψηφιακής, γρήγορης και ασφαλούς αίτησης χρηματοδότησης μέσω του Piraeus e-banking, με στόχο τη στήριξη της αγροτικής οικονομίας και τη διεύρυνση των δυνατοτήτων των ψηφιακών καναλιών. Επιπλέον, η Πειραιώς εισήγαγε τη νέα υπηρεσία «Agri Flex», μια επιλογή που προσφέρεται σε υφιστάμενες και νέες δανειακές συμβάσεις με στόχο την προστασία των ταμειακών ροών των αγροτών, μέσω της αυτόματης προσαρμογής των δανείων, σε περίπτωση δυσμενών τιμών βασικών προϊόντων (ενέργεια αρχικά στοχευμένη στην κάλυψη κτηνοτροφικών αναγκών). Το νέο ψηφιακό εργαλείο «Eco Check» που διατίθεται στο e-banking μας, παρέχει δωρεάν διάγνωση της ενεργειακής απόδοσης στα ακίνητα ιδιοκτησίας των πελατών μας. Το νέο πρόγραμμα «EPC Home Reward» επιδοτεί το κόστος για την έκδοση Πιστοποιητικού Ενεργειακής Απόδοσης για πελάτες με ακίνητα που έχουν χρηματοδοτηθεί μέσω της Τράπεζας Πειραιώς. Η αρχική καμπάνια ξεκίνησε πριν από μια εβδομάδα για 3.000 δάνεια και στοχεύουμε στη σταδιακή κάλυψη του συνόλου των στεγαστικών δανείων βάσει οικονομικών κριτηρίων.



Χρήστος Μεγάλου
Διευθύνων Σύμβουλος

Παράλληλα, η Πειραιώς προχώρησε σε συνεργασία για την ανάπτυξη ψηφιακής πλατφόρμας για στεγαστικά δάνεια, αναβαθμίζοντας σημαντικά την εμπειρία των πελατών, με ολοκληρωμένη υποστήριξη 24/7 και καθ' όλη τη διάρκεια της διαδικασίας ως την εκταμίευση. Η πλατφόρμα θα είναι έτοιμη μέχρι το τέλος του τρέχοντος έτους. Επιπλέον, η Πειραιώς λάνσαρε πρόσφατα το «1Fund», ένα καινοτόμο επενδυτικό προϊόν κύκλου ζωής για πελάτες 18-30 ετών, το οποίο βασίζεται στη δύναμη της τακτικής αποταμίευσης, ακολουθώντας τη διεθνή πρακτική αντίστοιχων προϊόντων. Πρόκειται για προϊόν το οποίο συνδυάζει επένδυση σε αμοιβαίο κεφάλαιο και καταθετικό λογαριασμό επιτοκίου 3% για υπόλοιπα ως €5.000.

Τον Ιούνιο 2025, ο συνολικός δείκτης κεφαλαίων μας διαμορφώθηκε στο 20,4%, ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή στους μετόχους 50% από τα κέρδη του έτους. Οι μέτοχοί μας έλαβαν ήδη τον Ιούνιο μέρισμα σε μετρητά ύψους €30 σεντς ανά μετοχή για τη χρήση 2024. Σήμερα, με βάση την απόδοσή μας για το πρώτο εξάμηνο 2025, ανακοινώνουμε ότι σκοπεύουμε να προχωρήσουμε σε ενδιάμεση διανομή προς τους μετόχους από τα κέρδη του 2025 ύψους €100 εκατ. μέσω επαναγοράς μετοχών, η οποία αναμένεται να υλοποιηθεί κατά το 4ο τρίμηνο του 2025, υπό την προϋπόθεση λήψης των απαραίτητων εγκρίσεων από την εποπτική αρχή και Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων μας.

Τέλος, είμαστε ιδιαίτερα περήφανοι για την πρόσφατη ανάδειξή μας ως της Τράπεζας με τις υψηλότερες επιδόσεις στην Ελλάδα, σύμφωνα με την κατάταξη Top 1000 World Banks για το 2025 που δημοσιεύει το περιοδικό The Banker, αλλά και ως της Καλύτερης Τράπεζας για την Εταιρική Υπευθυνότητα πανευρωπαϊκώς από το Euromoney. Και οι δύο αυτές διακρίσεις μας κινητοποιούν ώστε να προσφέρουμε ακόμα καλύτερες υπηρεσίες και προϊόντα στους πελάτες μας.»

Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ¹ ΟΜΙΛΟΣ (€ εκατ.)	1ο 6μ 2024	1ο 6μ 2025	1ο 3μ 2025	2ο 3μ 2025
Καθαρά Έσοδα Τόκων	1.045	955	481	474
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών ²	325	325	160	166
Καθαρό Αποτέλεσμα από Χρηματοοικονομικές Συναλλαγές ³	3	66	19	47
Λοιπά Λειτουργικά Έσοδα (πλέον Εσόδων από Μερισμάτα)	(55)	(9)	(10)	1
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	(406)	(436)	(224)	(212)
Κέρδη Προ Φόρων & Προβλέψεων	912	901	425	475
Κόστος Κινδύνου	(102)	(129)	(35)	(94)
Οργανικό Κόστος Κινδύνου (με προσαρμογή PMA στο 2 ^ο 3μ.25) ⁴	(90)	(106)	(35)	(71)
Λοιπές Προβλέψεις (συμπερ. έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς)	(34)	(18)	(8)	(10)
Κέρδη / (Ζημίες) Προ Φόρων	777	753	382	371
Καθαρά Κέρδη / (Ζημίες)⁵	564	556	282	274
Καθαρά Κέρδη Μετόχων	563	559	284	276
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ & ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΟΜΙΛΟΣ (€ εκατ.)	30.06.24	31.12.2024	31.03.25	30.06.25
Σύνολο Ενεργητικού Προσαρμοσμένο ⁶	76.626	79.125	78.246	81.249
Δάνεια προ Προβλέψεων ⁷	38.399	41.425	42.106	42.542
Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα ⁷	31.286	33.716	34.779	35.877
Ομολογίες Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας από NPE ⁷	5.849	5.722	5.656	5.573
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPE) ⁷	1.264	1.068	1.097	1.092
Εποχικό αγροτικό δάνειο	-	919	574	-
Δάνεια μετά από Προβλέψεις, Εποχικώς Προσαρμοσμένα ^{6,7}	37.655	39.815	40.827	41.805
Καταθέσεις Πελατών	59.757	62.853	61.439	62.858
Ενσώματα Ιδια Κεφάλαια	6.782	7.200	7.501	7.358
Ενσώματα Ιδ. Κεφάλαια ανά Μτχ (€) (προσαρμογή για ίδιες μτχ)	5,45	5,78	6,01	5,90
Συνολικά Ιδια Κεφάλαια (συμπερ. ΑΤ1)	7.804	8.273	8.588	8.865
Κεφάλαια Πελατών υπό Διαχείριση ⁸	10.427	11.440	12.521	13.192
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΣ	1ο 6μ 2024	1ο 6μ 2025	1ο 3μ 2025	2ο 3μ 2025
Κέρδη Ανά Μετοχή (€) (προσαρμοσμένα για την πληρωμή του κουπονιού ΑΤ1 και για ίδιες μετοχές)	0,43	0,43	0,22	0,21
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο	2,7%	2,4%	2,4%	2,4%
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών / Καθαρά Έσοδα	25%	24%	25%	24%
Δείκτης Κόστους προς Βασικά Έσοδα	30%	34%	35%	33%
Οργανικό Κόστος Κινδύνου	0,5%	0,5%	0,4%	0,5%
Εκ του οποίου Κόστος Κινδύνου, εξαιρουμένων προμηθειών διαχείρισης NPE και εξόδων συνθετικών τιτλοποιήσεων (με προσαρμογή PMA) ⁴	0,2%	0,3%	0,1%	0,3%
Δείκτης NPE	3,3%	2,6%	2,6%	2,6%
Δείκτης Κάλυψης NPE	59%	67%	64%	67%
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (προσαρμοσμένη για την πληρωμή κουπονιού ΑΤ1) σε εξομαλυμένη βάση	17,6%	15,1%	14,7%	15,0%
Δείκτης Βασικών Κύριων Κεφαλαίων (CET1), proforma ⁹	14,2%	14,4%	14,4%	14,4%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίων, proforma ⁹	19,0%	20,4%	19,5%	20,4%
ΕΜΠΟΡΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΣ	30.06.24	31.12.2024	31.03.25	30.06.25
Καταστήματα	386	384	384	384
Εργαζόμενοι	7.872	7.734	7.745	7.726
# Πελάτες (εκατ.) ¹⁰	4,47	4,49	4,49	4,50
Διαδικτυακές Συναλλαγές e-banking, # Πελατών, μ.ό. (χιλ.) ¹¹	905	970	1,019	1,059

Χρηματοοικονομικά Στοιχεία (συνέχεια)

1 Τα στοιχεία αποτελεσμάτων παρουσιάζονται σε reported βάση.

2 Τα καθαρά έσοδα προμηθειών περιλαμβάνουν και έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες.

3 Το καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές συναλλαγές το 2ο 3μηνο 2025 περιλαμβάνει κέρδη από ομόλογα, FX και άλλες δραστηριότητες.

4 Το Κόστος Κινδύνου, εξαιρουμένων προμηθειών διαχείρισης NPE και εξόδων συνθετικών τιτλοποιήσεων κατά το 2ο 3μηνο 2025 περιλαμβάνει €45 εκατ. λόγω προσαρμογής του υποδείγματος στεγαστικών δανείων για προληπτική αναδιάρθρωση ενήμερων δανείων, συμπεριλαμβανομένων και ενήμερων δανείων σε ελβετικό φράγκο.

5 Παρακάτω παρατίθενται τα έκτακτα στοιχεία που περιλαμβάνονται στα εξομαλυμένα στοιχεία της περιόδου του 1^{ου} 6μήνου 2024, προκειμένου να διασφαλιστεί η συγκρισιμότητα με τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς: -€43 εκατ. που προέρχονται από τη δημόσια διάθεση του 27% των μετοχών της Πειραιώς Financial Holdings από το Ταμείο

Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας που καταχωρήθηκαν ως «Λοιπά καθαρά έσοδα/ (έξοδα)» το 1^ο 3μηνο 2024, προμήθειες από πληρωμές μέσω καρτών €12 εκατ. κατά το 2ο 3μηνο 2024, έξοδα από το πρόγραμμα αποχώρησης προσωπικού, ύψους €10 εκατ. και €4 εκατ. κατά το 1^ο 3μηνο και 2^ο 3μηνο του 2024 αντίστοιχως, και έξοδα απομειώσεων ύψους €12 εκατ. τα οποία καταχωρήθηκαν το 1^ο 3μηνο 2024. Για το 2^ο 3μηνο του 2025, €23 εκατ. έκτακτων στοιχείων αφορούν σε έξοδα απομειώσεων. Περαιτέρω, από το 1^ο 3μηνο του 2024, τα εξομαλυμένα κέρδη περιλαμβάνουν φορολογικό συντελεστή 29% στα έκτακτα στοιχεία. Εξομαλυμένα κέρδη ύψους €604 εκατ. το 1^ο 6μηνο 2024, €284 εκατ. και €292 εκατ. κατά το 1^ο και 2^ο 3μηνο του 2025, αντίστοιχα.

6 Τα προσαρμοσμένα στοιχεία ενεργητικού και τα δάνεια μετά από προβλέψεις εποχικώς προσαρμοσμένα για τις 31.12.2024 και 31.03.2025 εξαιρούν το εποχικό αγροτικό δάνειο.

7 Τα δάνεια προ προβλέψεων, τα εξυπηρετούμενα δάνεια, τα NPE και τα δάνεια μετά από προβλέψεις περιλαμβάνουν δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Τα δάνεια προ προβλέψεων περιλαμβάνουν τις ομολογίες του Ελληνικού Σχεδίου Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας.

8 Τα υπό διαχείριση κεφάλαια πελατών περιλαμβάνουν κεφάλαια πελατών ΑΕΔΑΚ, προϊόντα της Τράπεζας Πειραιώς, χρηματιστηριακών υπηρεσιών, και θεματοφυλακής.

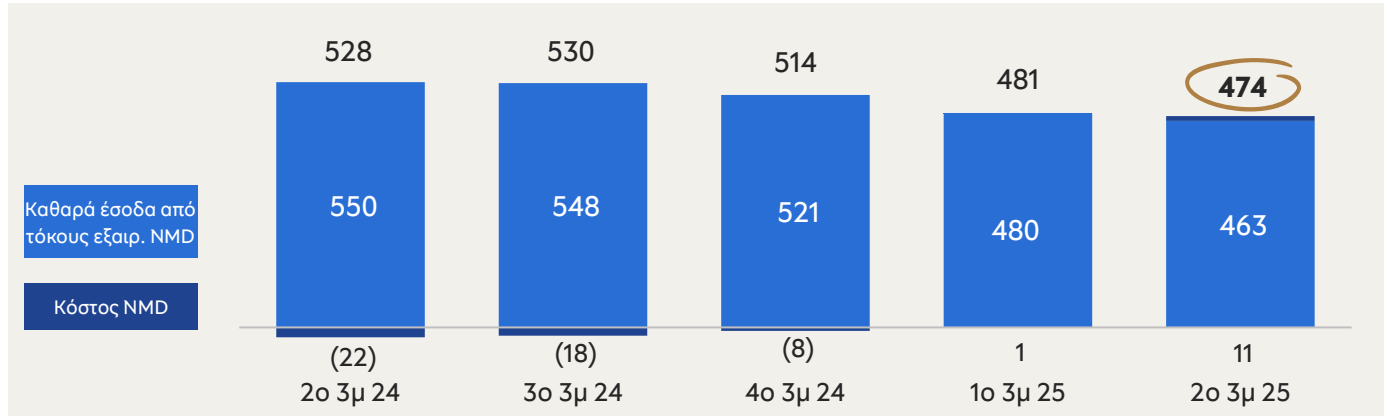
9 Οι υπολογισμοί των δεικτών κεφαλαίου σε pro forma βάση αναλύονται στις αντίστοιχες ενότητες των ΕΔΜΑ.

10 Αναφορά σε ενεργούς πελάτες με διενέργεια τουλάχιστον μίας συναλλαγής σε διάστημα των τελευταίων 6 μηνών ή κατοχή κάρτας / καταθετικού λογαριασμού / επενδυτικού προϊόντος στην Τράπεζα >€1χιλ. κατά τους τελευταίους 12 μήνες.

11 Αναφορά στον μέσο αριθμό πελατών που πραγματοποιούν ηλεκτρονικές συναλλαγές μέσω e-banking σε εβδομαδιαία βάση.

Κύρια Σημεία Αποτελεσμάτων

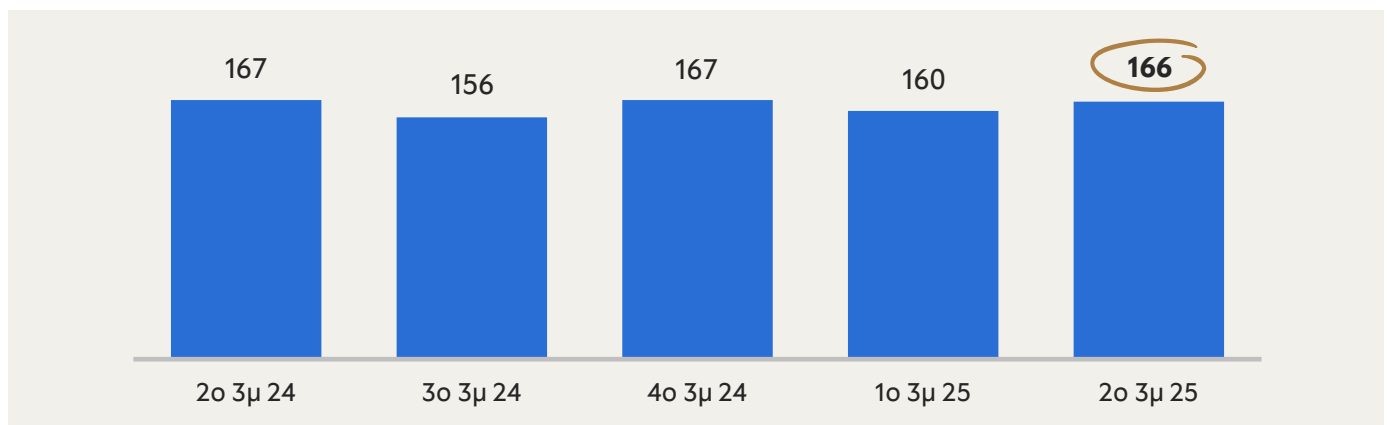
Ανθεκτικά καθαρά έσοδα από τόκους λόγω της ανόδου των δανείων. Η επίδοση του 2ου τριμήνου επιβεβαιώνει τον στόχο του 2025



* Το κόστος αντιστάθμισης των καταθέσεων πελατών χωρίς λήξη (NMD) αντιστοιχεί σε €10 δισ. συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (Interest rate swaps – IRS) τον Ιούνιο 2025

Τα καθαρά έσοδα από τόκους διαμορφώθηκαν σε €474 εκατ. το 2ο τρίμηνο 2025, μειωμένα κατά 1,5% σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο, μετά τις μειώσεις επιτοκίων της ΕΚΤ. Παρόλα αυτά, ο ρυθμός μείωσης των καθαρών εσόδων από τόκους επιβραδύνθηκε σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο (-6% σε τριμηνιαία βάση), εξαιτίας της ενίσχυσης των δανειακών υπολοίπων και των ομολόγων που μετρίασαν την επίδραση των χαμηλότερων επιτοκίων, ενώ τα αυξημένα υπόλοιπα καταθέσεων ταμειυτηρίου και όψεως και η τιμολόγηση των προθεσμιακών καταθέσεων μειώνουν το κόστος χρηματοδότησης. Συνολικά, ο δείκτης καθαρού περιθωρίου επιτοκίου διατηρήθηκε στο 2,4% για δεύτερο συνεχόμενο τρίμηνο, σε ευθυγράμμιση με τον ετήσιο στόχο. Η πορεία των επιμέρους στοιχείων των καθαρών εσόδων από τόκους οδηγεί σε επιβεβαίωση του στόχου των €1,9 δισ. για το 2025.

Καθαρά έσοδα προμηθειών ως ποσοστό των καθαρών εσόδων στο 24%, με το διαφοροποιημένο μοντέλο να επιφέρει αποτελέσματα

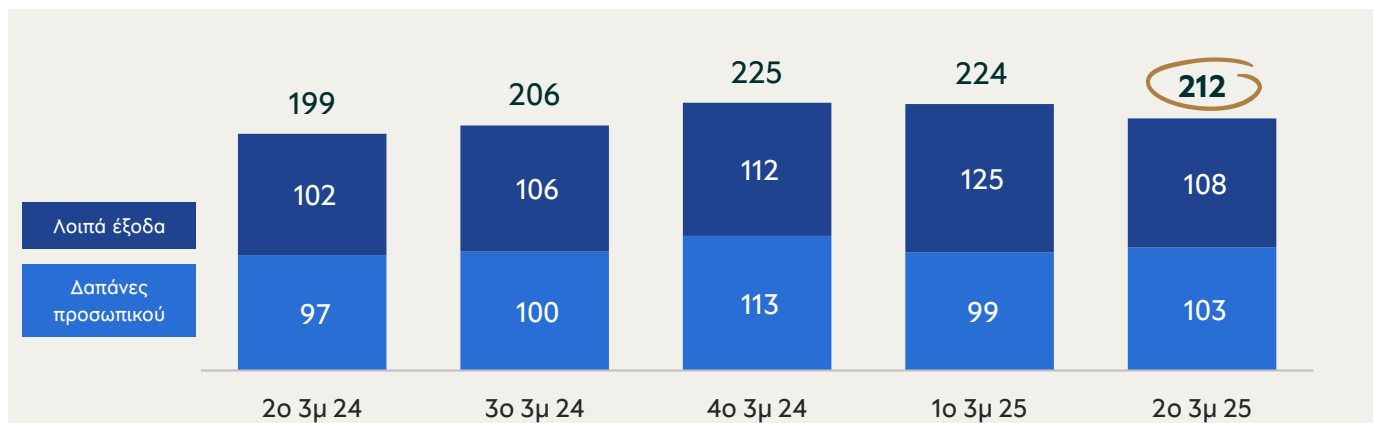


* Τα καθαρά έσοδα προμηθειών παρουσιάζονται σε επαναλαμβανόμενη βάση και περιλαμβάνουν έσοδα από ενοίκια και μη τραπεζικές δραστηριότητες

Τα καθαρά έσοδα προμηθειών διαμορφώθηκαν στα €166 εκατ. το 2ο τρίμηνο 2025, αυξημένα κατά 4% σε τριμηνιαία βάση, ωθούμενα κυρίως από τις προμήθειες διαχείρισης κεφαλαίων πελατών και την τραπεζοασφάλιση. Τα καθαρά έσοδα προμηθειών ως ποσοστό του ενεργητικού ανήλθαν σε 0,8% στο τρίμηνο, επωφελούμενα από τη διαφοροποίηση των πηγών εσόδων.

Κύρια Σημεία Αποτελεσμάτων (συνέχεια)

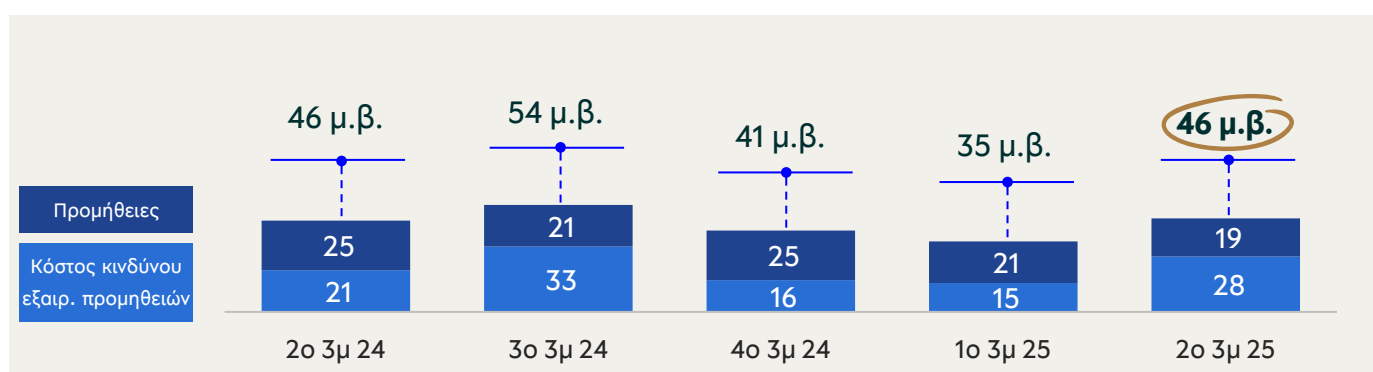
Πειθαρχημένη προσέγγιση στην αποτελεσματικότητα κόστους, με εστίαση σε επενδύσεις για την ενίσχυση της παραγωγικότητας



* Τα λειτουργικά έξοδα απεικονίζονται σε επαναλαμβανόμενη βάση

Τα λειτουργικά έξοδα μειώθηκαν κατά 5% σε τριμηνιαία βάση, στα €212 εκατ., ενώ αυξήθηκαν κατά 4% ετησίως. Οι δαπάνες προσωπικού αυξήθηκαν κατά 3% σε ετήσια βάση στα €103 εκατ. το 2ο τρίμηνο 2025, λόγω αυξημένων μεταβλητών αποδοχών. Το ανθρώπινο δυναμικό διαμορφώθηκε σε 7.726 εργαζομένους στις 30 Ιουνίου 2025, εκ των οποίων οι 7.357 στην Ελλάδα. Τα γενικά και διοικητικά έξοδα διαμορφώθηκαν στα €76 εκατ., +4% ετησίως, επιβαρυνόμενα από νομικά έξοδα και έξοδα συμβούλων σχετικά με προγράμματα μετασχηματισμού, τη Snappri, καθώς και την προετοιμασία της συναλλαγής για την απόκτηση της Εθνικής Ασφαλιστικής. Τα έξοδα αποσβέσεων αυξήθηκαν κατά 4% σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο, και κατά 11% σε ετήσια βάση, όπως αναμενόταν, λόγω της ωρίμανσης επενδύσεων στον τομέα τεχνολογίας. Συνεπώς, ο δείκτης κόστους προς βασικά έσοδα σε επαναλαμβανόμενη βάση διαμορφώθηκε στο 33% στο 2ο τρίμηνο 2025, σε ευθυγράμμιση με τον ετήσιο στόχο.

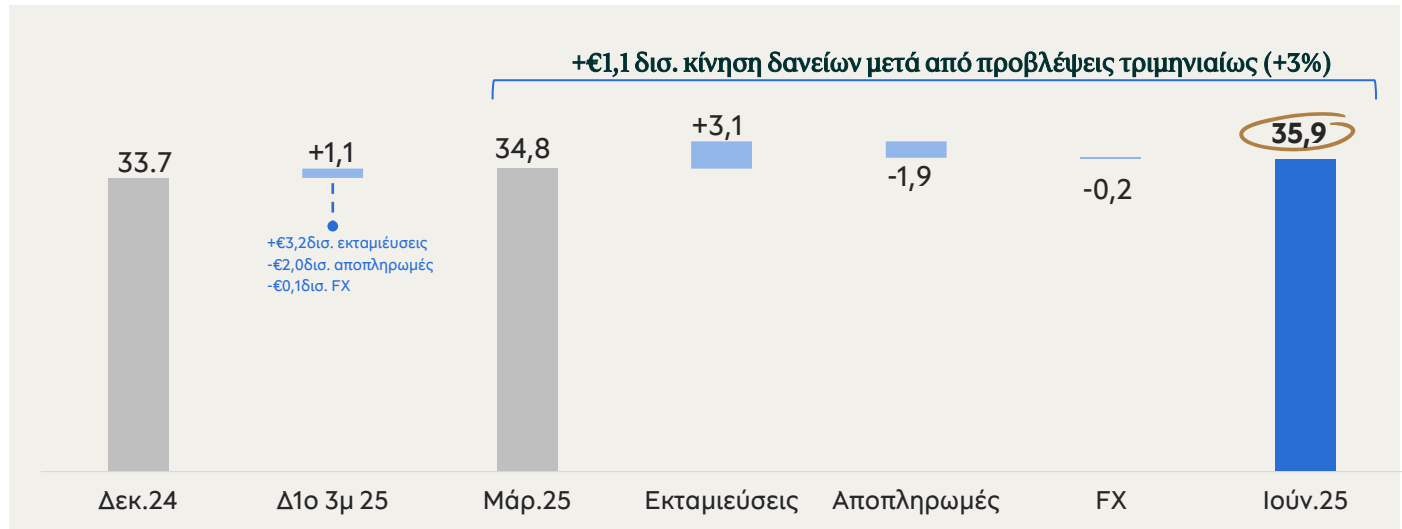
Κόστος κινδύνου στο 0,5%, και αυξημένη κάλυψη



Το 2ο τρίμηνο 2025 οι προβλέψεις δανείων, εξαιρουμένων προμηθειών εξυπηρέτησης NPE και δαπανών συνθετικών τιτλοποιήσεων, διαμορφώθηκαν στα €52 εκατ., σε σύγκριση με €15 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο και €20 εκατ. ένα χρόνο πριν, ενσωματώνοντας πρόσθετη πρόβλεψη ύψους € 45 εκατ. λόγω προσαρμογής Post Model Adjustment («PMA»), η οποία αντικατοπτρίζει προδραστικές τροποποιήσεις σε ορισμένα προϊόντα στεγαστικών δανείων, προκειμένου να υποστηριχθεί η βιωσιμότητα των όρων αποπληρωμής. Το οργανικό κόστος κινδύνου επί των καθαρών δανείων συμπεριλαμβανομένων προμηθειών διαχείρισης NPE, διαμορφώθηκε στις 46 μ.β. το 2ο τρίμηνο 2025, από 35 μ.β. το προηγούμενο τρίμηνο και στο ίδιο επίπεδο με ένα χρόνο πριν, σε ευθυγράμμιση με τον ετήσιο στόχο. Οι συνολικές απομειώσεις δανείων για το τρίμηνο ανήλθαν σε €94 εκατ., συμπεριλαμβανομένων των προμηθειών διαχείρισης NPE και του κόστους πιστωτικής προστασίας, καθώς και ζημιών ύψους €23 εκατ. από πωλήσεις NPE που σχετίζονται με χαρτοφυλάκια NPE που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση και τα οποία θα αποαναγνωριστούν μέχρι το τέλος του έτους.

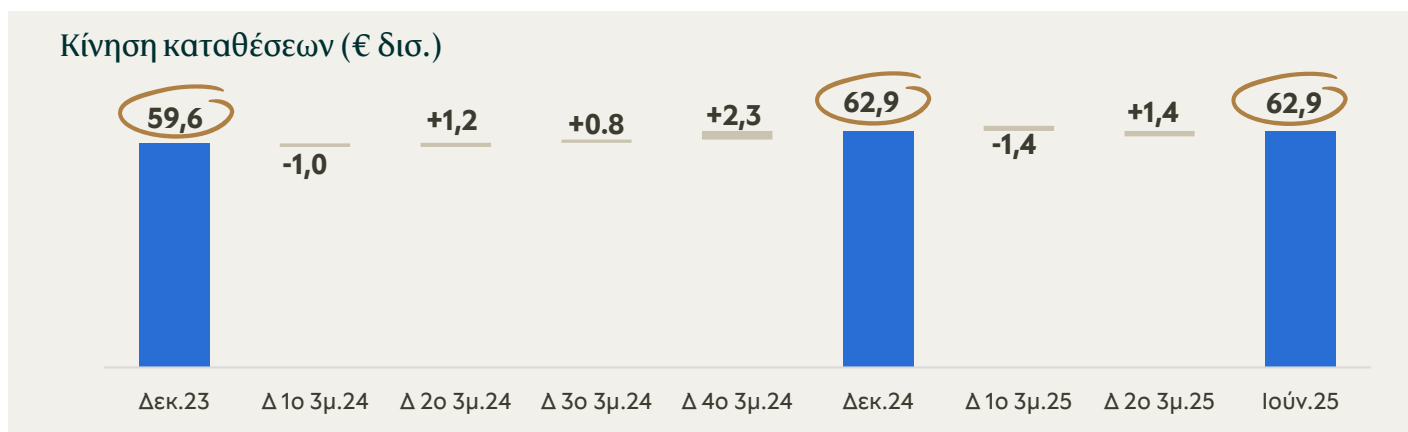
Βασικά Στοιχεία Ισολογισμού

Ισχυρή πιστωτική επέκταση το 2^ο τρίμηνο, με θετική δυναμική χορηγήσεων σε όλους τους τομείς



Το χαρτοφυλάκιο ενήμερων δανείων αυξήθηκε κατά 3% τριμηνιαίως και 15% ετησίως, στα €35,9 δισ. το 2ο τρίμηνο 2025. Η καθαρή πιστωτική επέκταση προήλθε από τις επιχειρήσεις, με τους κλάδους φιλοξενίας, μεταφορών και ενέργειας να κατέχουν το μεγαλύτερο μερίδιο. Από τα €3,2 δισ. εκταμιεύσεων δανείων το 2ο τρίμηνο, τα €1,5 δισ. διοχετεύθηκαν σε μεγάλες επιχειρήσεις, τα €1,3 δισ. σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις και τα €0,3 δισ. σε ιδιώτες. Τα δάνεια της Πειραιώς σε έργα σχετικά με το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (εκταμιεύσεις και ανεκτέλεστο) διαμορφώθηκαν σε €2,4 δισ. από το 2023, τροφοδοτώντας €7 δισ. επενδύσεων.

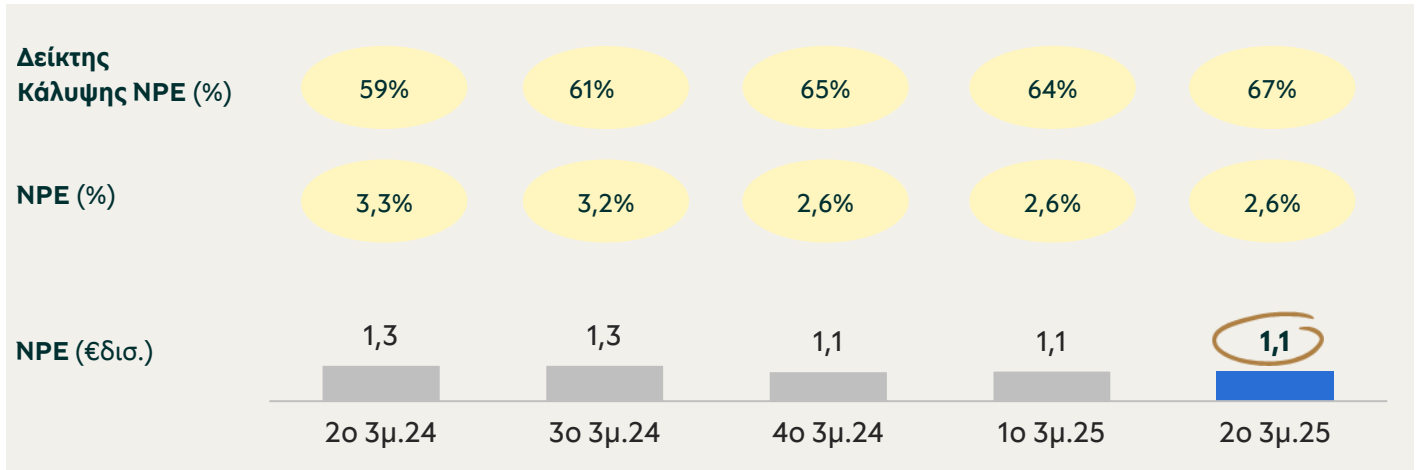
Οι καταθέσεις πελατών σε ανοδική πορεία



Οι καταθέσεις πελατών ανέκαμψαν από την εποχικότητα του 1^{ου} τριμήνου, καθώς διαμορφώθηκαν στα €62,9 δισ. στο τέλος Ιουνίου 2025, αυξημένες κατά 2% σε τριμηνιαία βάση και κατά 5% σε ετήσια. Συνολικά, η διαφοροποιημένη και σταθερή δομή καταθέσεων του Ομίλου αποτελεί βασικό πλεονέκτημα, με τις καταθέσεις της ευρείας λιανικής βάσης και των μικρών επιχειρήσεων να αποτελούν το 51% του συνόλου των καταθέσεων.

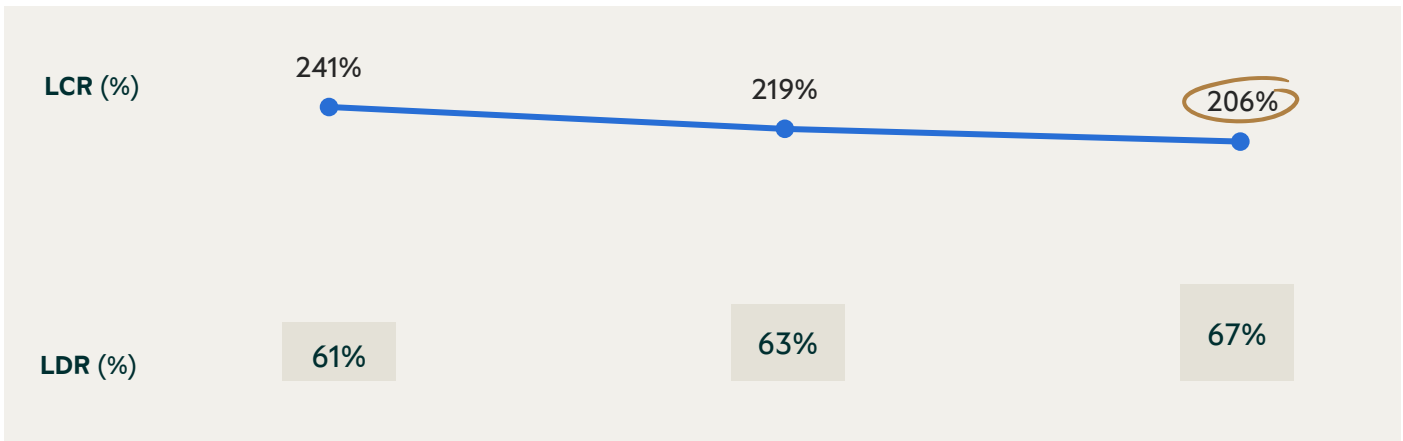
Βασικά Στοιχεία Ισολογισμού (συνέχεια)

Σταθερή ποιότητα ενεργητικού, με τον δείκτη NPE να παραμένει στο ιστορικά χαμηλό επίπεδο του 2,6%



Ο δείκτης NPE παρέμεινε στο επίπεδο του προηγούμενου τριμήνου, στο 2,6%, σε σύγκριση με 3,3% ένα χρόνο πριν, εξαιτίας της οργανικής βελτίωσης των NPEs, με την κάλυψη NPE να αυξάνεται στο 67%, ενισχυμένη κατά 9 ποσοστιαίες μονάδες ετησίως. Τα NPE του Ομίλου διαμορφώθηκαν στα €1,1 δισ. στο τέλος Ιουνίου 2025, σε σύγκριση με €1,3 δισ. ένα χρόνο πριν.

Ισχυρό προφίλ ρευστότητας

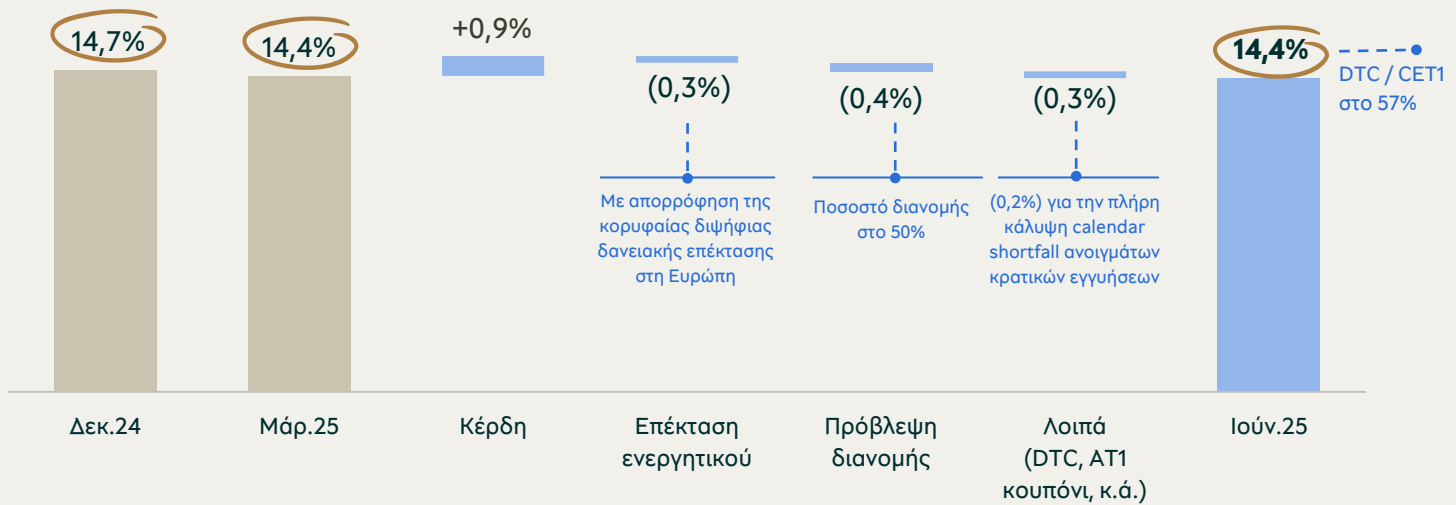


Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) του Ομίλου Πειραιώς διαμορφώθηκε στο εξαιρετικά ικανοποιητικό επίπεδο του 206% στο τέλος Ιουνίου 2025, ενώ το ισχυρό προφίλ ρευστότητας του Ομίλου αντικατοπτρίζεται και στον δείκτη δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις, ο οποίος διαμορφώθηκε στο 67% στο τέλος Ιουνίου 2025.

Κεφαλαιακή Θέση

Κεφαλαιακή θέση που υποστηρίζει τη δανειακή επέκταση, τη διανομή κερδών και την απόσβεση DTC

Εξέλιξη CET1 κεφαλαίου για το 2ο τρίμηνο 2025 (%)



* Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας παρουσιάζονται σε pro forma βάση (ορισμοί στην ενότητα των ΕΔΜΑ). Για τον Ιούν.25, ο κεφαλαιακός δείκτης CET1 ενσωματώνει €340 εκατ. σωρευτική μείωση για την κάλυψη NPE calendar provision shortfall που σχετίζεται με κρατικά εγγυημένα ανοίγματα λογιστικής αξίας μετά από προβλέψεις €0,4 δισ.. Ο δείκτης αναφοράς CET1 διαμορφώθηκε σε 14,2% τον Ιούν.25 και τον Μάρ.25, και 14,5% τον Δεκ.25

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας Common Equity Tier 1 (CET1) του Ομίλου διαμορφώθηκε στο 14,2% στο τέλος Ιουνίου 2025, σταθερός σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο και σε σύγκριση με 13,9% τον Ιούνιο 2024, απορροφώντας την πρόβλεψη για διανομή στους μετόχους 50%, την απόσβεση DTC, την πλήρη κάλυψη calendar provision shortfall που σχετίζεται με κρατικά εγγυημένα ανοίγματα, και την ισχυρή αύξηση των δανείων. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαίων διαμορφώθηκε στο 20,2%, υψηλότερα από τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις, αλλά και από τις εποπτικές κατευθύνσεις. Σε pro forma επίπεδο για την ελάφρυνση σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού (RWA) από τις πωλήσεις NPE που θα ολοκληρωθούν την επόμενη περίοδο, καθώς και των ανακτηθέντων στοιχείων ενεργητικού που ταξινομήθηκαν ως διακρατούμενα προς πώληση, ο δείκτης CET1 διαμορφώθηκε στο 14,4% και ο συνολικός δείκτης κεφαλαίων στο 20,4%.

Περισσότερες πληροφορίες για τα οικονομικά μεγέθη και τους χρηματοοικονομικούς δείκτες του Ομίλου Πειραιώς περιλαμβάνονται στην παρουσίαση των [Οικονομικών Αποτελεσμάτων 1^{ου} Εξαμήνου 2025](#) και στις Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της 30 Ιουνίου 2025 που αναμένεται να είναι διαθέσιμες [στην ιστοσελίδα της εταιρείας](#) στις 30 Ιουλίου 2025.

Επιχειρηματικές εξελίξεις Ομίλου

Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης της Πειραιώς Financial Holdings και της Τράπεζας Πειραιώς

Στις 4 Μαρτίου 2025, η Πειραιώς Financial Holdings (η «Εταιρεία») ανακοίνωσε ότι τα Διοικητικά Συμβούλια της Εταιρείας και της 100% θυγατρικής της, Τράπεζας Πειραιώς (η «Τράπεζα») ενέκριναν στις από 22 Μαΐου 2025 συνεδριάσεις τους, το σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης για την απορρόφηση της Εταιρείας από την Τράπεζα (η «Συγχώνευση»). Η Συγχώνευση θα πραγματοποιηθεί με την ενοποίηση των λογιστικών αξιών των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των συγχωνευόμενων εταιρειών και, ειδικότερα, με εισφορά των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Εταιρείας (Απορροφώμενης) στην Τράπεζα (Απορροφώσα), όπως αυτά εμφανίζονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού της Εταιρείας με ημερομηνία 31 Μαρτίου 2025 («Ημερομηνία Ισολογισμού Μετασχηματισμού») και όπως θα έχουν διαμορφωθεί μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης.

Από την ημερομηνία καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) της οριστικής σύμβασης συγχώνευσης, η οποία θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου, συντελείται η Συγχώνευση και η Τράπεζα υποκαθίσταται εκ του νόμου, ως καθολική διάδοχος, σε ολόκληρη την περιουσία (ενεργητικό και παθητικό) της Εταιρείας. Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Τράπεζα θα καταστεί μητρική εταιρεία του Ομίλου εταιρειών Πειραιώς. Η Τράπεζα θα διατηρήσει την άδειά της ως πιστωτικό ίδρυμα και θα αιτηθεί την εισαγωγή των υφιστάμενων μετοχών της στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, πριν την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης.

Κατά την ημερομηνία ολοκλήρωσης της συγχώνευσης ή το συντομότερο δυνατό μετά από αυτή, οι νέες μετοχές της Τράπεζας που θα προκύψουν συνεπεία της Συγχώνευσης, θα αποδοθούν στους μετόχους της Εταιρείας σε αντάλλαγμα των μετοχών που κατέχουν στην Εταιρεία. Η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής είναι μία (1) νέα κοινή ονομαστική μετά ψήφου μετοχή της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας €0,93 για μία (1) κοινή ονομαστική μετά ψήφου μετοχή της Εταιρείας, ονομαστικής αξίας €0,93. Από τις 04 Ιουνίου 2025 ολοκληρώθηκαν οι διατυπώσεις δημοσιότητας του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης στο Γ.Ε.ΜΗ. και τα προβλεπόμενα στο άρθρο 11 παρ.1 του Ν. 4601/2019 έγγραφα είναι στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

Η ολοκλήρωση της Συγχώνευσης τελεί υπό την αίρεση της λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών αδειών και εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων της αρμόδιας εποπτικής αρχής (ελήφθη στις 24 Ιουλίου) και του Υπουργείου Ανάπτυξης, καθώς και όλων των απαιτούμενων εταιρικών εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένων των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της απορροφώσας και της απορροφώμενης.

Συναλλαγές Έκδοσης Χρέους

Η Πειραιώς Financial Holdings ολοκλήρωσε επιτυχώς την τιμολόγηση Τίτλων Additional Tier 1 ύψους €400 εκατ.

Στις 24 Ιουνίου 2025, η Πειραιώς Financial Holdings ανακοίνωσε ότι ολοκλήρωσε με επιτυχία την τιμολόγηση έκδοσης πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 Notes) ύψους €400 εκατ., σταθερού επιτοκίου με ρήτρα αναπροσαρμογής, χωρίς τακτή λήξη, με υπό αίρεση προσωρινή απομείωση κεφαλαίου (εφεξής οι «Τίτλοι»). Οι Τίτλοι AT1 φέρουν επιτόκιο 6,750%, πληρωτέο κάθε εξάμηνο στις 30 Ιουνίου και 30 Δεκεμβρίου κάθε έτους. Οι Τίτλοι είναι χωρίς τακτή και προσδιορισμένη ημερομηνία λήξης, με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική τους αξία στις 30 Δεκεμβρίου 2030 και σε κάθε μεταγενέστερη αυτής ημερομηνία πληρωμής κουπονιού, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις των Τίτλων. Ως ημερομηνία διακανονισμού ορίστηκε η 30η Ιουνίου 2025 και τα ομόλογα διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου - Euro MTF Market. Οι Τίτλοι έχουν λάβει βαθμίδα «B1» από τον οίκο Moody's Ratings. Η έκδοση των Τίτλων συμβάλλει στην υλοποίηση του στρατηγικού σχεδιασμού του Ομίλου, βελτιστοποιεί το κεφαλαιακό του απόθεμα σε όλη την περίοδο του επιχειρηματικού πλάνου και ενισχύει περαιτέρω τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

Επιχειρηματικές εξελίξεις Ομίλου

Η Τράπεζα Πειραιώς ολοκλήρωσε επιτυχώς την τιμολόγηση Πράσινου Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας ύψους €500 εκατ.

Στις 27 Μαΐου 2025, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την τιμολόγηση νέου Πράσινου Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας ύψους €500 εκατ., με απόδοση 3,140%, προσελκύοντας το ενδιαφέρον σημαντικού αριθμού θεσμικών επενδυτών. Το Ομόλογο είναι διάρκειας 3,5 ετών, με δικαίωμα ανάκλησης στα 2,5 έτη. Ως ημερομηνία διακανονισμού ορίστηκε η 3η Ιουνίου 2025 και τα ομόλογα διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου - Euro MTF Market. Το Ομόλογο έλαβε επενδυτική βαθμίδα «Baa2» από τον οίκο Moody's Ratings. Τα έσοδα της έκδοσης θα διοχετευθούν στη χρηματοδότηση ή/και αναχρηματοδότηση του συνόλου ή μέρους, επιλέξιμων πράσινων επενδύσεων, βάσει του Πλαισίου Πράσινων Ομολόγων της Τράπεζας και θα συμβάλουν στην κατεύθυνση για θετικό περιβαλλοντικό αντίκτυπο. Πρόκειται για την 3η έκδοση Πράσινου Ομολόγου για την Πειραιώς, και τη 2η έκδοση, στη βάση του Πλαισίου Πράσινων Ομολόγων το οποίο επικαιροποιήθηκε τον Μάιο 2024. Η Πειραιώς αποτελεί τη μόνη ελληνική Τράπεζα, με τρεις εκδόσεις ομολόγων με πράσινη στόχευση συνολικού ύψους € 1,65 δισ., αποδεικνύοντας την ισχυρή της δέσμευση σε θέματα βιωσιμότητας. Περίπου € 0,8 δισ. από τα έσοδα των δύο υφιστάμενων πράσινων εκδόσεων έχουν ήδη διοχετευθεί σε επιλέξιμες πράσινες επενδύσεις. Η νέα έκδοση ενίσχυσε περαιτέρω το απόθεμα του δείκτη MREL της Τράπεζας, σε σχέση με την απαίτηση κατά πλήρη εφαρμογή στις 30 Ιουνίου 2025. Η συναλλαγή συγκέντρωσε ισχυρό επενδυτικό ενδιαφέρον με συμμετοχή άνω των 200 θεσμικών επενδυτών, ενώ περίπου το 75% της έκδοσης διατέθηκε σε επενδυτές με εστίαση σε κριτήρια ESG.

Η Πειραιώς ανακοινώνει νέα προϊόντα και υπηρεσίες στεγαστικών



Η Πειραιώς επεκτείνει τη σειρά νέων προϊόντων και υπηρεσιών της για τους πελάτες λιανικής, σχεδιασμένων ειδικά για τις ανάγκες τους. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα εγκαινιάζει το «Σπίτι 25», με το χαμηλότερο σταθερό επιτόκιο στεγαστικού στην αγορά, με έκπτωση 25% στο επιτόκιο για τα πρώτα 4 έτη, το «EPC Home Reward», μέσω του οποίου η Τράπεζα επιδοτεί το πιστοποιητικό ενεργειακής απόδοσης των ακινήτων των πελατών της, το «Eco Check», ένα online εργαλείο που αξιολογεί την ενεργειακή κατηγορία των ακινήτων και προτείνει λύσεις για αναβαθμίσεις, καθώς και χρηματοοικονομικά προϊόντα για την εφαρμογή ενεργειακών μέτρων. Ακόμη, η Πειραιώς μέσω συνεργασίας στον τεχνολογικό τομέα, σχεδιάζει μια ψηφιακή πλατφόρμα ειδικά για στεγαστικά δάνεια προκειμένου να βελτιστοποιήσει την εμπειρία των πελατών της στην εκταμίευση δανείων. Η Πειραιώς παραμένει προσηλωμένη στην οικονομική συμπερίληψη του ελληνικού πληθυσμού και στην προώθηση της ατζέντας βιώσιμης ανάπτυξης.

Σπίτι 25

Η Πειραιώς λανσάρει το «Σπίτι 25», ένα καινοτόμο στεγαστικό δάνειο, για πελάτες λιανικής στην Ελλάδα, από 18-50 ετών, που επιθυμούν να αποκτήσουν την πρώτη τους κατοικία. Το προϊόν λειτουργεί συμπληρωματικά και αποσκοπεί να καλύψει τις ανάγκες των πελατών που δεν πληρούν τα εισοδηματικά / άλλα κριτήρια των κρατικών επιδοτούμενων προγραμμάτων. Το «Σπίτι 25» προσφέρει το χαμηλότερο σταθερό επιτόκιο στην αγορά, με μειωμένο επιτόκιο κατά 25% για τα πρώτα 4 χρόνια και χωρίς έξοδα εξέτασης αιτήματος. Το «Σπίτι 25» είναι διαθέσιμο για αγορά, κατασκευή ή ολοκλήρωση, καθώς και για ανακαίνιση κύριας κατοικίας.

[Σπίτι 25 | Τράπεζα Πειραιώς](#)

Επιχειρηματικές εξελίξεις Ομίλου

Eco Check & Επιβράβευση έκδοσης Ενεργειακού Πιστοποιητικού «EPC Home Reward»

Η Πειραιώς προωθεί την υπηρεσία αξιολόγησης της ενεργειακής απόδοσης ακινήτων “Eco check”, η οποία αποτελεί καινοτομία στην ελληνική αγορά, μέσω της συνεργασίας της με την CFP Green Buildings. Το εργαλείο Eco Check αναγνωρίζει ευκαιρίες για τη μείωση της κατανάλωσης ενέργειας στα ακίνητα ιδιοκτησίας των πελατών μας, μέσω συγκεκριμένων λύσεων που προτείνει, με οικονομικά και περιβαλλοντικά οφέλη. Μέσω μιας καθοδηγούμενης και απλής διαδικασίας, οι χρήστες μπορούν να εντοπίσουν το ακίνητό τους, να καταχωρίσουν τα βασικά χαρακτηριστικά του, να λάβουν την εκτιμώμενη ενεργειακή απόδοσή του, καθώς και χρηματοδοτικές επιλογές προκειμένου να καταρτίσουν ένα σχέδιο με βάση τους στόχους τους.

Με στόχο την ανάπτυξη μιας ολοκληρωμένης εμπειρίας ενεργειακής αναβάθμισης για τα ακίνητα των πελατών της, η Πειραιώς μέσω της νέας δράσης «EPC Home Reward», επιδοτεί το κόστος έως και €275 ανά κατοικία, για την έκδοση Πιστοποιητικού Ενεργειακής Απόδοσης για πελάτες της με ακίνητα που έχουν προσημειωθεί για τη χορήγηση στεγαστικού μέσω της Τράπεζας Πειραιώς. Το Πιστοποιητικό Ενεργειακής Απόδοσης έχει διάρκεια 10 έτη, δείχνει την ενεργειακή απόδοση του ακινήτου και είναι υποχρεωτικό για την εκμίσθωση και μεταβίβαση του ακινήτου. Μέσω της δράσης, η Πειραιώς έχει ως στόχο να καλύψει σταδιακά το σύνολο του πελατολογίου της βάσει παραμέτρων οικονομικής συμπεριλήψης.

Η Πειραιώς προχωρά σε συνεργασία με την Qualco για την ανάπτυξη ψηφιακής πλατφόρμας για στεγαστικά δάνεια

Η Τράπεζα Πειραιώς προχώρησε σε συνεργασία με τον τεχνολογικό πάροχο, Qualco, για την ανάπτυξη πλατφόρμας ψηφιακών λύσεων η οποία αρχικώς θα εστιάζει σε στεγαστικά δάνεια. Η στρατηγική αυτή πρωτοβουλία στοχεύει στη διαφοροποίηση της θέσης της Πειραιώς, προσφέροντας ένα ολοκληρωμένο ψηφιακό ταξίδι στους πελάτες στεγαστικών δανείων, επιταχύνοντας τον χρόνο εκταμίευσης και βελτιστοποιώντας τις σχετικές διαδικασίες. Η πλατφόρμα, αξιοποιώντας τη χρήση της τεχνητής νοημοσύνης, θα βελτιώσει την εμπειρία στεγαστικής χρηματοδότησης απλοποιώντας τα βήματα από την αίτηση έως την εκταμίευση, μέσω αυτοματοποιημένων και ψηφιακά υποστηριζόμενων διαδικασιών. Μελλοντικά, προβλέπεται η διασύνδεση της πλατφόρμας με πλατφόρμες αγοραπωλησίας ακινήτων, καθώς και με άλλα ψηφιακά εργαλεία, διευρύνοντας την εμβέλεια της Τράπεζας στην αγορά.

Πρόγραμμα Μετασχηματισμού

Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2025, συνεχίστηκε δυναμικά η υλοποίηση της στρατηγικής ψηφιακού μετασχηματισμού, με τη χρήση τεχνολογιών Τεχνητής Νοημοσύνης (AI) να αποτελεί καταλύτη για την ενίσχυση της εμπειρίας πελάτη και εργαζομένου, τη βελτίωση της αποδοτικότητας και την ενίσχυση της αξίας που παράγεται σε κάθε επαφή με την Τράπεζα.

Εξατομικευμένες προτάσεις με τη χρήση AI σε πελάτες λιανικής τραπεζικής

Μέσω της αξιοποίησης προηγμένων AI μοντέλων γίνεται δυνατή η ανάλυση συμπεριφορικών και οικονομικών δεδομένων, προκειμένου να προσφέρουμε στοχευμένες και εξατομικευμένες προτάσεις προϊόντων και υπηρεσιών στους πελάτες λιανικής τραπεζικής. Η δυνατότητα πρόβλεψης αναγκών και προληπτικής παροχής λύσεων συντελεί προς μια αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση, ενίσχυση μακροχρόνιων σχέσεων εμπιστοσύνης με τους πελάτες μας και ενδυνάμωση της πελατοκεντρικής στρατηγικής της Τράπεζάς μας.

Ανάλυση σχολίων πελατών με AI στα ψηφιακά κανάλια – Από τη «φωνή» του πελάτη στη συνεχή βελτίωση της εμπειρίας του

Η Τράπεζα Πειραιώς αξιοποιεί την τεχνολογία Gen AI για να ενισχύσει την εμπειρία των πελατών της, ολοκληρώνοντας με επιτυχία ένα καινοτόμο έργο αυτοματοποίησης της ανάλυσης σχολίων που βασίζονται στο Voice of the customer survey και λαμβάνουν υπόψη τα σχόλια των πελατών στα ψηφιακά κανάλια, e-banking και mobile app. Η νέα λύση επιτρέπει τη γρήγορη και ακριβέστερη κατανόηση της πρόθεσης και των αναγκών των πελατών μας, εντοπίζοντας συχνά προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι πελάτες, καθώς και θεματικές τάσεις.

Επιχειρηματικές εξελίξεις Ομίλου



Agri e-loan: Χρηματοδότηση αγροτών μέσω e-banking από την Πειραιώς

Ως η κύρια Τράπεζα αγροτών στην Ελλάδα, η Πειραιώς λάνσαρε το "Piraeus agri e-loan", ένα νέο προϊόν ψηφιακής, γρήγορης και ασφαλούς αίτησης χρηματοδότησης μέσω του Piraeus e-banking, με στόχο τη στήριξη της αγροτικής οικονομίας και διεύρυνσης των δυνατοτήτων των ψηφιακών της καναλιών. Η λύση απλοποιεί τη διαδικασία αίτησης χορήγησης δανείου, εξυπηρετεί πλήρως ψηφιακά τον αγρότη και συμβάλλει στην ενδυνάμωση του πρωτογενούς τομέα, με καινοτόμα μέσα.

Πιο γρήγορα, πιο απλά, πιο "πράσινα": η νέα αυτοματοποιημένη εμπειρία προέγκρισης των δανείων του προγράμματος "Εξοικονομώ"

Η διαδικασία χορήγησης δανείων στο πλαίσιο του προγράμματος "Εξοικονομώ" μετασχηματίστηκε με την εισαγωγή αυτοματοποιημένης αξιολόγησης αιτήσεων. Σημαντικό ποσοστό αιτήσεων πλέον προεγκρίνεται άμεσα, ενώ η εκταμίευση επιταχύνεται σημαντικά. Η νέα ψηφιακή διαδικασία μειώνει αναποτελεσματικές ενέργειες, βελτιώνει την εμπειρία του πελάτη και ενισχύει την επιχειρησιακή αποδοτικότητα της Τράπεζας. Πρόκειται για μια πρωτοβουλία που ευθυγραμμίζεται με τη στρατηγική στήριξης της πράσινης οικονομίας, αλλά και με τη συνολική στόχευση για end-to-end ψηφιακές εμπειρίες.

Η Πειραιώς λανσάρει το «1 Fund», ένα καινοτόμο καταθετικό/επενδυτικό προϊόν για νέους

Το 1 Fund είναι το καινοτόμο καταθετικό/επενδυτικό προϊόν, σχεδιασμένο από την Πειραιώς για νέους 18-30 ετών, στοχεύοντας στη χρηματοοικονομική εκπαίδευση της νέας γενιάς και στην παροχή εργαλείων προκειμένου να επενδύσουν στο μέλλον τους. Με το 1 Fund, οι πελάτες μπορούν να ξεκινήσουν να επενδύουν από μόλις €20 μηνιαίως, με τη δυνατότητα επιπλέον έκτακτων συνεισφορών σε αμοιβαίο κεφάλαιο κύκλου ζωής, και με επιτόκιο 3% στον καταθετικό λογαριασμό για υπόλοιπα ως €5χιλ. για τα πρώτα 10 χρόνια, με σκοπό την ενθάρρυνση τη συνέπειας στις μηνιαίες συνεισφορές. Με το 1 Fund, δεν υπάρχουν χρονικές δεσμεύσεις ή προμήθειες αποχώρησης. Το προϊόν είναι διαθέσιμο για online αγορά και διαχείριση μέσω του Piraeus app και e-banking. [Καταθετικό Επενδυτικό Πρόγραμμα 1 Fund για Νέους | Τράπεζα Πειραιώς](#)

Η Πειραιώς χρηματοδοτεί το πρώτο δεξαμενόπλοιο τύπου LR2 στον κόσμο που αξιοποιεί την αιολική ενέργεια, πρωτοστατώντας στη νέα εποχή της βιώσιμης ναυτιλίας

Τον Ιούνιο 2025, η Πειραιώς ανακοίνωσε τη χρηματοδότηση του πρώτου δεξαμενόπλοιου τύπου LR2 στον κόσμο που αξιοποιεί την αιολική ενέργεια, σηματοδοτώντας τη νέα εποχή της βιώσιμης ναυτιλίας. Η βρετανική ναυτιλιακή εταιρεία Union Maritime Ltd. προσφάτως παρέλαβε το νεότευκτο πλοίο "Brands Hatch", το οποίο είναι το πρώτο παγκοσμίως δεξαμενόπλοιο τύπου Aframax LR2 που αξιοποιεί την αιολική ενέργεια με στόχο τη μείωση καυσίμων και εκπομπών άνθρακα. Η Πειραιώς χρηματοδότησε την απόκτηση του εν λόγω πλοίου, συμμετέχοντας στη νέα εποχή της βιώσιμης ναυτιλίας η οποία αξιοποιεί την αιολική ενέργεια. Η καθέλκυση του "Brands Hatch", που πήρε το όνομά του από την γνωστή πίστα αγώνων αυτοκινήτων του Κεντ, έγινε την Τετάρτη 11 Ιουνίου στη Σαγκάη. Το πρωτοποριακό δεξαμενόπλοιο, χωρητικότητας 115.000 DWT, είναι εξοπλισμένο με τρία WindWings, ύψους 37,5 μέτρων, τα οποία αναπτύχθηκαν από την εταιρεία BAR Technologies, με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο. Η πρόωση με αιολική ενέργεια αναμένεται να μειώσει την κατανάλωση καυσίμου του πλοίου κατά περίπου 1.200 τόνους ετησίως, που ισοδυναμεί με μείωση άνω των 3.800 τόνων εκπομπών CO2 τον χρόνο.

Επιχειρηματικές εξελίξεις Ομίλου

Η Πειραιώς Αναγνωρίζεται ως Best Performing Bank στην Ελλάδα στις Κατατάξεις του περιοδικού The Banker για το 2025

Τον Ιούλιο 2025 ανακοινώθηκε ότι η Πειραιώς αναδείχθηκε ως η Τράπεζα με την υψηλότερη επίδοση στην Ελλάδα, σύμφωνα με την κατάταξη Top 1000 World Banks για το 2025 που δημοσιεύει το περιοδικό The Banker, ο παγκοσμίως αναγνωρισμένος δείκτης αξιολόγησης των τραπεζών που εκδίδεται κάθε χρόνο από τον Όμιλο Financial Times. Η Πειραιώς κατέλαβε την πρώτη θέση στη χώρα ως προς τη συνολική επίδοση, επιτυγχάνοντας κορυφαία θέση τόσο στην επιχειρησιακή αποτελεσματικότητα, όσο και στην απόδοση σε σχέση με τον κίνδυνο.

Η αξιολόγηση που διενεργεί το περιοδικό The Banker βασίζεται σε ένα ολοκληρωμένο σύνολο δεικτών πέραν των κεφαλαίων Tier 1, περιλαμβάνοντας την αποδοτικότητα λειτουργίας, την ποιότητα του ενεργητικού, τη ρευστότητα και την απόδοση προσαρμοσμένη στον κίνδυνο, διαμορφώνοντας μια συνολική εικόνα σταθερής τραπεζικής επίδοσης. Τα στοιχεία προέρχονται από τις πλέον πρόσφατες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις και αξιολογούνται ανεξάρτητα από τη συντακτική και ερευνητική ομάδα του περιοδικού. Η κατάταξη χρησιμοποιείται από κεντρικές τράπεζες, στρατηγικούς αναλυτές και ανώτερα στελέχη σε 94 χώρες και θεωρείται το πιο ολοκληρωμένο μέτρο της τραπεζικής ισχύος παγκοσμίως, καλύπτοντας περισσότερους από 130 δείκτες απόδοσης και παρακολουθώντας περιουσιακά στοιχεία ύψους 150 τρισεκατομμυρίων δολαρίων.

Πώληση της Κέα Λειτουργία και Διαχείριση Δικτύων ATM

Στις 22 Μαΐου 2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, σε συνέχεια της απόσχισης του κλάδου δραστηριότητάς της που αφορά στο μη-βασικό δίκτυο (non-core) 820 ATM και της σύστασης της εταιρείας Κέα Λειτουργία και Διαχείριση Δικτύων ATM Μονοπρόσωπη Α.Ε. («ΚΕΑ»), ολοκλήρωσε την πώληση ποσοστού 80,1% της ΚΕΑ στην εταιρεία Printec Cash Network Α.Ε., μέλος του Ομίλου Printec, μειώνοντας το ποσοστό συμμετοχής της στο 19,9%. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα απώλεσε τον έλεγχο στην εν λόγω οντότητα και η εναπομείνουσα επένδυση λογιστικοποιείται εφεξής με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Η Τράπεζα λειτουργεί, μετά την ως άνω μεταβίβαση, το δεύτερο μεγαλύτερο δίκτυο ATM στη χώρα με 1.300 μονάδες, σε συνδυασμό με το μεγαλύτερο δίκτυο 370 φυσικών καταστημάτων, διασφαλίζοντας επαρκή γεωγραφική κάλυψη πανελλαδικά για την πελατειακή της βάση.

Αναμενόμενες εξελίξεις 2ου εξαμήνου 2025

Δύο σημαντικές για την Πειραιώς εξελίξεις αναμένονται ως το τέλος του 2025, η εμπορική προώθηση στην αγορά της ψηφιακής τράπεζας Snappi και η ολοκλήρωση της εξαγοράς της Εθνικής Ασφαλιστικής. Για το δεύτερο, εκκρεμούν οι εποπτικές και κανονιστικές εγκρίσεις, από την Ελληνική Επιτροπή Ανταγωνισμού, την Τράπεζα της Ελλάδος και τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Πιστοληπτικές Αξιολογήσεις

	Ελληνική Δημοκρατία Πιστοληπτική Αξιολόγηση	Τράπεζα Πειραιώς Μακροπρόθεσμη Αξιολόγηση	Τράπεζα Πειραιώς Προοπτικές	Τράπεζα Πειραιώς Υψηλής Εξασφάλισης
MOODY'S 18 Μαρτίου 2025	Baa3	Baa2	Σταθερές	Baa2
S&P Global Ratings 31 Ιανουαρίου 2025	BBB	BB+	Σταθερές	BB+
FitchRatings 01 Απριλίου 2025	BBB-	BB+	Θετικές	BB+
MORNINGSTAR DBRS 01 Απριλίου 2025	BBB	BBB	Σταθερές	BBB

Η αξιολόγηση Moody's αναφέρεται σε αξιολόγηση μακροπρόθεσμων καταθέσεων. Οι ημερομηνίες αναφέρονται στην ημερομηνία της τελευταίας δημοσιευμένης έκθεσης για την Πειραιώς

Βιώσιμη ανάπτυξη

Κατανομή Πόρων Πράσινου Ομολόγου και Σύνοψη Επίδρασης

Πράσινο Ομόλογο	Σύνοψη κατανομής		Σύνοψη επίδρασης	
- Ονομαστική αξία €650 εκατ. - Έκδοση: Ιούλιος 2024 - Ετήσια απόδοση: 4,625% - Διάρκεια: 5 έτη - Δικαίωμα ανάκλησης: Ιούλιος 2028 - Εισηγμένοι τίτλοι στο Χρηματιστήριο Λουξεμβούργου - Euro MTF market - Συντονιστές κύριοι ανάδοχοι του βιβλίου προσφορών: BNP Paribas, BofA Securities, Commerzbank HSBC Continental Europe and IMI – Intesa Sanpaolo		€352,9 εκατ. (55% των προσόδων έχουν κατανεμηθεί)		Σύνολο 30 έργων Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας (ΑΠΕ) Γεωγραφική κατανομή: Ελλάδα
		€89,7 εκατ.		1.199,6MW Σύνολο προστιθέμενης δυναμικότητας ηλεκτροπαραγωγής από ΑΠΕ
		€112,7 εκατ. 78,5MW		1.631.958,7MWh Ετήσια ηλεκτροπαραγωγή
		€240,2 εκατ. 1.121,1MW		242.099,5tCO₂eq Ετήσιες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG) που έχουν αποφευχθεί

Το παρόν αποτελεί την πρώτη Ετήσια Έκθεση Επίδρασης για την έκδοση του Πράσινου Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας από την Πειραιώς, τον Ιούλιο 2024, ύψους €650 εκατ.. Το ομόλογο έχει απόδοση 4,625%, είναι πενταετούς (5) διάρκειας, με δικαίωμα ανάκλησης στα τέσσερα (4) έτη και τα ομόλογα διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου - Euro MTF market. Το Ομόλογο κατά την έκδοση έλαβε επενδυτική βαθμίδα "Baa3", από τον οίκο Moody's Ratings.

Ποσό ίσο με €352,9 εκατ. από τις προσόδους των €647,4 εκατ. της έκδοσης του Πράσινου Ομολόγου κατανεμήθηκε σε δάνεια στην κατηγορία των Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας (ΑΠΕ). Πιο συγκεκριμένα, δάνεια που σχετίζονται με την απόκτηση, ανάπτυξη, κατασκευή, λειτουργία και συντήρηση, διανομή και μεταφορά ΑΠΕ όπως: Χερσαία Και Υπεράκτια Αιολικά και Ηλιακά Φωτοβολταϊκά.

Βραβεία, Διακρίσεις & Συμμετοχές



Η Πειραιώς αναδείχθηκε ως η Τράπεζα με την υψηλότερη επίδοση στην Ελλάδα, σύμφωνα με την κατάταξη Top 1000 World Banks για το 2025 που δημοσιεύει το περιοδικό The Banker, ο παγκοσμίως αναγνωρισμένος δείκτης αξιολόγησης της τραπεζικής ισχύος που εκδίδεται κάθε χρόνο από τον Όμιλο Financial Times. Η Πειραιώς κατέλαβε την πρώτη θέση στη χώρα ως προς τη συνολική επίδοση, επιτυγχάνοντας κορυφαία θέση τόσο στην επιχειρησιακή αποτελεσματικότητα όσο και στην απόδοση σε σχέση με τον κίνδυνο



Η Πειραιώς διακρίθηκε ως "Best Bank in Corporate Responsibility" πανευρωπαϊκώς από το Euromoney, ως αναγνώριση της δράσης της μέσω του προγράμματος κοινωνικής υπευθυνότητας "EQUALL - For a Society of Equal People", το οποίο επιβεβαιώνει τη στρατηγική δέσμευση της Πειραιώς στην ενίσχυση της κοινωνικής συνεισφοράς και στη δημιουργία θετικού κοινωνικού αντίκτυπου. Από το 2022, η δράση έχει φθάσει σε παραπάνω από 33.000 δικαιούχους, με €4,41 κοινωνική απόδοση επένδυσης (social return on investment) για κάθε ευρώ που επενδύεται



Η Πειραιώς αναδείχθηκε ως "Best Bank in Greece for ESG" από το Euromoney, αποτέλεσμα της στρατηγικής της για μείωση του ανθρακικού αποτυπώματος, με χρήση ανανεώσιμης ενέργειας στα υποκαταστήματα και τα γραφεία της, καθώς και με ενέργειες ενεργειακής αναβάθμισης, επιφέροντας περιβαλλοντικά οφέλη. Φυσικοί κίνδυνοι και κλιματικοί έχουν ενσωματωθεί στα πρότυπα πιστωτικής πολιτικής και το risk management της Πειραιώς, διασφαλίζοντας ότι τα κριτήρια δανεισμού σταθμίζουν επίσης περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς παράγοντες. Η επικαιροποίηση των προτύπων βιώσιμων χρηματοδοτήσεων και πράσινων ομολόγων της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε προς ευθυγράμμιση με το πρόσφατο πρότυπο της ΕΕ



Η Πειραιώς βραβεύθηκε ως "Best Digital Bank in Greece" από το θεσμό Euromoney ως αναγνώριση των καινοτομιών που προσφέρει στους πελάτες της, με αυτοματοποίηση βασισμένη σε cloud, προς ενίσχυση της συμμετοχής των πελατών, της αποτελεσματικότητας και της βελτιστοποίησης της εμπειρίας τους. Σημαντική αύξηση έχει σημειωθεί στον αριθμό ιδιωτών και εταιρικών πελατών που επιλέγουν πλέον τα ανανεωμένα ψηφιακά κανάλια της Τράπεζας για τις καθημερινές τους συναλλαγές, απόδειξη του επιτυχούς πολυετούς μετασχηματισμού της Πειραιώς



Η Πειραιώς αποτελεί τη μοναδική ελληνική εταιρεία που συμπεριλαμβάνεται στη λίστα 2025 των Financial Times "600 Climate Leaders of Europe", για πέμπτη συνεχόμενη χρονιά, αναφορικά με τις επιδόσεις της σε θέματα διαχείρισης της κλιματικής αλλαγής. Η επιλογή έγινε με βάση τη μείωση της έντασης των εκπομπών αερίων θερμοκηπίου στις κατηγορίες Scope 1 και Scope 2 για το διάστημα 2018-2023, καθώς και για τη διαφάνεια στη δημοσίευση των εκπομπών Scope 3, και τη συμμετοχή στο διεθνές δείκτη CDP και στην πρωτοβουλία Science Based Targets (SBTi)



Η Πειραιώς είναι υπερήφανη που βρίσκεται στη λίστα του TIME και της Statista για το 2025 με τις 500 Καλύτερες Εταιρείες διεθνώς στο θέμα της Βιώσιμης Ανάπτυξης. Η αξιολόγηση βασίζεται σε δείκτες μέτρησης απόδοσης που συνδυάζουν με επιτυχία την επιχειρηματική ανάπτυξη και τις βιώσιμες πρακτικές. Η αξιολόγηση απαιτεί υψηλή αύξηση εσόδων και κερδοφορία σε σύγκριση με τον ανταγωνισμό, χαμηλό ανθρακικό αποτύπωμα, χαμηλή κατανάλωση νερού και ποσοστά παραγωγής αποβλήτων, καθώς και υψηλή χρήση πράσινης ενέργειας

Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ)

Δείκτης CET1, σε pro forma βάση (ποσοστό, %)

Ο εποπτικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (CET1) όπως ορίζεται στον Κανονισμό (ΕΕ) Νο 575/2013, σε pro forma βάση. Για τον Ιούνιο 2024 α) εξαιρούνται (-) από τον παρονομαστή τα RWA των NPE χαρτοφυλακίων που ταξινομήθηκαν ως ΔΠΠ στις 30 Ιουνίου 2024, ύψους €187 εκατ., οι πωλήσεις των οποίων αναμένεται να ολοκληρωθούν την προσεχή περίοδο, και β) λαμβάνοντας υπόψη την αναθεωρημένη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας του εξωτερικού οργανισμού αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας ICAP-CRIF σύμφωνα με την πρόσφατο εκτελεστικό κανονισμό της της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ) 2024/1872 της 1ης Ιουλίου 2024. Η σχετική ελάφρυνση RWA είναι ύψους €600 εκατ., και για τον Ιούνιο 2025, με την ελάφρυνση των RWA των NPE χαρτοφυλακίων και χαρτοφυλακίου ανακτηθέντων στοιχείων του ενεργητικού που είχαν ταξινομηθεί ως διακρατούμενα προς πώληση στις 30 Ιουνίου 2025, και αναμένεται να αποαναγνωριστούν μέχρι το τέλος-2025, συνολικού ύψους €421. Από τον Σεπτέμβριο 2024, ο δείκτης υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη συγκεκριμένες εποπτικές προσαρμογές σύμφωνα με το άρθρο 3 της CRR και τις προσδοκίες των εποπτικών αρχών (συμπεριλαμβανομένων των NPE / «Addendum calendar shortfall», που σχετίζονται επίσης με ανοίγματα που φέρουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου).

Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης κεφαλαιακής θέσης

	Ιούνιος 2025	Ιούνιος 2024
CET1 (€ εκατ.)	5.125	4.729
/ RWAs (€ εκατ.)	35.698	33.356
= Δείκτης CET1, pro forma	14,4%	14,2%

Δείκτης κόστους προς βασικά έσοδα (ποσοστό, %)

Ο δείκτης κόστους προς βασικά έσοδα ορίζεται ως ο λόγος των λειτουργικών εξόδων, προς (/) τα βασικά έσοδα.

Βασικά έσοδα: Καθαρά έσοδα τόκων, συν (+) καθαρά έσοδα από προμήθειες, συν (+) έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες.

Σημασία χρήσης: Δείκτης αποτελεσματικότητας

	2ο 3μ 2025	2ο 3μ 2024
Λειτουργικά έξοδα (€ εκατ.)	212	203
/ Βασικά έσοδα (€ εκατ.)	639	695
= Δείκτης κόστους προς βασικά έσοδα	33%	29%

Κόστος Κινδύνου, οργανικό (ποσοστό, %)

Οργανικά έξοδα απομειώσεων: Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, μείον (-) Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που αφορούν σε τιτλοποιήσεις και πωλήσεις NPE, προς (/) δάνεια μετά από προβλέψεις εποχικώς προσαρμοσμένα (όπως ορίζονται παρακάτω).

Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ)

Για το 2ο 3μηνο 2025, €23 εκατ. προβλέψεις αφορούν χαρτοφυλάκια NPE, διακρατούμενα προς πώληση, τα οποία αναμένεται να αποαναγνωριστούν μέχρι το τέλος 2025, συγκεκριμένα τα χαρτοφυλάκια Imola και Solar. Επιπλέον, το οργανικό κόστος κινδύνου το 2ο τρίμηνο ενσωματώνει €45 εκατ. προβλέψεις post model adjustments.

Δάνεια μετά από προβλέψεις εποχικώς προσαρμοσμένα: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, πλέον (+) δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, μείον (-) εποχικό αγροτικό δάνειο αξίας € 0εκατ. στις 30 Ιουνίου 2025 και στις 30 Ιουνίου 2024. Το εποχικό αγροτικό δάνειο αφορά σε δανειοδότηση που παρέχεται σε δικαιούχους επιδοτήσεων από τον ΟΠΕΚΕΠΕ, οργανισμό του Δημοσίου με στόχο την έγκαιρη διανομή των επιδοτήσεων της ΕΕ στους Έλληνες αγρότες.

Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού

	2ο 3μ 2025	2ο 3μ 2024
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης (€ εκατ.)	94	43
- Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης τιτλοποιήσεων / πωλήσεων NPE (€ εκατ.)	23	0
= Οργανικά έξοδα απομειώσεων, σε ετησιοποιημένη βάση (€ εκατ.)	284	173
/ Δάνεια μετά από προβλέψεις εποχικώς προσαρμοσμένα (€ εκατ.)	41.805	37.655
= Κόστος κινδύνου, οργανικό	0,46%	0,46%

Κέρδη ανά μετοχή, προσαρμοσμένα για την πληρωμή κουπονιού ΑΤ1 (€)

Τα κέρδη ανά μετοχή ορίζονται ως ο λόγος των καθαρών κερδών μετόχων προσαρμοσμένων για την πληρωμή κουπονιού ΑΤ1 για την περίοδο, προς (/) το σύνολο του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία στο τέλος της περιόδου προσαρμοσμένων ως προς τις ίδιες διακρατούμενες μετοχές στο τέλος της περιόδου.

Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας

	2ο 3μ 2025	2ο 3μ 2024
Καθαρά κέρδη μετόχων (€ εκατ.)	276	330
- Πληρωμή κουπονιού ΑΤ1 (€ εκατ.)	13	13
/ Σύνολο μετοχών (εκατ.)	1.248	1.245
= Κέρδη ανά μετοχή	0,21	0,25

Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) (ποσοστό, %)

Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας όπως ορίζεται από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2015/61 (τροποποιήθηκε από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2018/1620) είναι το ποσό του αποθέματος μη χρησιμοποιηθέντων ως κάλυμμα άντλησης χρηματοδότησης υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού που κατέχει ένα πιστωτικό ίδρυμα, προς (/) τις προβλεπόμενες καθαρές ταμειακές εκροές, ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να επιβιώσει σε ένα σενάριο ακραίων καταστάσεων διάρκειας ενός μήνα.

Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης ρευστότητας

Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ)

	Ιούνιος 2025	Ιούνιος 2024
Ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού υψηλής ποιότητας (€ εκατ.)	20.804	19.981
/ Σύνολο προβλεπόμενων καθαρών ταμειακών εκροών - επόμενες 30 ημερολ. ημέρες (€ εκατ.)	10.110	9.276
= LCR	206%	215%

Δείκτης δανείων προς καταθέσεις (LDR) (ποσοστό, %)

Ο δείκτης των δανείων προς καταθέσεις ορίζεται ως ο λόγος των δανείων μετά από προβλέψεις εποχικώς προσαρμοσμένα προς (/) Καταθέσεις. Οι καταθέσεις αντιστοιχούν στη γραμμή Οικονομικών Καταστάσεων «Υποχρεώσεις προς πελάτες».

Σημασία χρήσης: Δείκτης ρευστότητας

	Ιούνιος 2025	Ιούνιος 2024
Δάνεια μετά από προβλέψεις εποχικώς προσαρμοσμένα (€ εκατ.)	41.805	37.655
/ Καταθέσεις (€ εκατ.)	62.858	59.757
= Δείκτης δανείων προς καταθέσεις (LDR)	66,5%	63,0%

Καθαρά έσοδα προμηθειών / Ενεργητικό (ποσοστό, %)

Τα καθαρά έσοδα προμηθειών σε ετησιοποιημένη βάση προς (/) μέσος όρος προσαρμοσμένου ενεργητικού όπως ορίζεται παρακάτω (μέσος όρος του 2ου τριμήνου 2025 και του 1ου τριμήνου 2025 για το 2ο τρίμηνο 2025 και μέσος όρος του 2ου 3μήνου 2024 και του 1ου τριμήνου 2024 για το 2ο τρίμηνο 2024).

Για σκοπούς συγκρισιμότητας, τα καθαρά έσοδα προμηθειών το 2ο 3μηνο 2024 εξαιρούν ποσό €12 εκατ. που αφορά στρατηγική συνεργασία στο χώρο των καρτών.

Καθαρά έσοδα προμηθειών: Καθαρά έσοδα προμηθειών, συν (+) έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες.

Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας

	2ο 3μ 2025	2ο 3μ 2024
Καθαρά έσοδα προμηθειών, σε ετησιοποιημένη βάση (€ εκατ.)	166*4 = 662	167*4 = 669
/ Προσαρμοσμένο ενεργητικό, μ.ό. 2 περιόδων (€ εκατ.)	79.748	76.938
= Καθαρά έσοδα προμηθειών / Ενεργητικό	0,83%	0,87%

Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ)

Καθαρά έσοδα προμηθειών / Καθαρά έσοδα (ποσοστό, %)

Καθαρά έσοδα προμηθειών (όπως ορίστηκε ανωτέρω) προς (/) σύνολο καθαρών εσόδων.
Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας

	2ο 3μ 2025	2ο 3μ 2024
Καθαρά έσοδα προμηθειών (€ εκατ.)	166	167
/ Σύνολο καθαρών εσόδων (€ εκατ.)	687	714
= Καθαρά έσοδα προμηθειών / Καθαρά έσοδα	24%	23%

Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (ποσοστό, %)

Καθαρά έσοδα από τόκους σε ετησιοποιημένη βάση, προς (/) μέσος όρος προσαρμοσμένου ενεργητικού όπως ορίζεται παρακάτω (μέσος όρος του 2ου τριμήνου 2025 και του 1ου τριμήνου 2025 για το 2ο τρίμηνο 2025 και μέσος όρος του 2ου 3μήνου 2024 και του 1ου τριμήνου 2024 για το 2ο τρίμηνο 2024).
Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας

	2ο 3μ 2025	2ο 3μ 2024
Καθαρά έσοδα από τόκους, σε ετησιοποιημένη βάση (€ εκατ.)	474*4 = 1.894	528*4 = 2.110
/ Προσαρμοσμένο ενεργητικό, μ.ό. 2 περιόδων (€ εκατ.)	79.748	76.938
= Καθαρό περιθώριο επιτοκίου	2,38%	2,74%

Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) από Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ποσοστό, %)

Ο δείκτης κάλυψης NPE από αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ΑΠΖ) ορίζεται ως ο λόγος των ΑΠΖ στο αποσβεσμένο κόστος προς (/) τα NPE.

Τα NPE είναι πιστοδοτικά ανοίγματα εντός ισολογισμού προ ΑΠΖ, στα οποία περιλαμβάνονται: (α) δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και ταξινομούνται στο Στάδιο 3, (β) χρηματοοικονομικά μέσα που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (Purchased or originated credit impaired / «POCI») που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και εξακολουθούν να είναι απομειωμένα κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς, (γ) δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, τα οποία είναι απομειωμένα κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς.

Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού – πιστωτικού κινδύνου

Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ)

	2ο 3μ 2025	2ο 3μ 2024
ΑΠΖ (€ εκατ.)	737	743
/ NPE (€ εκατ.)	1.092	1.264
= Δείκτης κάλυψης NPE από ΑΠΖ	67%	59%

Δείκτης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) (ποσοστό, %)

Ο δείκτης NPE υπολογίζεται ως ο λόγος των NPE προς (/) τα δάνεια προ προβλέψεων και προσαρμογών Purchase Price Allocation, PPA.

Δάνεια προ προβλέψεων / Δάνεια πελατών: Δάνεια μετά από προβλέψεις (όπως ορίζονται στους ΕΔΜΑ), πλέον (+) ΑΠΖ για ζημίες απομειώσεων, και προσαρμογών PPA. Τα NPE δεν περιλαμβάνουν κρατικά εγγυημένα ανοίγματα, τα οποία καταχωρούνται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» ή ανοίγματα μη απομειωμένης πιστωτικής αξίας.

Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού – πιστωτικού κινδύνου

	2ο 3μ 2025	2ο 3μ 2024
NPE (€ εκατ.)	1.092	1.264
/ Δάνεια προ προβλέψεων (€ εκατ.)	42.542	38.399
= Δείκτης NPE	2,6%	3,3%

Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, σε εξομαλυμένη βάση και προσαρμοσμένη για την πληρωμή κουπονιού AT1 (RoaTBV) (ποσοστό, %)

Η απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, εξομαλυμένη και προσαρμοσμένη για την πληρωμή κουπονιού AT1 (RoaTBV) ορίζεται ως ο λόγος του εξομαλυμένου καθαρού κέρδους της περιόδου σε ετησιοποιημένη βάση, εξαιρούμενης (-) της πληρωμής κουπονιού AT1 σε ετησιοποιημένη βάση, προς (/) τα ενσώματα ίδια κεφάλαια (όπως ορίζονται κάτωθι), ως ο μέσος όρος των 2 περιόδων (μέσος όρος του 2ου τριμήνου 2025 και του 1ου τριμήνου 2025 για το 2ο τρίμηνο 2025 και ο μέσος όρος του 2ου τριμήνου 2024 και του 1ου τριμήνου 2024 για το 2ο τρίμηνο 2024).

Σημασία χρήσης: Δείκτης απόδοσης

	2ο 3μ 2025	2ο 3μ 2024
Καθαρό κέρδος εξομαλυμένο, σε ετησιοποιημένη βάση (€ εκατ.)	292*4 = 1.167	325*4 = 1.298
- Πληρωμή κουπονιού AT1, σε ετησιοποιημένη βάση (€ εκατ.)	52,5	52,5
/ Ενσώματα ίδια κεφάλαια, μ.ό. 2 περιόδων (€ εκατ.)	7.429	6.686
= RoaTBV, σε εξομαλυμένη βάση	15,0%	18,6%

Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ)

Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, προσαρμοσμένη για την πληρωμή κουπονιού ΑΤ1 (RoaTBV) (ποσοστό, %)

Η απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων, προσαρμοσμένη για την πληρωμή κουπονιού ΑΤ1 (RoaTBV) ορίζεται ως ο λόγος των καθαρών κερδών αναλογούντων στους μετόχους της μετρικής, σε ετησιοποιημένη βάση, εξαιρούμενης (-) της πληρωμής κουπονιού ΑΤ1 σε ετησιοποιημένη βάση, προς (/) τα ενσώματα ίδια κεφάλαια (όπως ορίζονται κάτωθι), ως ο μέσος όρος των 2 περιόδων (μέσος όρος του 2ου τριμήνου 2025 και του 1ου τριμήνου 2025 για το 2ο τρίμηνο 2025 και ο μέσος όρος του 2ου τριμήνου 2024 και του 1ου τριμήνου 2024 για το 2ο τρίμηνο 2024).

Σημασία χρήσης: Δείκτης απόδοσης

	2ο 3μ 2025	2ο 3μ 2024
Καθαρά κέρδη, σε ετησιοποιημένη βάση (€ εκατ.)	276*4 = 1.102	330*4 = 1.320
- Πληρωμή κουπονιού ΑΤ1, σε ετησιοποιημένη βάση (€ εκατ.)	52,5	52,5
/ Ενσώματα ίδια κεφάλαια, μ.ό. 2 περιόδων (€ εκατ.)	7.429	6.686
= RoaTBV	14,1%	19,0%

Ενσώματα ίδια κεφάλαια (εκατ. €)

Ενσώματα ίδια κεφάλαια: Ίδια κεφάλαια αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής, εξαιρουμένων (-) άλλων μέσων ιδίου κεφαλαίου, ήτοι Additional Tier 1 (ΑΤ1, Πρόσθετο κεφάλαιο Κατηγορίας 1) και (-) άλλων περιουσιακών στοιχείων.

Σημασία χρήσης: Δείκτης απόδοσης

	Ιούνιος 2025	Ιούνιος 2024
Ίδια κεφάλαια αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής	8.791	7.748
- Άλλα μέσα ιδίου κεφαλαίου (ΑΤ1)	1.000	600
- Άυλα περιουσιακά στοιχεία	433	366
= Ενσώματα ίδια κεφάλαια	7.358	6.782

Σύνολο προσαρμοσμένου ενεργητικού (εκατ. €)

Σύνολο ενεργητικού, εξαιρουμένων (-) του εποχικού αγροτικού δανείου και (-) των στοιχείων ενεργητικού από διακοπτόμενες δραστηριότητες.

Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία

Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ)

	Ιούνιος 2025	Ιούνιος 2024
Σύνολο Ενεργητικού	81.249	76.626
- Εποχικό αγροτικό δάνειο	0	0
- Διακοπτόμενες δραστηριότητες	0	0
= Σύνολο προσαρμοσμένου ενεργητικού	81.249	76.626

Δείκτης συνόλου κεφαλαιακής επάρκειας, σε pro forma βάση (ποσοστό, %)

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας όπως ορίζεται στον Κανονισμό (ΕΕ) Νο 575/2013, σε pro forma βάση. Για τον Ιούνιο 2024 α) εξαιρούνται (-) από τον παρονομαστή τα RWA των NPE χαρτοφυλακίων που ταξινομήθηκαν ως ΔΠΠ στις 30 Ιουνίου 2024, ύψους €187 εκατ., οι πωλήσεις των οποίων αναμένεται να ολοκληρωθούν την προσεχή περίοδο, και β) λαμβάνοντας υπόψη την αναθεωρημένη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας του εξωτερικού οργανισμού αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας ICAP-CRIF σύμφωνα με την πρόσφατο εκτελεστικό κανονισμό της της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ) 2024/1872 της 1ης Ιουλίου 2024. Για τον Ιούνιο 2025, με την ελάφρυνση των RWA των NPE χαρτοφυλακίων και χαρτοφυλακίου ανακτηθέντων στοιχείων του ενεργητικού που είχαν ταξινομηθεί ως διακρατούμενα προς πώληση στις 30 Ιουνίου 2025, και αναμένεται να αποαναγνωριστούν μέχρι το τέλος-2025, συνολικού ύψους €421.

Από τον Σεπτέμβριο 2024, ο δείκτης υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη συγκεκριμένες εποπτικές προσαρμογές σύμφωνα με το άρθρο 3 της CRR και τις προσδοκίες των εποπτικών αρχών (συμπεριλαμβανομένων των NPE / «Addendum calendar shortfall», που σχετίζονται επίσης με ανοίγματα που φέρουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου).

Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης κεφαλαιακής θέσης

	Ιούνιος 2025	Ιούνιος 2024
Σύνολο κεφαλαίου (€ εκατ.)	7.298	6.337
/ RWAs (€ εκατ.)	35.698	33.143
= Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, pro forma	20,4%	19,0%

Δήλωση Αποποίησης Ευθύνης

Γενικά

Αυτή η παρουσίαση που αφορά την Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. (πρώην Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.) και τις θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις της (ο «Όμιλος» ή «Εμείς»), τα επιχειρηματικά περιουσιακά στοιχεία, τη στρατηγική και τις δραστηριότητές της είναι αποκλειστικά για σκοπούς πληροφόρησης. Αναφορές στην «Εταιρία», «Τράπεζα Πειραιώς», «Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.» ή στην «Τράπεζα» πρέπει να θεωρούνται και να εκλαμβάνονται ως αναφορές στην Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. (πρώην Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.) τόσο για το χρονικό διάστημα πριν όσο και μετά την ολοκλήρωση της απόσχισης στις 30 Δεκεμβρίου 2020, οπότε οι βασικές τραπεζικές δραστηριότητες της πρώην Τράπεζας Πειραιώς Ανώνυμη Εταιρεία εισφέρθηκαν στο νεοσυσταθέν πιστωτικό ίδρυμα, δηλαδή στην «Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμη Εταιρεία» (η «Διάσπαση»), στο βαθμό που δεν προβλέπεται άλλως ή δεν συνάγεται διαφορετικά από τα συμφραζόμενα, συμπεριλαμβανομένου, μεταξύ άλλων, του πλαισίου των σχετικών αναφορών στην οντότητα που λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα και ασκεί τις βασικές τραπεζικές δραστηριότητες του Ομίλου (στην οποία περίπτωση τέτοιες αναφορές θα πρέπει να εκλαμβάνονται ως αναφορές (α) στην πρώην Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμη Εταιρεία (πλέον Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε.) για το χρονικό διάστημα πριν τις 30 Δεκεμβρίου 2020 και (β) στην νεοσυσταθείσα τραπεζική οντότητα, την Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμη Εταιρεία για το χρονικό διάστημα από 31 Δεκεμβρίου 2020 και έπειτα).

Οι πληροφορίες που παρέχονται σε αυτήν την παρουσίαση δεν αποτελούν προσφορά για πώληση ή πρόσκληση για προσφορά αγοράς ή αποτελούν βάση για αξιολογήσεις και δεν αποτελούν επενδυτικές, νομικές, λογιστικές, ρυθμιστικές, φορολογικές ή άλλες συμβουλές και δεν λαμβάνουν υπόψη τους στόχους σας ή τη νομική, λογιστική, κανονιστική, φορολογική ή οικονομική κατάσταση ή ιδιαίτερες ανάγκες. Καμία εκπροσώπηση, εγγύηση ή δέσμευση δεν γίνεται και δεν επιτρέπεται να βασιστείτε για οποιοδήποτε σκοπό στις πληροφορίες που περιέχονται σε αυτήν την παρουσίαση για τη λήψη οποιασδήποτε επενδυτικής απόφασης σε σχέση με οποιαδήποτε μορφή τίτλου που εκδίδεται από την Εταιρεία ή τις θυγατρικές ή συνδεδεμένες επιχειρήσεις της ή για οποιοδήποτε άλλη συναλλαγή. Είστε αποκλειστικά υπεύθυνοι για τη διαμόρφωση των δικών σας απόψεων και συμπερασμάτων για τέτοια θέματα και για τη δική σας ανεξάρτητη αξιολόγηση της Εταιρείας/Ομίλου. Είστε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την αναζήτηση ανεξάρτητων επαγγελματικών συμβουλών σε σχέση με την Εταιρεία/Όμιλο και θα πρέπει να συμβουλευτείτε τους δικούς σας συμβούλους σχετικά με τις νομικές, φορολογικές, επιχειρηματικές, οικονομικές και συναφείς πτυχές και/ή τις συνέπειες οποιασδήποτε επενδυτικής απόφασης. Καμία ευθύνη δεν φέρει κανένα πρόσωπο για οποιαδήποτε από τις πληροφορίες ή για οποιαδήποτε ενέργεια ληφθεί από εσάς ή οποιονδήποτε από τους εργαζόμενους, υπαλλήλους, αντιπροσώπους ή συνεργάτες σας με βάση αυτές τις πληροφορίες.

Η παρούσα παρουσίαση δεν αποσκοπεί να παρουσιάσει μια ολοκληρωμένη εικόνα και καμία εγγυητική δήλωση, εγγύηση ή δέσμευση δεν παρέχεται από την παρούσα ούτε από κανένα άλλο πρόσωπο όσον αφορά την πληρότητα, την ακρίβεια ή την αμεροληψία της πληροφόρησης που περιέχεται στην παρούσα παρουσίαση και δεν θα πρέπει να βασίζεται κανείς σε αυτή. Οι πληροφορίες σε αυτήν την παρουσίαση (συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων αγοράς και των στατιστικών πληροφοριών) έχουν ληφθεί από διάφορες πηγές (συμπεριλαμβανομένων πηγών τρίτων) και δεν έχουν επαληθευτεί ανεξάρτητα. Η Εταιρεία δεν εγγυάται την ακρίβεια ή την πληρότητα αυτών των πληροφοριών. Όλες οι προβλέψεις, οι αποτιμήσεις και οι στατιστικές αναλύσεις παρέχονται μόνο για ενημερωτικούς σκοπούς. Μπορεί να βασίζονται σε υποκειμενικές εκτιμήσεις και υποθέσεις και μπορεί να χρησιμοποιούν μία από τις εναλλακτικές μεθοδολογίες που παράγουν διαφορετικά αποτελέσματα και στον βαθμό που βασίζονται σε ιστορικές πληροφορίες, δεν θα πρέπει να βασίζονται σε αυτές ως ακριβή πρόβλεψη της μελλοντικής απόδοσης.

Η Εταιρεία/ ο Όμιλος, οι χρηματοοικονομικοί και άλλοι σύμβουλοί τους, καθώς και τα οικεία μέλη των διοικητικών συμβουλίων, οι υπάλληλοι, εργαζόμενοι, αντιπρόσωποι και εκπρόσωποι, ρητά αποποιούνται οποιασδήποτε ευθύνης που τυχόν προκύψει εξ αφορμής της παρούσας παρουσίασης και τυχόν σφαλμάτων που περιέχονται σε αυτήν ή/και παραλείψεων αυτής ή από τυχόν χρήση της παρουσίασης ή των περιεχομένων της ή καθ' οιονδήποτε άλλο τρόπο, και δεν αποδέχονται καμία ευθύνη για τυχόν ζημία, ανεξαρτήτως του λόγου για τον οποίο αυτή προέκυψε, είτε άμεση είτε έμμεση, απορρέουσα από την χρήση της πληροφόρησης της παρούσας παρουσίασης ή σε σχέση με αυτήν. Ούτε η Εταιρεία/ο Όμιλος ούτε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο παρέχει οποιαδήποτε δέσμευση ή τελεί υπό οποιαδήποτε υποχρέωση να επικαιροποιήσει οποιαδήποτε πληροφορία που περιέχεται σε αυτήν την παρουσίαση, περιλαμβανομένων των μελλοντικών προβολών, για γεγονότα ή περιστάσεις που προκύπτουν μεταγενέστερα της ημερομηνίας της παρουσίασης. Κάθε παραλήπτης αναγνωρίζει ότι ούτε αυτός ούτε η Εταιρεία/ο Όμιλος αποσκοπούν στο να υπέχει η Εταιρεία ιδιαίτερα καθήκοντα επιμέλειας ή φροντίδας των συμφερόντων του θεατή ή παραλήπτη, της διοίκησης, των μετόχων, των πιστωτών του ή άλλου προσώπου και ότι ρητά δεν αποδέχεται την οποιαδήποτε τέτοια σχέση και συμφωνεί ότι είναι αυτός μόνος αρμόδιος να λαμβάνει κατά τρόπο ανεξάρτητο τις αποφάσεις του όσον αφορά την Εταιρεία/τον Όμιλο καθώς και για οποιοδήποτε άλλο θέμα που άπτεται αυτού του εγγράφου.

Εμπιστευτικότητα

Για τους σκοπούς της παρούσας προειδοποίησης, στην παρουσίαση αυτή πρέπει να θεωρηθεί ότι το περιεχόμενό της συμπεριλαμβάνει τυχόν προφορικά σχόλια ή παρουσιάσεις και τυχόν συνεδρίες όπου τίθενται ερωτήσεις και δίδονται απαντήσεις. Παρακολουθώντας μια συνάντηση στην οποία πραγματοποιείται η παρουσίαση ή με άλλο τρόπο προβολή ή πρόσβαση στην παρουσίαση, είτε ζωντανή είτε ηχογραφημένη, θεωρείται ότι έχετε συμφωνήσει με τους ακόλουθους όρους, προϋποθέσεις και περιορισμούς, καθώς και ότι έχετε αναγνωρίσει ότι κατανοείτε τις νομικές και ρυθμιστικές κυρώσεις που συνδέονται με την κακή χρήση, γνωστοποίηση ή ακατάλληλη διάθεση της παρουσίασης ή οποιασδήποτε πληροφορίας που εμπεριέχεται σε αυτήν. Αναγνωρίζετε επίσης ότι, στην περίπτωση που η παρούσα διαβιβαστεί και παραληφθεί ηλεκτρονικά, αυτή είναι εμπιστευτική και σκοπεύεται να δοθεί μόνον σε εσάς και συμφωνείτε ότι δεν θα προωθήσετε, αντιγράψετε, αποθηκεύσετε ή δημοσιεύσετε την ηλεκτρονική διαβίβαση ή την παρουσίαση σε κανένα άλλο πρόσωπο.

Μελλοντικές προβολές και οικονομικές προβλέψεις

Ορισμένες πληροφορίες ή δηλώσεις που περιλαμβάνονται σε αυτήν την παρουσίαση ή έγιναν σε συναντήσεις και δεν αποτελούν ιστορικά στοιχεία, περιλαμβανομένων, ενδεικτικά, οποιωνδήποτε αναφορών στις οποίες προηγούνται, ακολουθούν ή περιλαμβάνονται λέξεις ή φράσεις όπως «στόχοι», «πεποιθήσεις», «προσδοκίες», «σκοποί», «προθέσεις», «πιθανό», «προσδοκά», «θα», «θα μπορούσε», «δυναμικός», «σχέδιο», «έχει σχεδιαστεί για να» ή συναφείς εκφράσεις ή το αντίθετο τους, αποτελούν μελλοντικές προβολές μολοντί δεν ταυτοποιούνται ως τέτοιες ρητά.

Στα παραδείγματα μελλοντικών προβολών μπορεί να συγκαταλέγονται, μεταξύ άλλων δηλώσεις που αφορούν την στρατηγική της Εταιρίας/του Ομίλου, των σχεδίων, των σκοπών, των στόχων, των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και των προοπτικών τους, των πολιτικών, οικονομικών και άλλων συνθηκών που ισχύουν στην Ελλάδα ή αλλού, της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Εταιρίας/του Ομίλου, των αποτελεσμάτων χρήσης, της ρευστότητας, των κεφαλαιακών πόρων και των κεφαλαιακών εξόδων και της εξέλιξης των αγορών, καθώς και του αναμενόμενου κόστους από αποταμιεύσεις και συνεργασίες, όπως επίσης και την πρόθεση και τις πεποιθήσεις της Εταιρίας/Ομίλου και/ή της διοίκησης και των διευθυντικών στελεχών της αναφορικά με τα παραπάνω. Οι μελλοντικές προβολές και οι οικονομικές προβλέψεις δεν είναι εγγυήσεις μελλοντικής απόδοσης και περιέχουν πολλούς γνωστούς και άγνωστους κινδύνους, αβεβαιότητες, γενικές και ειδικές και υποθέσεις που είναι δύσκολο να προβλεφθούν και βρίσκονται εκτός ελέγχου της Εταιρίας/του Ομίλου.

Έχουμε βασίσει αυτές τις παραδοχές σε πληροφορίες που είναι επί του παρόντος διαθέσιμες σε εμάς κατά την ημερομηνία που γίνονται οι προβολές, και στην περίπτωση που οποιαδήποτε εξ αυτών των παραδοχών αποδειχθεί εσφαλμένη, τα πραγματικά αποτελέσματα πιθανόν να αποκλίνουν ουσιαστικά από αυτά που εκφράζονται σε αυτές τις μελλοντικές προβολές. Παρότι δεν γνωρίζουμε τον αντίκτυπο που πιθανά τέτοιες διαφοροποιήσεις να έχουν στην επιχειρηματική μας δραστηριότητα, εάν υπάρξουν τέτοιες διαφοροποιήσεις, τα μελλοντικά μας λειτουργικά αποτελέσματα και η χρηματοοικονομική μας κατάσταση θα μπορούσαν να επηρεαστούν ουσιαστικά με δυσμενή τρόπο. Επομένως, δεν πρέπει να βασίζεστε υπέρμετρα στις μελλοντικές προβολές μας και τις οικονομικές προβλέψεις.

Αυτή η παρουσίαση περιλαμβάνει επίσης ορισμένους μελλοντικούς επιχειρηματικούς και οικονομικούς στόχους. Οι στόχοι έχουν προετοιμαστεί από τη διοίκηση καλή τη πίστη, με βάση ορισμένες παραδοχές που η διοίκηση πιστεύει ότι είναι εύλογες. Ωστόσο, δεν μπορεί να υπάρξει βεβαιότητα ότι τα γεγονότα στα οποία βασίζονται οι υποθέσεις δεν θα αλλάξουν και, κατά συνέπεια, η ικανότητά μας να επιτύχουμε αυτούς τους στόχους μπορεί να επηρεαστεί από έναν αριθμό αλλαγών και κινδύνων, οι οποίοι είναι πέρα από τον έλεγχό μας και ορισμένοι από τους οποίους θα μπορούσαν να έχουν άμεσο αντίκτυπο στα κέρδη ή/και στην οικονομική μας θέση. Δεν γίνεται καμία αντιπροσώπευση ως προς το εύλογο των υποθέσεων που έγιναν σε αυτήν την παρουσίαση ή την ακρίβεια ή την πληρότητα οποιασδήποτε μοντελοποίησης, ανάλυσης σεναρίου ή εκ των υστέρων δοκιμών. Δεν αναλαμβάνουμε καμία υποχρέωση να ενημερώσουμε αυτούς τους στόχους και διατηρούμε το δικαίωμα να αλλάζουμε τους στόχους μας κατά καιρούς καθώς ανταποκρινόμαστε σε πραγματικές λειτουργικές, οικονομικές και άλλες μακροοικονομικές συνθήκες.

Η Εταιρία/ο Όμιλος έχει περιλάβει ορισμένους μη σύμφωνους με τα ΔΛΠ χρηματοοικονομικούς δείκτες μέτρησης σε αυτήν την παρουσίαση. Τέτοιου είδους μετρήσεις είναι πιθανό να μην μπορούν να συγκριθούν με άλλες έτερων εταιριών. Αναφορές σε τέτοιους μη σύμφωνους με τα ΔΛΠ χρηματοοικονομικούς δείκτες μέτρησης θα πρέπει να εξετάζονται επιπλέον των σύμφωνων με τα ΔΛΠ χρηματοοικονομικών δεικτών μέτρησης αλλά δεν πρέπει να θεωρούνται ως υποκατάστατο για τα αποτελέσματα που παρουσιάζονται σύμφωνα με τα ΔΛΠ.

Ενημέρωση Επενδυτών

Αμερικής 4, 105 64 Αθήνα

Τηλ. : (+30) 210 3335818

Bloomberg: TPEIR GA | Reuters: BOPr.AT

ISIN: GRS014003032

investor_relations@piraeusholdings.gr

www.piraeusholdings.gr