

Η παρούσα δεν μπορεί να εκδοθεί, να δημοσιευθεί ή διανεμηθεί σε δικαιιοδοσίες στις οποίες η έκδοση, δημοσίευση ή διανομή της παραβιάζει το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο της συγκεκριμένης δικαιιοδοσίας.

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Η CrediaBank A.E. (πρώην Attica Bank) επιβεβαιώνει την συμφωνία με την HSBC Continental Europe, S.A. για την υπό όρους εξαγορά πλειοψηφικού ποσοστού μετοχών στην HSBC Bank Malta p.l.c.

Αθήνα, 16 Σεπτεμβρίου 2025

Η CrediaBank S.A. (στο εξής «**CrediaBank**») επιβεβαιώνει πως 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. σε μετρητά (στο εξής η «**Υπό Όρους Συναλλαγή**» ή «**Συναλλαγή**»).

Η Συναλλαγή

Η HSBC Malta είναι ένα πιστωτικό ίδρυμα εγνωσμένης αξιοπιστίας με σημαίνουσα θέση στην ελκυστική και αναπτυσσόμενη τραπεζική αγορά της Μάλτας. Πρόκειται για την 2^η μεγαλύτερη τράπεζα της χώρας, η οποία εξυπηρετεί περισσότερους από 200.000 πελάτες μέσω ενός ευρέος φάσματος τραπεζικών και ασφαλιστικών προϊόντων που συμπεριλαμβάνουν μεταξύ άλλων στεγαστικά και προσωπικά δάνεια, δάνεια σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (ΜΜΕ) και ασφαλιστικά προϊόντα ζωής και ζημιών, ενώ το τμήμα διαχείρισης περιουσίας (wealth management) καλύπτει όλες τις επενδυτικές ανάγκες των ιδιωτών πελατών της.

Σύμφωνα με τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις κατά την 30 Ιουνίου 2025, η HSBC Malta είχε συνολικό ενεργητικό €7,9 δις., καταθέσεις πελατών ύψους €6,2 δις. ενώ επέτυχε απόδοση ιδίων κεφαλαίων της τάξης του 12,7%. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας κατηγορίας 1 (CET-1) διαμορφώθηκε στο 22,5% ενώ ο δείκτης Μη-Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) στο 2,5%.

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. Ο συμπληρωματικός χαρακτήρας των δανειακών χαρτοφυλακίων των δύο τραπεζών θα έχει ως αποτέλεσμα ένα πιο ισορροπημένο συνολικά χαρτοφυλάκιο που θα αποτελείται από υψηλής ποιότητας δάνεια λιανικής και ΜΜΕ στις δύο αγορές που θα δραστηριοποιείται πλέον ο Όμιλος. Η ήδη επιτυχημένη υποδομή παροχής υπηρεσιών ασφάλισης και διαχείρισης κεφαλαίων της HSBC Malta αναμένεται να διαφοροποιήσουν περεταίρω το μείγμα εσόδων της CrediaBank δημιουργώντας παράλληλες εργασίες και επιπλέον προμήθειες.

Λεπτομέρειες και Προϋποθέσεις της Συναλλαγής

Οι όροι της Συναλλαγής προβλέπουν συνολικό τίμημα προς την HBCE ύψους €200εκ. 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 1^ο 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.

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 CrediaBank 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.

Εργαζόμενοι της HSBC Malta

Η CrediaBank διαβλέπει μια σημαντική ευκαιρία για τη δημιουργία επιπλέον υπεραξίας επενδύοντας περαιτέρω στις δραστηριότητες της HSBC Malta και τους υπαλλήλους της. Ως εκ τούτου, δεσμεύεται να διατηρήσει τους υπαλλήλους της HSBC Malta με ουσιαστικά τους ίδιους όρους εργασίας για τουλάχιστον 2 χρόνια από την ολοκλήρωση της Συναλλαγής. Επιπλέον, οι εργαζόμενοι της HSBC Malta θα έχουν ίσες ευκαιρίες επαγγελματικής ανάπτυξης και κατάρτισης, αντίστοιχες με αυτές που προσφέρονται στους υφιστάμενους υπαλλήλους της CrediaBank, πέρα από τον ορίζοντα των δύο ετών.

Υποχρεωτική Δημόσια Πρόταση («ΥΔΠ»)

Μετά την εξαγορά του 70,03% των μετοχών της HBCE στην HSBC Malta, η CrediaBank θα γίνει ο πλειοψηφικός μέτοχος της Τράπεζας. Σύμφωνα με τους Κανόνες Κεφαλαιαγοράς της MFSA, η CrediaBank θα είναι υποχρεωμένη να προβεί σε υποχρεωτική δημόσια πρόταση (ΥΔΠ) για την εξαγορά των μετοχών μειοψηφίας της Τράπεζας. Κατά τη διαδικασία αυτή, η CrediaBank 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 CrediaBank 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 διαπραγμάτευσης της Τράπεζας έως και τις 15 Σεπτεμβρίου 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 CrediaBank

έλαβε εξαίρεση από τον υπολογισμό της «δίκαιης τιμής» κατά το χρόνο ανακοίνωσης της ΥΔΠ, ώστε η «δίκαιη τιμή» να καθορίζεται σήμερα.

Σχολιασμός

Η Διευθύνουσα Σύμβουλος της CrediaBank Ελένη Βρεττού δήλωσε:

Είμαστε ενθουσιασμένοι με την προοπτική να εντάξουμε την HSBC Malta στην οικογένεια της CrediaBank και να συνεργαστούμε με την αποδεδειγμένα ικανή διοικητική ομάδα της όπως και ολόκληρο το στελεχιακό δυναμικό της Τράπεζας για να προσφέρουμε σημαντική υπεραξία στους πελάτες μας και όλους τους φορείς της CrediaBank και της HSBC Malta. Διακρίνουμε σημαντικές ευκαιρίες δημιουργίας υπεραξίας, χάρη στις προοπτικές της οικονομίας της Μάλτας και με γνώμονα την αξιοποίηση των βέλτιστων πρακτικών των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων στους τομείς της λιανικής τραπεζικής, της διαχείρισης περιουσίας, των ασφαλειών, αλλά και της εμπορικής και εταιρικής τραπεζικής.

Είμαστε βέβαιοι ότι η Συναλλαγή αυτή είναι ένα σημαντικό ορόσημο στην πορεία υλοποίησης του φιλόδοξου αναπτυξιακού σχεδίου της CrediaBank, ενώ θα έχει θετικό αντίκτυπο στη σχέση μας με όλους τους φορείς τόσο στη Μάλτα όσο και στην Ελλάδα, είτε αυτοί είναι οι πελάτες μας, οι εργαζόμενοί μας, οι μέτοχοι μειοψηφίας ή οι αρμόδιες εποπτικές αρχές. Προτεραιότητά μας παραμένει να διασφαλίσουμε μία ομαλή ενσωμάτωση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας στη Μάλτα. Στόχος μας είναι να προχωρήσουμε σε σημαντικές επενδύσεις στη Μάλτα δεδομένων των προοπτικών ανάπτυξης της χώρας, εισάγοντας νέα προϊόντα και αναβαθμίζοντας παράλληλα τις υπάρχουσες υποδομές. Στο επίκεντρο της στρατηγικής μας για την ανάπτυξη της Τράπεζας είναι να διατηρήσουμε την πρόσβαση για τους πελάτες μας στις διεθνείς αγορές και σε ακόμη περισσότερα νέα προϊόντα. Η δέσμευσή μας προς τους εργαζόμενους της HSBC Malta είναι αδιαμφισβήτητη και επιθυμούμε να συνεργαστούμε μαζί τους ως αναπόσπαστο μέρος της επιτυχημένης ιστορίας της Τράπεζας, προκειμένου να εκπληρώσουμε την υπόσχεσή μας για ανάπτυξη στους πελάτες και τους μετόχους μας, συνεχίζοντας παράλληλα να προστατεύουμε τον οργανισμό μας.

Η δομή της συναλλαγής που συμφωνήσαμε με την HSBC αποσκοπεί στην πλήρη διασφάλιση των συμφερόντων των μετόχων μειοψηφίας, με απόλυτη διαφάνεια, και παρέχει τη δυνατότητα να επωφεληθούν από μία δίκαιη και αντικειμενική τιμή προσφοράς. Παρά ταύτα, πιστεύουμε ακράδαντα ότι οι μέτοχοι μειοψηφίας θα επωφεληθούν σημαντικά στο μέλλον από την περαιτέρω δημιουργία υπεραξίας και τη σταθερή μερισματική απόδοση στην οποία προσβλέπουμε, καθώς θα συνεχίσουμε να επενδύουμε και να εκσυγχρονίζουμε την Τράπεζα και να δημιουργούμε αναπτυξιακές συνέργειες μεταξύ των δύο οργανισμών και στις δύο χώρες. Η Συναλλαγή δημιουργεί έναν ενοποιημένο οργανισμό άνω των €15 δις. ενεργητικού, €12 δις. καταθέσεων, και 400 χιλιάδων πελατών στις δύο χώρες, ενώ ενισχύει σημαντικά την τελική κερδοφορία και επιταχύνει τη δημιουργία κεφαλαίου και πραγματικής αξίας για όλους τους μετόχους μας.

Είμαστε περήφανοι που εισερχόμαστε σε αυτή τη Συναλλαγή και δεσμευόμαστε να συνεχίσουμε να υπηρετούμε την οικονομία της Μάλτας χτίζοντας μακροχρόνιες σχέσεις με τους πελάτες, παραμένοντας προσηλωμένοι στο να δημιουργούμε οφέλη για όλη την κοινωνία, έχοντας ισχυρή δέσμευση έναντι των εργαζομένων, και πάντα σε στενή αгаστική συνεργασία με τις εποπτικές αρχές.

Η BofA Securities και η KPMG ενεργούν ως χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι της CrediaBank για τη Συναλλαγή. Η Milbank ενεργεί ως νομικός σύμβουλος της CrediaBank.

CrediaBank

Η CrediaBank είναι η πέμπτη μεγαλύτερη τράπεζα στην Ελλάδα με βάση το συνολικό ενεργητικό και εξυπηρετεί περίπου 300.000 ενεργούς εταιρικούς και ιδιώτες πελάτες μέσω συνολικά 65 καταστημάτων λιανικής τραπεζικής και 5 επιχειρηματικών κέντρων σε όλη τη χώρα, προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων δανείων, καταθέσεων, ασφαλιστικών προϊόντων, επενδυτικών προϊόντων, αμοιβαίων κεφαλαίων και χρηματιστηριακών υπηρεσιών σε ιδιώτες και εταιρικούς πελάτες.

CrediaBank A.E.**ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ ΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗ - ΑΠΟΠΟΙΗΣΗ ΕΥΘΥΝΗΣ**

Αυτή η ανακοίνωση περιέχει ορισμένες δηλώσεις που αφορούν το μέλλον. Οι δηλώσεις αυτές αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες προσδοκίες, εκτιμήσεις, προβλέψεις της CrediaBank σχετικά με την οικονομική της κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα, τα σχέδια, τους στόχους, τη μελλοντική απόδοση και τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, καθώς και τον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται η CrediaBank, και βασίζονται σε υποθέσεις και παραδοχές που η διοίκηση της CrediaBank θεωρεί εύλογες. Δεν υπάρχει καμία εγγύηση ότι αυτές οι δηλώσεις για το μέλλον, θα αποδειχθούν ακριβείς, καθώς υπάρχουν κίνδυνοι, αβεβαιότητες και άλλοι σημαντικοί παράγοντες πέρα από τον έλεγχο της CrediaBank, οι οποίοι μπορεί να προκαλέσουν σημαντική διαφορά μεταξύ των πραγματικών αποτελεσμάτων και των μελλοντικών γεγονότων και των αποτελεσμάτων που προβλέπονται σε αυτές τις δηλώσεις. Τέτοιες δηλώσεις για το μέλλον περιλαμβάνουν γνωστούς και άγνωστους κινδύνους, αβεβαιότητες και άλλους ουσιαστικούς παράγοντες πέρα από τον έλεγχο της CrediaBank, οι οποίοι θα μπορούσαν να προκαλέσουν σημαντική διαφορά στα πραγματικά αποτελέσματα ή τις επιδόσεις της CrediaBank σε σχέση με τα αναμενόμενα αποτελέσματα ή τις επιδόσεις που εκφράζονται ή υπονοούνται από αυτές τις δηλώσεις για το μέλλον. Συνεπώς, η CrediaBank συστήνει προς το επενδυτικό να μην βασίζεται σε οποιοσδήποτε από αυτές τις δηλώσεις για το μέλλον και επισημαίνει ότι δεν αναλαμβάνει την υποχρέωση να επικαιροποιεί τις δηλώσεις αυτές σχετικά με μελλοντικές εξελίξεις σε περίπτωση που οι συνθήκες ή οι εκτιμήσεις της διοίκησης αλλάξουν.