



ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ 6ΜΗΝΟΥ 2026



Υψηλοί ρυθμοί ανάπτυξης και στο Β' τρίμηνο, νέα ρεκόρ επιδόσεων

Ισχυρή Πιστωτική Επέκταση

+€841 εκατ.

Καθαρή Πιστωτική Επέκταση
έναντι καθαρής ροής χρηματοδότησης προς τον
ιδιωτικό τομέα ύψους €7,5 δισ. στο Α' εξάμηνο
2026 (στοιχεία ΤτΕ)

+39%

Αύξηση χορηγήσεων σε ετήσια βάση
(εξαιρουμένων των ομολόγων των τιτλοποιήσεων)

Βελτιωμένη Ποιότητα Ενεργητικού, ιστορικό χαμηλό

2,4%

Δείκτης ΜΕΑ

Σημαντική βελτίωση στον δείκτη ΜΕΑ, παρά
την ισχυρή αύξηση των χορηγήσεων

Νέο ιστορικό υψηλό στα Επαν. λειτουργικά κέρδη

€53,6 εκατ.

+45% σε ετήσια βάση

**Καθαρά κέρδη €23,0
εκατ.**

+368% σε ετήσια βάση

Αύξηση στα Βασικά Έσοδα¹

+27% σε ετήσια βάση

€98,2 εκατ.

Καθαρά Έσοδα από Τόκους, +26% σε ετήσια
βάση

+34% σε ετήσια βάση

Καθαρά Έσοδα από προμήθειες στα €22,7 εκατ.,
17% των επαναλαμβανόμενων εσόδων

Ανθεκτική ρευστότητα

~€7,6 δισ.

Καταθέσεις Ομίλου

+16%

σε ετήσια βάση

145%

LCR

Ισχυρή Κεφαλαιακή Επάρκεια

15,5%

Δείκτης CET1

Pro-forma για την εξαγορά της Ευρώπη
Holdings **16,7%**

20,8%

Δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής
Επάρκειας

Pro-forma για την εξαγορά της Ευρώπη
Holdings **21,8%**

¹ Βασικά Έσοδα = Καθαρά Έσοδα από τόκους + Καθαρά Έσοδα από προμήθειες

Κύριες Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις

- Τα επαναλαμβανόμενα κέρδη προ προβλέψεων σημείωσαν νέο ιστορικό υψηλό και ενισχύθηκαν κατά 45% σε ετήσια βάση στα €53,6 εκατ. στο Α' εξάμηνο 2026. Τα επαναλαμβανόμενα καθαρά κέρδη μετά φόρων αυξήθηκαν κατά 45% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €31,3 εκατ. στο Α' εξάμηνο 2026, λόγω της ισχυρής αύξησης των βασικών εσόδων. Στο Β' τρίμηνο 2026, τα επαναλαμβανόμενα καθαρά κέρδη μετά φόρων διαμορφώθηκαν στα €18,2 εκατ. σημειώνοντας ισχυρή αύξηση κατά 40% σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2026 και 76% σε ετήσια βάση.
- Η Τράπεζα παρουσίασε νέες εκταμιεύσεις ρεκόρ ύψους €1,04 δισ. στο Β' τρίμηνο (+13% σε ετήσια βάση), με αποτέλεσμα οι νέες εκταμιεύσεις στο Α' εξάμηνο 2026 να διαμορφωθούν σε νέο ιστορικό υψηλό στα €2,0 δισ. (+26% σε ετήσια βάση). Η καθαρή πιστωτική επέκταση παρέμεινε ισχυρή και στο Β' τρίμηνο και ανήλθε σε €383 εκατ. (+24% σε ετήσια βάση), ενώ διαμορφώθηκε στα €841 εκατ. στο Α' εξάμηνο 2026 (+55% σε ετήσια βάση).
- Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων και εξαιρουμένων των ομολόγων των τιτλοποιήσεων ενισχύθηκαν κατά 39% σε ετήσια βάση (~4x υψηλότερος ρυθμός αύξησης από το τραπεζικό σύστημα) και κατά 8% σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2026 και διαμορφώθηκαν στα €5,3 δισ. Το ενεργητικό του ομίλου αυξήθηκε κατά 20% σε ετήσια βάση και ανήλθε σε €9,6 δισ.
- Τα καθαρά έσοδα από τόκους παρουσίασαν ισχυρή αύξηση κατά 26% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €98,2 εκατ. στο Α' εξάμηνο 2026, ενώ διαμορφώθηκαν στα €51,4 εκατ. στο Β' τρίμηνο (+24% σε ετήσια βάση, +10% σε τριμηνιαία βάση). Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο διευρύνθηκε στο 2,27% στο Β' τρίμηνο, υψηλότερο κατά 7 μ.β. σε σχέση με το Α' τρίμηνο και κατά 3 μ.β. σε ετήσια βάση.
- Τα Καθαρά Έσοδα από προμήθειες ανήλθαν σε €22,7 εκατ. στο Α' εξάμηνο 2026, σημειώνοντας αύξηση κατά 34% σε ετήσια βάση, ενώ διαμορφώθηκαν στα €11,8 εκατ. στο Β' τρίμηνο (+19% σε ετήσια βάση, +7% σε τριμηνιαία βάση). Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αποτέλεσαν το 17,4% των επαναλαμβανόμενων εσόδων στο Α' εξάμηνο 2026, καταγράφοντας σημαντική αύξηση κατά 208 μ.β. σε ετήσια βάση. Τα συνολικά κεφάλαια υπό διαχείριση πελατών ανήλθαν σε €857 εκατ., σημειώνοντας αύξηση κατά 6% σε σχέση με το Α' εξάμηνο 2025, ενώ τα αμοιβαία κεφάλαια σημείωσαν αύξηση κατά 21%.
- Τα βασικά¹ έσοδα του Ομίλου ενισχύθηκαν κατά 27% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €120,9 εκατ. στο Α' εξάμηνο, με αποτέλεσμα τα επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έσοδα του Ομίλου να αυξηθούν κατά 18% σε ετήσια βάση και να ανέλθουν σε €130,3 εκατ. Στο Β' τρίμηνο 2026, τα βασικά έσοδα διαμορφώθηκαν στα €63,2 εκατ. (+23% σε ετήσια βάση, +9% σε τριμηνιαία βάση).
- Σημαντική βελτίωση της αποδοτικότητας, με μείωση του δείκτη κόστους προς επαναλαμβανόμενα έσοδα κατά 772 μ.β. σε ετήσια βάση στο 58,9%, και η πορεία του είναι σύμφωνη με τις προσδοκίες και το επιχειρηματικό σχέδιο για περαιτέρω βελτίωση της αποτελεσματικότητας της Τράπεζας. Επιπλέον, ο δείκτης κόστους προς επαναλαμβανόμενα έσοδα βελτιώθηκε κατά 338 μ.β. σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2026, παρά τον πληθωρισμό και τα αυξημένα λειτουργικά κόστη που αφορούν την ενσωμάτωση και διαχείριση της υπό εποπτική έγκριση εξαγοράς της θυγατρικής στη Μάλτα.
- Οι καταθέσεις του Ομίλου ανήλθαν σε €7,6 δισ., παρουσιάζοντας αύξηση κατά 16% σε ετήσια βάση, με τον ρυθμό αύξησης να είναι πολύ μεγαλύτερος από τον ρυθμό αύξησης των καταθέσεων του τραπεζικού συστήματος (+9% καταθέσεις ιδιωτικού τομέα). Ανθεκτικό προφίλ ρευστότητας με δείκτη δανείων προς καταθέσεις (LDR) 70% και δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) 145%.
- Ο δείκτης MEA του Ομίλου υποχώρησε κατά 12 μ.β. σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2026 και διαμορφώθηκε στο 2,4% το Β' τρίμηνο 2026, σημειώνοντας ιστορικό χαμηλό, παρά την ισχυρή αύξηση των χορηγήσεων. Ο δείκτης κάλυψης των MEA ενισχύθηκε κατά 246 μ.β. στο 57,1%.
- Ο δείκτης CET1 διαμορφώθηκε στο 15,5%, 651 μ.β. υψηλότερος από το ελάχιστο απαιτούμενο όριο (8,99%), ενώ ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TCR) διαμορφώθηκε σε 20,8%, 703 μ.β. υψηλότερος από το ελάχιστο απαιτούμενο όριο (13,80%). Και οι δυο δείκτες βρίσκονται σε υψηλότερα επίπεδα από τον μέσο όρο του κλάδου. Pro-forma με την εξαγορά της Ευρώπη Holdings, οι δείκτες CET1 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TCR), διαμορφώνονται σε 16,7% και 21,8% αντίστοιχα.

¹ Βασικά Έσοδα = Καθαρά Έσοδα από τόκους + Καθαρά Έσοδα από προμήθειες

Δήλωση Διευθύνουσας Συμβούλου



Τα οικονομικά αποτελέσματα του Α' εξαμήνου του 2026 επιβεβαιώνουν τη σταθερή αναπτυξιακή πορεία της CrediaBank και τη συνεπή υλοποίηση της στρατηγικής μας. Η εξέλιξη μας αναδεικνύει μια Τράπεζα που αναπτύσσεται με υπευθυνότητα, ενισχύει τη θέση της στην αγορά και μετατρέπει τις στρατηγικές της επιλογές σε απτά, μετρήσιμα αποτελέσματα και αξία, ακόμη και σε περιόδους γεωπολιτικής αστάθειας.

Κατά το Α' εξάμηνο, οι χορηγήσεις προ προβλέψεων και εξαιρουμένων των ομολόγων των τιτλοποιήσεων, αυξήθηκαν κατά 39% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν στα €5,3 δισ., τα καθαρά έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν κατά 26% και ανήλθαν σε €98,2 εκατ., ενώ τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν κατά 34% στα €22,7 εκατ. Παράλληλα, τα επαναλαμβανόμενα κέρδη μετά φόρων ανήλθαν σε €31,3 εκατ., αυξημένα κατά 45%, οι καταθέσεις διαμορφώθηκαν στα €7,6 δισ. και ο δείκτης κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) ενισχύθηκε στο ιδιαίτερα ισχυρό 15,5%, ενώ pro-forma με την εξαγορά της

Ευρώπη Holdings, ο δείκτης διαμορφώνεται στο 16,7%. Οι επιδόσεις αυτές επιβεβαιώνουν την ανθεκτικότητα του επιχειρηματικού μας μοντέλου, τη χρηματοοικονομική ευρωστία της Τράπεζας και τη δυνατότητά μας να στηρίζουμε με συνέπεια την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.

Η ισχυρή οικονομική επίδοση του Α' εξαμήνου συνοδεύτηκε από σημαντικά στρατηγικά ορόσημα:

Ξεκινήσαμε με την ιδιαίτερα επιτυχημένη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου €300 εκατ., που ανέδειξε την εμπιστοσύνη θεσμικών και ιδιωτών επενδυτών και μας έδωσε την ώθηση να προχωρήσουμε στην υλοποίηση του επιχειρηματικού μας πλάνου. Προχωρήσαμε με στρατηγικές πρωτοβουλίες που διευρύνουν τις πηγές εσόδων, ενισχύουν το εύρος των υπηρεσιών μας και δημιουργούν νέες προοπτικές ανάπτυξης.

Η εμπιστοσύνη διεθνών θεσμικών επενδυτών υψηλού κύρους αναδείχθηκε περαιτέρω κατά την επιτυχή ολοκλήρωση της πρόσφατης διάθεσης μετοχών ενός εκ των δύο βασικών μετόχων που διέυρυνε τη μετοχική σύνθεση κατά τα πρότυπα των ευρωπαϊκών συστημικών τραπεζών ενισχύοντας την αναγνωρισιμότητα και την εμπορευσιμότητα της μετοχής μας, άρα και την παρουσία μας στις διεθνείς κεφαλαιαγορές.

Η επικείμενη εξαγορά του 70% της ιστορικής ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.ΠΕ.Υ. και η μελλοντική απορρόφηση της Ευρώπη Holdings, μιας ιδιαίτερα ποιοτικής και ταχέως αναπτυσσόμενης ασφαλιστικής πλατφόρμας στην Ελλάδα, οι οποίες υπόκεινται σε συνήθεις αιρέσεις, αναμένονται να ενισχύσουν την παλέτα των προσφερόμενων υπηρεσιών μας, δημιουργώντας μια ολιστική χρηματοοικονομική προσέγγιση, ενώ επιταχύνουν τη μετάβαση μας προς πιο διαφοροποιημένα έσοδα που προέρχονται από προμήθειες.

Η Ευρώπη φέρνει βαθιά τεχνογνωσία στον ασφαλιστικό τομέα και ευρύ φάσμα προϊόντων, με ισχυρές οικονομικές επιδόσεις και σημαντική χρηματοοικονομική ανθεκτικότητα. Από την πλευρά μας, διαθέτουμε πανελλαδικό δίκτυο διανομής, ισχυρά ψηφιακά κανάλια και μια μεγάλη και συνεχώς αναπτυσσόμενη πελατειακή βάση, γεγονός που καθιστά τη συναλλαγή συμπληρωματική.

Με την απορρόφηση της Ευρώπη, αυξάνουμε τα έσοδα από προμήθειες και τα έσοδα ανά πελάτη, ενισχύοντας και την πιστότητα των πελατών μας, δημιουργούμε σημαντικές ευκαιρίες cross-selling και ενισχύουμε την κεφαλαιακή μας επάρκεια. Αναμένουμε περίπου 8% αύξηση των κερδών ανά μετοχή έως το 2028, διψήφια απόδοση επένδυσης και ενίσχυση του κεφαλαιακού δείκτη κατά περισσότερο από 100 μονάδες βάσης. Ο δείκτης CET1 pro-forma με την εξαγορά της Ευρώπη Holdings αναμένεται να ενισχυθεί κατά 117 μ.β. στο 16,7% και ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας στο 21,8%.

Παράλληλα με την ενίσχυση της παρουσίας μας στην Ελλάδα, κερδίζουμε ολοένα και περισσότερο την εμπιστοσύνη διεθνών «παικτών» της αγοράς. Προχωρήσαμε πρώτοι στην Ελλάδα σε στρατηγική συνεργασία με την BNP Paribas Asset Management στο Wealth Management, προσφέροντας στους πελάτες μας πρόσβαση σε κορυφαία διεθνή επενδυτική τεχνογνωσία και ενισχύοντας τον ψηφιακό μετασχηματισμό μας. Την ίδια στιγμή, είμαστε η δεύτερη ελληνική τράπεζα και η πρώτη Ευρωπαϊκή μη συστημική, που σύναψε συμφωνία με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων για τη χρηματοδότηση επενδύσεων σε μικρομεσαίες και midcap επιχειρήσεις στους τομείς της ασφάλειας και της άμυνας. Η συνεργασία αυτή, που αναμένεται να μοχλεύσει έως €200 εκατ., μας επιτρέπει να ενισχύουμε τον ρόλο μας ως χρηματοδότη της πραγματικής οικονομίας.

Ταυτόχρονα, συνεχίζουμε με συνέπεια αναπτυξιακά έργα που βρίσκονταν ήδη σε εξέλιξη: την αναμόρφωση του δικτύου καταστημάτων μας, τη συνεργασία με την Euronet για το μεγαλύτερο δίκτυο ATM πανελλαδικά, τον ψηφιακό μας μετασχηματισμό και την προετοιμασία για την ολοκλήρωση της εξαγοράς της HSBC Malta. Η είσοδος στην αγορά της Μάλτας διευρύνει το γεωγραφικό αποτύπωμα του Ομίλου και θα διαφοροποιήσει περαιτέρω το επιχειρηματικό μας μοντέλο, δημιουργώντας έναν ισχυρό περιφερειακό τραπεζικό οργανισμό.

Τα αποτελέσματα του Α' Εξαμήνου της HSBC Malta καταδεικνύουν και επιβεβαιώνουν την ορθότητα της επιλογής μας. Η οικονομία της χώρας συνεχίζει να αναπτύσσεται με ισχυρούς ρυθμούς (α' τρίμηνο αύξηση ΑΕΠ κατά 3,9%) παρά τις γεωπολιτικές εντάσεις, ενώ και οι εκτιμήσεις για το σύνολο του έτους κάνουν λόγο για ισχυρή υπεραπόδοση και το 2026 έναντι του μέσου όρου ανάπτυξης της ευρωζώνης (3,7% έναντι 1,1% για την ευρωζώνη). Παράλληλα, τα κύρια χαρακτηριστικά και η ελκυστικότητα της Τράπεζας παραμένουν, καθώς ο δείκτης CET1 ενισχύθηκε περαιτέρω στο 24,7% (+60 μ.β. σε σχέση με το 2025), με το δείκτη συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας στο πολύ ισχυρό 27,8% (+70 μ.β.), η ρευστότητα διατηρήθηκε ισχυρή (δείκτης δάνεια προς καταθέσεις μόλις στο 43%), η ποιότητα του ενεργητικού βελτιώθηκε με τον δείκτη ΜΕΑ να περιορίζεται στο 2,3% ενώ και τα επαναλαμβανόμενα κέρδη προ φόρων παρέμειναν ικανοποιητικά στα €51,7 εκατ. Συνολικά με την ολοκλήρωση της εξαγοράς, μετά τη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων οι οποίες αναμένονται εντός του Δ' τριμήνου, ο ισολογισμός μας σχεδόν θα διπλασιαστεί, με το συνολικό ενεργητικό να ξεπερνά τα €17 δισ. ενώ και η κερδοφορία μας θα ενισχυθεί σημαντικά. Υπενθυμίζεται ότι η CrediaBank συμφώνησε να αποκτήσει το 70% της HSBC Malta σε σταθερή τιμή των €200 εκατ., επομένως η τρέχουσα εκτιμώμενη αρνητική υπεραξία (badwill) ανέρχεται σε €238 εκατ. χωρίς να συμπεριλαμβάνεται η θετική επίδραση από το PPA.

Το Α' εξάμηνο του 2026 επιβεβαιώνει ότι η CrediaBank έχει εισέλθει σε μια νέα φάση ανάπτυξης και εδραίωσης. Με ισχυρά θεμελιώδη μεγέθη, διαφοροποιημένες πηγές εσόδων, αυξανόμενη εμπιστοσύνη από τη διεθνή επενδυτική κοινότητα και ξεκάθαρο στρατηγικό προσανατολισμό, εισερχόμαστε στο δεύτερο εξάμηνο του έτους με αισιοδοξία αλλά και ευθύνη.

Παραμένουμε προσηλωμένοι στη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας, συνεχίζουμε να επενδύουμε στη συνεχή αναβάθμιση των υπηρεσιών μας, σε τεχνολογία και υποδομές έχοντας ως στόχο τη δημιουργία διατηρήσιμης μακροπρόθεσμης αξίας για τους πελάτες μας και τους μετόχους μας οπουδήποτε δραστηριοποιούμαστε.

Κατάσταση Αποτελεσμάτων (€εκατ.)	6Μ 2026	6Μ 2025	YoY (%)	Β' τρίμηνο 2026	Α' τρίμηνο 2026	QoQ (%)	YoY (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	98,2	78,1	25,8%	51,4	46,8	9,9%	24,1%
Καθαρά έσοδα προμηθειών	22,7	17,0	33,8%	11,8	11,0	7,4%	18,5%
Βασικά έσοδα¹	120,9	95,0	27,2%	63,2	57,7	9,4%	23,0%
Λοιπά έσοδα	9,4	15,6	-39,6%	5,9	3,5	71,4%	35,4%
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έσοδα	130,3	110,6	17,8%	69,1	61,2	12,9%	24,0%
Μη Επαναλαμβανόμενα έσοδα	0,0	9,8	-	0,0	0,0	-	-
Συνολικά Λειτουργικά Έσοδα	130,3	120,4	8,2%	69,1	61,2	12,9%	7,6%
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(36,3)	(37,9)	-4,2%	(18,3)	(18,0)	1,7%	-0,9%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα	(25,1)	(20,7)	21,3%	(13,4)	(11,7)	14,5%	13,0%
Αποσβέσεις	(15,3)	(15,1)	1,7%	(7,9)	(7,4)	6,1%	3,8%
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	(76,7)	(73,7)	4,2%	(39,6)	(37,1)	6,6%	4,4%
Μη Επαναλαμβανόμενα έξοδα	(12,6)	(29,0)	-56,4%	(7,8)	(4,8)	62,0%	-45,7%
Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	(89,4)	(102,6)	-12,9%	(47,4)	(42,0)	13,0%	-9,4%
Επαναλαμβανόμενα κέρδη προ φόρων και προβλέψεων	53,6	36,9	45,1%	29,5	24,1	22,6%	65,6%
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων	41,0	17,8	130,4%	21,7	19,3	12,8%	82,2%
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(13,4)	(9,4)	42,5%	(6,2)	(7,2)	-13,2%	36,4%
Επαναλαμβανόμενα κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων	40,1	27,6	45,2%	23,4	16,7	39,9%	75,9%
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων	27,5	8,5	224,5%	15,6	11,9	31,0%	110,9%
Φόρος εισοδήματος	(4,5)	(3,6)	25,8%	(0,4)	(4,1)	-90,3%	-84,8%
Επαναλαμβανόμενα κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους	31,3	21,6	45,2%	18,2	13,0	39,9%	75,9%
Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους	23,0	4,9	368,0%	15,2	7,8	94,3%	215,9%

¹ Βασικά Έσοδα = Καθαρά Έσοδα από τόκους + Καθαρά Έσοδα από προμήθειες

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (€ εκατ.)	30/6/2026	31/3/2026	31/12/2025	30/9/2025	30/6/2025
Δάνεια (προ προβλέψεων)	6.307	5.946	5.534	5.222	4.932
Τίτλοι υψηλής και μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας	999	1.014	1.058	1.089	1.112
Δάνεια (μετά προβλέψεων)	6.220	5.864	5.457	5.149	4.864
Δάνεια προ προβλέψεων (εξαιρ. των τίτλοποιήσεων)	5.308	4.932	4.477	4.133	3.820
Εξυπηρετούμενα δάνεια	5.156	4.782	4.316	3.980	3.678
Επενδυτικοί τίτλοι	1.653	1.389	1.440	1.461	1.503
Σύνολο Ενεργητικού	9.572	8.549	8.480	8.172	7.972
Καταθέσεις	7.572	6.813	6.757	6.662	6.556
Ίδια Κεφάλαια	1.178	881	879	876	875
Καθαρή θέση	1.278	981	979	976	975
Ενσώματα ίδια κεφάλαια	911	616	617	617	621

Κύριοι Δείκτες	6Μ 2026	6Μ 2025	Β' τρίμηνο 2026	Α' τρίμηνο 2026
Κερδοφορία				
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	2,21%	2,01%	2,27%	2,20%
Καθαρά έσοδα προμηθειών (% Επαν. Λειτουργικών εσόδων)	17,4%	15,4%	17,0%	17,9%
Δείκτης Εξόδων προς Συνολικά Έσοδα (επαναλαμβανόμενα)	58,9%	66,6%	57,3%	60,7%
Ρευστότητα				
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις (LDR)	70,1%	58,3%	70,1%	72,4%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	145,0%	198,0%	145,0%	122,0%
Ποιότητα Δανειακού χαρτοφυλακίου				
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	2,4%	2,9%	2,4%	2,5%
Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ	57,1%	47,8%	57,1%	54,7%
Οργανικό κόστος πιστωτικού κινδύνου (%)	0,40%	0,46%	0,35%	0,46%
Κεφαλαιακή Επάρκεια				
Δείκτης CET1	15,5%	10,4%	15,5%	16,6%*
Δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας	20,8%	17,3%	20,8%	22,4%*
Δείκτης CET1	16,7%*	10,4%	16,7%*	16,6%*
Δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας	21,8%*	17,3%	21,8%*	22,4%
Σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού (€ εκατ.)	4.765	3.764	4.765	4.374
Εμπορικοί Δείκτες				
Καταστήματα	66	66	66	66
Εργαζόμενοι	1.223	1.258	1.223	1.204

*Pro-forma το Α' τρίμηνο 2026 για την AMK και το Β' τρίμηνο 2026 με την εξαγορά της Ευρώπη Holdings

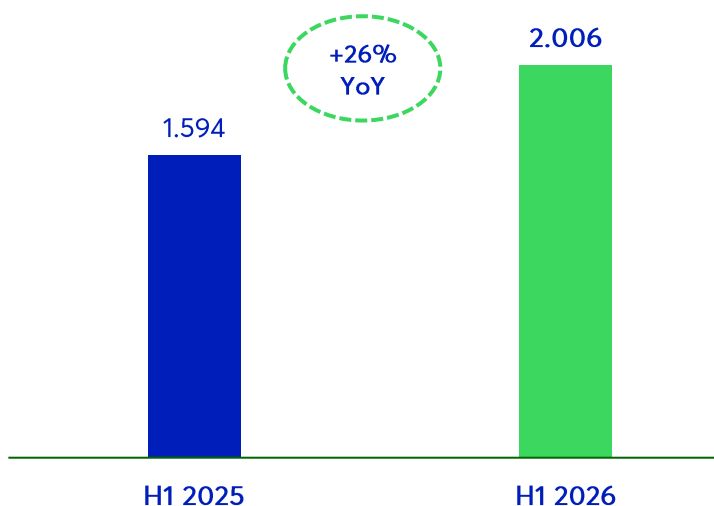
Ανάλυση Αποτελεσμάτων Α' εξαμήνου 2026

Βασικά Στοιχεία Ισολογισμού

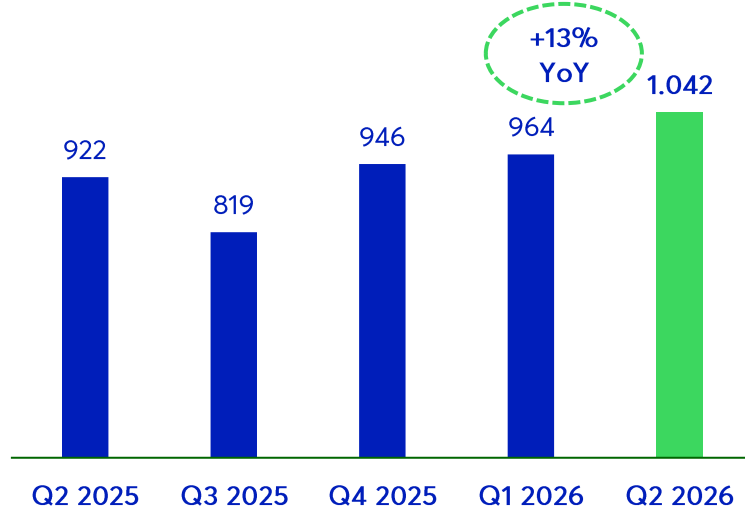
Ισχυρή αύξηση στις νέες εκταμιεύσεις δανείων και στην πιστωτική επέκταση

Οι νέες εκταμιεύσεις του Ομίλου ανήλθαν σε €1,04 δισ. (+13% σε ετήσια βάση, +8% σε τριμηνιαία βάση) στο Β' τρίμηνο 2026, ποσό που συνιστά την καλύτερη επίδοση τριμήνου ιστορικά για την Τράπεζα, με αποτέλεσμα οι νέες εκταμιεύσεις στο Α' εξάμηνο 2026 να διαμορφωθούν σε νέο ιστορικό υψηλό στα €2,0 δισ. (+26% σε ετήσια βάση). Οι εκταμιεύσεις σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και σύνθετες χρηματοδοτήσεις (η πλειοψηφία των οποίων αφορά μικρομεσαίες επιχειρήσεις) κατέχουν την μερίδα του λέοντος, 37% και 24% αντίστοιχα, ενώ οι εκταμιεύσεις προς μεγάλες επιχειρήσεις αποτέλεσαν το 24% του συνόλου, η ναυτιλία το 8% και το υπόλοιπο 7% οι πελάτες λιανικής.

Νέες εκταμιεύσεις | 6μηνο (€ εκατ.)

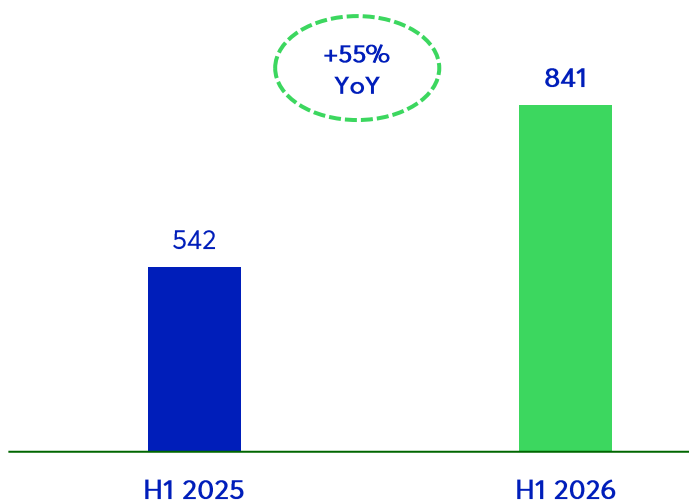


Νέες εκταμιεύσεις | Τρίμηνο (€ εκατ.)

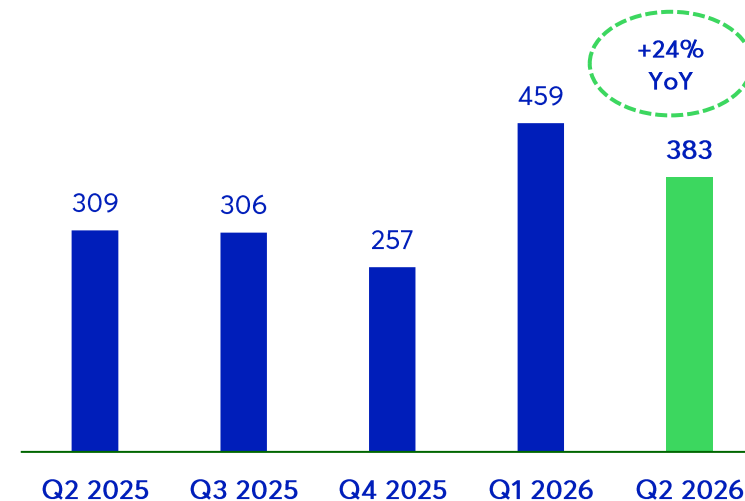


Η καθαρή πιστωτική επέκταση παρέμεινε ισχυρή και στο Β' τρίμηνο και ανήλθε σε €383 εκατ. (+24% σε ετήσια βάση) έναντι €459 εκατ. στο Α' τρίμηνο εξαιτίας των υψηλότερων αποπληρωμών, με αποτέλεσμα να διαμορφωθεί στα €841 εκατ. (+55% σε ετήσια βάση) στο Α' εξάμηνο 2026.

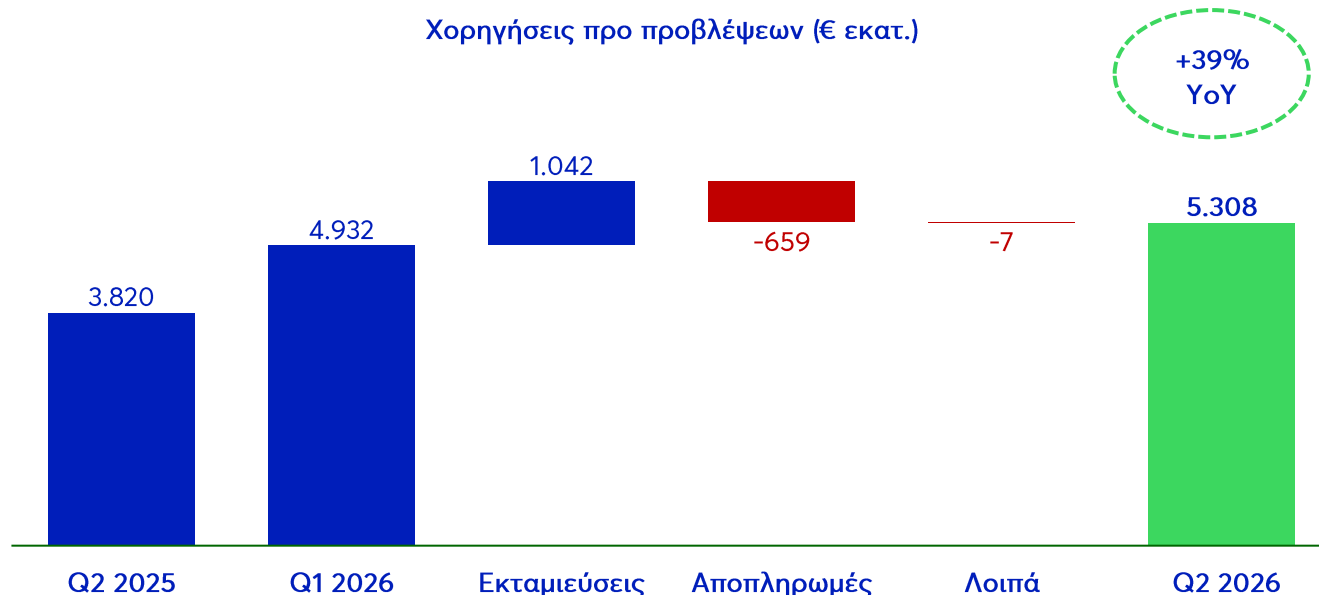
Καθαρή πιστωτική επέκταση | 6μηνο (€ εκατ.)



Καθαρή πιστωτική επέκταση | Τρίμηνο (€ εκατ.)



Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων διαμορφώθηκαν στα €5,3δισ. (εξαιρουμένων των ομολόγων των τιτλοποιήσεων), σημειώνοντας αύξηση κατά 39% σε ετήσια βάση και 8% σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2026, με τον ετήσιο ρυθμό αύξησης να είναι τετραπλάσιος από τον ρυθμό αύξησης των χορηγήσεων του τραπεζικού συστήματος (+11% σε ετήσια βάση για τα δάνεια του ιδιωτικού τομέα) και ο υψηλότερος στον κλάδο τόσο σε ετήσια όσο και σε τριμηνιαία βάση.

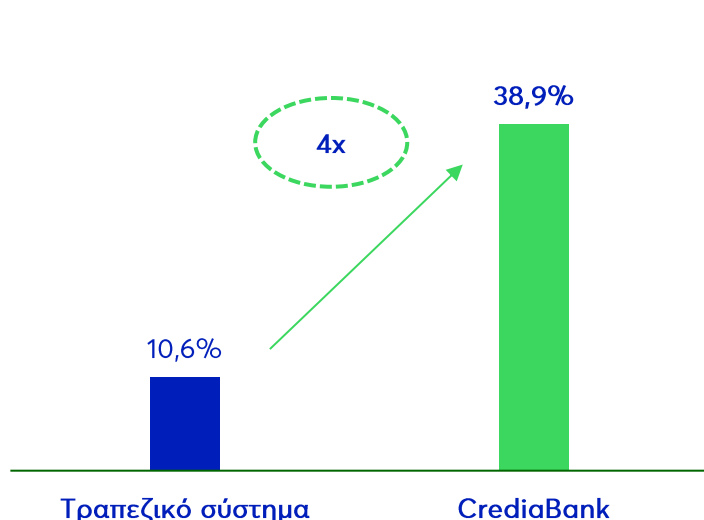


Η σημαντική αύξηση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων οφείλεται κυρίως στην αύξηση των επιχειρηματικών δανείων κατά 41% σε ετήσια βάση, με τους κύριους πυλώνες ανάπτυξης να είναι οι σύνθετες χρηματοδοτήσεις (+126% σε ετήσια βάση), οι χορηγήσεις προς τη ναυτιλία (+96% σε ετήσια βάση) και οι χορηγήσεις προς τις μεγάλες επιχειρήσεις (+24% σε ετήσια βάση). Το χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών χορηγήσεων αποτελεί το 87% των συνολικών χορηγήσεων του Ομίλου και εστιάζει κυρίως στους κλάδους της ενέργειας, των υποδομών, της ναυτιλίας, του τουρισμού και του εμπορίου.

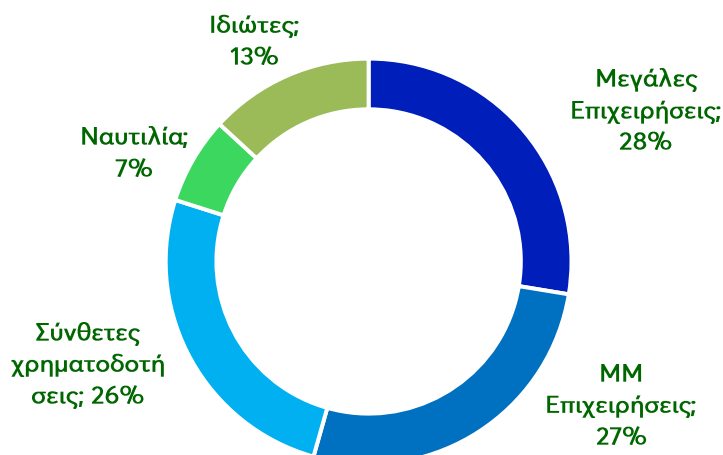
Επιπλέον, οι χορηγήσεις προς τα νοικοκυριά και τις μικρές επιχειρήσεις σημείωσαν ισχυρή αύξηση κατά 28% σε ετήσια βάση και αποτελούν το 13% των συνολικών χορηγήσεων. Η μεγάλη αύξηση του χαρτοφυλακίου οφείλεται κυρίως στην αύξηση των στεγαστικών δανείων (+38% σε ετήσια βάση λόγω της αγοράς χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων στεγαστικών δανείων - Project Galene ύψους €89 εκατ. στο Δ' τρίμηνο 2025) και των δανείων προς τις μικρές επιχειρήσεις (+20% σε ετήσια βάση). Τα στεγαστικά δάνεια αποτελούν πλέον το 60% των χορηγήσεων προς τους ιδιώτες και τις μικρές επιχειρήσεις, οι χορηγήσεις προς τις μικρές επιχειρήσεις το 29%, ενώ η καταναλωτική πίστη αποτελεί μόλις το 11%.

Δάνεια προ προβλέψεων (€ εκατ.)	Β' τρίμηνο 2026	Α' τρίμηνο 2026	Β' τρίμηνο 2025	YoY (%)	QoQ (%)
Συνολικά Δάνεια προ προβλέψεων	5.308	4.932	3.820	39%	8%
Μεγάλες Επιχειρήσεις	1.465	1.385	1.184	24%	6%
ΜΜ Επιχειρήσεις	1.422	1.254	1.302	9%	13%
Σύνθετες χρηματοδοτήσεις	1.355	1.306	600	126%	4%
Ναυτιλία	369	317	188	96%	16%
Επιχειρηματικά δάνεια	4.610	4.262	3.275	41%	8%
Στεγαστικά δάνεια	419	408	303	38%	3%
Καταναλωτικά δάνεια	59	55	54	10%	6%
Μικρές επιχειρήσεις	200	188	167	20%	7%
Πιστωτικές κάρτες	20	19	22	-10%	5%
Δάνεια προς ιδιώτες	698	670	545	28%	4%

Ρυθμός αύξησης δανείων Β' τρίμηνο 2026 (%)



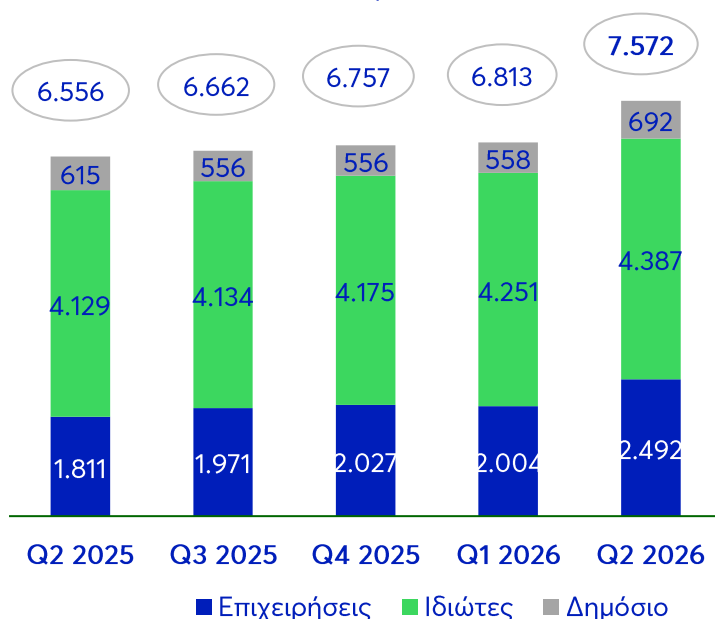
Δάνεια ανά κατηγορία (%)



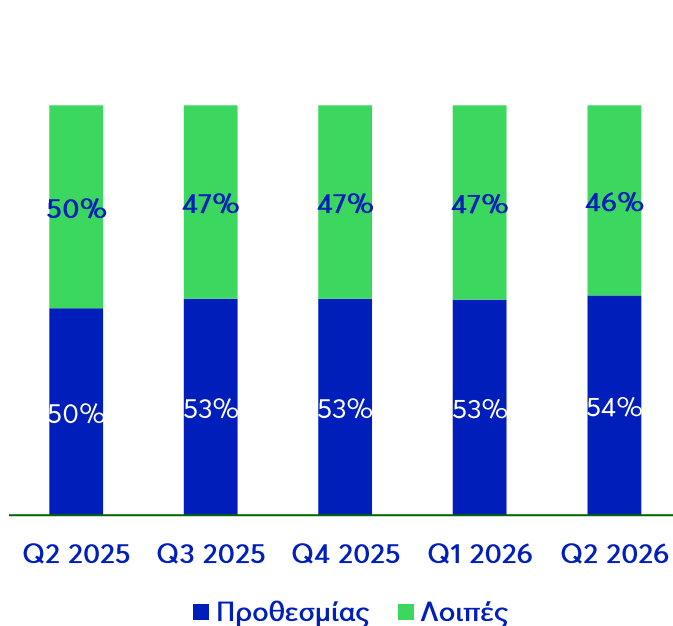
Ανθεκτική ρευστότητα, αύξηση καταθέσεων κατά 16% σε ετήσια βάση

Οι καταθέσεις του Ομίλου ανήλθαν σε σχεδόν €7,6 δισ., σημειώνοντας αύξηση κατά 16% σε ετήσια και κατά 11% σε τριμηνιαία βάση, με τον ρυθμό αύξησης να είναι σχεδόν διπλάσιος από τον ρυθμό αύξησης των καταθέσεων του τραπεζικού συστήματος (+9% σε ετήσια βάση καταθέσεις ιδιωτικού τομέα). Η μεγάλη αύξηση των καταθέσεων οφείλεται στην αύξηση σε όλες τις κατηγορίες της καταθετικής βάσης και πιο συγκεκριμένα στις επιχειρήσεις (+38% σε ετήσια βάση), στο δημόσιο (+13% σε ετήσια βάση) και στους ιδιώτες (+6% σε ετήσια βάση). Οι καταθέσεις προθεσμίας αποτελούν το 53,6% των συνολικών καταθέσεων του Ομίλου και οι λογαριασμοί όψεως και ταμειευτηρίου το υπόλοιπο 46,4%. Η ανθεκτική ρευστότητα του ομίλου αποτυπώνεται στον Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις, ο οποίος βελτιώθηκε κατά 230 μ.β. σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2026 στο 70% καθώς και στον δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR), ο οποίος βελτιώθηκε στο 145% από 122% στο Α' τρίμηνο, ποσοστό σημαντικά υψηλότερο του εποπτικού ορίου.

Καταθέσεις (€ εκατ.)



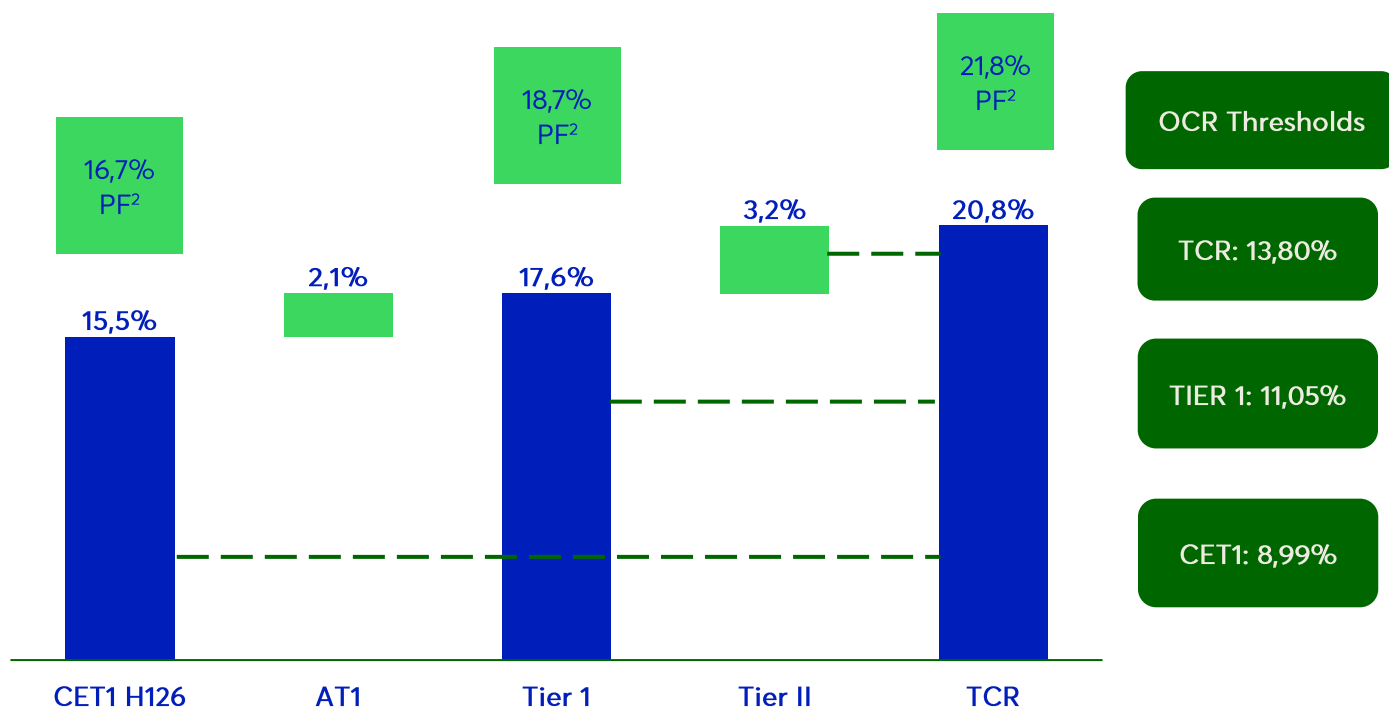
Μείγμα καταθέσεων (%)



Ισχυρή Κεφαλαιακή επάρκεια

Ο δείκτης CET1 διαμορφώθηκε σε 15,5% στο Α' εξάμηνο 2026 έναντι 10,4% την αντίστοιχη περίοδο πέρυσι, 651 μ.β. υψηλότερος από το ελάχιστο απαιτούμενο όριο (8,99%) και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TCR) διαμορφώθηκε στο 20,8%, έναντι 17,3% στο Α' εξάμηνο 2025, 703 μ.β. υψηλότερος από το ελάχιστο απαιτούμενο όριο (13,80%). Και οι δυο δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας βρίσκονται σε υψηλότερα επίπεδα από τον μέσο όρο του κλάδου.

Επιπλέον, ο δείκτης CET1, pro-forma με την εξαγορά της Ευρώπη Holdings ανήλθε σε 16,7%, 768 μ.β. υψηλότερος από το ελάχιστο απαιτούμενο όριο (8,99%), ενώ ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TCR) διαμορφώθηκε στο 21,8%, 801 μ.β. υψηλότερος από το ελάχιστο απαιτούμενο όριο (13,80%).



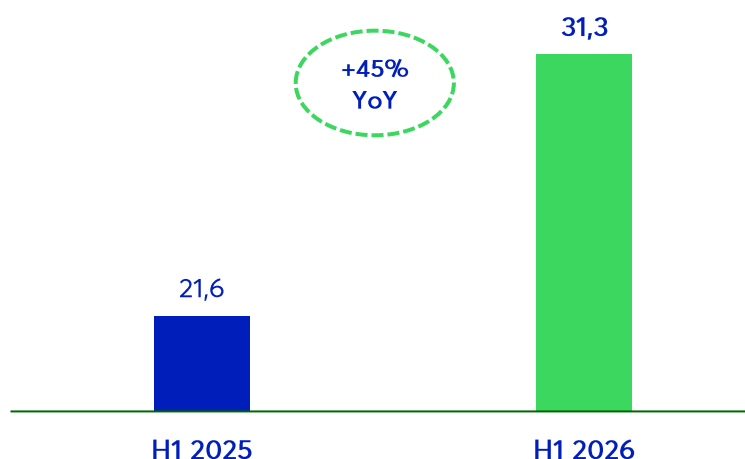
² Pro-forma με την εξαγορά της Ευρώπη Holdings

Βασικά Στοιχεία Αποτελεσμάτων Χρήσης

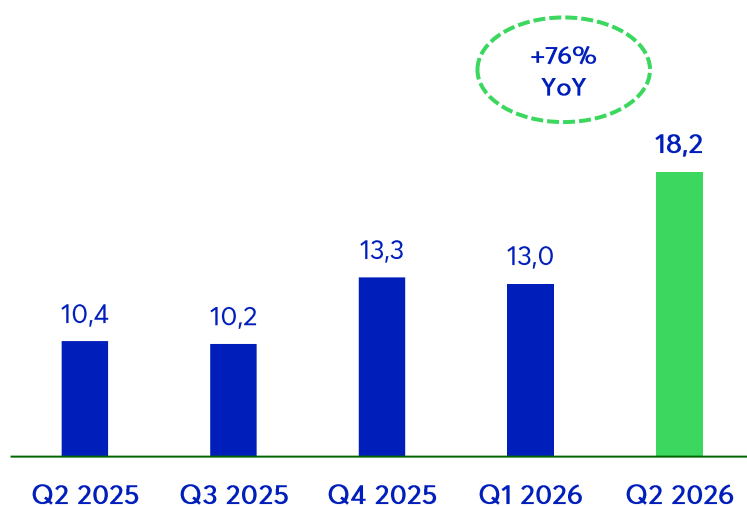
Μεγάλη αύξηση στα επαναλαμβανόμενα καθαρά κέρδη μετά φόρων

Τα επαναλαμβανόμενα καθαρά κέρδη μετά φόρων σημείωσαν αύξηση κατά 45% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν στα €31,3 εκατ. στο Α' εξάμηνο 2026. Κύριος μοχλός της ισχυρής αύξησης ήταν το νέο ιστορικό υψηλό στα επαναλαμβανόμενα κέρδη προ προβλέψεων (+45% σε ετήσια βάση) λόγω της υψηλής αύξησης των βασικών εσόδων (+27% σε ετήσια βάση) και παρά την αύξηση των ζημιών απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου (+43% σε ετήσια βάση), εξαιτίας της ισχυρής αύξησης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων (+39% σε ετήσια βάση). Τα δημοσιευμένα καθαρά κέρδη μετά φόρων τετραπλασιάστηκαν σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €23,0 εκατ. στο Α' εξάμηνο 2026 έναντι €4,9 εκατ. την αντίστοιχη περσινή περίοδο, καταγράφοντας τον υψηλότερο ρυθμό αύξησης στον κλάδο. Στο Β' τρίμηνο 2026, τα επαναλαμβανόμενα καθαρά κέρδη μετά φόρων διαμορφώθηκαν στα €18,2 εκατ., σημειώνοντας αύξηση κατά 76% σε ετήσια βάση και κατά 40% σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2026. Τα δημοσιευμένα καθαρά κέρδη μετά φόρων ανήλθαν σε €15,2 εκατ. ενισχυμένα κατά 216% σε ετήσια βάση και κατά 94% σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2026.

Επ. καθαρά κέρδη | 6μηνο (€ εκατ.)



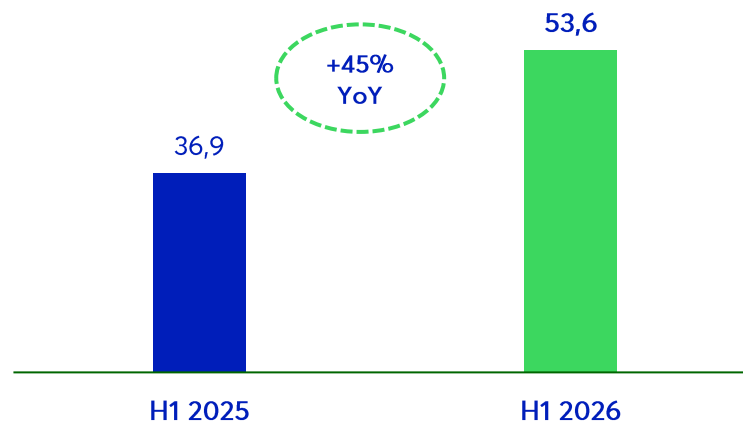
Επ. καθαρά κέρδη | Τρίμηνο (€ εκατ.)



Νέο ιστορικό υψηλό στα επαναλαμβανόμενα κέρδη προ προβλέψεων

Τα επαναλαμβανόμενα κέρδη προ προβλέψεων σημείωσαν νέο ιστορικό υψηλό και ανήλθαν σε €53,6 εκατ., στο Α' εξάμηνο (+45% σε ετήσια βάση). Κύριοι μοχλοί της ισχυρής αύξησης ήταν τα καθαρά έσοδα από τόκους (+26% σε ετήσια βάση) και τα καθαρά έσοδα από προμήθειες (+34% σε ετήσια βάση). Στο Β' τρίμηνο 2026, τα επαναλαμβανόμενα κέρδη προ προβλέψεων διαμορφώθηκαν στα €29,5 εκατ. (+66% σε ετήσια βάση, +23% σε τριμηνιαία βάση).

Επ. κέρδη προ προβλέψεων | 6μηνο (€ εκατ.)



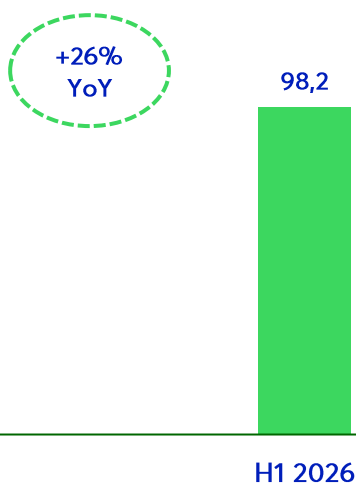
Επ. κέρδη προ προβλέψεων | Τρίμηνο (€ εκατ.)



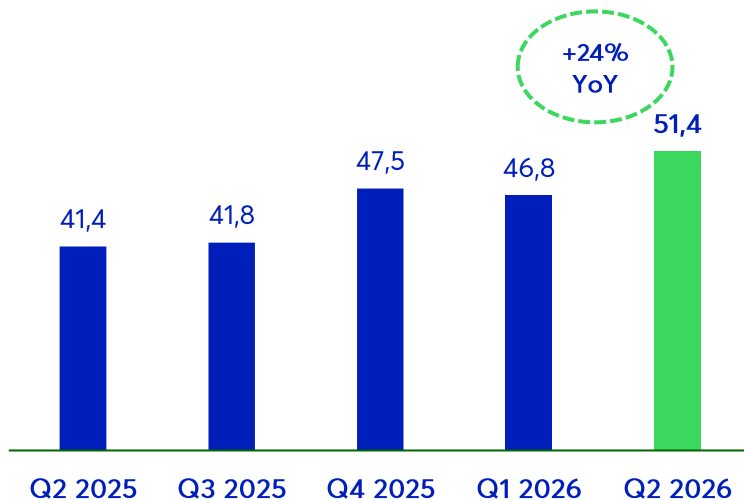
Υψηλή διψήφια αύξηση στα καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε €98,2 εκατ. στο Α' εξάμηνο 2026, σημειώνοντας υψηλή διψήφια αύξηση κατά 26% σε ετήσια βάση, ενισχυμένα κυρίως από την ισχυρή αύξηση στους όγκους δανείων και του χαρτοφυλακίου ομολόγων. Στο Β' τρίμηνο 2026, τα καθαρά έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν κατά 10% ή κατά €4,6 εκατ. σε τριμηνιαία βάση κυρίως λόγω της αύξησης των τόκων χορηγήσεων κατά 9% σε τριμηνιαία βάση και των τόκων από το χαρτοφυλάκιο ομολόγων κατά 24% σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2026. Κατά συνέπεια, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο διευρύνθηκε κατά 7 μ.β. στο 2,27% στο Β' τρίμηνο του 2026 έναντι 2,20% στο Α' τρίμηνο του 2026 και επίσης κατά 3 μ.β. σε σχέση με το Β' τρίμηνο του 2025.

Καθαρά έσοδα από τόκους | 6μηνο (€ εκατ.)



Καθαρά έσοδα από τόκους | Τρίμηνο (€ εκατ.)

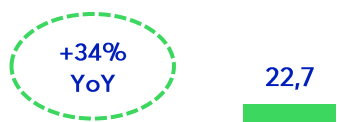


(€ εκατ.)	Q2 2025	Q1 2026	Q2 2026	YoY	QoQ
Τόκοι Δανείων	48,5	55,4	60,4	24,4%	9,0%
Τόκοι από τιτλοποιήσεις	3,5	3,0	3,0	-13,8%	-0,2%
Τόκοι ΜΕΑ	0,4	0,4	0,5	10,9%	10,9%
Τόκοι Ομολόγων	9,7	9,7	12,1	24,7%	24,0%
Τόκοι από Πιστωτικά Ιδρύματα	1,2	1,2	1,1	-9,8%	-13,0%
Τόκοι και συναφή έσοδα	63,3	69,7	77,0	21,6%	10,3%
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(17,2)	(15,2)	(17,0)	-0,9%	12,4%
Τόκοι ομολογιακών δανείων	(1,2)	(3,2)	(3,2)	163,8%	1,1%
Άλλοι τόκοι	(3,4)	(4,6)	(5,3)	53,8%	14,4%
Τόκοι και συναφή έξοδα	(21,8)	(23,0)	(25,5)	16,9%	11,3%
Καθαρά έσοδα από τόκους	41,4	46,8	51,4	24,1%	9,9%

Ισχυρή αύξηση στα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες σημείωσαν αύξηση κατά 34% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €22,7 εκατ. στο Α' εξάμηνο του 2026, ενισχυμένα από τις ισχυρές εκταμιεύσεις δανείων, τη διαχείριση κεφαλαίων και τα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα. Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αποτέλεσαν το 17,4% των επαναλαμβανόμενων εσόδων στο Α' εξάμηνο, έναντι 15,4% στο Α' εξάμηνο του 2025, ενισχυμένα κατά 208 μ.β. σε ετήσια βάση. Στο Β' τρίμηνο 2026, τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ενισχύθηκαν κατά 19% σε ετήσια βάση και κατά 7% σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2026.

Καθαρά έσοδα από προμήθειες | 6μηνο (€ εκατ.)



Καθαρά έσοδα από προμήθειες | Τρίμηνο (€ εκατ.)



Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, τα "βασικά" (core) έσοδα του Ομίλου αυξήθηκαν κατά 27% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν στα €120,9 εκατ. στο Α' εξάμηνο 2026, ενώ τα μη βασικά έσοδα (έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις, άλλα έσοδα) υποχώρησαν κατά 40% σε ετήσια βάση. Σημειώνεται ότι τα λοιπά έσοδα του Α' εξαμήνου 2025 είχαν ενισχυθεί και από ένα έκτακτο έσοδο ύψους €5,0 εκατ. το οποίο σχετίζεται με μία δομημένη χρηματοδότηση (structured finance) που υλοποιήθηκε εκείνη την περίοδο. Τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έσοδα του Ομίλου σημείωσαν αύξηση κατά 18% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €130,3 εκατ. έναντι €110,6 εκατ. στο Α' εξάμηνο 2025. Στο Β' τρίμηνο 2026, τα "βασικά" (core) έσοδα του Ομίλου ανήλθαν σε €63,2 εκατ. ενισχυμένα κατά 23% σε ετήσια βάση και 9% σε τριμηνιαία βάση. Τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έσοδα του Ομίλου διαμορφώθηκαν στα €69,1 εκατ. (+24% σε ετήσια βάση, +13% σε τριμηνιαία βάση), ενισχυμένα και από τα μη βασικά έσοδα, τα οποία αυξήθηκαν κατά 35% σε ετήσια βάση και κατά 71% σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2026.

Βασικά έσοδα | 6μηνο (€ εκατ.)



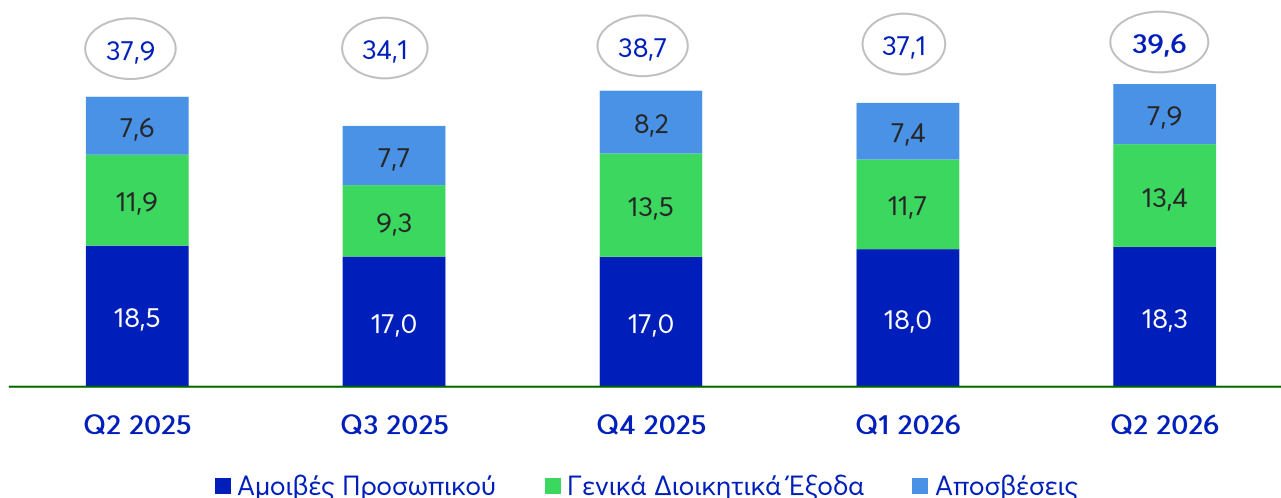
Επαναλαμβανόμενα έσοδα | 6μηνο (€ εκατ.)



Συνεχής διαχείριση του κόστους

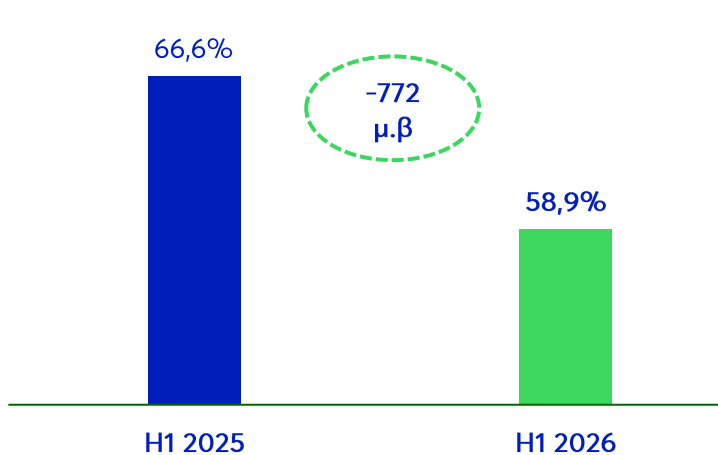
Τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα αυξήθηκαν κατά 4% σε ετήσια βάση στο Α' εξάμηνο 2026 και ανήλθαν σε €76,7 εκατ. λόγω της αύξησης των επαναλαμβανόμενων γενικών λειτουργικών εξόδων κατά 21% και των αποσβέσεων κατά 2% σε ετήσια βάση, ενώ οι επαναλαμβανόμενες δαπάνες προσωπικού υποχώρησαν κατά 4% σε ετήσια βάση. Η αύξηση των επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων κατά 4% σε ετήσια βάση, οφείλεται κυρίως στην αύξηση του όγκου εργασιών και σε εμπροσθοβαρή κόστη ύψους €3,0 εκατ. που σχετίζονται με την Μάλτα. Το ανθρώπινο δυναμικό του Ομίλου διαμορφώνεται πλέον σε 1.223 άτομα τον Ιούνιο 2026 από 1.204 στο τέλος Μαρτίου 2026 και 1.258 άτομα (-3% σε ετήσια βάση) στο Α' εξάμηνο 2025. Τα έκτακτα κόστη που επιβάρυναν το Α' εξάμηνο 2026 ανήλθαν σε €12,6 εκατ., εκ των οποίων τα έκτακτα έξοδα προσωπικού (προγράμματα εθελούσιας και κινήτρων) ανήλθαν σε €10,2 εκατ. και τα έξοδα αναδιάρθρωσης σε €2,4 εκατ.

Επαν. Λειτουργικά έξοδα (€ εκατ.)

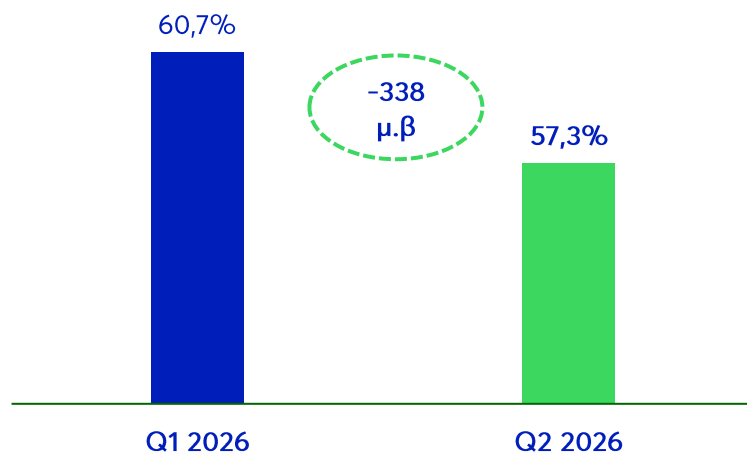


Ο δείκτης κόστους προς έσοδα σε επαναλαμβανόμενη βάση υποχώρησε κατά 772 μ.β. στο 58,9% στο Α' εξάμηνο 2026 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2025, ενώ στο Β' τρίμηνο 2026 βελτιώθηκε κατά 338 μ.β. σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2026 και διαμορφώθηκε στο 57,3%. Με την ολοκλήρωση των δράσεων εξορθολογισμού του δικτύου καταστημάτων και την ολοκλήρωση πλέον της λειτουργικής ενοποίησης των πληροφοριακών συστημάτων τον Σεπτέμβριο 2025, η Διοίκηση στοχεύει σε συνεχή βελτίωση του δείκτη κόστους προς έσοδα. Περαιτέρω εξορθολογισμός αναμένεται με την ολοκλήρωση της εξαγοράς της Μάλτας, όπως και τη σταδιακή ωρίμανση των έργων ψηφιακού μετασχηματισμού και απλοποίηση εσωτερικών λειτουργιών.

Δείκτης Επ. Κόστους/Έσοδα | Ετήσια μεταβολή (%)

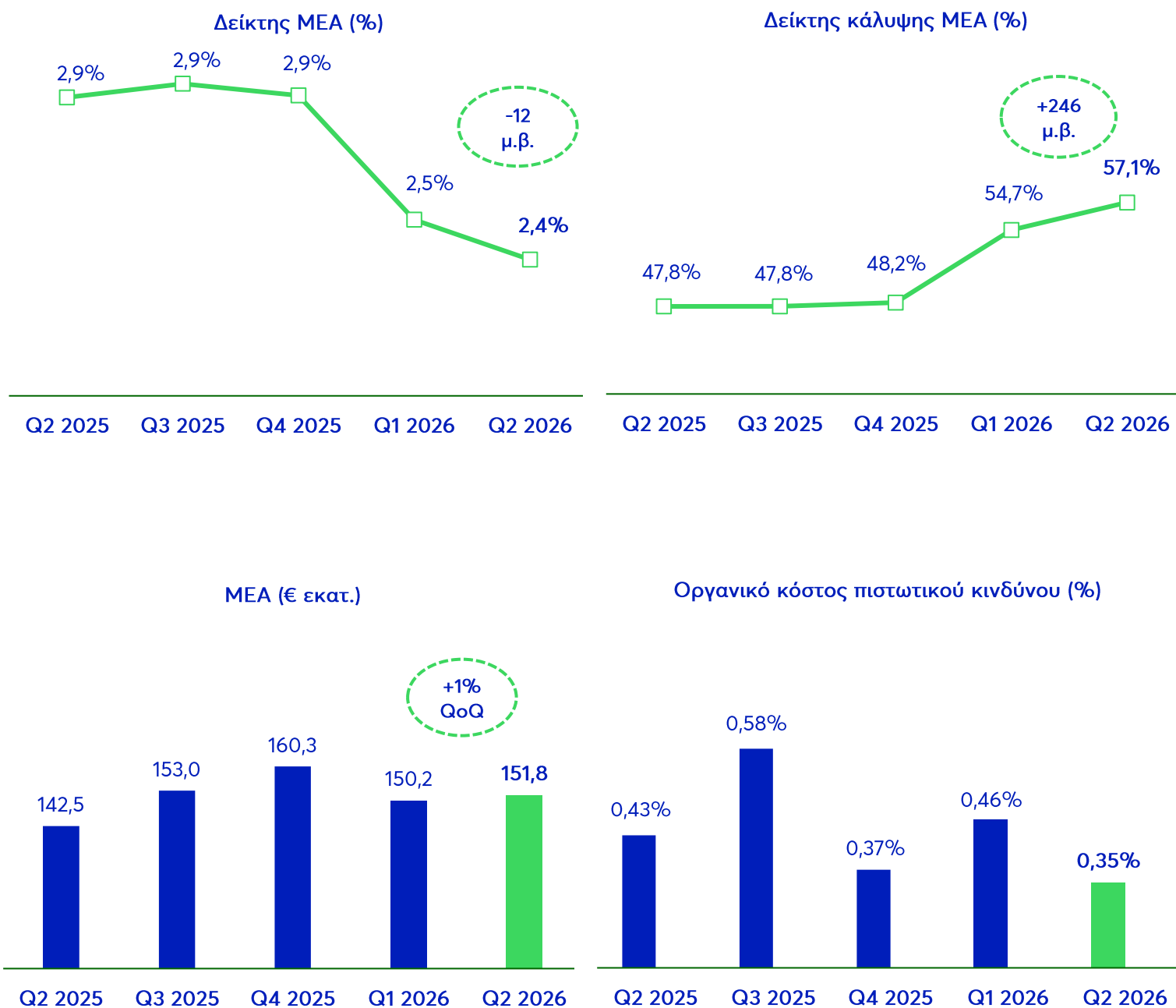


Δείκτης Επ. Κόστους/Έσοδα | Τριμηνιαία μεταβολή (%)



Ιστορικό χαμηλό στον Δείκτη NPE παρά την αύξηση των χορηγήσεων

Οι Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων παρουσίασαν αύξηση κατά 43% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €13,4 εκατ. στο Α' εξάμηνο 2026 έναντι €9,4 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2025, λόγω της ισχυρής πιστωτικής επέκτασης. Η ποιότητα του ενεργητικού παραμένει ανθεκτική παρά την ισχυρή αύξηση των χορηγήσεων και το ευμετάβλητο μακροοικονομικό περιβάλλον. Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα αυξήθηκαν οριακά στα €151,8 εκατ. έναντι €150,2 εκατ. στο Α' τρίμηνο 2026. Ο Δείκτης MEA μειώθηκε κατά 12 μ.β. σε σχέση με το Α' τρίμηνο 2026 και διαμορφώθηκε στο 2,4%, καταγράφοντας νέο ιστορικό χαμηλό. Επιπλέον, ο δείκτης κάλυψης των MEA ενισχύθηκε περαιτέρω κατά 246 μ.β. στο 57,1% στο Β' τρίμηνο 2026. Τέλος, το οργανικό κόστος πιστωτικού κινδύνου (εξαιρουμένου του κόστους συνθετικών τιτλοποιήσεων) υποχώρησε στις 35 μ.β. έναντι 46 μ.β. στο Α' τρίμηνο 2026 και το συνολικό κόστος πιστωτικού κινδύνου συμπεριλαμβανομένου και του κόστους των συνθετικών τιτλοποιήσεων, επίσης υποχώρησε στις 49 μ.β. έναντι 61 μ.β. στο Α' τρίμηνο 2026.



Σημαντικές Επιχειρησιακές Εξελίξεις του Ομίλου

Εξαγορά της Ευρώπη Holdings μέσω ανταλλαγής μετοχών

Η CrediaBank ανακοίνωσε στις 21 Μαΐου 2026 ότι έχει συμφωνήσει την απόκτηση της Ευρώπη Holdings, η οποία θα πραγματοποιηθεί μέσω ανταλλαγής μετοχών και συγχώνευσης δι' απορρόφησης. Βάσει των συμφωνηθέντων όρων, η προκαταρκτική σχέση ανταλλαγής έχει ως αποτέλεσμα οι μέτοχοι της CrediaBank και της Ευρώπη να κατέχουν το 90,375% και το 9,625% των μετοχών της συνδυασμένης οντότητας αντίστοιχα. Κατά συνέπεια, οι μέτοχοι της Ευρώπη θα λάβουν 1,446 νεοεκδοθείσες μετοχές της CrediaBank για κάθε μία μετοχή της Ευρώπη. Οι μέτοχοι της CrediaBank θα διατηρήσουν τον ίδιο αριθμό μετοχών που κατέχουν. Η Συναλλαγή υπόκειται σε συνήθεις αιρέσεις, συμπεριλαμβανομένης της ολοκλήρωσης ικανοποιητικού ελέγχου δέουσας επιμέλειας που θα διενεργηθεί από την Τράπεζα, των εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές, της έγκρισης από τις γενικές συνελεύσεις των μετόχων των Μερών, καθώς και της συναίνεσης της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. Η ημερομηνία αναφοράς του ισολογισμού μετασχηματισμού έχει οριστεί για την 30η Ιουνίου 2026.

Στρατηγική συνεργασία με την BNP Paribas Asset Management για την ενίσχυση των υπηρεσιών Wealth Management

Η CrediaBank ανακοίνωσε στις 16 Ιουλίου 2026 τη σύναψη στρατηγικής συνεργασίας με την BNP Paribas Asset Management (BNPP AM), έναν από τους κορυφαίους οργανισμούς διαχείρισης κεφαλαίων στην Ευρώπη, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση και ανάπτυξη των υπηρεσιών Wealth Management της Τράπεζας. Μέσω αυτής της συνεργασίας – ορόσημο, η CrediaBank θα αξιοποιήσει τη διεθνή τεχνογνωσία και εμπειρία της BNP PAM στον τομέα διαχείρισης κεφαλαίων, ενισχύοντας περαιτέρω την ποιότητα, τη συνέπεια και το εύρος των προϊόντων και υπηρεσιών της. Στόχος είναι η ενίσχυση των συμβουλευτικών της υπηρεσιών, στην παροχή εξατομικευμένων επενδυτικών λύσεων υψηλής προστιθέμενης αξίας που ανταποκρίνονται στις εξελισσόμενες ανάγκες των πελατών της. Πέραν της άμεσης αναβάθμισης των υπηρεσιών επενδυτικής συμβουλής, η συνεργασία δημιουργεί τις προϋποθέσεις για την ανάπτυξη και διάθεση σύγχρονων ψηφιακών επενδυτικών λύσεων, στο πλαίσιο της στρατηγικής ψηφιακού μετασχηματισμού της CrediaBank.

Συνεργασία με την ΕΤΕπ στους τομείς της ασφάλειας, της άμυνας και της χρηματοδοτικής μίσθωσης

Η CrediaBank ανακοίνωσε στις 20 Ιουλίου 2026 την συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ) για τη στήριξη επενδύσεων στους τομείς της ασφάλειας και της άμυνας στην Ελλάδα. Στο πλαίσιο συμφωνίας χρηματοδότησης ύψους €100 εκατ. με την CrediaBank, η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ) υπέγραψε την πρώτη δόση της χρηματοδότησης, ύψους €50 εκατ., εγκαινιάζοντας τη συνεργασία των δύο οργανισμών. Η CrediaBank είναι η πρώτη μη συστημική τράπεζα στην Ευρώπη και η δεύτερη τράπεζα στην Ελλάδα που εντάσσεται στο πρόγραμμα της ΕΤΕπ για την Ασφάλεια και την Άμυνα, και με τη συνεισφορά της και την προβλεπόμενη μόχλευση, η πρωτοβουλία αναμένεται να κινητοποιήσει συνολικά έως και €200 εκατ. προς όφελος των τελικών δικαιούχων. Η συμφωνία ανοίγει παράλληλα τον δρόμο για συνεργασία μεταξύ της ΕΤΕπ και της CrediaBank στον τομέα της χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing), προσφέροντας στις επιχειρήσεις περισσότερες επιλογές χρηματοδότησης για την απόκτηση εξοπλισμού και άλλων παραγωγικών επενδύσεων που συμβάλλουν στην ανάπτυξή τους και την ενίσχυση της παραγωγικής τους δραστηριότητας.

Πρόγραμμα Μετασχηματισμού

Κατά το Β' τρίμηνο του 2026, η CrediaBank συνέχισε την υλοποίηση του προγράμματος μετασχηματισμού, με συγκεκριμένες δράσεις και μετρήσιμα αποτελέσματα. Οι παρεμβάσεις επικεντρώθηκαν στην απλοποίηση των διαδικασιών, στη βελτίωση της λειτουργίας της Τράπεζας και της εμπειρίας των πελατών, στην ανάπτυξη νέων προϊόντων, καθώς και στην ενεργοποίηση των πρώτων ψηφιακών δυνατοτήτων του προγράμματος ψηφιακού μετασχηματισμού «Aurora».

Παράλληλα, η Τράπεζα προετοιμάζει τη λειτουργική ενσωμάτωση στρατηγικών συνεργασιών και εξαγορών, ενισχύοντας περαιτέρω τις δυνατότητές της στους τομείς των πληρωμών, των κεφαλαιαγορών και του Bancassurance.

Λειτουργική Αριστεία

Κατά το Β' τρίμηνο του 2026, οι πρωτοβουλίες Λειτουργικής Αριστείας επικεντρώθηκαν στην απλοποίηση και αναδιοργάνωση βασικών διαδικασιών, στη μεταφορά δραστηριοτήτων σε κεντρικές μονάδες / κεντροποιημένες υπηρεσίες και στην ενίσχυση/αξιοποίηση των δυνατοτήτων απομακρυσμένης εξυπηρέτησης.

Επιπλέον, δόθηκε η δυνατότητα απομακρυσμένης διαχείρισης για 12 κατηγορίες συναλλαγών, προσφέροντας στους πελάτες μεγαλύτερη ευκολία και ευελιξία, περιορίζοντας παράλληλα την ανάγκη φυσικής παρουσίας στα καταστήματα. Συγχρόνως, έχει ήδη ολοκληρωθεί η ανακατασκευή 8 εκ των 24 καταστημάτων που περιλαμβάνονται στο σχετικό πρόγραμμα για το 2026, σύμφωνα με το νέο μοντέλο λειτουργίας και τη νέα εταιρική ταυτότητα, συμβάλλοντας στην αναβάθμιση της συνολικής εμπειρίας πελάτη.

Οι παρεμβάσεις αυτές ενισχύουν τη λειτουργική αποτελεσματικότητα της Τράπεζας, περιορίζουν την πολυπλοκότητα και διαμορφώνουν ένα πιο ευέλικτο και πελατοκεντρικό μοντέλο εξυπηρέτησης.

Ανάπτυξη Νέων Προϊόντων

Στο πλαίσιο της ενίσχυσης της προϊόντικής πρότασης της Τράπεζας, κατά το Β' τρίμηνο σχεδιάστηκαν νέα καταθετικά, επενδυτικά και χρηματοδοτικά προϊόντα, εστιάζοντας στην κάλυψη διαφορετικών αναγκών ιδιωτών και επιχειρήσεων.

Ειδικότερα, διατέθηκαν:

- το **Prime Savings**, ένας προνομιακός λογαριασμός αποταμίευσης με επιτόκιο 1,15% και πλήρη ευελιξία συναλλαγών,
- το **Booster**, ένα νέο προϊόν προθεσμιακών καταθέσεων με ανταγωνιστικές επιλογές σε ευρώ και δολάρια, το οποίο υποστηρίζει την προσέλκυση καταθέσεων και την ενίσχυση των υπολοίπων,
- το **Μισθοδοσία Plus**, μία αναβαθμισμένη πρόταση μισθοδοσίας για μικρομεσαίες επιχειρήσεις, με απλοποιημένη διαχείριση και πρόσθετα τραπεζικά οφέλη για τους εργαζομένους,
- το **Structured Deposit**, ένα προϊόν κατάθεσης με προστασία κεφαλαίου και δυνατότητα απόδοσης έως 10%,
- και το **Home Upgrade**, ένα χρηματοδοτικό προϊόν για την αναβάθμιση κατοικίας, με δυνατότητα χρηματοδότησης έως 100% και χωρίς απαίτηση εμπράγματος εξασφάλισης επί ακινήτου.

Η ανάπτυξη των νέων προϊόντων ενισχύει την ανταγωνιστικότητα της Τράπεζας και διευρύνει τις διαθέσιμες επιλογές για την κάλυψη των αποταμιευτικών, επενδυτικών και χρηματοδοτικών αναγκών των πελατών.

Λειτουργική Ενσωμάτωση Στρατηγικών Συνεργασιών και Εξαγορών

Η CrediaBank επικεντρώνεται στη λειτουργική ενσωμάτωση σημαντικών στρατηγικών συνεργασιών και εξαγορών, με στόχο τη διεύρυνση των δραστηριοτήτων της και τη δημιουργία νέων πηγών εσόδων.

Η μεταφορά της διαχείρισης των ATM και της επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτες στην Euronet υποστηρίζει τον εκσυγχρονισμό των υπηρεσιών πληρωμών. Παράλληλα, η απόκτηση ποσοστού 70% της Παντελάκης Χρηματοστηριακής σηματοδοτεί την είσοδο της Τράπεζας στις κεφαλαιαγορές και ενισχύει τη διεύρυνση των πηγών εσόδων από προμήθειες.

Επιπλέον, η απόκτηση της Ευρώπη Holdings ενισχύει τις δυνατότητες της CrediaBank στον τομέα του bancassurance, δημιουργώντας προοπτικές για την αξιοποίηση συνεργειών και την παροχή ολοκληρωμένων ασφαλιστικών λύσεων στους πελάτες της. Αντίστοιχα, η εξαγορά της Παντελάκης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. πέρα των αναμενόμενων συνεργειών και της δυνατότητας σταυροειδών πωλήσεων, επεκτείνει την παλέτα των προσφερόμενων υπηρεσιών μας, δίνοντας την ευκαιρία στους πελάτες μας να κάνουν συναλλαγές σε όλες τις κύριες χρηματαγορές του κόσμου.

Ψηφιακός Μετασχηματισμός

Το πρόγραμμα Aurora πέρασε από τη φάση προετοιμασίας στη φάση δημιουργίας αξίας, με τις πρώτες δυνατότητες ήδη σε παραγωγική λειτουργία — CRM, προσωποποιημένες καμπάνιες και αυτοματοποιήσεις δανειοδότησης. Η αξία του προγράμματος αναπτύσσεται σε πέντε διαστάσεις:

- **Εμπορική ανάπτυξη:** το Customer 360 και οι προσωποποιημένες, βασισμένες σε δεδομένα καμπάνιες ενισχύουν τις σταυροειδείς πωλήσεις και τα έσοδα ανά πελάτη,
- **Εμπειρία πελάτη:** η νέα omnichannel εμπειρία, το αναβαθμισμένο contact center και η ψηφιακή δανειοδότηση προσφέρουν απρόσκοπτη εξυπηρέτηση σε όλα τα κανάλια,
- **Λειτουργικό κόστος:** η αυτοματοποίηση των πιστωτικών διαδικασιών και η μετατόπιση σε ψηφιακή και απομακρυσμένη εξυπηρέτηση μειώνουν τη χειροκίνητη εργασία και την πολυπλοκότητα,
- **Ταχύτητα και ευελιξία:** οι υποδομές cloud και η ενιαία πλατφόρμα δεδομένων επιταχύνουν τη διάθεση νέων προϊόντων και τη λήψη αποφάσεων βάσει δεδομένων,
- **Ανθεκτικότητα και ασφάλεια:** μια σύγχρονη, επεκτάσιμη και ασφαλής τεχνολογική βάση στηρίζει τη λειτουργική ανθεκτικότητα και τη βιώσιμη ψηφιακή ανάπτυξη.

Η υλοποίηση του νέου contact center ολοκληρώνεται τον Ιούλιο, με την έναρξη της παραγωγικής λειτουργίας του να προγραμματίζεται για τον Σεπτέμβριο. Τον ίδιο μήνα προβλέπεται η διάθεση της νέας ψηφιακής εμπειρίας σε test περιβάλλον περιορισμένου κοινού, ενώ θα ακολουθήσουν μέχρι τα τέλη του έτους το ψηφιακό Instant Loan και η πλήρης παραγωγική διάθεση της νέας omnichannel εμπειρίας..

Η εκτέλεση του προγράμματος συνεχίζει να υποστηρίζεται από ενισχυμένο πλαίσιο διακυβέρνησης, με έμφαση στη διαχείριση κρίσιμων εξαρτήσεων σε Data, Integration, Infrastructure και Change Management, ώστε να διασφαλίζεται η ποιότητα υλοποίησης και η επιχειρησιακή αξία των παραδοτέων.

Συνεχής Δημιουργία Επιχειρησιακής Αξίας

Η πρόοδος του Β' τριμήνου αποτυπώνει τη μετάβαση του προγράμματος μετασχηματισμού από τον σχεδιασμό και την προετοιμασία στην παραγωγή συγκεκριμένων και μετρήσιμων αποτελεσμάτων.

Ο επανασχεδιασμός του λειτουργικού μοντέλου, η ανάπτυξη νέων προϊόντων, η ενεργοποίηση ψηφιακών δυνατοτήτων και η προετοιμασία για την ενσωμάτωση των στρατηγικών συνεργασιών και εξαγορών διαμορφώνουν τις βάσεις για μια πιο αποδοτική, ευέλικτη και πελατοκεντρική Τράπεζα.

Βιώσιμη Ανάπτυξη (ESG)

Κατά το Α' εξάμηνο του 2026, η CrediaBank συνέχισε να ενισχύει τη βιώσιμη χρηματοδότηση και την ενσωμάτωση ESG παραμέτρων στη λειτουργία της, με έμφαση τόσο στο δικό της λειτουργικό αποτύπωμα όσο και στο αποτύπωμα του χρηματοδοτικού της χαρτοφυλακίου. Στον τομέα της βιώσιμης χρηματοδότησης, η Τράπεζα κατέγραψε \$98 εκατ. sustainability-linked δάνεια στον ναυτιλιακό κλάδο, που αντιστοιχούν στο 54% των συνολικών της ναυτιλιακών εκταμιεύσεων, ενώ σύμφωνα με τη φετινή μελέτη Petrofin Bank Research in Global Ship Finance, κατατάσσεται 1η παγκοσμίως στα sustainability-linked δάνεια ως ποσοστό του συνολικού της ναυτιλιακού χαρτοφυλακίου. Παράλληλα, η Τράπεζα ενισχύει τη συνεκτίμηση περιβαλλοντικών και κοινωνικών παραμέτρων κατά την αξιολόγηση των χρηματοδοτήσεών της, ενισχύοντας τη σύνδεση της πιστοδοτικής δραστηριότητας με τη βιώσιμη ανάπτυξη και την ανθεκτικότητα της οικονομίας.

Σε επίπεδο λειτουργικού αποτυπώματος, η Τράπεζα προχώρησε σε ενεργειακές αναβαθμίσεις 8 καταστημάτων στο πλαίσιο του rollout των New Experience Branches, ενώ το 100% της ηλεκτρικής κατανάλωσης του δικτύου καταστημάτων αντιστοιχίζεται με ανανεώσιμη ενέργεια μέσω Εγγυήσεων Προέλευσης.

Σε κοινωνικό επίπεδο, η CrediaBank συνέχισε να υλοποιεί δράσεις με απτό αντίκτυπο για τους πελάτες, τους εργαζομένους και την κοινωνία. Η Τράπεζα ενίσχυσε την προσβασιμότητα και τη συμπερίληψη στην τραπεζική εμπειρία, με 8 New Experience Branches να λειτουργούν ήδη με πλήρη εφαρμογή αρχών προσβασιμότητας και συμπερίληψης, ενώ απέσπασε το Σήμα Διαφορετικότητας από το Υπουργείο Κοινωνικής Συνοχής και Οικογένειας, αναγνωρίζοντας τη δέσμευσή της στην προώθηση της διαφορετικότητας, της ισότητας και της συμπερίληψης.

Επιπλέον, στήριξε τη δημόσια υγεία μέσω δωρεάς συστήματος ΚΑΡΠΑ προς το ΕΚΑΒ, υπέγραψε Μνημόνιο Συνεργασίας με το Ελληνικό Μεσογειακό Πανεπιστήμιο για την υποστήριξη του αγροδιατροφικού τομέα της Κρήτης και ολοκλήρωσε στοχευμένο πρόγραμμα κατάρτισης και συμβουλευτικής με τη Νέα Γεωργία Νέα Γενιά για αγροδιατροφικές επιχειρήσεις.

Σε επίπεδο διακυβέρνησης, διαφάνειας και διεθνούς παρουσίας, η CrediaBank αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά μεταξύ των "The Most Sustainable Companies in Greece 2026", υπέβαλε την ετήσια Communication on Progress στο UN Global Compact, συμμετείχε στο S&P Corporate Sustainability Assessment, συμπεριλήφθηκε στην κάλυψη του Bloomberg ESG Score και πέτυχε ATHEX ESG Transparency Score 85%, ενισχύοντας περαιτέρω τη διαφάνεια της ESG πληροφόρησης και την ετοιμότητά της έναντι διεθνών αξιολογήσεων.

Ενημέρωση Επενδυτών

Λεωφόρος Κηφισίας 260-262 Χαλάνδρι
Τηλ: +(30) 210 3669132, +(30) 210 3669134
Bloomberg: CREDIA GA | Reuters: CREDIAr.AT
InvestorRelations@crediabank.com

www.crediabank.com