

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΓΙΑ ΤΟ ΕΝΝΕΑΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2026

Όθωνος 8, Αθήνα 105 57
eurobank.gr, Τηλ.: 210 333 7000
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 154558160000

Πίνακας Περιεχομένων των Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων	Σελίδα
Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός	1
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	2
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος.....	3
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης.....	4
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών	5
 Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις	
1. Γενικές πληροφορίες	6
2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές	6
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	8
4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων	10
5. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα	12
6. Κέρδη ανά μετοχή	15
7. Καθαρά έσοδα από τόκους	16
8. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	16
9. Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	17
10. Λοιπά έσοδα/ (έξοδα)	18
11. Λειτουργικά έξοδα.....	18
13. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης.....	20
14. Φόρος εισοδήματος και ειδική φορολογική εισφορά	20
14.1 Φόρος εισοδήματος.....	20
14.2 Ειδική φορολογική εισφορά	23
15. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	24
16. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	25
17. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	25
18. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	29
19. Σύνθεση του Ομίλου.....	31
20. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	35
21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα.....	36
22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	36
23. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	37
24. Υποχρεώσεις προς πελάτες	37
25. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	37
26. Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων και λοιπές υποχρεώσεις.....	39
27. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και αποθεματικά	39
28. Πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1	43
29. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	43
30. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	48
31. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις	48

32. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού	49
33. Συνδεόμενα μέρη	50
34. Διοικητικό Συμβούλιο.....	51

Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός

		30 Σεπτεμβρίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	Σημείωση	€ εκατ.	€ εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		14.854	15.628
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		2.343	2.356
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου		497	516
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	631	780
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	17	57.929	54.663
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	18	28.640	24.884
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	20	237	251
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	21	1.084	1.067
Επενδύσεις σε ακίνητα	21	1.430	1.331
Άυλα πάγια στοιχεία		634	511
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	14.1	3.467	3.629
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	2.163	2.032
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	15	325	328
Σύνολο ενεργητικού		114.234	107.976
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	23	-	1.001
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	23	2.868	2.850
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	1.161	915
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	87.182	82.704
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	25	8.954	7.352
Υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων	26	741	684
Λοιπές υποχρεώσεις	26	2.134	1.847
Σύνολο υποχρεώσεων		103.040	97.353
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	27	794	799
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	27	1.140	1.140
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον		8.168	7.594
Πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1	28	1.090	1.090
Δικαιώματα τρίτων		2	0
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		11.194	10.623
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		114.234	107.976

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 51 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

	Σημείωση	Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
		2026	2025 Αναμορφω- μένα ⁽¹⁾	2026	2025 Αναμορφω- μένα ⁽¹⁾
		€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	2.068	1.902	720	632
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	8	511	452	175	160
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	9	118	105	40	32
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	16	(10)	(10)	2	(11)
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	18	62	68	22	17
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	10	24	47	7	35
Λειτουργικά έσοδα		2.773	2.564	966	865
Λειτουργικά έξοδα	11	(1.000)	(957)	(338)	(343)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	12	(235)	(261)	(76)	(82)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	13	(25)	(7)	(10)	(7)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	13	(56)	(48)	(7)	(7)
Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων	14.2	(27)	(26)	(9)	(9)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	20	33	35	18	11
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1.463	1.300	544	428
Φόρος εισοδήματος	14.1	(320)	(264)	(120)	(86)
Καθαρά κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1.143	1.036	424	342
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	15	18	(3)	(1)	-
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας		1.161	1.033	423	342
		€	€	€	€
Κέρδη ανά μετοχή					
-Βασικά κέρδη ανά μετοχή	6	0,32	0,28	0,12	0,09
-Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	0,31	0,28	0,12	0,09
Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	0,31	0,28	0,12	0,09

⁽¹⁾ Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Eurobank Α.Ε. τον Δεκέμβριο του 2025, ο Όμιλος της Eurobank Α.Ε. αποτελεί τη συνέχεια του Ομίλου Eurobank Holdings. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά στοιχεία αφορούν σε εκείνα του Ομίλου Eurobank Holdings (σημ. 2). Επιπλέον, η ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων παρουσιάζεται διακριτά, ενώ προηγουμένως περιλαμβανόταν στον φόρο εισοδήματος.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 51 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
	2026	2025	2026	2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά κέρδη	1.161	1.033	423	342
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση:				
Ποσά που αναταξινομήθηκαν ή ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων:				
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	(0)	9	(2)	2
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	(3)	(11)	(1)	(2)
	(3)	(2)	(3)	0
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	(112)	15	(112)	(3)
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	21	(10)	55	6
	(91)	5	(57)	3
Συναλλαγματικές διαφορές				
- συναλλαγματικές διαφορές δραστηριοτήτων εξωτερικού	(0)	(0)	(0)	(0)
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, λόγω της πώλησης θυγατρικής εταιρείας εξωτερικού	-	1	-	-
	(0)	1	(0)	(0)
Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες				
- μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	(6)	(0)	(4)	(2)
	(100)	4	(64)	1
Ποσά που δε θα αναταξινομηθούν στην κατάσταση αποτελεσμάτων:				
- Κέρδη/(ζημιές) από μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	1	1	-	0
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	(99)	4	(64)	1
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο που αναλογεί σε:				
Κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας				
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.044	1.040	361	343
- από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	18	(3)	(1)	-
	1.062	1.037	359	343

Σημείωση: Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Eurobank A.E. τον Δεκέμβριο του 2025, ο Όμιλος της Eurobank A.E. αποτελεί τη συνέχεια του Ομίλου Eurobank Holdings. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά στοιχεία αφορούν σε εκείνα του Ομίλου Eurobank Holdings (σημ. 2).

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 51 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Υπέρ το άρτιο € εκατ.	Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον € εκατ.	Κεφαλαιακά μέσα AT1 € εκατ.	Δικαιώματα τρίτων € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2025	809	1.145	6.945	-	0	8.899
Καθαρά κέρδη	-	-	1.033	-	0	1.033
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	4	-	0	4
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2025	-	-	1.037	-	0	1.037
Διανομή μερίσματος στους μετόχους	-	-	(386)	-	-	(386)
Έκδοση κεφαλαιακών μέσων AT1	-	-	-	495	-	495
Παροχές που διακανονίζονται με μετοχές και άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών	2	0	10	-	-	12
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών	-	-	(148)	-	-	(148)
Λοιπά	-	-	(2)	-	-	(2)
	2	0	(525)	495	-	(28)
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2025	811	1.145	7.457	495	0	9.908
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2026	799	1.140	7.594	1.090	0	10.623
Καθαρά κέρδη	-	-	1.161	-	0	1.161
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(99)	-	(0)	(99)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026	-	-	1.062	-	(0)	1.062
Διανομή μερίσματος στους μετόχους (σημ. 27)	-	-	(258)	-	(0)	(258)
Διανομή απόδοσης στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων AT1, μετά από φόρο	-	-	(25)	-	-	(25)
Παροχές που διακανονίζονται με μετοχές και άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών (σημ.27)	1	0	11	-	-	12
Αγορά/πώληση και ακύρωση ιδίων μετοχών (σημ. 27)	(6)	-	(215)	-	-	(221)
Απόκτηση θυγατρικών εταιρειών (σημ. 19)	-	-	-	-	2	2
	(5)	0	(488)	(0)	2	(490)
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2026	794	1.140	8.168	1.090	2	11.194

Σημείωση 27 Σημείωση 27

Σημείωση: Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Eurobank A.E. τον Δεκέμβριο του 2025, ο Όμιλος της Eurobank A.E. αποτελεί τη συνέχεια του Ομίλου Eurobank Holdings. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά στοιχεία αφορούν σε εκείνα του Ομίλου Eurobank Holdings (σημ. 2).

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 51 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

		Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
		2026	2025
		Αναμορφω- μένα ⁽¹⁾	
		€ εκατ.	€ εκατ.
Σημείωση			
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1.463	1.300
Προσαρμογές για:			
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	12	235	261
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης	13	81	55
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	11	114	114
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	30	(129)	(124)
Αποτελέσματα από πιστωτικούς τίτλους	30	14	50
Λοιπές προσαρμογές	30	(26)	(95)
		1.752	1.561
Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες			
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		967	(42)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε τίτλους εμπορικού χαρτοφυλακίου		1	(99)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		(89)	40
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		(3.495)	(2.295)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού		(101)	(232)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		486	119
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		(982)	295
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς πελάτες		4.482	406
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων και λοιπές υποχρεώσεις		196	318
		1.465	(1.490)
Φόρος εισοδήματος που πληρώθηκε		(96)	(129)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		3.121	(58)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες			
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων		(235)	(190)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων		3	11
(Αγορές)/πωλήσεις και λήξεις επενδυτικών τίτλων		(3.998)	(1.698)
Απόκτηση θυγατρικών	19	(77)	(211)
Απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, συμμετοχές σε αυξήσεις κεφαλαίου και επιστροφές κεφαλαίου	20	3	1
Πώληση θυγατρικών	19	6	1
Μερίσματα από επενδυτικούς τίτλους, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		7	6
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		(4.291)	(2.080)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
(Αποπληρωμές)/ εισπράξεις από πιστωτικούς τίτλους	25	1.783	327
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από μισθώσεις		(28)	(28)
Μερίσματα που πληρώθηκαν	27	(258)	(386)
Συναλλαγές με NCI (Δικαιώματα τρίτων)		-	(885)
Εισπράξεις από κεφαλαιακά μέσα AT1	28	-	495
Διανομή απόδοσης στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων AT1	28	(35)	-
(Αγορά)/πώληση ιδίων μετοχών και άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών	27	(220)	(146)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		1.242	(623)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
		72	(2.761)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	30	15.529	15.908
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	30	15.601	13.147

⁽¹⁾ Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Eurobank Α.Ε. τον Δεκέμβριο του 2025, ο Όμιλος της Eurobank Α.Ε. αποτελεί τη συνέχεια του Ομίλου Eurobank Holdings. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά στοιχεία αφορούν σε εκείνα του Ομίλου Eurobank Holdings (σημ. 2). Επιπλέον, η ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων η οποία προηγουμένως περιλαμβανόταν στη γραμμή «φόρος εισοδήματος» της κατάστασης αποτελεσμάτων, παρουσιάζεται εντός των Κερδών προ φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, με αντίστοιχη προσαρμογή στον καταβληθέντα φόρο εισοδήματος.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 51 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

1. Γενικές πληροφορίες

Κατόπιν της συγχώνευσης με απορρόφηση της “Eurobank Ergasias Services and Holdings A.E.” (Eurobank Holdings) από την Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία (Eurobank ή Τράπεζα), η οποία ολοκληρώθηκε την 12 Δεκεμβρίου 2025, η Eurobank A.E. κατέστη η τελική μητρική εταιρεία του Ομίλου. Η Τράπεζα μαζί με τις θυγατρικές της (ο Όμιλος), δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, διαχείρισης περιουσίας και κεφαλαίων, treasury και κεφαλαιαγορών καθώς και στην παροχή ασφαλιστικών και άλλων υπηρεσιών (σημ. 5). Ο Όμιλος έχει παρουσία κυρίως στην Ελλάδα, την Βουλγαρία, την Κύπρο και το Λουξεμβούργο. Η Τράπεζα έχει συσταθεί στην Ελλάδα, με διεύθυνση της έδρας της την Όθωνος 8, Αθήνα 105 57, και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Euronext Athens και στο Χρηματιστήριο Κύπρου.

Οι παρούσες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 29 Οκτωβρίου 2026.

2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές

Οι παρούσες συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 34 «Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις» όπως αυτό έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Οι συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν όλες τις πληροφορίες και γνωστοποιήσεις που απαιτούνται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης τον Δεκέμβριο του 2025, η Τράπεζα κατέστη η τελική μητρική του Ομίλου και ο Όμιλος Eurobank A.E. αποτελεί τη συνέχεια του πρώην Ομίλου Eurobank Holdings. Συνεπώς, λαμβάνοντας υπόψη τον οικονομικό χαρακτήρα της συναλλαγής στο πλαίσιο της αναδιοργάνωσης του Ομίλου, σύμφωνα με την οποία δεν προέκυψε καμία μεταβολή στα δικαιώματα κυριότητας ή στην αξία των μετοχών, υιοθετήθηκε η αναδρομική προσέγγιση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά ενοποιημένα στοιχεία που παρουσιάζονται στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2025 αντιστοιχούν σε εκείνα του πρώην Ομίλου Eurobank Holdings.

Τα συγκριτικά στοιχεία, όπου κρίθηκε αναγκαίο, έχουν αναπροσαρμοστεί ώστε να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση που υιοθέτησε ο Όμιλος κατά την τρέχουσα περίοδο. Τα οικονομικά στοιχεία, τα οποία παρουσιάζονται σε Ευρώ, έχουν στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο εκατομμύριο, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά. Τα αθροίσματα των στοιχείων που παρατίθενται στις βασικές οικονομικές καταστάσεις και στις σημειώσεις μπορεί να μην συμφωνούν ακριβώς με τα σύνολα που παρουσιάζονται λόγω στρογγυλοποιήσεων.

Οι λογιστικές αρχές και οι μέθοδοι υπολογισμού που εφαρμόστηκαν σ’ αυτές τις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι συνεπείς με εκείνες των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά κατωτέρω στην σημείωση 2.1 σχετικά με τις πιο πρόσφατες λογιστικές εξελίξεις.

Εκτιμήσεις για τη συνέχιση της δραστηριότητας του Ομίλου

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026 έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern), λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

- α) Τους κυριότερους μακροοικονομικούς κινδύνους και αβεβαιότητες στην Ελλάδα και στην ευρύτερη περιοχή για τους επόμενους 12 μήνες, συμπεριλαμβανομένων: (α) των συνεχιζόμενων εχθροπραξιών στη Μέση Ανατολή και τον πόλεμο μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας που συντηρούν τη γεωπολιτική και οικονομική αβεβαιότητα σε παγκόσμιο επίπεδο, εντείνουν τη χρηματοοικονομική μεταβλητότητα και τους δημοσιονομικούς κινδύνους των κρατών, διαταράσσουν τις θαλάσσιες εμπορικές μεταφορές μέσω βασικών θαλάσσιων οδών, ιδιαίτερα των ενεργειακών προϊόντων και οδηγούν σε αύξηση του κόστους. Αν διατηρηθούν περαιτέρω, οι επακόλουθες αναταράξεις στις εφοδιαστικές αλυσίδες είναι πολύ πιθανό να ενισχύσουν τις πληθωριστικές πιέσεις σε διεθνές επίπεδο, (β) των επίμονων πληθωριστικών πιέσεων, οι οποίες πηγάζουν κυρίως από τον κλάδο των υπηρεσιών και τροφοδοτούνται περαιτέρω από την άνοδο των τιμών της ενέργειας και (γ) των ενδεχόμενων δυσμενών επιπτώσεων από την ολοκλήρωση του ΤΑΑ που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε επιβράδυνση των επενδύσεων και των μεταρρυθμίσεων που ενισχύουν την παραγωγικότητα. Οι εν λόγω παράγοντες, παρά την ισχυρή δημοσιονομική θέση της Ελλάδας και της Κύπρου, στις οποίες ο Όμιλος διατηρεί κύριες δραστηριότητες, που τους επιτρέπει να λάβουν μέτρα περιορισμού των επιπτώσεων, ενδέχεται να έχουν δυσμενείς επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική μεταβλητότητα, στην οικονομική ανάπτυξη, στην απασχόληση, στην ανταγωνιστικότητα, στο διεθνές εμπόριο και στις προοπτικές της νομισματικής πολιτικής (περισσότερες πληροφορίες παρουσιάζονται στην ενότητα «Μακροοικονομικές Προοπτικές και Κίνδυνοι» της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

- β) Τις θετικές προοπτικές των οικονομιών της Ελλάδας, της Βουλγαρίας και της Κύπρου, οι οποίες διατήρησαν την αναπτυξιακή τους δυναμική κατά το πρώτο εξάμηνο του 2026, εν μέσω προκλήσεων στο διεθνές περιβάλλον και αναμένεται να συνεχίσουν να αναπτύσσονται με ρυθμούς υψηλότερους από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης κατά την περίοδο 2026-2027.
- γ) Την ικανότητα δημιουργίας κερδών και την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου. Συγκεκριμένα, την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης ανήλθαν σε € 1.161 εκατ. (περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2025: € 1.033 εκατ.). Τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη, τα οποία δεν περιλαμβάνουν τα έξοδα αναδιάρθρωσης ποσού € 53 εκατ. μετά φόρου (σημ. 13), ζημία από projects μείωσης των NPE ποσού € 10 εκατ., μετά φόρου (σημ. 17), της συνεισφοράς σε έργα υποδομών του Ελληνικού Κράτους ποσού € 4 εκατ., μετά φόρου (σημ.11) και το κέρδος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες ποσού € 18 εκατ., μετά φόρου (σημ. 15), ανήλθαν σε € 1.209 εκατ. (περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2025: € 1.058 εκατ.), εκ των οποίων κέρδη € 555 εκατ. αφορούν στις διεθνείς δραστηριότητες (περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2025: € 557 εκατ. κέρδη). Τον Οκτώβριο του 2026, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε τη διανομή ενδιάμεσου μερίσματος ποσού € 214 εκατ. για το οικονομικό έτος 2026, από τα προαιρετικά αποθεματικά της (σημ.27).
- Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, οι δείκτες συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) και κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) του Ομίλου, διαμορφώθηκαν σε 20,4% (31 Δεκεμβρίου 2025: 19,5%) και 15,5% (31 Δεκεμβρίου 2025: 15,2%) αντίστοιχα. Pro-forma με την απόκτηση της Eurolife FFH Life Insurance και τη μερική πώληση της ERB Asfaltiki Ltd, οι δείκτες total CAD και CET1 του Ομίλου, θα ανέρχονταν σε 19,2% και 14,3% αντίστοιχα. Επιπλέον, την 30 Σεπτεμβρίου 2026, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση, ανήλθε σε 32,7% του σταθμισμένου ενεργητικού (31 Δεκεμβρίου 2025: 29,4%) (σημ. 4).
- δ) Τη θέση ρευστότητας του Ομίλου, με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) να διαμορφώνεται σε 174,4% την 30 Σεπτεμβρίου 2026 (31 Δεκεμβρίου 2025: 172,2%). Ο δείκτης δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις (L/D) του Ομίλου ανήλθε σε 66,4% (31 Δεκεμβρίου 2025: 66,1%). Στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP) για το 2026, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας (stress test) κατέδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει τις πιθανές εκροές που θα μπορούσαν να συμβούν σε όλα τα σενάρια σε βραχυπρόθεσμη (σε ορίζοντα 1 μηνός), 3 μηνών και μεσοπρόθεσμη βάση (σε ορίζοντα 1 έτους).
- ε) Την ποιότητα ενεργητικού του Ομίλου με τον δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) να ανέρχεται σε 2,4% την 30 Σεπτεμβρίου 2026 (31 Δεκεμβρίου 2025: 2,6%), και τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης NPE να μειώνεται σε 81,9% (31 Δεκεμβρίου 2025: 95,2%) αντανakλώντας κυρίως την επίδραση σημαντικών μη επαναλαμβανόμενων (one-off) ενεργειών χαρτοφυλακίου που επηρέασαν τις συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης παρά το συνολικό επίπεδο των NPE (σημ. 17).

2.1 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που υιοθετήθηκαν από τον Όμιλο

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις σε υφιστάμενα πρότυπα, που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες του Ομίλου, όπως εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και υιοθετήθηκαν από την ΕΕ, είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2026:

ΔΠΧΑ 9 & ΔΠΧΑ 7, Τροποποιήσεις στην Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων

Τον Μάιο του 2024, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τις «Τροποποιήσεις στην Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων – Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7». Οι τροποποιήσεις καθορίζουν τις απαιτήσεις που σχετίζονται με την αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που διακανονίζονται μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων πληρωμών, παρέχουν πρόσθετες οδηγίες σχετικά με την αξιολόγηση των συμβατικών ταμειακών ροών σύμφωνα με μια βασική συμφωνία δανεισμού (SPPI κριτήριο) των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με συμβατικούς όρους που ενδέχεται να μεταβάλουν τις συμβατικές ταμειακές ροές σε περίπτωση πραγματοποίησης ενός καθοριζόμενου ενδεχόμενου γεγονότος («ενδεχόμενα χαρακτηριστικά», όπως όροι συνδεδεμένοι με ESG κριτήρια) και διευκρινίζουν τα χαρακτηριστικά και τον λογιστικό χειρισμό των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων χωρίς δικαίωμα αναγωγής, καθώς επίσης και των συναλλαγών που αντιπροσωπεύουν συμβατικά συνδεδεμένα χρηματοοικονομικά μέσα (CII). Παράλληλα, οι τροποποιήσεις εισάγουν βελτιωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης πληροφόρησης σχετικά με χρηματοοικονομικά μέσα που περιέχουν συμβατικούς όρους σχετικούς με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά, καθώς και για τις επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που έχουν προσδιοριστεί ως FVOCI.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ετήσιες Βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ – Τόμος 11

Τον Ιούλιο του 2024, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις σε διάφορα πρότυπα, οι οποίες προέκυψαν από τη διαδικασία ετήσιων βελτιώσεων του Συμβουλίου. Αυτός ο τόμος περιλαμβάνει δευτερεύουσες τροποποιήσεις για τα παρακάτω πρότυπα:

-ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» σχετικά με διευκρινίσεις για τη λογιστική αντιστάθμισης για τις επιχειρήσεις που την εφαρμόζουν πρώτη φορά,

-ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» και τις συνοδευτικές Οδηγίες για την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 7 στις γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με την αποαναγνώριση, την εύλογη αξία και τον πιστωτικό κίνδυνο,

-ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» σχετικά με διευκρινίσεις για την αποαναγνώριση των υποχρεώσεων μίσθωσης από τον μισθωτή και τον ορισμό της τιμής συναλλαγής κατά την αρχική μέτρηση των εμπορικών απαιτήσεων,

-ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» σχετικά με τον προσδιορισμό ενός 'De Facto Agent', και

-ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» σχετικά με τον ορισμό της μεθόδου κόστους.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

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

Για την κατάρτιση αυτών των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, οι σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης κατά την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών και οι βασικές πηγές της αβεβαιότητας των εκτιμήσεων είναι οι ίδιες με αυτές που εφαρμόστηκαν στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025, εκτός αυτών που σχετίζονται με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, όπως αναλύεται παρακάτω.

Επιπλέον πληροφόρηση σχετικά με τις σημαντικές παραδοχές και πηγές αβεβαιότητας έχει συμπεριληφθεί στις σημειώσεις 14, 15, 17, 19, 26, 29 και 31.

3.1 Ζημιές απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Παρά την αυξημένη γεωπολιτική αβεβαιότητα και τη μεταβλητότητα των αγορών που απορρέουν από τη σύγκρουση στη Μέση Ανατολή, οι μακροοικονομικές συνθήκες στις βασικές αγορές του Ομίλου, ήτοι στην Ελλάδα, τη Βουλγαρία και την Κύπρο, επέδειξαν αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα και διατήρησαν τη δυναμική της αναπτυξιακής τους πορείας. Ωστόσο, οι κίνδυνοι που συνδέονται με τις γεωπολιτικές εντάσεις, τη δυναμική του πληθωρισμού και την αβεβαιότητα ως προς τη μελλοντική κατεύθυνση της νομισματικής πολιτικής εξακολουθούν να επιβαρύνουν τις οικονομικές προοπτικές (σημ. 2).

Προσδιορισμός των σταθμίσεων κάθε σεναρίου και πληροφόρησης για μελλοντικά στοιχεία

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, τα στοιχεία των μοντέλων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) που θεωρούνται σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής των τριών μακροοικονομικών σεναρίων και των σταθμίσεών τους, καθώς και των σταθμισμένων βάσει πιθανοτήτων ετήσιων προβλέψεων των βασικών μακροοικονομικών μεταβλητών που ενσωματώνονται στα ανωτέρω μοντέλα, παρέμειναν αμετάβλητα σε σύγκριση με την 30 Ιουνίου 2026.

Συγκεκριμένα, κατά το πρώτο τρίμηνο του 2026, ο Όμιλος αύξησε τη στάθμιση του δυσμενούς μακροοικονομικού σεναρίου (δηλαδή δυσμενές: 40%, βασικό: 40% και αισιόδοξο: 20%), ως προσωρινό μέτρο για την αποτύπωση της αυξημένης οικονομικής αβεβαιότητας έως την ενσωμάτωση επικαιροποιημένων προβλέψεων μακροοικονομικών μεταβλητών, οι οποίες επικαιροποιήθηκαν τελικά κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2026. Κατά συνέπεια, εντός του ίδιου τριμήνου, οι σταθμίσεις βάσει πιθανοτήτων των μακροοικονομικών σεναρίων επανήλθαν στα επίπεδα που ίσχυαν κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025 (δηλαδή δυσμενές: 30%, βασικό: 50% και αισιόδοξο: 20%, Βουλγαρία: δυσμενές: 35%, βασικό: 40% και αισιόδοξο: 25%).

Η προαναφερθείσα επικαιροποίηση των βασικών μακροοικονομικών μεταβλητών που ενσωματώνονται στα μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών είχε ως αποτέλεσμα την αναγνώριση πρόσθετης αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ύψους περίπου € 12 εκατ. στα αποτελέσματα του Ομίλου ενώ η πιστωτική ζημιά από την αναθεώρηση των σταθμίσεων των μακροοικονομικών σεναρίων, κατά το πρώτο τρίμηνο του 2026, ύψους περίπου € 24 εκατ. αντισταθμίστηκε αντιστοίχως στα αποτελέσματα.

Σχετικά με τους κύριους μακροοικονομικούς δείκτες που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του δανειακού χαρτοφυλακίου στην Ελλάδα για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, ο αριθμητικός μέσος όρος

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

των βασικών ετήσιων προβλέψεων ανά σενάριο για τα έτη 2026-2029, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα, σε σύγκριση με τα αντίστοιχα στοιχεία της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025:

Κύριοι μακροοικονομικοί δείκτες	30 Σεπτεμβρίου 2026 Μέσος όρος (2026-2029) των ετήσιων προβλέψεων			31 Δεκεμβρίου 2025 Μέσος όρος (2026-2029) των ετήσιων προβλέψεων		
	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές
Ρυθμός ανάπτυξης Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	2,13%	1,79%	0,86%	3,37%	1,99%	0,57%
Ποσοστό Ανεργίας	7,37%	7,55%	7,82%	7,18%	7,97%	8,83%
Δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων	6,76%	4,29%	1,08%	8,42%	4,30%	0,19%
Δείκτης τιμών εμπορικών ακινήτων	4,93%	2,48%	-0,85%	7,06%	2,47%	-2,12%
Δείκτης Πληθωρισμού	2,24%	2,77%	4,16%	2,70%	2,28%	1,97%

Σημείωση: Ο αριθμητικός μέσος όρος των ετήσιων προβλέψεων για τον μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα, δηλαδή από το πέμπτο έτος και μετά, αρχίζει να παρουσιάζει τάση σταθεροποίησης.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τους αντίστοιχους αριθμητικούς μέσους όρους των βασικών ετήσιων προβλέψεων που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 30 Σεπτεμβρίου 2026 στις χώρες όπου ο Όμιλος δραστηριοποιείται και οι οποίες έχουν σημαντική συνεισφορά στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές του:

Κύριοι μακροοικονομικοί δείκτες	30 Σεπτεμβρίου 2026 Μέσος όρος (2026-2029) των ετήσιων προβλέψεων			31 Δεκεμβρίου 2025 Μέσος όρος (2026-2029) των ετήσιων προβλέψεων		
	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές
Βουλγαρία						
Ρυθμός ανάπτυξης Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	4,16%	2,63%	0,65%	4,94%	2,78%	0,74%
Ποσοστό Ανεργίας	2,99%	3,78%	4,69%	3,15%	3,96%	4,85%
Δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων	9,22%	4,23%	1,09%	9,86%	4,49%	1,14%
Κύπρος						
Ρυθμός ανάπτυξης Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	4,03%	3,10%	1,25%	4,04%	3,11%	0,70%
Ακαθάριστος Σχηματισμός Παγίου Κεφαλαίου	6,88%	2,53%	0,48%	13,17%	9,70%	4,06%
Πραγματική Αύξηση της Κατανάλωσης	3,65%	2,95%	1,10%	3,95%	3,10%	0,64%
Ποσοστό Ανεργίας	3,88%	4,35%	6,05%	3,58%	4,29%	6,51%
Δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων	3,55%	2,43%	0,00%	4,13%	2,61%	-1,61%
Δείκτης τιμών εμπορικών ακινήτων	2,98%	1,55%	-0,75%	3,69%	1,60%	-3,79%
Δείκτης Πληθωρισμού	3,00%	2,78%	3,28%	2,95%	2,04%	2,72%

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Επιπλέον, κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2026, ο Όμιλος ενίσχυσε το πλαίσιο έγκαιρης αναγνώρισης πιθανής επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου, αναθεωρώντας ορισμένα κριτήρια «Πιθανής Αδυναμίας Πληρωμής» (Unlikely-to-Pay - UtP) που αφορούν δάνεια λιανικής τραπεζικής σε ευρώ με αυξανόμενο επιτόκιο. Για περισσότερες πληροφορίες, βλ. Σημείωση 17.

Ο Όμιλος συνεχίζει να παρακολουθεί στενά όλα τα δανειακά χαρτοφυλάκια, ώστε να αναθεωρήσει, εάν κριθεί αναγκαίο, τις εκτιμήσεις και παραδοχές που εφαρμόζονται στην αξιολόγηση των ζημιών απομείωσης.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων

Η κεφαλαιακή θέση του Ομίλου παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	30 Σεπτεμβρίου 2026 ⁽¹⁾	31 Δεκεμβρίου 2025 ⁽¹⁾
	€ εκατ.	€ εκατ.
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων πριν από Κεφαλαιακά μέσα ΑΤ1	10.105	9.533
Μείον: Πρόβλεψη διανομής κερδών	(812)	(657)
Μείον: Λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές	(900)	(742)
Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1)	8.393	8.134
Πλέον: Πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1 (ΑΤ1) (σημ. 28)	1.090	1.090
Συνολικά Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)	9.483	9.224
Μέσα κεφαλαίου και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά ως μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 (σημ. 25)	1.587	1.215
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	11.070	10.439
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	54.146	53.646
Δείκτες:	%	%
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital ratio)	15,5	15,2
Pro-forma δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ⁽²⁾	14,3	15,6
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1	17,5	17,2
Pro-forma δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 ⁽²⁾	16,3	17,7
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio)	20,4	19,5
Pro-forma συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ⁽²⁾	19,2	20,0

⁽¹⁾ Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, οι ανωτέρω κεφαλαιακοί δείκτες του Ομίλου περιλαμβάνουν το κέρδος που αναλογεί στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της Τράπεζας, για την περίοδο, ποσού € 1.161 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1.362 εκατ.), μείον την πρόβλεψη διανομής στους μετόχους ποσού € 638 εκατ. βάσει των κερδών του εννεαμήνου 2026 σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας για την ανταμοιβή των μετόχων που υπόκειται στην έγκριση των εποπτικών αρχών και της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων (31 Δεκεμβρίου 2025: € 547 εκατ.). Την ίδια ημερομηνία, το υπόλοιπο της πρόβλεψης ανταμοιβής των μετόχων για τη χρήση 2025 (σημ. 27) μέσω της απόκτησης μετοχών της Τράπεζας, στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, ανήλθε σε περίπου € 173 εκατ.

⁽²⁾ Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, pro-forma με την απόκτηση της Eurolife FFH Life Insurance και τη μερική πώληση της ERB Asfaltistiki Ltd (σημ. 19) και την 31 Δεκεμβρίου 2025 με την ολοκλήρωση των projects «Sun» (πρώην Solar) (σημ. 17) και «Wave III upside».

Σημειώσεις:

α) Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η αύξηση στο δείκτη CET1 για τον Όμιλο, σε σύγκριση με αυτόν την 31 Δεκεμβρίου 2025, οφείλεται κυρίως στην οργανική κερδοφορία του Ομίλου και την ολοκλήρωση της τιτλοποίησης Wave VII, η οποία αντισταθμίστηκε μερικώς με την πρόβλεψη διανομής στους μετόχους, την επιταχυνόμενη απόσβεση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, την μείωση της εύλογης αξίας των επενδυτικών τίτλων που έχουν ταξινομηθεί ως επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λυτών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI) και την αύξηση του Σταθμισμένου Ενεργητικού κυρίως λόγω: i) της αύξησης των χορηγήσεων δανείων και ii) της αύξησης του όγκου των επενδυτικών τίτλων που διακρατούνται από τον Όμιλο.

β) Από το 2025, στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας της Τράπεζας για την ενίσχυση της ποιότητας των εποπτικών της κεφαλαίων η απόσβεση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων της Τράπεζας που πληρούν τα κριτήρια για μετατροπή τους σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (deferred tax credits – DTCs), ποσού € 2.690 εκατ. στο τέλος της περιόδου (σημ.14), επιταχύνθηκε για εποπτικούς σκοπούς. Κατά συνέπεια, την 30 Σεπτεμβρίου 2026, το DTC που περιλαμβάνεται στον υπολογισμό των κεφαλαιακών δεικτών του Ομίλου ανέρχεται σε € 2.297 εκατ., αντιπροσωπεύοντας το 27,4 % των κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1).

Ο Όμιλος επιδιώκει να διατηρεί μια ενεργά διαχειρίσιμη κεφαλαιακή βάση, ώστε να καλύπτει τους κινδύνους που σχετίζονται με τη δραστηριότητα του. Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου παρακολουθείται χρησιμοποιώντας, μεταξύ άλλων μεθόδων, τους κανόνες και τους δείκτες που θεσπίστηκαν από την Επιτροπή της Βασιλείας (Κανόνες/δείκτες της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών) οι οποίοι ενσωματώθηκαν στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (γνωστή ως CRD IV), μαζί με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ (γνωστός ως CRR - κανονισμός περί κεφαλαιακών απαιτήσεων), όπως τα ανωτέρω είναι σε ισχύ. Η προαναφερθείσα Οδηγία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4261/2014, όπως είναι σε ισχύ.

Την 19 Ιουνίου 2024, ο Κανονισμός 2024/1623/ΕΕ και η Οδηγία 2024/1619/ΕΕ, που τροποποίησαν τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013/ΕΕ και την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, αντιστοίχως, δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η αναθεωρημένη CRR (CRR3-Basel IV) γενικά έχει εφαρμογή για τον Όμιλο από την 1 Ιανουαρίου 2025, με μία μεταβατική περίοδο που προβλέπεται για

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

ορισμένες από τις διατάξεις της, ενώ η εφαρμογή της αναθεωρημένης CRDIV (CRD6) προϋποθέτει την ενσωμάτωσή της στην Ελληνική νομοθεσία.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της «Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)» (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP), ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη του ένα ευρύτερο φάσμα κατηγοριών κινδύνου και τις δυνατότητές του σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων αυτών. Η ΔΑΕΕΚ έχει ως απώτερο σκοπό να διασφαλίσει ότι ο Όμιλος διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται, σε ορίζοντα τριών ετών.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1024/2013 του Συμβουλίου, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) διενεργεί σε ετήσια βάση, τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), ώστε να καθορίσει τις εποπτικές απαιτήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που βρίσκονται υπό την εποπτεία της. Ο κύριος σκοπός της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης είναι να διασφαλίσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν επαρκείς ρυθμίσεις, στρατηγικές, διαδικασίες, μηχανισμούς, καθώς και κεφάλαια και ρευστότητα ώστε να εξασφαλίζεται η ορθή διαχείριση και κάλυψη των κινδύνων που έχουν αναλάβει ή στους οποίους ενδέχεται να εκτεθούν. Στους παραπάνω κινδύνους συμπεριλαμβάνονται εκείνοι που προέκυψαν από τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress testing) και οι κίνδυνοι τους οποίους το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να επιφέρει στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Σύμφωνα με την απόφαση SREP του 2025, από την 1 Ιανουαρίου 2026, η Απαίτηση του Πυλώνα 2 για τον Όμιλο ανέρχεται σε 2,75% (ή 1,55% σε επίπεδο δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1). Επιπρόσθετα, σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 235/07.10.2024 της Τράπεζας της Ελλάδος, από την 1 Οκτωβρίου 2025, το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (CCyB) που εφαρμόζεται στις τράπεζες για τα ανοίγματά τους στην Ελλάδα ανέρχεται σε 0,25%, το οποίο έχει αυξήσει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Ομίλου κατά 15 μονάδες βάσης. Σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 248/1/06.10.2025 η Τράπεζα της Ελλάδος έχει αποφασίσει να θέσει το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας για την Ελλάδα στο 0,5% από την 1 Οκτωβρίου 2026, το οποίο θα έχει ως αποτέλεσμα περαιτέρω αύξηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Ομίλου κατά περίπου 15 μονάδες βάσης. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας υπολογίζεται σε τριμηνιαία βάση σύμφωνα με τα ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζονται σε κάθε χώρα στην οποία ο Όμιλος έχει ανοίγματα.

Συνεπώς, την 30 Σεπτεμβρίου 2026, ο Όμιλος υποχρεούται να τηρεί τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 τουλάχιστον στο 10,59% και το συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τουλάχιστον στο 15,29% (Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση - OCR), συμπεριλαμβανομένης της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας 4,54%, που καλύπτεται με μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1), το οποίο προστίθεται στο Σύνολο Κεφαλαιακής Απαίτησης SREP (TSCR).

Η ανάλυση των CET1 και των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων του Ομίλου, την 30 Σεπτεμβρίου 2026, παρουσιάζεται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2026	
	CET1	Σύνολο
	κεφαλαιακές	κεφαλαιακών
	απαιτήσεις	απαιτήσεων
Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	4,50%	8,00%
Απαίτηση Πυλώνα 2 (P2R)	1,55%	2,75%
Σύνολο κεφαλαιακής απαίτησης SREP (TSCR)	6,05%	10,75%
Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR)		
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCoB)	2,50%	2,50%
Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB)	0,79%	0,79%
Απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII)	1,25%	1,25%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR)	10,59%	15,29%

Στην ανωτέρω απαίτηση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 του Ομίλου ποσού 10,59% λαμβάνεται υπόψη i) ότι ο Όμιλος τον Ιούνιο και το Νοέμβριο του 2025, ολοκλήρωσε την έκδοση πρόσθετων κεφαλαιακών μέσων της Κατηγορίας 1 (AT1) ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. και € 600 εκατ., αντιστοίχως, αξιοποιώντας την δυνατότητά του να εκδίδει AT1, όπως επίσης και ii) τη νέα έκδοση του Ομίλου ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. κεφαλαιακών μέσων της Κατηγορίας 2 (Tier 2), τον Ιανουάριο 2026 (σημ.25), αξιοποιώντας πλήρως τη δυνατότητά του να εκδίδει κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 2.

Περαιτέρω γνωστοποιήσεις σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013, παρέχονται στην Ενοποιημένη Έκθεση του Πυλώνα 3, η οποία αναρτάται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)

Με βάση την Οδηγία 2014/59 (Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων), όπως ισχύει, η οποία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4335/2015, όπως ισχύει, οι ευρωπαϊκές τράπεζες υποχρεούνται να τηρούν την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL). Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board - SRB) έχει ορίσει την Τράπεζα Eurobank A.E. ως την οντότητα εξυγίανσης του Ομίλου και ως στρατηγική για σκοπούς εξυγίανσης αυτή του Μοναδικού Σημείου Έναρξης (Single Point of Entry - SPE).

Ο εφαρμοστέος στόχος MREL για την Τράπεζα σε ενοποιημένη βάση καθορίζεται σε 27,99% του συνόλου του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk weighted assets – RWA), συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (Combined Buffer Requirement - CBR) ύψους 4,54%. Ο στόχος που πρέπει να επιτευχθεί για τον δείκτη MREL επικαιροποιείται από το SRB ετησίως. Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 32,68% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένου του κέρδους της περιόδου που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, μετά την αφαίρεση πρόβλεψης διανομής στους μετόχους (31 Δεκεμβρίου 2025: 29,39%), διατηρώντας απόθεμα MREL 4,69% πάνω από τον στόχο για το δείκτη MREL. Pro-forma με την απόκτηση της Eurolife FFH Life Insurance και τη μερική πώληση της ERB Asfaltistiki Ltd, ο δείκτης MREL ανέρχεται σε 31,33%, διατηρώντας απόθεμα MREL 3,34% πάνω από τον στόχο MREL.

Τον Σεπτέμβριο 2026, η Eurobank A.E ολοκλήρωσε επιτυχώς την έκδοση χρηματοοικονομικού μέσου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred) ποσού € 600 εκατ., με λήξη το Σεπτέμβριο 2033. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την έκδοση θα συνδράμουν στη στρατηγική του Ομίλου αναφορικά με την συνεχή κάλυψη των υποχρεώσεων του όσον αφορά την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) (σημ. 25).

5 Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα

Η Διοίκηση έχει καθορίσει τους επιχειρηματικούς τομείς με βάση τις εσωτερικές αναφορές που επισκοπούνται από την Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (Strategic Planning Committee). Οι ανωτέρω αναφορές χρησιμοποιούνται για τη διάθεση των πόρων και την αξιολόγηση της απόδοσης κάθε τομέα, προκειμένου να ληφθούν οι στρατηγικές αποφάσεις. Η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού εξετάζει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες τόσο με βάση τους επιχειρηματικούς τομείς όσο και με γεωγραφικά κριτήρια. Γεωγραφικά, η Διοίκηση εξετάζει την απόδοση των δραστηριοτήτων που κατευθύνονται από την Ελλάδα και άλλες χώρες της Ευρώπης (Διεθνείς Δραστηριότητες).

Οι δραστηριότητες στην Ελλάδα διαχωρίζονται περαιτέρω σε λιανική τραπεζική, τραπεζική επιχειρήσεων, αγορές, επενδυτικά ακίνητα και στον τομέα «Remedial and Servicing Strategy». Οι Διεθνείς Δραστηριότητες παρακολουθούνται και αξιολογούνται σε επίπεδο χώρας. Ο Όμιλος ενοποιεί τους επιχειρηματικούς τομείς με κοινά οικονομικά χαρακτηριστικά, οι οποίοι αναμένεται να έχουν παρόμοια οικονομική ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Ο Όμιλος είναι οργανωμένος στους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς:

- Λιανική Τραπεζική: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως πελατών, ταμειευτήριο, καταθέσεις και καταθετικά-επενδυτικά προϊόντα, πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, καταναλωτικά δάνεια, χορηγήσεις μικρών επιχειρήσεων και στεγαστικά δάνεια.
- Τραπεζική Επιχειρήσεων: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως, καταθέσεις, ανοιχτούς αλληλόχρεους λογαριασμούς, δάνεια και άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις, προϊόντα συναλλάγματος και παράγωγα προϊόντα για εταιρείες, υπηρεσίες θεματοφυλακής και εκκαθάρισης συναλλαγών, υπηρεσίες συναλλακτικής τραπεζικής και υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα συγχωνεύσεων και εξαγορών.
- Αγορές: περιλαμβάνει υπηρεσίες διαπραγμάτευσης χρηματοοικονομικών μέσων, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε θεσμικούς επενδυτές όπως επίσης και ειδικών χρηματοοικονομικών συμβουλών και διαμεσολαβήσεων και τις χρηματιστηριακές υπηρεσίες. Ο τομέας «Διεθνείς αγορές και Διαχείριση κεφαλαίων», ο οποίος έως το τρίτο τρίμηνο του 2025 παρουσιαζόταν διακριτά έχει παρουσιαστεί στις «Αγορές» και στη Διαχείριση κεφαλαίων (η οποία περιλαμβάνεται στις λοιπές δραστηριότητες – βλ. παρακάτω).
- Διεθνείς Δραστηριότητες: περιλαμβάνουν δραστηριότητες σε α) Βουλγαρία, β) Κύπρο, που περιλαμβάνει και τις δραστηριότητες του πρώην υπο-ομίλου CNP Κύπρου, ο οποίος αποκτήθηκε τον Απρίλιο 2025 (σημείωση 19), γ) Λουξεμβούργο και δ) Ρουμανία και Σερβία, οι οποίες παρουσιάζονται στις «Λοιπές» διεθνείς δραστηριότητες.
- Επενδυτικά Ακίνητα: περιλαμβάνει δραστηριότητες επενδυτικών ακινήτων που σχετίζονται με ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο εμπορικών ακινήτων.
- Remedial and Servicing Strategy (RSS): περιλαμβάνει τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων περιουσιακών στοιχείων, τη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (ανακτηθέντα ακίνητα), τα ομόλογα των τιτλοποιήσεων δανείων χορηγηθέντων από την

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Τράπεζα, τα οποία διακρατούνται από τον Όμιλο, και την αναλογία στα αποτελέσματα της doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.

Οι λοιπές δραστηριότητες του Ομίλου αφορούν κυρίως (α) στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός), (β) σε λοιπές επενδυτικές δραστηριότητες (συμπεριλαμβανομένων θέσεων σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια), (γ) σε προϊόντα αμοιβαίων κεφαλαίων και στη διαχείριση κεφαλαίων, τα οποία έως και το τρίτο τρίμηνο του 2025 παρουσιάζονταν στον τομέα « Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων», με τα συγκριτικά στοιχεία να έχουν αναμορφωθεί αναλόγως (δ) σε υπηρεσίες Private Banking σε μεσαίου και υψηλού εισοδήματος ιδιώτες, (ε) στην αναλογία στα αποτελέσματα του ομίλου Eurolife και (στ) στα αποτελέσματα που σχετίζονται με τις δράσεις για τον μετασχηματισμό του Ομίλου.

Οι αναφορές προς τη Διοίκηση του Ομίλου βασίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως υιοθετήθηκαν από την ΕΕ. Οι λογιστικές αρχές των επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου είναι οι ίδιες με αυτές που περιγράφονται στις ουσιώδεις λογιστικές αρχές.

Τα έσοδα που προκύπτουν από τις συναλλαγές μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων κατανέμονται με βάση αμοιβαίως συμφωνημένους όρους που προσεγγίζουν τις τιμές της αγοράς.

Επιχειρηματικοί τομείς

Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026								
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Αγορές € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	655	284	197	(8)	(19)	980	(21)	2.068
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	91	118	49	(0)	3	180	70	511
Λοιπά καθαρά έσοδα	(9)	(0)	49	69	5	67	14	194
Έσοδα από τρίτους	737	401	296	61	(12)	1.227	64	2.773
Έσοδα μεταξύ τομέων	65	40	(17)	2	0	(2)	(87)	-
Συνολικά έσοδα	802	441	279	62	(12)	1.224	(23)	2.773
Λειτουργικά έξοδα	(320)	(113)	(39)	(24)	(45)	(453)	(6)	(1.000)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(70)	15	-	-	(56)	(92)	(32)	(235)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα (σημ. 13)	(2)	(1)	3	(0)	(3)	(11)	(12)	(25)
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 13)	(0)	(0)	(0)	-	(0)	(53)	(3)	(56)
Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ. 14.2)	-	-	-	-	-	(27)	-	(27)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	(0)	-	4	-	29	33
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	410	341	243	38	(112)	589	(46)	1.463
Κέρδη προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 15)	-	-	-	-	-	-	25	25
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	410	341	243	38	(112)	589	(21)	1.488
30 Σεπτεμβρίου 2026								
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Αγορές € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής ⁽¹⁾ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα	11.089	24.103	17.421	1.463	7.243	47.487	5.427	114.234
Υποχρεώσεις ανά τομέα	35.201	15.713	5.232	240	1.316	42.054	3.283	103.040

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο τομέας των Διεθνών Δραστηριοτήτων αναλύεται περαιτέρω ως ακολούθως:

Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026					
	Βουλγαρία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Λοιπές € εκατ.	Σύνολο διεθνών δραστηριοτήτων € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	358	579	41	2	980
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	69	98	12	(0)	180
Λοιπά καθαρά έσοδα	10	56	1	0	67
Έσοδα από τρίτους	437	733	54	2	1.227
Έσοδα μεταξύ τομέων	-	-	(2)	-	(2)
Συνολικά έσοδα	437	733	52	2	1.224
Λειτουργικά έξοδα	(156)	(259)	(37)	(1)	(453)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(71)	(23)	0	2	(92)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα (σημ. 13)	(3)	(8)	0	(0)	(11)
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 13)	-	(49)	(4)	-	(53)
Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ. 14.2)	-	(27)	-	-	(27)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	207	367	12	2	589

30 Σεπτεμβρίου 2026					
	Βουλγαρία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Λοιπές € εκατ.	Σύνολο διεθνών δραστηριοτήτων € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα ⁽²⁾	14.849	29.430	3.139	74	47.487
Υποχρεώσεις ανά τομέα ⁽²⁾	13.143	25.941	2.827	147	42.054

Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2025								
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Αγορές € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	625	271	173	(10)	(26)	914	(44)	1.902
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	93	90	45	(0)	2	172	49	452
Λοιπά καθαρά έσοδα	(32)	0	46	70	15	111	0	210
Έσοδα από τρίτους	686	361	264	59	(9)	1.197	5	2.564
Έσοδα μεταξύ τομέων	52	30	(14)	2	(0)	(2)	(67)	-
Συνολικά έσοδα	738	391	250	61	(9)	1.195	(62)	2.564
Λειτουργικά έξοδα	(306)	(100)	(37)	(26)	(43)	(423)	(23)	(957)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(200)	7	-	-	5	(44)	(30)	(261)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(1)	0	(2)	(0)	(1)	(2)	(1)	(7)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(5)	(1)	(1)	(0)	-	(37)	(4)	(48)
Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ. 14.2)	-	-	-	-	-	(26)	-	(26)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	(0)	-	5	-	30	35
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	226	298	210	36	(43)	663	(90)	1.300
Ζημιές προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 15)	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	226	298	210	36	(43)	663	(95)	1.294

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2025							
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Αγορές € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής ⁽¹⁾ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα	11.714	21.965	16.321	1.384	7.346	45.186	4.060	107.976
Υποχρεώσεις ανά τομέα	34.033	13.493	4.755	237	1.377	40.030	3.429	97.353

Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2025					
	Βουλγαρία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Λοιπές € εκατ.	Σύνολο διεθνών δραστηριοτήτων € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	302	573	37	2	914
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	69	92	11	(0)	172
Λοιπά καθαρά έσοδα	8	102	1	(0)	111
Έσοδα από τρίτους	379	767	49	2	1.197
Έσοδα μεταξύ τομέων	-	-	(2)	-	(2)
Συνολικά έσοδα	379	767	47	2	1.195
Λειτουργικά έξοδα	(144)	(251)	(27)	(1)	(423)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(40)	(7)	0	3	(44)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(2)	0	0	(0)	(2)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	-	(37)	-	-	(37)
Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ. 14.2)	-	(26)	-	-	(26)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	193	446	20	3	663

	31 Δεκεμβρίου 2025				
	Βουλγαρία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Λοιπές € εκατ.	Σύνολο διεθνών δραστηριοτήτων € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα ⁽²⁾	13.580	28.742	3.031	82	45.186
Υποχρεώσεις ανά τομέα ⁽²⁾	12.014	25.396	2.712	158	40.030

⁽¹⁾ Περιλαμβάνονται απαλοιφές μεταξύ του τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων και των λοιπών επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου, που αφορούν κυρίως υπόλοιπα διατραπεζικής.

⁽²⁾ Τα διεταιρικά υπόλοιπα μεταξύ των χωρών έχουν εξαιρεθεί από το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων.

6. Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή, ως γενική αρχή, υπολογίζονται διαιρώντας τα ενοποιημένα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών της μητρικής εταιρείας, με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου, εξαιρώντας το μέσο σταθμισμένο αριθμό ιδίων μετοχών που είχε στην κατοχή του ο Όμιλος κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Τα προσαρμοσμένα (diluted) κέρδη ανά μετοχή, ως γενική αρχή, υπολογίζονται προσαρμόζοντας το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία με την παραδοχή ότι όλοι οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές, μετατρέπονται σε μετοχές κατά τη διάρκεια της περιόδου. Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές του Ομίλου αφορούν σε παροχές που διακανονίζονται με μετοχές που χορηγήθηκαν σε στελέχη της Διοίκησης και στο προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών με τη μορφή α) δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών σύμφωνα με το πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών που ολοκληρώθηκε το 2025 και β) μη κατοχυρωμένων μετοχών σύμφωνα με το πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών της Τράπεζας, το οποίο ξεκίνησε το δεύτερο τρίμηνο του 2026 (σημ. 27). Ο μέσος σταθμισμένος αριθμός μετοχών προσαρμόζεται για τις εν λόγω παροχές με τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου αριθμού των μετοχών που θα μπορούσαν να αγοραστούν στην εύλογη αξία (καθορίζεται ως ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής για την περίοδο). Ο αριθμός των μετοχών που προκύπτει από τον ανωτέρω υπολογισμό, προστίθεται στο μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία για να καθοριστεί ο μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό των προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

		Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
		2026	2025	2026	2025
Καθαρά κέρδη περιόδου που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	€ εκατ.	1.161	1.033	423	342
Διανομή απόδοσης στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων ΑΤ1, μετά από φόρο	€ εκατ.	(25)	-	-	-
Καθαρά κέρδη περιόδου που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών της μητρικής εταιρείας	€ εκατ.	1.136	1.033	423	342
Καθαρά κέρδη περιόδου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών της μητρικής εταιρείας (μετά την αφαίρεση της διανομής απόδοσης εφόσον καταβάλλεται στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων ΑΤ1, μετά από φόρο)	€ εκατ.	1.118	1.036	424	342
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών για τα βασικά κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	3.595.265.952	3.660.726.407	3.580.233.217	3.642.000.406
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών για τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	3.609.832.569	3.678.577.526	3.594.330.983	3.660.445.788
Κέρδη ανά μετοχή					
-Βασικά κέρδη ανά μετοχή	€	0,32	0,28	0,12	0,09
-Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	0,31	0,28	0,12	0,09
Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	0,31	0,28	0,12	0,09

Τα βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026 ανήλθαν σε € 0,005 (30 Σεπτεμβρίου 2025: € 0,001 ζημιά).

Πληροφορίες σχετικά με το πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών, καθώς και ο αριθμός των μετοχών που αγοράστηκαν τον Οκτώβριο 2026, παρέχονται στη σημ. 27.

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

	30 Σεπτεμβρίου 2026	30 Σεπτεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Τόκοι έσοδα		
Πελάτες	1.804	1.753
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	254	299
Χρεωστικοί τίτλοι	707	569
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.126	1.064
	3.891	3.685
Τόκοι έξοδα		
Πελάτες	(400)	(426)
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(87)	(82)
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(265)	(287)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(1.068)	(985)
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - ΔΠΧΑ 16	(3)	(3)
	(1.823)	(1.783)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	2.068	1.902

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 8,7% έναντι της συγκριτικής περιόδου. Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως στην αύξηση των χορηγήσεων δανείων και των θέσεων σε ομόλογα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου.

8. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες

Οι παρακάτω πίνακες περιλαμβάνουν τα καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες από συμβάσεις με πελάτες στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 15, αναλυμένα στις βασικές κατηγορίες ανά υπηρεσία και επιχειρηματικό τομέα (σημ. 5). Οι τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες αναγνωρίζονται κατά την διάρκεια παροχής της σχετικής υπηρεσίας στους πελάτες, όπως η εξυπηρέτηση και διαχείριση λογαριασμών και η διαχείριση περιουσίας. Επιπλέον, οι προμήθειες που ορίζονται βάσει συναλλαγής,

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών σε ξένο νόμισμα και των εμβασμάτων, των εισαγωγών-εξαγωγών, καθώς και των χρηματιστηριακών συναλλαγών, αναγνωρίζονται κατά τον χρόνο πραγματοποίησης της συναλλαγής. Τα έξοδα αμοιβών και προμηθειών αφορούν κυρίως προμήθειες συναλλαγών και παροχής υπηρεσιών, οι οποίες αναγνωρίζονται κατά τη λήψη της αντίστοιχης υπηρεσίας.

30 Σεπτεμβρίου 2026						
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Αγορές	Διεθνείς Δραστηριότητες	Διαχείριση περιουσίας και λοιπά ⁽²⁾	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	5	88	12	24	0	131
Διαχείριση περιουσίας ⁽¹⁾	19	2	3	17	68	108
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά ⁽³⁾	67	18	11	133	2	231
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	9	23	6	3	41
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	91	118	49	180	74	511

30 Σεπτεμβρίου 2025						
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Αγορές	Διεθνείς Δραστηριότητες	Διαχείριση περιουσίας και λοιπά ⁽²⁾	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	6	70	7	26	1	110
Διαχείριση περιουσίας ⁽¹⁾	15	2	2	13	49	81
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά ⁽³⁾	72	13	15	129	1	230
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	6	21	4	0	31
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	93	90	45	172	51	452

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει αμοιβαία κεφάλαια, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και τραπεζοασφαλιστικές δραστηριότητες.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει τους επιχειρηματικούς τομείς «Remedial and Servicing Strategy» και «Λοιπά και κέντρο απαλοιφής».

⁽³⁾ Περιλαμβάνει προμήθειες από υπηρεσίες που σχετίζονται με πιστωτικές κάρτες.

9. Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες

	30 Σεπτεμβρίου 2026	30 Σεπτεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	50	33
Χρηματοοικονομικά έσοδα /(έξοδα) από ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης	(20)	(21)
Απόδοση στοιχείων ενεργητικού συνδεδεμένων με υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων	19	20
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	49	32
Έσοδα εκμίσθωσης ακινήτων	69	73
Έσοδα από υπηρεσίες IT	1	0
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	118	105

Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 49 εκατ. και περιλαμβάνουν κέρδη € 19 εκατ. από επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού, τα οποία είναι συνδεδεμένα με τις υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων, οι οποίες επιμετρώνται σύμφωνα με την προσέγγιση της μεταβλητής αμοιβής ("VFA") και αποτελούνται από € 11 εκατ. πραγματοποιηθέντα ή μη κέρδη, € 5,6 εκατ. έσοδα από τόκους, € 1,7 εκατ. μερίσματα από επενδυτικούς τίτλους και € 0,8 εκατ. έσοδα από επενδυτικά ακίνητα. Στη συγκριτική περίοδο, το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε € 20,5 εκατ. κέρδη, τα οποία περιλάμβαναν € 14,1 εκατ. πραγματοποιηθέντα ή μη κέρδη, € 4,2 εκατ. έσοδα από τόκους, € 1,7 εκατ. μερίσματα από επενδυτικούς τίτλους και € 0,5 εκατ. έσοδα από επενδυτικά ακίνητα.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
10. Λοιπά έσοδα/ (έξοδα)

	30 Σεπτεμβρίου 2026 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2025 € εκατ.
Κέρδη/(ζημιές) από την αποαναγνώριση δανείων επιμετρούμενων στο αποσβέσιμο κόστος (σημ. 17)	15	5
Ζημιές από τροποποιήσεις δανείων και σχετικές προσαρμογές (σημ. 17)	(6)	(26)
Κέρδος από την απόκτηση θυγατρικών εταιριών (σημ. 19)	-	58
Κέρδη από την πώληση επενδυτικών ακινήτων	7	11
Ζημιά από την επαναγορά κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 2	-	(10)
Λοιπά	8	9
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	24	47

11. Λειτουργικά έξοδα

	30 Σεπτεμβρίου 2026 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2025 € εκατ.
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(552)	(521)
Διοικητικά έξοδα	(299)	(273)
Εισφορές και επιβαρύνσεις σε ρυθμιστικές αρχές	(30)	(22)
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	(39)	(40)
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού	(28)	(28)
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	(47)	(46)
Συνεισφορά σε έργα υποδομής του Ελληνικού Δημοσίου	(5)	(27)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(1.000)	(957)

Το τρίτο τρίμηνο του 2025, στο πλαίσιο των πρωτοβουλιών εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, η Τράπεζα αναγνώρισε πρόβλεψη € 27 εκατ. για τη συνεισφορά της σε έργα υποδομών του Ελληνικού Κράτους. Η εν λόγω πρόβλεψη αφορά κυρίως στη συνεισφορά της Τράπεζας με ποσό € 25 εκατ. στην επέκταση της συμμετοχής των συστημικών τραπεζών στο πρόγραμμα του Ελληνικού Κράτους για την ανακαίνιση των σχολικών κτιρίων, το οποίο ξεκίνησε το 2024.

Τον Ιούλιο 2026, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών ανακοίνωσε ότι οι τέσσερις συστημικές ελληνικές τράπεζες, πέραν της συμμετοχής τους στο πρόγραμμα του Ελληνικού Κράτους για την ανακαίνιση σχολικών κτιρίων, αναλαμβάνουν μία ακόμη κοινή πρωτοβουλία εθνικής σημασίας. Οι τράπεζες προτίθενται να συνεισφέρουν συνολικά € 160 εκατ. για την αναβάθμιση των εγκαταστάσεων και των κτιριακών υποδομών των τριών μεγαλύτερων ελληνικών πανεπιστημίων, στο πλαίσιο της εθνικής πρωτοβουλίας «Ακαδημία 2030». Από το ποσό αυτό, € 20 εκατ. αναμένεται να εκταμιευθούν κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2026, ενώ το υπόλοιπο εκτιμάται ότι θα καταβληθεί κατά τη διετία 2027-2028, κατόπιν περαιτέρω αξιολόγησης, ανάλογα με την πορεία υλοποίησης του ανωτέρω προγράμματος και τις επικρατούσες χρηματοοικονομικές συνθήκες. Κατά συνέπεια, η Τράπεζα αναγνώρισε πρόβλεψη € 5 εκατ. κατά το τρίτο τρίμηνο του 2026.

Σύμφωνα με την ανακοίνωση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (Single Resolution Board – SRB) την 13 Φεβρουαρίου 2026, το επίπεδο στόχος τουλάχιστον 1% των εγγυημένων καταθέσεων στα κράτη μέλη της Τραπεζικής Ένωσης είχε επιτευχθεί και στο τέλος του 2025, όπως στο τέλος του 2024. Συνεπώς, δεν θα εισπραχθούν τακτικές ετήσιες εισφορές ούτε το 2026 από τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (Single Resolution Fund – SRF).

Από το τέταρτο τρίμηνο του 2025, οι εισφορές σε ρυθμιστικές αρχές που προηγουμένως παρουσιάζονταν στη γραμμή «Διοικητικά έξοδα», έχουν αναταξινομηθεί στη γραμμή «Εισφορές και επιβαρύνσεις σε ρυθμιστικές αρχές». Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναπροσαρμοστεί αναλόγως, με αύξηση των εισφορών και επιβαρύνσεων σε ρυθμιστικές αρχές κατά € 11 εκατ. και αντίστοιχη μείωση των διοικητικών εξόδων.

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου κατά τη διάρκεια της περιόδου ανήλθε σε 12.274 (30 Σεπτεμβρίου 2025: 12.447). Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, ο αριθμός των καταστημάτων και των κέντρων επιχειρηματικής και ιδιωτικής τραπεζικής του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένου του γραφείου αντιπροσωπείας στην Ινδία, ανήλθε σε 551 (31 Δεκεμβρίου 2025: 562).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

12. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη μεταβολή της πρόβλεψης απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους των δανείων και απαιτήσεων πελατών (expected credit losses – ECL). Πληροφορίες σχετικά με τις εκτιμήσεις που εφαρμόστηκαν για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες την 30 Σεπτεμβρίου 2026 παρατίθενται στη σημείωση 3.

30 Σεπτεμβρίου 2026					
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	183	493	622	11	1.309
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	28	(34)	7	-	-
Προβλέψεις περιόδου	(16)	(54)	253	12	194
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου ⁽¹⁾	-	-	25	1	26
	-	-	(156)	-	(156)
Διαγραφές δανείων	-	(0)	(40)	(2)	(42)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(8)	-	(8)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά ⁽²⁾	(38)	(104)	(68)	5	(204)
Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Σεπτεμβρίου	157	301	635	28	1.120

30 Σεπτεμβρίου 2025					
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	191	354	738	27	1.309
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	25	3	(27)	-	-
Προβλέψεις περιόδου	(16)	121	130	15	249
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου ⁽¹⁾	-	-	33	14	47
	(1)	(1)	(18)	(40)	(60)
Διαγραφές δανείων	-	-	(85)	(1)	(87)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(10)	-	(10)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	1	1	(67)	3	(62)
Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Σεπτεμβρίου	200	477	693	17	1.387

⁽¹⁾ Απεικονίζει την πρόβλεψη απομείωσης των δανείων τα οποία αποαναγνωρίστηκαν λόγω (α) συναλλαγών πώλησης και (β) συναλλαγών ανταλλαγής χρέους με απόκτηση μετοχών του οφειλέτη και εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου (σημ. 15).

⁽²⁾ Περιλαμβάνει € 152 εκατ. που σχετίζονται με τη μετατροπή σε ευρώ δανειακών απαιτήσεων σε ελβετικό φράγκο (CHF), σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 5264/2025 (σημ. 17).

Οι προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών, οι οποίες αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026 ανήλθαν σε € 235 εκατ., συμπεριλαμβανομένης ζημιάς απομείωσης ύψους € 10 εκατ. που σχετίζεται με το «Project Moon II» (σημ. 17), (30 Σεπτεμβρίου 2025: € 261 εκατ., συμπεριλαμβανομένης ζημιάς απομείωσης ύψους € 25 εκατ. που σχετίζεται με το «Project Sun» (πρώην Solar)). Η ανάλυση τους έχει ως εξής:

	30 Σεπτεμβρίου 2026	30 Σεπτεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(194)	(249)
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές εγγυήσεις ⁽¹⁾	(32)	(22)
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποιήσεις δανείων και απαιτήσεων πελατών (Πρόβλεψη απομείωσης)/αντιλογισμός πρόβλεψης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	(4)	(1)
	(5)	12
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(235)	(261)

⁽¹⁾ Αφορά τις διακρατούμενες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, που δεν αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των εγγυημένων δανείων (συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών Wave και για το 2025 του Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (Asset Protection Scheme - APS) για ένα δανειακό χαρτοφυλάκιο της πρώην Ελληνικής Τράπεζας).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

13. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης

	30 Σεπτεμβρίου 2026 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2025 € εκατ.
Ζημιές απομείωσης και αποτίμησης ακινήτων	(3)	(4)
Ζημιές απομείωσης εξοπλισμού (H/Y) και προγραμμάτων πληροφορικής (S/W)	(6)	-
(Ζημιές απομείωσης)/αντιλογισμός απομείωσης ομολόγων	(2)	(2)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις και έξοδα νομικών υποθέσεων και κανονιστικής συμμόρφωσης	(14)	(1)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(25)	(7)
Κόστος προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου και λοιπά συναφή έξοδα	(40)	(35)
Λοιπά έξοδα αναδιάρθρωσης	(16)	(13)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(56)	(48)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(81)	(55)

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, ο Όμιλος αναγνώρισε στην κατάσταση αποτελεσμάτων κόστος € 38 εκατ. περίπου για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία σε σχέση με το Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES), το οποίο ξεκίνησε από την Eurobank Limited τον Μάρτιο του 2026 και απευθύνθηκε σε υπαλλήλους της τράπεζας και των ασφαλιστικών θυγατρικών της ως μέρος των συνεχιζόμενων πρωτοβουλιών της για τη βελτίωση της λειτουργικής αποδοτικότητας και τη βελτιστοποίηση της οργανωτικής δομής. Το πρόγραμμα παρείχε χρηματοοικονομικά κίνητρα για εθελοντική συμμετοχή και αναμένεται να συμβάλει στη βελτιστοποίηση του κόστους του Ομίλου τα επόμενα έτη. Η ετήσια εξοικονόμηση στα έξοδα προσωπικού εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε € 14 εκατ. περίπου.

Επιπλέον, την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, αναγνωρίστηκαν έξοδα αναδιάρθρωσης € 10 εκατ. που σχετίζονται με την αναδιοργάνωση και τη συνένωση των επιχειρηματικών λειτουργιών του Ομίλου στην Κύπρο (30 Σεπτεμβρίου 2025: € 11 εκατ.).

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2025, ο Όμιλος είχε αναγνωρίσει στην κατάσταση αποτελεσμάτων κόστος € 26 εκατ. περίπου για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία σε σχέση με το Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES), το οποίο είχε ξεκινήσει από την πρώην Ελληνική Τράπεζα τον Φεβρουάριο του 2025 και απευθύνθηκε σε υπαλλήλους της τράπεζας και των ασφαλιστικών θυγατρικών της.

14. Φόρος εισοδήματος και ειδική φορολογική εισφορά

14.1 Φόρος εισοδήματος

	30 Σεπτεμβρίου 2026 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2025 € εκατ.
Τρέχων φόρος ⁽¹⁾	(123)	(107)
Αναβαλλόμενος φόρος	(197)	(157)
Σύνολο φόρου εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(320)	(264)

⁽¹⁾ Από την 31 Δεκεμβρίου 2025, η ειδική φορολογική εισφορά των κυπριακών πιστωτικών ιδρυμάτων, η οποία προηγουμένως περιλαμβανόταν στον τρέχοντα φόρο εισοδήματος, παρουσιάζεται διακριτά στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναπροσαρμοστεί αντίστοιχα με συνέπεια τη μείωση κατά € 26 εκατ. στον τρέχοντα φόρο εισοδήματος (σημείωση 14.2).

Σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013, όπως ισχύει, ο φορολογικός συντελεστής στην Ελλάδα για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 αναφορικά με τις αποδεκτές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είναι 29%. Ο φορολογικός συντελεστής για τις νομικές οντότητες στην Ελλάδα, πλην των προαναφερθέντων πιστωτικών ιδρυμάτων, είναι 22%. Επιπρόσθετα, ο παρακρατούμενος φόρος επί των διανεμόμενων μερισμάτων, πλην των ενδοομιλικών μερισμάτων, είναι 5%. Ειδικότερα, τα ενδοομιλικά μερίσματα απαλλάσσονται, υπό προϋποθέσεις, τόσο του παρακρατούμενου φόρου όσο και του φόρου εισοδήματος.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι φορολογικοί συντελεστές που ισχύουν για τα τραπεζικά ιδρύματα του Ομίλου, τα οποία περιλαμβάνονται στον επιχειρηματικό τομέα των διεθνών δραστηριοτήτων (σημ. 5) είναι οι ακόλουθοι: Βουλγαρία 10%, Κύπρος 15% (2025: 12,5%) και Λουξεμβούργο 23,87%.

Συμπληρωματικός Φόρος (Πυλώνας II)

Ο Όμιλος υπόκειται σε συμπληρωματικό φόρο, σύμφωνα με τους κανόνες του Πυλώνα II, οι οποίοι εισήγαγαν ένα παγκόσμιο ελάχιστο επίπεδο φορολογίας με πραγματικό συντελεστή 15% για τους πολυεθνικούς ομίλους επιχειρήσεων με ενοποιημένα έσοδα άνω των € 750 εκατ., με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2024. Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής βάσει των κανόνων του Πυλώνα II είναι χαμηλότερος από 15% αναφορικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βουλγαρία (σημ. 5), κυρίως λόγω του ονομαστικού φορολογικού συντελεστή που εφαρμόζεται επί των κερδών των επιχειρήσεων σε αυτή τη χώρα (βλέπε ανωτέρω). Συνεπώς, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τρέχον έξοδο φόρου € 10 εκατ. περίπου, σχετικά με τον συμπληρωματικό φόρο που εφαρμόζεται επί των κερδών που έχουν προκύψει στην Βουλγαρία (30 Σεπτεμβρίου 2025: € 14,6 εκατ., συμπεριλαμβανομένου του συμπληρωματικού φόρου αναφορικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου στην Κύπρο).

Ο Όμιλος έχει εφαρμόσει την προσωρινή υποχρεωτική εξαίρεση σχετικά με τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φορολογικών επιδράσεων από τον συμπληρωματικό φόρο και τον χειρίζεται ως τρέχοντα φόρο εισοδήματος.

Φορολογικό πιστοποιητικό και ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της, οι συγγενείς εταιρείες και οι κοινοπραξίες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα (σημ. 19 και 20) έχουν έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις, σύμφωνα με τη γενική αρχή. Σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, προβλέπεται σε προαιρετική βάση, η λήψη «Ετήσιου Φορολογικού Πιστοποιητικού» από τις ελληνικές εταιρείες των οποίων οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις υπάγονται σε υποχρεωτικό έλεγχο. Το εν λόγω πιστοποιητικό, εκδίδεται μετά τη διενέργεια σχετικού φορολογικού ελέγχου από το νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο που ελέγχει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Η Τράπεζα και, κατά γενικό κανόνα, οι ελληνικές εταιρείες του Ομίλου έχουν επιλέξει να λαμβάνουν το εν λόγω πιστοποιητικό.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Τράπεζας είναι 2022-2025 (οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Eurobank Holdings πριν την συγχώνευση με την Τράπεζα είναι 2020-2024). Η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις μέχρι το 2024. Επιπλέον, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025, οι φορολογικοί έλεγχοι από εξωτερικούς ελεγκτές είναι σε εξέλιξη.

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις αντίστοιχες Υπουργικές Αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από την επιβολή επιπρόσθετων φόρων και προστίμων από τις Ελληνικές φορολογικές αρχές μετά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών (ως γενική αρχή, πέντε έτη από τη λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί). Υπό το πρίσμα των ανωτέρω την 31 Δεκεμβρίου 2025, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και το φορολογικό έτος 2019 (συμπεριλαμβανομένου) έχει παρέλθει χρονικά για τις εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις των τραπεζικών ιδρυμάτων του Ομίλου στο εξωτερικό έχουν ως εξής: (α) Eurobank Limited, 2022-2025 (είναι σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις 2020-2025 της ERB Cyprus Holdings Ltd - πρώην Eurobank Cyprus Ltd πριν την συγχώνευση της με την Eurobank Limited το 2025), (β) Eurobank Bulgaria AD, 2020-2025 και (γ) Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., 2021-2025. Οι εταιρείες του Ομίλου (σημ. 19 και 20), οι οποίες εδρεύουν σε χώρες όπου προβλέπεται από τη νομοθεσία τακτικός φορολογικός έλεγχος έχουν α) στην Κύπρο, σύμφωνα με τη γενική αρχή, έως 7 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις, κατόπιν φορολογικής μεταρρύθμισης που εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2026, και β) στις λοιπές χώρες, σύμφωνα με τη γενική αρχή, έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις. Οι προαναφερθείσες γενικές αρχές τελούν υπό τις προϋποθέσεις της φορολογικής νομοθεσίας που ισχύει σε κάθε χώρα.

Αναφορικά με τις συνολικές αβέβαιες φορολογικές θέσεις του, ο Όμιλος αξιολογεί όλες τις σχετικές εξελίξεις (δηλ. νομοθετικές αλλαγές, νομολογίες, φορολογικές/νομικές απόψεις, διοικητικές πρακτικές) και σχηματίζει επαρκείς προβλέψεις.

Αναβαλλόμενος φόρος

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης (liability method) επί όλων των εκπιπόμενων προσωρινών διαφορών, καθώς επίσης και επί των μη χρησιμοποιημένων φορολογικών ζημιών με το φορολογικό συντελεστή που αναμένεται να ισχύει στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναλύεται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.467	3.629
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(57)	(54)
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	3.410	3.575

Η κίνηση του λογαριασμού αναβαλλόμενης φορολογίας παρουσιάζεται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2026	30 Σεπτεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	3.575	3.737
Υπόλοιπο από απόκτηση εταιρειών	0	(2)
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(197)	(157)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	30	1
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	(0)	1
Συναλλαγές καθαρής θέσης ⁽¹⁾	10	-
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 15)	(7)	1
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου	3.410	3.581

⁽¹⁾ Αφορά τον αναβαλλόμενο φόρο επί της διανομής απόδοσης στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων AT1 (σημ. 28).

Ο αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)/έσοδο προκύπτει από τα στοιχεία που αναφέρονται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2026	30 Σεπτεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση, πωλήσεις και διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	(153)	(111)
Μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές	(1)	-
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	(38)	(38)
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	11	25
Μεταβολή στην εύλογη αξία και λοιπές προσωρινές διαφορές	(16)	(33)
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος (έξοδο)/ έσοδο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(197)	(157)

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/(υποχρεώσεις) προκύπτουν από τα στοιχεία που αναφέρονται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση και λογιστικές διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	739	787
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	763	801
Ζημιές από πωλήσεις και οριστικές διαγραφές δανείων	1.788	1.893
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	159	148
Λοιπές απομειώσεις/μεταβολές στην εύλογη αξία που αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(38)	(34)
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	7	7
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI) και παροχές εξόδου από την υπηρεσία	24	29
Ακίνητα, εξοπλισμός και άυλα πάγια στοιχεία	(135)	(144)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3	(27)
Λοιπά ⁽¹⁾	99	115
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	3.410	3.575

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών που σχετίζονται με προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους και δραστηριότητες χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με τις προαναφερθείσες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων την 30 Σεπτεμβρίου 2026, παρατίθενται κατωτέρω:

- (α) € 739 εκατ. αφορούν σε εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές λόγω προβλέψεων απομείωσης/αποτίμησης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια συμπεριλαμβανομένων των λογιστικών διαγραφών χρέους σύμφωνα με τον Ελληνικό φορολογικό νόμο 4172/2013, όπως είναι σε ισχύ. Αυτές οι προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε μελλοντικές περιόδους χωρίς καθορισμένο χρονικό περιορισμό και σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία που ισχύει σε κάθε χώρα που δραστηριοποιείται ο Όμιλος,
- (β) € 763 εκατ. αφορούν σε φορολογικές ζημιές από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα PSI+ και στο πρόγραμμα επαναγοράς των νέων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση για φορολογικούς σκοπούς εντός περιόδου τριάντα ετών, δηλ. 1/30 των ζημιών ετησίως αρχίζοντας από τη χρήση 2012 και εφεξής,
- (γ) € 1.788 εκατ. αφορούν στο αναπόσβεστο υπόλοιπο οριστικών φορολογικών ζημιών (χρεωστική διαφορά) από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, που υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών. Επιπλέον, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4831/2021, το υπολειπόμενο ποσό της ετήσιας απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς που δεν συμψηφίστηκε, μπορεί να μεταφερθεί για έκπτωση εντός περιόδου είκοσι ετών. Εάν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου, κατά την οποία επιτρέπεται η χρήση των ανωτέρω αποσβέσεων των χρεωστικών διαφορών, απομένουν υπόλοιπα τα οποία δεν έχουν εκπέσει, αυτά θα αποτελούν φορολογική ζημιά, η οποία υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς.

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων έχει βασιστεί στο τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Ιανουάριο 2026, για την περίοδο έως το τέλος του 2028 (και υποβλήθηκε στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM-SSM)). Για τα έτη μετά το 2028, η πρόβλεψη των λειτουργικών αποτελεσμάτων βασίστηκε στις εκτιμήσεις της Διοίκησης λαμβάνοντας υπόψη τις προοπτικές ανάπτυξης της ελληνικής και ευρωπαϊκής οικονομίας, του τραπεζικού τομέα, και του Ομίλου.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013 όπως ισχύει, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας που πληρούν τα κριτήρια για μετατροπή τους σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (deferred tax credits – DTCs) ανέρχονται σε € 2.690 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 2.832 εκατ.). Για εποπτικούς σκοπούς, ωστόσο, το DTC που περιλαμβάνεται στον υπολογισμό των κεφαλαιακών δεικτών της Τράπεζας και του Ομίλου ανέρχεται σε € 2.297 εκατ., λόγω της επιτάχυνσης της απόσβεσής του από το 2025, στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας της Τράπεζας για την ενίσχυση της ποιότητας των εποπτικών της κεφαλαίων (σημ. 4).

Περαιτέρω πληροφόρηση σχετικά με την αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, για το DTC έναντι του Ελληνικού Δημοσίου και το φορολογικό καθεστώς για ζημιές από δάνεια, περιλαμβάνεται στη σημείωση 13 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

14.2 Ειδική φορολογική εισφορά

Σύμφωνα με την κυπριακή νομοθεσία «Ο περί Επιβολής Ειδικής Εισφοράς σε Πιστωτικά Ιδρύματα Νόμος του 2011» (84(I)/2011), όπως ισχύει, επιβάλλεται ειδική φορολογική εισφορά στα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο, σε τριμηνιαία βάση, με συντελεστή 0,0375% επί των επιλέξιμων καταθέσεων πελατών που κατέχει κάθε πιστωτικό ίδρυμα στο τέλος του προηγούμενου τριμήνου. Μετά από τροποποίηση του νόμου το 2017, η εισφορά προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης, όταν εισπράττεται από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (σημ. 11), συμψηφίζεται με την ειδική φορολογική εισφορά έως του ποσού της συνολικής ετήσιας επιβάρυνσης για την ειδική φορολογική εισφορά του ίδιου έτους.

Για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2026, η ειδική φορολογική εισφορά που επιβλήθηκε στο τραπεζικό ίδρυμα του Ομίλου στην Κύπρο «Eurobank Limited», ανήλθε σε € 27 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2025: € 26 εκατ.). Η ειδική φορολογική εισφορά, η οποία περιλαμβανόταν προηγουμένως στον τρέχοντα φόρο εισοδήματος, παρουσιάζεται διακριτά στη γραμμή της κατάστασης αποτελεσμάτων «Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων» από το τέταρτο τρίμηνο του 2025. Η συγκριτική πληροφόρηση για τον φόρο εισοδήματος στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχει αναπροσαρμοστεί αντίστοιχα, με συνέπεια τη μείωση κατά € 26 εκατ. στον τρέχοντα φόρο εισοδήματος.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

15. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

	30 Σεπτεμβρίου 2026 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2025 € εκατ.
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		
Ακίνητα	38	65
Δανειακά χαρτοφυλάκια και σχετιζόμενα στοιχεία ενεργητικού (σημ. 17)	286	264
Σύνολο	325	328

Ακίνητα

Την 16 Ιουλίου 2025, η Τράπεζα υπέγραψε προσύμφωνο με την Praktiker Hellas A.E. για την πώληση ενός χαρτοφυλακίου επενδυτικών ακινήτων τα οποία μισθώνονται στην ανωτέρω εταιρεία, έναντι συνολικού τιμήματος € 138 εκατ. Τα εν λόγω ακίνητα με λογιστική αξία € 137 εκατ. περίπου, ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση. Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, ακίνητα με λογιστική αξία € 114 εκατ. περίπου είχαν πωληθεί, ενώ τα εναπομείναντα ακίνητα με λογιστική αξία € 23 εκατ. περίπου συνεχίζουν να είναι ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση, αναμένοντας την ολοκλήρωση των διαδικασιών της μεταβίβασης των ακινήτων.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της στρατηγικής του για την ενεργή διαχείριση του χαρτοφυλακίου ακινήτων του (επενδυτικά, ανακτηθέντα από πλειστηριασμούς και ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα), ο Όμιλος έχει ταξινομήσει σταδιακά ως κατεχόμενα προς πώληση συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια ακινήτων συνολικής υπολειπόμενης λογιστικής αξίας την 30 Σεπτεμβρίου 2026 € 15 εκατ. περίπου (31 Δεκεμβρίου 2025: € 23 εκατ.), μετά την επαναμέτρησή τους σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 5.

Η δέσμευση του Ομίλου για το σχέδιο πώλησης των εν λόγω ακινήτων παραμένει ενεργή, προβαίνοντας σε πωλήσεις σταδιακά και πραγματοποιώντας όλες τις απαραίτητες ενέργειες προς αυτή την κατεύθυνση.

Οι ανωτέρω μη επαναλαμβανόμενες επιμετρήσεις της εύλογης αξίας ταξινομήθηκαν στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας λόγω της σημαντικότητας των μη παρατηρήσιμων δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν, χωρίς καμία αλλαγή να έχει υπάρξει μέχρι την 30 Σεπτεμβρίου 2026.

Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η Τράπεζα αναγνώρισε κέρδος € 27 εκατ. (€ 19 εκατ. μετά από φόρους) που σχετίζεται με την πώληση της πρώην θυγατρικής της, Bancpost S.A. το 2018, η οποία παρουσιαζόταν προηγουμένως ως μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα αντιλόγησε πρόβλεψη ποσού € 27 εκατ., η οποία είχε αναγνωριστεί βάσει συγκεκριμένων ρητρών αποζημίωσης της σχετικής Σύμβασης Αγοραπωλησίας, αναφορικά με το πόρισμα του φορολογικού ελέγχου που κοινοποιήθηκε στη Bancpost S.A. το 2018. Ο αντιλογισμός αυτός ακολούθησε τη γνωστοποίηση στην Τράπεζα του πλήρους κειμένου της απόφασης του Ανώτατου Δικαστηρίου της Ρουμανίας, η οποία επιβεβαίωσε την αποδοχή της θέσης της Τράπεζας και της Banca Transilvania (νομικού διαδόχου της Bancpost S.A.) για την πλειονότητα των φορολογικών ζητημάτων που αμφισβητήθηκαν.

Επιπλέον την ίδια περίοδο, αναγνωρίστηκε πρόβλεψη € 2 εκατ. (€ 1,4 εκατ. μετά από φόρο) (30 Σεπτεμβρίου 2025: € 5 εκατ. (€ 3,5 εκατ. μετά από φόρο)) σχετιζόμενη με την πώληση πρώην θυγατρικής της Τράπεζας, η οποία παρουσιαζόταν προηγουμένως ως μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα. Η πρόβλεψη αυτή έχει αναγνωριστεί βάσει συγκεκριμένων ρητρών αποζημίωσης της σχετικής Σύμβασης Αγοραπωλησίας.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

16. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης /διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση εύλογης αξίας
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση ταμειακών ροών
Συμφηφισμός
Σύνολο παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων

30 Σεπτεμβρίου 2026		31 Δεκεμβρίου 2025	
Εύλογη αξία		Εύλογη αξία	
Απαιτήσεων	Υποχρεώσεων	Απαιτήσεων	Υποχρεώσεων
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
1.437	1.273	1.086	930
590	657	346	308
-	10	-	26
(1.395)	(779)	(652)	(349)
631	1.161	780	915

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η Τράπεζα προχώρησε στον συμφηφισμό των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων τα οποία εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (CCP), έναντι των χρηματικών εγγυήσεων που αφορούν σε κάλυψη του περιθωρίου διαφορών αποτίμησης για τα εν λόγω παράγωγα. Ως εκ τούτου, απαιτήσεις και υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ποσού € 1.395 εκατ. και € 779 εκατ., αντίστοιχα, συμφηφίστηκαν έναντι € 641 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί και € 25 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν καταβληθεί (31 Δεκεμβρίου 2025: € 652 εκατ. απαιτήσεις και € 349 εκατ. υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα συμφηφίστηκαν έναντι € 363 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί και € 60 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν καταβληθεί).

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η συνολική λογιστική αξία των θέσεων σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με το Ελληνικό Δημόσιο ανήλθε σε € 367 εκατ., υποχρέωση (31 Δεκεμβρίου 2025: € 310 εκατ. υποχρέωση).

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, ο Όμιλος αναγνώρισε περίπου € 16 εκατ. ζημιές από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα στα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών». Αυτές περιλαμβάνουν α) € 7,3 εκατ. ζημιές που σχετίζονται με μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων που δεν έχουν οριστεί ως μέσα λογιστικής αντιστάθμισης και β) € 8,3 εκατ. ζημιές που αφορούν σε μεταβολές της εύλογης αξίας καθώς και στην απόσβεση των αναπροσαρμογών της αντιστάθμισης της ομάδας των παραγώγων που χρησιμοποιήθηκαν για την αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου χαρτοφυλακίων δανείων και απαιτήσεων σταθερού επιτοκίου καθώς και καταθέσεων όψεως, στο πλαίσιο μιας δυναμικής διαχείρισης κινδύνων.

17. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης
- Πρόβλεψη απομείωσης
Λογιστική αξία
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων
Σύνολο

30 Σεπτεμβρίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
€ εκατ.	€ εκατ.
59.090	55.977
(1.120)	(1.309)
57.971	54.668
(65)	(28)
23	23
57.929	54.663

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία και την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία προϊόντος και ανά στάδιο την 30 Σεπτεμβρίου 2026:

	30 Σεπτεμβρίου 2026					31 Δεκεμβρίου 2025
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 € εκατ.	POCI € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος						
Στεγαστικά δάνεια:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	10.416	2.120	413	126	13.076	12.925
- Πρόβλεψη απομείωσης	(27)	(167)	(117)	(14)	(325)	(539)
Λογιστική αξία	10.389	1.953	296	113	12.751	12.386
Καταναλωτικά δάνεια:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	4.562	485	232	26	5.307	4.814
- Πρόβλεψη απομείωσης	(48)	(56)	(151)	(4)	(259)	(212)
Λογιστική αξία	4.514	429	82	22	5.048	4.602
Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.658	459	310	26	3.454	3.568
- Πρόβλεψη απομείωσης	(14)	(28)	(133)	(5)	(180)	(199)
Λογιστική αξία	2.644	431	177	22	3.274	3.368
Επιχειρηματικά δάνεια: ⁽¹⁾						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	35.582	1.233	397	41	37.254	34.670
- Πρόβλεψη απομείωσης	(68)	(49)	(234)	(5)	(356)	(358)
Λογιστική αξία	35.514	1.184	164	36	36.897	34.312
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης, εκ της οποίας:	53.219	4.298	1.353	220	59.090	55.977
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPE)	-	-	1.353	89	1.443	1.434
- Πρόβλεψη απομείωσης	(157)	(301)	(635)	(28)	(1.120)	(1.309)
Λογιστική αξία	53.062	3.997	719	192	57.971	54.668
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου					(65)	(28)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων						
Λογιστική αξία ⁽²⁾					23	23
Σύνολο					57.929	54.663

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει τα ομόλογα των τιτλοποιήσεων δανείων που έχουν χορηγηθεί από εταιρείες του Ομίλου, ποσού € 3.715 εκατ. τα οποία επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος και έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει τα ομόλογα ενδιάμεσης διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων δανείων χορηγηθέντων από την Τράπεζα.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) του Ομίλου, το οποίο περιλαμβάνει δάνεια Σταδίου 3 (Stage 3) και POCI NPE ανήλθε σε € 1.443 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1.434 εκατ.) και αντιστοιχούσε στο 2,4% του συνόλου των δανείων προ προβλέψεων (31 Δεκεμβρίου 2025: 2,6%). Ο δείκτης κάλυψης των NPE μειώθηκε σε 81,9% έναντι 95,2% την 31 Δεκεμβρίου 2025, αντανakλώντας κυρίως την επίδραση σημαντικών μη επαναλαμβανόμενων (one-off) ενεργειών που αφορούσαν χαρτοφυλάκια από προηγούμενες περιόδους και επηρέασαν το ποσό των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης παρά το συνολικό επίπεδο των NPE, όπως περιγράφονται στις παρακάτω ενότητες: α) η χρησιμοποίηση προβλέψεων απομείωσης ποσού € 152 εκατ. λόγω της μετατροπής σε ευρώ, δανείων σε ελβετικό φράγκο (CHF), τα οποία υπάχθηκαν στις ευνοϊκές διατάξεις του Νόμου 5264/25 με αποτέλεσμα την αντίστοιχη μείωση των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης, β) η αναταξινόμηση δανείων λιανικής τραπεζικής σε ευρώ ποσού € 330 εκατ., με χαρακτηριστικά κλιμακούμενου επιτοκίου (step-up interest rate features), σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια, κατόπιν αναθεώρησης των κριτηρίων Πιθανής Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikely-to-Pay - UTP), και γ) η ταξινόμηση χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων NPE λιανικής τραπεζικής ποσού € 374 εκατ., στο πλαίσιο του Project Moon II, ως κατεχόμενο προς πώληση, μαζί με τη σχετική πρόβλεψη απομείωσης ποσού περίπου € 138 εκατ.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Αναθεώρηση του πλαισίου αξιολόγησης του κριτηρίου «Πιθανή Αδυναμία Πληρωμής» (Unlikely to Pay – UTP)

Κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2026, με στόχο την ενίσχυση του πλαισίου αξιολόγησης του κριτηρίου «Πιθανή Αδυναμία Πληρωμής» (Unlikely-to-Pay - UTP), η Τράπεζα αναθεώρησε τα κριτήρια UTP που εφαρμόζονται σε δάνεια λιανικής τραπεζικής σε ευρώ με χαρακτηριστικά αυξανόμενων πληρωμών (step-up). Ως αποτέλεσμα, δάνεια λιανικής τραπεζικής με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου € 330 εκατ., η πλειονότητα των οποίων παρουσίαζε καθυστέρηση πληρωμής μικρότερη των 30 ημερών, και με πρόβλεψη απομείωσης ύψους περίπου € 100 εκατ., αναταξινομήθηκαν από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, με συνέπεια τη μεταφορά τους κυρίως από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο της στρατηγικής μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του Ομίλου, μέρος των ανωτέρω δανειακών ανοιγμάτων, με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου € 200 εκατ. και πρόβλεψη απομείωσης περίπου € 65 εκατ., εντάχθηκε στην περίμετρο του Project Moon II και ταξινομήθηκε ως κατεχόμενο προς πώληση την 30 Ιουνίου 2026.

Η Τράπεζα προτίθεται να επεκτείνει το προαναφερθέν ενισχυμένο πλαίσιο UTP στα χαρτοφυλάκια δανείων λιανικής τραπεζικής που εμπίπτουν στην περίμετρο του Νόμου 5264/25 για τη μετατροπή των δανείων σε CHF, έως το τέλος του έτους, γεγονός που ενδέχεται να οδηγήσει στην αναταξινόμηση ανοιγμάτων από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Project «Sun» (πρώην Solar)

Στο πλαίσιο της στρατηγικής διαχείρισης των NPE, η Τράπεζα εκκίνησε το 2025 το σχέδιό της για την ανάκτηση της λογιστικής αξίας ενός NPE δανειακού χαρτοφυλακίου (πρώην Solar) μέσω της διάθεσής του. Οι διαπραγματεύσεις με πιθανούς επενδυτές ολοκληρώθηκαν τον Δεκέμβριο 2025 έναντι τιμήματος περίπου € 23 εκατ. το οποίο προσαρμόστηκε ώστε να αντικατοπτρίζει τις εισπράξεις που πραγματοποιήθηκαν επί του υποκείμενου δανειακού χαρτοφυλακίου από την ημερομηνία αναφοράς της συναλλαγής. Τον Απρίλιο του 2026, η πώληση και η νομική μεταβίβαση του δανειακού χαρτοφυλακίου ολοκληρώθηκαν με αποτέλεσμα την αποαναγνώριση δανείων, τα οποία είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί ως κατεχόμενα προς πώληση, με αξία προ προβλέψεων € 237 εκατ. και με πρόβλεψη απομείωσης € 222 εκατ. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής είχε ως αποτέλεσμα ζημία ύψους € 3 εκατ. περίπου, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών εξόδων, η οποία αναγνωρίστηκε στην γραμμή «Λοιπά Έσοδα» της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Project «Moon I & II»

Τον Δεκέμβριο 2025, η Τράπεζα, στο πλαίσιο του στρατηγικού της πλάνου για τα NPE, εκκίνησε μια δομημένη διαδικασία για τη διάθεση ενός χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής τραπεζικής με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου € 126 εκατ., η οποία είχε ως αποτέλεσμα την κατηγοριοποίηση τους ως κατεχόμενων προς πώληση (Project Moon I). Κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2026, η Τράπεζα αύξησε την περίμετρο του χαρτοφυλακίου κατά περίπου € 5 εκατ., και ταξινομήσε τα εν λόγω ανοίγματα ως κατεχόμενα προς πώληση. Κατά την περίοδο έως και το τρίτο τρίμηνο του 2026, σημειώθηκε σημαντική πρόοδος αναφορικά με την ολοκλήρωση της διαδικασίας πώλησης, συμπεριλαμβανομένης της ολοκλήρωσης της φάσης αξιολόγησης των μη δεσμευτικών προσφορών. Με βάση την πρόοδο που έχει επιτευχθεί έως σήμερα, η συναλλαγή πώλησης αναμένεται να ολοκληρωθεί έως το πρώτο τρίμηνο του 2027.

Συνεπώς, την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η λογιστική αξία του εν λόγω δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 58 εκατ., αποτελούμενο από δανειακές απαιτήσεις λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 129 εκατ. με πρόβλεψη απομείωσης € 71 εκατ., συμπεριλαμβανομένης της επιπλέον ζημιάς απομείωσης ποσού € 47 εκατ. που αναγνωρίστηκε στο τέταρτο τρίμηνο του 2025 και υπολογίστηκε βάσει του τιμήματος που αναμένεται να εισπραχθεί.

Στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης υλοποίησης της στρατηγικής βελτιστοποίησης του ισολογισμού της, η Τράπεζα, τον Ιούνιο του 2026, εκκίνησε άλλη μια νέα δομημένη διαδικασία για τη διάθεση χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής, με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου € 374 εκατ. (Project Moon II). Λαμβάνοντας υπόψη τη δέσμευση της Διοίκησης για την υλοποίηση του ανωτέρω σχεδίου διάθεσης του χαρτοφυλακίου, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2027, η Τράπεζα κατηγοριοποίησε τα σχετικά δάνεια ως κατεχόμενα προς πώληση την 30 Ιουνίου 2026. Επιπλέον, σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου για την απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, η Τράπεζα επαναπροσδιόρισε τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες του εν λόγω χαρτοφυλακίου με βάση την εκτιμώμενη τιμή πώλησής του και αναγνώρισε κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2026, ζημία απομείωσης ύψους περίπου € 10 εκατ.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η λογιστική αξία του εν λόγω δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 229 εκατ., αποτελούμενο από δανειακές απαιτήσεις λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 366 εκατ. με πρόβλεψη απομείωσης € 137 εκατ.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Λοιπά δάνεια κατεχόμενα προς πώληση

Την 31 Δεκεμβρίου 2025, η Τράπεζα ταξινομήσε τα δανειακά ανοίγματα του ομίλου Anratar ως κατεχόμενα προς πώληση, δεδομένης της δέσμευσης της Διοίκησης στο πλάνο της για την ανάκτηση της λογιστικής αξίας των ανωτέρω ανοιγμάτων μέσω της διάθεσης τους, καθώς και των συνεχιζόμενων διαπραγματεύσεων με πιθανούς επενδυτές, που υλοποιούνταν από κοινού με όλους τους συμμετέχοντες δανειστές. Οι διαπραγματεύσεις με πιθανούς επενδυτές για την πώληση των δανειακών ανοιγμάτων του ομίλου Anratar ολοκληρώθηκαν το πρώτο εξάμηνο του 2026 έναντι τιμήματος περίπου € 69 εκατ. για τα εν λόγω ανοίγματα της Τράπεζας προς πώληση. Τον Ιούλιο του 2026, ολοκληρώθηκε η διάθεση του ανωτέρω χαρτοφυλακίου, με αποτέλεσμα την αποαναγνώριση των σχετικών δανειακών ανοιγμάτων, τα οποία είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί ως κατεχόμενα προς πώληση, με λογιστική αξία € 67 εκατ. Επιπλέον, η επαναμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανειακών ανοιγμάτων με βάση το τίμημα που εισπράχθηκε είχε ως αποτέλεσμα την αναγνώριση πρόσθετου αντιλογισμού πρόβλεψης απομείωσης ύψους περίπου € 1,2 εκατ., το οποίο αντανάκλα κυρίως ανακτήσεις ποσών που είχαν προηγουμένως διαγραφεί (31 Δεκεμβρίου 2025: αντιλογισμός πρόβλεψης απομείωσης € 34 εκατ.).

Συμφωνία Eurobank Limited με την ΚΕΔΙΠΕΣ

Τον Απρίλιο 2025, η Eurobank Limited (πρώην Ελληνική Τράπεζα) ανακοίνωσε ότι υπέγραψε προκαταρκτική συμφωνία με την Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων Λίμιτεδ («ΚΕΔΙΠΕΣ») για την επαναγορά από την ΚΕΔΙΠΕΣ χαρτοφυλακίου NPE λογιστικής αξίας μετά από πρόβλεψη απομείωσης € 192 εκατ. (με ημερομηνία αναφοράς 30 Σεπτεμβρίου 2024) έναντι τιμήματος € 180 εκατ., τον τερματισμό του Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων που παραχωρήθηκε το 2018 ως μέρος της απόκτησης χαρτοφυλακίου δανείων της πρώην Συνεργατικής Κυπριακής Τράπεζας Λτδ («ΣΚΤ») έναντι τιμήματος € 17,5 εκατ. πληρωτέου στην Eurobank Limited, και τη διευθέτηση διαφορών που απορρέουν από τη συμφωνία απόκτησης ορισμένων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της ΣΚΤ έναντι τιμήματος € 10 εκατ. πληρωτέου στην Eurobank Limited (η «Συναλλαγή»).

Τον Σεπτέμβριο 2025, υπογράφηκαν οι σχετικές συμφωνίες της Συναλλαγής μεταξύ της Eurobank Limited και της ΚΕΔΙΠΕΣ, κατόπιν των εγκρίσεων που δόθηκαν από το Υπουργείο Οικονομικών και τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού. Επιπλέον, η πώληση των μη εξυπηρετούμενων δανείων στην ΚΕΔΙΠΕΣ θα πραγματοποιούνταν μέσω της μεταφοράς τους στη Creditum Holdings Limited, μια νεοσύστατη κυπριακή ιδιωτική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, η οποία ανήκει εξ ολοκλήρου στην Eurobank Limited και η οποία τελικώς θα πωλούνταν στην ΚΕΔΙΠΕΣ (σημ. 19).

Την 30 Ιανουαρίου 2026, μετά τη λήψη των υπόλοιπων συνήθων εποπτικών εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της Επιτροπής Προστασίας του Ανταγωνισμού της Κύπρου, ολοκληρώθηκε η Συναλλαγή μεταξύ της ΚΕΔΙΠΕΣ και της Eurobank Limited, με αποτέλεσμα την από-αναγνώριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων από τον ισολογισμό του Ομίλου και τον τερματισμό του Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων. Η τελική επίδραση από την ολοκλήρωση της Συναλλαγής, όπως αποτυπώθηκε στα Λοιπά Έσοδα, ανήλθε σε κέρδος € 6,5 εκατ. (από το οποίο, το ποσό των € 4,5 εκατ. αναγνωρίστηκε το δεύτερο τρίμηνο του 2026).

Λοιπές συναλλαγές πώλησης δανειακού χαρτοφυλακίου

Το πρώτο τρίμηνο του 2026, η Eurobank Bulgaria AD υπέγραψε συμφωνία πώλησης δανειακών απαιτήσεων περίπου € 97 εκατ., οι οποίες είχαν πλήρως διαγραφεί λογιστικά. Ως αποτέλεσμα της συναλλαγής, ο Όμιλος αναγνώρισε κέρδος € 8 εκατ. στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)».

Νόμος 5264/25 για δάνεια σε ελβετικό φράγκο (CHF)

Την 19 Δεκεμβρίου 2025, ψηφίστηκε από το Ελληνικό Κοινοβούλιο ο Νόμος 5264/25, ο οποίος παρέχει τη δυνατότητα σε ενήμερους δανειολήπτες λιανικής τραπεζικής να μετατρέψουν σε ευρώ τις δανειακές τους υποχρεώσεις σε ελβετικό φράγκο (CHF), υπό ευνοϊκούς όρους που διαφοροποιούνταν ανάλογα με το οικονομικό προφίλ των δανειοληπτών. Ειδικότερα, οι σχετικές δανειακές υποχρεώσεις μετετραπήκαν σε ευρώ με προνομιακή συναλλαγματική ισοτιμία (δηλαδή εφαρμόζεται έκπτωση έναντι της τρέχουσας συναλλαγματικής ισοτιμίας, η οποία κυμαίνεται μεταξύ 15%-50%), ενώ μετά τη μετατροπή σε ευρώ, τα δάνεια φέρουν σταθερό επιτόκιο που κυμαίνεται μεταξύ 2,3%-2,9%. Επιπλέον, κατόπιν αιτήματος των δανειοληπτών, η περίοδος αποπληρωμής των δανείων σε ευρώ μπορεί να παραταθεί για 5 έτη. Οι διατάξεις του Νόμου 5264/25 παρέμειναν σε ισχύ έως την 30 Σεπτεμβρίου 2026.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, δάνεια λιανικής τραπεζικής σε ελβετικό φράγκο (CHF) ύψους περίπου € 926 εκατ. είχαν μετατραπεί σε ευρώ, σύμφωνα με τις διατάξεις του προαναφερθέντος νόμου. Οι αιτήσεις που είχαν υποβληθεί βάσει του νόμου από τους δανειολήπτες μέχρι τη λήξη της περιόδου υποβολής αιτήσεων, ανέρχονταν σε € 1 δις περίπου, συμπεριλαμβανομένων των αιτήσεων που παρέμεναν προς υλοποίηση την 30 Σεπτεμβρίου 2026. Η μετατροπή των δανείων σε ευρώ λογιστικοποιήθηκε ως αποαναγνώριση, σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου για τροποποιήσεις των δανειακών συμβατικών όρων, χωρίς επίπτωση στα αποτελέσματα του Ομίλου. Σε συνέχεια της λογιστικής αποαναγνώρισης τους, δάνεια ποσού € 38 εκατ. τα οποία είχαν

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

προηγούμενως ταξινομηθεί ως πιστωτικά απομειωμένα, ταξινομήθηκαν ως πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI).

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η λογιστική αξία προ απομείωσης των εναπομεινάντων μη καταγγελλένων δανείων λιανικής τραπεζικής της Τράπεζας σε CHF ανήλθε σε περίπου € 580 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1.575 εκατ.), με πρόβλεψη απομείωσης περίπου € 103 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 300 εκατ.).

Επίδραση του Νόμου 5313 στον υπολογισμό των τόκων δανειακών απαιτήσεων που έχουν ρυθμιστεί βάσει του Ν. 3869/2010

Στις 25 Ιουνίου 2026 τέθηκε σε ισχύ νομοθετική ρύθμιση (άρθρο 126 του Νόμου 5313) σχετικά με τη μεθοδολογία υπολογισμού των τόκων που εφαρμόζεται σε ενεργές δανειακές απαιτήσεις οι οποίες έχουν ρυθμιστεί βάσει του Ν. 3869/2010, υιοθετώντας την αντίστοιχη απόφαση της Ολομέλειας του Αρείου Πάγου που δημοσιεύθηκε στις 4 Ιουνίου 2026. Η ρύθμιση διευκρινίζει ότι οι τόκοι υπολογίζονται επί της ορισθείσας από το δικαστήριο περιοδικής δόσης και όχι επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου της ρυθμισμένης οφειλής, ενώ ποσά που έχουν εισπραχθεί βάσει διαφορετικής μεθοδολογίας υπολογισμού των τόκων θεωρούνται αποπληρωμές του εκκρεμούς υπολοίπου του δανείου.

Η Τράπεζα κατόπιν της έναρξης ισχύος του ανωτέρω νόμου εκτίμησε τη σχετική επίδραση και αναγνώρισε στο δεύτερο τρίμηνο του 2026 ζημία περίπου € 2,5 εκατ., η οποία παρουσιάζεται στα «Λοιπά έσοδα». Το προαναφερθέν ποσό αφορά αφενός στη ζημία που προέκυψε από την αλλαγή της μεθοδολογίας υπολογισμού των τόκων για υφιστάμενες δανειακές απαιτήσεις λογιστικής αξίας προ προβλέψεων περίπου € 9 εκατ., η οποία αντιμετωπίστηκε ως ζημία τροποποίησης δανείων, και αφετέρου στα εκτιμώμενα ποσά που ενδέχεται να καταβληθούν ως αποζημίωση σε εταιρείες ειδικού σκοπού τιτλοποιήσεων (securitization vehicles) για ρυθμισμένα δάνεια που είχαν μεταβιβαστεί στο πλαίσιο των συναλλαγών τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του Ομίλου.

18. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

	30 Σεπτεμβρίου 2026			Συνολική αξία € εκατ.
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 3 € εκατ.	
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	23.812	25	29	23.866
- Πρόβλεψη απομείωσης	(16)	(1)	(10)	(27)
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	3.756	9	-	3.765
Σύνολο	27.552	33	19	27.605
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				159
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				50
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				827
Σύνολο Επενδυτικών τίτλων				28.640

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2025			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 3 € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	19.802	23	27	19.852
- Πρόβλεψη απομείωσης	(15)	(0)	(10)	(25)
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	4.038	19	-	4.057
Σύνολο	23.825	41	17	23.884
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				333
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				48
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				619
Σύνολο Επενδυτικών τίτλων				24.884

Το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων αναλύεται ανά κατηγορία ως εξής:

	30 Σεπτεμβρίου 2026			
	Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.	Σύνολο ⁽¹⁾ € εκατ.
Ομόλογα				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	499	5.732	3	6.234
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.632	10.824	82	12.538
- Λοιποί εκδότες	1.635	7.282	74	8.991
διακρατούμενα από ασφαλιστικές εταιρείες	232	-	158	391
	3.765	23.839	159	27.763
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	50	-	827	877
διακρατούμενα από ασφαλιστικές εταιρείες	17	-	516	533
Σύνολο	3.816	23.839	985	28.640

	31 Δεκεμβρίου 2025			
	Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.	Σύνολο ⁽¹⁾ € εκατ.
Ομόλογα				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	670	5.049	-	5.719
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.871	7.642	184	9.697
- Λοιποί εκδότες	1.517	7.135	149	8.801
διακρατούμενα από ασφαλιστικές εταιρείες	172	-	333	505
	4.057	19.827	333	24.217
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	48	-	619	667
διακρατούμενα από ασφαλιστικές εταιρείες	17	-	336	353
Σύνολο	4.105	19.827	952	24.884

⁽¹⁾ Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, οι επενδυτικοί τίτλοι που συνδέονται με υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων επιμετρούμενες βάσει της προσέγγισης μεταβλητής αμοιβής (VFA) και με υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων, ανήλθαν σε € 659 εκατ., εκ των οποίων € 634 εκατ. επιμετρώνται σε FVTPL (31 Δεκεμβρίου 2025: € 614 εκατ., εκ των οποίων € 589 εκατ. επιμετρώνται σε FVTPL).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Τον Απρίλιο του 2026, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία (Shares Subscription Agreement – SSA) για επένδυση ύψους περίπου € 35 εκατ., για την απόκτηση ποσοστού 3,5% στην Vision Bank, μιας μη εισηγμένης ψηφιακής τράπεζας που δραστηριοποιείται στο Βασίλειο της Σαουδικής Αραβίας. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί έως το τέλος του 2026, υπό την αίρεση λήψης των απαιτούμενων εγκρίσεων από τις τοπικές ρυθμιστικές αρχές. Η Τράπεζα επέλεξε να ταξινομήσει τη συμμετοχή της στη Vision Bank ως αποτιμώμενη στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI).

Την περίοδο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2026, ο Όμιλος προχώρησε στην αποεπένδυση χρεωστικών τίτλων Ελληνικού δημοσίου, επιμετρούμενων στο αποσβέσιμο κόστος, ονομαστικής αξίας € 130 εκατ., με αποτέλεσμα κέρδος αποαναγνώρισης € 14,4 εκατ. Η πώληση αξιολογήθηκε ως συνεπής με το επιχειρηματικό μοντέλο διακράτησης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών (επιχειρηματικό μοντέλο “Hold-to-collect”), σύμφωνα με την λογιστική πολιτική του Ομίλου.

19. Σύνθεση του Ομίλου

Συμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

Παρακάτω παρατίθενται οι θυγατρικές της Τράπεζας την 30 Σεπτεμβρίου 2026, που περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026:

Επωνυμία Εταιρείας	Σημείωση	Ποσοστό Συμμετοχής Ομίλου	Χώρα Εγκατάστασης	Τομέας Δραστηριότητας
Be Business Exchanges Μονοπρόσωπη Α.Ε. Δικτύων Διεταιρικών Συναλλαγών και Παροχής Λογιστικών και Φορολογικών Υπηρεσιών		100,00	Ελλάδα	Ηλεκτρονικό εμπόριο μέσω διαδικτύου, παροχή λογιστικών, φορολογικών και λοιπών υπηρεσιών
Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Κ.		100,00	Ελλάδα	Υπηρεσίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και περιουσίας
Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ.		100,00	Ελλάδα	Χρηματιστηριακές και συμβουλευτικές υπηρεσίες
Eurobank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
Eurobank Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Α.		100,00	Ελλάδα	Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων
Cyprialife Ελλάδος Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Ασφάλειες ζωής
Herald Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων και Υπηρεσιών 1		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 1 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
(Υπό εκκαθάριση) Anchor Ελληνική Επενδυτική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Αθηναϊκές Εκμεταλλεύσεις Ακινήτων Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 2 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 3 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Τενμπέρκο Ανάπτυξη και Εκμετάλλευση Ακινήτων Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Value Τουριστική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Insignio Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Ανάπτυξης Ακινήτων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Αναπτύξεις Πλαγιάς Τεχνική και Εμπορική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Eurobank Ανανεώσιμες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από τον ήλιο και διανομή της
Eurobank Bulgaria AD		99,99	Βουλγαρία	Τράπεζα
PB Personal Finance EAD		99,99	Βουλγαρία	Εταιρεία διαμεσολάβησης συνταξιοδοτικής ασφάλισης
I&B Real Estate EAD	δ	100,00	Βουλγαρία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Ibiscus Real Estate EOOD	δ	100,00	Βουλγαρία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
CSoft JSC	ζ	51,00	Βουλγαρία	Ανάπτυξη πληροφοριακών συστημάτων και παροχή συναφών υπηρεσιών
Berberis Investments Ltd		100,00	Νησιά Channel	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Eurobank Limited		100,00	Κύπρος	Τράπεζα

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

<u>Επωνυμία Εταιρείας</u>	<u>Σημείωση</u>	<u>Ποσοστό Συμμετοχής Ομίλου</u>	<u>Χώρα Εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας Δραστηριότητας</u>
Ελληνική Τράπεζα (Επενδύσεις) Λτδ		100,00	Κύπρος	Επενδυτική Τραπεζική, διαχείριση χαρτοφυλακίου και χρηματιστηριακές υπηρεσίες
HB Data Analytics Ltd		100,00	Κύπρος	Βοηθητικές υπηρεσίες
HB Insurance Holding Ltd		100,00	Κύπρος	Ασφαλιστικές Υπηρεσίες
Ezmero Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Drypto Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Arzetio Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Katlero Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB Cyprus Insurance Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB Cyprialife Ltd		100,00	Κύπρος	Ασφάλειες ζωής
ERB Asfaltiki Ltd		100,00	Κύπρος	Γενικός κλάδος ασφαλείων
ERB Cyprus Properties Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB Cyprus Tower Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Cyprialife Insurance Brokers Ltd		100,00	Κύπρος	Μεσίτεια ασφάλιστων
Laiki Brokers (Insurance & Consultancy Services) Ltd		100,00	Κύπρος	Μεσίτεια ασφάλιστων
Laiki Insurance Agencies Ltd		100,00	Κύπρος	Υπηρεσίες Ασφαλιστικού Πράκτορα
LCYL Karpenisiou Properties Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
LCYL Kiti Properties Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
LCYL Dramas Properties Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
LCYL Properties Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
CL Archangelos Anaptyxis Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
CL Archangelos Properties Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Montper Enterprises Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
CL (Mesa Geitonía) Properties Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Foramónio Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Lenevino Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Rano Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Neviko Ventures Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Zivar Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Amvanero Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Volki Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Adariano Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Elerovio Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Ovedrio Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Primoxia Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Severdor Ltd	α	100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Brogate Holdings Limited	ε	100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Omixio Ventures Limited	ε	100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Hextaria Investments Limited	ε	100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Ifirtoxia Limited	ε	100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Renkinia Ventures Limited	ε	100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Τράπεζα
Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Διαχείριση κεφαλαίων
ERB Lux Immo S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Innovation Investment Fund S.a.r.l.	γ	99,99	Λουξεμβούργο	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB New Europe Funding B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB New Europe Funding II B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB IT Shared Services S.A.		100,00	Ρουμανία	Επεξεργασία στοιχείων πληροφορικής
Seferco Development S.A.		99,99	Ρουμανία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB Leasing A.D. Beograd-in Liquidation		100,00	Σερβία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
IMO Property Investments A.D. Beograd		100,00	Σερβία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Karta II Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
Astarti Designated Activity Company		-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
ERB Recovery Designated Activity Company		-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων

Σημείωση: Στο τρίτο τρίμηνο του 2025, στο πλαίσιο της πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων στην ΚΕΔΙΠΕΣ, η θυγατρική της Τράπεζας, Eurobank Limited, ίδρυσε την εταιρεία "Kladozo Holdings Ltd", η οποία μετέπειτα μετονομάστηκε σε "Creditum Holdings Ltd". Τον Ιανουάριο 2026, στο πλαίσιο της ολοκλήρωσης της συμφωνίας μεταξύ της Eurobank Limited και της ΚΕΔΙΠΕΣ, η τελευταία απέκτησε το 100% των μετοχών της Creditum Holdings Ltd (σημ. 17).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

(α) Severdor Ltd, Κύπρος

Τον Ιανουάριο 2026, αποφασίστηκε η εκκαθάριση της Severdor Ltd.

(β) Anolia Industrial Ltd, Κύπρος

Τον Μάρτιο 2026, η θυγατρική της Τράπεζας, Eurobank Limited, υπέγραψε συμφωνία για την πώληση του ποσοστού συμμετοχής της (100%) στην Anolia Industrial Ltd έναντι τιμήματος € 3,8 εκατ. Η ζημιά από την πώληση της εταιρείας δεν είχε ουσιώδη επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου.

(γ) Innovation Investment Fund S.a.r.l., Λουξεμβούργο

Τον Μάιο 2026, η θυγατρική της Τράπεζας, Eurobank Bulgaria AD, ίδρυσε την εταιρεία "Innovation Investment Fund S.a.r.l." ως 100% θυγατρική της, με συνέπεια ο Όμιλος να κατέχει ποσοστό συμμετοχής 99,99% στην εταιρεία.

(δ) I&B Real Estate EAD, Βουλγαρία

Τον Ιούλιο 2026 η Τράπεζα απέκτησε το 100% των μετοχών της I&B Real Estate EAD έναντι τιμήματος € 52 εκατ. Το κύριο περιουσιακό στοιχείο της εταιρείας είναι ένα κτίριο, ενώ κατέχει επίσης το 100% των μετοχών της Ibiscus Real Estate EOOD. Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 3, η απόκτηση λογιστικοποιήθηκε ως απόκτηση περιουσιακών στοιχείων αντί για συνένωση επιχειρήσεων, δεδομένου ότι η εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν ουσιαστικά αντιστοιχούσε σε ένα μόνο περιουσιακό στοιχείο και δεν αποκτήθηκαν ουσιώδεις επιχειρηματικές διαδικασίες. Συνεπώς, δεν αναγνωρίστηκε υπεραξία, ενώ το αποκτηθέν ακίνητο, μαζί με τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού/λοιπές υποχρεώσεις, αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό του Ομίλου κατανέμοντας το ανωτέρω τίμημα στα επιμέρους αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις βάσει της εύλογης αξίας τους. Κατόπιν της ανωτέρω λογιστικής απεικόνισης, κατά την ημερομηνία της απόκτησης, το σύνολο του ενεργητικού της εταιρείας, συμπεριλαμβανομένου του ενεργητικού της Ibiscus Real Estate EOOD, ανήλθε σε € 93 εκατ., εκ των οποίων € 90 εκατ. αφορούσαν επενδυτικό ακίνητο, ενώ οι συνολικές υποχρεώσεις ανήλθαν σε € 40 εκατ., εκ των οποίων € 39,5 εκατ. αφορούσαν ενδοομιλική χρηματοδότηση που έχει παρασχεθεί στην εταιρεία.

(ε) Εταιρείες επενδύσεων ακίνητης περιουσίας, Κύπρος

Τον Αύγουστο 2026, η θυγατρική της Τράπεζας, Eurobank Limited, ίδρυσε τις Brogate Holdings Limited, Omixio Ventures Limited, Hextaria Investments Limited, Ifirtoxia Limited και Renkinia Ventures Limited ως 100% θυγατρικές εταιρείες. Η καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου των εταιρειών πραγματοποιήθηκε τον Οκτώβριο του 2026.

(στ) Revasono Holdings Ltd, Κύπρος

Τον Σεπτέμβριο 2026, η θυγατρική της Τράπεζας, Eurobank Limited, υπέγραψε συμφωνία για την πώληση του ποσοστού συμμετοχής της (100%) στην Revasono Holdings Ltd έναντι τιμήματος € 1,8 εκατ. Το κέρδος από την πώληση της εταιρείας ανήλθε σε € 0,5 εκατ.

(ζ) CSoft JSC, Βουλγαρία

Τον Φεβρουάριο 2026, ο Όμιλος σύναψε συμφωνία για την απόκτηση ποσοστού συμμετοχής που παρέχει έλεγχο στην εταιρεία CSoft JSC. Τον Σεπτέμβριο 2026, η συναλλαγή ολοκληρώθηκε, μετά τη λήψη των συνήθων εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές, και ο Όμιλος απέκτησε το 51% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας. Το τίμημα της συναλλαγής διαμορφώθηκε σε € 25 εκατ. περίπου, εκ των οποίων € 18 εκατ. καταβλήθηκαν κατά την ολοκλήρωση της συναλλαγής και € 7 εκατ. αφορούν σε ενδεχόμενο τίμημα. Με βάση τους όρους της συμφωνίας, η καταβολή του ενδεχόμενου τιμήματος στον πωλητή θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή εντός πενταετίας.

Η απόκτηση της CSoft JSC λογιστικοποιήθηκε ως συνένωση εταιρειών με τη μέθοδο της εξαγοράς, χρησιμοποιώντας προσωρινές αξίες που βασίζονται στις λογιστικές αξίες, καθώς ο Όμιλος θα πραγματοποιήσει άσκηση προσδιορισμού των εύλογων αξιών, προκειμένου να επιμετρηθούν τα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν και οι υποχρεώσεις που αναλήφθηκαν, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί το αργότερο έως τη λήξη της περιόδου επιμέτρησης του ενός έτους από την ημερομηνία της απόκτησης. Κατά την ημερομηνία της απόκτησης, οι προσωρινές αξίες των αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ανήλθαν σε € 6 εκατ. (εκ των οποίων € 4 εκατ. αφορούν ενδοομιλική τραπεζική κατάθεση) και € 2 εκατ., αντίστοιχα. Κατά συνέπεια, η υπεραξία που αναγνωρίστηκε ανήλθε σε € 23 εκατ., ενώ τα δικαιώματα τρίτων ανήλθαν σε € 2 εκατ.

Eurobank A.E. Γραφείο Αντιπροσωπείας στην Ινδία

Τον Μάιο 2026, η Τράπεζα ίδρυσε γραφείο αντιπροσωπείας στην Βομβάη της Ινδίας.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**Υπο-όμιλος ERB Cyprus Insurance Holdings Limited**

Η ERB Cyprus Insurance Holdings Limited και οι θυγατρικές της (πρώην «υπο-όμιλος CNP Κύπρου») έχουν συμπεριληφθεί στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου από το δεύτερο τρίμηνο του 2025. Η απόκτηση τους λογιστικοποιήθηκε ως συνένωση εταιρειών με τη μέθοδο της εξαγοράς, χρησιμοποιώντας αρχικά προσωρινές αξίες. Η άσκηση προσδιορισμού των εύλογων αξιών προκειμένου να επιμετρηθούν τα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις ολοκληρώθηκε εντός του πρώτου τριμήνου του 2026, χωρίς να προκύψει μεταβολή στο κέρδος των € 58,4 εκατ. που είχε αναγνωριστεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου το 2025. Περισσότερες πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 23.4 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

Συμφωνία με τη Fairfax για την απόκτηση της Eurolife FFH Life Insurance και τη μερική πώληση της ERB Asfaltistiki Ltd

Στις 6 Μαΐου 2026, σε συνέχεια της ανακοίνωσής της στις 13 Οκτωβρίου 2025, η Eurobank A.E. («Eurobank») υπέγραψε την οριστική σύμβαση αγοραπωλησίας μετοχών («SPA») με εταιρείες που ελέγχονται από την Fairfax Financial Holdings Limited («Fairfax»), σχετικά με την απόκτηση του 80% της Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής («Eurolife Life») (η «Συναλλαγή») έναντι καθαρού τιμήματος € 0,8 δις περίπου.

Την 29 Οκτωβρίου 2026, η Eurobank ανακοίνωσε ότι η Συναλλαγή ολοκληρώθηκε, κατόπιν λήψης των απαιτούμενων εποπτικών εγκρίσεων και πλήρωσης των σχετικών προϋποθέσεων ολοκλήρωσης. Συνεπώς, η Eurobank, η οποία προηγουμένως κατείχε ποσοστό συμμετοχής 20% στην Eurolife Life μέσω της Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών, κατέχει πλέον το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Eurolife Life και, εμμέσως, το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της Διεθνής Κτηματική Μονοπρόσωπη Α.Ε., το 95% του μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της Eurolife FFH Asigurari de Viata S.A. και το 47% περίπου των μετοχών σε κυκλοφορία της συγγενούς εταιρείας της, Grivalia Hospitality S.A., συμπεριλαμβανομένου του υφιστάμενου ποσοστού συμμετοχής της Τράπεζας στην τελευταία.

Η απόκτηση του υποομίλου της Eurolife Life θα λογιστικοποιηθεί ως συνένωση εταιρειών με τη μέθοδο της εξαγοράς. Καθώς η απόκτηση ολοκληρώθηκε λίγο πριν από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος δεν έχει ακόμα προσδιορίσει τις εύλογες αξίες των αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν στο πλαίσιο της διαδικασίας επιμερισμού του τιμήματος εξαγοράς (Purchase Price Allocation - PPA) για τους σκοπούς της αρχικής λογιστικοποίησης της συνένωσης εταιρειών. Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, το σύνολο του ενεργητικού του υποομίλου Eurolife Life ανήλθε σε € 4,1 δις, ενώ οι συνολικές υποχρεώσεις σε € 3,2 δις. Η αποκτηθείσα καθαρή θέση που αναλογεί στον Όμιλο, προσαρμοσμένη με βάση τους όρους της Σύμβασης Αγοραπωλησίας Μετοχών (SPA), εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε € 0,6 δις περίπου. Οι προσαρμογές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την επίδραση της σύμβασης παραγώγου χρηματοοικονομικού μέσου (derivative agreement) που συνάφθηκε στο πλαίσιο της Συναλλαγής σχετικά με τις αποδόσεις μέρους του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Eurolife Life, και η οποία αποτελεί μέρος της λογιστικοποίησης της συνένωσης επιχειρήσεων, μαζί με την επαναμέτρηση του υφιστάμενου ποσοστού συμμετοχής στην εταιρεία κατά την ημερομηνία απόκτησης.

Η Eurolife Life είναι μία από τις κορυφαίες εταιρείες ασφαλίσεων ζωής στην Ελλάδα, με μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα που ανήλθαν σε € 567 εκατ. κατά την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026. Η Συναλλαγή αποτελεί σημαντικό ορόσημο στη στρατηγική της Eurobank για την ενίσχυση της παρουσίας της στον ασφαλιστικό κλάδο και θα επιτρέψει στην Eurobank να ενισχύσει τη βάση κερδοφορίας της μέσω της πλήρους ενοποίησης των οικονομικών αποτελεσμάτων της Eurolife Life, διατηρώντας 20% ποσοστό συμμετοχής στις δραστηριότητες γενικών ασφαλίσεων της Eurolife Holdings, να διαφοροποιήσει τις πηγές εσόδων της μέσω αυξημένων αμοιβών και προμηθειών (fees and commissions) και να αναπτύξει περαιτέρω τις τραπεζοασφαλιστικές εργασίες της (bancassurance), αξιοποιώντας την εδραιωμένη θέση της Eurolife Life στην αγορά και το δίκτυο διανομής της.

Επιπλέον της ανωτέρω Συναλλαγής, στις 11 Σεπτεμβρίου 2026 ο Όμιλος σύναψε Σύμβαση Αγοραπωλησίας Μετοχών (SPA) με συνδεδεμένη εταιρεία της Fairfax, για την απόκτηση από την τελευταία του 45% του μετοχικού κεφαλαίου της ERB Asfaltistiki («ERBA»), της εταιρείας γενικών ασφαλίσεων (κλάδων ζημιών) της Eurobank Limited στην Κύπρο, έναντι τιμήματος € 55 εκατ. περίπου. Η Fairfax θα έχει επίσης το δικαίωμα να αποκτήσει, σε μεταγενέστερο χρόνο, το υπόλοιπο 55% του μετοχικού κεφαλαίου της ERBA. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί έως το τέλος του 2026, υπό την προϋπόθεση λήψης των υπολειπόμενων εγκρίσεων και πλήρωσης των λοιπών προϋποθέσεων για την ολοκλήρωσή της.

Η επίπτωση των δύο ανωτέρω συναλλαγών στον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital ratio) του Ομίλου κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2026, εκτιμάται σε μείωση κατά περίπου 120 μονάδες βάσης.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

20. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η λογιστική αξία των επενδύσεων του Ομίλου σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ανήλθε σε € 237 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 251 εκατ.). Παρακάτω παρατίθενται οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες του Ομίλου την 30 Σεπτεμβρίου 2026:

<u>Επωνυμία εταιρείας</u>	<u>Χώρα εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας δραστηριότητας</u>	<u>Μερίδιο Ομίλου</u>
Femion Ltd	Κύπρος	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	66,45
(Υπό εκκαθάριση) Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρεία χρηματοδότησης επενδύσεων	33,82
Odyssey GP S.a.r.l.	Λουξεμβούργο	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	20,00
Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών	Ελλάδα	Εταιρεία χαρτοφυλακίου	20,00
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	30,00
Πείργκα Κύθνου ΙΚΕ	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	50,00
doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	Ελλάδα	Διαχείριση Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	20,00
Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρεία	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	18,90
Ekinox Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία	Ελλάδα	Ψηφιακή πλατφόρμα διαχείρισης παροχών προς εργαζόμενους	-
INE Embedded Finance Παροχής Πιστώσεων Ανώνυμη Εταιρεία	Ελλάδα	Παροχή πιστώσεων	50,00

Σημειώσεις:

1) Από τον Απρίλιο του 2026, η «Εκinox Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία» έχει ταξινομηθεί ως κοινοπραξία του Ομίλου, χωρίς αρχική άμεση συμμετοχή στο μετοχικό της κεφάλαιο, θάσει του τροποποιημένου καταστατικού της εταιρείας και της εκπροσώπησης της Eurobank στο Διοικητικό της Συμβούλιο.

2) Το πρώτο εξάμηνο του 2024, στο πλαίσιο της τιτλοποίησης Solar, η Τράπεζα, μαζί με τις υπόλοιπες ελληνικές συστημικές τράπεζες, ίδρυσε την «REOCO SOLAR Α.Ε.» με ποσοστό συμμετοχής 23,4%. Κατόπιν του τερματισμού του project Solar (σημ. 17), η εν λόγω εταιρεία, παρέμεινε αδρανής από την ίδρυση της. Τον Σεπτέμβριο του 2026, ολοκληρώθηκε η εκκαθάρισή της.

3) Από τον Ιούλιο 2025 έως τον Ιούλιο 2026, οι εταιρείες του ομίλου Anagrar ελέγχονταν από κοινού από την Eurobank και τις λουπές ελληνικές δανειστικές τράπεζες, σύμφωνα με τους όρους των σχετικών συμβάσεων ενεχύρου επί μετοχών, χωρίς άμεση συμμετοχή στο μετοχικό τους κεφάλαιο (σημ.17).

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η αναλογία του Ομίλου στα αποτελέσματα από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ανήλθε σε κέρδος € 33 εκατ., ενώ τη συγκριτική περίοδο το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε κέρδος € 35 εκατ.

Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων Α.Ε., Ελλάδα

Τον Φεβρουάριο 2026, αποφασίστηκε η εκκαθάριση της εταιρείας και η επωνυμία της τροποποιήθηκε αναλόγως.

Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρεία, Ελλάδα

Το πρώτο τρίμηνο 2026, η Τράπεζα έλαβε € 3,2 εκατ. ως επιστροφή κεφαλαίου από την εταιρεία.

INE Embedded Finance Παροχής Πιστώσεων Ανώνυμη Εταιρεία ("Simple")

Τον Σεπτέμβριο 2026, η Τράπεζα και η Inbank, μία εταιρεία χρηματοοικονομικής τεχνολογίας με τραπεζική άδεια λειτουργίας στην ΕΕ, ίδρυσαν την INE Embedded Finance Παροχής Πιστώσεων Α.Ε., με κάθε μέτοχο να κατέχει ποσοστό 50% στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας, το οποίο καταβλήθηκε τον Οκτώβριο του 2026.

Σκοπός της INE Embedded Finance Παροχής Πιστώσεων Α.Ε. είναι η ανάπτυξη λύσεων embedded finance στην Ελλάδα μέσω προϊόντων Buy Now Pay Later (BNPL), χρηματοδότησης πωλήσεων και καταναλωτικής πίστης. Η εταιρεία θα λογιστικοποιείται ως κοινοπραξία του Ομίλου με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, ενώ η έναρξη της λειτουργίας της ως εταιρεία παροχής πιστώσεων τελεί υπό την έγκριση των αρμόδιων αρχών.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα

Η λογιστική αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων και των επενδύσεων σε ακίνητα αναλύεται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Οικόπεδα, κτίρια και βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	776	746
Έπιπλα, οχήματα και λοιπός εξοπλισμός	84	80
Εξοπλισμός (H/Y) και προγράμματα πληροφορικής (S/W)	87	87
Δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	137	153
Σύνολο ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων	1.084	1.067
Επενδύσεις σε ακίνητα ⁽²⁾⁽³⁾	1.430	1.331
Σύνολο	2.514	2.398

⁽¹⁾ Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις από μισθώσεις παρουσιάζονται στις «Λοιπές υποχρεώσεις» (σημ. 26).

⁽²⁾ Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η λογιστική αξία των επενδυτικών ακινήτων αυξήθηκε κατά € 99 εκατ., εκ των οποίων τα € 90 εκατ. σχετίζονται με την απόκτηση της I & B Real Estate EAD (σημ. 19).

⁽³⁾ Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, € 25 εκατ. αφορούν σε επενδυτικά ακίνητα του Ομίλου τα οποία συνδέονται με υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων που επιμετρώνται βάσει της προσέγγισης της μεταβλητής αμοιβής (VFA).

Οι μέθοδοι αποτίμησης και οι βασικές παραδοχές που απαιτούνται σύμφωνα με την κάθε μέθοδο, με βάση τις οποίες προσδιορίζεται η τρέχουσα λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου των επενδυτικών ακινήτων καθώς και η ανάλυση ευαισθησίας επί των σημαντικότερων παραδοχών, περιγράφονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	30 Σεπτεμβρίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και σχετικές προκαταβολές	437	480
Ενεχυριασμένο ποσό που σχετίζεται με χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	252	248
Υπόλοιπα σε διακανονισμό ⁽¹⁾	225	93
Έξοδα επομένων περιόδων και δεδουλευμένα έσοδα	172	148
Λοιπές εγγυήσεις	522	361
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος ⁽²⁾	78	107
Απαιτήσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων και αντασφάλισης	45	48
Απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	73	72
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	359	475
Σύνολο	2.163	2.032

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει υπόλοιπα σε διακανονισμό με πελάτες που σχετίζονται με τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει παρακρατούμενους φόρους μετά από προβλέψεις.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ποσού € 359 εκατ., μετά από προβλέψεις αφορούν, μεταξύ άλλων, σε απαιτήσεις σχετιζόμενες με (α) προκαταβολές σε προμηθευτές, (β) δημόσιους οργανισμούς, (γ) δραστηριότητες διαχείρισης ακινήτων, (δ) νομικές υποθέσεις και (ε) την πώληση χαρτοφυλακίων περιουσιακών στοιχείων/επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένου του εναπομείναντος εισπρακτέου τιμήματος που προέκυψε από τη συναλλαγή μεταξύ της ΚΕΔΙΠΕΣ και της Eurobank Limited (σημ. 17) και στ) επιστροφή κεφαλαίου από την Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών, στο πλαίσιο της συμφωνίας για την απόκτηση της Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής (σημ. 19).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
23. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

	30 Σεπτεμβρίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ ⁽¹⁾	-	1.001
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽²⁾	1.918	1.905
Δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς	271	356
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων από τράπεζες (σημ.16)	407	339
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	160	135
Διατραπεζικός δανεισμός	111	115
Σύνολο	2.868	3.851

⁽¹⁾ Αφορά σε πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (MRO).

⁽²⁾ Τα ποσά που παρατίθενται είναι μετά τον συμψηφισμό € 1,2 δις συμφωνιών επαναγοράς με συμφωνίες επαναπώλησης χρεογράφων οι οποίες υπάγονται σε συμβάσεις "GMRA's" (Global Master Repurchase Agreements) που πληρούν τα κριτήρια συμψηφισμού στον Ισολογισμό (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1,3 δις).

Ο δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς περιλαμβάνει δανεισμό από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank) και από λοιπούς παρεμφερείς οργανισμούς.

24. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	30 Σεπτεμβρίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καταθέσεις ταμιευτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	58.646	55.261
Προθεσμιακές καταθέσεις	28.708	27.432
	87.355	82.692
Μεταβολές εύλογης αξίας υποχρεώσεων προς πελάτες λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	(172)	12
Σύνολο	87.182	82.704

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, οι υποχρεώσεις του Ομίλου προς πελάτες για τις ελληνικές και διεθνείς δραστηριότητες ανέρχονταν σε € 48.566 εκατ. και € 38.616 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2025: € 45.164 εκατ. και € 37.540 εκατ., αντίστοιχα).

25. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

	30 Σεπτεμβρίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ομόλογα από τιτλοποίηση	553	553
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2)	1.587	1.220
Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)	6.623	5.498
Ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο	192	81
Σύνολο	8.954	7.352

Κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 (Tier 2)

Τον Ιανουάριο 2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι προχώρησε επιτυχώς στην τιμολόγηση της έκδοσης ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. τα οποία λήγουν τον Απρίλιο 2037 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία από την 29 Ιανουαρίου 2032 έως την 29 Απριλίου 2032, φέρουν ετήσιο τοκομερίδιο 4,125% και είναι εισηγμένα στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης θα συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL) και θα διατεθούν για γενικούς χρηματοδοτικούς σκοπούς.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)

Τον Απρίλιο του 2026, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης. Οι ομολογίες λήγουν την 17 Ιουλίου 2029 με δυνατότητα ανάκλησης την 17 Ιουλίου 2028 στην ονομαστική αξία, φέρουν ετήσιο τοκομερίδιο 3,50% και είναι εισηγμένες στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

Τον Μάιο του 2026, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 700 εκατ. Οι ομολογίες λήγουν την 25 Μαΐου 2032 με δυνατότητα ανάκλησης την 25 Μαΐου 2031 στην ονομαστική αξία, φέρουν ετήσιο τοκομερίδιο 3,875% και είναι εισηγμένες στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω των ανωτέρω εκδόσεων θα συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL) και θα χρησιμοποιηθούν για γενικούς χρηματοδοτικούς σκοπούς.

Τον Μάιο του 2026, η Τράπεζα άσκησε το δικαίωμα της για πρόωρη αποπληρωμή ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 500 εκατ.

Τον Σεπτέμβριο του 2026, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση πράσινων ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 600 εκατ. Τα ομόλογα, τα οποία είναι εισηγμένα στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, λήγουν την 8 Σεπτεμβρίου 2033 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία την 8 Σεπτεμβρίου 2032 και φέρουν ετήσιο τοκομερίδιο 4,125%. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης θα συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL) και θα διοχετευτούν στη χρηματοδότηση ή αναχρηματοδότηση χαρτοφυλακίου επιλέξιμων πράσινων επενδύσεων οι οποίες θα επιλεγούν βάσει των κριτηρίων του Πλαισίου Πράσινων Επενδύσεων της Eurobank.

Ομόλογο από τιτλοποίηση

Τον Σεπτέμβριο του 2026, η εταιρεία ειδικού σκοπού της Τράπεζας, Astarti DAC, τροποποίησε τους συμβατικούς όρους των τίτλων υψηλής διαβάθμισης (τίτλοι κατηγορίας A) εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού που είχε εκδώσει, ονομαστικής αξίας € 250 εκατ., προσαρμόζοντας το περιθώριο επιτοκίου σύμφωνα με τους όρους της αγοράς και παρατείνοντας την περίοδο αναπλήρωσης των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού (revolving period).

Ομόλογο συνδεδεμένο με πιστωτικό κίνδυνο

Τον Σεπτέμβριο του 2026, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολόγου συνδεδεμένου με πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (CLN – credit linked note) ύψους € 122 εκατ. περίπου, το οποίο παρέχει πιστωτική προστασία για την ενδιάμεση σειρά (mezzanine tranche) χαρτοφυλακίου ενήμερων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις ύψους € 1,4 δις. Η πιστωτική προστασία προς την Τράπεζα παρέχεται μέσω προσαρμογών (διαγραφών) στην ονομαστική αξία του CLN, κατόπιν επέλευσης συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων σε σχέση με τα προστατευόμενα δάνεια, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του CLN. Επιπρόσθετα, το εκδοθέν ομόλογο λήγει τον Δεκέμβριο του 2040 με δυνατότητα ανάκλησης τον Μάρτιο του 2032, και φέρει κυμαινόμενο επιτόκιο (Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 7,94%), το οποίο ενσωματώνει και το κόστος πιστωτικής προστασίας της ενδιάμεσης σειράς χαρτοφυλακίου, όπως ορίζεται στους όρους και τις προϋποθέσεις του CLN.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
26. Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων και λοιπές υποχρεώσεις

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, οι υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων του Ομίλου ανήλθαν σε € 741 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 684 εκατ.), εκ των οποίων ποσό € 636 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 569 εκατ.) αφορά σε υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων που επιμετρώνται βάσει της προσέγγισης της μεταβλητής αμοιβής ("VFA").

Η ανάλυση των «Λοιπών υποχρεώσεων» παρατίθεται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπα σε διακανονισμό ⁽¹⁾	853	486
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	159	175
Έσοδα επομένων περιόδων και έξοδα δεδουλευμένα	369	273
Λοιπές προβλέψεις	104	145
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	61	56
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία και παροχές εξόδου από την υπηρεσία	90	104
Πρόβλεψη χρηματοοικονομικής εγγύησης για πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	25	26
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	58	55
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις (σημ. 14.1)	57	54
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	12	76
Υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων	79	72
Λοιπές υποχρεώσεις	267	325
Σύνολο	2.134	1.847

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει υπόλοιπα σε διακανονισμό που σχετίζονται με τραπεζικές επιταγές και εμβάσματα, συναλλαγές πιστωτικών καρτών, λοιπές τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού € 267 εκατ., σχετίζονται κυρίως με (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές, (β) εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς, (γ) υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη, και (δ) την απόκτηση της CSofT JSC (σημ. 19).

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, οι λοιπές προβλέψεις ποσού € 104 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 145 εκατ.) περιλαμβάνουν κυρίως: (α) € 33 εκατ. για αξιώσεις υπό αμφισβήτηση και εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις έναντι του Ομίλου (σημ. 31), (β) € 12 εκατ. που σχετίζονται με την πώληση πρώην θυγατρικής εταιρείας της Τράπεζας βάσει συγκεκριμένων ρητρών αποζημίωσης της σχετικής Σύμβασης αγοραπωλησίας, (γ) € 11 εκατ. για δεσμεύσεις και εγγυήσεις που έχουν παρασχεθεί στους επενδυτές στο πλαίσιο της συναλλαγής της τιτλοποίησης Mexico NPE, (δ) λοιπές προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους ποσού € 23 εκατ. και (ε) € 20 εκατ. που αφορούν συνεισφορά σε έργα υποδομής του Ελληνικού Κράτους.

27. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και αποθεματικά

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η ονομαστική αξία των μετοχών της Τράπεζας είναι € 0,22 ανά μετοχή (31 Δεκεμβρίου 2025: € 0,22). Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι πλήρως καταβεβλημένο. Το υπόλοιπο του μετοχικού κεφαλαίου και της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο παρουσιάζονται παρακάτω:

	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2026	798,9	1.140,4
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου λόγω ακύρωσης ιδίων μετοχών	(6,2)	-
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	1,4	0,1
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2026	794,2	1.140,5

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Μετοχικό κεφάλαιο

Σε συνέχεια της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας (ΤΓΣ) που πραγματοποιήθηκε στις 28 Απριλίου 2026 (βλέπε παρακάτω), και κατόπιν της λήψης της έγκρισης από την ΕΚΤ στις 30 Ιουνίου 2026 και της ολοκλήρωσης της απαιτούμενης διαδικασίας στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 9 Ιουλίου 2026 την ακύρωση 28.097.019 ιδίων μετοχών και τη μείωση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά € 6.181.344,18. Οι ανωτέρω μετοχές είχαν αποκτηθεί από την Τράπεζα στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, το οποίο εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας στις 22 Οκτωβρίου 2025 (βλ. παρακάτω «Ίδιες μετοχές - πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών»).

Επιπρόσθετα, κατόπιν εξάσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης που είχαν παραχωρηθεί σε στελέχη της Διοίκησης και στο προσωπικό του Ομίλου, σε εφαρμογή του προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών (βλέπε κατωτέρω) και δυνάμει της από 28 Αυγούστου 2026 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά το ποσό των € 1.442.223,42 με την έκδοση 6.555.561 νέων κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,22 ευρώ η κάθε μία και σε τιμή διάθεσης 0,23 ευρώ η κάθε μία. Η διαφορά μεταξύ της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών και της ονομαστικής τους αξίας, μετά από τα έξοδα που σχετίζονται άμεσα με την εν λόγω συναλλαγή καθαρής θέσης, ανήλθε σε € 58 χιλ. και καταχωρήθηκε στο λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο». Οι εν λόγω νέες μετοχές της Τράπεζας εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο Euronext Athens την 4 Σεπτεμβρίου 2026.

Η μεταβολή του αριθμού των μετοχών της Τράπεζας παρουσιάζεται παρακάτω:

	Αριθμός μετοχών				
	Εκδοθείσες μετοχές	Ίδιες μετοχές που κατέχει η Τράπεζα	Μετοχές σε κυκλοφορία- Τράπεζα	Ίδιες μετοχές που κατέχουν οι θυγατρικές	Μετοχές σε κυκλοφορία - Όμιλος
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2026	3.631.510.801	(3.546.449)	3.627.964.352	(3.869.292)	3.624.095.060
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	6.555.561	-	6.555.561	-	6.555.561
Αγορές στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών	-	(55.204.128)	(55.204.128)	-	(55.204.128)
Ακύρωση ιδίων μετοχών	(28.097.019)	28.097.019	-	-	-
Πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών	-	1.727.493	1.727.493	-	1.727.493
Λοιπές (αγορές)/πωλήσεις ιδίων μετοχών	-	-	-	150.131	150.131
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2026	3.609.969.343	(28.926.065)	3.581.043.278	(3.719.161)	3.577.324.117

Αποφάσεις Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων

Την 28 Απριλίου 2026, η Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των μετόχων της Τράπεζας, μεταξύ άλλων, ενέκρινε:

- Τη διανομή μερίσματος στους μετόχους ποσού € 258,7 εκατ., από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά», επιπλέον των € 170 εκατ. που είχαν διανεμηθεί υπό μορφή ενδιάμεσου μερίσματος στους μετόχους τον Νοέμβριο 2025 (βλέπε κατωτέρω – «Μερίσματα/Ανταμοιβή των Μετόχων»).
- Τη διανομή συνολικού ποσού € 35,23 εκατ., σε στελέχη και στο προσωπικό της Τράπεζας, από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά».
- Τη θέσπιση νέου προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών όπως περιγράφεται κατωτέρω.
- Τη θέσπιση πενταετούς προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών όπως περιγράφεται κατωτέρω.
- Την ακύρωση, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018, 28.097.019 ιδίων μετοχών που κατέχει η Τράπεζα.

Ίδιες μετοχές - πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών

Τον Απρίλιο 2026 ολοκληρώθηκε το πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών, το οποίο είχε αρχικά θεσπιστεί από την Eurobank Holdings τον Μάιο του 2025 και μετέπειτα συνεχίστηκε από την Τράπεζα.

Την 10 Ιουνίου 2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε τη θέσπιση του νέου προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών (το «Πρόγραμμα»), όπως είχε αποφασιστεί από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας στις 28 Απριλίου 2026 και εγκρίθηκε εν συνεχεία από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) στις 8 Ιουνίου 2026. Το Πρόγραμμα διεξάγεται σύμφωνα με το άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018, με τους ακόλουθους όρους: (i) το συνολικό κόστος του Προγράμματος δεν θα υπερβεί το ποσό των € 288 εκατ. και σε κάθε περίπτωση, οι ίδιες μετοχές που θα κατέχει η Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων αυτών που θα αποκτηθούν στο πλαίσιο του Προγράμματος, δεν θα υπερβαίνουν το 10% του καταβεβλημένου μετοχικού της κεφαλαίου, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, (ii) η διάρκεια του Προγράμματος δεν θα υπερβεί τους 12 μήνες, αρχής γενομένης από την ημερομηνία λήψης της σχετικής

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

εγκριτικής απόφασης του Προγράμματος από την ΕΚΤ, ήτοι έως την 8 Ιουνίου 2027 και (iii) ως ελάχιστη τιμή ανά μετοχή για την απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος ορίστηκε η ονομαστική αξία της μετοχής, ήτοι € 0,22, ενώ ως μέγιστη τιμή ορίστηκε € 10.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η Τράπεζα κατείχε 28.926.065 ίδιες μετοχές, οι οποίες αποκτήθηκαν στο πλαίσιο των προγραμμάτων αγοράς ιδίων μετοχών, με συνολικό κόστος € 124,9 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 12,4 εκατ.). Την ίδια ημερομηνία, ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατείχε η θυγατρική της Τράπεζας, Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ. (στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητάς της), ήταν 3.719.161 με συνολικό κόστος € 15,4 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 13,1 εκατ.). Συνεπώς, την 30 Σεπτεμβρίου 2026, το συνολικό ποσό που αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια αναφορικά με το κόστος των ιδίων μετοχών ανήλθε σε € 140,3 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 25,4 εκατ.). Επιπλέον, ο αριθμός των μετοχών της Τράπεζας που κατείχαν οι συγγενείς εταιρείες του Ομίλου στα συνήθη πλαίσια των ασφαλιστικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων τους ήταν συνολικά 59.536.119 (31 Δεκεμβρίου 2025: 64.037.790).

Γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Την περίοδο 1-23 Οκτωβρίου 2026, στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, η Τράπεζα προχώρησε σε πρόσθετες αγορές 6.583.706 ιδίων μετοχών με συνολική λογιστική αξία € 29,3 εκατ. περίπου.

Μερίσματα/Ανταμοιβή των Μετόχων

Σύμφωνα με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας (ΤΓΣ) της 28 Απριλίου 2026 και κατόπιν της σχετικής έγκρισης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), η Τράπεζα προχώρησε, τον Ιούνιο του 2026, στη διανομή μερίσματος (cash dividend) ποσού € 258,7 εκατ. από τον λογαριασμό Ειδικών Αποθεματικών της, επιπλέον της διανομής ενδιάμεσου μερίσματος ποσού € 170 εκατ. τον Νοέμβριο του 2025. Οι διανομές μερίσματος ποσού € 258,7 εκατ. και € 170 εκατ. για τη χρήση 2025 αντιστοιχούν σε μικτό μέρισμα ανά μετοχή ποσού € 0,07187 και € 0,04681 αντίστοιχα, εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών, οι οποίες δεν είχαν δικαίωμα λήψης μερίσματος.

Το συνολικό μέρισμα (cash dividend) ποσού € 428,7 εκατ. και το συνολικό κόστος έως € 288 εκατ. του νέου προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, που εγκρίθηκε από την ΤΓΣ την 28 Απριλίου 2026, αντιστοιχούν σε ποσοστό ανταμοιβής των μετόχων 55% επί των καθαρών κερδών του Ομίλου για το 2025, εξαιρουμένου του κέρδους ποσού € 58 εκατ. που αναγνωρίστηκε από την απόκτηση του υπο-ομίλου CNP Κύπρου.

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Τον Οκτώβριο 2026, κατόπιν της λήψης της έγκρισης της ΕΚΤ, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 3 του άρθρου 162 του ν. 4548/2018 και την πολιτική της Τράπεζας για την ανταμοιβή των μετόχων της, τη διανομή ενδιάμεσου μερίσματος ποσού € 214 εκατ., για το οικονομικό έτος 2026, από τα προαιρετικά αποθεματικά της. Η Τράπεζα αναμένεται να προχωρήσει στην καταβολή του ενδιάμεσου μερίσματος στους μετόχους της στις 26 Νοεμβρίου 2026.

Πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών σε στελέχη της Διοίκησης και στο προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών

Την 12 Ιουνίου 2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε τη θέσπιση, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, πενταετούς προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών με έναρξη το 2026 ("Πρόγραμμα") το οποίο αποσκοπεί στην αντικατάσταση του προηγούμενου σχήματος δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών, σε εφαρμογή της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της που έλαβε χώρα την 28 Απριλίου 2026, με τους ακόλουθους όρους: (i) για τη δωρεάν διάθεση μετοχών, η Τράπεζα είτε θα προχωρήσει σε αντίστοιχη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και έκδοση νέων μετοχών, είτε θα διαθέσει ίδιες μετοχές που θα έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, (ii) ο μέγιστος αριθμός μετοχών που δύναται να διατεθεί κατά τη διάρκεια του Προγράμματος ανέρχεται σε 36.400.000 κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, αριθμός που αντιστοιχεί σε ποσοστό 1% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία λήψης της σχετικής απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του 2026, (iii) δικαιούχοι του Προγράμματος είναι στελέχη της Διοίκησης και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων εξουσιοδότησε επίσης το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει τους δικαιούχους, τους αναλυτικούς όρους κατανομής και διάθεσης των μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος, καθώς και τους λοιπούς όρους και προϋποθέσεις του Προγράμματος, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και τις εσωτερικές πολιτικές του Ομίλου.

Την 29 Απριλίου 2026, σε εφαρμογή της σχετικής απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε τους όρους και τις προϋποθέσεις εφαρμογής της 1ης Σειράς του Προγράμματος, και συνολικά 1.727.493 ίδιες, κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου μετοχές της Τράπεζας, οι οποίες αποκτήθηκαν στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

ιδίων μετοχών, εγκρίθηκαν να διανεμηθούν άμεσα στους δικαιούχους, ενώ 2.032.559 μετοχές θα διανεμηθούν τμηματικά, σε ετήσια βάση, κατά τη διάρκεια περιόδου από ένα έως πέντε έτη, υπό την προϋπόθεση ότι οι δικαιούχοι θα παραμείνουν απασχολούμενοι από τον Όμιλο μέχρι την ημερομηνία διάθεσης. Το δικαίωμα να λάβουν τις εν λόγω μετοχές χορηγήθηκε στους δικαιούχους την 25 Μαΐου 2026, ημερομηνία κατά την οποία οι δικαιούχοι ενημερώθηκαν επισήμως σχετικά με τους όρους και τις προϋποθέσεις που διέπουν τη διάθεση των μετοχών. Η εύλογη αξία ανά μετοχή κατά την ημερομηνία παραχώρησης ανέρχεται σε € 3,874, με βάση την τιμή κλεισίματος της μετοχής της Τράπεζας στο Euronext Athens την εν λόγω ημερομηνία. Οι άμεσα αποδιδόμενες μετοχές διανεμήθηκαν στους δικαιούχους την 15 Ιουνίου 2026. Οι δικαιούχοι υπόκεινται σε υποχρέωση διακράτησης, τόσο για το άμεσα αποδιδόμενο όσο και για το αναβαλλόμενο μέρος των διανεμηθεισών μετοχών, για περίοδο ενός έτους.

Δικαιώματα προαίρεσης απόκτησης μετοχών σε στελέχη της Διοίκησης και στο προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών

Σύμφωνα με το πενταετές πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών που αρχικά θεσπίστηκε το 2020 από την Eurobank Holdings, ξεκίνησε το 2021, και συνεχίστηκε από την Eurobank, η Τράπεζα έχει χορηγήσει σε εργαζομένους της καθώς και σε εργαζομένους των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών δικαιώματα προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών, με την άσκηση των οποίων εκδίδονται νέες μετοχές με αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου. Ο αρχικός μέγιστος αριθμός των δικαιωμάτων που θα μπορούσε να εξασκηθεί καθορίστηκε στα 55.637.000, κάθε ένα εκ των οποίων θα αντιστοιχούσε σε μια νέα μετοχή με τιμή εξάσκησης ίση με € 0,23.

Τα δικαιώματα προαίρεσης μπορούν να ασκηθούν τμηματικά σε ετήσια βάση, κατά την διάρκεια περιόδου από ένα ως πέντε έτη. Κάθε τμήμα δύναται να ασκηθεί ολικώς ή μερικώς και να μετατραπεί σε μετοχές κατά την προαίρεση των εργαζομένων, με την προϋπόθεση ότι θα συνεχίσουν να εργάζονται στον Όμιλο μέχρι την πρώτη διαθέσιμη ημερομηνία άσκησής τους. Κάθε τμήμα αντιμετωπίζεται ως ξεχωριστή διάθεση με διαφορετική περίοδο κατοχύρωσης και διαφορετική εύλογη αξία. Οι εταιρικές πράξεις που αναπροσαρμόζουν τον αριθμό και την τιμή των μετοχών αναπροσαρμόζουν αναλόγως και τα δικαιώματα προαίρεσης για απόκτηση μετοχών. Το αρχικά εφαρμοσμένο πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών έληξε το 2025, με την εφαρμογή της πέμπτης σειράς δικαιωμάτων προαίρεσης.

Τα δικαιώματα προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς ανέρχονται σε 11.388.289 (31 Δεκεμβρίου 2025: 18.119.584) κατόπιν της εξάσκησης 6.555.561 δικαιωμάτων προαίρεσης εντός του τρίτου τριμήνου του 2026, έχοντας ως αποτέλεσμα την έκδοση ίσου αριθμού νέων κοινών μετοχών με δικαιώματα ψήφου, και έχουν τις ακόλουθες ημερομηνίες λήξεως:

Ημερομηνία λήξεως ⁽¹⁾	Δικαιώματα προαίρεσης 30 Σεπτεμβρίου 2026	
	2027	6.091.929
	2028	3.754.101
	2029	1.148.339
	2030	393.920
Σταθμισμένη μέση υπολειπόμενη συμβατική διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών κατά το τέλος της περιόδου		18 μήνες

⁽¹⁾ Με βάση την εγγύτερη συμβατική ημερομηνία άσκησής τους.

Πρόσθετη πληροφόρηση σχετικά με τους όρους των δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών που χορηγήθηκαν σε εργαζομένους του Ομίλου, καθώς και τη μέθοδο αποτίμησης και τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρησή τους, παρέχεται στη σημείωση 38 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

28. Πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1

Η Τράπεζα εξέδωσε πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 capital instruments) χωρίς τακτή λήξη, σταθερού επιτοκίου, με ρήτρα αναπροσαρμογής (fixed rate reset) και με υπό αίρεση προσωρινή απομείωση κεφαλαίου («Τίτλοι») συνολικής ονομαστικής αξίας € 1.100 εκατ. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2026, η λογιστική αξία των τίτλων παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	Λογιστική αξία € εκατ.
AT1 τίτλοι που εκδόθηκαν την 4 Ιουνίου 2025	495
AT1 τίτλοι που εκδόθηκαν την 10 Νοεμβρίου 2025	595
Σύνολο	1.090

Οι Τίτλοι είναι εισηγμένοι στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Με βάση τους όρους τους, όπως η πλήρης διακριτική και μη σωρευτική φύση των τόκων, η αορίστου διάρκειας ωρίμανσή τους και τα χαρακτηριστικά απορρόφησης ζημιών που σχετίζονται με συγκεκριμένες κανονιστικές απαιτήσεις ή γεγονότα ενεργοποίησης, οι Τίτλοι και των δύο εκδόσεων έχουν ταξινομηθεί ως συμμετοχικοί τίτλοι. Ως εκ τούτου, η διανομή απόδοσης, εφόσον υπάρχει, αναγνωρίζεται ως μέρος σύμφωνα με τις αρχές του ΔΛΠ 32. Οι Τίτλοι πληρούν επίσης τις προϋποθέσεις ως πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1 βάσει του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) (σημ. 4). Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η διανομή απόδοσης στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων AT1, ανήλθε σε € 35 εκατ. (€ 25 εκατ. μετά από φόρο).

29. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Η εύλογη αξία είναι η τιμή που μία οντότητα θα λάμβανε κατά την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή θα κατέβαλε για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην κύρια (ή πιο συμφέρουσα) αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (δηλ. τιμή εξόδου). Όταν δεν υπάρχει παρατηρήσιμη τιμή για πανομοιότυπο περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση, η εύλογη αξία επιμετράται με τη χρήση άλλων κατάλληλων τεχνικών αποτίμησης μεγιστοποιώντας τη χρήση συναφών παρατηρήσιμων δεδομένων και ελαχιστοποιώντας τη χρήση μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Τα παρατηρήσιμα δεδομένα προκύπτουν χρησιμοποιώντας στοιχεία της αγοράς, όπως πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σχετικά με πραγματικά γεγονότα ή συναλλαγές, και αντισταθμίζουν τις παραδοχές που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά για την τιμολόγηση χρηματοοικονομικών μέσων, όπως διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για παρόμοια μέσα, επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων, τεκμαρτή μεταβλητότητα και περιθώρια φερεγγυότητας (credit spreads).

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που επιμετρώνται στην εύλογη αξία ή στην αποσβέσιμη αξία κτήσης και η εύλογη αξία τους έχει γνωστοποιηθεί, κατηγοριοποιούνται σε ένα από τα τρία επίπεδα ιεραρχίας εύλογης αξίας ανάλογα με το αν η αποτίμησή τους βασίζεται σε παρατηρήσιμα ή μη παρατηρήσιμα δεδομένα, ως ακολούθως:

- Επίπεδο 1 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται βάσει επίσημων τιμών (μη προσαρμοσμένες) σε ενεργές αγορές για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά στοιχεία στα οποία ο Όμιλος μπορεί να έχει πρόσβαση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Ενεργή θεωρείται η αγορά στην οποία οι τιμές αυτές είναι άμεσα και σε τακτά χρονικά διαστήματα διαθέσιμες από κάποιο χρηματιστήριο, χρηματιστή, διαπραγματευτή, βιομηχανικό κλάδο, υπηρεσία τιμών ή ρυθμιστική αρχή και αντιπροσωπεύουν πραγματικές και συχνές συναλλαγές. Στο επίπεδο 1 περιλαμβάνονται ενεργά διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι κατοχής ή έκδοσης του Ομίλου, μετοχές και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια, υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων, καθώς επίσης και αμοιβαία κεφάλαια τα οποία έχουν τακτικά και συχνά δημοσιευμένες τιμές.
- Επίπεδο 2 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης με δεδομένα, διαφορετικά των επίσημων τιμών του Επιπέδου 1, τα οποία είναι παρατηρήσιμα είτε απευθείας ή εμμέσως, όπως : i) επίσημες τιμές για παρεμφερή χρηματοοικονομικά μέσα σε ενεργές αγορές, ii) επίσημες τιμές για πανομοιότυπα ή παρεμφερή χρηματοοικονομικά μέσα σε αγορές που δεν είναι ενεργές, iii) δεδομένα, εκτός των επίσημων τιμών, που είναι άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα, όπως επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων παρατηρήσιμα σε τακτά χρονικά διαστήματα, επιτόκια προθεσμιακών συμβολαίων ξένου συναλλάγματος, τιμές μετοχών, περιθώρια φερεγγυότητας και τεκμαρτή μεταβλητότητα που λαμβάνονται από διεθνείς οργανισμούς παροχής τιμών αγοράς και iv) άλλα μη παρατηρήσιμα δεδομένα που δεν είναι σημαντικά για τη συνολική επιμέτρηση της εύλογης αξίας. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Επιπέδου 2 περιλαμβάνουν εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, μη άμεσα ρευστοποιήσιμους χρεωστικούς τίτλους, που κατέχονται ή εκδίδονται από τον Όμιλο, υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων και μετοχές.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

- γ) Επίπεδο 3 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης στις οποίες τα σημαντικότερα δεδομένα είναι μη παρατηρήσιμα. Κατά τη συλλογή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων, χρησιμοποιούνται οι καλύτερες διαθέσιμες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων δεδομένων του Ομίλου, ενώ ταυτόχρονα αντανακλώνται οι υποθέσεις των συμμετεχόντων στην αγορά (π.χ. παραδοχές σχετικά με τον κίνδυνο). Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Επιπέδου 3 περιλαμβάνουν μη διαπραγματευόμενους μετοχικούς τίτλους ή μετοχικούς τίτλους που διαπραγματεύονται σε αγορές οι οποίες δεν θεωρούνται ενεργές, συγκεκριμένα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο και αναγνωρίστηκαν στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού καθώς και συγκεκριμένους χρεωστικούς τίτλους που εκδόθηκαν ή διακρατούνται από τον Όμιλο.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία

Η κατηγοριοποίηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους, παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες:

	30 Σεπτεμβρίου 2026			
	Επίπεδο 1 € εκατ.	Επίπεδο 2 € εκατ.	Επίπεδο 3 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	495	1	-	497
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	779	93	113	985
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	4	625	3	631
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.645	123	48	3.816
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	23	23
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	4.923	842	187	5.952
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	3	1.158	-	1.161
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	12	-	-	12
Υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων	59	20	-	79
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	74	1.178	-	1.252
	31 Δεκεμβρίου 2025			
	Επίπεδο 1 € εκατ.	Επίπεδο 2 € εκατ.	Επίπεδο 3 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	514	2	-	516
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	637	216	99	952
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	2	777	1	780
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.848	206	52	4.105
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	23	23
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	5.001	1.200	174	6.376
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	1	914	-	915
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	76	-	-	76
Υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων	52	20	-	72
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	129	933	-	1.062

⁽¹⁾ Μετά τον συμψηφισμό έναντι χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί/καταβληθεί, € 1.395 εκατ. και € 779 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα, τα οποία έχουν κατηγοριοποιηθεί στο επίπεδο 2 (2025: μετά τον συμψηφισμό € 652 εκατ. και € 349 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα) (σημ. 16).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Μεταφορές εντός και εκτός των επιπέδων ιεραρχίας της εύλογης αξίας αναγνωρίζονται στην αρχή του τριμήνου κατά το οποίο έχει πραγματοποιηθεί η μεταφορά ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου. Δεν υπήρξαν ουσιώδεις μεταφορές μεταξύ επιπέδων κατά την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026.

Συμφωνία των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Επιπέδου 3

**30 Σεπτεμβρίου
2026**
€ εκατ.

Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	174
Μεταφορά σε Επίπεδο 3	3
Μεταφορά από Επίπεδο 3	(1)
Προσθήκες, μετά από πωλήσεις και λήξεις ⁽¹⁾	5
Σύνολο κερδών/(ζημιών) περιόδου που περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	5
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	1
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου	187

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει επιστροφές κεφαλαίου αναφορικά με επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους.

Διαδικασίες και τεχνικές αποτίμησης

Ο τομέας Group Market Counterparty Risk Sector (GMCRS) θεσπίζει τις διαδικασίες που διέπουν την επιμέτρηση της εύλογης αξίας, σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί ευρέως αναγνωρισμένα μοντέλα αποτίμησης για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των κοινών χρηματοοικονομικών μέσων για τα οποία δεν υπάρχουν διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όπως τις συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος (interest and cross currency swaps), που χρησιμοποιούν μόνο παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς και δεν απαιτούν σε μεγάλο βαθμό τη διενέργεια εκτιμήσεων από τη Διοίκηση. Οι παρατηρήσιμες τιμές ή τα δεδομένα των μοντέλων αποτίμησης είναι συνήθως διαθέσιμα στην αγορά για τους εισηγμένους χρεωστικούς και μετοχικούς τίτλους, τα διαπραγματεύσιμα και τα απλά εξωχρηματιστηριακά παράγωγα. Η διαθεσιμότητα παρατηρήσιμων τιμών της αγοράς και των δεδομένων των μοντέλων αποτίμησης μειώνει την ανάγκη διενέργειας εκτιμήσεων από τη Διοίκηση και επίσης μειώνει την αβεβαιότητα σχετικά με τον προσδιορισμό των εύλογων αξιών. Για την ταξινόμηση των χρεωστικών τίτλων στα τρία επίπεδα ιεραρχίας εύλογης αξίας χρησιμοποιείται επίσης μια κλίμακα στην οποία κατατάσσεται ο κάθε τίτλος, σύμφωνα με την ποιότητα και την ποσότητα των δεδομένων της αγοράς τα οποία χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας τους μια δεδομένη χρονική στιγμή. Κατόπιν, οι χρεωστικοί τίτλοι κατατάσσονται στα επίπεδα ιεραρχίας βάσει συγκεκριμένων ορίων ανά κλίμακα, οι οποίες περιλαμβάνουν από υψηλής ρευστοποίησης έως περιορισμένης διαπραγμάτευσης χρεωστικούς τίτλους.

Όπου χρησιμοποιούνται τεχνικές αποτίμησης για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων για τα οποία δεν υπάρχουν διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, αυτές επιβεβαιώνονται για την ορθότητά τους έναντι ιστορικών στοιχείων και, όπου είναι εφικτό, έναντι τρεχουσών ή πρόσφατων παρατηρούμενων συναλλαγών σε διάφορα χρηματοοικονομικά μέσα, και επανεξετάζονται περιοδικά από κατάλληλο προσωπικό ανεξάρτητο από το προσωπικό που τα δημιουργήσε. Όλα τα μοντέλα πιστοποιούνται πριν να χρησιμοποιηθούν και προσαρμόζονται έτσι ώστε να επιβεβαιώνεται ότι τα αποτελέσματα αντικατοπτρίζουν τα πραγματικά δεδομένα και συγκριτικές τιμές αγοράς. Οι εκτιμήσεις των εύλογων αξιών που λαμβάνονται από τα μοντέλα προσαρμόζονται με τυχόν άλλους παράγοντες, όπως τον κίνδυνο ρευστότητας ή την αβεβαιότητα των μοντέλων, στο βαθμό που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα τους λάβουν υπόψη κατά την τιμολόγηση του χρηματοοικονομικού μέσου. Οι εύλογες αξίες, επίσης, αντανakλούν τον πιστωτικό κίνδυνο του μέσου και περιλαμβάνουν προσαρμογές ώστε να ληφθούν υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος της εταιρείας του Ομίλου και του αντισυμβαλλομένου, όπου κρίνεται αναγκαίο.

Οι διαδικασίες ελέγχου των μοντέλων αποτίμησης που εφαρμόζονται, περιλαμβάνουν: επιβεβαίωση των παρατηρήσιμων τιμολογήσεων, επαναυπολογισμό των αποτιμήσεων του μοντέλου, επισκόπηση και διαδικασία έγκρισης για τα νέα μοντέλα ή/και αλλαγές στα υφιστάμενα, προσαρμογή και διενέργεια εκ των υστέρων ελέγχων (back-testing) έναντι παρατηρήσιμων συναλλαγών στην αγορά, όπου είναι εφικτό, ανάλυση σημαντικών μεταβολών αποτίμησης, κλπ. Όταν για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας χρησιμοποιούνται οι αποτιμήσεις τρίτων, αυτές ελέγχονται προκειμένου να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 13.

Τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα επιμετρώνται στην εύλογη αξία με προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών, χρησιμοποιώντας επιτόκια της αγοράς κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Αναπροσαρμογές για τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου και τον πιστωτικό κίνδυνο εφαρμόζονται στα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, όπου κρίνεται απαραίτητο. Για τις εν λόγω αναπροσαρμογές του πιστωτικού κινδύνου λαμβάνονται υπόψη οι αναμενόμενες ταμειακές ροές

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

μεταξύ του Ομίλου και των αντισυμβαλλομένων με βάση τους σχετικούς όρους των συναλλαγών παραγώγων και η επίδραση του πιστωτικού κινδύνου στην αποτίμηση αυτών των ταμειακών ροών. Ανάλογα με τις συνθήκες, λαμβάνεται επίσης υπόψη η επίδραση τυχόν διακανονισμών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων, συμβάσεων εξασφάλισης και σύναψης κύριων συμβάσεων συμψηφισμού για την αποτίμηση του πιστωτικού κινδύνου (Credit Risk Valuation Adjustment - CVA). Για τον υπολογισμό του CVA χρησιμοποιούνται οι πιθανότητες αθέτησης υποχρεώσεων, βασισμένες σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς όπως τα περιθώρια των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικών κινδύνων (Credit Default Swaps - CDS), ανάλογα με την περίπτωση, ή τα εσωτερικά μοντέλα αξιολόγησης. Παρόμοια μεθοδολογία εφαρμόζεται για τον υπολογισμό του πιστωτικού κινδύνου (Debit Value Adjustments - DVA) όταν μπορεί να εφαρμοστεί. Όπου οι τεχνικές αποτίμησης βασίζονται σε εσωτερικά μοντέλα αξιολόγησης και το αντίστοιχο CVA είναι σημαντικό στο σύνολο της επιμέτρησης της εύλογης αξίας, τότε τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα κατηγοριοποιούνται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας. Μια εύλογα πιθανή μεταβολή του κύριου μη παρατηρήσιμου δεδομένου (δηλ. του ποσοστού ανάκτησης) που χρησιμοποιείται στην αποτίμησή τους, δεν θα είχε σημαντική επίδραση στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας τους.

Η εύλογη αξία των χρεωστικών τίτλων που κατέχονται προσδιορίζεται με βάση επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοιο επίπεδο πιστωτικού κινδύνου, λήξη και απόδοση, τιμές διαπραγμάτευσης σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή με τη μέθοδο προεξόφλησης μελλοντικών ταμειακών ροών.

Η αξία των μη διαπραγματευόμενων μετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και περιλαμβάνονται στο Επίπεδο 3, προσδιορίζεται κυρίως χρησιμοποιώντας (i) εκθέσεις αποτίμησης τρίτων, οι οποίες βασίζονται στην καθαρή θέση των εταιρειών όπου η Διοίκηση δεν εκτελεί περαιτέρω σημαντικές προσαρμογές, και (ii) αποτιμήσεις καθαρής θέσης προσαρμοσμένες, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο.

Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο με συμβατικές ταμειακές ροές που δεν αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (που δεν πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησης του SPPI), επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Τιμές αγοράς δεν υπάρχουν καθώς δεν υπάρχουν ενεργές αγορές στις οποίες διαπραγματεύονται. Οι εύλογες αξίες τους εκτιμώνται σε ατομική βάση ανά δάνειο προεξοφλώντας τις μελλοντικές αναμενόμενες ταμειακές ροές για το χρονικό διάστημα που αναμένεται να ανακτηθούν, χρησιμοποιώντας κατάλληλα προεξοφλητικά επιτόκια ή με αναφορά σε άλλα συγκρίσιμα περιουσιακά στοιχεία ίδιου τύπου για τα οποία έχουν πραγματοποιηθεί συναλλαγές στην ίδια περίοδο. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές, που ενσωματώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο, αποτελούν σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα στον υπολογισμό της εύλογης αξίας με αποτέλεσμα το σύνολο της εύλογης αξίας τους να κατηγοριοποιείται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας.

Οι εύλογες αξίες των υποχρεώσεων επενδυτικών συμβολαίων προσδιορίζονται με αναφορά στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στα αντίστοιχα επενδυτικά χαρτοφυλάκια, τα οποία συνδέονται με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη λογιστική και την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία στον ισολογισμό:

	30 Σεπτεμβρίου 2026	
	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	57.906	58.199
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	23.839	23.016
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	81.745	81.215
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	8.954	9.169
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	8.954	9.169

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2025	
	Λογιστική αξία € εκατ.	Εύλογη αξία € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	54.640	55.490
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	19.827	19.768
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	74.467	75.258
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	7.352	7.613
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	7.352	7.613

Οι υποθέσεις και οι τεχνικές που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους είναι σύμφωνες με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρηση των εύλογων αξιών των χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Συγκεκριμένα:

- α) Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο: δεν υπάρχουν τιμές αγοράς, καθώς δεν υπάρχουν ενεργές αγορές στις οποίες διαπραγματεύονται. Οι εύλογες αξίες εκτιμώνται προεξοφλώντας τις μελλοντικές αναμενόμενες ταμειακές ροές για το χρονικό διάστημα που αναμένεται να ανακτηθούν, χρησιμοποιώντας κατάλληλα επιτόκια προσαρμοσμένα με τον κίνδυνο (μέθοδος προεξόφλησης αναμενόμενων ταμειακών ροών). Ειδικότερα, τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ομαδοποιούνται σε κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων με παρόμοια χαρακτηριστικά, όπως αυτά παρακολουθούνται από τη Διοίκηση, ανά δανειακό επιχειρηματικό τομέα, χαρακτηριστικά προϊόντος και καθεστώ (εξυπηρετούμενα/μη εξυπηρετούμενα), προκειμένου να βελτιωθεί η ακρίβεια των εκτιμώμενων αποτελεσμάτων αποτίμησης. Κατά την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των δανειακών χαρτοφυλακίων, υποθέσεις σχετικά με αναμενόμενες προκαταβολές και τα περιθώρια του προϊόντος γίνονται σε σχέση με το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου, όπου είναι εφαρμόσιμο. Τα προεξοφλητικά επιτόκια που εφαρμόζονται για την προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών των δανείων ενσωματώνουν δεδομένα τα οποία θα λάμβαναν υπόψη ανεξάρτητοι συμμετέχοντες στην αγορά, όπως επιτόκια μηδενικού κινδύνου, τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, το κόστος κεφαλαίου και χρηματοδότησης. Για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των πιστωτικά απομειωμένων δανείων, τα οποία προεξοφλούνται βάσει προσαρμοσμένων επιτοκίων μηδενικού κινδύνου, λαμβάνεται υπόψη και το χρονοδιάγραμμα εκποίησης των εξασφαλίσεων. Επιπρόσθετα, η εύλογη αξία των τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο εκτιμάται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές τους χρησιμοποιώντας κατάλληλα επιτόκια αγοράς αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων, παρόμοιας ποιότητας και διάρκειας.
- β) Επενδυτικοί τίτλοι που αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Στις υπόλοιπες περιπτώσεις, η εύλογη αξία προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, διάρκεια και απόδοση, τις τιμές διαπραγμάτευσης σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προεξόφλησης των ταμειακών ροών. Επιπρόσθετα, για συγκεκριμένα εταιρικά ομόλογα υψηλής ποιότητας για τα οποία δεν είναι διαθέσιμες τιμές σε αγορές, η εύλογη αξία προσδιορίζεται μέσω τιμών οι οποίες αντλούνται από αξιόπιστες πλατφόρμες διαχείρισης δεδομένων, ενώ μέρος αυτών επιβεβαιώνεται από συμμετέχοντες στην αγορά (π.χ. διαπραγματευτές). Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι τιμές υπολογίζονται μέσω συμφωνιών για την άντληση ρευστότητας (π.χ. συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων, ενεχυριάσεις) με πιστωτικά ιδρύματα.
- γ) Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Αν οι τιμές της αγοράς δεν είναι διαθέσιμες, η εύλογη αξία προσδιορίζεται από αποτιμήσεις εξωτερικών εκτιμητών με βάση επίσημες τιμές αγοράς για πιστωτικούς τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά ή προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές με επιτόκιο προσαρμοσμένο για τον κίνδυνο, όπου ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας στοιχεία έμμεσα παρατηρήσιμα, δηλαδή επίσημες τιμές παρόμοιων τίτλων που εκδίδονται από τον Όμιλο ή από άλλους Έλληνες εκδότες.

Για τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά μέσα που είναι βραχυπρόθεσμα ή επανατιμολογούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα (ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες, απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και υποχρεώσεις προς πελάτες), η λογιστική αξία τους προσεγγίζει την εύλογη αξία τους.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
30. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνονται τα ακόλουθα υπόλοιπα, με αρχική λήξη μικρότερη ή ίση των τριών μηνών:

	30 Σεπτεμβρίου 2026 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2025 € εκατ.
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες)	14.050	13.858
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.550	1.652
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	1	19
Σύνολο	15.601	15.529

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, τα υπόλοιπα των υποχρεωτικών καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες από τις εταιρείες του Ομίλου για την κάλυψη της υποχρέωσης των ελάχιστων αποθεματικών (Minimum Reserve Requirement – MRR), ανήλθαν σε € 0,8 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1,8 δις). Η μεταβολή αυτή αποδίδεται κυρίως στη μείωση κατά € 1,11 δις των υποχρεωτικών καταθέσεων που τηρούνταν στην Κεντρική Τράπεζα της Βουλγαρίας, κατόπιν της υιοθέτησης του ευρώ στη Βουλγαρία από την 1η Ιανουαρίου 2026.

Τα λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους που παρουσιάζονται στις ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής:

	30 Σεπτεμβρίου 2026 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2025 € εκατ.
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και δεδουλευμένοι τόκοι	(60)	(50)
(Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικούς τίτλους	(62)	(68)
Έσοδα από μερίσματα	(7)	(6)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(129)	(124)

Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, οι λοιπές προσαρμογές ποσού € 26 εκατ., οι οποίες παρουσιάζονται στην κατάσταση ταμειακών ροών, αποτελούνται κυρίως από α) την αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ποσού € 33 εκατ. (σημ. 20) και β) € 11 εκατ. έξοδα που σχετίζονται με τις παροχές στο προσωπικό που διακανονίζονται με μετοχές (30 Σεπτεμβρίου 2025: € 95 εκατ., που περιλαμβάνουν κυρίως α) € 58 εκατ. κέρδος από την απόκτηση του υπο-ομίλου της CNP Κύπρου και β) την αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ποσού € 35 εκατ.).

Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η προσαρμογή ποσού € 14 εκατ. σχετικά με υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους, η οποία παρουσιάζεται στην κατάσταση ταμειακών ροών, αποτυπώνει την αύξηση της λογιστικής τους αξίας λόγω μεταβολών στους δεδουλευμένους τόκους και της απόσβεσης των εξόδων έκδοσης (30 Σεπτεμβρίου 2025: αύξηση € 50 εκατ.).

31. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις

Οι ακόλουθες τρεις κατηγορίες δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο στο πλαίσιο των δανειοδοτικών δραστηριοτήτων, παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα: (α) χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, οι οποίες αναφέρονται σε εγγυήσεις και σε πιστωτικές επιστολές σε αναμονή που φέρουν τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο όπως τα δάνεια (υποκατάστατα πιστώσεων), (β) δεσμεύσεις για την επέκταση της πίστωσης, οι οποίες περιλαμβάνουν ρητές δεσμεύσεις που είναι ανέκκλητες μέχρι τη λήξη τους ή μπορούν να ανακληθούν μόνο μετά από σημαντικό δυσμενές γεγονός και (γ) άλλες δεσμεύσεις που συνδέονται με πιστωτικό κίνδυνο, οι οποίες αφορούν σε ενέγγυες πιστώσεις και άλλες εγγυήσεις μεσαίου και χαμηλού κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ.

	30 Σεπτεμβρίου 2026 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2025 € εκατ.
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	2.031	2.042
Ανέκκλητες δεσμεύσεις πιστωτικών ορίων	5.946	7.109
Λοιπές δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	2.311	2.212
Σύνολο	10.288	11.363

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, οι συνολικές δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 ποσού € 19,4 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: € 19,8 δις), περιλαμβάνουν ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις ποσού € 9,1 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: € 8,4 δις). Η αντίστοιχη πρόβλεψη απομείωσης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο ανήλθε σε € 61 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 56 εκατ.).

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει εκδώσει χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου ποσού € 0,25 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: € 0,25 δις) για την εξασφάλιση της οποίας έχει γίνει ισόποση κατάθεση βάσει σχετικής συμφωνίας ενεχυρίασης (σημ. 22).

Λοιπές δεσμεύσεις

Η Τράπεζα έχει υπογράψει με το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (Single Resolution Fund – SRF), συμβάσεις αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής και παροχής εξασφάλισης ποσού € 29 εκατ. την 30 Σεπτεμβρίου 2026 (31 Δεκεμβρίου 2025: € 29 εκατ.). Σύμφωνα με τις ανωτέρω συμβάσεις, στις οποίες προβλέπεται η παροχή ισόποσης χρηματικής εγγύησης, η Τράπεζα ανέλαβε να καταβάλλει στο SRF ποσό που θα ανέρχεται μέχρι το ποσό της αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής, σε περίπτωση αξίωσης εκτέλεσης και απαίτησης για πληρωμή από αυτό αναφορικά με μια ενέργεια εξυγίανσης για μία άλλη ευρωπαϊκή τράπεζα. Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, όπως και στο προηγούμενο τρίμηνο, η Διοίκηση εκτιμάει ότι δεν απαιτείται σχηματισμός πρόβλεψης σχετικά με τις συμβάσεις αμετάκλητης δέσμευσης της Τράπεζας, ενώ η εν λόγω χρηματική εγγύηση έχει αναγνωρισθεί ως χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού το οποίο επιμετράται στο αποσβέσιμο κόστος στη γραμμή ισολογισμού «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» (σημ. 22). Περαιτέρω πληροφόρηση σχετικά με το λογιστικό χειρισμό των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής, παρέχεται στη σημείωση 43 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

Επίδικες υποθέσεις

Την 30 Σεπτεμβρίου 2026, οι προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις έναντι του Ομίλου ανέρχονταν σε € 33 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 38 εκατ.) (σημ. 26).

Επιπλέον, ο Όμιλος, στο πλαίσιο της ασκήσεως των συνήθων δραστηριοτήτων του, έχει εισέλθει σε μια σειρά από δίκες, οι οποίες βρίσκονται είτε σε πρώιμο ακόμη είτε σε προχωρημένο δικαστικό στάδιο. Η οριστική διευθέτηση των υποθέσεων αυτών μπορεί να απαιτήσει ανά περίπτωση την πάροδο ορισμένου χρόνου με την εξάντληση των κατά νόμο προβλεπόμενων ενδίκων μέσων από τα διάδικα μέρη. Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στις σχετικές υποθέσεις και, λαμβάνοντας υπόψη τη γνώμη των Νομικών Υπηρεσιών, δεν αναμένει ότι θα υπάρξει εκροή πόρων και συνεπώς θεωρεί ότι δεν απαιτείται η αναγνώριση πρόβλεψης.

32. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Πληροφορίες σχετικά με γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού αναφέρονται στις εξής σημειώσεις:

Σημείωση 4 - Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων

Σημείωση 19 - Σύνθεση του Ομίλου

Σημείωση 27 - Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και αποθεματικά

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
33. Συνδεόμενα μέρη

Η Eurobank Α.Ε. (η Τράπεζα) μαζί με τις θυγατρικές της αποτελούν τον Όμιλο Eurobank (ο Όμιλος). Ο Όμιλος πραγματοποιεί τραπεζικές συναλλαγές με τα συνδεόμενα μέρη στο σύνηθες πλαίσιο των εργασιών του και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές περιλαμβάνουν δάνεια, καταθέσεις και εγγυήσεις. Επιπλέον, στο σύνηθες πλαίσιο των επενδυτικών τραπεζικών εργασιών του, ο Όμιλος ενδέχεται να κατέχει χρεωστικούς και συμμετοχικούς τίτλους των συνδεόμενων μερών.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών με (α) τον όμιλο Fairfax, ο οποίος θεωρείται ότι έχει ουσιώδη επιρροή στην Τράπεζα, (β) τα βασικά μέλη της Διοίκησης (ΒΜΔ) και τις εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ και (γ) λοιπά συνδεόμενα μέρη, καθώς και τα αντίστοιχα έσοδα και έξοδα παρουσιάζονται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2026			31 Δεκεμβρίου 2025		
	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ⁽²⁾			ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ⁽²⁾		
	Όμιλος Fairfax⁽¹⁾	Λοιπά Συνδεόμενα μέρη⁽³⁾		Όμιλος Fairfax⁽¹⁾	Λοιπά Συνδεόμενα μέρη⁽³⁾	
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	133,86	5,41	0,71	135,25	6,31	4,20
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση (σημ. 17)	-	-	-	-	-	67,39
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	11,62	0,01	113,44	11,66	0,01	94,70
Υποχρεώσεις προς πελάτες	53,77	28,55	111,50	44,54	22,82	109,12
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	1,00	0,85	-	0,30	0,89
Λοιπές υποχρεώσεις	-	1,42	10,38	0,01	1,08	17,17
Εκδοθείσες εγγυήσεις	2,10	0,02	0,44	2,04	-	0,46
	Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026			Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2025		
Καθαρά έσοδα από τόκους	3,55	(0,07)	(4,38)	9,69	(0,06)	(5,93)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	0,01	0,06	8,65	0,05	0,05	10,32
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και επενδυτικούς τίτλους συμπεριλαμβανομένων σχετικών εξόδων	(0,17)	-	(41,70)	0,18	-	(39,65)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα / (έξοδα)	0,21	0,13	(13,15)	4,82	0,02	(10,20)

⁽¹⁾ Τα υπόλοιπα με τη συγγενή εταιρεία του Ομίλου «Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών», η οποία ανήκει στον όμιλο Fairfax, παρουσιάζονται στη στήλη «Λοιπά συνδεόμενα μέρη».

⁽²⁾ Περιλαμβάνονται τα βασικά μέλη της Διοίκησης και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα. Πληροφορίες σχετικά με τις παροχές των ΒΜΔ παρατίθενται παρακάτω.

⁽³⁾ Τα λοιπά συνδεόμενα μέρη περιλαμβάνουν συγγενείς εταιρείες, κοινοπραξίες και το ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank. Πληροφορίες για τις επιστροφές κεφαλαίου από συγγενείς εταιρίες παρουσιάζονται στην σημείωση 20.

Επιπλέον για τη περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, αναγνωρίστηκε αντιλογισμός πρόβλεψης απομείωσης ποσού € 0,48 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2025: μηδέν) στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου, έναντι δανείων σε συγγενείς εταιρείες και σε κοινοπραξίες, ενώ η αντίστοιχη συνολική πρόβλεψη απομείωσης ανέρχεται σε € 0,02 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 0,72 εκατ.).

Παροχές προς τα βασικά μέλη της Διοίκησης (μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και λοιπά βασικά μέλη της Διοίκησης του Ομίλου)

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς τα βασικά μέλη της Διοίκησης (ΒΜΔ) ανήλθαν σε € 9,3 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2025: € 8,9 εκατ.), συμπεριλαμβανομένου ποσού € 2,3 εκατ. που αφορά στο άμεσα καταβλητέο μέρος μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη (30 Σεπτεμβρίου 2025: € 2,1 εκατ.).

Οι μακροπρόθεσμες παροχές προς τα ΒΜΔ ανήλθαν σε € 4,3 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2025: € 4 εκατ.), συμπεριλαμβανομένου ποσού € 3,2 εκατ. που αφορά στο αναβαλλόμενο μέρος μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη και θα καταβληθούν σε ισόποσες δόσεις τα επόμενα 4-5 έτη (30 Σεπτεμβρίου 2025: € 2,8 εκατ.).

Επιπλέον, την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2026, χορηγήθηκαν στα ΒΜΔ μεταβλητές αποδοχές ύψους € 5,7 εκατ. με τη μορφή μετοχών της Τράπεζας, στο πλαίσιο του πενταετούς προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών σε στελέχη της Διοίκησης και στο προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών (σημ. 27), συμπεριλαμβανομένου ποσού € 3,4 εκατ. που αφορά στο αναβαλλόμενο μέρος των εν λόγω μεταβλητών αποδοχών, οι οποίες κατοχυρώνονται σε ισόποσες δόσεις κατά τα

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

επόμενα 4-5 έτη. Κατά τη συγκριτική περίοδο, χορηγήθηκαν στα ΒΜΔ μεταβλητές αποδοχές ύψους € 4,9 εκατ. με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών, εκ των οποίων € 2,9 εκατ. σχετίζονται με δικαιώματα που δύναται να ασκηθούν τμηματικά και ισόποσα τα επόμενα 4-5 έτη.

Επιπρόσθετα, την 30 Σεπτεμβρίου 2026, η υποχρέωση καθορισμένων παροχών για τα ΒΜΔ ανήλθε σε € 2,3 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 2,2 εκατ.), ενώ το αντίστοιχο κόστος για την περίοδο, το οποίο έχει αναγνωριστεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων, ανήλθε σε € 0,1 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2025: € 0,1 εκατ.).

34. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των μετόχων, η οποία πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουλίου 2024, για τριετή θητεία, η οποία λήγει στις 23 Ιουλίου 2027, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η ΤΓΣ του έτους 2027.

- Στις 20 Μαρτίου 2026, το Δ.Σ. εξέλεξε την κα Alexandra Reich ως μέλος του Δ.Σ., σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ., κ. Jawaid Mirza, για θητεία ίση με το υπόλοιπο της θητείας του αντικατασταθέντος μέλους. Την ίδια ημέρα, το Δ.Σ. συγκροτήθηκε σε σώμα. Η ΤΓΣ των Μετόχων, η οποία πραγματοποιήθηκε στις 28 Απριλίου 2026, ενημερώθηκε σχετικά με την ανωτέρω εκλογή και απέδωσε στην κα Alexandra Reich την ιδιότητα του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ. της Τράπεζας, η θητεία της οποίας λήγει ταυτόχρονα με τη θητεία των λοιπών μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας, όπως αναφέρεται ανωτέρω, ήτοι στις 23.07.2027, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η ΤΓΣ του έτους 2027.
- Ο κ. Ευάγγελος Κωτσοβίνος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας, παραιτήθηκε από τη θέση του ως μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας, με ισχύ από την 24η Σεπτεμβρίου 2026. Κατόπιν της παραίτησής του, το Δ.Σ. αποφάσισε ότι η διοίκηση και εκπροσώπηση της Τράπεζας από το Δ.Σ. θα συνεχιστεί με τα εναπομείναντα δώδεκα (12) μέλη του, έως την εκλογή από το Δ.Σ. νέου μέλους σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους.

Κατόπιν των ανωτέρω, η σύνθεση του Δ.Σ. έχει ως εξής:

Γ. Ζανιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος
Φ. Καραβίας	Διευθύνων Σύμβουλος
Σ. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Κ. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
B.P. Martin	Μη Εκτελεστικό μέλος
A. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
E. Ρουβιθά Πάνου	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
R. Kakar	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
C. Basile	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
B. Eckes	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. A. Hollows	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
A. Reich	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος

Αθήνα, 29 Οκτωβρίου 2026

Γεώργιος Π. Ζανιάς
Α.Δ.Τ. Α02555306

ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Φωκίων Χ. Καραβίας
Α.Δ.Τ. Α02555309

ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Χάρης Β. Κοκολογιάννης
Α.Δ.Τ. Α03516396

ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ FINANCE ΟΜΙΛΟΥ
CHIEF FINANCIAL OFFICER