

**Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
της περιόδου
1^η Ιανουαρίου έως 30^η Σεπτεμβρίου 2025**

Πίνακας Περιεχομένων

Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εσόδων	2
Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.....	3
Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	4
Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση ταμειακών ροών.....	5
1. Γενικές πληροφορίες.....	6
2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές	6
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης.....	6
2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	7
2.3 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες.....	7
2.4 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	8
3. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων.....	8
3.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	8
3.2 Κίνδυνος Ρευστότητας.....	15
3.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια.....	15
4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων	17
4.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες.....	17
4.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας.....	18
5. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	22
6. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	22
7. Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	23
8. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	23
9. Φόρος εισοδήματος.....	23
10. Κέρδη ανά μετοχή.....	24
11. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	25
12. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	25
13. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.....	25
14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες.....	26
15. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	26
16. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος.....	27
17. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις.....	27
18. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.....	28
19. Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	28
20. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	28
21. Μετοχικό Κεφάλαιο	29
22. Δεσμεύσεις, στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις.....	29
23. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών	31
23.1 Συναλλαγές με τις συγγενείς εταιρίες του ομίλου της Optima bank	31
23.2 Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά προς αυτούς πρόσωπα	31
23.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.....	32
24. Πληροφόρηση κατά τομέα	32
25. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	33

Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εσόδων

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2025- 30/9/2025	1/1/2024- 30/9/2024
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	5	204.788	187.005
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	5	(51.354)	(45.912)
Καθαρά έσοδα από τόκους		153.434	141.093
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	47.683	34.097
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	(7.488)	(4.827)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		40.195	29.270
Έσοδα από μερίσματα		534	474
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων		13.382	14.829
Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	7	4.073	1.998
Λοιπά λειτουργικά έσοδα		1.106	363
		19.095	17.664
Καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		212.724	188.027
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(26.685)	(22.876)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα		(15.494)	(12.306)
Αποσβέσεις		(6.687)	(5.982)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(48.866)	(41.164)
Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων		163.858	146.863
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	8	(15.117)	(10.726)
Σύνολο προβλέψεων		(15.117)	(10.726)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες		0	144
Κέρδη προ φόρων		148.741	136.281
Φόρος εισοδήματος	9	(25.384)	(28.099)
Κέρδη μετά από φόρους (α)		123.357	108.182
Κέρδη αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		123.352	108.180
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		5	2
		123.357	108.182
Λοιπά συνολικά έσοδα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων		337	1.632
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων		(74)	(359)
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		3	24
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		266	1.297
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (β)		266	1.297
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου μετά από φόρους (α)+(β)		123.623	109.479
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		123.618	109.477
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		5	2
		123.623	109.479
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	10	0,56	0,49
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	10	0,56	0,49

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 6 - 33) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	30/9/2025	31/12/2024
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	11	846.232	797.646
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	12	324.331	171.309
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13	298.703	264.442
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		1.117	2.210
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	14	4.368.403	3.612.598
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	15	44.316	47.390
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	16	631.848	413.844
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	17	609	609
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		10.626	10.717
Άυλα πάγια στοιχεία		11.002	11.396
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		17.817	19.595
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		12.450	9.685
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		152.976	179.506
Σύνολο ενεργητικού		6.720.430	5.540.947
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	18	148.798	115.563
Υποχρεώσεις προς πελάτες	19	5.648.054	4.643.412
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		4.073	5.318
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	20	148.668	0
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		19.730	21.220
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία		1.210	1.027
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		772	5.573
Λοιπές υποχρεώσεις		44.143	124.368
Προβλέψεις		4.114	4.167
Σύνολο υποχρεώσεων		6.019.562	4.920.648
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	21	254.521	254.521
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		84.114	84.114
Αποθεματικό εύλογης αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων		(1.198)	(1.464)
Μείον: Ίδιες μετοχές		(135)	(112)
Λοιπά αποθεματικά		31.620	31.620
Συσσωρευμένα κέρδη		331.919	251.598
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας		700.841	620.277
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		27	22
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		700.868	620.299
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		6.720.430	5.540.947

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 6 - 33) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024

Καθαρά κέρδη περιόδου

Λοιπά συνολικά έσοδα

Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Ζημιές μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Μείον: Φόρος που αναλογεί

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (μετά από φόρους)

Κεφαλαιοποίηση κερδών

Διανομή μερίσματος

Μεταφορές

(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών

Διάθεση μετοχών στο προσωπικό

Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες

Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2024

Καθαρά κέρδη περιόδου

Λοιπά συνολικά έσοδα

Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Ζημιές μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Μείον: Φόρος που αναλογεί

Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (μετά από φόρους)

Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού

Διανομή μερίσματος

(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών

Διάθεση μετοχών στο προσωπικό

Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025

Καθαρά κέρδη περιόδου

Λοιπά συνολικά έσοδα

Ζημιές αποτίμησης μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Κέρδη μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Μείον: Φόρος που αναλογεί

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (μετά από φόρους)

Αποεπένδυση από θυγατρική

Διανομή μερίσματος

(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών

Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες

Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2025

	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεμ ατικά	Αποτελέσμα τα εις νέον	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	254.245	84.114	(2.935)	(164)	30.146	144.651	510.057	20	510.077
Καθαρά κέρδη περιόδου	0	0	0	0	0	108.180	108.180	2	108.182
Λοιπά συνολικά έσοδα									
Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	1.632	0	0	0	1.632	0	1.632
Ζημιές μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	24	0	0	0	24	0	24
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(359)	0	0	0	(359)	0	(359)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (μετά από φόρους)	0	0	1.297	0	0	108.180	109.477	2	109.479
Κεφαλαιοποίηση κερδών	276	0	0	0	0	(276)	0	0	0
Διανομή μερίσματος	0	0	0	0	0	(32.460)	(32.460)	0	(32.460)
Μεταφορές	0	0	0	(84)	(5.827)	5.911	0	0	0
(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	0	0	209	0	0	209	0	209
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό	0	0	0	0	501	233	734	0	734
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	276	0	0	125	(5.326)	(26.592)	(31.517)	0	(31.517)
Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2024	254.521	84.114	(1.638)	(39)	24.820	226.239	588.017	22	588.039
Καθαρά κέρδη περιόδου	0	0	0	0	0	32.044	32.044	0	32.044
Λοιπά συνολικά έσοδα									
Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	278	0	0	0	278	0	278
Ζημιές μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(43)	0	0	0	(43)	0	(43)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(61)	0	33	0	(28)	0	(28)
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	0	(152)	0	(152)	0	(152)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (μετά από φόρους)	0	0	174	0	(119)	32.044	32.099	0	32.099
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	0	0	6.918	(6.918)	0	0	0
Διανομή μερίσματος	0	0	0	0	0	(1)	(1)	0	(1)
(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	0	0	(73)	0	0	(73)	0	(73)
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό	0	0	0	0	0	234	234	0	234
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	0	0	0	(73)	6.918	(6.685)	160	0	160
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	254.521	84.114	(1.464)	(112)	31.620	251.598	620.277	22	620.299
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	254.521	84.114	(1.464)	(112)	31.620	251.598	620.277	22	620.299
Καθαρά κέρδη περιόδου	0	0	0	0	0	123.352	123.352	5	123.357
Λοιπά συνολικά έσοδα									
Ζημιές αποτίμησης μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	337	0	0	0	337	0	337
Κέρδη μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	3	0	0	0	3	0	3
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(74)	0	0	0	(74)	0	(74)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (μετά από φόρους)	0	0	266	0	0	123.352	123.618	5	123.623
Αποεπένδυση από θυγατρική	0	0	0	0	0	(982)	(982)	0	(982)
Διανομή μερίσματος	0	0	0	0	0	(42.049)	(42.049)	0	(42.049)
(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	0	0	(23)	0	0	(23)	0	(23)
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	0	0	0	(23)	0	(43.031)	(43.054)	0	(43.054)
Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2025	254.521	84.114	(1.198)	(135)	31.620	331.919	700.841	27	700.868

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 6 - 33) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση ταμειακών ροών

Ποσά σε Ευρώ '000

Λειτουργικές δραστηριότητες

Κέρδη προ φόρων

Προσαρμογές για:

Αποσβέσεις

Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων

Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά

Έσοδα από μερίσματα

(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων

Αναλογία (κερδών)/ζημιών από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης

Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση

Παροχές στο προσωπικό σε συμμετοχικούς τίτλους & λοιπές προβλέψεις προσωπικού

Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές

(Κέρδη)/ζημιές από πώληση στοιχείων ενεργητικού

Ζημιές/(κέρδη) εύλογης αξίας από απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων

Δεδουλευμένοι τόκοι από χρηματοδοτικές δραστηριότητες

Συναλλαγματικές διαφορές

(Κέρδη)/ζημιές από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία

Έσοδα τόκων δανείων

Σημ.	1/1/2025 - 30/9/2025	1/1/2024 - 30/9/2024
	148.741	136.281
	6.687	5.982
	(10.937)	(7.614)
	589	535
	(534)	(474)
	643	(9.041)
	0	(144)
	183	138
	0	735
8	15.117	10.726
	6	22
	2.463	5.171
	2.241	0
	143	16
	0	(33)
	(42)	0
	165.300	142.300

Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Λοιπές υποχρεώσεις

Καταβληθέντες τόκοι

Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος

Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε

Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες

	(24.843)	165.122
	(771.334)	(848.952)
	1.728	4.866
	18.727	(26.301)
	33.235	35.878
	1.002.414	939.824
	(79.319)	(5.876)
	(1)	(1)
	345.907	406.860
	(28.338)	(6.496)
	317.569	400.364

Επενδυτικές δραστηριότητες

Αποεπένδυση από θυγατρική

Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Εισπράξεις από μερίσματα

Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού

Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού

Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων

Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες

	982	0
	(353.469)	(338.586)
	125.524	221.466
	14.449	2.020
	534	474
	17	1
	(1.463)	(751)
	(1.991)	(1.724)
	(215.417)	(117.100)

Χρηματοδοτικές δραστηριότητες

Αγορά ιδίων μετοχών

Εισπράξεις από πώληση ιδίων μετοχών

Μερίσματα πληρωθέντα

Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων

Πληρωμή τόκων από έκδοση πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων

Εισπράξεις/(αποπληρωμές) από εκδοθέντα/αναληφθέντα δάνεια

Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)

Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες

Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα

Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους περιόδου

	(1.631)	(1.935)
	1.608	2.143
	(42.049)	(32.460)
	148.506	0
	(2.079)	0
	0	(2.024)
	(3.069)	(2.756)
	101.286	(37.032)
	(136)	(14)
	203.302	246.218
	941.070	577.613
	1.144.372	823.831

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 6 - 33) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις επί των συνοπτικών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων 30 Σεπτεμβρίου 2025**1. Γενικές πληροφορίες**

Η Τράπεζα **Optima bank Ανώνυμη Εταιρεία** προέκυψε από τη μετονομασία της ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Η Τράπεζα παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών καθώς και υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4261/2014 και ν.4548/2014, όπως ισχύουν, υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας, ενώ παράλληλα είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών της Κύπρου. Την 30/9/2025 ο Όμιλος απασχολούσε συνολικά 610 άτομα και έχει έδρα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32).

Τα καταστήματα που λειτουργούν στην Ελλάδα ανέρχονται σε 30.

Οι παρούσες συνοπτικές ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της 30 Σεπτεμβρίου 2025, εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. της 10/11/2025.

2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές**2.1 Πλαίσιο κατάρτισης**

Ο Όμιλος κατήρτισε τις συνοπτικές ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 30/9/2025 σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, οι οποίες θα πρέπει να αναγνωσθούν σε συνδυασμό με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της χρήσης που έληξε την 31/12/2024.

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε ο Όμιλος για τη σύνταξη των συνοπτικών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2024. Επίσης, έχουν λάβει υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1/1/2025 όπως αναλυτικά αναφέρονται στην σημείωση 2.3.

Οι παρούσες συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων και των αποθεμάτων ρύπων) που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, και με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών.

Τα κονδύλια παρουσιάζονται σε Ευρώ, στρογγυλοποιημένα στη πλησιέστερη χιλιάδα (εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά) προς διευκόλυνση της παρουσιάσής τους.

2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Οι ενδιάμεσες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της 30/9/2025 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που να δημιουργούν σημαντικές αμφιβολίες για την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τις δραστηριότητες για περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία των Ενδιάμεσων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Πιο συγκεκριμένα, έλαβε υπόψη:

- Την παραμονή σε αναπτυξιακή τροχιά της ελληνικής οικονομίας, παρά τους υφιστάμενους μακροοικονομικούς κινδύνους (εμπορική πολιτική Ηνωμένων Πολιτειών, πόλεμος στην Ουκρανία, εντάσεις στη Μέση Ανατολή) κυρίως λόγω της αξιόπιστης δημοσιονομικής πολιτικής και των παραγωγικών επενδύσεων. Ο πληθωρισμός της Ελλάδας το εννεάμηνο του 2025 υποχώρησε έναντι της αντίστοιχης περσινής περιόδου, το ποσοστό ανεργίας συνεχίζει την πτωτική του πορεία και ο κρατικός προϋπολογισμός εμφανίζει αυξημένα πλεονάσματα.
- Την ικανότητα του Ομίλου να δημιουργεί αυξανόμενα κέρδη. Συγκεκριμένα, κατά το εννεάμηνο 2025 τα καθαρά κέρδη του Ομίλου ανήλθαν σε €123,4 εκατ. έναντι €108,2 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο 2024 παρουσιάζοντας αύξηση 14,02%. Επιπλέον, την 30/9/2025 ο δείκτης κόστους προς έσοδα (Cost to Income) ανήλθε σε 22,9% και ο δείκτης απόδοσης ιδίων κεφαλαίων (ROTE) σε 25,3% συνεχίζοντας σταθερά υψηλότερος σε σχέση με τον κλάδο.
- Τη διατήρηση της ρευστότητας του Ομίλου σε υψηλά επίπεδα, με διατήρηση του αποθέματος υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού. Συγκεκριμένα, οι δείκτες κάλυψης Ρευστότητας του Ομίλου (Liquidity Coverage Ratio "LCR") και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio "NSFR") την 30/9/2025 ανήλθαν σε 227,45% και 135,97% αντίστοιχα, αρκετά υψηλότερα από το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100%.
- Την επιτυχή ολοκλήρωση την 25/6/2025 της έκδοσης μη εξασφαλισμένων ομολογιών μειωμένης κατάταξης (T2) ύψους €150 εκατ. στο πλαίσιο προγράμματος έκδοσης ομολογιών μεσοπρόθεσμης διάρκειας (EMTN) συνολικού ποσού €500 εκατ. που είχε ως αποτέλεσμα την ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

2.3 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1/1/2025:

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 21 «Έλλειψη ανταλλαξιμότητας»:** Οι επιπτώσεις των αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2025.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Επίσης, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων τα οποία όμως δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμα από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 7 «Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων»:**

Ταξινόμηση χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και ημερομηνία διακανονισμού. Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2026.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 7 «Συμβόλαιο που Αναφέρονται σε Ηλεκτρική Ενέργεια Εξαρτώμενη από τη Φύση» :** Υπό ποιες προϋποθέσεις μπορεί ένα συμβόλαιο για ανανεώσιμη ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενη από το φυσικό περιβάλλον να ορισθεί ως μέσο αντιστάθμισης.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2026.

Η ανωτέρω τροποποίηση θα εξεταστεί αν θα έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

► **Νέο Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις»:** Κατηγοριοποίηση εσόδων και εξόδων στις Οικονομικές καταστάσεις.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2027.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίδραση που θα επιφέρει στην παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

► **Νέο Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 19 «Θυγατρικές χωρίς δημόσια λογοδοσία»:**

Γνωστοποιήσεις θυγατρικές χωρίς δημόσια λογοδοσία.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2027.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

2.4 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών

Κατά την κατάρτιση των Ενδιάμεσων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2025, οι κρίσιμες λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές που διενεργήθηκαν από τη Διοίκηση, καθώς και οι κύριες πηγές αβεβαιότητας που ενδέχεται να επηρεάσουν τη λογιστική αποτίμηση στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία αναφοράς, παραμένουν παρόμοιες σε σχέση με εκείνες που παρουσιάζονται στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2024.

3. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

3.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας λόγω ενδεχόμενης αδυναμίας ή απροθυμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις με συνέπεια την απώλεια κεφαλαίων και κέρδους. Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου επικεντρώνεται στη διασφάλιση μιας πειθαρχημένης κουλτούρας, διαφάνειας και λελογισμένης ανάληψης κινδύνων, βασισμένη σε αναγνωρισμένες διεθνείς πρακτικές.

Οι μεθοδολογίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου προσαρμόζονται ώστε να αντανakλούν το εκάστοτε οικονομικό περιβάλλον. Οι διάφορες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται αναθεωρούνται ετησίως ή οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο και προσαρμόζονται ανάλογα με τη στρατηγική του Ομίλου και με τους βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους του Ομίλου.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		ΡΟCΙ		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
30/9/2025											
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	31.337	289	25	1	26	26	0	0	31.388	316	31.072
Στεγαστικά	166.949	398	197	10	19	7	0	0	167.165	415	166.750
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	2.045.735	13.718	134.388	6.740	24.628	5.482	0	0	2.204.751	25.940	2.178.811
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.808.776	8.913	173.558	3.066	38.732	20.376	3.293	234	2.024.359	32.589	1.991.770
Σύνολο	4.052.797	23.318	308.168	9.817	63.405	25.891	3.293	234	4.427.663	59.260	4.368.403
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	953.971	2.042	126.310	1.556	0	0	0	0	1.080.281	3.598	1.076.683
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	11.692	0	30	0	0	0	0	0	11.722	0	11.722
Σύνολο	965.663	2.042	126.340	1.556	0	0	0	0	1.092.003	3.598	1.088.405

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		ΡΟCΙ		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
31/12/2024											
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	34.965	127	29	3	19	19	0	0	35.013	149	34.864
Στεγαστικά	132.641	371	0	0	0	0	0	0	132.641	371	132.270
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.606.696	10.559	99.297	4.072	11.720	4.096	0	0	1.717.713	18.727	1.698.986
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.613.336	10.854	132.238	3.589	19.426	10.834	7.132	377	1.772.132	25.654	1.746.478
Σύνολο	3.387.638	21.911	231.564	7.664	31.165	14.949	7.132	377	3.657.499	44.901	3.612.598
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	765.362	2.952	89.770	696	0	0	0	0	855.132	3.648	851.484
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	10.525	0	47	0	0	0	0	0	10.572	0	10.572
Σύνολο	775.887	2.952	89.817	696	0	0	0	0	865.704	3.648	862.056

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
30/9/2025															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2025	498	3	19	0	520	21.413	7.661	14.930	377	44.381	21.911	7.664	14.949	377	44.901
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(20)	20	0	0	0	(3.813)	1.534	2.279	0	0	(3.833)	1.554	2.279	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	254	(254)	0	0	0	2.523	(3.631)	1.108	0	0	2.777	(3.885)	1.108	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	2	0	(2)	0	0	1.398	1.068	(2.466)	0	0	1.400	1.068	(2.468)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	(47)	242	16	0	211	1.110	3.174	10.007	(143)	14.148	1.063	3.416	10.023	(143)	14.359
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(746)	242	16	0	(488)	(13.412)	3.144	10.007	(143)	(404)	(14.158)	3.386	10.023	(143)	(892)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	699	0	0	0	699	14.522	30	0	0	14.552	15.221	30	0	0	15.251
Πρόβλεψη απομείωσης 30/9/2025	687	11	33	0	731	22.631	9.806	25.858	234	58.529	23.318	9.817	25.891	234	59.260

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
31/12/2024															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2024	602	9	1.809	0	2.420	13.114	4.494	7.545	22	25.175	13.716	4.503	9.354	22	27.595
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(705)	602	103	0	0	(705)	602	103	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	4	(9)	5	0	0	962	(1.140)	178	0	0	966	(1.149)	183	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	8	2	(10)	0	0	1.561	2.138	(3.699)	0	0	1.569	2.140	(3.709)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	(52)	4	(1.740)	0	(1.788)	5.158	(600)	4.856	(1)	9.413	5.106	(596)	3.116	(1)	7.626
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(619)	4	(1.740)	0	(2.355)	(9.841)	(600)	4.836	(1)	(5.606)	(10.460)	(596)	3.096	(1)	(7.961)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	567	0	0	0	567	14.999	0	20	0	15.019	15.566	0	20	0	15.586
Πρόβλεψη απομείωσης 30/9/2024	562	6	64	0	632	20.090	5.494	8.983	21	34.588	20.652	5.500	9.047	21	35.220
Πρόβλεψη απομείωσης 1/10/2024	562	6	64	0	632	20.090	5.494	8.983	21	34.588	20.652	5.500	9.047	21	35.220
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(916)	893	23	0	0	(916)	893	23	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	1	(2)	1	0	0	519	(533)	14	0	0	520	(535)	15	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0	263	252	(515)	0	0	263	252	(515)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	(65)	(1)	1	0	(65)	1.457	1.555	6.425	356	9.793	1.392	1.554	6.426	356	9.727
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(115)	(1)	1	0	(115)	(4.142)	1.445	6.425	52	3.780	(4.257)	1.444	6.426	52	3.665
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	50	0	0	0	50	5.599	110	0	304	6.013	5.649	110	0	304	6.063
Διαγραφές δανείων	0	0	(47)	0	(47)	0	0	0	0	0	0	0	(47)	0	(47)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2024	498	3	19	0	520	21.413	7.661	14.930	377	44.381	21.911	7.664	14.949	377	44.901

Ομόλογα

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ποιότητα των ομολόγων του ιδίου χαρτοφυλακίου του Ομίλου.

30/9/2025							
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
A- έως AAA	3.059	22.753	175.323	201.135	2	247	249
B- έως BBB+	41.014	181.392	438.754	661.160	63	887	950
C- έως CCC+	0	1.483	4.968	6.451	0	1	1
Μη διαβαθμισμένα	0	54.080	14.071	68.151	0	132	132
Σύνολο	44.073	259.708	633.116	936.897	65	1.267	1.332

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων χαρτοφυλακίου καθώς και του χαρτοφυλακίου που επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο «Στάδιο 1».

31/12/2024							
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
A- έως AAA	2.286	19.153	50.354	71.793	0	28	28
B- έως BBB+	44.839	191.199	333.685	569.723	62	485	547
C- έως CCC+	0	3.900	15.346	19.246	0	178	178
Μη διαβαθμισμένα	0	38.066	15.263	53.329	0	112	112
Σύνολο	47.125	252.318	414.648	714.091	62	803	865

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων χαρτοφυλακίου καθώς και του χαρτοφυλακίου που επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο «Στάδιο 1».

3.2 Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο Όμιλος παρακολουθεί και διαχειρίζεται τους δείκτες κάλυψης ρευστότητας (LCR) και καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) έτσι ώστε να τηρούνται οι απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα σχετικά ποσοστά.

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	30/9/2025		31/12/2024	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR>100%	227,45%	LCR>100%	246,54%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR>100%	135,97%	NSFR>100%	127,11%

3.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο Όμιλος υπόκειται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία θέτει και παρακολουθεί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου.

Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας εφαρμόζεται το εποπτικό πλαίσιο, το οποίο ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την έκδοση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ("CRR") σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, καθώς και της Οδηγίας 2013/36 (Capital Requirements Directive-CRD IV) και στην ελληνική νομοθεσία με το Ν. 4261/2014, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Σύμφωνα με αυτό (άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013), οι ελάχιστοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που θα πρέπει να τηρεί κάθε πιστωτικό ίδρυμα είναι οι ακόλουθοι:

- ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας I (Common Equity Tier 1—CET1) ο οποίος ανέρχεται σε 4,5%
- ο ελάχιστος δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας I (Tier 1) ο οποίος ανέρχεται σε 6%
- και ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR) ο οποίος ανέρχεται σε 8%

Υπό τον Πυλώνα I, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας προκύπτει ως ο λόγος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ως προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού που αφορά στον πιστωτικό, στον λειτουργικό και στον κίνδυνο αγοράς και σχετίζεται με τα εντός και εκτός στοιχεία του ενεργητικού σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο.

Τον Μάρτιο του 2025 με απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ («Καθορισμός εποπτικών απαιτήσεων για το πιστωτικό ίδρυμα «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.», βάσει της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ)» η Τράπεζα υποχρεούται να διατηρεί σε ατομική και ενοποιημένη βάση συνολική κεφαλαιακή απαίτηση ΕΔΕΑ (Total SREP Capital Ratio - TSCR) 11,06% και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (Overall Capital Ratio - OCR) 13,56%.

Στην ίδια απόφαση διατηρείται σε ισχύ η κατεύθυνση προς τον Όμιλο και την Τράπεζα για τήρηση επιπλέον κεφαλαίων της τάξεως του 0,50%, πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου, ως Pillar 2 Capital Guidance το οποίο θα καλύπτεται από κεφάλαια κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε ατομική και ενοποιημένη βάση αποτυπώνονται αναλυτικά στον κάτωθι πίνακα:

Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων	Συνολικό κεφάλαιο (%)
Ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	8,00%
Πρόσθετες Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων Πυλώνα II (P2R)	3,06%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (TSCR)	11,06%
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) (Capital Conservation Buffer - CCB)	2,50%
Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (OCR)	13,56%
Πρόσθετα Ίδια κεφάλαια (Pillar 2 Guidance – P2G)	0,50%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G) – (TRCR)	14,06%

Πιο συγκεκριμένα η τήρηση των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ περιλαμβάνει:

- Τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα I ύψους 8% οι οποίες θα πρέπει να ικανοποιούνται ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
- Τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II (P2R) ύψους 3,06% στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 96Α παράγραφος 1 (α) του ν. 4261/2014
- Την κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) ύψους 2,5% σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν. 4261/2014.
- Την κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance) της τήρησης ύψους 0,5% πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας.

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου την 30/9/2025 και την 31/12/2024 διαμορφώθηκε ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ ' 000	30/9/2025 ⁽¹⁾	30/9/2025	31/12/2024
Μετοχικό κεφάλαιο	254.521	254.521	254.521
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	84.114	84.114	84.114
Μείον: Ίδιες μετοχές	(135)	(135)	(112)
Λοιπά αποθεματικά	30.421	30.421	30.155
Κέρδη εις νέον	296.091	266.088	210.582
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(10.416)	(10.416)	(10.775)
Λοιπές εποπτικές προσαρμογές	(349)	(349)	5.720
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	654.247	624.244	574.205
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0	0
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0	0
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER1)	654.247	624.244	574.205
Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια	148.668	148.668	0
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	802.915	772.912	574.205
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	4.940.033	4.940.033	3.988.249
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio)	13,24%	12,64%	14,40%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital Ratio)	13,24%	12,64%	14,40%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR)	16,25%	15,65%	14,40%

(1) Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί με συμπερίληψη των κερδών της περιόδου ενσωματώνοντας πρόβλεψη διανομής μερίσματος

4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων

4.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει το ποσό για το οποίο κάποιο στοιχείο του ενεργητικού μπορεί να αντικατασταθεί, ή μία υποχρέωση να τακτοποιηθεί μέσα από μία συνήθη εμπορική πράξη στην κύρια ή στην πιο συμφέρουσα αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (τιμή εξόδου). Διαφορές μπορεί να προκύψουν μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης και των υποχρεώσεων. Στην εύλογη αξία δεν αποτιμώνται:

(α) Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες περιλαμβάνουν κυρίως βραχυπρόθεσμες διατραπεζικές τοποθετήσεις καθώς και άλλα στοιχεία προς είσπραξη όπως δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα.

Η συντριπτική πλειοψηφία των τοποθετήσεων λήγει εντός ενός μηνός και επομένως η εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική τους αξία.

(β) Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Οι χορηγήσεις παρουσιάζονται μετά την αφαίρεση της αναμενόμενης πρόβλεψης για απομείωση της αξίας τους και η πλειονότητα τους χρεώνεται με κυμαινόμενο επιτόκιο.

(γ) Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος

Οι απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους συμπεριλαμβάνουν ομόλογα με σκοπό τη διακράτησή τους μέχρι τη λήξη και την είσπραξη κεφαλαίου και τόκων.

(δ) Υποχρεώσεις προς πελάτες

Η εύλογη αξία των καταθέσεων χωρίς καθορισμένη λήξη (ταμειευτηρίου και όψεως), είναι το ποσό που θα πρέπει να αποπληρώσει ο Όμιλος όποτε του ζητηθεί από τον πελάτη. Η εύλογη αξία τους ισούται και με την λογιστική τους αξία.

(ε) Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Οι υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (Tier II) που εξέδωσε η Τράπεζα στα πλαίσια προγράμματος EMTN, η εύλογη αξία του οποίου προσδιορίζεται από τη χρηματιστηριακή τιμή του.

4.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας

Το Δ.Π.ΧΑ. 13 καθορίζει τις διαδικασίες αποτίμησης και ελέγχου σχετικά με την αντικειμενικότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μοντέλα. Τα αντικειμενικά δεδομένα βασίζονται σε ενεργές αγορές και αντλούνται από ανεξάρτητες πηγές (παρατηρήσιμα στοιχεία), τα μη αντικειμενικά δεδομένα αναφέρονται σε παραδοχές της Διοίκησης και μοντέλα αποτίμησης (μη παρατηρήσιμα στοιχεία). Αυτοί οι δυο τρόποι άντλησης στοιχείων δημιουργούν την παρακάτω ιεραρχία:

Επίπεδο 1 – Μη προσαρμοσμένες τιμές σε ενεργές αγορές για ταυτόσημη χρηματοοικονομική απαίτηση ή χρηματοοικονομική υποχρέωση. Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει μετοχές, χρεωστικούς τίτλους και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή και οργανωμένη αγορά.

Επίπεδο 2 – Περιλαμβάνει τη συλλογή παρατηρήσιμων τιμών εκτός του επιπέδου 1. Για παρόμοια χρηματοοικονομική απαίτηση ή χρηματοοικονομική υποχρέωση, για τιμές από μη ενεργές αγορές και δεδομένα τα οποία είναι διαθέσιμα στην αγορά και μπορούν να χρησιμοποιηθούν κατά τον υπολογισμό της αξίας της χρηματοοικονομικής απαίτησης ή χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει την πλειοψηφία των εξωχρηματιστηριακών συμβάσεων παραγώγων (OTC) και διαφόρων χρεωστικών τίτλων. Η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών και παρόμοιες τεχνικές με χρήση στοιχείων που αφορούν τις τιμές των υποκείμενων αξιών, τη μεταβλητότητα αυτών καθώς και καμπύλες επιτοκίων όπως ESTR και SOFR.

Επίπεδο 3 – Περιλαμβάνει τη συλλογή μη παρατηρήσιμων τιμών. Ο Όμιλος προσαρμόζει τα μη παρατηρήσιμα δεδομένα σύμφωνα με τη καλύτερη δυνατή πληροφόρηση που έχει στη διάθεση του και χρησιμοποιώντας κατά την εκτίμηση του υποθέσεις που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά (market participants) για την αποτίμηση της χρηματοοικονομικής απαίτησης ή χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει επενδύσεις κεφαλαίου και δανειακά κεφάλαια που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, όπως

και δεν υπάρχουν παρόμοια προϊόντα με αυτά που να διαπραγματεύονται. Η αποτίμηση πραγματοποιείται δεδομένα, παρατηρήσεις και υποθέσεις που απαιτούν σημαντική κρίση από τη Διοίκηση.

Ιεραρχία κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2025:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	263.581	1.304	33.818	298.703	298.703
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	894	223	0	1.117	1.117
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	44.316	0	0	44.316	44.316
Σύνολο	308.791	1.527	33.818	344.136	344.136

Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνεται ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων το οποίο υπολογίζεται στην εύλογη αξία με τη μέθοδο εισοδηματικής προσέγγισης ("Income approach") μέσω της εφαρμογής της μεθόδου των προεξοφλημένων ταμειακών ροών ("Discounted Cashflows"). Η αποτίμηση του εξαρτάται από μη παρατηρήσιμες τιμές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και προεξοφλητικά επιτόκια. Η εύλογη αξία του ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων που κατείχε ο Όμιλος την 30/9/2025 ήταν €23.720 χιλ. και την 31/12/2024 €26.080 χιλ. Επιπρόσθετα, στο επίπεδο 3 περιλαμβάνεται ομόλογο που αποτιμάται στην εύλογη αξία, ύψους €10.098 χιλ. που αφορά χρηματοοικονομικό μέσο που αποτελεί πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1) του οποίου η εκτίμηση της εύλογής αξίας βασίζεται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα.

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	750	3.323	0	4.073	4.073
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	434	0	0	434	434
Σύνολο	1.184	3.323	0	4.507	4.507

Δεν πραγματοποιήθηκε μεταφορά χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μεταξύ των επιπέδων 1 και 2 κατά τη διάρκεια της περιόδου που έληξε την 30η Σεπτεμβρίου 2025 και της χρήσης που έληξε 31η Δεκεμβρίου 2024. Επιπλέον, στις προαναφερθείσες περιόδους δεν πραγματοποιήθηκε καμία μεταφορά από και προς το επίπεδο 3.

Οι μεταφορές μεταξύ των επιπέδων θεωρούνται ότι έχουν επέλθει στο τέλος των περιόδων αναφοράς, κατά τις οποίες τα χρηματοοικονομικά μέσα μεταφέρθηκαν.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	315.353	0	9.441	324.794	324.331
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	4.591.557	4.591.557	4.368.403
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	638.133	0	0	638.133	631.848
Σύνολο	953.486	0	4.600.998	5.554.484	5.324.582

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	154.133	0	0	154.133	148.668
Σύνολο	154.133	0	0	154.133	148.668

Οι ακόλουθες μέθοδοι και υποθέσεις χρησιμοποιήθηκαν για να εκτιμηθεί η εύλογη αξία των ανωτέρω χρηματοοικονομικών μέσων την 30 Σεπτεμβρίου 2025 και 31 Δεκεμβρίου 2024.

Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα: Η εύλογη αξία των απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία. Η εύλογη αξία των δανείων σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υπολογίζεται με μοντέλα προεξόφλησης χρηματοροών (discounted cash flow models). Τα προεξοφλητικά επιτόκια ενσωματώνουν καμπύλες επιτοκίων λαμβάνοντας υπόψη δεδομένα της αγοράς, τον αναμενόμενο πιστωτικό κίνδυνο και συγκεκριμένους παραμέτρους της Τράπεζας/πελατών.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος: Η εύλογη αξία υπολογίζεται με μοντέλα προεξόφλησης χρηματοροών (discounted cash flow models). Τα προεξοφλητικά επιτόκια ενσωματώνουν καμπύλες επιτοκίων λαμβάνοντας υπόψη δεδομένα της αγοράς, τον αναμενόμενο πιστωτικό κίνδυνο και συγκεκριμένους παραμέτρους της Τράπεζας/πελατών.

Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος: Η εύλογη αξία τους υπολογίζεται με τιμές που διαπραγματεύονται στην αγορά.

Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις: Η εύλογη αξία του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (Tier II), που εξέδωσε η Τράπεζα την 25/6/2025, προσδιορίζεται βάσει της τιμής στο χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2024 :

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	235.546	2.816	26.080	264.442	264.442
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	56	2.154	0	2.210	2.210
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	47.390	0	0	47.390	47.390
Σύνολο	282.992	4.970	26.080	314.042	314.042

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	37	5.281	0	5.318	5.318
Σύνολο	37	5.281	0	5.318	5.318

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	162.356	0	9.332	171.688	171.309
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	3.830.727	3.830.727	3.612.598
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	420.226	0	0	420.226	413.844
Σύνολο	582.582	0	3.840.059	4.422.641	4.197.751

Κίνηση στοιχείων επιπέδου 3 χρηματοοικονομικών μέσων

Χρηματοοικονομικά μέσα που

αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2024	30.696
Κέρδος/(ζημία) περιόδου στα αποτελέσματα	2.042
Εξοφλήσεις	(5.435)
Υπόλοιπο λήξης 30/9/2024	27.303
Κέρδος/(ζημία) περιόδου στα αποτελέσματα	1
Εξοφλήσεις	(1.224)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	26.080
Κέρδος/(ζημία) περιόδου στα αποτελέσματα	1.749
Αγορές / αρχική αναγνώριση	10.000
Εξοφλήσεις	(4.011)
Υπόλοιπο λήξης 30/9/2025	33.818

5. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 30/9/2025	1/1/2024 - 30/9/2024
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	16.096	11.959
Τόκοι δανείων στο αποσβεσμένο κόστος	167.717	152.965
Τόκοι απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14.124	13.086
Λοιποί τόκοι έσοδα	774	448
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	954	961
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	199.665	179.419
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	4.203	5.579
Τόκοι παραγώγων	920	2.007
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	204.788	187.005
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(44.726)	(40.399)
Τόκοι από υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(1.839)	(2.480)
Τόκοι πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(2.241)	0
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(588)	(537)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(1.117)	(278)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(50.511)	(43.694)
Τόκοι παραγώγων	(843)	(2.218)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	(51.354)	(45.912)
Καθαρά έσοδα από τόκους	153.434	141.093

6. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 30/9/2025	1/1/2024 - 30/9/2024
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	3.953	3.209
Δανείων & εγγυητικών επιστολών	18.261	15.066
Επενδυτικών συναλλαγών	7.549	4.740
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	17.920	11.082
Σύνολο εσόδων προμηθειών	47.683	34.097
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(548)	(718)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(6.940)	(4.109)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(7.488)	(4.827)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	40.195	29.270

7. Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος

	1/1/2025 - 30/9/2025	1/1/2024 - 30/9/2024
Ποσά σε Ευρώ '000		
Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	4.073	1.998
Σύνολο	4.073	1.998

Στα κέρδη/(ζημιές) από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνεται ποσό €1.248 χιλ. που αφορά μεμονωμένες πωλήσεις του χαρτοφυλακίου ομολόγων που επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος.

8. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Οι προβλέψεις απομείωσης αναλύονται ως εξής:

	1/1/2025 - 30/9/2025	1/1/2024 - 30/9/2024
Ποσά σε Ευρώ '000		
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(14.359)	(7.626)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	50	(1.893)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(464)	(344)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	34	41
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	(3)	(24)
Εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις	12	0
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων	(387)	(880)
Σύνολο	(15.117)	(10.726)

9. Φόρος εισοδήματος

	1/1/2025 - 30/9/2025	1/1/2024 - 30/9/2024
Ποσά σε Ευρώ '000		
Αναβαλλόμενος φόρος	2.840	(12)
Τρέχων φόρος	(28.224)	(28.087)
Σύνολο	(25.384)	(28.099)

Σύμφωνα με τον Νόμο 4172/2013 ο φορολογικός συντελεστής που ισχύει στην Ελλάδα για τις χρήσεις από 2021 και έπειτα είναι 22%. Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις των εταιρειών του Ομίλου, παρουσιάζονται στη σημείωση 17.

Για τη χρήση 2024 ο φορολογικός έλεγχος από τους Ορκωτούς Ελεγκτές για τη λήψη φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση του Ομίλου δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

10. Κέρδη ανά μετοχή

Τα κέρδη ανά μετοχή αναλύονται ως εξής:

Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 30/9/2025	1/1/2024 - 30/9/2024
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	123.354	108.180
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	221.297	221.299
Κέρδη ανά μετοχή – βασικά/προσαρμοσμένα (σε €)	0,56	0,49

Την 23/5/2024, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας ενέκρινε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των μη διανεμηθέντων κερδών της χρήσης 2023, ποσού €276.000, με την έκδοση 80.000 νέων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών.

Την 29/4/2025, η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας αποφάσισε τη διάσπαση (split) του συνόλου των υφιστάμενων κοινών μετοχών, χωρίς μεταβολή του μετοχικού κεφαλαίου. Η διάσπαση πραγματοποιήθηκε με αναλογία τρεις νέες μετοχές για κάθε μία παλαιά, μέσω ταυτόχρονης μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής από €3,45 σε €1,15 και αντίστοιχης αύξησης του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας από 73.774.142 σε 221.322.426. Την 4/7/2025 το Χρηματιστήριο Αθηνών ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών της Τράπεζας που προέκυψαν σύμφωνα με τα προαναφερθέντα. Ως ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος συμμετοχής στο split μετοχών ορίσθηκε η 9/7/2025, ενώ δικαιούχοι στην παραπάνω εταιρική πράξη ήταν οι μέτοχοι της Τράπεζας που ήταν εγγεγραμμένοι στα αρχεία του Συστήματος Άυλων Τίτλων την 10/7/2025 και η έναρξη διαπραγμάτευσης στο Χρηματιστήριο Αθηνών των νέων κοινών μετοχών ξεκίνησε την 14/7/2025.

Σύμφωνα με την παράγραφο 64 του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 33 (Δ.Λ.Π. 33), ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί αναδρομικά για όλες τις παρουσιαζόμενες περιόδους, ώστε να αντικατοπτρίζει τις επιπτώσεις τόσο της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου όσο και της διάσπασης των μετοχών.

11. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

Το υπόλοιπο του ταμείου, των ταμειακών διαθεσίμων και ταμειακών ισοδυνάμων που είναι διαθέσιμα προς χρήση, καθώς και των διαθεσίμων στην κεντρική τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025	31/12/2024
Ταμείο	21.006	16.268
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	825.226	781.378
Σύνολο	846.232	797.646

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών)

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	30/9/2025	31/12/2024
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα		846.232	797.646
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	12	298.140	143.424
Σύνολο		1.144.372	941.070

Βάσει υποχρεώσεων προς την Τράπεζα της Ελλάδος ο Όμιλος διατηρεί καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος με μέσο υπόλοιπο 1,00% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους, όπως προβλέπεται και από την Ευρωπαϊκή κεντρική τράπεζα.

Οι υποχρεωτικές καταθέσεις στην κεντρική Τράπεζα ανέρχονται την 30/9/2025 σε €55.044 χιλ. (€39.718 χιλ. 31/12/2024).

12. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι απαιτήσεις από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025	31/12/2024
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	0	10.016
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	298.140	133.408
Δάνεια σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	8.978	8.953
Δεσμευμένες καταθέσεις	5.519	3.485
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	11.694	15.447
Σύνολο	324.331	171.309

13. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025	31/12/2024
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	37.691	9.308
Έντοκα γραμμάτια δημοσίου	170.911	186.918
Ομόλογα εταιρειών	52.972	39.320
Ομόλογα τραπεζών	2.007	0
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεωτικά κατηγοριοποιημένα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		
Αμοιβαία κεφάλαια	1.304	2.816
Λοιπές ομολογίες	33.818	26.080
Σύνολο	298.703	264.442

14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Το χαρτοφυλάκιο των δανείων αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025	31/12/2024
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	31.388	35.013
Στεγαστικά	167.165	132.641
Μεγάλες επιχειρήσεις	2.157.108	1.717.713
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.987.474	1.772.132
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing)	84.528	0
	4.427.663	3.657.499
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(59.260)	(44.901)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	4.368.403	3.612.598

Η κίνηση του λογαριασμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανείων έχει ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024		(27.595)
Προβλέψεις περιόδου	8	(7.626)
Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2024		(35.220)
Υπόλοιπο 1 Οκτωβρίου 2024		(35.220)
Προβλέψεις περιόδου		(9.728)
Διαγραφές δανείων		47
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024		(44.901)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025		(44.901)
Προβλέψεις περιόδου	8	(14.359)
Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2025		(59.260)

15. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων

Το χαρτοφυλάκιο που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων περιλαμβάνει μετοχές και ομόλογα.

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025	31/12/2024
Τίτλοι σταθερής απόδοσης		
Ομόλογα κρατικά	20.165	17.432
Ομόλογα εταιρειών	3.708	10.877
Ομόλογα τραπεζών	20.199	18.815
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	44.072	47.124
Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	238	260
Μη εισηγμένες μετοχές	6	6
Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	244	266
Σύνολο	44.316	47.390

Ο Όμιλος έχει ταξινομήσει στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων, μετοχές οι οποίες αποτελούν στρατηγικές και λειτουργικές τοποθετήσεις με μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

16. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος

Οι χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025	31/12/2024
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος		
Ομόλογα κρατικά	347.311	161.834
Έντοκα γραμμάτια δημοσίου	34.784	0
Ομόλογα εταιρειών	117.026	102.371
Ομόλογα τραπεζών	133.995	150.442
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά χρεωστικών τίτλων	(1.268)	(803)
Σύνολο	631.848	413.844

17. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

Θυγατρικές Εταιρείες			30/9/2025		31/12/2024		
Επωνυμία	Έδρα	Αντικείμενο εργασιών	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις	% Άμεσης συμμετοχής	% Έμμεσης συμμετοχής	% Άμεσης συμμετοχής	% Έμμεσης συμμετοχής
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	2020-2024	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A. OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	2020-2024	0,00%	0,00%	79,04%	20,96%
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε. OPTIMA ASSET MANAGEMENT	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	2020-2024	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
Α.Ε.Δ.Α.Κ. OPTIMA	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	2020-2024	99,44%	0,00%	99,44%	0,00%
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	Ελλάδα	Χρηματοδοτική μίσθωση	2024	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%

Συγγενείς Εταιρείες			30/9/2025	31/12/2024
Επωνυμία	Έδρα	Αντικείμενο εργασιών	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις	% Συμμετοχής
NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε	Ελλάδα	Αντιπροσωπείες, αποκλειστικές εισαγωγές και εμπόριο καλλυντικών, ειδών στομικής υγιεινής, ενδυμάτων και αξεσουάρ ένδυσης, υποδημάτων, δερμάτινων ειδών και γραφικής ύλης	2020-2024	25,00%

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τα ποσοστά συμμετοχών που κατέχει η Τράπεζα. Την 27/6/2025 ολοκληρώθηκε η διαδικασία λύσης και η διαγραφή από το σχετικό μητρώο εταιρειών της IBG INVESTMENTS S.A., θυγατρικής της Τράπεζας με έδρα τα British Virgin Islands. Σε επίπεδο Ομίλου το αποτέλεσμα από την

εκκαθάριση της εταιρείας ανέρχεται σε €979 χιλ. και περιλαμβάνεται στη γραμμή των λοιπών λειτουργικών εσόδων.

Η κίνηση του λογαριασμού «Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις» του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025	31/12/2024
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	609	260
- Αναλογία κερδών/(ζημιών) συγγενών επιχειρήσεων	0	349
Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2025	609	609

18. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025	31/12/2024
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	2.044	421
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	75.673	71.035
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	0	850
Λοιπές υποχρεώσεις	71.081	43.257
Σύνολο	148.798	115.563

Στη γραμμή «Λοιπές υποχρεώσεις» περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα συμφωνιών παραχώρησης κυβερνητικών ομολόγων σε πιστωτικά ιδρύματα με παράλληλη συμφωνία επαναγοράς τους (repo transactions) για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

Η εύλογη αξία των υποχρεώσεων προς τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

19. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025	31/12/2024
Καταθέσεις όψεως	2.153.854	1.617.438
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	1.577	1.494
Καταθέσεις προθεσμίας	3.086.675	2.701.079
Δεσμευμένες καταθέσεις	264.192	218.071
Λοιπές καταθέσεις	126.553	83.261
Επιταγές πληρωτέες	15.203	22.069
Σύνολο	5.648.054	4.643.412

Στη γραμμή «Λοιπές Καταθέσεις» περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα προς απόδοση των χρηματιστηριακών λογαριασμών των πελατών της Τράπεζας.

Η εύλογη αξία των υποχρεώσεων προς πελάτες προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

20. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Την 25/6/2025 η Τράπεζα εξέδωσε, στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Μεσοπρόθεσμης Διάρκειας (Euro Medium Term Note), Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (Tier 2) ονομαστικής αξίας €150 εκατ. Η διάρκεια του ανέρχεται σε 10,25 χρόνια με σταθερό επιτόκιο που ανέρχεται σε 5,50% για τα πρώτα 5,25 χρόνια, το οποίο σε περίπτωση μη ανάκλησης, αναπροσαρμόζεται σε 5ετές mid SWAP πλέον 3,251%.

21. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 30/9/2025 και την 31/12/2024 ανέρχεται σε €254.521 χιλ. Την 30/9/2025 το μετοχικό κεφάλαιο διαιρείται σε 221.322.426 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €1,15 (73.774.142 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45 την 31/12/2024). Η Τράπεζα κατέχει 34.641 ίδιες μετοχές την 30/9/2025.

	Αριθμός μετοχών	
	Εταιρεία	Όμιλος
	Εκδοθείσες μετοχές	Καθαρός αριθμός μετοχών
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	73.694.142	73.670.844
Κεφαλαιοποίηση κερδών	80.000	80.000
Αγορές ιδίων μετοχών		(302.174)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		316.279
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	73.774.142	73.764.949
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	73.774.142	73.764.949
Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 3 νέες)	147.548.284	147.529.898
Αγορές ιδίων μετοχών	0	(1.054.907)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	1.047.845
Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2025	221.322.426	221.287.785

22. Δεσμεύσεις, στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

α) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις

Οι ονομαστικές αξίες των ενδεχόμενων και ανειλημμένων υποχρεώσεων αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025	31/12/2024
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	1.080.288	855.132
Σύνολο	1.080.288	855.132

Επιπρόσθετα των ανωτέρω, την 30 Σεπτεμβρίου 2025 οι πιστωτικές δεσμεύσεις περιλαμβάνουν εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια ύψους €1.624.585 χιλ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2024: €1.317.046 χιλ.).

Οι εγκεκριμένες μη εκταμιευμένες δανειακές συμβάσεις και τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια αφορούν σε ανακλητές δεσμεύσεις καθώς περιλαμβάνουν ποσά που μπορούν να ακυρωθούν άνευ όρων, ανά πάσα στιγμή χωρίς προειδοποίηση και απαιτούν προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας.

β) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Για τις χρήσεις 2011 έως και 2016, οι Ελληνικές Εταιρείες του Ομίλου υπάγονταν σε υποχρεωτικό φορολογικό έλεγχο από ορκωτούς ελεγκτές, σύμφωνα με το Νόμο 4174/2013 (άρθρο 65Α όπως ισχύει και όπως όριζε το άρθρο 82 του Ν. 2238/1994). Από τη χρήση 2016 και εφεξής, η έκδοση της έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης κατέστη προαιρετική. Ωστόσο, η Διοίκηση αποφάσισε να συνεχίσει την πρακτική αυτή για την Εταιρεία και τις εγχώριες θυγατρικές της, με στόχο τη διατήρηση υψηλού επιπέδου φορολογικής συμμόρφωσης.

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από ανεξάρτητους ελεγκτές (Deloitte A.E.) για τις χρήσεις 2017 έως και 2023 και οι σχετικές εκθέσεις έχουν εκδοθεί χωρίς παρατηρήσεις ή ευρήματα. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2024 βρίσκεται σε εξέλιξη και δεν αναμένεται να έχει ουσιώδη επίδραση στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.

Σύμφωνα με το νέο κώδικα φορολογικής διαδικασίας Ν. 5104/2024, η Φορολογική Διοίκηση διατηρεί το δικαίωμα να διενεργεί ελέγχους εντός των χρονικών ορίων παραγραφής. Μέχρι την 30 Σεπτεμβρίου 2025, το δικαίωμα του Δημοσίου για έκδοση πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου έχει παραγραφεί για τις χρήσεις έως και το 2019. Για τις μεταγενέστερες χρήσεις, ακόμη και σε περιπτώσεις όπου έχει εκδοθεί έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης χωρίς επιφυλάξεις, οι αρμόδιες αρχές διατηρούν το δικαίωμα διενέργειας τακτικού φορολογικού ελέγχου, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1006/2016.

Πληροφορίες για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις των θυγατρικών της Τράπεζας παρατίθενται στη Σημ. 17.

γ) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς επίδικες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση του Ομίλου κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2025, πέρα των υποθέσεων για τις οποίες έχει σχηματιστεί ήδη η ανάλογη πρόβλεψη.

δ) Δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού

Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα:

- Τοποθετήσεις ύψους €25.585 χιλ. αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών την 30/9/2025 (€25.622 χιλ. την 31/12/2024).
- Ποσό λογιστικής αξίας €5.519 χιλ. την 30/9/2025 (€3.485 χιλ. 31/12/2024) αφορά αντεγγύηση εκδοθεισών εγγυητικών επιστολών από συνεργαζόμενες Τράπεζες. Πρόκειται για περιπτώσεις που δεν υφίσταται ανταποκριτική σχέση με την Τράπεζα του λήπτη.

Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:

- Την 31/12/2024, το ποσό €3.326 χιλ. αφορά δανεισμό τίτλων προς συνεργαζόμενα τραπεζικά ιδρύματα στα πλαίσια αξιοποίησης του ενεργητικού της Τράπεζας με παράλληλη αποκόμιση επιτοκιακού εσόδου. Κατά την 30/9/2025, δεν υπήρχαν σε κυκλοφορία δανεισμένα αξιόγραφα.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες:

Την 31/12/2024, ποσό ονομαστικής αξίας €44.438 χιλ. αντιστοιχεί σε χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων έναντι επιχειρήσεων (pool of credit claims), το οποίο είναι αποδεκτό από την Τράπεζα της Ελλάδος ως ασφάλεια για πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος. Το ανώτερο ποσό υπόκειται σε περικοπή 60% (haircut) και διαμορφώνεται τελικώς σε €17.775 χιλ. το οποίο αποτελεί και το μέγιστο δυνητικό ποσό χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα έναντι του χαρτοφυλακίου δανειακών απαιτήσεων. Κατά την 30/9/2025 το χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων έναντι επιχειρήσεων (pool of credit claims) ήταν μηδενικό.

23. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών

Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές είναι αντικειμενικές, διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες και εμπίπτουν στις καθημερινές δραστηριότητες. Ο όγκος των συναλλαγών παρουσιάζεται ανά κατηγορία παρακάτω.

23.1 Συναλλαγές με τις συγγενείς εταιρίες του ομίλου της Optima bank

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025	31/12/2024
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων		
Απαιτήσεις από συγγενείς		
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	15.767	16.343
Λοιπές απαιτήσεις	14	0
Σύνολο	15.781	16.343

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025- 30/9/2025	1/1/2024 - 30/9/2024
β) Έσοδα		
Έσοδα από συγγενείς		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	781	673
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	164	74
Σύνολο	945	747

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025- 30/9/2025	1/1/2024 - 30/9/2024
γ) Έξοδα		
Έξοδα από συγγενείς		
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(1)	0
Σύνολο	(1)	0

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω συναλλαγές διενεργούνται εντός του πλαισίου των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, βάσει της αρχής των ίσων αποστάσεων και τους συνήθεις εμπορικούς όρους για αντίστοιχες συναλλαγές με τρίτους (σε όρους αγοράς).

23.2 Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά προς αυτούς πρόσωπα

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025	31/12/2024
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων		
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	2.166	1.848
Σύνολο	2.166	1.848

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2025	31/12/2024
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.654	5.413
Σύνολο	4.654	5.413

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025- 30/9/2025	1/1/2024 – 30/9/2024
γ) Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	36	62
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	10	16
Σύνολο	46	78

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω συναλλαγές διενεργούνται εντός του πλαισίου των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, βάσει της αρχής των ίσων αποστάσεων και τους συνήθεις εμπορικούς όρους για αντίστοιχες συναλλαγές με τρίτους (σε όρους αγοράς).

23.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 30/9/2025	1/1/2024 - 30/9/2024
Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις	2.475	3.159
Αμοιβές & λοιπές παροχές	114	106
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους	0	735
Σύνολο	2.589	4.000

24. Πληροφόρηση κατά τομέα

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί συγκεντρωτικά τις αποδόσεις από τραπεζικές εργασίες (banking activities), από χρηματιστηριακές εργασίες (treasury activities) και από εργασίες διαχείρισης διαθεσίμων και κεφαλαιαγορών (treasury & capital activities). Τα ποσά που αφορούν στα καθαρά έσοδα των επιχειρηματικών τομέων προέρχονται από απευθείας κατανομές (direct net revenues) και δεν περιλαμβάνουν εσωτερικές κατανομές και αποτελέσματα χρηματοδότησης μεταξύ των τομέων.

Όσον αφορά στα κόστη, αυτά αναφέρονται συνολικά δεδομένου του ότι η παρακολούθησή τους πραγματοποιείται από τη Διοίκηση της Τράπεζας σε επίπεδο διαχειριστή κατ' είδος εξόδου (owner). Παράλληλα, η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί ξεχωριστά και τα αποτελέσματα των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου.

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 30/9/2025							Σύνολο Ομίλου
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	118.550	1.919	32.767	(2.828)	150.408	2.989	37	153.434
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	26.744	9.364	0	9	36.117	4.078	0	40.195
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	12.192	1.651	13.843	73	0	13.916
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	0	1.765	3.419	5.184	(5)	0	5.179
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	145.294	11.283	46.724	2.251	205.552	7.135	37	212.724
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(61.797)	(2.185)	0	(63.982)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					143.755			148.741
Κέρδη μετά από φόρους					119.412			123.357
Ενεργητικό 30/9/2025	4.314.892	115.586	2.109.702	161.160	6.701.340	291.084	(271.994)	6.720.430
Υποχρεώσεις 30/9/2025	5.588.602	83.357	157.994	190.738	6.020.691	250.827	(251.956)	6.019.562

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 30/9/2024							Σύνολο Ομίλου
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	108.685	2.010	28.821	(536)	138.980	2.068	45	141.093
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	19.793	6.210	0	20	26.023	3.214	33	29.270
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	13.166	2.043	15.209	94	0	15.303
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	0	355	2.131	2.486	18	(143)	2.361
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	128.478	8.220	42.342	3.658	182.698	5.394	(65)	188.027
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(49.787)	(1.719)	(240)	(51.746)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					132.911			136.281
Κέρδη μετά από φόρους					105.321			108.182
Ενεργητικό 31/12/2024	3.588.389	90.987	1.707.272	145.545	5.532.193	186.053	(177.299)	5.540.947
Υποχρεώσεις 31/12/2024	4.609.620	50.978	212.484	56.066	4.929.148	147.499	(155.999)	4.920.648

25. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Δεν υπάρχουν γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Μαρούσι, 10 Νοεμβρίου 2025

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού
Συμβουλίου

Γεώργιος Τανισκίδης

Ο Επικεφαλής των
Οικονομικών Υπηρεσιών

Άγγελος Σαπρανίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Κυπαρίσης

Η Επικεφαλής Λογιστικών και
Φορολογικών Υπηρεσιών

Ελένη Περιστέρα