

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

9ΜΗΝΟΥ

ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ 2023



 **attica bank**

Κύριες Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις

- Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Κέρδη (προ προβλέψεων) ύψους €11,5 εκατ. έναντι ζημίας ύψους €34,2 εκατ. την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο.
- Κέρδη προ φόρων ύψους €17,0 εκατ. έναντι ζημίας €32,1 εκατ. την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο.
- Διπλασιασμός στα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έσοδα του Ομίλου σε ετήσια βάση, ύψους €64,6 εκατ. έναντι €32,1 εκατ. την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο.
- Το επίπεδο των καθαρών εσόδων από τόκους αποτελεί νέο υψηλό των τελευταίων τριμήνων, ενώ σε ετήσια βάση κατέγραψε αξιοσημείωτη αύξηση κατά 77,6%. Βασικός συντελεστής στην μεταβολή αυτή αποτέλεσε η αύξηση του επιτοκιακού εσόδου από δάνεια και απαιτήσεις κατά 54%, συνέπεια των αυξήσεων των επιτοκίων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου και της πιστωτικής επέκτασης της Τράπεζας. Παράλληλα, αξιοσημείωτη αύξηση παρατηρείται και για 3ο συνεχόμενο τρίμηνο και στα έσοδα τόκων από πιστωτικά ιδρύματα τα οποία ανήλθαν σε €6,3 εκατ. η οποία προέρχεται από τη χρησιμοποίηση της πλεονάζουσας ρευστότητας σε καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής.
- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε €5,9 εκατ. εμφανίζοντας αύξηση 29% σε ετήσια βάση.
- Τα επαναλαμβανόμενα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσίασαν μείωση κατά 19% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της προσπάθειας της διοίκησης για περιστολή κυρίως στις καταβαλλόμενες αμοιβές τρίτων και του εξορθολογισμού του δικτύου καταστημάτων.
- Οι συνολικές καταθέσεις του Ομίλου παρέμειναν στα επίπεδα των €3,0 δισ. με τα υπόλοιπα των λογαριασμών να παρουσιάζουν σημαντική αύξηση κατά 10% σε ετήσια βάση. Ισχυρό προφίλ ρευστότητας με δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) στο 289,3% τον Σεπτέμβριο του 2023.
- Ο δείκτης CET1 ανήλθε σε 12,9%, ενώ αν συνυπολογιστούν τα κέρδη της περιόδου σε 13,6%.
- Νέες Εκταμιεύσεις ύψους €381 εκατ. κατά το εννεάμηνο του 2023. Οι νέες εκταμιεύσεις επιταχύνθηκαν μετά την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας τον Απρίλιο του 2023, όπου ανήλθαν σε €293 εκατ. για το χρονικό διάστημα Μαΐου – Σεπτεμβρίου 2023, εκ των οποίων τα €281 εκατ. αφορούν την επιχειρηματική τραπεζική και τα €12 εκατ. τη λιανική τραπεζική.
- Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) του Ομίλου παρουσίασαν μείωση σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, παρά τις συνεχείς αυξήσεις επιτοκίων από την ΕΚΤ και των πληθωριστικών πιέσεων. Ειδικότερα, με την ολοκλήρωση της πώλησης του χαρτοφυλακίου Astir I, ο δείκτης ΜΕΑ μειώθηκε περαιτέρω στο 60,3% παρουσιάζοντας βελτίωση κατά 570 μ.β. σε ετήσια βάση ενώ ο δείκτης κάλυψης ανήλθε σε 62,4%.

Δήλωση Διοίκησης

Η επίδοση της Attica Bank το εννεάμηνο του 2023, επιβεβαίωσε τη συστηματική υλοποίηση των στόχων μας. Καταφέραμε να βελτιώσουμε σχεδόν όλες τις λειτουργικές γραμμές των οργανικών μεγεθών του Ομίλου παρουσιάζοντας για 3ο συνεχόμενο τρίμηνο θετικό επαναλαμβανόμενο λειτουργικό αποτέλεσμα το οποίο ανήλθε σε €7 εκατ., αποδεικνύοντας την προσήλωση της Διοίκησης στο στόχο που έχει θέσει για την επαναφορά της Τράπεζας μετά από σειρά ετών σε λειτουργική κερδοφορία.

Τα αποτελέσματα του εννεαμήνου αποτελούν ορόσημο για τον Όμιλο, σφραγίζοντας την πορεία ανάκαμψης του, ήδη ένα χρόνο μετά την αλλαγή Διοίκησης. Πλέον, δημιουργούμε και δεν καταναλώνουμε κεφάλαιο για τη λειτουργία μας. Η σημαντική αυτή θετική επίδοση προήλθε κυρίως από την αύξηση στα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έσοδα του Ομίλου, τα οποία ανήλθαν σε €64,6 εκατ. σε σύγκριση με €32,1 εκατ. κατά την προηγούμενη περίοδο. Η Attica Bank, όπως και οι άλλες τράπεζες, ωφελείται από την άνοδο των επιτοκίων σε επίπεδο επιτοκιακών εσόδων, όμως το κύριο όφελος στα έσοδά της προέρχεται αφενός από τη διεύρυνση των εργασιών της, αφετέρου και παράλληλα, από τη μείωση του περιττού κόστους, που αποδίδει.

Μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, η Attica Bank διαθέτει επαρκή ρευστότητα και κεφάλαια τα οποία διοχετεύει στην αγορά για την ενίσχυση επιχειρήσεων και νοικοκυριών. Αυτό καθίσταται προφανές από το γεγονός ότι η Τράπεζα έχει θετική πιστωτική επέκταση κατά ποσοστό 13,1% ήδη στο εννεάμηνο, που προέρχεται κυρίως από την ενίσχυση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Η πιστωτική επέκταση της Attica Bank αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω το τελευταίο τρίμηνο του 2023 ως αποτέλεσμα υλοποίησης του Επιχειρηματικού μας Σχεδίου. Έμφαση δίδεται στην εταιρική τραπεζική, κυρίως στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, καθώς και στη χρηματοδότηση των ελευθέρων επαγγελματιών, όπως π.χ. οι μηχανικοί, προσφέροντας προϊόντα ολιστικής εξυπηρέτησης. Περαιτέρω, οι νέες εκταμιεύσεις επιταχύνθηκαν και κατά το τρίτο τρίμηνο του 2023 και ανήλθαν σε €190 εκατ. (έναντι €121 εκατ. και €70 εκατ. κατά το πρώτο και δεύτερο τρίμηνο του έτους αντίστοιχα). Ειδικότερα, οι νέες εκταμιεύσεις σε μικρομεσαίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις ανήλθαν σε €153 εκατ., ήτοι ποσοστό 40% επί του συνόλου, κατά το εννεάμηνο του 2023. Συνεχίζουμε να εστιάζουμε στους δυναμικούς κλάδους της Ελληνικής Οικονομίας που αφορούν μεγάλα έργα στην ενέργεια, τις υποδομές, τον τουρισμό, το real estate. Βασικό ζητούμενο για την Attica Bank είναι η καλύτερη εξυπηρέτηση του πελάτη μέσω της σταδιακής βελτιστοποίησης των εσωτερικών λειτουργιών. Η Attica Bank θέλει να γίνει η τράπεζα επιλογής του πελάτη, αποτέλεσμα του πελατοκεντρικού μοντέλου εξυπηρέτησης που χτίζουμε. Παράλληλα με την πιστωτική της επέκταση, η Τράπεζα συνέχισε να βελτιώνει και τη ρευστότητά της, με τα υπόλοιπα των καταθέσεων να ανέρχονται σε περίπου €3,0 δισ.

Βασικός στόχος μας παραμένει η εκκαθάριση του ενεργητικού από τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια καθώς και η μείωση του σχετικού δείκτη. Στο πλαίσιο αυτό, η επιτυχής ολοκλήρωση της συμφωνίας με επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της AB CarVal Investors, L.P. για την πώληση του συνόλου του χαρτοφυλακίου της τιτλοποίησης Astir I, ενίσχυσε τόσο τα κεφάλαια όσο και τη ρευστότητα της Τράπεζας, δίνοντάς μας επιπλέον ώθηση να συνεχίσουμε την πορεία μετασχηματισμού και ανάπτυξης, καθώς αποτελεί την πρώτη συναλλαγή οριστικής αποαναγνώρισης MEA. Με την ολοκλήρωση της πώλησης του χαρτοφυλακίου Astir I, ο δείκτης MEA μειώθηκε περαιτέρω στο 60,3%, επωφελούμενος παράλληλα από την αύξηση του ενήμερου χαρτοφυλακίου κατά 6% σε ποσό €71 εκατ. Επιπλέον, στο πλαίσιο υλοποίησης της στρατηγικής μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, προχωρήσαμε στην επαναγορά του συνόλου των

ομολόγων των πιλοποιήσεων Metexelixis και Omega τον Οκτώβριο του 2023, με στόχο τη βέλτιστη διαχείρισή τους μέσω των εργαλείων που θα έχουμε στη διάθεσή μας.

Τέλος, το ESG αποτελεί μέρος της αναπτυξιακής στρατηγικής μας δημιουργώντας αξία για την κοινωνία και τη βιωσιμότητα, καθώς εκφράζει την εταιρικής μας κουλτούρα, τις νέες αξίες και αρχές μας. Η στρατηγική μας έχει ευθυγραμμιστεί με τις αρχές και τους στόχους του sustainable banking αποκτώντας σαφή περιβαλλοντικό προσανατολισμό με ιδιαίτερη έμφαση στην υιοθέτηση περιβαλλοντικών κριτηρίων στις διαδικασίες πιστοληπτικής αξιολόγησης νέων και υφιστάμενων πελατών. Παράλληλα, στον τομέα της εταιρικής διακυβέρνησης, πρωτοπορούμε με τη συμμετοχή γυναικών στο διοικητικό συμβούλιο σε ποσοστό 40%, καθώς και ανάληψη καθηκόντων σε διοικητικές θέσεις σε σημαντική πλειονότητα από γυναίκες.

Κύρια Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Σεπ-23	Σεπ-22	Δ EUR	Δ %
<i>Ποσά σε εκατ. Ευρώ</i>				
Καθαρά έσοδα από τόκους	51,8	29,2	22,6	78%
Καθαρά έσοδα προμηθειών	5,9	4,6	1,3	29%
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	16,4	-1,6	18,0	-
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	74,1	32,1	41,9	131%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	-55,4	-66,4	11,0	-17%
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων	18,7	-34,2	52,9	
Σύνολο προβλέψεων	3,0	3,1		
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	-4,7	-0,7		
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0,0	-0,3		
Κέρδη /(ζημίες) προ φόρων	17,0	-32,1		
Φόρος εισοδήματος	-1,8	-9,3		
Κέρδη /(ζημίες) μετά από φόρους	15,2	-41,4		

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	Σεπ-23	Δεκ-22	Δ EUR	Δ %
<i>Ποσά σε εκατ. Ευρώ</i>				
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (προ προβλέψεων)	1.509	1.682	-173	-10%
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.347	1.276	72	6%
Επενδυτικοί τίτλοι	1.374	968	406	42%
Πάγια & άυλα στοιχεία, επενδύσεις σε ακίνητα	130	155	-25	-16%
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	149	214	-66	-31%
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	595	485	107	23%
Σύνολο ενεργητικού	3.595	3.098	497	16%
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13	32	-19	-58%
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.992	2.966	26	1%
Λοιπές Υποχρεώσεις	162	154	7	5%
Σύνολο υποχρεώσεων	3.167	3.153	15	1%
Ίδια Κεφάλαια	428	-55	482	-
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	3.595	3.098	497	16%

Σημείωση: Η Ενδιάμεση Ενοποιημένη Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση του Εννεαμήνου 2023, καθώς και οι σημειώσεις που τη συνοδεύουν, θα αναρτηθούν την 15/11/2023 στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Ανάλυση Αποτελεσμάτων Εννεαμήνου 2023

Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων ανήλθαν σε €1,51 δις. Οι νέες εκταμιεύσεις επιταχύνθηκαν και κατά το τρίτο τρίμηνο του 2023 και ανήλθαν σε €190 εκατ. (έναντι €121 εκατ. και €70 εκατ. κατά το πρώτο και δεύτερο τρίμηνο του έτους αντίστοιχα). Από τα €190 εκατ. νέες εκταμιεύσεις, τα €183 εκατ. αφορούν την επιχειρηματική τραπεζική και τα €7 εκατ. τη λιανική τραπεζική.

Το λογιστικό υπόλοιπο των καταθέσεων ανήλθε σε περίπου €3,0 δις. κατά την 30.09.2023. Συνολικά, η σταθερή δομή των καταθέσεων του Ομίλου αποτελεί βασικό πλεονέκτημα, με τις καταθέσεις της ευρείας λιανικής βάσης να αποτελούν το 66% των συνολικών καταθέσεων. Ως αποτέλεσμα, κατά την 30.09.2023, ο δείκτης δανείων (μετά από προβλέψεις) προς τις καταθέσεις του Ομίλου ανήλθε σε 45,0%, ενώ ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 289,3%, ποσοστό υψηλότερο του εποπτικού ορίου.

Η Τράπεζα κατά το εννεάμηνο του 2023 παρουσίασε **επαναλαμβανόμενα κέρδη προ φόρων και προβλέψεων ύψους €11,5 εκατ.**, έναντι ζημίας ύψους €34,2 εκατ. που κατέγραψε κατά τη συγκριτική περίοδο, κυρίως λόγω της αύξησης του επιτοκιακού εσόδου και της μείωσης της βάσης κόστους στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας. **Τα κέρδη προ φόρων** ανήλθαν σε ιστορικό υψηλό ύψους €17 εκατ. έναντι ζημιών ύψους €32 εκατ. σε ετήσια βάση.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους διαμορφώθηκαν σε 51,8 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση κατά 77,6% έναντι του 2022, συνεχίζοντας τη θετική τάση των προηγούμενων τριμήνων εντός του 2023, ενισχυμένα κυρίως από το ευνοϊκό περιβάλλον επιτοκίων, καθώς και από τη σημαντική αύξηση στους όγκους δανείων κατά τη διάρκεια του 3^{ου} τριμήνου. Η μεταβολή αυτή οφείλεται κυρίως στην αύξηση του επιτοκιακού εσόδου από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά 54%, συνέπεια των αυξήσεων των επιτοκίων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου. Παράλληλα, σημαντική αύξηση παρατηρήθηκε στα έσοδα τόκων από πιστωτικά ιδρύματα, η οποία προέρχεται από τη χρησιμοποίηση της πλεονάζουσας ρευστότητας σε καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής κατά την διάρκεια του πρώτου εξαμήνου του 2023. Η αύξηση αντισταθμίστηκε από το σημαντικά υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2022, ως αποτέλεσμα της προσαρμογής των προϊόντων καταθέσεων στα νέα επιτόκια της αγοράς.

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες σημείωσαν αύξηση κατά 29,2% έναντι της συγκριτικής περιόδου του 2022, ως αποτέλεσμα της αύξησης ύψους 30% έναντι της συγκριτικής περιόδου του 2022, που παρουσίασε για ένα ακόμη τρίμηνο η Τράπεζα στις προμήθειες χορήγησης εγγυητικών επιστολών, η οποία αντισταθμίστηκε μερικώς από τη μείωση του εσόδου προμηθειών από συναλλαγές τόσο με χρήση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών όσο και μέσω αποδοχής συναλλαγών στα τερματικά της Τράπεζας, λόγω της αλλαγής παρόχου αναφορικά με την εκκαθάριση συναλλαγών.

Το σύνολο των επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εσόδων διπλασιάστηκε σε ετήσια βάση και ανήλθε σε €64,6 εκατ. έναντι €32,1 εκατ.. Στην αξιοσημείωτη αυτή αύξηση συνετέλεσε η σημαντική βελτίωση στα καθαρά έσοδα από τόκους και προμήθειες κατά 71%, καθώς και η αύξηση στα λοιπά έσοδα και στα έσοδα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, η οποία παρουσίασε σημαντική βελτίωση σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2022. **Τα επαναλαμβανόμενα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσίασαν μείωση κατά 19% σε ετήσια βάση.** Η μείωση αυτή, παρά την άνοδο του πληθωρισμού, είναι αποτέλεσμα των ενεργειών της Διοίκησης για τον περιορισμό του λειτουργικού κόστους καθώς και των συνεχών ενεργειών επαναδιαπραγμάτευσης των σχέσεων με τους προμηθευτές της Τράπεζας.

Σημαντικές Επιχειρησιακές Εξελίξεις Ομίλου

▶▶ Πώληση Χαρτοφυλακίου Τιτλοποίησης Astir I

Τον Σεπτέμβριο 2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση του χαρτοφυλακίου MEA της τιτλοποίησης Astir I, στην εταιρεία ειδικού σκοπού (SPV) Lousios Limited που ιδρύθηκε από επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της AB CarVal Investors, L.P. Η συναλλαγή αποτελεί βασικό ορόσημο για την Τράπεζα, στο πλαίσιο της στρατηγικής της για την αποεπένδυση από τα MEA, σύμφωνα με τους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας. Η ανωτέρω συναλλαγή έχει θετική επίδραση στα αποτελέσματα της Τράπεζας, ενώ παράλληλα ενισχύει τα κεφάλαια της Τράπεζας κατά περίπου 60 μονάδες βάσης. Η AB CarVal Investors, L.P. αποτελεί διεθνή όμιλο με σημαντική εμπειρία σε διαχείριση πιστωτικών στοιχείων ενεργητικού και ακίνητων περιουσιακών στοιχείων που προκύπτουν από μη εξυπηρετούμενα δάνεια και συνολικά κεφάλαια υπό διαχείριση περί των €17 δις.

▶▶ Έναρξη συνεργασίας με την 3K Investment Partners

Τον Σεπτέμβριο 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την έναρξη της στρατηγικής συνεργασίας της με την 3K Investment Partners, στο τομέα της δημιουργίας και διάθεσης σύγχρονων και αξιόπιστων επενδυτικών λύσεων. Η συνεργασία ξεκίνησε με την έκδοση του νέου αμοιβαίου κεφαλαίου «3K/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό», εξαετούς χρονικής διάρκειας και ετήσιας καταβολής μερίσματος. Μέσω του «3K/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό», η Attica Bank ενίσχυσε σημαντικά το χαρτοφυλάκιο των επενδυτικών επιλογών που διαθέτει στους πελάτες της, σε συνδυασμό με την επενδυτική τεχνογνωσία της 3K Investment Partners, συνεισφέροντας στη δυνατότητα αποδοτικότερης αξιοποίησης της περιουσίας τους.

▶▶ Νέο Κανάλι Εξυπηρέτησης

Στην Attica Bank, η δέσμευσή μας για την παροχή της καλύτερης δυνατής εξυπηρέτησης των πελατών, μας ωθεί να βελτιώνουμε και να επεκτείνουμε συνεχώς τις υπηρεσίες μας, παρέχοντας τους ένα υψηλό επίπεδο άνεσης, ευελιξίας και εκσυγχρονισμού στις τραπεζικές τους συναλλαγές. Στο πλαίσιο αυτό, η Attica Bank δημιούργησε τη νέα προσωποποιημένη τηλεφωνική υπηρεσία Your Attica, η οποία λειτουργεί πιλοτικά και υποστηρίζει το πελατειακό κοινό της Τράπεζας σε ορισμένες περιοχές της περιφέρειας. Επικοινωνώντας τηλεφωνικά με την εξειδικευμένη ομάδα τραπεζικών συμβούλων του «Your Attica», οι πελάτες εξυπηρετούνται όπως και σε ένα φυσικό κατάστημα, κάνοντας τις συναλλαγές τους, λαμβάνοντας συμβουλές για προϊόντα και υπηρεσίες και βρίσκοντας λύσεις για τις καθημερινές τραπεζικές ανάγκες τους με ασφάλεια και ταχύτητα.

▶▶ Νέα Λειτουργικότητα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας

Στο πλαίσιο της πολιτικής ESG που εφαρμόζει η Τράπεζας, εξασφάλισε την ισότιμη πρόσβαση όλων των χρηστών, από κάθε είδους συσκευές ή λογισμικά, μέσω του μενού προσβασιμότητας που έχει συμπεριληφθεί στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας, www.atticabank.gr. Η νέα αυτή λειτουργικότητα στοχεύει στη βελτίωση της εμπειρίας όλων των διαδικτυακών επισκεπτών μας και καθιστά την ιστοσελίδα μας προσβάσιμη από όλους.