

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

12ΜΗΝΟΥ

ΜΑΡΤΙΟΣ 2024



 **attica bank**

Ισχυρά Οικονομικά Αποτελέσματα το 2023 με αυξανόμενη επαναλαμβανόμενη λειτουργική κερδοφορία και βελτίωση αποτελεσματικότητας

Καθαρή Πιστωτική Επέκταση

+324εκατ. **7,7%**
Καθαρή Πιστωτική Επέκταση Μερίδιο αγοράς

Ανθεκτικότητα Ενεργητικού

56,9% **-880 μ.β.**
Δείκτης NPE ετησίως

Ισχυρή Ποιοτική Κερδοφορία

€21,9εκατ. **Έναντι**
ζημίας €38,5
Επαναλαμβανόμενο λειτουργικό κέρδος **ΕΚΑΤ. ΤΟ 2022**

Δυναμική Επίδοση

€93,2εκατ. **+93%**
Επαναλαμβανόμενο λειτουργικό έσοδο ετησίως

Ισχυρό προφίλ ρευστότητας

€3,2δισ. **251,1%**
καταθέσεις LCR

Εξορθολογισμός κόστους

-18% **790μ.β.**
Επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα ετησίως Βελτίωση δείκτη ετησίως

Κύριες Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις

- Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Κέρδη (προ προβλέψεων) ύψους €21,9 εκατ. για το σύνολο του 2023, έναντι ζημιάς ύψους €38,5 εκατ. την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο. Κατά το δ' τρίμηνο του έτους, τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά κέρδη ανήλθαν σε €10,4 εκατ., παρουσιάζοντας αύξηση περίπου 50% σε σχέση με το γ' τρίμηνο του έτους, ενώ το αντίστοιχο τρίμηνο του 2022, το αποτέλεσμα ήταν ζημιογόνο, ύψους €4,3 εκατ.
- Κέρδη προ φόρων ύψους €28,6 εκατ. έναντι ζημιάς €356,6 εκατ. την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο.
- Αξιοσημείωτη αύξηση στα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έσοδα του Ομίλου σε ετήσια βάση, ύψους €93,2 εκατ. έναντι €48,3 εκατ. την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο.
- Το επίπεδο των καθαρών εσόδων από τόκους σε επαναλαμβανόμενη βάση αποτελεί νέο υψηλό των τελευταίων τριμήνων, ενώ σε ετήσια βάση κατέγραψε σημαντική αύξηση κατά 82,6%. Βασικοί συντελεστές στην μεταβολή αυτή αποτέλεσαν οι ισχυρές νέες εκταμιεύσεις, η αύξηση του επιτοκιακού εσόδου από δάνεια και απαιτήσεις, συνέπεια των αυξήσεων των επιτοκίων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου και της ενίσχυσης των εσόδων από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων.
- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε €9,0 εκατ. εμφανίζοντας αύξηση 58% σε ετήσια βάση.
- Τα επαναλαμβανόμενα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσίασαν μείωση κατά 18% 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 ενισχύθηκαν και ανήλθαν στα επίπεδα των €3,2 δισ. με τα υπόλοιπα των λογαριασμών να παρουσιάζουν σημαντική αύξηση κατά 6% σε ετήσια βάση. Ισχυρό προφίλ ρευστότητας με δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) στο 251,3% τον Δεκέμβριο του 2023.
- Καθαρή Πιστωτική Επέκταση ύψους €324 εκατ. οδηγώντας σε μερίδιο αγοράς 7,7%.
- Ο δείκτης CET1 ανήλθε σε 12,8%, παραμένοντας ουσιαστικά αμετάβλητος σε τριμηνιαία βάση παρά την πιστωτική επέκταση που σημειώθηκε κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους.
- Νέες Εκταμιεύσεις ύψους €688 εκατ. για το έτος 2023. Οι νέες εκταμιεύσεις επιταχύνθηκαν μετά την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας τον Απρίλιο του 2023, με την αξιοσημείωτη επίδοση να επιτυγχάνεται κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους, όπου οι νέες εκταμιεύσεις ανήλθαν σε €306 εκατ., εκ των οποίων τα €294 εκατ. αφορούν την επιχειρηματική τραπεζική και τα €12 εκατ. τη λιανική τραπεζική.
- Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) του Ομίλου παρουσίασαν σημαντική μείωση τόσο σε ετήσια όσο και σε τριμηνιαία βάση, παρά τις συνεχείς αυξήσεις επιτοκίων από την ΕΚΤ και των πληθωριστικών πιέσεων. Σε συνέχεια της ολοκλήρωσης της πώλησης του χαρτοφυλακίου Astir I κατά το γ' τρίμηνο, ο δείκτης ΜΕΑ μειώθηκε περαιτέρω στο 56,9% παρουσιάζοντας βελτίωση κατά 880 μ.β. σε ετήσια βάση, ενώ ο δείκτης κάλυψης ανήλθε σε 61,3%.

Δήλωση Διοίκησης

Το 2023 αποτέλεσε έτος-σταθμό για τον Όμιλο της Attica Bank, καθώς οι εντατικές προσπάθειες της Διοίκησης έχουν θέσει την Τράπεζα σε τροχιά πλήρους εξυγίανσης και επαναφοράς στη λειτουργική κερδοφορία, μετά από σειρά ετών. Η επίδοση της Attica Bank καθ' όλη τη διάρκεια του 2023 επιβεβαίωσε τη συστηματική υλοποίηση των στόχων μας.

Τα αυξημένα έσοδα από τόκους κατά 86%, οι συνεχιζόμενες αυξημένες χορηγήσεις κυρίως προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και η μείωση του λειτουργικού κόστους αποτέλεσαν τα «κλειδιά» για την αλλαγή της σελίδας που επιτεύχθηκε τη χρονιά αυτή. Καταφέραμε να βελτιώσουμε όλες τις λειτουργικές γραμμές των οργανικών μεγεθών του Ομίλου, παρουσιάζοντας για 4ο συνεχόμενο τρίμηνο θετικό επαναλαμβανόμενο λειτουργικό αποτέλεσμα, το οποίο ανήλθε σε €28,6 εκατ. σε επίπεδο έτους, αποδεικνύοντας την προσήλωση της Διοίκησης στο στόχο που έχει θέσει για την εξυγίανση και ανασύνταξη της Attica Bank στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Η υλοποίηση του Επιχειρηματικού Σχεδίου και η αφοσίωση όλων των στελεχών για την επαναφορά σε λειτουργική κερδοφορία μάς επέτρεψε να παρουσιάσουμε θετικά απτά αποτελέσματα, όχι μόνο βελτιώνοντας τα θεμελιώδη μεγέθη μας, αλλά και παρουσιάζοντας μία πρωτόγνωρη για τα δεδομένα δυναμική στον τραπεζικό χώρο, λαμβάνοντας υπόψη την ιστορική πορεία της Τράπεζας. Υπάρχει πλέον ένα δομημένο σχέδιο μετασχηματισμού, με νέες διαδικασίες που έκαναν την Τράπεζα πιο αποδοτική και ευέλικτη, με καινούργια προϊόντα, με νέα δυναμική και εξωστρέφεια. Η Τράπεζα δημιουργεί πλέον οργανικό κεφάλαιο και παράλληλα με την ισχυρή ρευστότητα που διαθέτει, ύψους €3,2 δισ, μπορεί να χρηματοδοτεί ακόμη πιο αποτελεσματικά ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Η σημαντική θετική επίδοση για τη χρήση 2023 προήλθε κυρίως από την αύξηση στα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έσοδα του Ομίλου, τα οποία ανήλθαν σε €93,2 εκατ. σε σύγκριση με €48,3 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 λειτουργικού κόστους.

Η επιτυχής ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους €473,3 εκατ. ενίσχυσε την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα της Τράπεζας, επιβεβαιώνοντας την εμπιστοσύνη τόσο των παλαιών όσο και των νέων μετόχων. Αυτό καθίσταται προφανές από το γεγονός ότι η Τράπεζα παρουσίασε ισχυρή αύξηση των υπολοίπων δανείων (μη συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων) κατά ποσοστό 31% ήδη κατά το 2023, που προήλθε κυρίως από την ενίσχυση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Συνολικά για το 2023, η καθαρή πιστωτική επέκταση ανήλθε σε €324 εκατ. με την Τράπεζα οδηγώντας σε μερίδιο αγοράς 7,7%. Η πιστωτική επέκταση της Attica Bank αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω και το 2024 ως αποτέλεσμα υλοποίησης του Επιχειρηματικού μας Σχεδίου. Έμφαση θα δοθεί και για το 2024 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 2ο εξάμηνο του 2023 και ανήλθαν σε €497 εκατ. (έναντι €191 εκατ. κατά το 1ο τρίμηνο του έτους). Ειδικότερα, οι νέες εκταμιεύσεις σε μικρομεσαίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις ανήλθαν σε €257 εκατ., ήτοι ποσοστό 37% επί του συνόλου, κατά τη χρήση του 2023. Συνεχίζουμε να εστιάζουμε στους δυναμικούς κλάδους της Ελληνικής Οικονομίας που αφορούν μεγάλα έργα στην ενέργεια, τις υποδομές, τον τουρισμό, το real estate, αλλά και τη μεταποίηση. 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. Στο πλαίσιο αυτό, προχωρήσαμε στη διεύρυνση των δραστηριοτήτων μας στα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες, λαμβάνοντας υπόψη την αυξανόμενη τάση που επικρατεί στην αγορά για εκδόσεις ομολογιακών δανείων. Παράλληλα, για πρώτη φορά η Τράπεζα δημιούργησε και διέθεσε Αμοιβαίο Κεφάλαιο που φέρει την επωνυμία της αποδεικνύοντας την ευελιξία να εισέλθει σε νέες αγορές.

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 της επιπλέον ώθηση να συνεχίσουμε την πορεία μετασχηματισμού και ανάπτυξης, καθώς αποτελεί την πρώτη συναλλαγή οριστικής αποαναγνώρισης ΜΕΑ. Επιπλέον, τον Οκτώβριο 2023, προχωρήσαμε στην επαναγορά του συνόλου των ομολόγων των τιτλοποιήσεων Metelixis και Omega, με στόχο τη βέλτιστη διαχείρισή τους μέσω των εργαλείων που θα έχουμε στη διάθεσή μας. Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα παρουσίασαν μείωση και κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους, με τον δείκτη να βαίνει μειούμενος και να ανέρχεται σε 56,9%, επωφελούμενος παράλληλα από την αύξηση του ενήμερου χαρτοφυλακίου κατά 23% σε ετήσια βάση. Σημειώνεται ότι η περαιτέρω εξυγίανση του ισολογισμού της Τράπεζας θα εξεταστεί παράλληλα με τη δυνατότητα υπαγωγής μέρους των ΜΕΑ της στο πρόγραμμα παροχής εγγυήσεων “Ηρακλής III”, ταυτόχρονα και με τις διεργασίες για την πιθανή συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα, τα οποία επί του παρόντος δεν έχουν αποφασιστεί. Οποιαδήποτε απόφαση εκ μέρους της Διοίκησης για υπαγωγή στο πρόγραμμα “Ηρακλής III”, θα ληφθεί υπό την αξιολόγηση της επίπτωσης που θα επιφέρει η υπαγωγή στα αποτελέσματα της Τράπεζας και μόνο υπό την προϋπόθεση ότι τυχόν επιπτώσεις θα αντισταθμίζονται από άλλες αντίστοιχες ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης. Η Τράπεζα θα ενημερώσει εγκαίρως το επενδυτικό κοινό για τυχόν αποφάσεις στα πλαίσια του προγράμματος “Ηρακλής III” όταν θα έχει ολοκληρωθεί η ως άνω αξιολόγηση.

Η Διοίκηση της Τράπεζας εμφανίζεται πολύ αισιόδοξη για τη φετινή χρονιά, καθώς διαθέτει επαρκή ρευστότητα και κεφάλαια, τα οποία διοχετεύει στην αγορά για την ενίσχυση επιχειρήσεων και νοικοκυριών. Με ευελιξία, προσωποποιημένη εξυπηρέτηση, σύγχρονη τραπεζική κουλτούρα, αλλά και το κατάλληλο ανθρώπινο δυναμικό, η Attica Bank έχει όλα τα εχέγγυα για να πετύχει. Η νέα χρονιά, που συμπίπτει με τον εορτασμό των 100 χρόνων από την ίδρυσή της, σηματοδοτεί την αρχή για μία νέα καθαρή, επαρκώς κεφαλαιοποιημένη, ευέλικτη και πελατοκεντρική Τράπεζα, που έχει ως στόχο να επιστρέψει αξία στους μετόχους, εργαζομένους και πελάτες της. Ήδη από τις αρχές του 2024, η Διοίκηση της Attica Bank, στο πλαίσιο υλοποίησης του στρατηγικού της σχεδιασμού έχει ξεκινήσει όλες τις απαιτούμενες ενέργειες για την πιθανή συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα, με στόχο οι συνέργειες που θα προκύψουν να οδηγήσουν σε εξυγίανση και των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων μέσω της αύξησης του μεγέθους τους και της παρουσίας τους στα τραπεζικά δρώμενα.

Κύρια Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

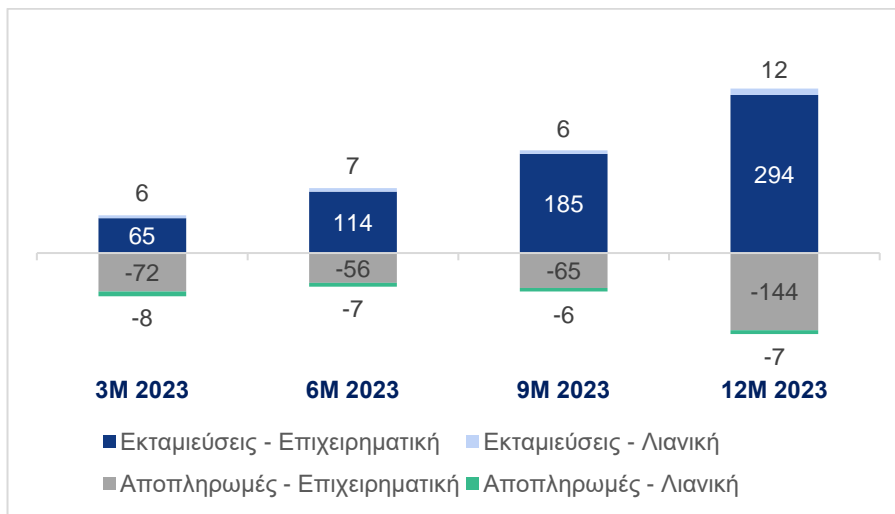
Κατάσταση Αποτελεσμάτων (ποσά σε € εκ.)	Δεκ-23	Δεκ-22	YoY (%)	Δ' τρίμηνο 2023	Γ' τρίμηνο 2023	QoQ (%)	YoY (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	74,2	40,6	83%	22,4	19,7	14%	95%
Καθαρά έσοδα προμηθειών	9,0	5,7	58%	3,0	2,5	20%	180%
Αποτελέσματα Χρημ/κων Πράξεων	3,6	-2,2	258%	0,9	0,8	4%	-32%
Λοιπά έσοδα	6,5	4,2	55%	2,2	1,1	95%	-3%
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έσοδα	93,2	48,3	93%	28,6	24,2	18%	77%
Συνολικά Λειτουργικά Έσοδα	111,1	48,3	130%	37,0	33,0	12%	130%
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	-30,4	-30,4	0%	-7,5	-7,5	-1%	-11%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα	-25,5	-39,2	35%	-6,7	-5,7	-17%	26%
Αποσβέσεις	-15,5	-17,1	10%	-3,9	-4,0	2%	16%
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	-71,3	-86,8	18%	-18,1	-17,2	-6%	11%
Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	-83,4	-97,4	14%	-23,3	-19,5	-19%	23%
Επαναλαμβανόμενα Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων	21,9	-38,5	157%	10,4	7,0	49%	344%
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων	27,7	-49,2	156%	13,7	13,5	2%	198%
Σύνολο προβλέψεων	0,6	-307,0	100%	-2,3	-0,4	-505%	99%
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0,3	-0,5	152%	0,2	0,0	-	225%
Κέρδη /(ζημίες) προ φόρων	28,6	-356,6	108%	11,6	13,1	-11%	104%
Φόρος εισοδήματος	-1,0	-29,9	97%	0,8	0,0	-	104%
Κέρδη /(ζημίες) μετά από φόρους	27,6	-386,6	107%	12,5	13,1	-5%	104%

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Δεκ-23	Δεκ-22	YoY (%)
Ενεργητικό	3.775	3.098	22%
Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις)	2.268	1.276	78%
Επενδυτικοί Τίτλοι	634	968	-34%
Καταθέσεις	3.146	2.966	6%
Καθαρή Θέση	446	-55	918%

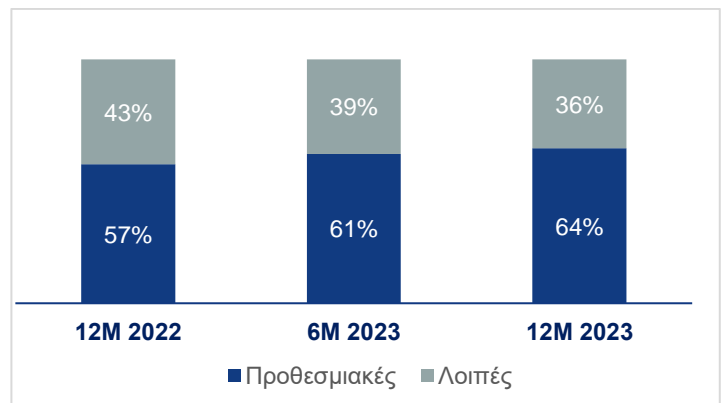
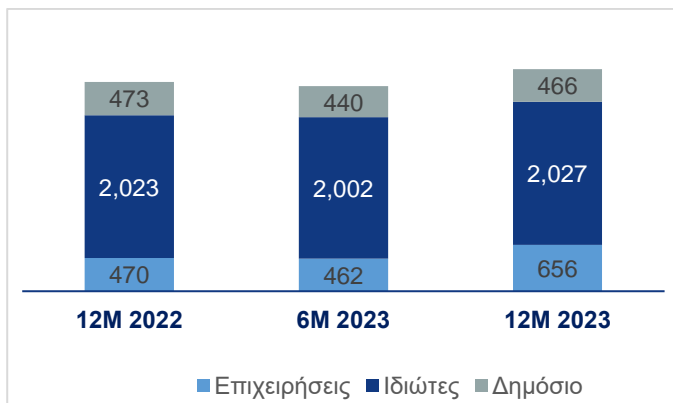
Κύριοι Δείκτες	Δεκ-23	Δεκ-22	YoY (%)
Κερδοφορία			
Καθαρά έσοδα από τόκους /Μέσο Ενεργητικό (NIM)	2,2%	1,2%	80%
Δείκτης Εξόδων προς Συνολικά Έσοδα	-76%	-180%	57%
Κεφαλαιακή Επάρκεια			
Δείκτης CET1	12,8%	-6,23%	
Δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας	16,6%	-1,95%	
Ρευστότητα			
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις (LDR)	72%	43%	
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	251,2%	160,1%	
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου			
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	56,9%	65,7%	
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	61,3%	67,0%	

Ανάλυση Αποτελεσμάτων Έτους 2023

Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων ανήλθαν σε €3,48 δισ., λαμβάνοντας υπόψη την επαναγορά των ομολόγων των τιτλοποιήσεων Metelixis και Omega και της συνακόλουθης επαναφοράς τους λογιστικά στην προ τιτλοποιήσεων κατάσταση, ήτοι ως δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Οι νέες εκταμιεύσεις επιταχύνθηκαν και κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2023 και ανήλθαν σε €306 εκατ., από τα οποία τα €294 εκατ. αφορούν την επιχειρηματική τραπεζική και τα €12 εκατ. τη λιανική τραπεζική. Η καθαρή πιστωτική επέκταση προήλθε κυρίως από τις χορηγήσεις σε επιχειρήσεις που εστιάζει η Τράπεζα στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού της Σχεδίου και διαμορφώθηκε σε €155 εκατ. κατά το δ' τρίμηνο του 2023, αξιοσημείωτη επίδοση λαμβάνοντας υπόψη ότι κατά το εννέαμηνο του έτους ανήλθε σε €165 εκατ.. Για το 2023, οι νέες εκταμιεύσεις ανήλθαν σε επίπεδα ρεκόρ ύψους €688 εκατ. και η καθαρή πιστωτική επέκταση σε €324 εκατ.

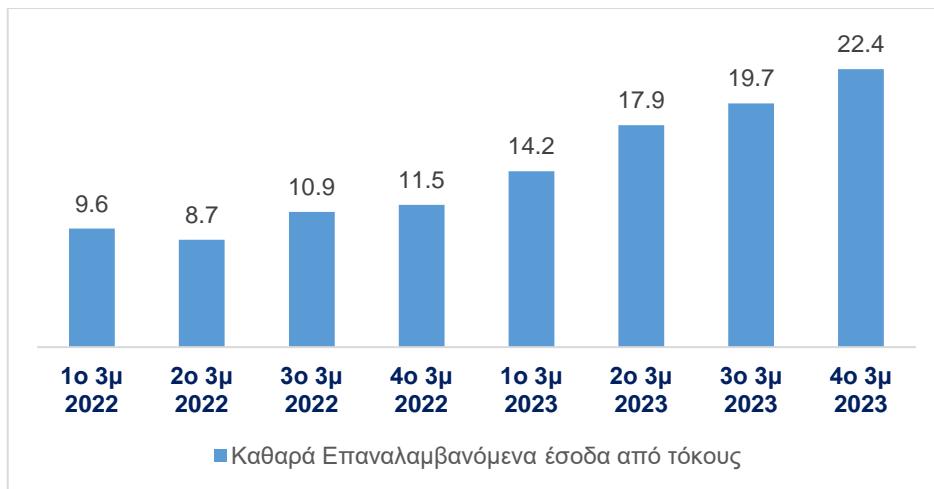


Το λογιστικό υπόλοιπο των καταθέσεων ανήλθε σε περίπου €3,2 δισ. κατά την 31.12.2023, παρουσιάζοντας σταθερή αύξηση ύψους 6% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση. Συνολικά, η σταθερή δομή των καταθέσεων του Ομίλου αποτελεί βασικό πλεονέκτημα, με τις καταθέσεις της ευρείας λιανικής βάσης να αποτελούν το 64% των συνολικών καταθέσεων. Ως αποτέλεσμα, κατά την 31.12.2023, ο δείκτης δανείων (προ προβλέψεων) προς τις καταθέσεις του Ομίλου ανήλθε σε 42,3% (εξαιρουμένων των τιτλοποιήσεων), ενώ ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 251,3%, ποσοστό υψηλότερο του εποπτικού ορίου.

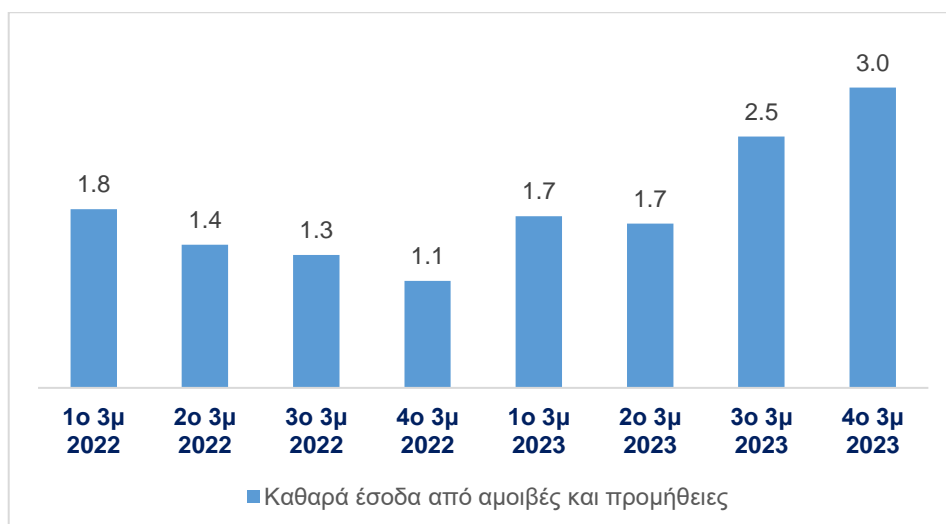


Η Τράπεζα κατά το 2023 παρουσίασε **επαναλαμβανόμενα κέρδη προ φόρων και προβλέψεων ύψους €21,9 εκατ.**, έναντι ζημίας ύψους €38,5 εκατ. που κατέγραψε κατά τη συγκριτική περίοδο, κυρίως λόγω της αύξησης του επιτοκιακού εσόδου και της μείωσης της βάσης κόστους στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας. **Τα κέρδη προ φόρων ανήλθαν σε ιστορικό υψηλό ύψους €28,6 εκατ., έναντι ζημιών ύψους €356,6 εκατ., σε ετήσια βάση.**

Τα καθαρά επαναλαμβανόμενα έσοδα από τόκους διαμορφώθηκαν σε €74,2 εκατ., εμφανίζοντας σημαντική αύξηση κατά 82,6% έναντι του 2022, συνεχίζοντας τη θετική τάση των προηγούμενων τριμήνων εντός του 2023, ενισχυμένα κυρίως από το ευνοϊκό περιβάλλον επιτοκίων, καθώς και από την αξιοσημείωτη αύξηση στους όγκους δανείων κατά τη διάρκεια του 4ου τριμήνου. Η μεταβολή αυτή οφείλεται κυρίως στην αύξηση του επιτοκιακού εσόδου από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών συνέπεια της αύξησης των υπολοίπων καθώς και των αυξήσεων των επιτοκίων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου. 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.

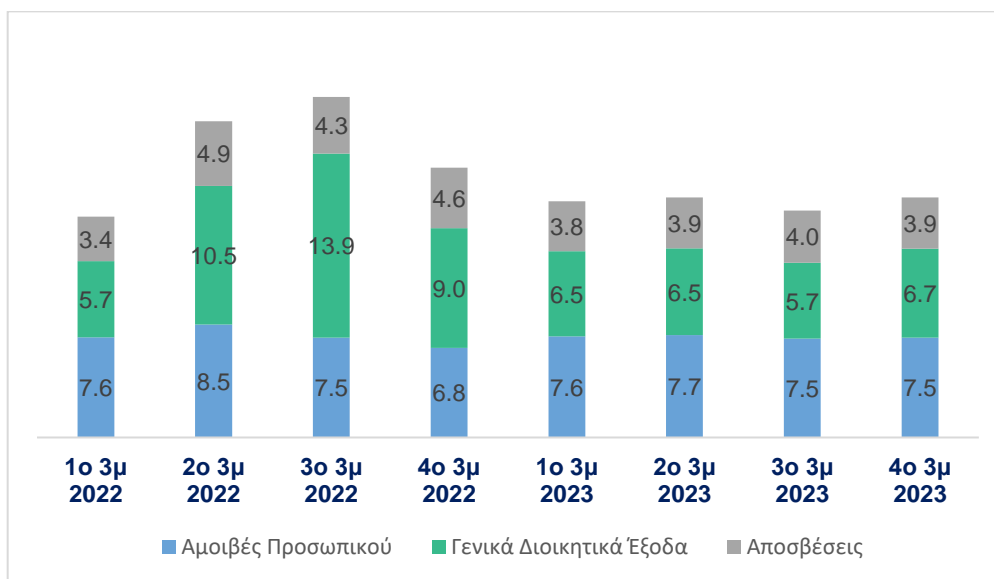


Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε €9,0 εκατ., αυξημένα κατά 58,0% ετησίως και κατά 19,5% κατά το τελευταία τρίμηνο. Σε ετήσια βάση η χορήγηση εγγυητικών επιστολών, καθώς και η δανειακή παραγωγή είχαν ισχυρή συνεισφορά, η οποία αντισταθμίστηκε μερικώς από τη μείωση του εσόδου προμηθειών 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 λειτουργικών εσόδων ενισχύθηκε σημαντικά και ανήλθε σε €111,1 εκατ., έναντι €48,3 εκατ. Στην αξιοσημείωτη αυτή αύξηση συνετέλεσε η σημαντική βελτίωση στα καθαρά έσοδα από τόκους και προμήθειες κατά 82,3%, καθώς και η αύξηση στα λοιπά έσοδα (+274%) και στα έσοδα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, η οποία παρουσίασε σημαντική βελτίωση σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2022.

Τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα παρουσίασαν μείωση κατά 18% σε ετήσια βάση, λόγω της συνεχιζόμενης επιδίωξης μείωσης του κόστους και βελτιστοποίησης των πόρων, παρά τις πληθωριστικές πιέσεις. Οι επαναλαμβανόμενες δαπάνες προσωπικού παρουσίασαν μείωση σε τριμηνιαία βάση, ενώ σε ετήσια βάση παρέμειναν σταθερές, καθώς η Τράπεζα συνεχίζει να επιδιώκει τη βελτιστοποίηση των ιδίων πόρων της και να επενδύει στη συνεχή λειτουργική αναδιοργάνωση και ενδυνάμωση του στελεχιακού της δυναμικού. Το ανθρώπινο δυναμικό του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 568 άτομα κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, παρουσιάζοντας μείωση κατά 5% σε ετήσια βάση στο πλαίσιο της αναδιάταξης του δικτύου των καταστημάτων εντός του 2023, τα οποία ανέρχονται σε 37 έναντι 49 καταστημάτων το 2022, με στόχο πάντα τον περιορισμό του λειτουργικού κόστους της Τράπεζας. Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης κόστους προς βασικά έσοδα σε επαναλαμβανόμενη βάση διαμορφώθηκε σε 76% κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους, έναντι 82% του προηγούμενου τριμήνου και 179% έναντι της συγκριτικής περιόδου.



Σημαντικές Επιχειρησιακές Εξελίξεις Ομίλου

▶▶ Στρατηγική Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων

Τον Οκτώβριο 2023, ολοκληρώθηκε η επαναγορά του συνόλου των ομολόγων των τιτλοποιήσεων Metexelixis και Omega, ενώ τον Φεβρουάριο του 2024 ανακοινώθηκε ο νέος διαχειριστής για το χαρτοφυλάκιο Omega. Τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου δανείων ανέλαβαν οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις Ceral Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, ενεργώντας για διαφορετικά τμήματα αυτού η κάθε μία.

▶▶ Τροποποίηση ποσοστών μετοχικής σύνθεσης στο πλαίσιο της υλοποίησης των διατάξεων Ν.4172/2013

Τον Νοέμβριο 2023, με την ολοκλήρωση της εισαγωγής των νέων μετοχών της Τράπεζας στο πλαίσιο της υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27^Α του Ν,4172/2013, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώθηκε ως κάτωθι:

Μέτοχοι	Ποσοστό Συμμετοχής
TAMEIO ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	72,5%
e-ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	7,6%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	5%
THRIVEST HOLDING LTD	4,4%
TAMEIO ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	4%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ (<5%)	6,5%

▶▶ Λήξη ένταξης στο πλαίσιο του άρθρου 27^Α Ν.4172/2013

Τον Νοέμβριο 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε τη λήξη ένταξης της Τράπεζας στο ειδικό πλαίσιο του άρθρου 27^Α του ν. 4172/2013, αίτημα το οποίο εγκρίθηκε από την Εποπτική Αρχή.

▶▶ Νέα Ανταγωνιστικά Προϊόντα

Η Τράπεζα διεύρυνε τη γκάμα των προθεσμιακών προϊόντων με τη δημιουργία μίας νέας προθεσμιακής κατάθεσης “Attica Progress” με κλιμακούμενο επιτόκιο έως 3,10% ανά τρίμηνο και με μηνιαία καταβολή τόκων. Στον τομέα των χρηματοδοτικών προϊόντων, η Attica Bank προσέφερε ένα ολοκληρωμένο πακέτο “Attica Hospitality” για τον ξενοδοχειακό κλάδο της χώρας με τρία ανταγωνιστικά ειδικά προϊόντα βραχυπρόθεσμων και μεσο-μακροπρόθεσμων πιστοδοτήσεων, σχεδιασμένα για να καλύπτουν τις διαφορετικές ανάγκες κάθε μικρομεσαίας ξενοδοχειακής επιχείρησης. Με την αρωγή των Attica Hospitality Operate, Develop & Sustain, οι ξενοδοχειακές επιχειρήσεις: α) επιτυγχάνουν την καλύτερη εξυπηρέτηση του προγραμματισμού τους, β) υλοποιούν απρόσκοπτα την ετήσια εφοδιαστική λειτουργία του, γ) καλύπτουν ανάγκες συντήρησης/βελτίωσης και δ) τους δίνεται η δυνατότητα να μπορούν να προχωρήσουν σε επενδύσεις αναπτυξιακού χαρακτήρα (με περιβαλλοντικά και κοινωνικά κριτήρια).

Παράλληλα, αξιοποιώντας τις δύο νέες δράσεις του Προγράμματος «Ανταγωνιστικότητα ΕΣΠΑ 2021-2027», η Attica Bank δημιούργησε ένα ολοκληρωμένο πακέτο υπηρεσιών με προνομιακούς όρους για υπό ίδρυση ή υφιστάμενες νέες πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που δραστηριοποιούνται στον κλάδο του τουρισμού, ειδικά προσαρμοσμένων στους όρους των συγκεκριμένων δράσεων ΕΣΠΑ.

▶▶ **Νέα Λειτουργικότητα στις κάρτες Visa**

Στην Attica Bank η δέσμευσή μας για την παροχή της καλύτερης δυνατής εξυπηρέτησης των πελατών, μάς 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 έδωσε τη δυνατότητα στους κατόχους των καρτών Visa να μπορούν να πραγματοποιούν τις συναλλαγές τους ανέπαφα μέσω του Apple Pay και των ψηφιακών πορτοφολιών Google Pay και Garmin Pay, απλοποιώντας τις καθημερινές συναλλαγές τους μέσω των πιστωτικών, χρεωστικών και προπληρωμένων καρτών της Τράπεζας.

▶▶ **Στήριξη Δράσεων ΕΚΕ**

Η Attica Bank στο πλαίσιο των προγραμμάτων Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης που υλοποιεί, ενσωματώνοντας τις αρχές του ESG στην καθημερινή λειτουργία και δραστηριότητά της, υποστηρίζει δράσεις για τα παιδιά και την παιδεία, επενδύοντας στο μέλλον και την ανάπτυξη της νέας γενιάς της χώρας μας. Η Attica Bank συνεργάζεται με το Make-A-Wish (Κάνε Μια Ευχή Ελλάδα) ως Μεγάλος Χορηγός - Δωρητής, συνδράμοντας το σημαντικό έργο του οργανισμού. Επίσης, σε συνεργασία με το Infokids.gr, προχώρησε στον εξοπλισμό τριών βιβλιοθηκών Δημοτικών Σχολείων στο Κερασίни. Παράλληλα, με τη δωρεά μηχανογραφικού και ηλεκτρονικού εξοπλισμού ανταποκρίνεται κάθε χρονιά σε αιτήματα δημόσιων σχολείων που δεν διαθέτουν τη σχετική υποδομή.