

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

3ΜΗΝΟΥ

ΙΟΥΝΙΟΣ 2024



 **attica bank**

Ισχυρή Ανάπτυξη το Α' τρίμηνο 2024 με αυξανόμενη επαναλαμβανόμενη λειτουργική κερδοφορία ευθυγραμμισμένη με τη στρατηγική μας

Καθαρή Πιστωτική Επέκταση

+171εκατ. **+157εκατ.**

Καθαρή Πιστωτική Επέκταση Σύνολο αγοράς

Βελτίωση Ποιότητας Ενεργητικού

61,5% **-430 μ.β.**

Δείκτης NPE ετησίως

Ενισχυμένη και Ποιοτική Κερδοφορία

€8,7εκατ. Έναντι κέρδους
Επαναλαμβανόμενο λειτουργικό κέρδος €0,5 εκατ.
το α' τρίμηνο 2023

Δυναμική Αύξηση Εσόδων

€25,3εκατ. **+38%**

Επαναλαμβανόμενο λειτουργικό έσοδο ετησίως

Ισχυρό προφίλ ρευστότητας

€3,1δισ. **268,6%**

καταθέσεις LCR

Αποτελεσματικότητα

-7% 32 ποσοστιαίες μονάδες

Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα ετησίως Βελτίωση δείκτη κόστος /έσοδα ετησίως

Κύριες Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις

- Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Κέρδη (προ προβλέψεων) ύψους €8,7 εκατ. για το α' τρίμηνο του 2024, έναντι κέρδους ύψους €0,5 εκατ. την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο.
- Αξιοσημείωτη αύξηση κατά 38% στα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έσοδα του Ομίλου σε ετήσια βάση, ύψους €25,3 εκατ. έναντι €18,3 εκατ. την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο.
- Το επίπεδο των καθαρών εσόδων από τόκους κατέγραψε σε ετήσια βάση σημαντική βελτίωση κατά 36,3%. Βασικοί συντελεστές στην μεταβολή αυτή αποτέλεσαν οι ισχυρές νέες εκταμιεύσεις με παράλληλη διακράτηση των αποπληρωμών, καθώς και η αύξηση του επιτοκιακού εσόδου από δάνεια και απαιτήσεις, συνέπεια των αυξήσεων των επιτοκίων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου.
- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε €3,1 εκατ. εμφανίζοντας αύξηση 78% σε ετήσια βάση και κατά 2% σε τριμηνιαία βάση, οδηγούμενα κυρίως από την αυξανόμενη παραγωγή και την έκδοση εγγυητικών επιστολών.
- Τα επαναλαμβανόμενα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσίασαν μείωση κατά 7% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα των συνεχιζόμενων πρωτοβουλιών της Διοίκησης για μείωση του λειτουργικού κόστους και βέλτιστης αξιοποίησης των ίδιων πόρων της Τράπεζας.
- Οι συνολικές καταθέσεις του Ομίλου ενισχύθηκαν κατά 5% ετησίως και ανήλθαν στα επίπεδα των €3,1 δισ. Ισχυρό προφίλ ρευστότητας με δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) στο 268,6% τον Μάρτιο του 2024.
- Καθαρή Πιστωτική Επέκταση ύψους €171 εκατ. για το α' τρίμηνο του έτους.
- Ο δείκτης CET1 περιορίστηκε σε 10,8%, λόγω της αρνητικής επίδρασης από τις μεταβατικές διατάξεις του IFRS 9 και της ισχυρής πιστωτικής επέκτασης που σημειώθηκε και κατά το α' τρίμηνο του έτους.
- Νέες Εκταμιεύσεις ύψους €295 εκατ. για το α' τρίμηνο του 2024. Οι νέες εκταμιεύσεις συνέχισαν να παρουσιάζουν αξιοσημείωτη επίδοση αντίστοιχη του τελευταίου τριμήνου του έτους. Οι νέες εκταμιεύσεις που αφορούν την επιχειρηματική τραπεζική ανήλθαν σε €283 εκατ. ενώ αυτές που αφορούν τη λιανική τραπεζική σε €12 εκατ.
- Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (MEA) του Ομίλου παρουσίασαν αύξηση κατά 12% σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, λόγω της μεταφοράς σε stage 3 χορηγήσεων του legacy χαρτοφυλακίου της Τράπεζας στο πλαίσιο προετοιμασίας της Τράπεζας για την οριστική εξυγίανση του ισολογισμού της. Εξαιρουμένων των χορηγήσεων του legacy χαρτοφυλακίου, ο δείκτης MEA διαμορφώθηκε στο 54,2%, μειωμένος κατά 270 μονάδες βάσης σε τριμηνιαία βάση και κατά 11,6 ποσοστιαίες μονάδες σε ετήσια βάση. Σημειώνεται ότι τα ποσοστά αθέτησης στη νέα παραγωγή για δάνεια που εκταμιεύθηκαν από το 2021, είναι μικρότερα από 1%.

Δήλωση Διοίκησης

Σε συνέχεια της επιχειρηματικής ανάκαμψης του 2023, όπου η Τράπεζα επέστρεψε σε λειτουργική κερδοφορία, και το 2024, ξεκίνησε δυναμικά παρουσιάζοντας σημαντική βελτίωση σε όλες τις λειτουργικές γραμμές των οργανικών μεγεθών του Ομίλου για 5^ο συνεχόμενο τρίμηνο με το επαναλαμβανόμενο λειτουργικό αποτέλεσμα να ανέρχεται σε €8,7 εκατ., επιβεβαιώνοντας το όραμα της Διοίκησης για μία νέα δυναμική στον τραπεζικό χώρο. Η επίδοση και κατά το α' τρίμηνο του 2024 είναι απόλυτα ευθυγραμμισμένη με τους στόχους και τη στρατηγική μας και θέτουν τις βάσεις για την επίτευξη των στόχων του έτους.

Η Attica Bank συνέχισε να βελτιώνει όλους τους βασικούς χρηματοοικονομικούς δείκτες, με έμφαση στη λειτουργική κερδοφορία μέσω της διαφοροποίησης των πηγών εσόδων, του εξορθολογισμού του λειτουργικού κόστους και της προσεκτικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξιοσημείωτη πορεία που διέγραψε η Τράπεζα το 2023 συνεχίζεται και τους πρώτους μήνες του 2024. Η στρατηγική μας για αύξηση των χορηγήσεων κυρίως προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις φέρνει αποτελέσματα, με τα έσοδα από τόκους να παρουσιάζουν σημαντική αύξηση κατά 36%. Παράλληλα, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε €3,1 εκατ. αυξημένα κατά 77,6%, 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 σημαντική θετική επίδοση και κατά το α' τρίμηνο του 2024 προήλθε κυρίως από την αύξηση στα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έσοδα του Ομίλου, τα οποία ανήλθαν σε €25,3 εκατ. σε σύγκριση με €8,3 εκατ. κατά την προηγούμενη περίοδο. Η Attica Bank, όπως και οι άλλες τράπεζες, ωφελείται από την άνοδο των επιτοκίων σε επίπεδο εσόδων, όμως το κύριο όφελος στα κέρδη της προέρχεται αφενός από τη διεύρυνση των εργασιών της, αφετέρου, από τη μείωση του λειτουργικού κόστους. Κατά το α' τρίμηνο του 2024, η καθαρή πιστωτική επέκταση ανήλθε σε €171 εκατ., με την Τράπεζα να επιτυγχάνει σημαντικά υψηλότερους ρυθμούς ανάπτυξης σε σχέση με τον ρυθμό της αγοράς. Σημαντικό είναι επίσης το γεγονός ότι, το ποσοστό των νέων εκταμιεύσεων που αφορούν μικρομεσαίες επιχειρήσεις να ανέρχεται σε 33% ή €97 εκατ.. 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. Συνολικά, οι νέες εκταμιεύσεις επιταχύνθηκαν και κατά το 1ο τρίμηνο και ανήλθαν σε €295 εκατ. (έναντι €70 εκατ. κατά το 1ο τρίμηνο του 2023) συνεχίζοντας στον ίδιο ρυθμό του τελευταίου τριμήνου του 2023.

Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (MEA) του Ομίλου παρουσίασαν αύξηση κατά 12% σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, εξαιτίας της μεταφοράς παλαιότερων χορηγήσεων του legacy χαρτοφυλακίου της Τράπεζας σε καθεστώς NPE στο πλαίσιο της οριστικής εξυγίανσης και διαφάνειας της Τράπεζας. Εξαιρουμένων των χορηγήσεων του legacy χαρτοφυλακίου, ο δείκτης MEA διαμορφώθηκε στο 54,2%, μειωμένος κατά 270 μονάδες βάσης σε τριμηνιαία βάση και κατά 11,6 ποσοστιαίες μονάδες σε ετήσια βάση.

Σημειώνεται ότι η περαιτέρω εξυγίανση του ισολογισμού της Τράπεζας θα εξεταστεί παράλληλα με την τελική υπαγωγή μέρους των MEA της στο πρόγραμμα παροχής εγγυήσεων "Ηρακλής III", ταυτόχρονα και με τις προπαρασκευαστικές ενέργειες για την ενδεχόμενη συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα για τα οποία επί του παρόντος δεν έχει ληφθεί απόφαση από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας. 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.

Επιπρόσθετα, την 27η Ιουνίου 2024, η Τράπεζα έλαβε επιστολή από την Τράπεζα της Ελλάδος στην οποία επισημαίνεται ότι με ημερομηνία αναφοράς 31.03.2024, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας υπολείπονται του περιθωρίου Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης του Πυλώνα II (Pillar 2 Guidance«P2G»). Σημειώνεται ότι το P2G αποτελεί κεφαλαιακή κατεύθυνση και όχι κανονιστικά δεσμευτική απαίτηση η οποία στοχεύει στην αντιμετώπιση πιθανών ζημιών σε περίπτωση ακραίων καταστάσεων. Διευκρινίζεται ότι η Τράπεζα πληροί τις δεσμευτικές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας CET 1, Tier 1 και Συνολικού Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας.

Περαιτέρω, στην επιστολή επισημαίνεται ότι λαμβάνοντας υπόψη τη σκοπούμενη συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα η Τράπεζα καλείται να ενημερώσει εγγράφως την ΤτΕ έως την 5.7.2024 για τον τρόπο διασφάλισης της συμμόρφωσης της νέας τραπεζικής οντότητας που θα προκύψει μετά τη συγχώνευση με τους ελάχιστους εν ισχύ υποχρεωτικούς εποπτικούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες ζημιές σε περίπτωση υπαγωγής των χαρτοφυλακίων στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ III». Επιπρόσθετα, ζητείται να προσκομιστεί άμεσα σχέδιο συμφωνίας των βασικών μετόχων των πιστωτικών ιδρυμάτων τόσο επί της αρχής, όσο και επί του τρόπου εξεύρεσης των απαραίτητων κεφαλαίων. Σημειώνεται ότι έως σήμερα, δεν έχει περιέλθει σε γνώση της διοίκησης τελική καταληκτική συμφωνία των μετόχων.

Βασικό ζητούμενο για την Attica Bank παραμένει η καλύτερη εξυπηρέτηση του πελάτη μέσω της σταδιακής βελτιστοποίησης των εσωτερικών λειτουργιών και διαδικασιών. Η Attica Bank θέλει να γίνει η τράπεζα επιλογής του πελάτη, αποτέλεσμα του πελατοκεντρικού μοντέλου εξυπηρέτησης που χτίζουμε. Στο πλαίσιο αυτό, με τη συμμετοχή μας στο δανειακό πρόγραμμα του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), παραμένουμε πιστοί στον αναπτυξιακό μας σχεδιασμό, αξιοποιώντας τις ευκαιρίες και τα χρηματοδοτικά εργαλεία του ΤΑΑ για το πελατολόγιο μας. Στηρίζουμε έμπρακτα τη μεγέθυνση και τον εκσυγχρονισμό των ελληνικών επιχειρήσεων και τη μετάβαση της Ελληνικής Οικονομίας σε ένα νέο, βιώσιμο, ψηφιακό και εξωστρεφές μοντέλο ανάπτυξης.

Εν αναμονή της υλοποίησης της συμφωνίας μετόχων που θα επιτρέψει την άμεση εξυγίανση της Τράπεζας παράλληλα με την εξέταση της συγχώνευσης με την Παγκρήτια Τράπεζα, η Διοίκηση της Τράπεζας συνεχίζει εντατικά το μετασχηματισμό και τον εκσυγχρονισμό της Τράπεζας έχοντας στο επίκεντρο την συνολικά καλύτερη εμπειρία του πελάτη και στηρίζοντας εμπράκτως την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας δημιουργώντας συνθήκες υγιούς ανταγωνισμού.

Κύρια Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

Κατάσταση Αποτελεσμάτων (ποσά σε € εκατ.)	Α' τρίμηνο 2024	Δ' τρίμηνο 2023	Δ (%)	Α' τρίμηνο 2023	Δ (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	19,4	22,4	-14%	14,2	36%
Καθαρά έσοδα προμηθειών	3,1	3,0	2%	1,7	78%
Αποτελέσματα Χρημ/κων Πράξεων	0,8	0,9	-4%	1,2	-31%
Λοιπά έσοδα	2,0	2,2	-10%	1,2	67%
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έσοδα	25,3	28,6	-11%	18,3	38%
Συνολικά Λειτουργικά Έσοδα	28,6	37,0	-23%	18,3	56%
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	-7,9	-7,5	-4%	-7,6	-3%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα	-4,7	-6,7	30%	-6,5	27%
Αποσβέσεις	-4,0	-3,9	-4%	-3,8	-7%
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	-16,6	-18,1	8%	-17,9	7%
Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	-17,4	-23,3	26%	-19,3	10%
Επαναλαμβανόμενα Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων	8,7	10,4	-17%	0,5	-
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων	11,2	13,7	-18%	-1,0	-
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	-14,6	-2,3	-	3,6	
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0,0	0,2	-	0,0	
Κέρδη /(ζημίες) προ φόρων	-3,4	11,6	-	2,6	
Φόρος εισοδήματος	-0,2	0,8	-	-1,6	
Κέρδη /(ζημίες) μετά από φόρους	-3,6	12,5	-	1,0	

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Μαρ-24	Δεκ-23	Δ (%)
Ενεργητικό	3.744,0	3.774,8	-1%
Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις)	2.409,0	2.267,9	6%
Επενδυτικοί Τίτλοι	715,5	634,4	13%
Καταθέσεις	3.124,7	3.146,2	-1%
Καθαρή Θέση	445,1	446,4	0%

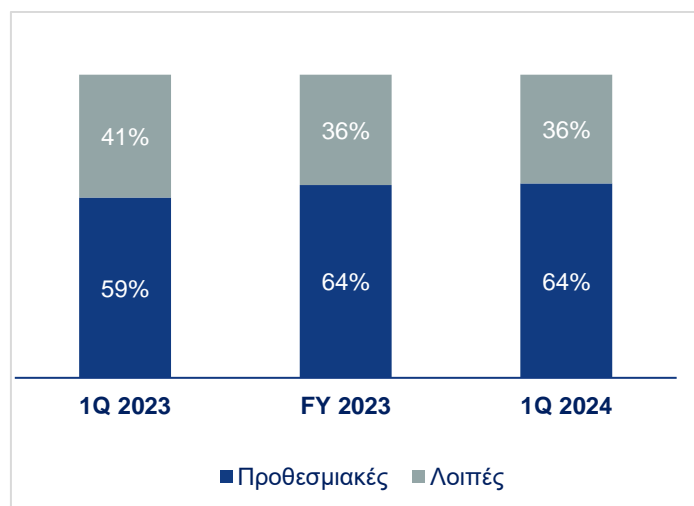
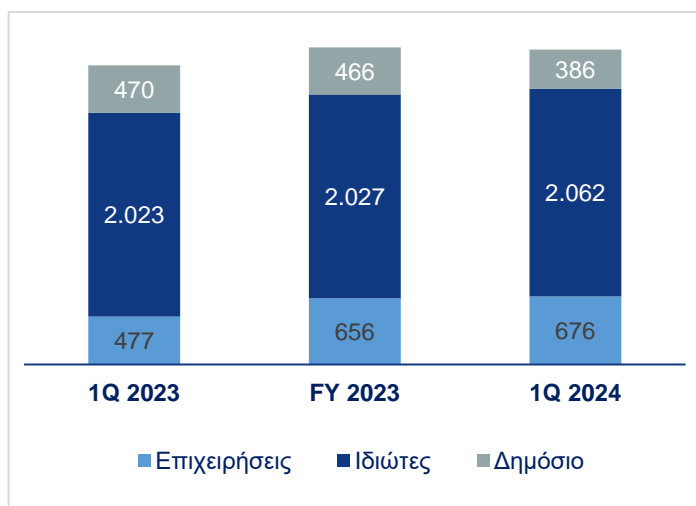
Κύριοι Δείκτες	Μαρ-24	Δεκ-23	Δ (%)
Κερδοφορία			
Καθαρά έσοδα από τόκους /Μέσο Ενεργητικό (NIM)	0,5%	0,4%	25%
Δείκτης Εξόδων προς Συνολικά Έσοδα (επαναλαμβανόμενα)	66%	97%	-32%
Κεφαλαιακή Επάρκεια			
Δείκτης CET1	11,2%	12,8%	
Δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας	14,7%	16,6%	
Ρευστότητα			
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις (LDR)	77%	72%	
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	268,6%	251,2%	
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου			
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	58,3%	56,9%	
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	57,7%	61,3%	

Ανάλυση Αποτελεσμάτων Α' τριμήνου 2024

Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων ανήλθαν σε €3,63 δισ., λαμβάνοντας υπόψη την επαναγορά των ομολόγων των τιτλοποιήσεων Metexelixis 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 α' τρίμηνο του 2024 και ανήλθαν σε €295 εκατ., από τα οποία τα €283 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 €171 εκατ., αξιοσημείωτη επίδοση λαμβάνοντας υπόψη την περσινή αρνητική επίδοση της Τράπεζας για την ίδια περίοδο (κατά €10 εκατ.) όσο και τη συνολική επίδοση της αγοράς, η οποία παρουσίασε καθαρή πιστωτική επέκταση κατά μόλις €156 εκατ. το ίδιο διάστημα.



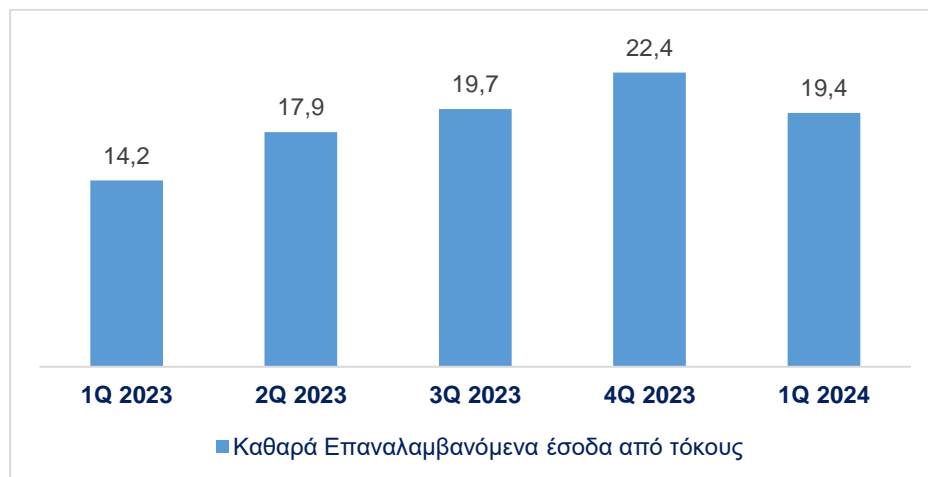
Το λογιστικό υπόλοιπο των καταθέσεων ανήλθε σε περίπου €3,1 δισ. κατά την 31.03.2024, αυξημένο κατά 5% σε ετήσια βάση με τη ρευστότητα του Ομίλου να παραμένει στα ίδια επίπεδα σε τριμηνιαία βάση. Συνολικά, η σταθερή δομή των καταθέσεων του Ομίλου αποτελεί βασικό πλεονέκτημα, με τις καταθέσεις της ευρείας λιανικής βάσης να αποτελούν το 64% των συνολικών καταθέσεων. Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) διαμορφώθηκε στο εξαιρετικά ικανοποιητικό επίπεδο του 268,6%, ποσοστό υψηλότερο του εποπτικού ορίου στα τέλη Μαρτίου. Το ισχυρό προφίλ ρευστότητας αντικατοπτρίζεται και στον δείκτη δανείων (προ προβλέψεων) προς τις καταθέσεις του Ομίλου, ο οποίος ανήλθε σε 47,6% (εξαιρουμένων των τιτλοποιήσεων).



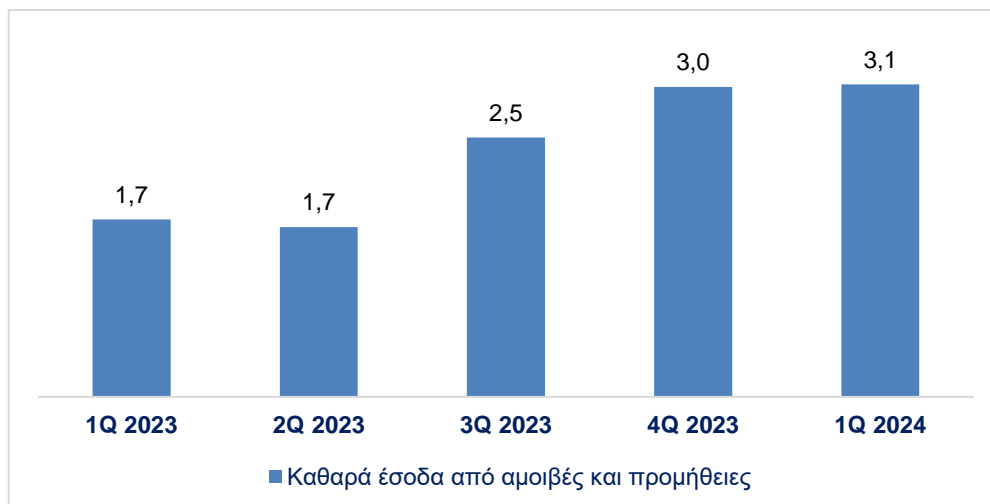
Στο πλαίσιο του πλάνου της κεφαλαιακής ενίσχυσης του Ομίλου, η Διοίκηση προχώρησε και κατά το πρώτο τρίμηνο του 2024 στην πώληση ακινήτων της Τράπεζας. Η κεφαλαιακή επίπτωση των εν λόγω ενεργειών από την έναρξή τους στα μέσα του 2023 ως σήμερα ανέρχεται σε π. 50 μονάδες βάσης. Το α' τρίμηνο του 2024, τα κέρδη από την πώληση ακινήτων (αναπροσαρμογή εύλογης αξίας) ανήλθαν σε €3,3 εκατ. Συμπεριλαμβανομένης και της επίπτωσης από την απο-ενοποίηση των εν λόγω ακινήτων, το κεφαλαιακό όφελος από τις πραγματοποιηθείσες πωλήσεις του 2023 και του α' τριμήνου του 2024, αναμένεται να ανέλθει σε π. 65 μονάδες βάσης.

Η Τράπεζα κατά το α' τρίμηνο του 2024 παρουσίασε **επαναλαμβανόμενα κέρδη προ προβλέψεων ύψους €8,7 εκατ.**, έναντι κέρδους ύψους €0,5 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 καθαρά επαναλαμβανόμενα έσοδα από τόκους διαμορφώθηκαν σε €19,4 εκατ., εμφανίζοντας σημαντική αύξηση κατά 36,3% έναντι της συγκριτικής περιόδου, συνεχίζοντας τη θετική τάση των προηγούμενων τριμήνων, ενισχυμένα κυρίως από το ευνοϊκό περιβάλλον επιτοκίων, καθώς και από την αξιοσημείωτη αύξηση στους όγκους δανείων κατά τη διάρκεια και του 1ου τριμήνου του 2024. 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 2023, ως αποτέλεσμα της προσαρμογής των προϊόντων καταθέσεων στα νέα επιτόκια της αγοράς.

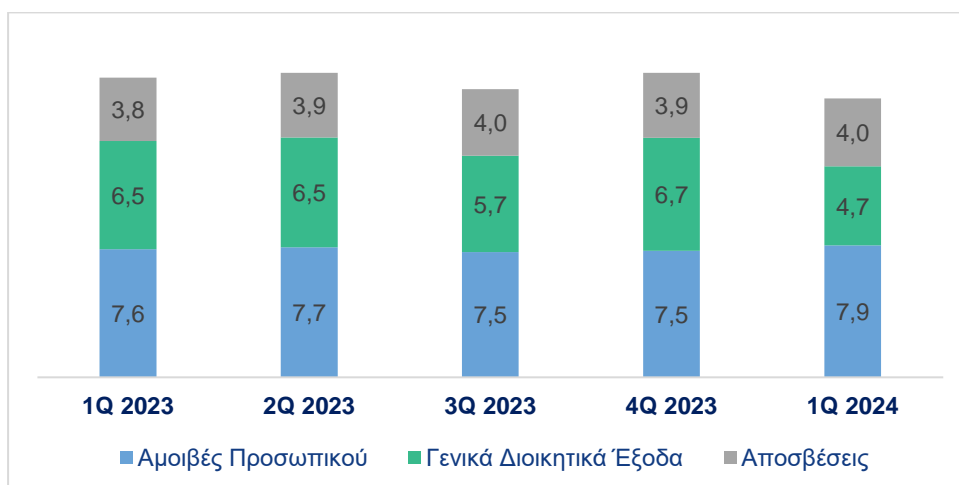


Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε €3,1 εκατ. αυξημένα κατά 77,6% ετησίως. Η αύξηση προήλθε κυρίως από τη σημαντική βελτίωση στη χορήγηση εγγυητικών επιστολών (+50% σε ετήσια βάση), ενώ και η δανειακή παραγωγή είχε σημαντική συνεισφορά (+30% σε ετήσια βάση), με τα έξοδα προμηθειών να παραμένουν αμετάβλητα σε ετήσια βάση.



Το σύνολο των επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εσόδων ενισχύθηκε σημαντικά κατά 38% και ανήλθε σε €25,3 εκατ., έναντι €18,3 εκατ. την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Στην αξιοσημείωτη αυτή αύξηση συνετέλεσε η σημαντική βελτίωση στα καθαρά έσοδα από τόκους και προμήθειες κατά 40,8%, καθώς και η αύξηση στα λοιπά έσοδα και στα έσοδα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, η οποία παρουσίασε βελτίωση ύψους 18% σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2023.

Τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα παρουσίασαν μείωση κατά 7% σε ετήσια βάση, λόγω της συνεχιζόμενης επιδίωξης μείωσης του κόστους, του εξορθολογισμού στις αμοιβές τρίτων καθώς και της μη καταβολής εισφορών στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων και στο Σκέλος Εξυγίανσης, λόγω του μειωμένου ετήσιου στόχου, όπως ορίστηκε από το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης για τη χρήση 2024. Οι επαναλαμβανόμενες δαπάνες προσωπικού παρουσίασαν οριακή αύξηση 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 578 άτομα κατά την 31η Μαρτίου 2024, παρουσιάζοντας μείωση κατά 3% σε ετήσια βάση στο πλαίσιο της αναδιάταξης του δικτύου των καταστημάτων εντός του 2023, τα οποία ανέρχονται πλέον σε 37. Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης κόστους προς έσοδα σε επαναλαμβανόμενη βάση διαμορφώθηκε σε 65,8% κατά το α' τρίμηνο του έτους, σε σύγκριση με το 97% της συγκριτικής περιόδου.



Σημαντικές Επιχειρησιακές Εξελίξεις Ομίλου

▶▶ Δάνεια Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας

Στις αρχές Απριλίου 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε την υπογραφή της επιχειρησιακής συμφωνίας με το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, με την οποία επισφραγίστηκε η συμμετοχή της στο δανειακό πρόγραμμα του Ταμείου Ανάκαμψης. Συμμετέχοντας στο Εθνικό Σχέδιο «Ελλάδα 2.0», η Attica Bank στηρίζει την ανθεκτικότητα των επιχειρήσεων στοχεύοντας σε επενδύσεις που θα συμβάλλουν ουσιαστικά στην ενίσχυση τους με στόχο την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας και τον μετασχηματισμό της οικονομίας της χώρας. Το πρόγραμμα προβλέπει χαμηλότοκη χρηματοδότηση έως 50% με κεφάλαια του Ταμείου, 20% καλύπτονται από ίδια κεφάλαια ενώ το υπολειπόμενο ποσοστό θα καλυφθεί από χρηματοδότηση από την Τράπεζα.

▶▶ Νέα Ανταγωνιστικά Προϊόντα

Η Τράπεζα ενισχύει σημαντικά το χαρτοφυλάκιο των επενδυτικών επιλογών που διαθέτει στους πελάτες της και σε συνδυασμό με την επενδυτική τεχνογνωσία της 3K Investment Partners, προχώρησε στην έκδοση νέου αμοιβαίου κεφαλαίου διετούς διάρκειας **«3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό 2026»**, προσφέροντας τη δυνατότητα στους επενδυτές να «κλειδώσουν» τη μελλοντική αξία της επένδυσής τους, ανεξάρτητα από τις κινήσεις των επιτοκίων καταθέσεων.

Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο δράσεων ESG που υλοποιεί η Τράπεζα, σε συνεργασία με τη ΜΚΟ «Νέα Γεωργία Νέα Γενιά» υποστηρίζει το πρόγραμμα επιτάχυνσης αγροδιατροφικών επιχειρήσεων **«Αγροανέλιξη – Farmers of the Future»** από την περιοχή της Κρήτης, το οποίο έχει διάρκεια 6 μήνες.

Η Attica Bank συνεχίζει να στηρίζει την μικρομεσαία επιχειρηματικότητα συμμετέχοντας στα νέα επιχειρηματικά ταμεία «ΤΕΠΙΧ III» που διαχειρίζεται η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε.:

- **Ταμείο Εγγυοδοσίας ΤΕΠΙΧ III:** Διακρίνεται σε δύο υποταμεία ανάλογα με τα χαρακτηριστικά της επιχείρησης α) «Γενική Επιχειρηματικότητα», για δάνεια προς ΜμΕ εγγυημένα κατά το 70% από το ταμείο β) «Επιχειρηματικότητα Νεοσύστατων Επιχειρήσεων», για δάνεια προς πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις έως 5 χρόνια λειτουργίας εγγυημένα κατά το 80% από το ταμείο.
- **Ταμείο Δανείων ΤΕΠΙΧ III:** Χορήγηση νέων δανείων τακτής λήξης με ευνοϊκούς όρους προς ΜμΕ, με συνεπένδυση κεφαλαίων της Τράπεζας και του Ταμείου Συγχρηματοδότησης, το οποίο διαχειρίζεται η ΕΑΤ. Το 40% του κεφαλαίου που χορηγείται από το ταμείο είναι άτοκο.

Με βασική προτεραιότητα τις ανάγκες των πελατών της, η Attica Bank προχώρησε στο σχεδιασμό μισθοδοτικών πακέτων τα οποία συνδυάζουν προνομιακά επιτόκια και παρέχουν επιπλέον προνόμια, κάποια εξ' αυτών για πρώτη φορά στην Τράπεζα, με την αξιοποίηση πρόσθετων προϊόντων, όπως παροχή ασφαλιστικών προγραμμάτων μέσω της Anytime:

- **Attica Μισθοδοσία PLUS:** Νέο προϊόν για επιχειρήσεις που απασχολούν πάνω από 15 εργαζόμενους
- **Attica Μισθοδοσία:** Προϊόν για μεμονωμένες μισθοδοσίες ιδιωτικών & δημοσίων υπαλλήλων καθώς και επιχειρήσεις που απασχολούν πάνω από 15 εργαζόμενους
- **Attica Μισθοδοσία Μηχανικών:** Προϊόν αποκλειστικά για μισθοδοτούμενους μηχανικούς

Παράλληλα, η Τράπεζα συνεχίζει να στηρίζει έμπρακτα τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων με κυμαινόμενο επιτόκιο και τον Απρίλιο 2024 προχώρησε στην **επέκταση του Προγράμματος Ανταμοιβής για Συνεπείς Πελάτες Στεγαστικών Δανείων**. Το εν λόγω πρόγραμμα παρατείνεται για άλλους δώδεκα μήνες, έως και το Μάιο 2025 με τους ίδιους όρους με τους ιδιώτες πελάτες που πληρούν τα κριτήρια να εντάσσονται αυτόματα στο Πρόγραμμα Ανταμοιβής. Οι χρηματοδοτικές ανάγκες του Προγράμματος Επιβράβευσης Συνεπών Πελατών Στεγαστικών Δανείων καλύπτονται εξ' ολοκλήρου από την Τράπεζα, η οποία με την κίνηση της αυτή επιβραβεύει και ενισχύει τους συνεπείς πελάτες της.

▶▶ Πρόγραμμα Μετασχηματισμού

Το πρόγραμμα Μετασχηματισμού της Attica Bank επικεντρώνεται στην οργανική και βιώσιμη ανάπτυξη της Τράπεζας, μέσα από την βελτιστοποίηση των συστημάτων και των διαδικασιών, τον ψηφιακό μετασχηματισμό, καθώς και την άριστη εμπειρία πελάτη. Η μεθοδική διαχείριση κινδύνων καθώς και η καλλιέργεια μίας κουλτούρας ανθρώπων βασιζόμενη στην υπευθυνότητα, την εμπιστοσύνη και την δίκαια μεταχείριση βρίσκονται στον καρδιά της στρατηγικής μετασχηματισμού της Τράπεζας.

Κατά το 1ο τρίμηνο του 2024 ολοκληρώθηκε ένας σημαντικός αριθμός δράσεων της στρατηγικής Μετασχηματισμού με τα εξής αποτελέσματα:

- Μειώθηκε ο χρόνος προέγκρισης στεγαστικών δανείων, με αποτέλεσμα να παρέχεται προέγκριση δανείου σε 2 εργάσιμες ημέρες, ενώ μειώθηκε ο συνολικός χρόνος εκταμίευσης κατά 50%.
- Στα επιχειρηματικά δάνεια μειώθηκε ο συνολικός χρόνος από την αίτηση έως την εκταμίευση κατά 40%. Επιπλέον, βελτιώθηκαν οι υπηρεσίες συναλλακτικής τραπεζικής με αυθημερόν εκτέλεση των αιτημάτων εγγυητικών επιστολών και αυτοματοποιημένη αποστολή αντιγράφου swift στον πελάτη. Επίσης, εμπλουτίστηκε το e-banking των επιχειρήσεων με διάφορες επιπλέον καθημερινές λειτουργικότητες.
- Έγινε σημαντική πρόοδος στον τομέα του ψηφιακού μετασχηματισμού, με το ψηφιακό άνοιγμα πελάτη στο κατάστημα, για ιδιώτες προγενέστερα και για ελεύθερους επαγγελματίες τώρα, με χρήση e-Gov KYC και με ταυτόχρονο άνοιγμα λογαριασμού, χρεωστικής κάρτας και πρόσβαση στο e-banking.
- Αυξήθηκαν οι δυνατότητες της συναλλακτικής τραπεζικής με την εισαγωγή των πορτοφολιών Apple Pay.
- Ανασχεδιάστηκε το Corporate Website της Τράπεζας, ώστε να είναι πιο φιλικό στην χρήση και ταυτόχρονα εμπλουτίστηκε το Corporate Web, το e-banking και το mobile με διάφορες λειτουργικότητες καθώς και με την υποδοχή αιτημάτων πελατών.
- Αναπτύχθηκε νέα μεθοδολογία στοχοθεσίας και αξιολόγησης προσωπικού καθώς και πρόγραμμα κινήτρων το οποίο εφαρμόστηκε για πρώτη φορά στην Τράπεζα με επιτυχία.
- Εφαρμόστηκε και ολοκληρώθηκε σημαντικό εκπαιδευτικό πρόγραμμα δεξιοτήτων ηγεσίας "Leading Forward" σε όλα τα ανώτερα στελέχη της Τράπεζας.
- Εκτελέστηκαν προγραμματισμένες αλλαγές και βελτιώσεις στις εσωτερικές διαδικασίες της Τράπεζας, ενδεικτικά αναφέρονται η αλλαγή στην Πιστωτική Πολιτική και η ανάπτυξη μεθοδολογίας και μοντέλου τιμολόγησης δανείων.