

A low-angle photograph of a modern glass skyscraper against a clear blue sky. The sun is positioned behind the building, creating a bright, golden flare that illuminates the glass panels and casts long, soft shadows. The sky is a deep, vibrant blue with a few wispy white clouds near the horizon.

Αποτελέσματα 9ΜΗΝΟΥ 2024

ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2024

Διατήρηση Ισχυρών Επιδόσεων και στη νέα Τράπεζα κατά το Εννεάμηνο 2024 υποστηρίζοντας την επίτευξη των στόχων του Επιχειρηματικού Σχεδίου

Ισχυρή Πιστωτική Επέκταση*

+795 εκατ. **+3,6 δισ.**

Καθαρή Πιστωτική
Επέκταση
Pro-forma για τη Νέα Τράπεζα

Σύνολο αγοράς

Βελτίωση Ποιότητας Ενεργητικού

Δείκτης ΜΕΑ **<3%***

*Αναμενόμενος Δείκτης στο
τέλος του 2024 μετά τον Ηρακλή

Ενισχυμένη και Ποιοτική Κερδοφορία

€27,3 εκατ. Έναντι €11,5
 εκατ. το

Επαναλαμβανόμενο
λειτουργικό κέρδος

εννεάμηνο
2023

Δυναμική Αύξηση Εσόδων

€64,6 εκατ. **€12,0 εκατ.**

Καθαρά Έσοδα
από Τόκους

Καθαρά Έσοδα
από προμήθειες

Ισχυρό προφίλ ρευστότητας

€5,7 δισ. **172%**

Καταθέσεις

LCR

Επιτυχής Ολοκλήρωση ΑΜΚ

+€735 εκατ.

Αντληθέντα Κεφάλαια

Κύριες Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις

- Επιτυχής Ολοκλήρωση Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους €735 εκατ. με τη συμμετοχή διεθνών και εγχώριων επενδυτών υψηλού κύρους, αλλά και με ευρεία συμμετοχή ιδιωτών επενδυτών επιβεβαιώνοντας παράλληλα την εμπιστοσύνη της αγοράς στο στρατηγικό σχέδιο της Attica Bank.
- Οριστική συμφωνία με την Davidson Kemper για τη διάθεση των δύο χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (Domus και Rhodium) μικτής λογιστικής αξίας περίπου €3,6 δισ., σε συνέχεια της αίτησης υπαγωγής τους στον Ηρακλή 3 και σύμφωνα με το πλαίσιο υλοποίησης της στρατηγικής μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας. Μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής πώλησης των δύο χαρτοφυλακίων μέσω του προγράμματος κρατικών εγγυήσεων Ηρακλής III, η Attica Bank αναμένεται να έχει δείκτη NPE κάτω του 3% εντός του 4^{ου} τριμήνου 2024.
- Ολοκλήρωση Νομικής Συγχώνευσης με την απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας στις 04.09.2024. Στα κονδύλια των αποτελεσμάτων χρήσης ενοποιήθηκε η δραστηριότητα της Παγκρήτιας Τράπεζας για την περίοδο 04/09/2024-30/09/2024.
- Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Κέρδη για το εννεάμηνο του 2024 σε επίπεδο Ομίλου (προ προβλέψεων και φόρων) ύψους €27,3 εκατ., έναντι Λειτουργικών Κερδών ύψους €11,5 εκατ. κατά την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο. Εξαιρουμένης της συνεισφοράς της Παγκρήτιας Τράπεζας, τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Κέρδη ανήλθαν σε €27,4 εκατ.
- Αύξηση κατά 33% στα επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έσοδα του Ομίλου σε ετήσια βάση, ύψους €86,2 εκατ. έναντι €64,7 εκατ. κατά την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο. Εξαιρουμένης της συνεισφοράς της Παγκρήτιας Τράπεζας, τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έσοδα ανήλθαν σε €79,7 εκατ. (+23% σε ετήσια βάση).
- Το επίπεδο των Καθαρών Εσόδων από τόκους κατέγραψε σε ετήσια βάση βελτίωση κατά 25% (ή 16% εξαιρουμένης της συνεισφοράς της Παγκρήτιας Τράπεζας). Βασικοί συντελεστές στην μεταβολή αυτή αποτέλεσαν η σημαντική αύξηση των εκταμιεύσεων του εννεαμήνου, ύψους €1,67 δισ. με παράλληλη διακράτηση των αποπληρωμών. Η περαιτέρω αύξηση της ρευστότητας και η αύξηση των υπολοίπων στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων ενίσχυσε σημαντικά τα μεγέθη κατά την εξεταζόμενη περίοδο.
- Ισχυρή επίδοση στα Καθαρά Έσοδα από προμήθειες τα οποία διαμορφώθηκαν σε €12,0 εκατ., αυξημένα κατά 81% σε ετήσια βάση (ή διπλάσια συμπεριλαμβανομένων των μεγεθών της Παγκρήτιας Τράπεζας), επωφελούμενα κυρίως από την αυξανόμενη παραγωγή, την αξιοσημείωτη αύξηση στην έκδοση εγγυητικών επιστολών, τις μεταφορές κεφαλαίων και τη διαχείριση κεφαλαίων πελατών.
- Τα επαναλαμβανόμενα Γενικά Λειτουργικά Έξοδα ανήλθαν σε €58,9 εκατ. στο πλαίσιο υλοποίησης μιας πειθαρχημένης προσέγγισης με στοχευμένες επενδύσεις και σε ευθυγράμμιση πάντα με τους στρατηγικούς στόχους και τις προτεραιότητες μετασχηματισμού του Ομίλου. Εξαιρουμένων των λειτουργικών εξόδων της Παγκρήτιας Τράπεζας, οι λειτουργικές δαπάνες μειώθηκαν κατά 2% σε ετήσια βάση.
- Οι συνολικές Καταθέσεις του Ομίλου ανήλθαν στα επίπεδα των €5,7 δισ. Ισχυρό προφίλ ρευστότητας με δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) ύψους 172% τον Σεπτέμβριο του 2024.
- Καθαρή Πιστωτική Επέκταση ύψους €795 εκατ. για το εννεάμηνο του έτους, pro-forma συμπεριλαμβανοντας και της συνεισφοράς της Παγκρήτιας Τράπεζας.
- Νέες Εκταμιεύσεις ύψους €1,67 δισ. για το εννεάμηνο του 2024 pro-forma σε επίπεδο ενοποιημένης Τράπεζας. Οι νέες εκταμιεύσεις συνέχισαν να παρουσιάζουν αξιοσημείωτη επίδοση και κατά το γ' τρίμηνο του έτους. Η καθαρή πιστωτική επέκταση προήλθε κυρίως από επέκταση σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ευρεία διασπορά, με τους κλάδους των κατασκευών και της ενέργειας να κατέχουν το μεγαλύτερο μερίδιο. Από τα €566 εκατ. του γ' τριμήνου, τα €330 εκατ. διοχετεύθηκαν σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και ιδιώτες και €236 εκατ. σε μεγάλες επιχειρήσεις. Σημαντικό είναι επίσης και το pipeline των νέων εκταμιεύσεων, που επιτρέπει την αισιοδοξία μας για την επίτευξη εκταμιεύσεων άνω του ετήσιου στόχου των €2δισ. που έχει τεθεί.
- Ο Δείκτης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (MEA) του Ομίλου μειώθηκε σε 54,1% έναντι 57,7% κατά το προηγούμενο τρίμηνο και 60,3% κατά την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο, ενώ ο δείκτης κάλυψης των MEA ανήλθε σε 70,0%. Μετά την ολοκλήρωση της εκκαθάρισης των MEA από τον ισολογισμό, ο Δείκτης MEA αναμένεται να περιοριστεί κάτω από 3% ως το τέλος του έτους.
- Ο δείκτης CET1 pro-forma (μετά και την ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, την μετατροπή του AT1 ομολόγου και μείωση τους σταθμισμένου σε κίνδυνο ενεργητικού από τον Ηρακλή) ανέρχεται σε 13,1% κατά την κλειόμενη περίοδο.

ΔΗΛΩΣΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Η δημοσίευση των οικονομικών αποτελεσμάτων του 9μηνου σηματοδοτεί την πρώτη φορά, που ενοποιούμε πλήρως την Παγκρήτια Τράπεζα, μετά την ολοκλήρωση της νομικής συγχώνευσης στις 04.09.2024. Στόχος μας είναι, η νέα Τράπεζα, η οποία ήδη το τελευταίο τρίμηνο, λειτουργεί με επιτυχία ως ένας ενιαίος οργανισμός, να έχει επιτύχει προ του τέλους του έτους την αποαναγνώριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μέσω του προγράμματος Ηρακλή, και συνεπώς η νέα χρονιά να βρει την Τράπεζα πλήρως ανακεφαλαιοποιημένη και εξυγιασμένη.

Η συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα, η οποία πραγματοποιήθηκε σε χρόνο ρεκόρ για τα ελληνικά δεδομένα, δημιούργησε έναν 5ο τραπεζικό πυλώνα, ο οποίος εστιάζει στην στήριξη της πραγματικής οικονομίας, τις χορηγήσεις προς επιχειρήσεις κυρίως μικρομεσαίες αλλά και όλων των μεγεθών. Η πέμπτη μεγαλύτερη ελληνική τράπεζα, θα διεκδικήσει με αξιώσεις τη θέση της στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα καθώς έχει όλα τα εχέγγυα για να διαδραματίσει πρωταγωνιστικό ρόλο στην χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας προσφέροντας μια ουσιαστική εναλλακτική τραπεζική πρόταση και ξαναβάζοντας στο επίκεντρο τον πελάτη και την ανθρώπινη προσωπική εξυπηρέτηση με αμεσότητα και διάθεση να βρεθούν λύσεις. Θέλουμε με τους ίδιους γρήγορους και αποδοτικούς ρυθμούς να ολοκληρώσουμε και τη λειτουργική συγχώνευση εντός του 2025 προκειμένου να υλοποιήσουμε απερίσπαστοι το επιχειρηματικό μας σχέδιο, το οποίο προβλέπει ενήμερες χορηγήσεις πάνω από 7 δισ. ευρώ έως το 2027 από 2,3 δισ. ευρώ το 2023 και ρευστότητα που θα προσεγγίζει τα 11 δισ. ευρώ.

Ομολογουμένως όμως, η σημαντικότερη εξέλιξη αφορά στην επιτυχή ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, στο πλαίσιο υλοποίησης της Συμφωνίας των Μετόχων, ύψους €735 εκατ.. Η ανακεφαλαιοποίηση αυτή, πέρα του ότι σηματοδοτεί την εισροή των απαιτούμενων κεφαλαίων για την πλήρη εξυγίανση της Τράπεζας, ταυτόχρονα δημιουργεί τις κεφαλαιακές προϋποθέσεις για ανάπτυξη της Τράπεζας και νέες επενδύσεις σε νέες τεχνολογίες. Επιπλέον αυτού όμως, η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου σηματοδοτεί και την ιδιωτικοποίηση της Τράπεζας, με τη Thrivest Holding να καθίσταται πλέον ο βασικός μέτοχος με ποσοστό 54,6% και το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας να ακολουθεί με ποσοστό 36,2%.

Τα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας κατά το γ' τρίμηνο του έτους, ήταν ιδιαίτερα ικανοποιητικά, αποκομίζοντας τα οφέλη των πρόσφατων στρατηγικών επιλογών, επιτυγχάνοντας λειτουργική κερδοφορία για 7ο συνεχόμενο τρίμηνο. Το δανειακό μας χαρτοφυλάκιο ενισχύθηκε σημαντικά και κατά το γ' τρίμηνο του έτους, με την καθαρή πιστωτική επέκταση να διαμορφώνεται σε €795 δισ. σε επίπεδο ενοποιημένης Τράπεζας επιτυγχάνοντας σημαντικά υψηλότερο ρυθμός ανάπτυξης σε σχέση με τον ρυθμό της αγοράς. Αυτή η εξέλιξη μας επιτρέπει να αναβαθμίσουμε τον στόχο των ετήσιων εκταμιεύσεων για το έτος σε €2 δισ., καθώς καταγράφεται μια σταθερή ροή εκταμιεύσεων για την χρηματοδότηση τόσο επιχειρήσεων όσο και ιδιωτών, στηρίζοντας κατά αυτό τον τρόπο τις προοπτικές μεγέθυνσής μας.

Η επίδοση της Τράπεζας στο εννεάμηνο του 2024 είναι μια σαφής απόδειξη για την επίτευξη των στόχων μας και για το 2024. Τα καθαρά έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν σημαντικά, οδηγούμενα και από την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων μας. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο διαμορφώθηκε στο 2,2%. Τα καθαρά έσοδα από τόκους παρουσίασαν ανοδική πορεία και κατά το γ' τρίμηνο του έτους ενώ οι προσπάθειες για τη βελτίωση των εσόδων από προμήθειες απέδωσαν και για αυτό το τρίμηνο, καθώς ουσιαστικά διπλασιάστηκαν σε σχέση με την περσινή περίοδο.

Η επιτυχής αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου επέτρεψε στην Τράπεζα να καλύψει τις ζημιές πιστωτικού κινδύνου από την υπαγωγή στον «Ηρακλή III» των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της κοινής πλέον τράπεζας, ώστε ο σχετικός δείκτης στο τέλος του έτους να περιοριστεί σε επίπεδα κάτω του 3% - όταν ο μέσος όρος της αγοράς είναι στο 4%, επιφέροντας ουσιαστική εξυγίανση στον ισολογισμό μας.

Η νέα τράπεζα με την υψηλή ρευστότητα, τις ισχυρές πελατειακές σχέσεις και τα κεφάλαια που διαθέτει είναι πλέον σε θέση να ενισχύσει το αποτύπωμά της στην αγορά και να ατενίζει το μέλλον με ακόμη μεγαλύτερη αισιοδοξία.

Κύρια Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

Κατάσταση Αποτελεσμάτων (ποσά σε € εκατ.)	Σεπ-24	Σεπ-23	YoY (%)	Γ' τρίμηνο 2024	Β' τρίμηνο 2024	Γ' τρίμηνο 2023	QoQ (%)	YoY (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	64,6	51,8	25%	24,7	20,6	19,7	20%	26%
Καθαρά έσοδα προμηθειών	12,0	5,9	102%	4,6	4,2	2,5	9%	83%
Αποτελέσματα Χρημ/κων Πράξεων	2,2	2,7	-17%	0,5	0,9	0,8	-40%	-36%
Λοιπά έσοδα	7,3	4,3	72%	3,9	1,4	1,1	176%	242%
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έσοδα	86,2	64,7	33%	33,8	27,1	24,2	25%	40%
Συνολικά Λειτουργικά Έσοδα	91,8	74,1	24%	33,8	29,4	33,0	15%	2%
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	-28,0	-22,9	-22%	-10,9	-9,2	-7,5	-19%	-46%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα	-17,7	-18,7	6%	-7,9	-5,0	-5,7	-57%	-38%
Αποσβέσεις	-13,2	-11,6	-14%	-5,0	-4,1	-4,0	-22%	-27%
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	-58,9	-53,2	-11%	-23,9	-18,4	-17,2	-30%	-39%
Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	-70,6	-60,1	-17%	-34,0	-20,2	-19,5	-77%	-74%
Επαναλαμβανόμενα Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων	27,3	11,5	138%	9,9	8,7	7,0	14%	42%
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων	21,2	14,0	52%	-0,2	10,2	13,5	-102%	-102%
Σύνολο προβλέψεων	-404,7	3,0	n.m	-389,0	-1,2	-0,4	n.m	n.m
Κέρδη /(ζημίες) προ φόρων	-383,9	17,0	n.m	-389,6	9,1	13,1	n.m	n.m
Φόρος εισοδήματος	40,5	-1,8	n.m	41,1	-0,3	0,0	n.m	n.m
Κέρδη /(ζημίες) μετά από φόρους	-343,3	15,2	n.m	-348,5	8,7	13,1	n.m	n.m

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Σεπ-24	Δεκ-23	YoY (%)
Ενεργητικό	6.350	3.774	68%
Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις)	3.042	2.268	34%
Επενδυτικοί Τίτλοι	1.025	634	62%
Καταθέσεις	5.731	3.146	82%
Καθαρή Θέση	118	446	-74%

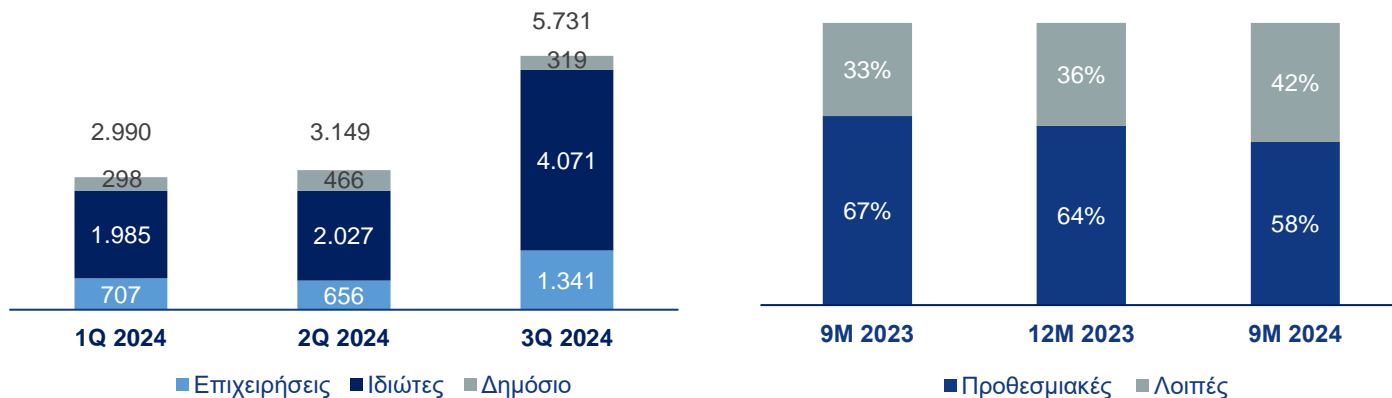
Κύριοι Δείκτες	Σεπ-24	Σεπ-23	YoY (%)
Κερδοφορία			
Καθαρά έσοδα από τόκους /Μέσο Ενεργητικό (NIM)	1,3%	1,5%	-13%
Δείκτης Εξόδων προς Συνολικά Έσοδα (επαναλαμβανόμενα)	68%	82%	-17%
Κεφαλαιακή Επάρκεια	Σεπ-24	Δεκ-23	YoY (%)
Δείκτης CET1 (pro-forma)	13,1%	12,8%	
Δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας (pro-forma)	13,7%	16,6%	
Ρευστότητα			
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις (LDR)	54,3%	42,4%	
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	172%	251,2%	
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου			
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	54,1%	56,9%	
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	70,0%	61,3%	

Ανάλυση Αποτελεσμάτων Εννεαμήνου 2024

Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων ανήλθαν σε €3,1 δισ. ως αποτέλεσμα της συγχώνευσης με την Παγκρήτεια Τράπεζα, με τον ρυθμό αύξησης των νέων εκταμιεύσεων να επιταχύνει και να ακολουθεί το ρυθμό των προηγούμενων τριμήνων. Συνολικά, το Εννεάμηνο 2024, οι νέες εκταμιεύσεις του Ομίλου ανήλθαν σε €1,67 δισ. με τις εκταμιεύσεις σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και ιδιώτες να κατέχουν το μεγαλύτερο μερίδιο. Ειδικότερα, από τα €566 εκατ. του 3ου τριμήνου, τα €330 εκατ. διοχετεύθηκαν σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και ιδιώτες και €236 εκατ. σε μεγάλες επιχειρήσεις. Η καθαρή πιστωτική επέκταση ανήλθε σε €795 εκατ., που αποτελεί αξιοσημείωτη επίδοση, λαμβάνοντας υπόψη την περσινή επίδοση της Τράπεζας για την ίδια περίοδο. Η δυναμική της επέκτασης του δανειακού χαρτοφυλακίου αναμένεται να συνεχιστεί έως και τα τέλη του 2024, ως αποτέλεσμα των ήδη συμφωνηθέντων επενδυτικών σχεδίων προς χρηματοδότηση, χρηματοδοτήσεις μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης, αλλά και προχωρημένες συζητήσεις με ιδιώτες και επιχειρήσεις για νέες χρηματοδοτήσεις. Επίσης, τα νέα προϊόντα New Start κατέδειξαν σημαντική δυναμική. Λαμβάνοντας υπόψη ότι, το σύνολο των εκταμιεύσεων έως και το μήνα Οκτώβριο ανήλθε σε €1,83 δισ. και τα εγκεκριμένα μη εκταμιευμένα επιχειρηματικά δάνεια καθώς και τα δάνεια σε ιδιώτες υπολογίζονται άνω των €110 εκατ., κατά το τελευταίο διάστημα του έτους, δημιουργούν προϋποθέσεις αξιόλογης υπέρβασης του ήδη επιτευγμένου στόχου εκταμιεύσεων για το 2024, που αναμένεται πλέον να υπερβεί το όριο των €2 δισ, με θετική πιστωτική επέκταση που τείνει πλέον να πλησιάσει το €1δισ.

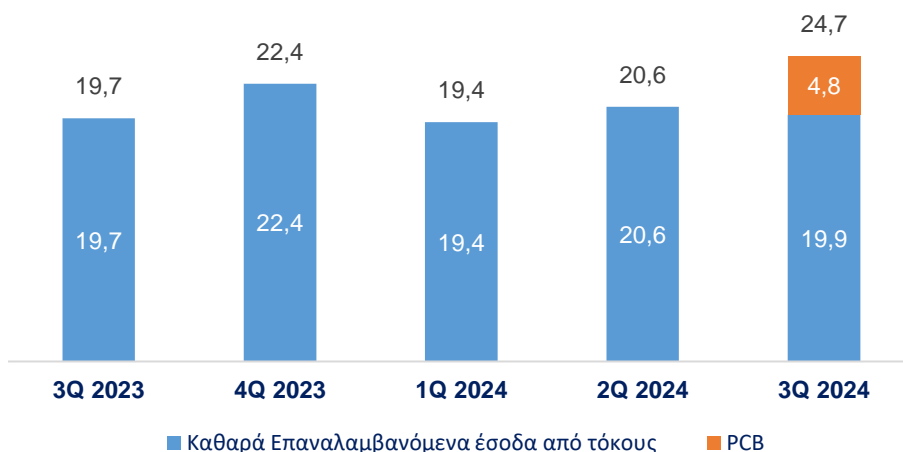


Το λογιστικό υπόλοιπο των καταθέσεων διαμορφώθηκε σε περίπου €5,7 δισ. κατά την εξεταζόμενη περίοδο (συμπεριλαμβανομένου του υπολοίπου ύψους €2,6 δισ. προερχόμενο από τη συγχώνευση με την Παγκρήτεια Τράπεζα). Συνολικά, η διαφοροποιημένη δομή των καταθέσεων του Ομίλου αποτελεί βασικό πλεονέκτημα, με τις καταθέσεις της ευρείας λιανικής βάσης να αποτελούν πλέον το 42% των συνολικών καταθέσεων. Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) διαμορφώθηκε στο εξαιρετικά ικανοποιητικό επίπεδο του 172% στα τέλη Σεπτεμβρίου, ποσοστό υψηλότερο του εποπτικού ορίου. Το ισχυρό προφίλ ρευστότητας αντικατοπτρίζεται και στον δείκτη δανείων (προ προβλέψεων) προς τις καταθέσεις του Ομίλου, ο οποίος ανήλθε σε 55% (εξαιρουμένων των τιτλοποιήσεων).

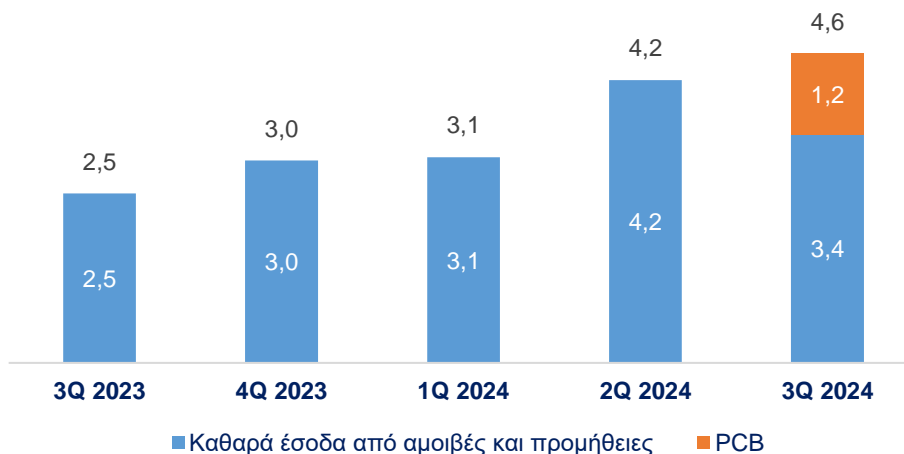


Η Τράπεζα κατά εννεάμηνο του 2024 παρουσίασε επαναλαμβανόμενα κέρδη προ προβλέψεων ύψους €27,3 εκατ., έναντι κέρδους ύψους €11,5 εκατ. που κατέγραψε κατά τη συγκριτική περίοδο, κυρίως λόγω της αύξησης του επιτοκιακού εσόδου και της μείωσης της βάσης κόστους στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Τα καθαρά επαναλαμβανόμενα έσοδα από τόκους διαμορφώθηκαν σε €64,6 εκατ., εμφανίζοντας σημαντική αύξηση κατά 25% έναντι της συγκριτικής περιόδου (ή 16% εξαιρουμένης της Παγκρήτιας Τράπεζας), συνεχίζοντας τη θετική τάση των προηγούμενων τριμήνων, ενισχυμένα κυρίως από το ευνοϊκό περιβάλλον επιτοκίων, αλλά κυρίως από την αξιοσημείωτη αύξηση στους όγκους δανείων κατά τη διάρκεια και του 3ου 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. Σημαντική ήταν και η συμβολή των ομολόγων, τα οποία αύξησαν την συνεισφορά τους στα έσοδα, λόγω των υψηλότερων υπολοίπων, στα οποία τοποθετήθηκε η πλεονάζουσα ρευστότητα. Η αύξηση αντισταθμίστηκε μερικώς 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.

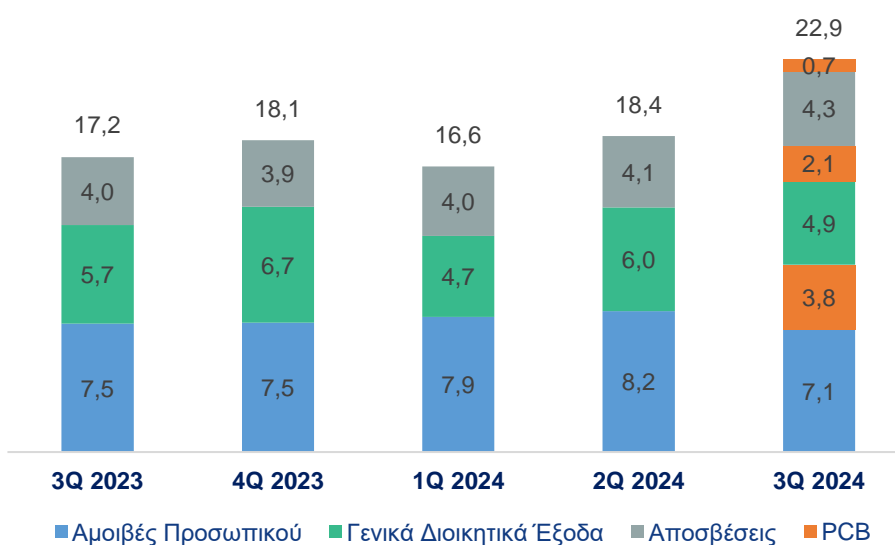


Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες διπλασιάστηκαν (ή αυξήθηκαν κατά 81% εξαιρουμένης της συγχώνευσης με την Παγκρήτια Τράπεζα) και διαμορφώθηκαν σε €12,0 εκατ. Η αύξηση προήλθε κυρίως από τη σημαντική βελτίωση στη χορήγηση εγγυητικών επιστολών (+41% σε ετήσια βάση) και προμηθειών διαχείρισης χρεογράφων (+310% σε ετήσια βάση) στο πλαίσιο της πιστωτικής επέκτασης του Ομίλου. Η δανειακή παραγωγή συνεχίζει να έχει σημαντική συνεισφορά +44% σε ετήσια βάση, ενώ παράλληλα τα έξοδα προμηθειών του Ομίλου παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα σε ετήσια βάση.



Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, τα επαναλαμβανόμενα οργανικά έσοδα ενισχύθηκαν κατά το 9-μηνο του 2024 και παρουσίασαν αύξηση κατά 33% σε ετήσια βάση (ή 23% εξαιρουμένης της συνεισφοράς της Παγκρήτιας Τράπεζας). Στην αξιοσημείωτη αυτή αύξηση συνετέλεσε η σημαντική βελτίωση στα καθαρά έσοδα από τόκους και προμήθειες, ενώ και τα λοιπά έσοδα παρέμειναν σε σταθερή άνοδο κατά 31% το εννεάμηνο του έτους σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2023 (εξαιρουμένης της συνεισφοράς της Παγκρήτιας Τράπεζας, η οποία ανήλθε σε €0,5 εκατ. για την εξεταζόμενη περίοδο).

Τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα παρουσίασαν μείωση κατά 2% σε ετήσια βάση (εξαιρουμένων των εξόδων της Παγκρήτιας Τράπεζας), λόγω της συνεχιζόμενης επιδίωξης της διοικητικής ομάδας για μείωση και εξορθολογισμό του κόστους, κυρίως των αμοιβών 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 ανήλθαν σε €28 εκατ. με το ανθρώπινο δυναμικό του Ομίλου να διαμορφώνεται πλέον σε 1.484 άτομα κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2024, συνεπεία της συγχώνευσης. Ο δείκτης κόστους προς έσοδα σε επαναλαμβανόμενη βάση βελτιώθηκε σημαντικά και ανήλθε σε 68,3% (ή 65,6% εξαιρουμένης της Παγκρήτιας).



Σημαντικές Επιχειρησιακές Εξελίξεις Ομίλου

▶▶ Ολοκλήρωση Συγχώνευσης με Παγκρήτια Τράπεζα

Στις 04.09.2024, σε συνέχεια της υπ' αριθμ. πρωτ. 3355626 ΑΠ/04.09.2024 απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης, ολοκληρώθηκε και οριστικά η συγχώνευση με πλήρη απορρόφηση από την Attica Bank της Παγκρήτιας Τράπεζας. Οι Νέες Μετοχές που προήλθαν από τη συγχώνευση, εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών στις 12 Σεπτεμβρίου 2024.

▶▶ Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου

Στις 25.09.2024, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας προχώρησε στην έγκριση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου της Attica Bank, συνολικού ύψους 735 εκατ. ευρώ. Ειδικότερα, οι Μέτοχοι της Τράπεζας ενέκριναν Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου 672,1 εκατ. ευρώ υπέρ των παλαιών μετόχων με καταβολή μετρητών και με άσκηση δικαιωμάτων warrants κατά 62,9 εκατ. ευρώ, στο πλαίσιο των προβλεπόμενων από τη Συμφωνία Μετόχων μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της Thrivest Holding LTD όπως έχει κυρωθεί με το ν.5127/2024.

Στις 06.11.2024 η Τράπεζα γνωστοποίησε στο επενδυτικό κοινό ότι η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, ολοκληρώθηκε με επιτυχία με την κάλυψη του συνόλου των 359.469.360 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας €0,05 έκαστης και τη συγκέντρωση συνολικού ποσού €672.207.703,20. Παράλληλα, στις 28.11.2024 και με την ολοκλήρωση της ενάσκησης των Τίτλων Κτήσης Μετοχών της Τράπεζας, τα συνολικά κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ανήλθαν σε ποσό €735,1 εκατ. Σε συνέχεια των ανωτέρω και της εισαγωγής των νέων μετοχών από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας στις 04.12.2024 στο Χ.Α., καθώς και της μεταβίβασης μετοχών, που πραγματοποιήθηκε στις 06.12.2024 μεταξύ της Thrivest, ΤΧΣ και e-ΕΦΚΑ, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώνεται ως εξής:

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ATTICA BANK	
THRIVEST HOLDING LTD	54,6%
ΤΑΜΕΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	36,2%
Λοιποί Μέτοχοι (<5%)	9,2%

▶▶ Διαχείριση Χαρτοφυλακίων Domus & Rhodium

Στις 12 Νοεμβρίου 2024, η Attica Bank σύναψε οριστική συμφωνία με την Davidson Kempner για τη διάθεση δύο χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, Domus και Rhodium, συνολικής μικτής λογιστικής αξίας περίπου €3,6 δισ. Η Attica Bank θα διατηρήσει το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, αξιοποιώντας τις προβλέψεις του Προγράμματος «Ηρακλής III», και το 5% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Η συναλλαγή υλοποιείται στο πλαίσιο της στρατηγικής μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας και της επενδυτικής σύμβασης που υπεγράφη μεταξύ των μετόχων στις 18.07.2024 και κυρώθηκε με τον Ν.5127/2024. Μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η Attica Bank αναμένεται να έχει δείκτη NPE κάτω του 3%.

▶▶ Μνημόνιο Συνεργασίας ΕΒΕΑ – Attica Bank

Το Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο Αθηνών (ΕΒΕΑ) και η Attica Bank προχώρησαν στις 25.11.2024 σε υπογραφή Μνημονίου Συνεργασίας, που στοχεύει στη στήριξη της ελληνικής επιχειρηματικότητας μέσω της προώθησης δράσεων για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας, της παραγωγικότητας και της βιώσιμης ανάπτυξης των μελών του ΕΒΕΑ. Η συνεργασία αυτή, που εστιάζει στη διευκόλυνση της πρόσβασης σε χρηματοδοτικά εργαλεία, υπηρεσίες και τεχνογνωσία στα μέλη του ΕΒΕΑ, δημιουργεί ένα νέο πλαίσιο στήριξης για τις επιχειρήσεις, ιδιαίτερα σε μια περίοδο αυξημένων απαιτήσεων για την πράσινη μετάβαση και τον ψηφιακό μετασχηματισμό. Στο πλαίσιο του Μνημονίου προβλέπεται ότι τα μέλη του ΕΒΕΑ που θα συνεργαστούν με τη νέα Attica Bank αποκτούν πρόσβαση σε μια σειρά από προνομιακές υπηρεσίες και προϊόντα, ειδικά σχεδιασμένα για να καλύψουν τις ανάγκες τους.

▶▶ Δυναμική Παρουσία στο χώρο της Ναυτιλίας

Η Attica Bank προχώρησε στην πρώτη της ναυτιλιακή χρηματοδότηση συνδεδεμένη με βιώσιμα κριτήρια προς τη ναυτιλιακή εταιρεία Stem Shipping Co S.A. Η χρηματοδότηση αφορά δύο αδελφά eco-type φορτηγά πλοία ξηρού φορτίου, μεγέθους kamsarmax, επιβεβαιώνοντας τη δυναμική παρουσία της Τράπεζας στο χώρο της ναυτιλίας και των «πράσινων επενδύσεων». Η «πράσινη μετάβαση» σε μηδενικές εκπομπές αποτελεί στρατηγική προτεραιότητα για την Τράπεζα, μέσα και από την υποστήριξη των ναυτιλιακών πελατών της προς αυτή την κατεύθυνση

ΝΕΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ «New Start» - Ένα νέο κεφάλαιο ξεκινά!!

- **Προθεσμική Κατάθεση New Start** - Απευθύνεται σε φυσικά και νομικά πρόσωπα που αναζητούν υψηλές αποδόσεις για τις καταθέσεις τους. - Με ελάχιστο ποσό κατάθεσης που ξεκινά από €10.000 και με διάρκεια 4 μηνών, προσφέρει σε νέες καταθέσεις από τα πιο ελκυστικά επιτόκια στην αγορά, εξασφαλίζοντας σημαντικές αποδόσεις για τους καταθέτες. - Η προθεσμική είναι διαθέσιμη και σε Δολάρια ΗΠΑ. Παράλληλα, διατίθεται και προθεσμική κατάθεση Μηνιαίας Απόδοσης με διάρκεια 3,6 ή 12 μήνες.
- **Δάνειο New Start** - Απευθύνεται σε ιδιώτες που επιθυμούν να προχωρήσουν στην αγορά ή ανακαίνιση κατοικίας και παρέχεται με σταθερά προνομιακά επιτόκια που ξεκινούν από 2,7%, εξασφαλίζοντας χαμηλή και σταθερή μηνιαία δόση. - Χωρίς έξοδα εξέτασης αιτήματος, καθώς και νομικού και τεχνικού ελέγχου. Με δυνατότητα προέγκρισης εντός 48 ωρών από την υποβολή της αίτησης.
- **Κεφάλαιο Κίνησης New Start** - Το πρόγραμμα απευθύνεται σε ελεύθερους επαγγελματίες και σε επιχειρήσεις κάθε είδους, με κύκλο εργασιών έως €5 εκατ. - Προσφέρει χρηματοδότηση με σταθερό, προνομιακό επιτόκιο 4,5% για όλη τη διάρκεια του δανείου που μπορεί να φτάσει έως και τα 5 έτη, δίνοντας τη δυνατότητα στις επιχειρήσεις να ενισχύσουν τη ρευστότητά τους ή να επενδύσουν στην ανάπτυξή τους. Παρέχει χαμηλά έξοδα και γρήγορες διαδικασίες έγκρισης και εκταμίευσης.

Πρόγραμμα Μετασχηματισμού

Κατά το Γ' τρίμηνο του 2024 ολοκληρώθηκε εντός ενός εξαιρετικά αυστηρού χρονοδιαγράμματος, λίγες εβδομάδες μόλις μετά τη Συμφωνία των Μετόχων, η νομική συγχώνευση της Attica Bank με την Παγκρήτια Τράπεζα, δημιουργώντας την 5η μεγαλύτερη Τράπεζα στην Ελλάδα βάσει του ενεργητικού. Από τις 04.09.2024, έχουν εκκινήσει όλες οι απαραίτητες ενέργειες που απαιτούνται για τη δημιουργία της νέας Τράπεζας, σχεδιάζοντας προσεκτικά τις δράσεις που σηματοδοτούν τη νέα πορεία.

Προτεραιότητα της νέας Τράπεζας, μέσω του αναμορφωμένου προγράμματος μετασχηματισμού, αποτελεί η επιτυχής και ταχεία ολοκλήρωση και της λειτουργικής/συστημικής συγχώνευσης. Προς την κατεύθυνση αυτή, έχει συνταχθεί ένα περιεκτικό και δομημένο πλάνο, για να παρακολουθεί στενά και να εκτελεί αποτελεσματικά τις ενέργειες που απαιτούνται, προκειμένου η Τράπεζα και οι πελάτες της να αποκομίσουν το ταχύτερο δυνατό τα οφέλη της συνένωσης των 2 τραπεζικών οργανισμών. Βασικοί άξονες της υλοποίησης του πλάνου αποτελούν πάντα για το νέο πιστωτικό ίδρυμα, η επιχειρησιακή αριστεία καθώς και οι συνέργειες κόστους. Ήδη η νέα Τράπεζα από την πρώτη μέρα λειτουργεί ως ένας ενιαίος οργανισμός και παρέχει άμεσα τη δυνατότητα στους πελάτες της να εκτελούν ανέξοδα συναλλαγές μεταξύ των λογαριασμών των δύο λειτουργικών συστημάτων όπως και να χρησιμοποιούν ανέξοδα το σύνολο του δικτύου των ATM.

Ωστόσο, το πλάνο μετασχηματισμού δεν έχει περιοριστεί αποκλειστικά στη λειτουργική συγχώνευση. Συνολικά, έως και το Γ' τρίμηνο του 2024 υλοποιήθηκε ένας σημαντικός αριθμός δράσεων Μετασχηματισμού, μεταξύ άλλων:

- Η προσφερόμενη παλέτα προϊόντων διευρύνθηκε με νέα πακέτα μισθοδοσίας που παρέχουν δυνατότητα onboarding στους χώρους της επιχείρησης ή του πελάτη, όπως επίσης και με ειδικές χρηματοδοτήσεις σε εξαγωγικές επιχειρήσεις μέσω συνεργασίας με τον ΣΕΒΕ και την Export Credit Greece. Σημειώνεται ότι τα ανωτέρω είναι διαθέσιμα στο κοινό δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας.
- Παράλληλα, δημιουργήθηκαν νέα προϊόντα (New Start), με τα πιο ανταγωνιστικά επιτόκια και ευνοϊκές προϋποθέσεις για τους πελάτες, επίσης διαθέσιμα από το σύνολο του δικτύου της Τράπεζας που καλύπτουν ανάγκες καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων, κεφαλαίου κίνησης για Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και προθεσμιακών καταθέσεων.
- Στον τομέα του ψηφιακού μετασχηματισμού, η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη διαδικασία για το ψηφιακό άνοιγμα πελάτη που αφορά σε ιδιώτες και ελεύθερους επαγγελματίες με χρήση e-Gov KYC και με ταυτόχρονο άνοιγμα λογαριασμού, χρεωστικής κάρτας και πρόσβαση στο e-banking, αρχικά στο κατάστημα, ενώ παρέχεται η αντίστοιχη δυνατότητα για ολοκλήρωση της διαδικασίας μέσω web.
- Η διαχείριση των πελατειακών σχέσεων στο σύνολο του ενοποιημένου δικτύου καταστημάτων της νέας Τράπεζας γίνεται μέσω κοινής πλατφόρμας διαχείρισης Customer Relationship Management (CRM). Επιπρόσθετα, η κάλυψη παρακολούθησης του συνόλου των αιτημάτων επιχειρηματικών πιστοδοτήσεων της νέας Τράπεζας από ένα κοινό σύστημα Loan Origination είναι στο στάδιο σχεδιασμού, ενώ αντίστοιχα για την παρακολούθηση των πιστοδοτήσεων της Λιανικής Τραπεζικής, ο σχεδιασμός αναμένεται να ολοκληρωθεί έως τα τέλη του έτους.

Η νέα Τράπεζα συνεχίζει να ανασχεδιάζει, βελτιώνει και αναβαθμίζει τις εσωτερικές διαδικασίες και τα συστήματα της, με στόχο τη βελτίωση της εμπειρίας πελάτη, με το ανθρώπινο δυναμικό του Ομίλου να έχει αφοσιωθεί πλήρως στην υλοποίηση των φιλόδοξων στόχων του νέου αυτού εγχειρήματος.