

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

# 6ΜΗΝΟΥ

ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ 2024



 **attica bank**

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

## Καθαρή Πιστωτική Επέκταση

**+396 εκατ.**      **+2,7 δις.**  
Καθαρή Πιστωτική Επέκταση      Σύνολο αγοράς

## Βελτίωση Ποιότητας Ενεργητικού

**57,7%**      **-719 μ.β.**  
Δείκτης NPE      Ετησίως

## Ενισχυμένη και Ποιοτική Κερδοφορία

**€17,4 εκατ.**      Έναντι €4,5  
Επαναλαμβανόμενο      εκατ. το  
λειτουργικό κέρδος      α' εξάμηνο  
2023

## Δυναμική Αύξηση Εσόδων

**€52,4 εκατ.**      **+29%**  
Επαναλαμβανόμενο      ετησίως  
λειτουργικό έσοδο

## Ισχυρό προφίλ ρευστότητας

**€3,2δισ.**      **209,7%**  
καταθέσεις      LCR

## Αποτελεσματικότητα

**-3%**      22 ποσοστιαίες  
Επαναλαμβανόμενα      μονάδες  
Λειτουργικά Έξοδα      Βελτίωση  
ετησίως      δείκτη κόστους  
/έσοδα ετησίως

## Κύριες Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις

- Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Κέρδη (προ προβλέψεων) ύψους €17,4 εκατ. για το α' εξάμηνο του 2024, έναντι κέρδους ύψους €4,5 εκατ. την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο.
- Αύξηση κατά 29% στα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έσοδα του Ομίλου σε ετήσια βάση, ύψους €52,4 εκατ. έναντι €40,5 εκατ. την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο.
- Το επίπεδο των καθαρών εσόδων από τόκους κατέγραψε σε ετήσια βάση βελτίωση κατά 24,4%. Βασικοί συντελεστές στην μεταβολή αυτή αποτέλεσαν η σημαντική αύξηση των εκταμιεύσεων, ύψους €676 εκατ. κατά το α' εξάμηνο του έτους με παράλληλη διακράτηση των αποπληρωμών, καθώς και η αύξηση του επιτοκιακού εσόδου από δάνεια και απαιτήσεις, συνέπεια των αυξήσεων των επιτοκίων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου. Η περαιτέρω αύξηση της ρευστότητας και η αύξηση των υπολοίπων στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων βοήθησε επίσης τα έσοδα τόκων.
- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε €7,3 εκατ. εμφανίζοντας αξιοσημείωτη αύξηση 116% σε ετήσια βάση και κατά 38% σε τριμηνιαία βάση, οδηγούμενα κυρίως από την αυξανόμενη παραγωγή και την αξιοσημείωτη αύξηση κατά 49% στην έκδοση εγγυητικών επιστολών.
- Τα επαναλαμβανόμενα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσίασαν μείωση κατά 3% 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 11% ετησίως και ανήλθαν στα επίπεδα των €3,2 δισ. Ισχυρό προφίλ ρευστότητας με δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) ύψους 209,7% τον Ιούνιο του 2024.
- Καθαρή Πιστωτική Επέκταση ύψους €396 εκατ. για το α' εξάμηνο του έτους.
- Ο δείκτης CET1 περιορίστηκε κατά 40 μ.β. σε σχέση με το α' τρίμηνο, στο 10,4%, λόγω της ισχυρής πιστωτικής επέκτασης που σημειώθηκε και κατά το β' τρίμηνο του έτους.
- Νέες Εκταμιεύσεις ύψους €676 εκατ. για το α' εξάμηνο του 2024. Οι νέες εκταμιεύσεις συνέχισαν να παρουσιάζουν αξιοσημείωτη επίδοση, επιταχύνοντας από τα επίπεδα του α' τριμήνου (εκταμιεύσεις β' τριμήνου €381 εκατ. σε σχέση με €295 εκατ. το α' τρίμηνο). Οι νέες εκταμιεύσεις που αφορούν την επιχειρηματική τραπεζική ανήλθαν σε €651 εκατ. ενώ αυτές που αφορούν τη λιανική τραπεζική σε €25 εκατ. Σημαντικό είναι επίσης και το pipeline, που επιτρέπει την αισιοδοξία μας για την επίτευξη εκταμιεύσεων άνω του του €1 δισ. για το σύνολο του έτους, σύμφωνα και με τον ετήσιο στόχο που έχει τεθεί.
- Ο Δείκτης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοίγματα (ΜΕΑ) του Ομίλου μειώθηκε σε 57,7% έναντι 61,5% το προηγούμενο τρίμηνο και 64,9% την ίδια περίοδο πέρσι. Αντίστοιχα, ο δείκτης κάλυψης των ΜΕΑ παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητος στο 54,8% (από 54,7% το προηγούμενο τρίμηνο). 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 αποτέλεσε μια χρονιά που σηματοδότησε την αρχή της εξυγίανσης της Τράπεζας, την ανάπτυξη και την επιστροφή της σε λειτουργική κερδοφορία, η Attica Bank διατήρησε τη λειτουργική κερδοφορία, και το β' τρίμηνο του 2024, βελτιώνοντας ταυτόχρονα σειρά δεικτών. Η Τράπεζα ξεκίνησε δυναμικά παρουσιάζοντας σημαντική πρόοδο σε όλες τις λειτουργικές γραμμές των οργανικών μεγεθών για 6<sup>ο</sup> συνεχόμενο τρίμηνο με το επαναλαμβανόμενο λειτουργικό αποτέλεσμα του τριμήνου να διατηρείται σε €8,7 εκατ., επιβεβαιώνοντας το όραμα της Διοίκησης για μία νέα δυναμική στον τραπεζικό χώρο. Η επίδοση και κατά το α' εξάμηνο του 2024 είναι απόλυτα ευθυγραμμισμένη με τους στόχους και τη νέα στρατηγική και θέτουν τις βάσεις για την επίτευξη των επιδιώξεων μας.

Παράλληλα, η επέτειος των 100 ετών συμπίπτει με το έτος πλήρους μετασχηματισμού της Τράπεζας, δημιουργώντας πλέον με τη συνένωση δυνάμεων με την Παγκρήτια Τράπεζα έναν ισχυρό, πλήρως εξυγιασμένο, δυναμικό νέο οργανισμό με ισχυρή θέληση από όλους στη νέα Τράπεζα που δημιουργείται να χτίσουμε διαχρονικές ουσιαστικές σχέσεις με τους πελάτες μας.

Η Attica Bank συνέχισε να βελτιώνει όλους τους βασικούς χρηματοοικονομικούς δείκτες, με έμφαση στη λειτουργική κερδοφορία μέσω της διαφοροποίησης των πηγών εσόδων, της αύξησης του κύκλου των εργασιών καθώς και της προσεκτικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξιοσημείωτη πορεία που διέγραψε η Τράπεζα το 2023 συνεχίζεται και τους πρώτους μήνες του 2024, επιταχυνόμενη. Η στρατηγική μας για αύξηση των χορηγήσεων κυρίως προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις κατά 24% φέρνει αποτελέσματα, με το σύνολο των εσόδων από τόκους σε επίπεδο εξαμήνου να παρουσιάζουν σημαντική αύξηση κατά 48%. Παράλληλα, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε €7,3 εκατ. αυξημένα κατά 116%, αποδεικνύοντας την προσήλωση όλων στη δημιουργία παράπλευρων εργασιών και διαφοροποίησης των πηγών εσόδων και πέρα του επιτοκιακού αποτελέσματος.

Η σημαντική θετική επίδοση και κατά το β' τρίμηνο του 2024 προήλθε κυρίως από την αύξηση στα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έσοδα του Ομίλου, τα οποία ανήλθαν σε €27,1 εκατ. σε σύγκριση με €25,3 εκατ. κατά το α' τρίμηνο του έτους. 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 από τη διεύρυνση των εργασιών της, παρόλη την αύξηση του λειτουργικού κόστους στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου. Κατά το β' τρίμηνο του 2024, η καθαρή πιστωτική επέκταση ανήλθε σε €222 εκατ., με την Τράπεζα να επιτυγχάνει σημαντικά υψηλότερους ρυθμούς ανάπτυξης και σε σχέση με το α' τρίμηνο αλλά και σε σχέση με τον ρυθμό της αγοράς. Σημαντικό είναι επίσης το γεγονός ότι, το ποσοστό των νέων εκταμιεύσεων που αφορούν μικρομεσαίες επιχειρήσεις ανέρχεται σε 35% ή €240 εκατ. Συνολικά, οι νέες εκταμιεύσεις επιταχύνθηκαν και κατά το 2ο τρίμηνο (+29% σε τριμηνιαία βάση) και ανήλθαν σε €381 εκατ. έναντι €295 εκατ. το α' τρίμηνο και έναντι μόλις €191 εκατ. κατά το 1ο εξάμηνο του 2023, συνεχίζοντας στον ίδιο ρυθμό του τελευταίου τριμήνου του 2023.

Δεν θα μπορούσαμε να μην αναφερθούμε στις τελευταίες εξελίξεις και σε μια πραγματικά ιστορική στιγμή τόσο για την Attica Bank όσο και για την Παγκρήτια Τράπεζα. Στις 18.07.2024, ανακοινώθηκε η υπογραφή της δεσμευτικής συμφωνίας των μετόχων, ΤΧΣ και Thrivest για τη συγχώνευση των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων και την πραγματική εξυγίανση των ισολογισμών τους με την υπαγωγή δανείων στο πρόγραμμα «Ηρακλής III» ενώ στις 04.09.2024 ανακοινώθηκε και η ολοκλήρωση της νομικής συγχώνευσης, έχοντας λάβει πλέον το σύνολο των εποπτικών εγκρίσεων όπως και των Γενικών

Συνελεύσεων των Μετόχων των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων.

Αυτή η συγχώνευση όμως δεν είναι απλώς ένα βήμα για να εξυγιανθούν οι δύο Τράπεζες. Ενσαρκώνει το όραμα μας και τη δέσμευση των μετόχων μας – μέσα και από την εγκεκριμένη από τη Βουλή των Ελλήνων Συμφωνία Μετόχων - για μια νέα τραπεζική πρόταση που θα ενισχύσει τον ανταγωνισμό και να δώσει εναλλακτική επιλογή στους πολίτες και τις επιχειρήσεις. Ένα νέο, ισχυρό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, διπλάσιο σε μεγέθη, με υγιή ισολογισμό, υψηλή απόδοση ιδίων κεφαλαίων, ικανό να ανταποκριθεί στις προκλήσεις του μέλλοντος και να εξυπηρετήσει καλύτερα τις ανάγκες της αγοράς, με στόχευση στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και τους ιδιώτες.

Η εμπιστοσύνη των μετόχων μας, επιτρέπει την υλοποίηση του οράματος που μοιραζόμαστε για τη δημιουργία της πέμπτης μεγαλύτερης ελληνικής τράπεζας, που θα διεκδικήσει με αξιώσεις τη θέση της στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα και θα έχει όλα τα εχέγγυα να παίξει πρωταγωνιστικό ρόλο στην χρηματοδότηση της οικονομίας προσφέροντας μια ουσιαστική εναλλακτική τραπεζικής πρότασης και ξαναβάζοντας στο επίκεντρο τον άνθρωπο-πελάτη και την ανθρώπινη προσωπική εξυπηρέτηση με αμεσότητα και διάθεση να βρεθούν λύσεις. Η νέα τράπεζα με την υψηλή ρευστότητα, τις ισχυρές πελατειακές σχέσεις και τα κεφάλαια που θα διαθέτει θα μπορεί να ενισχύσει το αποτύπωμά της στην αγορά και να ατενίζει το μέλλον με ακόμη μεγαλύτερη αισιοδοξία.

## Κύρια Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

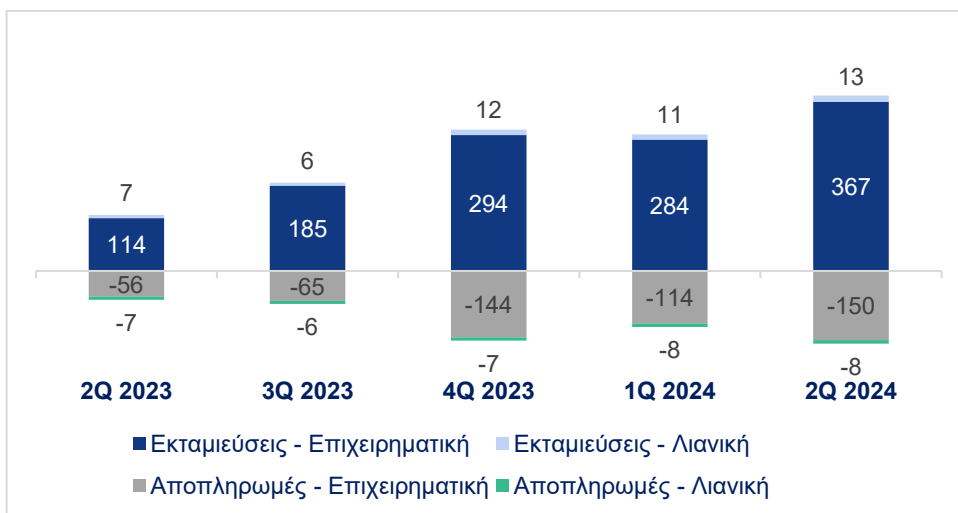
Κατάσταση Αποτελεσμάτων (ποσά σε € εκατ.)	Ιουν-24	Ιουν-23	YoY (%)	Β' τρίμηνο 2024	Α' τρίμηνο 2024	Β' τρίμηνο 2023	QoQ (%)	YoY (%)
Καθαρά έσοδα από τόκους	39,9	32,1	24%	20,6	19,4	17,9	6%	15%
Καθαρά έσοδα προμηθειών	7,3	3,4	116%	4,2	3,1	1,7	38%	155%
Αποτελέσματα Χρημ/κων Πράξεων	1,7	1,9	-9%	0,9	0,8	0,7	6%	32%
Λοιπά έσοδα	3,4	3,1	10%	1,4	2,0	1,9	-30%	-26%
<b>Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έσοδα</b>	<b>52,4</b>	<b>40,5</b>	<b>29%</b>	<b>27,1</b>	<b>25,3</b>	<b>22,2</b>	<b>7%</b>	<b>22%</b>
<b>Συνολικά Λειτουργικά Έσοδα</b>	<b>58,0</b>	<b>41,1</b>	<b>41%</b>	<b>29,4</b>	<b>28,6</b>	<b>22,7</b>	<b>3%</b>	<b>30%</b>
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	-16,1	-15,4	-4%	-8,2	-7,9	-7,7	-4%	-6%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα	-10,8	-13,0	17%	-6,0	-4,7	-6,5	-28%	8%
Αποσβέσεις	-8,2	-7,6	-7%	-4,1	-4,0	-3,9	-2%	-7%
<b>Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα</b>	<b>-35,0</b>	<b>-36,0</b>	<b>3%</b>	<b>-18,4</b>	<b>-16,6</b>	<b>-18,2</b>	<b>-11%</b>	<b>-1%</b>
<b>Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα</b>	<b>-36,6</b>	<b>-40,6</b>	<b>10%</b>	<b>-19,2</b>	<b>-17,3</b>	<b>-21,3</b>	<b>-11%</b>	<b>10%</b>
<b>Επαναλαμβανόμενα Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων</b>	<b>17,4</b>	<b>4,5</b>	<b>288%</b>	<b>8,7</b>	<b>8,7</b>	<b>4,0</b>	<b>1%</b>	<b>118%</b>
<b>Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων</b>	<b>21,4</b>	<b>0,5</b>	<b>n.m.</b>	<b>10,2</b>	<b>11,2</b>	<b>1,4</b>	<b>-9%</b>	<b>n.m.</b>
Σύνολο προβλέψεων	-15,8	3,3	n.m.	-1,2	-14,6	-0,2	92%	n.m.
<b>Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων</b>	<b>5,7</b>	<b>3,8</b>	<b>47%</b>	<b>9,1</b>	<b>-3,4</b>	<b>1,2</b>	<b>n.m.</b>	<b>n.m.</b>
Φόρος εισοδήματος	-0,5	-1,8	72%	-0,3	-0,2	-0,2	-60%	-42%
<b>Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους</b>	<b>5,2</b>	<b>2,0</b>	<b>154%</b>	<b>8,7</b>	<b>-3,6</b>	<b>1,0</b>	<b>n.m.</b>	<b>n.m.</b>

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Ιουν-24	Δεκ-23	Δ (%)
Ενεργητικό	3.854,8	3.774,8	2%
Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις)	2.632,5	2.267,9	16%
Επενδυτικοί Τίτλοι	611,2	634,4	-4%
Καταθέσεις	3.222,0	3.146,2	2%
Καθαρή Θέση	452,0	446,4	1%

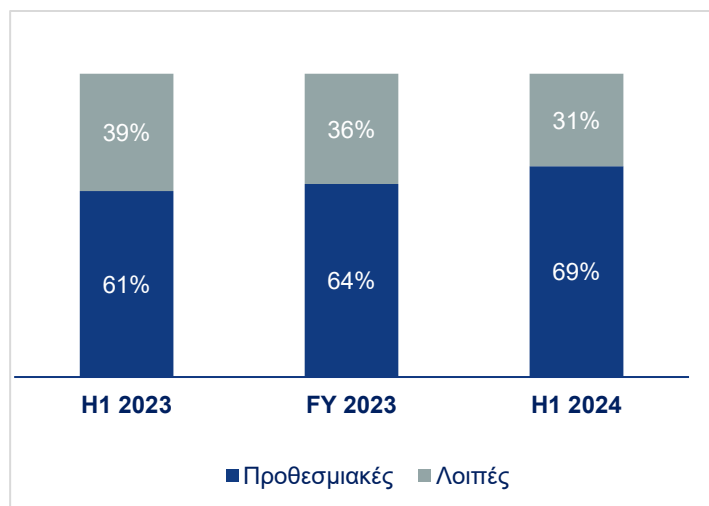
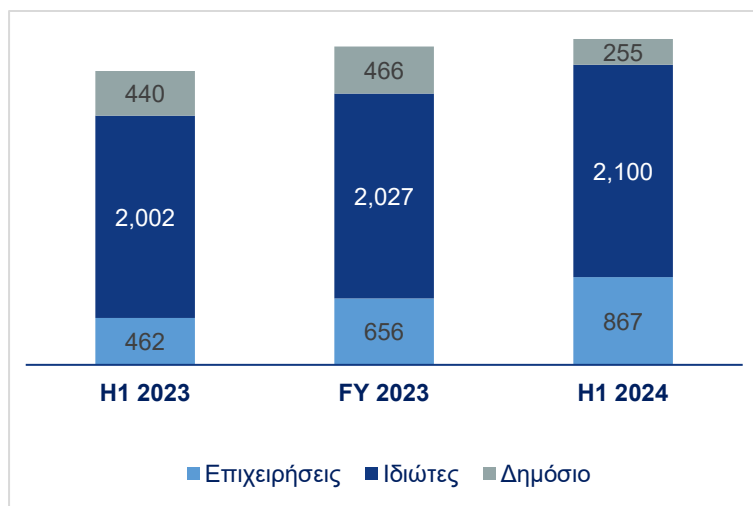
Κύριοι Δείκτες	Ιουν-24	Ιουν-23	Δ (%)
<b>Κερδοφορία</b>			
Καθαρά έσοδα από τόκους / Μέσο Ενεργητικό (NIM)	1,1%	0,9%	13%
Δείκτης Εξόδων προς Συνολικά Έσοδα (επαναλαμβανόμενα)	67%	89%	-25%
<b>Κεφαλαιακή Επάρκεια</b>	<b>Ιουν-24</b>	<b>Δεκ-23</b>	<b>Δ (%)</b>
Δείκτης CET1	10,4%	12,8%	
Δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας	13,5%	16,6%	
<b>Ρευστότητα</b>			
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις (LDR) - προ προβλέψεων εξαιρουμένων των τιτλοποιήσεων	56,2%	49%	
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	209,7%	251,2%	
<b>Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου</b>			
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	57,7%	56,9%	
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	54,8%	61,3%	

## Ανάλυση Αποτελεσμάτων Α' εξαμήνου 2024

Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων ανήλθαν σε €3,85 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 α' εξάμηνο του 2024 και ανήλθαν σε €676 εκατ., από τα οποία τα €651 εκατ. αφορούν την επιχειρηματική τραπεζική και τα €25 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 €396 εκατ., που αποτελεί μία αξιοσημείωτη επίδοση, λαμβάνοντας υπόψη την περσινή χαμηλή επίδοση της Τράπεζας για την ίδια περίοδο (μόλις €47 εκατ.), πλήρως εναρμονισμένη με το επιχειρηματικό μας σχέδιο.



Το λογιστικό υπόλοιπο των καταθέσεων ανήλθε σε περίπου €3,2 δισ. κατά την εξεταζόμενη περίοδο, αυξημένο κατά 11% σε ετήσια βάση με τη ρευστότητα του Ομίλου να συνεχίζει τη θετική τάση παρουσιάζοντας αύξηση κατά 3% σε τριμηνιαία βάση. Συνολικά, η σταθερή δομή των καταθέσεων του Ομίλου αποτελεί βασικό πλεονέκτημα, με τις καταθέσεις της ευρείας λιανικής βάσης να αποτελούν το 69% των συνολικών καταθέσεων. Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) διαμορφώθηκε στο εξαιρετικά ικανοποιητικό επίπεδο του 209,7%, ποσοστό υψηλότερο του εποπτικού ορίου στα τέλη Ιουνίου. Το ισχυρό προφίλ ρευστότητας αντικατοπτρίζεται και στον δείκτη δανείων (προ προβλέψεων) προς τις καταθέσεις του Ομίλου, ο οποίος ανήλθε σε 53,1% (εξαιρουμένων των τιτλοποιήσεων).

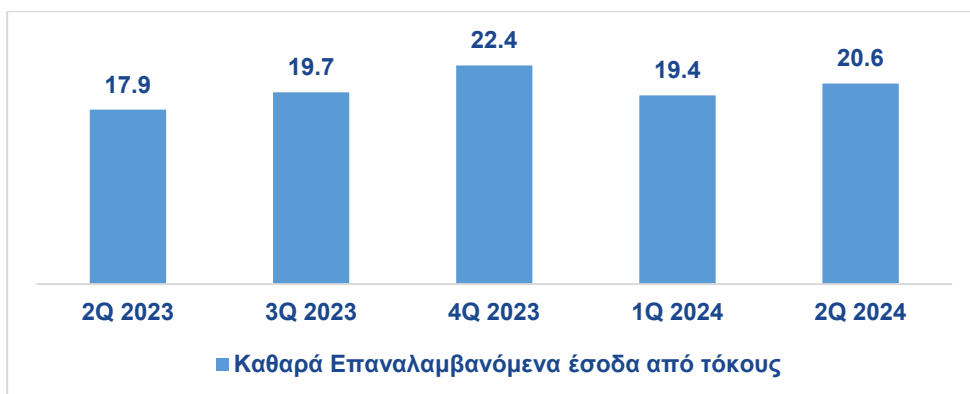


Στο πλαίσιο του πλάνου της κεφαλαιακής ενίσχυσης του Ομίλου, η Διοίκηση προχώρησε και κατά το πρώτο εξάμηνο του 2024

στην πώληση ακινήτων της Τράπεζας. Η κεφαλαιακή επίπτωση των εν λόγω ενεργειών από την έναρξή τους στα μέσα του 2023 ως σήμερα ανέρχεται σε περίπου 60 μονάδες βάσης. Το α' εξάμηνο του 2024, τα κέρδη από την πώληση ακινήτων (αναπροσαρμογή εύλογης αξίας) ανήλθαν σε €5,4 εκατ. Συμπεριλαμβανομένης και της επίπτωσης από την οριστική πώληση και αποαναγνώριση των εν λόγω ακινήτων, το κεφαλαιακό όφελος από τις πραγματοποιηθείσες πωλήσεις του 2023 και του α' εξαμήνου του 2024, αναμένεται να ανέλθει σε περίπου 80 μονάδες βάσης.

Η Τράπεζα κατά το α' εξάμηνο του 2024 παρουσίασε **επαναλαμβανόμενα κέρδη προ προβλέψεων ύψους €17,4 εκατ.**, έναντι κέρδους ύψους €4,5 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 €39,9 εκατ., εμφανίζοντας σημαντική αύξηση κατά 24,4% έναντι της συγκριτικής περιόδου, 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 2ου τριμήνου του 2024. Η μεταβολή αυτή οφείλεται κυρίως στην αύξηση του επιτοκιακού εσόδου από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (+74% σε ετήσια βάση) 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.



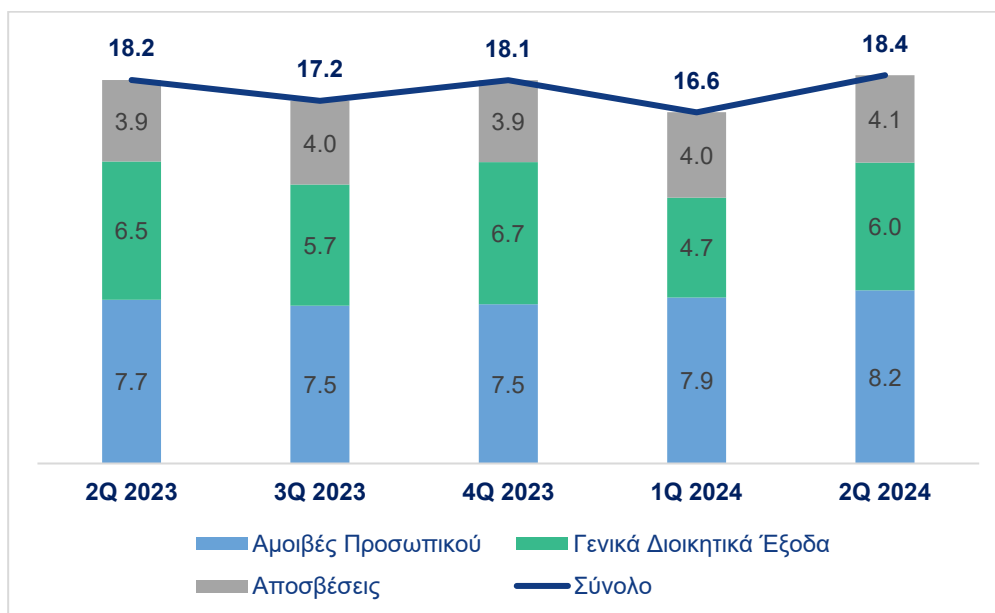
**Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες** διαμορφώθηκαν σε €7,3 εκατ. αυξημένα σημαντικά κατά 116% ετησίως. Η αύξηση προήλθε κυρίως από τη σημαντική βελτίωση στη χορήγηση εγγυητικών επιστολών (+49% σε ετήσια βάση) και προμηθειών διαχείρισης χρεογράφων (+358% σε ετήσια βάση) στο πλαίσιο της πιστωτικής επέκτασης του Ομίλου. Η δανειακή παραγωγή συνεχίζει να έχει σημαντική συνεισφορά +13% σε ετήσια βάση, ενώ παράλληλα τα έξοδα προμηθειών του Ομίλου μειώθηκαν κατά 14% σε ετήσια βάση.





**Το σύνολο των επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εσόδων** ενισχύθηκε σημαντικά κατά 29% και ανήλθε σε €52,4 εκατ., έναντι €40,5 εκατ. την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Στην αξιοσημείωτη αυτή αύξηση συνετέλεσε η σημαντική βελτίωση στα καθαρά έσοδα από τόκους και προμήθειες κατά 33%, ενώ και τα λοιπά έσοδα παρέμειναν σε σταθερή άνοδο και κατά το α' εξάμηνο του έτους σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2023.

**Τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα παρουσίασαν μείωση κατά 3% σε ετήσια βάση**, 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 παρουσίασαν αύξηση κατά 4% 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 588 άτομα κατά την 30η Ιουνίου 2024, παρουσιάζοντας αντίστοιχα αύξηση κατά 4% κατά το α' εξάμηνο του 2024. Η αύξηση οφείλεται στις προσλήψεις που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο ενδυνάμωσης και αναβάθμισης του προσωπικού στους τομείς των πωλήσεων και της αποτελεσματικότερης διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας. Ο δείκτης κόστους προς έσοδα σε επαναλαμβανόμενη βάση βελτιώθηκε σημαντικά στο 67,8% κατά το β' τρίμηνο του έτους, σε σύγκριση με το β' τρίμηνο της συγκριτικής περιόδου που ανήλθε σε 81,9% .



## Σημαντικές Επιχειρησιακές Εξελίξεις Ομίλου

### ▶▶ **Επενδυτική Συμφωνία Μετόχων & Ολοκλήρωση Συγχώνευσης**

Στις 18/07/2024, η Τράπεζα ενημερώθηκε εγγράφως από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τη Thrivest Holding Ltd (από κοινού οι «Μέτοχοι») ότι υπεγράφη δεσμευτική συμφωνία μεταξύ τους αναφορικά με τον εταιρικό μετασχηματισμό της Τράπεζας (συγχώνευση της με την Παγκρήτια Τράπεζα δι' απορροφήσεως της Παγκρήτιας από την Attica Bank, «Συγχώνευση») και της περαιτέρω επένδυσης των Μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψει μετά τη Συγχώνευση. Στις 26/07/2024, ανακοινώθηκε ότι τα Διοικητικά Συμβούλια της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας στις συνεδριάσεις τους ενέκριναν το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης για την συγχώνευση με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Attica Bank σε συνέχεια της από 18.07.2024 συμφωνίας μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της Thrivest Holding Ltd αναφορικά, μεταξύ άλλων, και με τη συγχώνευση, όπως αυτή κυρώθηκε με νόμο. 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 απορρόφηση από την Attica Bank της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Στο πλαίσιο της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης, σημειώνεται ότι το σύνολο της πληροφορίας που αφορά στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της Παγκρήτιας Τράπεζας είναι αναρτημένο στην επίσημη ιστοσελίδα της Attica Bank, [www.atticabank.gr](http://www.atticabank.gr)

### ▶▶ **Iris payments σε Ατομικές Επιχειρήσεις & Ελεύθερους Επαγγελματίες**

Η Attica Bank στηρίζοντας ενεργά την επιχειρηματικότητα, προσφέρει την υπηρεσία IRIS payments σε ατομικές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες χωρίς καμία προμήθεια, για όλες τις πληρωμές που θα δεχθούν από τους πελάτες τους μέχρι 31/12/2024. Ενεργοποιώντας την υπηρεσία IRIS payments μέσω της Attica Bank, ατομικές επιχειρήσεις, όπως π.χ. εμπορικά καταστήματα, μπορούν να δέχονται πληρωμές από τους πελάτες τους με μια απλή πληκτρολόγηση του ΑΦΜ της επιχείρησης ή σκανάροντας το IRIS Payments QR code τους. Με την εκτέλεση της πληρωμής, η επιχείρηση λαμβάνει ενημέρωση σε πραγματικό χρόνο μέσω ειδοποίησης στο κινητό που έχει δηλώσει κατά την ενεργοποίηση της υπηρεσίας, διευκολύνοντας την επιβεβαίωση της συναλλαγής με απλό και ασφαλή τρόπο. Οι υφιστάμενοι πελάτες της Τράπεζας, μπορούν να ενεργοποιήσουν άμεσα και με ευκολία την υπηρεσία μέσω των εφαρμογών Attica Mobile και Attica e-banking και να απολαύσουν μια σειρά πρόσθετων ευκολιών, όπως είναι η προσθήκη του δικού τους IRIS QR code στο ψηφιακό πορτοφόλι Apple Pay ή Google Pay.

### ▶▶ **Πρόγραμμα Χρηματοδότησης Attica Export**

Η Τράπεζα στηρίζει τις εξαγωγικές επιχειρήσεις με το νέο χρηματοδοτικό πρόγραμμα Attica Export, σχεδιασμένο για να καλύπτει τις ανάγκες τους σε κεφάλαιο κίνησης, ενισχύοντας τη ρευστότητα και ενδυναμώνοντας τον εξαγωγικό προσανατολισμό. Απευθύνεται σε επιχειρήσεις που είναι ασφαλισμένες στο ECG ή σε άλλο ασφαλιστικό φορέα και:

- Έχουν κύκλο εργασιών άνω των €2,5 εκατ.
- Η εξαγωγική τους δραστηριότητα είναι άνω του 10% του κύκλου εργασιών για την προηγούμενη 2ετία με ίδιο εξαγωγικό αντικείμενο και συναλλακτικό κύκλωμα προμηθευτών – πελατών.

Το ύψος χρηματοδότησης είναι έως και €1 εκατ. ανακυκλούμενη, με προνομιακό επιτόκιο μέγιστου ύψους 2,9% και μέγιστη διάρκεια 6 μήνες.

**▶▶ Attica BUY TO LET**

Στο πλαίσιο εμπλουτισμού των δανειακών προϊόντων της Τράπεζας προκειμένου να καλύπτουν το σύνολο των αναγκών των πελατών δημιουργήθηκε νέο δάνειο τακτής λήξης με ονομασία **Attica BUY TO LET** για τη χρηματοδότηση:

- **αγοράς, ανέγερσης, επισκευής, επέκτασης, ανακαίνισης, αποπεράτωσης, ενεργειακή αναβάθμισης, διαμόρφωσης ακινήτου** που θα χρησιμοποιείται ως κατοικία ή επαγγελματική στέγη (γραφείο / κατάστημα ) με σκοπό τη μίσθωση
- **αγοράς οικοπέδου** (άρτιου και οικοδομήσιμου) και ανέγερσης κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης (γραφείο ή κατάστημα) με σκοπό τη μίσθωση
- **μεταφοράς υπολοίπου** αντίστοιχου δανείου από άλλη Τράπεζα με αποπληρωμή του δανείου της άλλης Τράπεζας

Τα προϊόν απευθύνεται σε ιδιώτες που επιθυμούν να αγοράσουν, χτίσουν ή ανακαινίσουν ένα ακίνητο (κατοικία, γραφείο ή κατάστημα) με σκοπό την αξιοποίησή του. Δεν μπορεί να χρηματοδοτήσει αγορά, ανέγερση, επισκευή, κ.λπ. ακινήτου για ίδια επαγγελματική χρήση (π.χ. για τη στέγαση της επιχείρησης). Σημειώνεται ότι η εν λόγω ανάγκη καλύπτεται από το προϊόν Attica Business Στέγη.

**▶▶ 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 α' εξάμηνο του 2024 ολοκληρώθηκε ένας σημαντικός αριθμός δράσεων της στρατηγικής Μετασχηματισμού που μεταξύ άλλων είχαν τα εξής αποτελέσματα.

- Στις πιστοδοτήσεις μειώθηκε ο συνολικός χρόνος από την αίτηση έως την εκταμίευση. Στα στεγαστικά δάνεια μειώθηκε ο χρόνος προέγκρισης σε 2 εργάσιμες ημέρες, ενώ ο συνολικός χρόνος μέχρι την εκταμίευση μειώθηκε κατά 50%. Στα δε επιχειρηματικά δάνεια η μείωση του χρόνου ανέρχεται στο 40%.
- Έγινε σημαντική πρόοδος στον τομέα του ψηφιακού μετασχηματισμού, με το ψηφιακό άνοιγμα πελάτη στο κατάστημα, για ιδιώτες και για ελεύθερους επαγγελματίες με χρήση e-Gov KYC και με ταυτόχρονο άνοιγμα λογαριασμού, χρεωστικής κάρτας και πρόσβαση στο e-banking, ενώ το αντίστοιχο μέσω web (απομακρυσμένα) βρίσκεται σε πιλοτική φάση.
- Ανασχεδιάσαμε και επεκτείναμε περισσότερο την γκάμα προϊόντων μας: με νέα πακέτα προϊόντων μισθοδοσίας με δυνατότητα onboarding στους χώρους της επιχείρησης / πελάτη, με επέκταση σε όλα τα επιδοτούμενα χρηματοδοτικά προϊόντα, για πρώτη φορά και μέσω RRF, με ειδικές χρηματοδοτήσεις σε εξαγωγικές επιχειρήσεις σε συνεργασία με τον ΣΕΒΕ και την Export Credit Greece.
- Στο πλαίσιο της βελτιστοποίησης των συστημάτων αναπτύχθηκαν για πρώτη φορά στην Τράπεζα σημαντικά συστήματα όπως: CRM για την διαχείριση των πελατειακών σχέσεων, Corporate MIS - BI tool, Loan Origination για την παρακολούθηση των πιστοδοτήσεων του Corporate, (το αντίστοιχο για την παρακολούθηση των πιστοδοτήσεων του Retail είναι σε φάση ανάπτυξης), κεντρικό Μηχανογραφικό σύστημα για τα Financial Markets, σύστημα διαχείρισης ομολογιακών δανείων.

- Ενσωματώθηκε για πρώτη φορά στη διαδικασία αξιολόγησης πιστοδοτήσεων Corporate το Moody's rating σύστημα ενώ ταυτόχρονα ολοκληρώθηκε η ψηφιοποίηση των φακέλων δανείων με την αντίστοιχη αποτύπωση των εξασφαλίσεων.

Η Τράπεζα συνεχίζει να ανασχεδιάζει, βελτιώνει και αναβαθμίζει τις εσωτερικές διαδικασίες και τα συστήματα της με στόχο την αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση του πελάτη.

### ***Ένα νέο κεφάλαιο ξεκινά!***

Μετά τη λήψη και των σχετικών αποφάσεων, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς σε χρόνο ρεκόρ όλες τις απαιτούμενες ενέργειες για την επίτευξη της νομικής συγχώνευσης με την Παγκρήτια Τράπεζα, η οποία και έλαβε χώρα στις 4 Σεπτεμβρίου 2024.

Προτεραιότητα της νέας Τράπεζας είναι πλέον η επιτυχής και ταχεία λειτουργική συγχώνευση με την κατάρτιση ενός δομημένου και απαιτητικού προγράμματος, που θα συνδυάζεται με την παράλληλη ανάπτυξη της νέας Τράπεζας και την σταδιακή προσφορά νέων επιλογών και δυνατοτήτων για τους πελάτες. Η νέα Τράπεζα από την πρώτη μέρα λειτουργίας της λειτουργεί ήδη σαν ένα, δίνοντας τη δυνατότητα στους πελάτες της να εκτελούν ανέξοδα, τις συναλλαγές τους μεταξύ των λογαριασμών τους όπως επίσης και να χρησιμοποιούν το κοινό δίκτυο των ATM.

Επιπλέον έχουν ήδη δρομολογηθεί σειρά ενεργειών όπως, η σταδιακή θέσπιση κοινής τιμολογιακής πολιτικής, η ομογενοποίηση των προσφερόμενων υπηρεσιών, η ανάπτυξη μοντέλου λειτουργίας για την κοινή εξέταση και υλοποίηση των αιτημάτων πελατών, καθώς και το λανσάρισμα νέων προϊόντων αιχμής με ιδιαίτερα ανταγωνιστικά χαρακτηριστικά.