

PROTONBANK

Ηλίας Λιανός

Αντιπρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος
Proton Bank

Αθανάσιος Παπασπηλίου

Γενικός Διευθυντής
Proton Bank

8 Ιουνίου 2006

Ιστορικό - ο όμιλος PROTON σήμερα

Το επόμενο βήμα

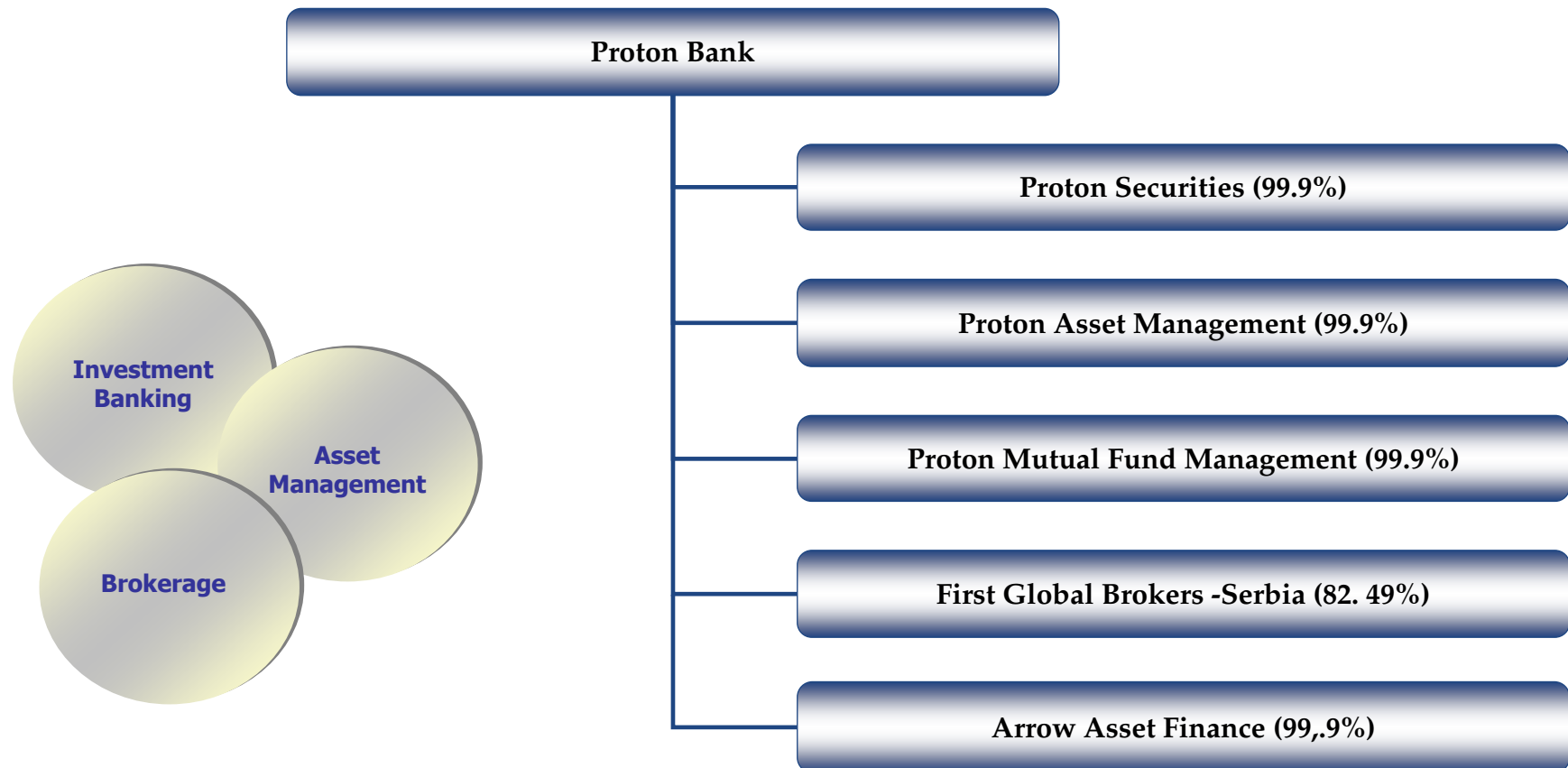
Στρατηγικοί στόχοι – πενταετές επιχειρηματικό πλάνο

Αποτελέσματα 2005 & Α' τριμήνου 2006

Μετοχή

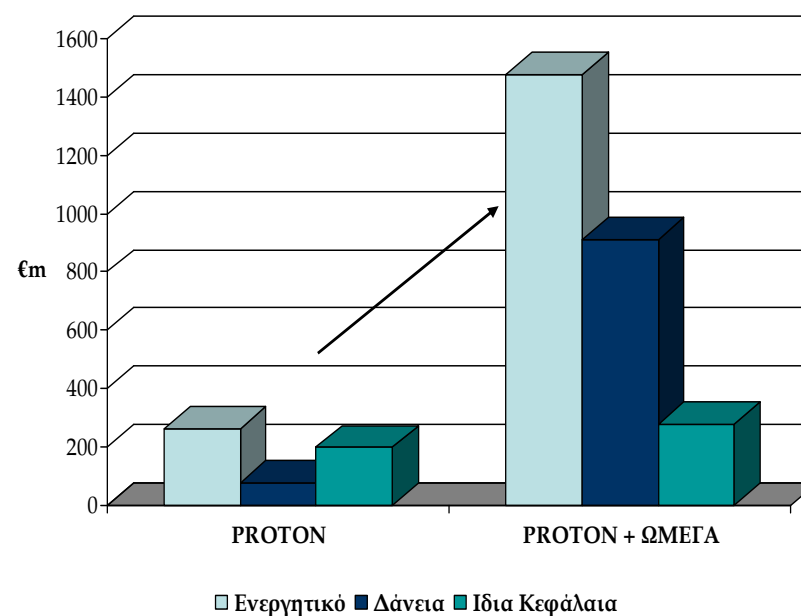
Παράρτημα

- 2001** Ίδρυση της «ARROW ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ»
- 2002** Δραστηριοποίηση με επίκεντρο την επενδυτική τραπεζική με τον διακριτικό τίτλο PROTON INVESTMENT BANK. Ιδρυτικοί μέτοχοι οι κ.κ Ι. Μαρκόπουλος, Α. Αθανάσογλου, Η. Λιανός
- Έναρξη δραστηριοτήτων της PROTON ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ
- 2003** Ξεκινά δραστηριότητες η PROTON ΑΕΔΑΚ
- 2004** Συμμετοχή με πλειοψηφικό ποσοστό στην χρηματιστηριακή εταιρεία FIRST GLOBAL BROKERS A.D με έδρα το Βελιγράδι
- 2005** Εισαγωγή στο χρηματιστήριο (7,5χ υπερκάλυψη - συμμετοχή 8.000 περίπου επενδυτών)
- Συγχώνευση με τις τρεις εισηγμένες στο Χ.Χ.Α Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, ARROW, Εξέλιξη και Ευρωδυναμική. Τα κεφάλαια της Τράπεζας διαμορφώνονται στα 200 εκ. ευρώ
- 2006** Συμφωνία για συγχώνευση με απορρόφηση της ΩΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑ η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί πριν το τέλος Σεπτεμβρίου 2006
- Συμφωνία με την επενδυτική εταιρεία IRF European Finance Investments Ltd για την απόκτηση στρατηγικής συμμετοχής 28%-30% . Επέκταση και ενίσχυση των αναπτυξιακών στόχων του ομίλου.



- Συγχώνευση με την Ωμέγα Τράπεζα (αναμένεται να ολοκληρωθεί το Σεπτέμβριο)
- Συμπληρωματικές λειτουργίες καθώς μία επενδυτική τράπεζα αποκτά δίκτυο και πρόσβαση στη λιανική τραπεζική
- 15η μεγαλύτερη τράπεζα στην Ελλάδα με βάση το ενεργητικό
- Ενδεικτικά μεγέθη μετά τη συγχώνευση:
 - Ενεργητικό €1,5 δις
 - Κεφάλαια €300εκ.
 - Καταθέσεις €1,1 δις
 - Χορηγήσεις €900εκ.
 - Μεριδίο χρηματιστηριακών συναλλαγών 3,2%
 - 18 Καταστήματα
 - 500 περίπου υπάλληλοι

- ❧ Οφέλη από συμπληρωματικότητα εργασιών
- ❧ Ενίσχυση της πιστωτικής επέκτασης μέσω της ισχυρής κεφαλαιακής βάσης που διαθέτει σήμερα η PROTON
- ❧ Πρόσβαση σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και επαγγελματίες, τομείς με υψηλά περιθώρια τραπεζικής διείσδυσης
- ❧ Διάθεση επενδυτικών προϊόντων της PROTON μέσω ενός σταθερά διευρυνόμενου δικτύου καταστημάτων
- ❧ Συμπληρωματικότητα και στις χρηματοπιστωτικές εργασίες λόγω ειδίκευσης της PROTON σε θεσμική πελατεία και της ΩΜΕΓΑ σε πλήθος ιδιωτών πελατών που ξεπερνούν τις 25.000
- ❧ Επέκταση στις ασφαλιστικές και τραπεζασφαλιστικές εργασίες μέσω της θυγατρικής ΩΜΕΓΑ Ασφαλιστική

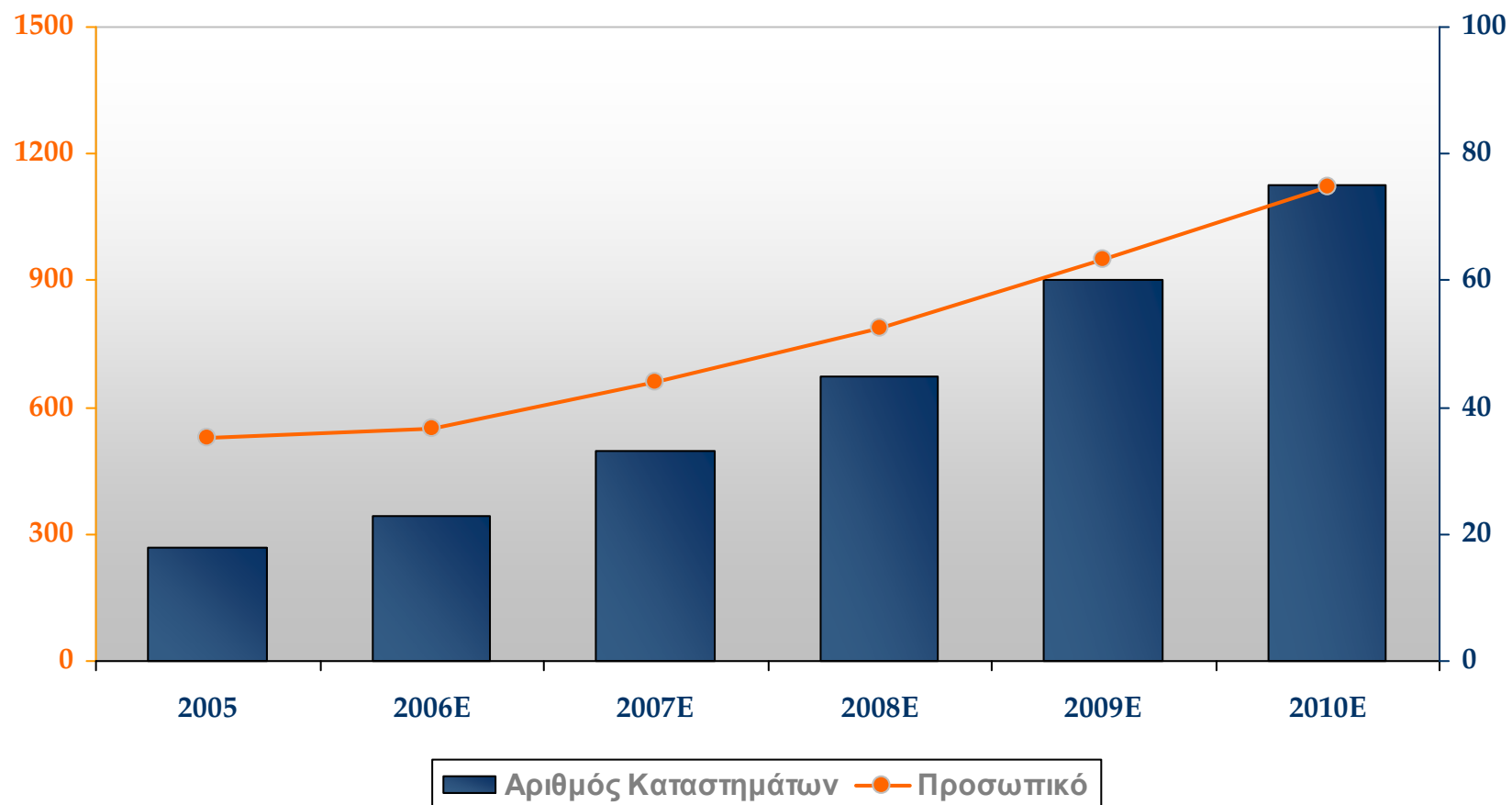


- Η συγχώνευση με την ΩΜΕΓΑ προσδίδει διαφοροποίηση και συμπληρωματικότητα εργασιών. Η νέα Τράπεζα ωστόσο θα συνεχίσει να εστιάζει στην Επενδυτική Τραπεζική επωφελούμενη από τα υφιστάμενα συγκριτικά της πλεονεκτήματα
- Η PROTON στηριζόμενη στην τεχνογνωσία της και τις διεθνείς συνεργασίες που διατηρεί υλοποιεί σήμερα projects στους τομείς:
 - Project Finance & Structured Finance
 - Οργάνωση, διαχείριση και διάθεση “Structured” Επενδυτικών προϊόντων.
 - Private Equity & Alternative Investments.
 - Οργάνωση και χρηματοδότηση συμπράξεων Δημοσίου και Ιδιωτικού τομέα.
 - Securitisations σε συνεργασία με ξένους επενδυτικούς οίκους
- Τέλος, χάριν της διείσδυσης στις MME η Τράπεζα έχει σχεδιάσει την παροχή εξειδικευμένων υπηρεσιών Investment Banking με αιχμή, τις συγχωνεύσεις-εξαγορές, αναχρηματοδοτήσεις, αναδιαρθρώσεις καθώς και πλήρες φάσμα συμβουλευτικών υπηρεσιών προς τις MME

- Περαιτέρω ανάπτυξη των υπηρεσιών Investment Banking στηριζόμενοι στο μεγαλύτερο μέγεθος του ομίλου και τις αναπτυσσόμενες συνέργειες
- Προώθηση εξειδικευμένων επενδυτικών προϊόντων μέσω του δικτύου. Ενίσχυση των κεφαλαίων υπό διαχείριση και των μεριδίων αγοράς σε όλες τις κατηγορίες δραστηριοποίησης
- Επέκταση δικτύου λιανικής μέσω οργανικής ανάπτυξης. Στόχος ο συνολικός αριθμός καταστημάτων να φθάσει μέσω οργανικής ανάπτυξης τα 75 καταστήματα έως το 2010.
- Επικέντρωση σε ειδικότερα και πιο κερδοφόρα κομμάτια της αγοράς (niche segments) κυρίως μικρομεσαίες επιχειρήσεις και επαγγελματίες
- Προσθήκη και ενίσχυση πηγών επαναλαμβανόμενων εσόδων

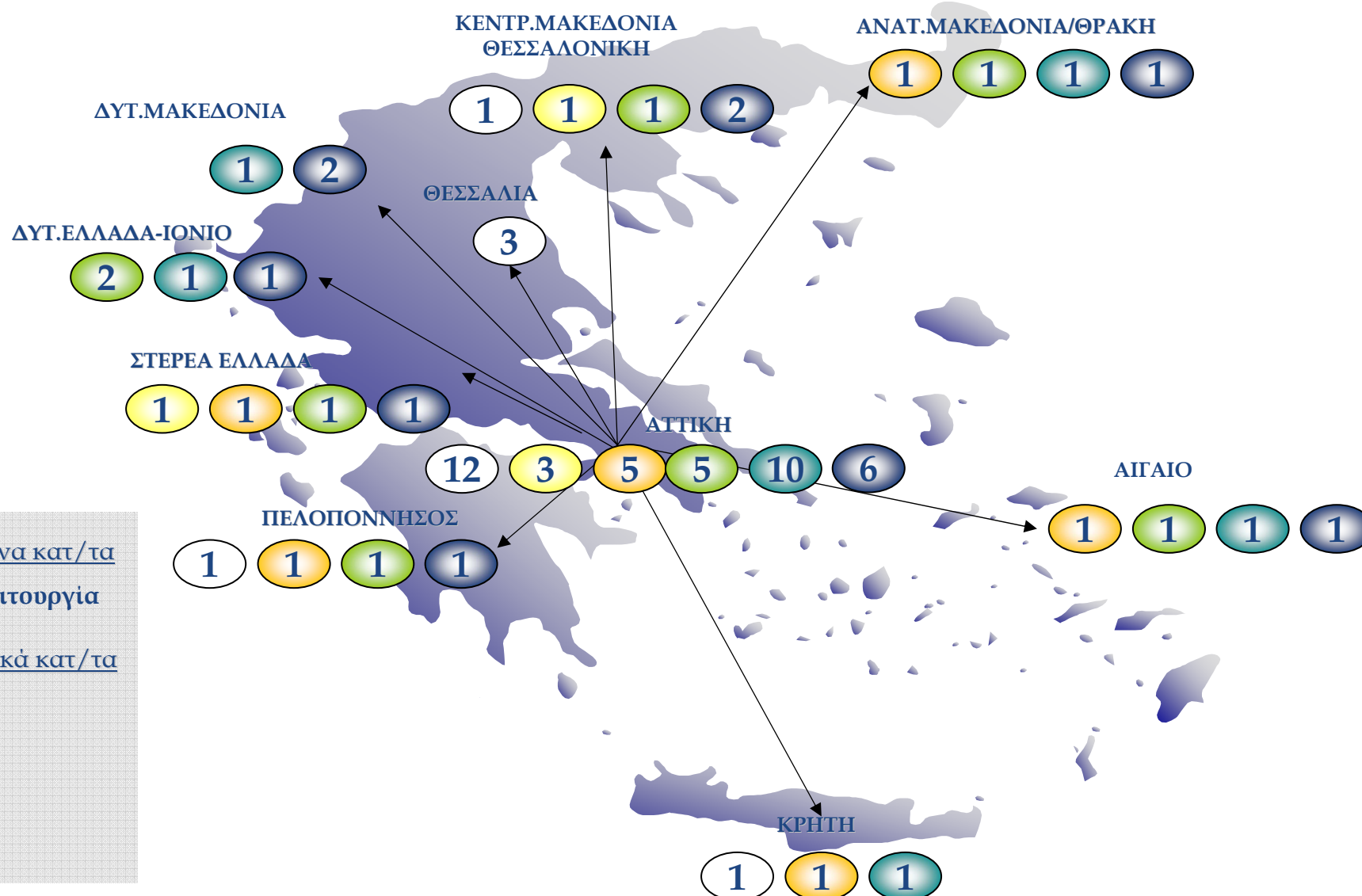
Στόχοι:

- Μέση αύξηση καθαρών εσόδων μετά από φόρους 22% (2006-10)
- ROE 20% έως το 2010
- Η μέση ετήσια αύξηση του λειτουργικού κόστους να μην υπερβεί το 21,5%
- Μέση ετήσια αύξηση των χορηγήσεων 29,7% και της καταθετικής βάσης κατά 31,5%
- Κεφάλαια υπό διαχείριση €1,6 δις ως το 2010
- Μεριδίο αγοράς ενεργητικού από 0,5% το 2006 σε 1% το 2010
- Μεριδίο αγοράς σε χρηματιστηριακές υπηρεσίες πάνω από 5,5%

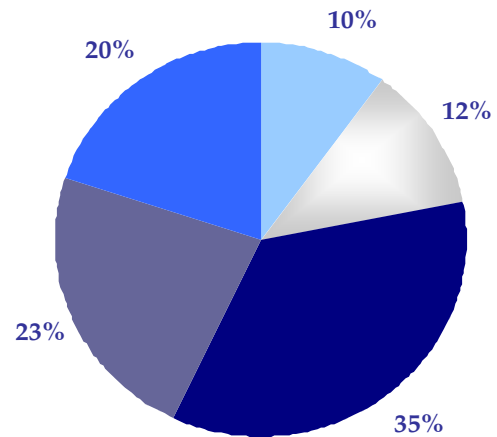


Ανάπτυξη δικτύου ανά γεωγραφικό διαμέρισμα

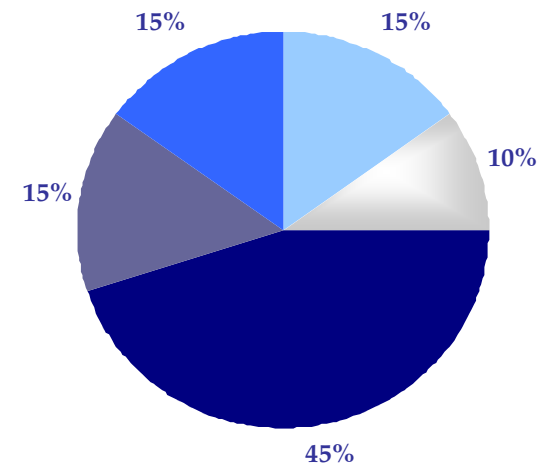
PROTONBANK



2005

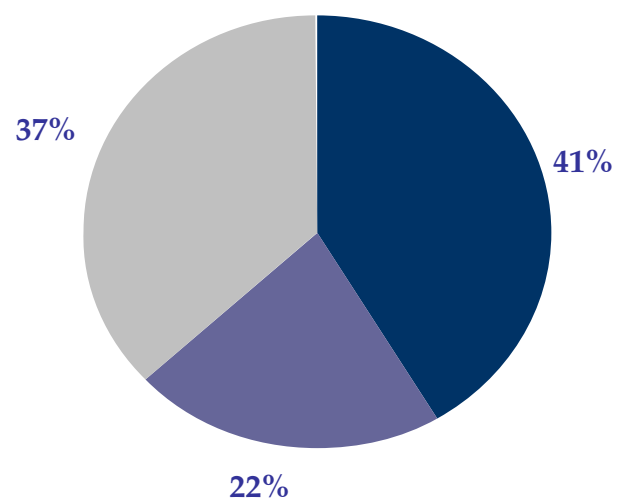


2010

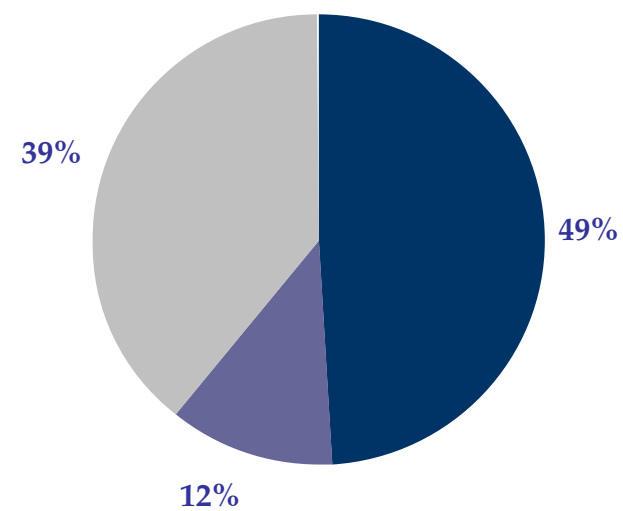


■ Πιστωτικές κάρτες ■ Στεγαστικά
■ ΜΜΕ ■ Μεγάλες επιχειρήσεις
■ Καταναλωτικά

2005



2010

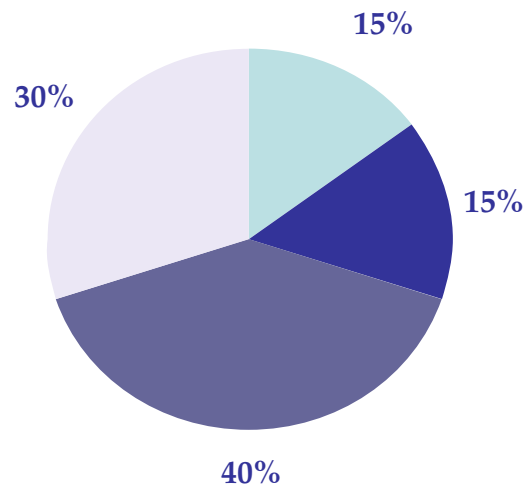


■ Καθαρά έσοδα τόκων ■ Χρημ/κα ■ Προμήθειες

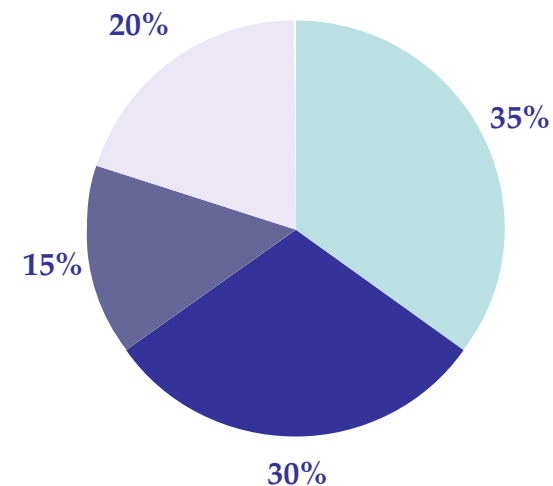
Διαμόρφωση καταθετικού χαρτοφυλακίου

PROTONBANK

2005

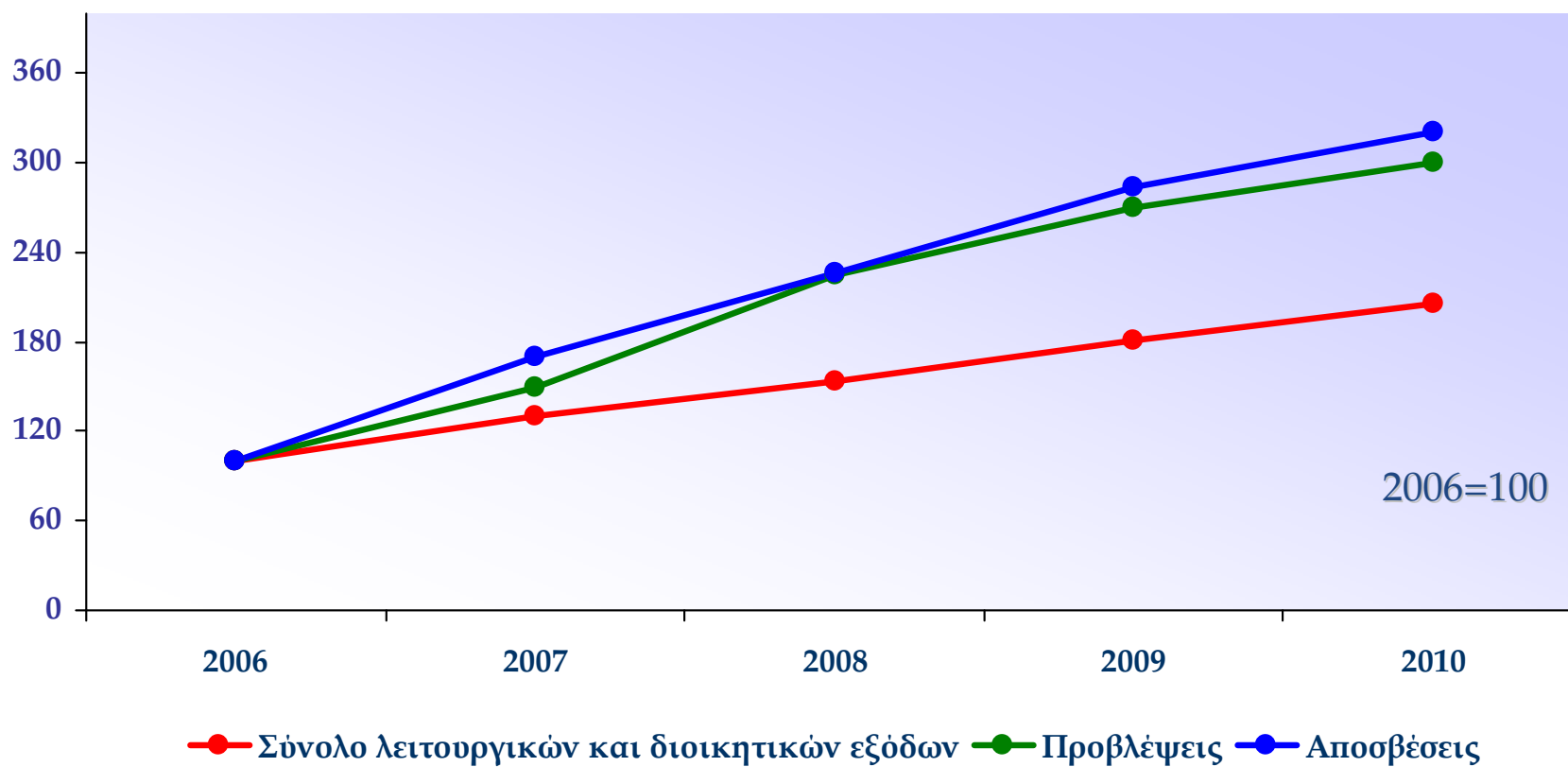


2010

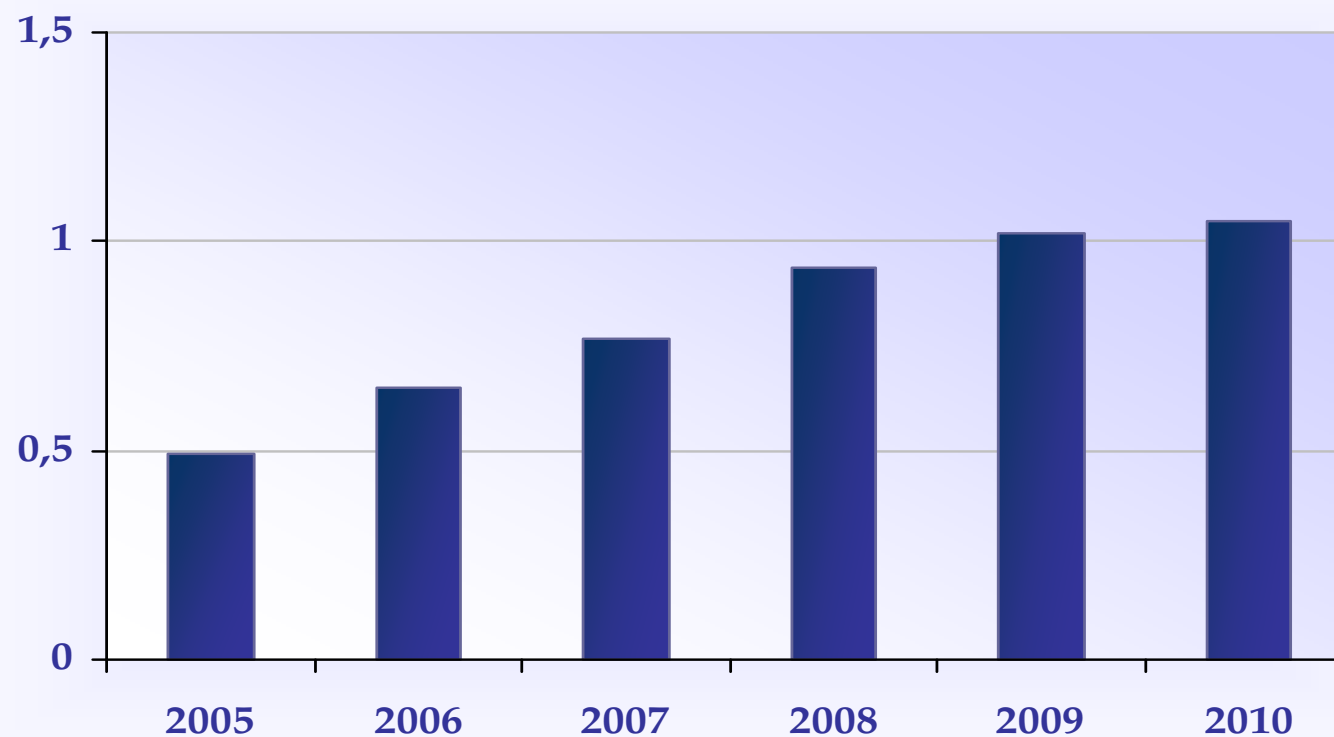


- Καταθέσεις όψεως
- Προθεσμιακές
- Θεσμικοί και μεγάλες επιχειρήσεις
- Άλλες

2006-2010

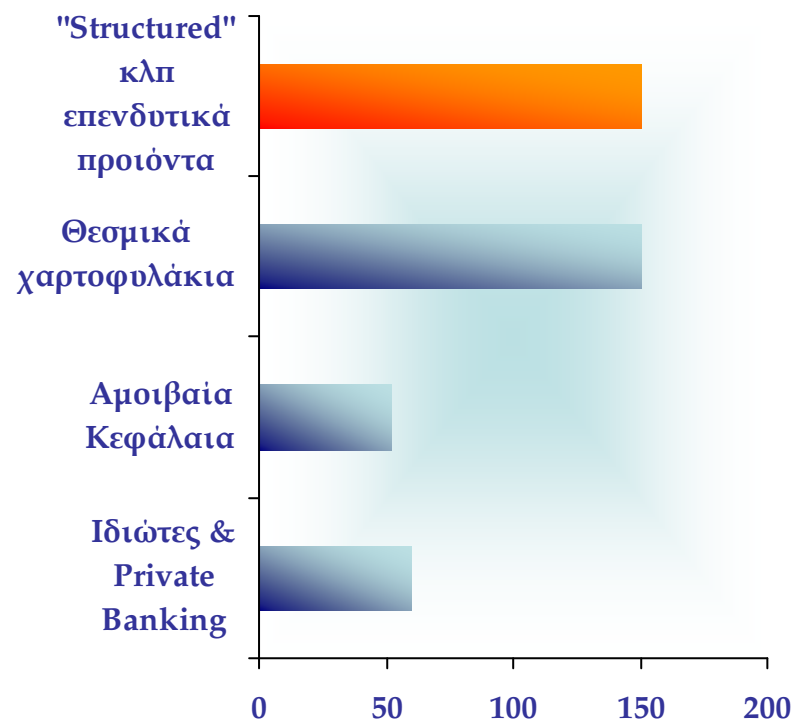


Σύνολο Ενεργητικού

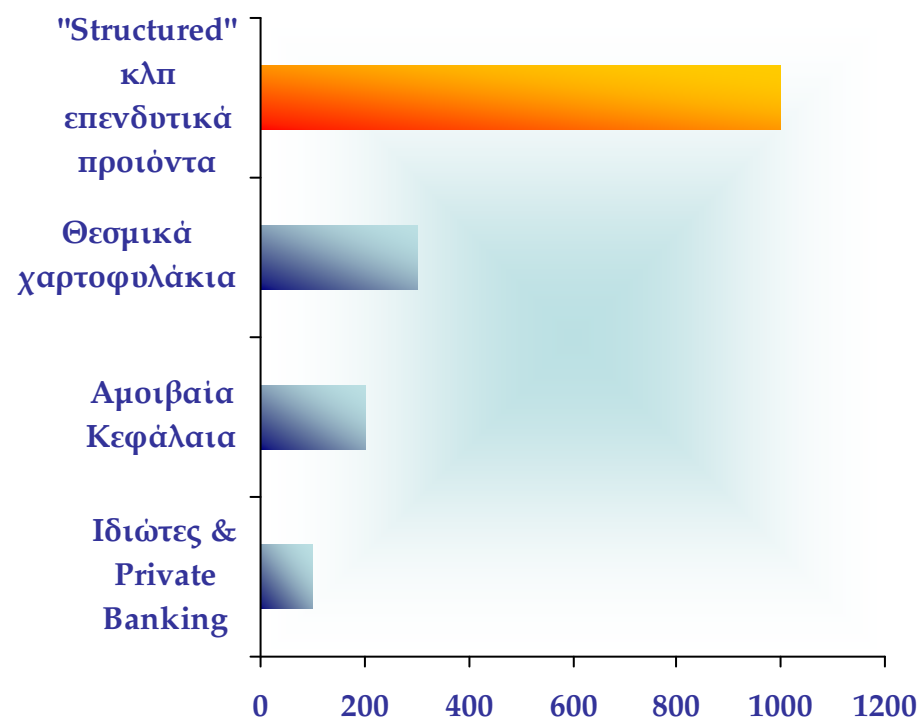


Υπόθεση μεγέθυνσης ενεργητικού συνόλου κλάδου = 10% ετησίως

2005



2010



Αποτελέσματα έτους (εκ. €)

PROTONBANK

Proton (IFRS)

Ωμέγα (GR GAAP)

	2005	2004	2005	2004
Έσοδα από τόκους	0,7	0,7	25,5	20,7
Προμήθειες	11,9	10,7	14,4	10,8
Χρηματοοικονομικά	17,5	3,5	-26,2	3,9
Συνολικά έσοδα	32,0	15,8	14,0	35,7
Συνολικά έξοδα	14,3	9,7	29,0	24,5
Προβλέψεις	3,3	0	9,4	3,0
Καθαρά κέρδη μ/φ	22,1	4,3	-36,1	5,2

Αποτελέσματα 1ου τριμήνου

PROTONBANK

Proton (IFRS)

Ωμέγα (IFRS)

	31.03.2006	31.03.2005	31.03.2006	31.03.2005
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.467.218	369.581	4.701.000	6.123.000
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθει	1.877.134	1.819.864	13.746.000	9.162.000
Χρηματοοικονομικά έσοδα	15.299.385	336.238	3.273.000	3.298.000
Έσοδα Συμμετοχών	266.212	639.126	305.000	95.000
Άλλα λειτουργικά έσοδα	21.663	86.003	544.000	386.000
Σύνολο Εσόδων	18.931.612	3.250.812	22.273.000	18.969.000
Σύνολο Εξόδων	-3.557.179	-1.925.289	-18.106.000	-12.188.000
Προβλέψεις	-127.360	-452.680	0	-522.000
Καθαρά Κέρδη περιόδου μετά από φόρου	13.679.166	620.037	2.639.000	5.548.000
Σύνολο ενεργητικού	362.407.088	164.587.550	1.142.225.000	1.121.369.000

Σε σύντομο χρονικό διάστημα μετά την εισαγωγή της στο ΧΑΑ η τράπεζα προχωρά:

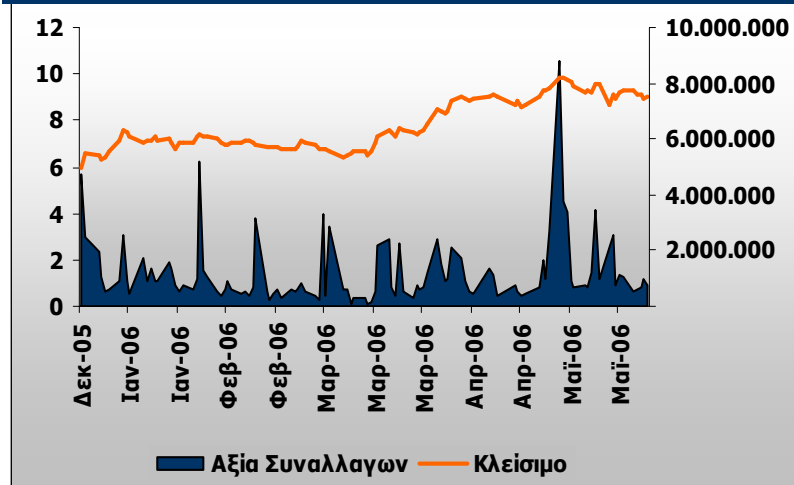
● Σε συγχώνευση με την Omega Bank επιτυγχάνοντας

- Είσοδο στην λιανική τραπεζική
- Δραστική ενίσχυση των στοιχείων ισολογισμού
- Διεύρυνση δραστηριοτήτων και οφέλη από συμπληρωματικότητα εργασιών
- Ενίσχυση επαναλαμβανόμενων πηγών εσόδων
- Δημιουργία κεφαλαιακά ισχυρού πόλου στο χώρο των μικρομεσαίων τραπεζών

● Σε συμφωνία για την είσοδο στρατηγικού επενδυτή (IRF) στο μετοχικό της κεφάλαιο σε ποσοστό 28-30% που προσφέρει στον όμιλο

- Σταθερότητα
- Πρόσβαση στα απαραίτητα κεφάλαια για την περαιτέρω ανάπτυξή του
- Συνέργειες όσον αφορά τη διεθνοποίηση της παρουσίας του
- Συνέργειες στην επενδυτική τραπεζική
- Διατήρηση του παρόντος διοικητικού σχήματος και του στρατηγικού σχεδιασμού

Πορεία μετοχής 2005-2006



Τιμή μετοχής (06/06/2006)	€ 8,84
Υψηλότερη τιμή έτους (2006)	€ 10,06
Χαμηλότερη τιμή έτους (2006)	€ 6,54
Μεταβολή (02/01/2006-06/06/2006)	32,3%
Καταβληθέν μέρισμα χρήσεως 2005	€ 0,28
Μέσος ετήσιος όγκος συν. (2006)	€ 1,1 εκ

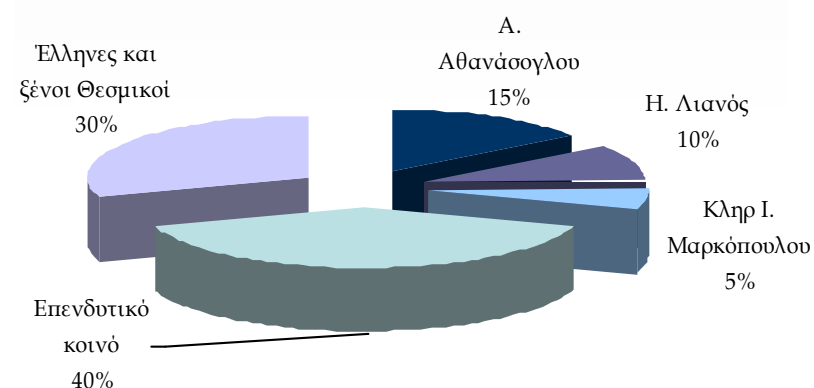


Στοιχεία μετοχής

- ▶ Έναρξη διαπραγμάτευσης: **12 Δεκεμβρίου 2005**
- ▶ Κατηγορία διαπραγμάτευσης: **μεγάλη κεφαλαιοποίηση / τραπεζικός κλάδος**
- ▶ Αριθμός μετοχών: **45,135,892**
- ▶ Κωδικοί:
 - ▶ **XAA:** ΠΡΟ
 - ▶ **Reuters:** PRBr.AT
 - ▶ **Bloomberg:** PRO GA



Μετοχική σύνθεση



ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΚΟΝΩΝΙΑΣ

PROTON BANK

Λαγουμιτζή 22

Αθήνα 176 71

Τηλ: 801 500 5353

Fax: 210 900 5299

IR: Μαργαρίτης Σωτήρης

E-mail: customer@proton.gr

Web: www.proton.gr

- Σε αυτήν την παρουσίαση περιέχονται προβλέψεις, οι οποίες περιλαμβάνουν σχόλια αναφορικά με στόχους, στρατηγικές και αποτελέσματα του Ομίλου μας και των εργασιών μας, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες και εκτιμώντας στο μέτρο του δυνατού τους διάφορους παράγοντες κινδύνου.

Ως εκ τούτου, αυτές οι μελλοντικές εκτιμήσεις εμπεριέχουν υποθέσεις, αβεβαιότητες και αστάθμητους παράγοντες τόσο γενικότερα όσο και κατά περίπτωση. Ο κίνδυνος όμως πώς αυτές οι εκτιμήσεις δεν θα υλοποιηθούν υφίσταται. Εφίσταται η προσοχή των αναγνωστών της παρουσίασης να μην εστιάζουν μόνο στις περιεχόμενες προβλέψεις για την λήψη αποφάσεων καθώς μια σειρά παραγόντων μπορεί να συμβάλει ώστε τα μελλοντικά αποτελέσματα του Ομίλου να αποκλίνουν σημαντικά από τους προαναφερθέντες στόχους. Οι μελλοντικές εκτιμήσεις δύναται να επηρεαστούν ιδιαίτερα από παράγοντες όπως η μεταβλητότητα των επιτοκίων, των ισοτιμιών, των χρηματοοικονομικών δεικτών καθώς και από τον αντίκτυπο του ανταγωνισμού σε τομείς δραστηριοποίησης του Ομίλου μας, καθώς και από τις οικονομικές, πολιτικές, θεσμικές και τεχνολογικές συνθήκες. Επισημαίνουμε ότι η προαναφερόμενη απαρίθμηση δεν είναι εξαντλητική.

Οι επενδυτές βασιζόμενοι σε μελλοντικές εκτιμήσεις για την λήψη αποφάσεων θα έπρεπε να λαμβάνουν υπόψη τους προαναφερθέντες παράγοντες όπως και τους τυχόν αστάθμητους παράγοντες και γεγονότα.