



Έκτακτη Γενική Συνέλευση

03/09/2024

#AllazoumeMazi

Η Νέα Τράπεζα

Ο υπό σχεδίαση 5ος Τραπεζικός Πυλώνας



ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Μια μεγάλη τράπεζα με:

Διπλάσια μεγέθη

Υγιή ισολογισμό

Υψηλή απόδοση
ιδίων κεφαλαίων

Κερδοφορία
και ανάπτυξη

Υψηλή ρευστότητα για την
χρηματοδότηση των ΜμΕ
και της οικονομίας

Πανελλαδική
ισχυρή παρουσία

Κύρια σημεία συμφωνίας βασικών μετόχων

1	Συγχώνευση της Attica Bank με την Παγκρήτια Τράπεζα, με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη
2	Υπαγωγή στον «Ηρακλή III» των κόκκινων δανείων. Δείκτης NPE ratio σε επίπεδα κάτω του 3% , ίσα ή καλύτερα των συστημικών Τραπεζών
3	Ανακεφαλαιοποίηση της νέας Τράπεζας, μέσω νέας ΑΜΚ ύψους €735 εκατ. με στόχο ο δείκτης CET1 του 2023 να ανέλθει σε 15% pro-forma για τις ζημιές του Ηρακλή
4	Πρώτη αναπτυξιακή ΑΜΚ με σκοπό να καλύψει: <ul style="list-style-type: none">✓ Ζημιές από την οριστική εξυγίανση της Τράπεζας✓ Κόστη αναδιάρθρωσης✓ Νέες επενδύσεις (νέες τεχνολογίες, αναβάθμιση καταστημάτων, rebranding κλπ)✓ Την ανάπτυξη της τράπεζας (νέες χορηγήσεις)



Λόγοι – Σκοποί Συγχώνευσης

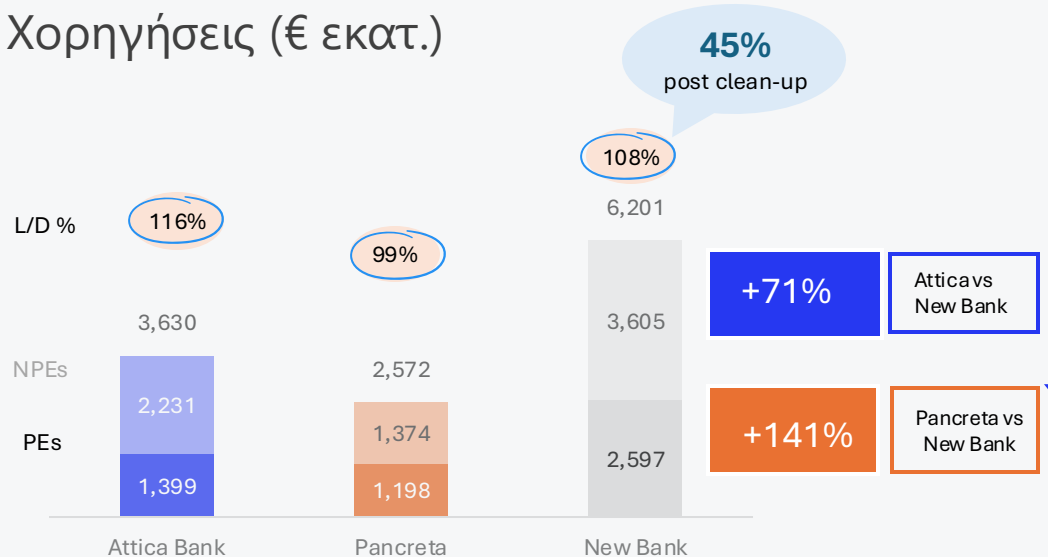
1	Δημιουργία 5^{ης} μεγαλύτερης τράπεζας στη χώρα, με εκτεταμένο δίκτυο και κρίσιμη μάζα	 €10 δισ. Ενεργητικό Πανελλαδική κάλυψη
2	Ισχυρότερο αποτύπωμα και επίτευξη εταιρικού σκοπού της Τράπεζας λόγω της μεγέθυνσης και απαλλαγής από ΜΕΑ	 €7,6 δισ. δάνεια το 2027 >5X σημερινά μεγέθη*
3	Επίτευξη οικονομιών κλίμακας, μείωση λειτουργικού κόστους, αύξηση αποτελεσματικότητας	 Δείκτης κόστος προς έσοδα στα επίπεδα της αγοράς
4	Ώθηση της ανάπτυξης λόγω ισχυρότερων μεγεθών ισολογισμού, και δυνατότητας σταυροειδών πωλήσεων	 20% υψηλότερα έσοδα από το άθροισμα των δυο τράπεζων

* Εξυπηρετούμενα δάνεια

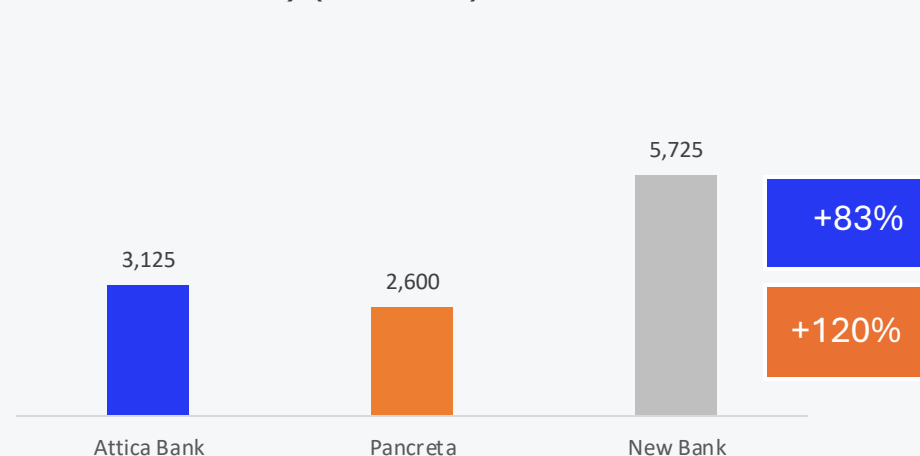


Οι Τράπεζες διπλασιάζουν τα μεγέθη* τους λόγω της συγχώνευσης

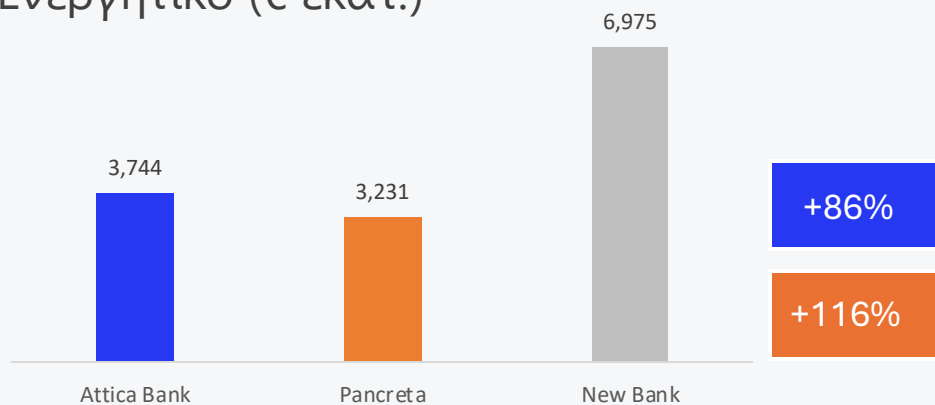
Χορηγήσεις (€ εκατ.)



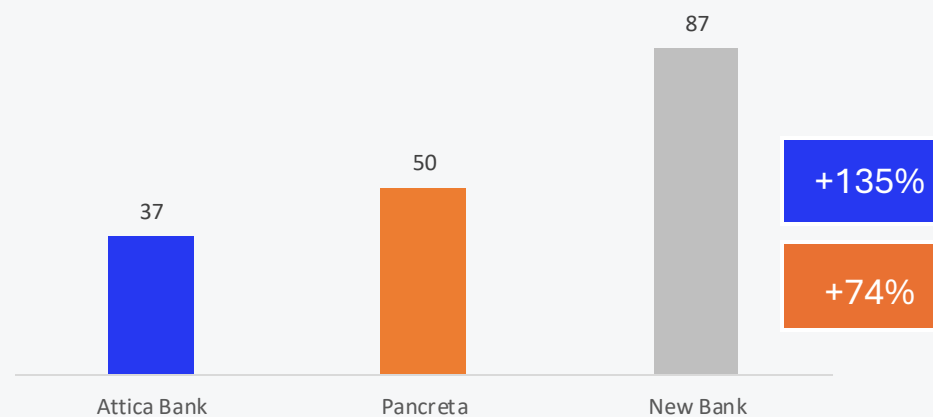
Καταθέσεις (€ εκατ.)



Ενεργητικό (€ εκατ.)



Δίκτυο Καταστημάτων



* Με βάση τα δημοσιευμένα στοιχεία της 31/03/2024. Τα μεγέθη της NewBank pro forma σε επίπεδο 1Q24.



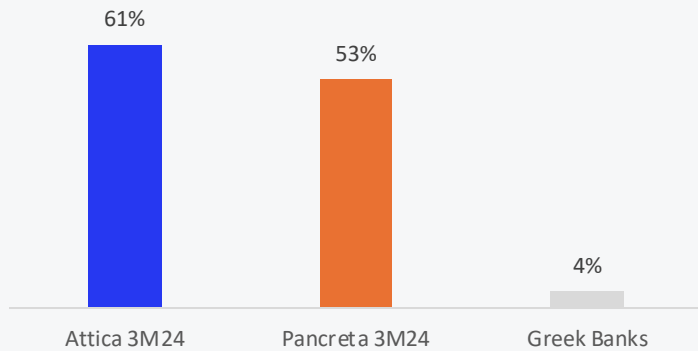
Η συγχώνευση είναι η μόνη
εναλλακτική...



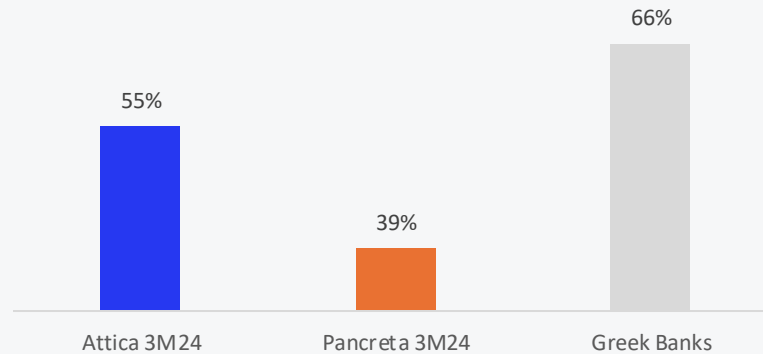
Η σημερινή κατάσταση:

Αδύναμοι ισολογισμοί με υψηλά ΜΕΑ και χαμηλή κεφαλαιακή επάρκεια

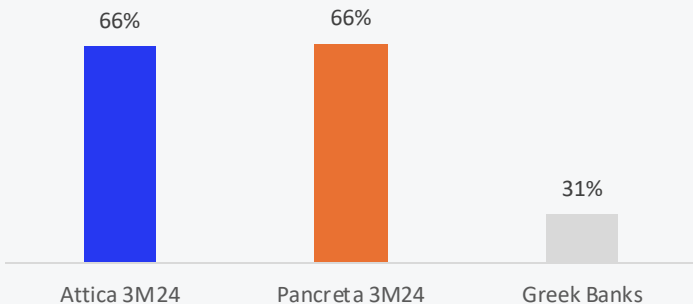
Δείκτης ΜΕΑ (NPE ratio)



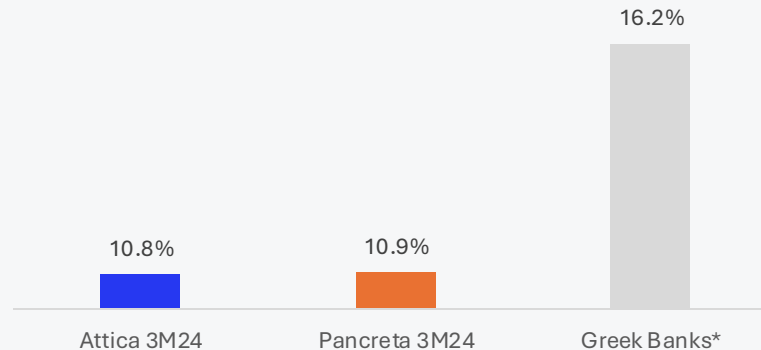
Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ (NPE coverage)



Δείκτης Κόστους προς Έσοδα (cost-to-income ratio)



Δείκτης CET1



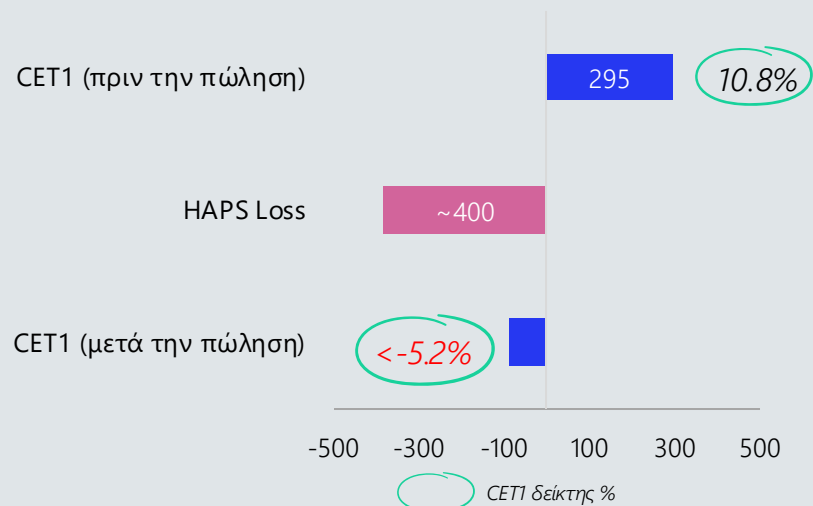
- ✓ **Εποπτική οδηγία** μείωσης των ΜΕΑ στο μ.ο. της Ευρώπης
- ✓ **Υψηλά ΜΕΑ (NPE)**, χαμηλός δείκτης κάλυψης
- ✓ **Χαμηλή αποτελεσματικότητα**
- ✓ **Χαμηλή κεφαλαιακή επάρκεια**
- ✓ **Η μείωση των ΜΕΑ** θα επιφέρει **μεγάλες ζημιές**

* Στοιχεία της 31/03/2024. Τα στοιχεία της αγοράς (Greek banks) αφορούν το σύνολο των μεγεθών των 4 συστημικών και της Optima

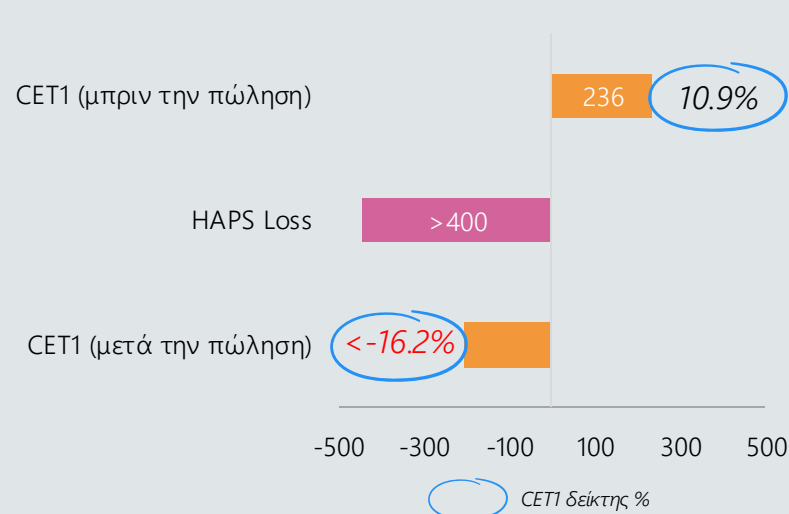


Ενώ οι ζημίες για την άμεση εκκαθάριση των ΜΕΑ, ακόμα και μέσω του «Ηρακλή III» οδηγούν τα εποπτικά κεφάλαια σε αρνητικά επίπεδα

Attica Bank | Αποτέλεσμα HAPS Συν/γης (€ εκατ.)¹



Παγκρήτια Τράπεζα | Αποτέλεσμα HAPS Συν/γης (€ εκατ.)¹



- > €800 εκατ. η ζημία από την πώληση των ΜΕΑ (συνολικά και για τις 2 τράπεζες μέσω “ΗΡΑΚΛΗ ΙΙΙ”)
- Η παραπάνω ζημία εξαλείφει τα κεφάλαια και οδηγεί τους δείκτες κεφαλαίου σε αρνητικά επίπεδα και στις 2 τράπεζες
- > €400 εκατ. επιπλέον ζημία (>50%) σε περίπτωση απευθείας πώλησης των χαρτ/κιων, εκτός “ΗΡΑΚΛΗ ΙΙΙ”

Σημειώσεις:

1. Πηγή πληροφοριών: Οικονομικές Καταστάσεις Attica Bank και Παγκρήτιας Τράπεζας



Η προτεινόμενη λύση της συγχώνευσης είναι τελικά **η μοναδική πραγματική και ενδεδειγμένη επιλογή...**

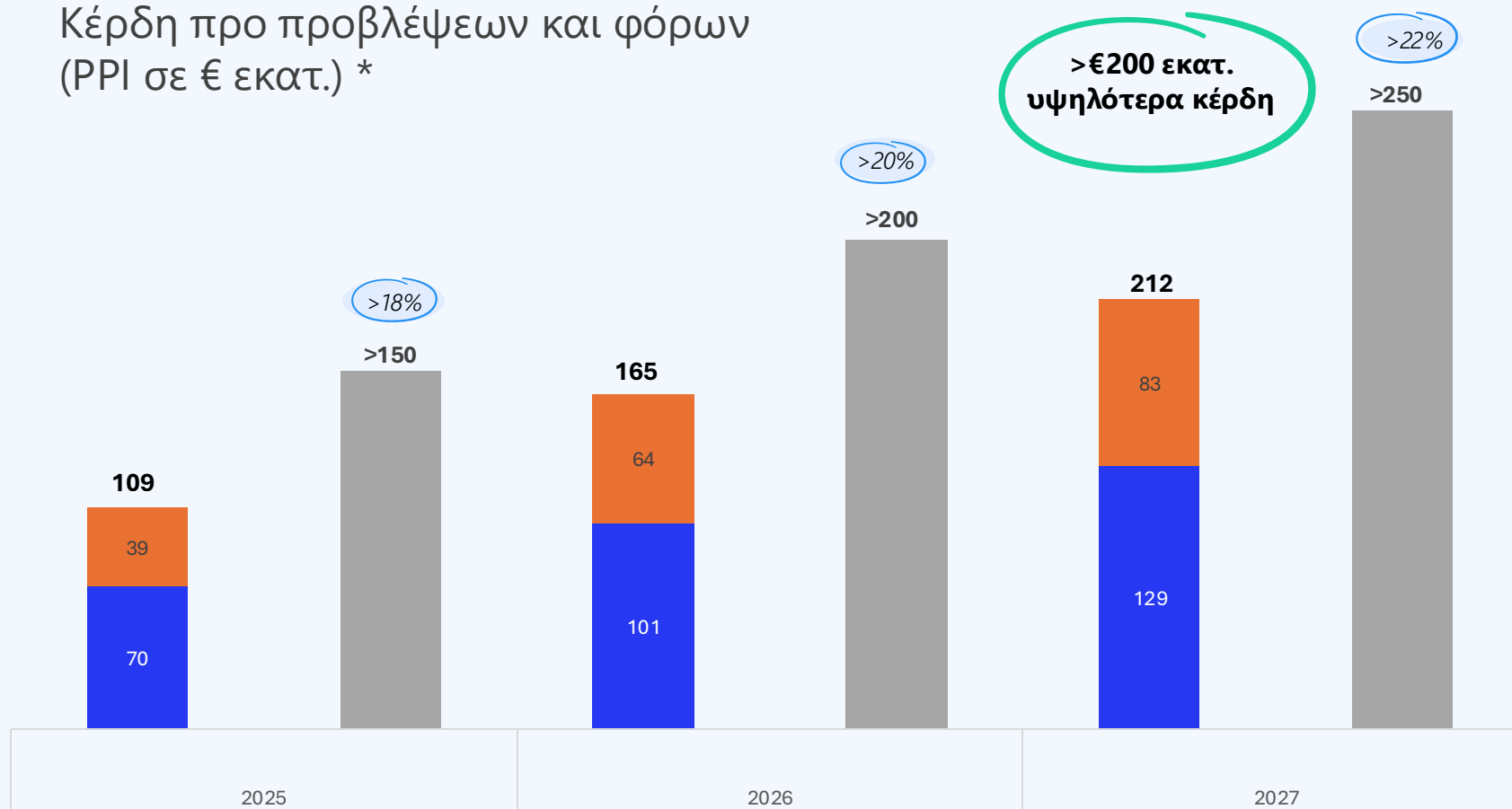
1	Απαλλαγή από το σύνολο των ΜΕΑ , ανάπτυξη και τεχνολογική εξέλιξη	» MEA < 3% από 56% το 2023
2	Επιτυγχάνεται η κεφαλαιακή ενίσχυση που επιτρέπει την ανάπτυξη	» Total Capital > 15% όλες τις χρονιές
3	Υψηλότερα κέρδη λόγω συνεργιών (cost synergies), μεγαλύτερου μεγέθους (scale) και λειτουργικής μόχλευσης (operating leverage)	» PPI > €250 εκατ. το 2027
4	Αυξάνονται η ανταγωνιστικότητα , τα μερίδια αγοράς , το ύψος των εσόδων και η απόδοση για τους μετόχους	» RoTE* ≥ 20% από το 2025
5	Οι μέτοχοι και των δύο Τραπεζών, εφόσον συμμετάσχουν στην νέα AMK, αποκτούν μερίδιο σε μία εισηγμένη υγιή Τράπεζα	» Καλύτερη αποτίμηση Βελτίωση ρευστότητας

* Σε επαναλαμβανόμενη βάση



...καθώς το 1+1 είναι μεγαλύτερο του 2!

Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων
(PPI σε € εκατ.) *



• Η Νέα Τράπεζα αναμένεται να επιτύχει υψηλότερα κέρδη προ προβλέψεων κατά:

✓ > €50 εκατ. όλες τις χρονιές

ενώ....

• **Σωρευτικά**, αναμένεται να επιτύχει **>€200 εκατ. υψηλότερα κέρδη** σε μόλις 3 χρόνια!

Δείκτης απόδοσης κεφαλαίων *RoTE**

■ AtB ■ PCB ■ New Bank

* Σε επαναλαμβανόμενη βάση

Οι στόχοι & η στρατηγική της **Νέας Τράπεζας**





Η Νέα Τράπεζα – Στρατηγικοί πυλώνες

1	Άμεση κεφαλαιοποίηση συνεργιών συγχώνευσης για εξοικονόμηση δαπανών
2	Στρατηγική στόχευση και ταχεία αύξηση καταθέσεων με ανταγωνιστική τιμολόγηση , για τη διεύρυνση της πελατείας και αύξησης της ρευστότητας
3	Στόχευση και επέκταση σε δάνεια προς MME επιχειρήσεις με νέα ανταγωνιστικά προϊόντα και υπηρεσίες (one-stop-shop) , εκμεταλλευόμενη το σημερινό κενό του ανταγωνισμού
4	Ανάπτυξη «εύπορων» (affluent) πελατών και βελτίωση υπηρεσιών Wealth Management με στόχο την μετατροπή των προθεσμιακών και αύξηση των προμηθειών
5	Χτίσιμο «απλής και καθημερινής» τράπεζας με επίκεντρο εξειδικευμένους υπαλλήλους (RMs)
6	Βελτιστοποίηση κερδοφορίας επιχειρηματικής τραπεζικής με νέα και εξειδικευμένα προϊόντα και είσοδο σε νέες αγορές

επένδυση σε νέες
τεχνολογίες με...



έμφαση στον
ανθρώπινο
παράγοντα και
την βέλτιστη
εξυπηρέτηση



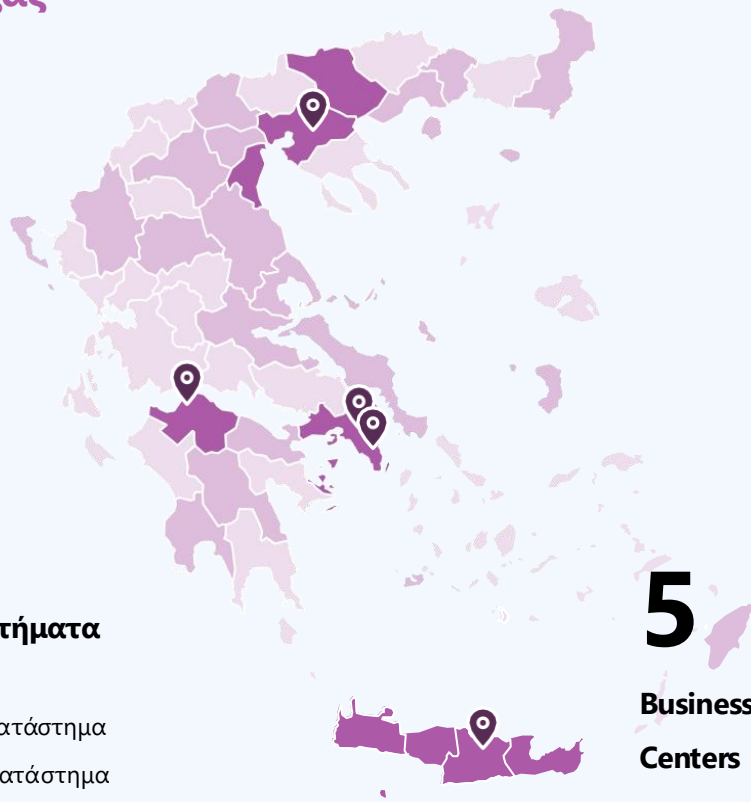
Δίκτυο και Τομείς Δραστηριότητας

Δίκτυο καταστημάτων & Business center Νέας Τράπεζας *

Περαιτέρω επέκταση σε περιοχές στρατηγικού ενδιαφέροντος και με δυναμική ανάπτυξη

67 καταστήματα

- Περιοχή χωρίς κατάστημα
- Περιοχή με ένα κατάστημα
- Περιοχή με >1 κατάστημα
- Business center



5
Business
Centers

! Μεγάλες επενδύσεις στο digital και internet banking, ώστε σε συνδυασμό με το δίκτυο να προσεγγίζουν κάθε πελάτη της χώρας

Στοχεύουν τους εταιρικούς πελάτες, που είναι η προτεραιότητα της νέας Τράπεζας



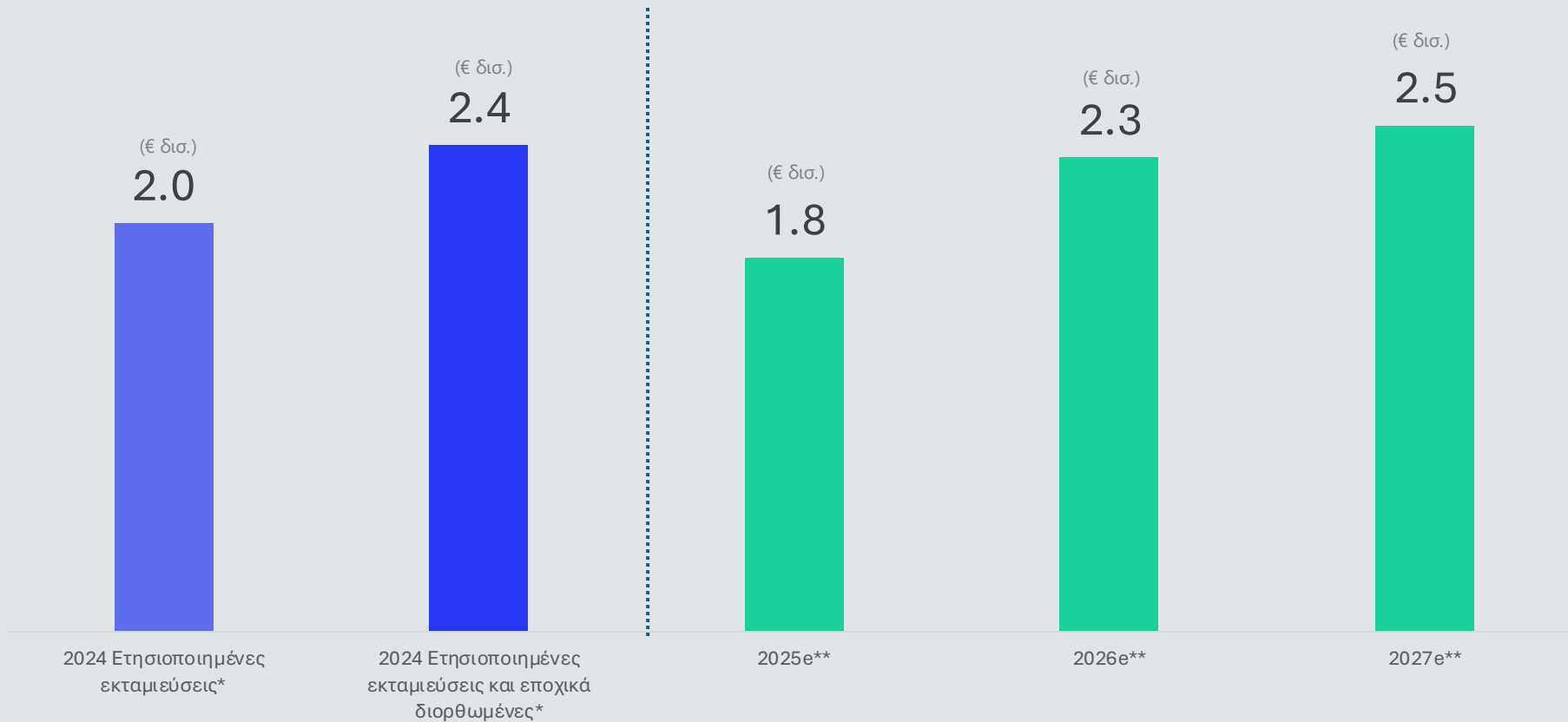
Τομείς Δραστηριότητας

- ✓ Εταιρική τραπεζική
- ✓ Τραπεζική Ιδιωτών
- ✓ Επενδυτική τραπεζική
- ✓ Wealth Management
- ✓ Bancassurance
- ✓ Shipping
- ✓ Project Finance

* μετά το κλείσιμο καταστημάτων με επικάλυψη – ακτίνα μικρότερη του 1 χλμ.



Η Νέα Τράπεζα – Νέες Εκταμιεύσεις



Η νέα Τράπεζα με ισχυρή κεφαλαιακή βάση, ικανή να χρηματοδοτήσει την οικονομία

Το επιχειρηματικό πλάνο είναι πιο συντηρητικό από την πορεία του α' τριμήνου

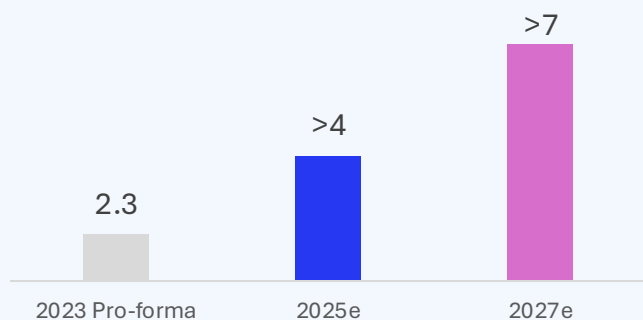
* Με βάση τα στοιχεία του α' τριμήνου 2024. Η Εποχική διόρθωση βάσει 21% βαρύτητα στις εκταμιεύσεις του α' τριμήνου.

** Εξαφουμένων των πιθανών εξαγορών επανεξυπηρετούμενων δανείων (RPL)

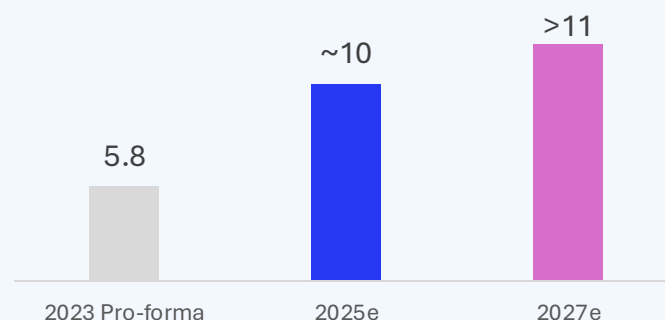


Στόχοι Νέας Τράπεζας (2025 & 2027)

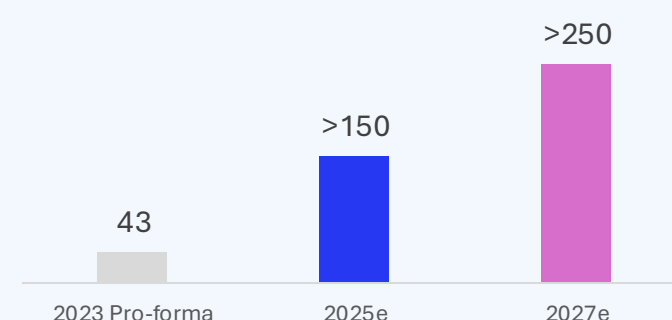
Ενήμερες Χορηγήσεις (€ δισ.)



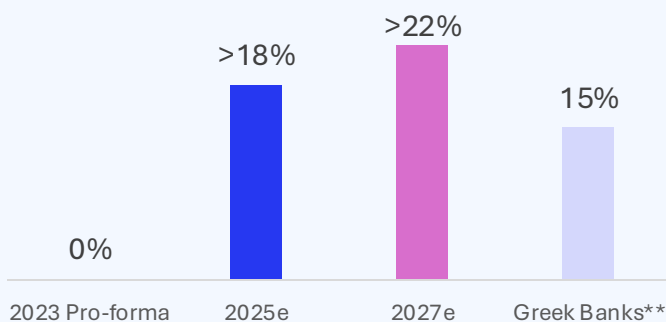
Καταθέσεις (€ δισ.)



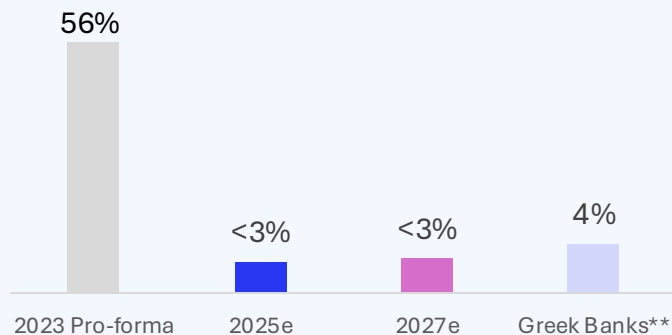
Κέρδη προ προβλέψεων (PPI, € εκατ.)



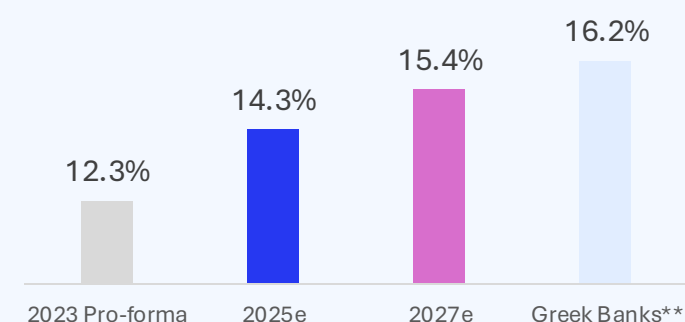
Απόδοση Κεφαλαίων* (RoTE%)



Δείκτης MEA (NPE %)



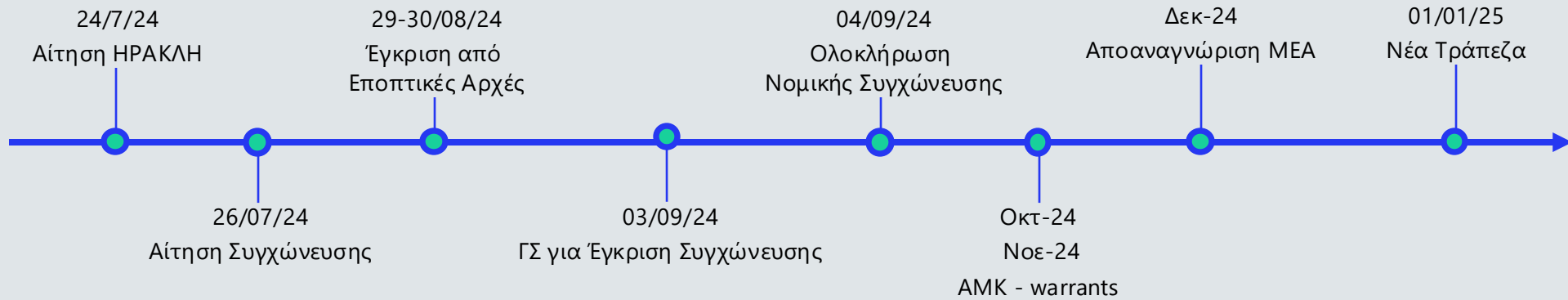
Κεφαλαιακή Επάρκεια (Total Capital %)



* Σε επαναλαμβανόμενη βάση, εξαιρουμένων των έκτακτων,
** Άθροισμα 4 συστημικών τραπεζών με στοιχεία 31/3/2024



Χρονοδιάγραμμα Ενεργειών



1.	Αίτηση υπαγωγής χαρτοφυλακίων στον Ηρακλή	✓
2.	Αίτηση για την έγκριση της συγχώνευσης προς την ΤτΕ και την Επιτροπή Ανταγωνισμού	✓
3.	Λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές	✓
4.	Γενικές Συνελεύσεις για την έγκριση της συγχώνευσης	✓
5.	Ολοκλήρωση νομικής συγχώνευσης	04/09/24
6.	ΑΜΚ και έκδοση τίτλων κτήσης (warrants) νέας Τράπεζας	Οκτ-24 – Νοε-24
7.	Εκκαθάριση από τα ΜΕΑ	Δεκ-24
8.	Έναρξη Λειτουργίας Νέας Ισχυρής Τράπεζας	01/01/25



Έκτακτη Γενική Συνέλευση

03/09/2024

#AllazoumeMazi