

Ξέσπασε πόλεμος για το πακέτο των 28 δισ. ευρώ

ΠΡΟΚΑΛΟΥΝ ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΙΤΕΣ ΠΟΥ ΘΕΩΡΟΥΝ «ΑΚΡΙΒΟ» ΤΟ ΚΡΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Ανησυχία για το αν θα φτάσουν τα χρήματα από τις τράπεζες στην αγορά και τις επιχειρήσεις

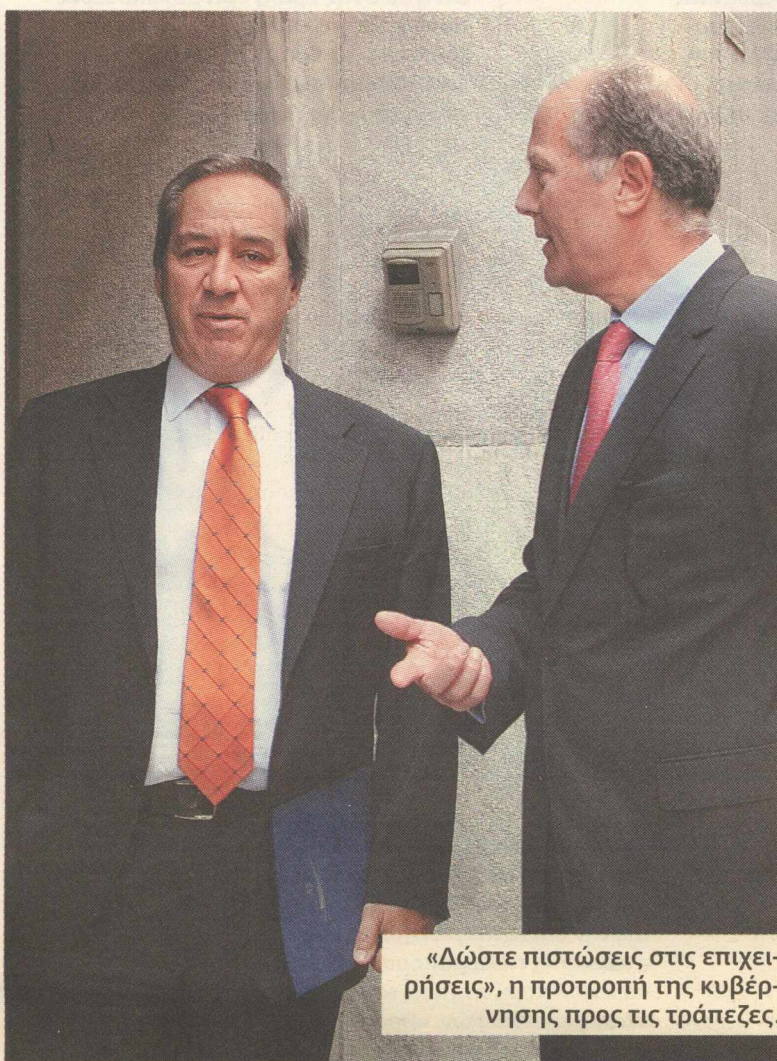
Του Γιάννη Αγγέλν

Σε δύο μέτωπα στρέφεται η προσοχή του οικονομικού επιτελείου της κυβέρνησης μετά τη δρομολόγηση του πακέτου στήριξης των 28 δισ. ευρώ στις εγχώριες τράπεζες:

■ Την «προθυμία» των τραπεζών να... μοιραστούν την κρατική βοήθεια με τους πελάτες τους, δηλαδή τις επιχειρήσεις, τους δανειολήπτες και τους καταθέτες.
■ Τη σοβαρή ανησυχία για τις επιπτώσεις που θα έχει στην ελληνική οικονομία η διαφαινόμενη κρίση, πιστωτική, νομισματική και δημοσιονομική στις βαλκανικές οικονομίες στις οποίες έχουν επεκταθεί οι μεγαλύτεροι ελληνικοί επιχειρηματικοί όμιλοι.

Όπως διευκρίνισε ο πρόεδρος της ΤτΕ Γ. Προβόπουλος, το πακέτο των μέτρων χρηματοδότησης των ελληνικών τραπεζών έχει διαμορφωθεί έτσι ώστε, πέραν των αναγκών κάλυψης της κεφαλαιακής επάρκειας και της ρευστότητας των τραπεζών, να επιτρέπει τη χρηματοδότηση της αύξησης των χορηγήσεων και το 2009 κατά 10% σε ετήσια βάση.

Στελέχη της ΤτΕ σημειώνουν ότι η πρόβλεψη αυτή μπορεί να αποδειχτεί καθοριστική για το σύνολο της οικονομίας, καθώς το απότομο «πάγωμα» του δανεισμού σε επίπεδα κάτω απ' αυτά θα προκαλέσει ανεπανόρθωτο σοκ στο σύνολο της οικονομικής δραστηριότητας, η οποία στηρίζει



«Δώστε πιστώσεις στις επιχειρήσεις», η προτροπή της κυβέρνησης προς τις τράπεζες.

» Υποχρεώσεις αναχρηματοδότησης δανείων ύψους 12-14 δισ. ευρώ και Βαλκάνια φούσκωσαν το τραπεζικό «σωσίβιο»

την ανα-χρηματοδότησή της στο δανεισμό.

«Αν οι τράπεζες δεν διοχετεύσουν σημαντικό μέρος της ρευστότητάς τους στην ενίσχυση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, λόγω του αυξημένου κινδύνου που αυτή θα συνεπάγεται την επόμενη διετία - τριετία, οι επιπτώσεις θα είναι άμεσες και θα

προκαλέσουν κατακόρυφη άνοδο της ανεργίας, δημοσιονομικό πρόβλημα με συνέπειες στην εκτέλεση του υποχρεώσεων του ελληνικού Δημοσίου, κοινωνική ένταση και τελικά νέο κύκλο επιδείνωσης της πιστωτικής κρίσης...» υποστήριξε στον ΕΤφ υψηλόβαθμο στέλεχος της ΤτΕ.

Το Δημόσιο μέσω του πακέτου των 28 δισ. ευρώ στην πραγματικότητα αναλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο που τώρα βαρύνει τους ισολογισμούς των τραπεζών, με αντάλλαγμα μία σχετικά μικρή «προμήθεια», που θα πρέπει να πληρώνουν οι τράπεζες για τα ασφαλή κεφάλαια που το Δημόσιο θα τους διοχετεύσει.

Η ανησυχία για το πώς θα εκμεταλλευθούν οι τραπεζίτες το πακέτο

στήριξης που τους παραχωρήθηκε προέρχεται κυρίως από τις έντονες αντιδράσεις ορισμένων εξ αυτών, που χαρακτηρίζουν το πακέτο «υψηλού κόστους» και δηλώνουν αντίθετοι στο να δεχτούν «κρατικούς επιτρόπους» στα διοικητικά συμβούλια...

Η αλήθεια βέβαια είναι ότι το πακέτο που ανακοινώθηκε, μόνο έμμεσα και όχι άμεσα -όπως παραδέχονται στελέχη της ΤτΕ- ασκεί πίεση στις τράπεζες για να συνεχίσουν την παροχή δανείων προς τους τομείς παραγωγής προϊόντων και υπηρεσιών και να αποφύγουν ευκολότερες και αποδοτικότερες λύσεις. Εξ αυτού άλλωστε και οι ανησυχίες για το πώς οι τράπεζες θα εκμεταλλευθούν τη χρηματοδότηση από το πακέτο των 28 δισ. ευρώ.

Ορισμένοι τραπεζίτες πάντως παραδέχονται -αν και όχι δημοσίως- ότι χωρίς το πακέτο των 28 δισ. ευρώ ένας σημαντικός αριθμός ελληνικών τραπεζών θα είχε σοβαρά προβλήματα στο να αναχρηματοδοτήσει δάνεια 12-14 δισ. ευρώ που λήγουν την επόμενη περίοδο.

Το μεγάλο μέγεθος του «πακέτου» που διαμορφώθηκε (15 συν 8 δισ. ευρώ με τη μορφή ομολόγων για δανεισμό και 5 δισ. ευρώ για συμμετοχή του Δημοσίου στο μετοχικό κεφάλαιο των τραπεζών) οφείλεται κατά πληροφορίες του ΕΤφ στις μεγάλες επισφάλειες που θα αντιμετωπίσουν οι ελληνικές τράπεζες από τα «ανοίγματα» τους στις βαλκανικές χώρες και την Αν. Ευρώπη.

Στέλεχος του υπ. Οικονομίας υποστήριξε ότι τόσο οι εντός της Ε.Ε. βαλκανικές χώρες όσο και άλλες, όπως η Τουρκία, αντιμετωπίζουν μεγάλες πιέσεις τόσο πιστωτικές όσο και νομισματικές. Οι πιέσεις αυτές εκτιμάται ότι θα προκαλέσουν ισχυρούς σπασμούς στις οικονομίες αυτές και οι μητρικές τράπεζες με έδρα την Ελλάδα θα υποχρεωθούν αφενός να καλύψουν τις επισφάλειες που θα προκληθούν και αφετέρου θα μειώσουν ενδεχομένως δραστικά την κερδοφορία των τραπεζικών ομίλων (σχετικό ρεπορτάζ ΕΤ, σελ. 10).

jaggelis@e-tipos.com

Πιο εύκολο χρήμα από την ΕΚΤ για τις τράπεζες

Οριστικά στο ψυγείο η επιτήρηση

Παρεμβάσεις «αντικρίσης» σε δύο επίπεδα θα συνεχίζονται μέχρι και το Νοέμβριο από το ECOFIN και την ECB. Στο Συμβούλιο υπουργών του Νοεμβρίου θα συζητηθούν τα νέα όρια ελαστικοποίησης του συμφώνου Σταθερότητας, που επιβεβαιώνουν πλήρως και το δημοσίευμα του ΕΤφ την περασμένη εβδομάδα. Ειδικότερα:

■ Ετοιμάζεται η τριετής «αναστολή» της επιτήρησης στις χώρες που θα υπερβούν το όριο του 3% του ΑΕΠ στο έλλειμμα και θα παρουσιάσουν μεγάλη αύξηση (πάνω από το 60% του ΑΕΠ) στο χρέος.

■ «Χαλαρώνει» η απαγορευτική στάση της Κομισιόν για τις κρατικές επιδοτήσεις σε ιδιωτικές και δημόσιες επιχειρήσεις.

Στην ECB αλλάζει το σύστημα χρηματοδότησης των τραπεζών και μελετάται νέα μείωση επιτοκίων, αφού αποκρυσταλλωθεί η εκτίμηση για

» Η ΕΚΤ ετοιμάζεται να δώσει δάνεια με σταθερό επιτόκιο και αποδέχεται ως εγγύηση ομόλογα σε δολ., γιεν και στερλίνα

την ύφεση στην ευρωζώνη:

■ Το Συμβούλιο της ECB αποφάσισε να αυξήσει τη διάρκεια δανεισμού προς τις τράπεζες, μειώνει το rating των τίτλων που παίρνει ως εγγύηση, για να δώσει ρευστότητα στις τράπεζες, από Α- σε BBB-. Ετοιμάζεται να δώσει δάνεια με σταθερό επιτόκιο και αποδέχεται ως εγγύηση ομόλογα σε δολ., γιεν και στερλίνα πέραν εκείνων του ευρώ.

■ Εξετάζει νέα μείωση επιτοκίων όταν ολοκληρωθεί η αξιολόγηση της κατάστασης στην ευρω-οικονομία και αποτιμηθεί το αποτέλεσμα των μέτρων αύξησης της ρευστότητας.

Γ.Α.

Δάνεια μόνο με πιστοποιητικά... τραπεζικών φρονημάτων

Πλαφόν εισοδήματος στα τραπεζικά δάνεια. Αυξήθηκαν κατά 20% τα αιτήματα διακανονισμού

Της Νένας Μαλλιάρ

Αυξάνεται καθημερινά ο αριθμός των δανειοληπτών που υποχρεώνονται -είτε με δική τους πρωτοβουλία είτε έπειτα από πίεση των τραπεζών- να προσφύγουν σε διακανονισμό των υποχρεώσεών τους για δόσεις που δεν μπορούν να πληρωθούν. Όπως αναφέρουν τραπεζίτες στον ΕΤφ, το τε-

λευταίο διάστημα οι διακανονισμοί για την αποπληρωμή των δανείων έχουν αυξηθεί σημαντικά, καθώς η αύξηση των δόσεων λόγω των διογκούμενων επιτοκίων ή λόγω της οικονομικής δυσπραγίας δυσκολεύει πολλούς δανειολήπτες στην πληρωμή των δανείων τους. Σύμφωνα με τους υπολογισμούς τους, τα αιτήματα για διακανονισμό έχουν αυξηθεί κατά 20% και αφορούν πλέον και στεγαστικά δάνεια. Το αίτημα ενός πελάτη για διακανονισμό των οφειλών του αντιμετωπίζεται από τις τράπεζες με τρεις τρόπους:

■ Με τη συγκέντρωση των πολλών καταναλωτικών δανείων και οφειλών από κάρτες σε ένα νέο δάνειο, με καλύτερο επιτόκιο και μεγαλύτερη διάρκεια.
■ Με τη μεταφορά καταναλωτικών

δανείων σε ένα στεγαστικό δάνειο με προσημείωση ακινήτου.

■ Με συγκεκριμένες ρυθμίσεις πάνω στο υφιστάμενο δάνειο, όπως μειωμένη δόση ή πληρωμή μόνο τόκων κ.λπ. για το επόμενο εξάμηνο.

Σε κάθε περίπτωση, πάντως, οι τράπεζες αντιμετωπίζουν το αίτημα του κάθε δανειολήπτη ξεχωριστά, προσαρμόζοντας την καταβολή των οφειλόμενων δόσεων στις δυνατότητες του πελάτη. Αξιοσημείωτο είναι ότι οι διακανονισμοί έχουν επεκταθεί πλέον και στα στεγαστικά δάνεια. Οι δανειολήπτες προβάλλουν ως λόγο του σχετικού αιτήματος απώλεια της εργασίας τους, ασθένεια ή «φρακάρισμα» από πολλά δάνεια (πρόκειται για κάποιους που αρχικά πήραν στεγαστι-

κό δάνειο και στη συνέχεια φορτώθηκαν και καταναλωτικά δάνεια).

Credit score για τους πελάτες

Στις περιπτώσεις αυτές:

■ Διατηρούν το παλιό στεγαστικό του δάνειο και βάζουν δεύτερη προσημείωση στο ίδιο ακίνητο. Ετσι, ο πελάτης είναι σαν να έχει δύο συμβάσεις στεγαστικού δανείου με προσημείωση πάνω στο ίδιο ακίνητο.

■ Έχουν ορίσει πλαφόν με δείκτη εισοδήματος στο ύψος του δανείου που χορηγούν. Δηλαδή οι οφειλές του πελάτη δεν πρέπει να ξεπερνούν το 40% του διαθέσιμου εισοδήματός του. Παράλληλα, μεγάλη σημασία δίδεται στο credit score (αξιολόγηση πιστολη-

πτικής ικανότητας) του δανειολήπτη. Ετσι, εξετάζονται η οικογενειακή και οικονομική του κατάσταση και ο τυχόν δανεισμός που είχε κατά το παρελθόν και πώς έγινε η εξυπηρέτηση του χρέους του.

■ Έχουν αυξήσει τα περιθώρια δανειοδότησης πάνω από το επιτόκιο euribor (στα κυμαινόμενα στεγαστικά δάνεια κινείται στις 200-250 μονάδες βάσης), αρκετές έχουν καταργήσει τα προνομικά προγράμματα (η Εθνική τα διατηρεί με αρχικό επιτόκιο από 5,20%) και τα σταθερά τους επιτόκια ξεκινούν από 6,50%, ενώ στα καταναλωτικά επιτόκια και στις κάρτες έχουν αυξήσει τα επιτόκια κατά 250-500 μονάδες βάσης.

nmaliara@e-tipos.com