

**ALPHA BANK**

Προς
Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών
Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα
& Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής
Τμήμα Γ' Ειδικών Χρηματοδοτήσεων

Υπόψη κας Μ.- Σ. Μουρτζίνη, Προϊσταμένης Διεύθυνσης

Αθήνα, 23 Ιουνίου 2026

Επιστολή μας αριθ. 10

Κύριοι,

ΘΕΜΑ: «Ερώτηση με αρ. πρωτ. 5208/12.05.2026»

Σε απάντηση της εν θέματι Ερώτησης κοινοβουλευτικού ελέγχου, θέτουμε υπόψη σας τα ακόλουθα:

Ως προς το πρώτο ερώτημα, η κερδοφορία των τραπεζών πρέπει να εξεταστεί και ως αναγκαία συνθήκη για την κεφαλαιακή τους θωράκιση, που διασφαλίζει την ανθεκτικότητά τους και τη συνεχή δυνατότητα χρηματοδότησης της Εθνικής Οικονομίας. Σχετικά αναφέρεται ότι, την τετραετία (2022-2025) η Ελλάδα είχε μέσο ετήσιο ρυθμό πιστωτικής επέκτασης προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (ΜΧΕ) ύψους 10,9% – ο 3ος μεγαλύτερος στην Ευρωζώνη. Η τάση αυτή συνεχίζεται και εφέτος, όπως προκύπτει από τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Ειδικότερα για το πρώτο τετράμηνο του 2026, καταγράφεται μέσος ετήσιος ρυθμός μεταβολής της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (ΜΧΕ) στο 10,3% σύμφωνα με στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ως προς το δεύτερο ερώτημα, σημειώνεται ότι, το επιτοκιακό περιθώριο (spread) υπαγορεύεται και από τη νομισματική πολιτική της ΕΚΤ αλλά και από το εγγενές κόστος κινδύνου της εγχώριας Αγοράς, ωστόσο βαίνει πλέον μειούμενο. Ειδικότερα για τα επιτόκια στην καταναλωτική πίστη, αυτά χωρίς εξασφαλίσεις είναι δομικά υψηλά σε όλη την Ευρωζώνη. Επιπλέον, το Γραφείο Προϋπολογισμού της Βουλής σε πρόσφατη έκθεσή του σημειώνει, ως προς το κόστος χρηματοδότησης, ότι «από το 2023 και μετά, η διαφορά [Ελλάδας με Περιφέρεια Ευρωζώνης] σταδιακά μειώνεται, ενώ το 2025 οι τιμές σχεδόν συγκλίνουν. Παρότι οι ελληνικές επιχειρήσεις αντιμετωπίζουν διαχρονικά υψηλότερο κόστος τραπεζικής χρηματοδότησης σε σύγκριση με τις οικονομίες της περιφέρειας της Ευρωζώνης, η πρόσφατη σύγκλιση των επιτοκίων υποδηλώνει σαφή βελτίωση των συνθηκών δανεισμού και σταδιακή εξομάλυνση των σχετικών διαφορών.»

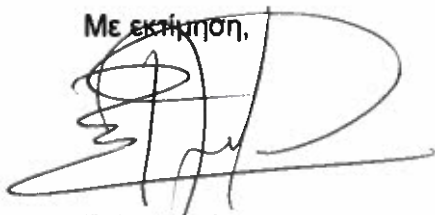
Chief of Compliance
Λεωφ. Αθηνών 105 (1ος όροφος)
104 47 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ. : +30 210 3266682
E-mail: xda-office@alpha.gr

Ως προς την τρίτη ερώτηση, αναφέρεται ότι, το τραπεζικό σύστημα υποχρεούται, από την ευρωπαϊκή νομοθεσία και έχοντας ευρωπαϊκή εποπτεία, να δανειοδοτεί με αυστηρά εποπτικά κριτήρια, ώστε να αποφευχθούν μελλοντικά κρίσεις όπως αυτή των «κόκκινων» δανείων. Κάθε Πιστωτικό Ίδρυμα λαμβάνει υπόψη τα παραπάνω περιοριστικά κριτήρια και προσπαθεί να διαφυλάξει σχετικά ισόρροπη πρόσβαση στη ρευστότητα των διαφόρων κλάδων επιχειρηματικότητας που χρηματοδοτεί. Στην επίτευξη του σκοπού αυτού συμβάλει το δανειακό σκέλος του Ταμείου Ανάκαμψης και το πρόγραμμα ΤΕΠΙΧ (ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ), που εξασφαλίζουν στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις ρευστότητα με εξαιρετικά προνομιακούς όρους.

Αναφορικά με το τέταρτο ερώτημα, επισημαίνεται ότι, τα έσοδα από προμήθειες λιανικής τραπεζικής συνθέτουν διαχρονικά μικρό μέρος των συνολικών εσόδων των εγχώριων Πιστωτικών Ιδρυμάτων. Με βάση τα στοιχεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, στην Ελλάδα τα έσοδα από προμήθειες ανέρχονται στο 19,9% των συνολικών εσόδων έναντι ποσοστού 30% των Τραπεζών στην Ευρωζώνη. Επιπλέον, από το 2024 και εφεξής οι περισσότερες συναλλαγές μέσω της ηλεκτρονικής τραπεζικής παρέχονται δωρεάν ή με περιορισμένο κόστος, ενώ από τον Αύγουστο του 2025, το δίκτυο των ΑΤΜς των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων παρέχει, διατραπεζικά, δωρεάν πρόσβαση σε μετρητά. Τέλος, η επέκταση του συστήματος άμεσων πληρωμών IRIS εξασφαλίζει δωρεάν συναλλαγές για τους συναλλασσόμενους στη λιανική και δραστικά μειωμένα κόστη για τους επαγγελματίες.

Σε σχέση με το πέμπτο ερώτημα, αναφέρεται κατ' αρχήν ότι η έγκριση του ύψους των προς διανομή μερισμάτων των Πιστωτικών Ιδρυμάτων στην Ελλάδα, προϋποθέτει την εκ των προτέρων έγκριση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM), μέσω μιας ιδιαίτερα απαιτητικής διαδικασίας και της χρήσης πολλαπλών κριτηρίων και παραγόντων κινδύνου, στους οποίους περιλαμβάνεται και το μέγεθος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (DTC). Επιπλέον, οι συστημικές τράπεζες υλοποιούν ήδη σχέδιο ταχύτερης (εμπροσθοβαρούς) απόσβεσης των DTCs, με αποτέλεσμα την ταχύτερη αφαίρεσή τους από τα συνολικά εποπτικά κεφάλαια.

Με εκτίμηση,



Ξ.Δ. ΑΥΛΩΝΙΤΗΣ
Group Chief of Compliance