**ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ**

**ΠΕΡΙΟΔΟΣ Κ΄- ΣΥΝΟΔΟΣ Α΄**

**ΔΙΑΡΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ**

**ΠΡ Α Κ Τ Ι Κ Ο**

**(Άρθρο 40 παρ. 1 Κ.τ.Β.)**

Στην Αθήνα, σήμερα, 23 Ιουλίου 2024, ημέρα Τρίτη και ώρα 14.15΄, στην Αίθουσα «**Προέδρου Αθανασίου Κωνστ. Τσαλδάρη» (223)** τoυ Μεγάρου της Βουλής, συνεδρίασε η Διαρκής Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων υπό την προεδρία του Προέδρου της, κ. Απόστολου Βεσυρόπουλου, καθώς και του Βουλευτή – μέλους της, κ. Ξενοφώντος (Φώντα) Μπαραλιάκου, με θέμα ημερήσιας διάταξης την συνέχιση της επεξεργασίας και εξέτασης του σχεδίου νόμου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών «Κύρωση της από 18.7.2024 Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας περιορισμένης ευθύνης με την επωνυμία «THRIVEST HOLDING LTD» (2η συνεδρίαση – ακρόαση εξωκοινοβουλευτικών προσώπων).

Στη συνεδρίαση παρέστησαν ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, κ. Κωνσταντίνος Χατζηδάκης, ο Υφυπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, κ. Αθανάσιος Πετραλιάς, καθώς και αρμόδιοι υπηρεσιακοί παράγοντες.

Στη συνεδρίαση παρέστησαν και εξέθεσαν τις απόψεις τους σύμφωνα με το άρθρο 38 του Κ.τ.Β. οι κ.κ.: Γιάννης Στουρνάρας, Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος, Ανδρέας Βερύκιος, Πρόεδρος του Δ.Σ. του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), Ηλίας Ξηρουχάκης, Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), Χαρά Νικολοπούλου, Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ανταγωνισμού, Αντώνιος Βαρθολομαίος, Διευθύνων Σύμβουλος της Παγκρήτιας Τράπεζας, Ελένη Βρεττού, Διευθύνουσα Σύμβουλος της Attica Bank, Κωνσταντίνος Μακέδος, Πρόεδρος του Ταμείου Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (ΤΜΕΔΕ) και Παναγιώτης Λιαργκόβας, Πρόεδρος του Κέντρου Προγραμματισμού και Οικονομικών Ερευνών (ΚΕΠΕ).

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής, αφού διαπίστωσε την ύπαρξη απαρτίας, κήρυξε την έναρξη της συνεδρίασης και έκανε την α΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής.

Παρόντες ήταν οι Βουλευτές κ.κ.: Δημήτριος Αβραμόπουλος, Φωτεινή Αραμπατζή, Διονυσία – Θεοδώρα Αυγερινοπούλου, Απόστολος Βεσυρόπουλος, Γεώργιος Βλάχος, Χρήστος Δερμεντζόπουλος, Θεοχάρης (Χάρης) Θεοχάρης, Σταύρος Καλαφάτης, Άννα Καραμανλή, Γεώργιος Κοτρωνιάς, Θεόφιλος Λεονταρίδης, Αθανάσιος Λιούτας, Δημήτριος Μαρκόπουλος, Παναγιώτης (Νότης) Μηταράκης, Θεοδώρα (Ντόρα) Μπακογιάννη, Μιχαήλ (Μιχάλης) Παπαδόπουλος, Ιωάννης Πασχαλίδης, Ευστράτιος (Στράτος) Σιμόπουλος, Κωνσταντίνος Σκρέκας, Ιωάννης Τραγάκης, Χρήστος Γιαννούλης, Γεώργιος Καραμέρος, Βασίλειος Κόκκαλης, Χαράλαμπος (Χάρης) Μαμουλάκης, Αικατερίνη (Κατερίνα) Νοτοπούλου, Νικόλαος Παππάς, Ιωάννης Σαρακιώτης, Ελένη-Μαρία (Μιλένα) Αποστολάκη, Ελένη Βατσινά, Παύλος Γερουλάνος, Μιχαήλ Κατρίνης, Παρασκευάς (Πάρις) Κουκουλόπουλος, Νικόλαος Καραθανασόπουλος, Αφροδίτη Kτενά, Βασίλειος Μεταξάς, Βασίλειος Βιλιάρδος, Στυλιανός Φωτόπουλος, Δημήτριος Τζανακόπουλος, Ευκλείδης Τσακαλώτος, Ανδρέας Βορύλλας, Δημήτριος Νατσιός, Ελένη Καραγεωργοπούλου, Ιωάννης Κόντης και Ελευθέριος Αυγενάκης.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι καλημέρα. Συνεχίζουμε την επεξεργασία και εξέταση του σχεδίου νόμου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών «Κύρωση της από 18.7.2024 Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας περιορισμένης ευθύνης με την επωνυμία «THRIVEST HOLDING LTD».

Είμαστε στη δεύτερη συνεδρίαση, στην ακρόαση των κοινοβουλευτικών προσώπων και ξεκινούμε με τους εκπροσώπους των φορέων με πρώτο το διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, τον κύριο Γιάννη Στουρνάρα.

**ΓΙΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ (Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος)**: Ευχαριστώ κύριε Πρόεδρε.

Κύριε Υπουργέ, κυρίες και κύριοι Βουλευτές,

Έχω αναφερθεί σε πρόσφατες ομιλίες μου στη Διαρκή Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων της Βουλής στις προκλήσεις και τα προβλήματα που αντιμετώπισε ο ελληνικός τραπεζικός τομέας κατά τη διάρκεια των ετών της οικονομικής κρίσης. Επίσης, πως αντιμετώπισαν οι Ελληνικές Αρχές (η Κυβέρνηση, η Τράπεζα της Ελλάδος και το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας) καθώς και οι ευρωπαϊκοί και διεθνείς θεσμοί και οι κυβερνήσεις των κρατών-μελών της ζώνης του ευρώ, σημαντικά προβλήματα, όπως η επιδείνωση της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων των τραπεζών, η δραματική μείωση της ρευστότητας, ο αποκλεισμός από τις διεθνείς αγορές κεφαλαίων και χρήματος και οι περιορισμοί στο καθεστώς κίνησης κεφαλαίων.

Η Attica Bank και η Παγκρήτια Τράπεζα δεν αποτέλεσαν εξαίρεση και -όπως το σύνολο των ελληνικών τραπεζών- επηρεάστηκαν σημαντικά από την εγχώρια οικονομική κρίση, πρωτίστως όσον αφορά την ποιότητα του χαρτοφυλακίου των δανείων τους. Θυμίζω ότι, στην κορύφωση της κρίσης, στον κλάδο των μικρομεσαίων και των πολύ μικρών επιχειρήσεων (όπου δραστηριοποιούνταν έντονα οι δύο τράπεζες), περίπου τα 2/3 των υπολοίπων των δανείων ήταν μη εξυπηρετούμενα. Επίσης, η κεφαλαιακή επάρκεια των δύο τραπεζών επιδεινώθηκε, μεταξύ άλλων, λόγω των σημαντικών ζημιών της τάξης των 150 εκατ. ευρώ στα χαρτοφυλάκια δανείων και των ζημιών από το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων (PSI), με αποτέλεσμα την εμφάνιση μεγάλου ύψους κεφαλαιακών αναγκών.

Σε αντίθεση όμως με τις τέσσερις σημαντικές τράπεζες, η Attica Bank και η Παγκρήτια Τράπεζα δεν είχαν πρόσβαση στους δημόσιους πόρους (financial envelope) για την κάλυψη της απαιτούμενης ανακεφαλαιοποίησης και στηρίχθηκαν αμιγώς στις οικονομικές δυνατότητες των μετόχων τους. Ταυτόχρονα, έως σήμερα, οι μικρότερες τράπεζες δεν είχαν πρόσβαση στους πόρους του ελληνικού σχήματος προστασίας ενεργητικού (hellenic asset protection scheme), γνωστό ως «Ηρακλής», τόσο λόγω σχεδιασμού του προγράμματος όσο και επειδή δεν είχαν τα απαιτούμενα κεφάλαια, προκειμένου να απορροφήσουν το κόστος από την εξυγίανση του ισολογισμού τους. Και είναι πλέον αποδεδειγμένο από τα διαθέσιμα στοιχεία ότι χωρίς τη χρήση της συστημικής λύσης του «Ηρακλή», δεν θα ήταν εφικτή η εξυγίανση του ισολογισμού των τεσσάρων σημαντικών τραπεζών.

Για την Attica Bank ειδικότερα, μεγάλο μέρος των προβλημάτων της σήμερα προέρχεται από την περίοδο 2015-16.

Συγκεκριμένα: Το Σεπτέμβριο του 2014, η Attica Bank εμφάνιζε Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας 11,5%. Ο Δείκτης υπολειπόταν μεν του μέσου όρου του ελληνικού τραπεζικού συστήματος (15,4%), ήταν όμως υψηλότερος των τότε κεφαλαιακών απαιτήσεων (οι λιγότερο σημαντικές τράπεζες, όπως η Attica Bank, έχουν μικρότερες κεφαλαιακές εποπτικές απαιτήσεις απ’ ό,τι οι τέσσερις σημαντικές), με την τράπεζα να εμφανίζει και αξιόλογη κερδοφορία προ προβλέψεων.

Την ίδια περίοδο, ο συνολικός δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων της τράπεζας ανερχόταν σε 39%, χαμηλότερος του μέσου όρου του ελληνικού τραπεζικού συστήματος που ήταν 40%.

Μέχρι το 2019 η κατάσταση αυτή είχε αντιστραφεί πλήρως, καθώς ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων της τράπεζας έφθασε το 61%. Έκτοτε, και με δεδομένη τη μη δυνατότητα χρήσης του «Ηρακλή», όπως προανέφερα, ο δείκτης αυτός δεν μειώθηκε. Αντίθετα, για τις σημαντικές τράπεζες μειώθηκε σημαντικά και βρίσκεται πλέον στο 5%.

Τι συνέβη την περίοδο αυτή; Θυμίζω ότι το 2014, στη συνολική άσκηση αξιολόγησης (comprehensive assessment) που διενήργησε ο SSM, οι ελληνικές σημαντικές τράπεζες δεν εμφάνισαν κεφαλαιακές απαιτήσεις. Ένα χρόνο μετά, και μετά από τους γνωστούς κλυδωνισμούς που υπέστησαν η ελληνική οικονομία και κυρίως, το τραπεζικό σύστημα με την επιβολή τραπεζικής αργίας και κεφαλαιακών περιορισμών, το έλλειμμα κεφαλαίων στο δυσμενές σενάριο ανήλθε στο μεγάλο ύψος των 14,4 δισ. ευρώ. Κατ’ αναλογία με την άσκηση που διενήργησε o SSM για τις τέσσερις σημαντικές τράπεζες, και στο πλαίσιο της συμφωνίας με τους θεσμούς, αντίστοιχη άσκηση διενήργησε και η Τράπεζα της Ελλάδος για την Attica Bank. Στόχος της άσκησης ήταν η επανεκτίμηση των κεφαλαιακών αναγκών, υπό το πρίσμα των νέων χρηματοπιστωτικών συνθηκών που είχαν διαμορφωθεί, μετά τα γνωστά γεγονότα του 2015.

Όπως και για τις σημαντικές τράπεζες, η άσκηση αποκάλυψε σοβαρές κεφαλαιακές ανάγκες για την Attica Bank (συνολικά περίπου 750 εκατ. ευρώ, στο δυσμενές σενάριο της άσκησης). Με βάση το τότε ισχύον θεσμικό πλαίσιο, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) μπορούσε να παράσχει κεφαλαιακή ενίσχυση μόνο στις τέσσερις σημαντικές τράπεζες. Ως εκ τούτου, η Attica Bank υποχρεώθηκε να αναζητήσει το σύνολο των κεφαλαιακών αναγκών που προσδιορίστηκαν μόνο από ιδιώτες επενδυτές. Η τράπεζα κατάφερε να καλύψει μέρος μόνο των κεφαλαιακών της αναγκών, αφήνοντας έλλειμμα προς κάλυψη ύψους 70 εκατ. ευρώ. Επιπροσθέτως, η ελληνική οικονομία δεν είχε ακόμα ανακάμψει μετά το «σοκ» του 2015, γεγονός που είχε επιπτώσεις και στον ισολογισμό της τράπεζας.

Την περίοδο αυτή, είχαμε και τη δημόσια δεδηλωμένη προσπάθεια της τότε κυβέρνησης να δημιουργήσει το λεγόμενο «παράλληλο τραπεζικό σύστημα», το οποίο δεν θα υπαγόταν σε εποπτικούς ελέγχους της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Πολύ γρήγορα έγινε αντιληπτό από όλους ποιος ήταν ο πραγματικός σκοπός.

Η Τράπεζα της Ελλάδος αποτέλεσε τότε το βασικό θεσμικό ανάχωμα στην προσπάθεια της τότε κυβέρνησης να παρέμβει στο τραπεζικό σύστημα και στην Attica Bank ειδικότερα. Τα γεγονότα είναι γνωστά και δεν θα ήθελα να τα επαναλάβω, στο βαθμό μάλιστα που πολλά από αυτά, αρκετά θλιβερά, αφορούν εμένα προσωπικά αλλά και την οικογένειά μου.

Βλέποντας την προσπάθεια αυτή, υπήρξε παρέμβαση και από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Το 2016 διενεργήθηκε κοινός Επιτόπιος Έλεγχος από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και την Τράπεζα της Ελλάδος. Διαπιστώθηκαν σοβαρές αδυναμίες και παραβάσεις σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και κριτηρίων πιστοδοτήσεων, ενώ διαπιστώθηκε ότι και μέρος της τότε αύξησης μετοχικού κεφαλαίου είχε προέλθει από δανεισμό μέσω της ίδιας της τράπεζας.

Ακολουθώντας τις συστάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η Attica Bank υπό νέα διοίκηση, η οποία επιβλήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος, με CEO τον έμπειρο τραπεζίτη Θεόδωρο Πανταλάκη, ξεκίνησε την υλοποίηση των κατάλληλων διορθωτικών μέτρων, καθώς και την προσπάθεια εξεύρεσης αφενός των 70 εκατ. ευρώ του κεφαλαιακού ελλείμματος που προαναφέρθηκε, και αφετέρου την υποκατάσταση των κεφαλαίων που είχαν χρηματοδοτηθεί από δάνεια της τράπεζας, τα οποία δεν προσμετρήθηκαν, σύμφωνα με το ισχύον εποπτικό πλαίσιο, στα εποπτικά κεφάλαια. Πρέπει να σημειωθεί ότι την τράπεζα την είχε κατ’ ουσία εγκαταλείψει ο τότε βασικός μέτοχός της, δηλαδή το ΤΣΜΕΔΕ, λόγω της ένταξης του Ταμείου των Μηχανικών στον ΕΦΚΑ, με αποτέλεσμα να αναζητήσει η τότε κυβέρνηση με ad hoc τρόπο κεφάλαια στήριξης από ιδιωτικές ή/και κρατικές εταιρίες καθώς και από ασφαλιστικά ταμεία (ΕΥΔΑΠ, Αεροδρόμιο Ελ. Βενιζέλος, ΤΑΠΙΛΤΑΤ, ΕΛΠΕ, Ελλάκτωρ κλπ.).

Η στήριξη της τράπεζας σε ρευστότητα από την Τράπεζα της Ελλάδος μέσω του Μηχανισμού Έκτακτης Ενίσχυσης σε Ρευστότητα (ELA) είχε ανέλθει τον Οκτώβριο του 2016, όταν, δηλαδή, ανέλαβε η νέα διοίκηση, στο ποσό των 1,16 δισ. ευρώ, λόγω της συνεχούς μείωσης των καταθέσεων. Η συνεχιζόμενη μείωση των καταθέσεων, και η εν γένει δύσκολη κατάσταση της τράπεζας, ανάγκασε τη νέα διοίκηση να αιτηθεί προς το Υπουργείο Οικονομικών την έκδοση ομολογιακού δανείου ύψους 380 εκατ. ευρώ, προκειμένου να χρησιμοποιηθεί ως ενέχυρο για την χρηματοδότηση από τον ELA.

Παράλληλα, η νέα διοίκηση ξεκίνησε την πρώτη τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων δανείων αξίας 1,3 δισ. ευρώ που έγινε στην Ελλάδα, την τιτλοποίηση με την ονομασία Artemis, προκειμένου να μπορέσει να καλύψει το έλλειμμα κεφαλαίου 70 εκατ. ευρώ, δεδομένης της μη πρόσβασης τότε της τράπεζας στα κεφάλαια του ΤΧΣ, αλλά και λόγω της αδυναμίας προσέλκυσης ιδιώτη επενδυτή, όπως απαιτεί το πλαίσιο της Διεύθυνσης Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (DG Comp).

Η τότε διοίκηση, υπό την πίεση των εξαιρετικά δύσκολων συνθηκών που επικρατούσαν, προσέφυγε σε αναγκαστικές λύσεις, οι οποίες τελικά αποδείχθηκαν αναποτελεσματικές και δεν επέτρεψαν την εκκαθάριση του ισολογισμού της τράπεζας από τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, προκειμένου στη συνέχεια να της επιτρέψουν να επικεντρωθεί στο στόχο της υγιούς πιστωτικής επέκτασης και της επίτευξης διατηρήσιμης κερδοφορίας.

Εν ολίγοις, η μη πρόσβαση εξ αρχής στα κεφάλαια του ΤΧΣ, και αργότερα σε μια συστημική λύση για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, όπως ο «Ηρακλής» που χρησιμοποιήθηκε στην περίπτωση των τεσσάρων σημαντικών τραπεζών, αλλά και η σημαντική ζημιά που είχε επέλθει στα χαρτοφυλάκια και στη φήμη της τράπεζας από τα γεγονότα που προηγήθηκαν, ήταν οι κύριοι λόγοι που εμπόδισαν την πρόοδο στον τομέα της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της και στην εύρεση αξιόπιστου ιδιώτη επενδυτή.

Για να επανέλθουμε όμως στο σήμερα:

Με βάση τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία Μαρτίου 2024, οι τέσσερις σημαντικές τράπεζες διέθεταν δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων ύψους 5% και δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ύψους 19,1%. Για τις τράπεζες Attica Bank και Παγκρήτια, οι δείκτες μη εξυπηρετούμενων δανείων ανέρχονται σε 61,5% και 53,5% αντιστοίχως, ενώ τα υπόλοιπα των εν λόγω μη εξυπηρετούμενων δανείων ανέρχονται σχεδόν στο ήμισυ του υπολοίπου των μη εξυπηρετούμενων δανείων σ’ όλο το εγχώριο τραπεζικό σύστημα. Για την ίδια ημερομηνία, οι δύο τράπεζες διαθέτουν δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας περίπου 14,3% η Attica Bank και 12,6% η Παγκρήτια Τράπεζα. Είναι λοιπόν αυτονόητο ότι η εξυγίανση των δύο αυτών τραπεζών αποτελεί το τελευταίο μίλι στην προσπάθεια για την πλήρη εξυγίανση του εγχώριου τραπεζικού συστήματος και τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας της χώρας, κάνοντας χρήση μέσων, εργαλείων και προϋποθέσεων παρόμοιων με αυτά που χρησιμοποιήθηκαν στο παρελθόν και στην περίπτωση των τεσσάρων σημαντικών τραπεζών. Δηλαδή, πρόσβαση στα κεφάλαια του ΤΧΣ κάτω από τις προϋποθέσεις που ορίζει ο νόμος, πρόσβαση στον «Ηρακλή» κάτω επίσης από τις προϋποθέσεις που ορίζει ο νόμος, και βέβαια, ύπαρξη αξιόπιστου ιδιώτη επενδυτή και αξιόπιστης διοίκησης (management).

Σήμερα βρισκόμαστε στην ευτυχή συγκυρία να πληρούνται όλες αυτές οι συνθήκες, στο παρελθόν πληρούνται μερικές από τις τέσσερις, ποτέ κα οι τέσσερις μαζί.: Πρώτον, οι διοικήσεις της Attica Bank και της Παγκρήτιας, υπό την Ελένη Βρεττού και τον Αντώνη Βαρθολομαίο αντιστοίχως, έχουν ήδη επιτύχει σημαντικά αποτελέσματα στις δύο τράπεζες, έχοντας ανατρέψει την αρνητική εικόνα γι’ αυτές. Επιπλέον, η Παγκρήτια έχει λειτουργήσει, σε συνεννόηση με την Τράπεζα της Ελλάδος, με ενοποιητικό τρόπο για τον τραπεζικό τομέα της χώρας, έχοντας απορροφήσει την HSBC και τη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας. Δεύτερον, ο ιδιώτης επενδυτής Thrivest έχει ήδη επενδύσει σημαντικά ποσά (135 εκατ. ευρώ) κυρίως στην Παγκρήτια αλλά και στην Attica Bank, και έχει δεσμευτεί να επενδύσει άλλα 200 εκατ. ευρώ στη νέα υπό συγχώνευση τράπεζα, πέραν των ποσών που ήδη έχει διαθέσει προκειμένου να εξαγοράσει τις συμμετοχές του πρώην κύριου μετόχου της Παγκρήτιας, γενόμενος έτσι ένας από τους μεγαλύτερους επενδυτές στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Τρίτον, το ΤΧΣ διαπραγματεύθηκε αποτελεσματικά με τον ιδιώτη επενδυτή, την Thrivest, αλλά και με τους λοιπούς επενδυτές του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα, και θα συμμετάσχει στην αύξηση κεφαλαίου της υπό συγχώνευσης νέας τράπεζας με το ποσό των 475 εκατ. ευρώ. Τέταρτον, η Κυβέρνηση διαπραγματεύτηκε αποτελεσματικά με την DG Comp και διέθεσε το σχήμα προστασίας ενεργητικού «Ηρακλής» και στη νέα υπό συγχώνευση τράπεζα, αποδεικνύοντας τη βούλησή της για βελτίωση των συνθηκών ανταγωνισμού (level playing field) στον τραπεζικό τομέα της χώρας, όπως άλλωστε γίνεται και με την διάθεση κεφαλαίων του ΤΧΣ στη μη συστημική, υπό συγχώνευση τράπεζα.

Ποιοι είναι όμως οι παράγοντες που καθιστούν επιβεβλημένη τη συναλλαγή, πέραν βεβαίως της εκπλήρωσης των συνθηκών που μόλις προαναφέρθηκαν;

Θα ξεκινήσω πρώτα από τη θετική επίπτωση στην οικονομία και στο τραπεζικό σύστημα:

Η δημιουργία ενός συστήματος υγιών, λιγότερο σημαντικών τραπεζών με βασική συνιστώσα το ενιαίο τραπεζικό σχήμα που θα προκύψει από τη συγχώνευση της Attica Bank με την Παγκρήτια Τράπεζα, του 5ου πόλου στο τραπεζικό σύστημα, θα έχει μια σειρά από θετικές επιπτώσεις σε τράπεζες και οικονομία.

Συγκεκριμένα:

Η ελληνική τραπεζική αγορά εμφανίζει σήμερα ένα από τα υψηλότερα ποσοστά συγκέντρωσης στην ευρωζώνη, αποτέλεσμα κυρίως της σημαντικής αναδιάρθρωσης που έγινε στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα την περασμένη δεκαετία κατά τη διάρκεια της κρίσης. Με στοιχεία Δεκεμβρίου 2023, το μερίδιο αγοράς των τεσσάρων σημαντικών τραπεζών σε σχέση με το ενεργητικό ανέρχεται σε 96%. Για την ίδια ημερομηνία, το συνδυασμένο μερίδιο αγοράς για τις δύο τράπεζες υπό συγχώνευση (Attica Bank και Παγκρήτια) ανέρχεται σε περίπου 2,5%.

Η σύσταση του 5ου πόλου στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα, απαλλαγμένου από τα βάρη του παρελθόντος (Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια, Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση) θα είναι η πρώτη απολύτως καθαρή τράπεζα στην Ελλάδα και με ένα κρίσιμο μέγεθος ικανό να ανταγωνισθεί τις σημαντικές τράπεζες, αναμένεται να έχει σημαντικά οφέλη σε αρκετούς τομείς.

Ενδεικτικά:

Η ενίσχυση του ανταγωνισμού αναμένεται να έχει θετική επίδραση τόσο στο κόστος όσο και στην ποιότητα των παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών (π.χ. κόστος νέων δανείων και καταθέσεων, κόστος προμηθειών, ψηφιοποίηση, κλπ.).

Η νέα τράπεζα θα μπορεί να καλύψει τμήματα της αγοράς, στα οποία δεν υπάρχει σήμερα ικανοποιητική κάλυψη της ζήτησης για δάνεια, όπως τμήματα που αφορούν μικρομεσαίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις, που αποτελούν τη ραχοκοκαλιά της ελληνικής οικονομίας.

Η νέα τράπεζα, υπό όρους και προϋποθέσεις, θα μπορεί να διευκολύνει την εξυγίανση του ιδιωτικού χρέους, μέσω της επιλεκτικής αναχρηματοδότησης βιώσιμων πιστούχων που είχαν βρεθεί εκτός τραπεζικού συστήματος.

Τέλος, η εξυγίανση των ισολογισμών των δύο τραπεζών θα συμβάλει στη μείωση του μέσου όρου των μη εξυπηρετούμενων δανείων για τον ελληνικό τραπεζικό κλάδο προς τα επίπεδα του ευρωπαϊκού μέσου όρου.

Από την άλλη, το σενάριο μη επίτευξης της συμφωνίας θα είχε μία σειρά από πολύ σοβαρές αρνητικές συνέπειες.

Ειδικότερα:

Σήμερα, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας υπολείπονται κατά 106 εκατ. ευρώ (συνολικά και για τις δύο τράπεζες) των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων συμπεριλαμβανομένης και της «κεφαλαιακής κατεύθυνσης» (P2G) και, σε κάθε περίπτωση, δεν επαρκούν προκειμένου να επιλυθεί το πρόβλημα των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Η κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών είναι αδύνατη χωρίς την ολοκλήρωση της εν λόγω συμφωνίας.

Εάν ο στόχος μείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων ήταν πολύ χαμηλότερος, δεν θα υπήρχε επίλυση του προβλήματος αυτού και απλά θα μεταφερόταν στο άμεσο μέλλον. Η τράπεζα δεν θα μπορούσε να λειτουργήσει με επάρκεια ως βασική συνιστώσα και κινητήρια δύναμη του 5ου πόλου στο τραπεζικό σύστημα, καθώς δεν θα είχε εξυγιάνει τον ισολογισμό της.

Ταυτόχρονα, πρέπει να επισημανθεί ότι το εποπτικό κόστος διακράτησης μη εξυπηρετούμενων δανείων στον ισολογισμό των τραπεζών είναι υψηλό και βαίνει αυξανόμενο με βάση το θεσμικό πλαίσιο. Ενδεικτικά, για λόγους διασφάλισης ίσης μεταχείρισης, είναι ιδιαίτερα πιθανή η εφαρμογή εποπτικών μέτρων που αφορούν το ελάχιστο ποσοστό κάλυψης δανείων από προβλέψεις (prudential backstop) και για τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα στην ευρωζώνη, κατ’ αντιστοιχία με ό,τι εφαρμόζεται για τις σημαντικές τράπεζες. Κάτι τέτοιο θα έχει άμεσες και σοβαρές συνέπειες στις λιγότερο σημαντικές τράπεζες, με ό,τι αυτό συνεπάγεται για τη βιωσιμότητά τους. Σχετικά μέτρα προς αυτή την κατεύθυνση λαμβάνει ήδη η ΤτΕ.

Δεδομένης της ευάλωτης οικονομικής κατάστασης των δύο τραπεζών, θα ήταν πιθανό το σενάριο σημαντικής εκροής καταθέσεων στην περίπτωση μη επίτευξης συμφωνίας, μεταξύ άλλων λόγω του υψηλού κινδύνου φήμης. Τώρα με τη συμφωνία, ήδη, υπογεγραμμένη μεταξύ των μετόχων και με τις προσδοκίες που έχουν δημιουργηθεί είμαι βέβαιος ότι την επόμενη ημέρα αν αυτή η συγχώνευση δε γινεί θα έχουμε συνέπειες. Αυτό θα οδηγούσε νομοτελειακά στην κατάρρευσή τους καθώς δεν θα είχαν πρόσβαση σε δανεισμό από την ΕΚΤ, ενώ δεν διαθέτουν επαρκή ρευστά διαθέσιμα για την κάλυψη ακραίων εκροών καταθέσεων. Παρά το σχετικά χαμηλό μέγεθος των δύο τραπεζών (συνολικό μερίδιο αγοράς σε σχέση με το ενεργητικό ανέρχεται σε περίπου 2,5%), τυχόν κατάρρευσή τους θα είχε σοβαρές επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα του ελληνικού τραπεζικού κλάδου.

Συγκεκριμένα:

Καμία από τις δύο τράπεζες δεν καλύπτει τις προϋποθέσεις του άρθρου 145Β του ν.4261/2014 περί μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων της εκκαθάρισης. Αυτό εφαρμόζεται σε μικρές περιφερειακές τράπεζες μόνο και το εφαρμόσαμε. Ως εκ τούτου, δεν μπορεί να μεταβιβασθεί το σύνολο των καταθέσεων σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα (όπως έγινε στην περίπτωση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Όλυμπος, που μεταφέρθηκαν οι καταθέσεις στην Εθνική τράπεζα) και οι μη καλυμμένες καταθέσεις θα χαθούν. Με στοιχεία 31.3.2024, οι μη εγγυημένες καταθέσεις ανέρχονται σε περίπου 909 εκατ. ευρώ για την Attica Bank και 726 εκατ. ευρώ για την Παγκρήτια Τράπεζα. Άρα, θα υπήρχε απώλεια αποταμιεύσεων πάνω από 1,6 δισ. ευρώ.

Καθώς οι καταθέσεις αυτές αφορούν κυρίως επιχειρήσεις και νοικοκυριά, στο σενάριο αυτό θα προέκυπτε νέο «κύμα» μη εξυπηρετούμενων δανείων, καθώς το ‘κούρεμα’ των καταθέσεων θα είχε πιθανότατα μη αντιστρέψιμη επίπτωση στη δυνατότητά τους να ανταπεξέλθουν στην εξυπηρέτηση του χρέους τους. Επισημαίνεται ότι μεταξύ των μεγαλύτερων καταθετών των δύο τραπεζών βρίσκονται και φορείς του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίοι θα υποστούν τις σχετικές συνέπειες.

Θα υπάρξουν δευτερογενείς επιπτώσεις στις σημαντικές τράπεζες μέσω αυξημένων εισφορών προς το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων, ΤΕΚΕ. Συγκεκριμένα, το ΤΕΚΕ θα εξαντλήσει τα διαθέσιμά του μόνο για την πληρωμή των καλυμμένων καταθέσεων της Attica Bank (1,8 δισ. ευρώ). Άρα, θα πρέπει να αντλήσει από τις άλλες τράπεζες κεφάλαια για την πληρωμή των καλυμμένων καταθέσεων της Παγκρήτιας (1,7 δισ. ευρώ) και πρόσθετα κεφάλαια προκειμένου να φθάσει εντός τετραετίας το στόχο του 0,8% επί των καλυμμένων καταθέσεων (περίπου 1,1 δισ. ευρώ), σύμφωνα με την σχετική Ευρωπαϊκή Οδηγία, τα οποία θα επιβαρύνουν τις υπόλοιπες εγχώριες τράπεζες.

Η υφιστάμενη αξία της συμμετοχής του ΤΧΣ στην Attica Bank (480 εκατ. ευρώ) θα εκμηδενιστεί, όπως και η αξία του τίτλου Tier 2 ύψους 100 εκατ. ευρώ λήξης 2028 που έχει εκδώσει η τράπεζα το 2018 και διακρατά το Ελληνικό Δημόσιο.

Καθώς θα είναι η πρώτη φορά από την αρχή της κρίσης που θα «κουρευτούν» καταθέσεις στη χώρα μας, είναι σχεδόν βέβαιο ότι θα κλονιστεί η εμπιστοσύνη των αποταμιευτών και είναι πιθανό να δούμε «bank run» (μαζικές αποσύρσεις καταθέσεων) σε λιγότερο σημαντικές ή «ευάλωτες» τράπεζες, χωρίς να μπορούμε να αποκλείσουμε επιπτώσεις και στη ρευστότητα των σημαντικών τραπεζών.

Η αναταραχή που θα προκληθεί στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα θα έχει επιπτώσεις στη διάθεση του υφιστάμενου ποσοστού του ΤΧΣ στην Εθνική Τράπεζα, καθώς και στην πρόσβαση των ελληνικών τραπεζών στις αγορές χρήματος και κεφαλαίων.

Τέλος, θα ήθελα να επισημάνω ότι ακόμα και αν ήταν εφικτή η χρήση του άρθρου 145Β του ν.4261/2014, η επίπτωση για το ΤΕΚΕ και το Ελληνικό Δημόσιο θα ήταν σημαντική, καθώς η αξία των προς μεταβίβαση υποχρεώσεων υπερβαίνει σημαντικά την αξία των προς μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού. Από προσωρινούς υπολογισμούς της ΤτΕ, το ΤΕΚΕ θα έπρεπε στο σενάριο αυτό να καταβάλει περίπου 1,7 δισ. ευρώ, με το Ελληνικό Δημόσιο να καταβάλει 2,5 δισ. ευρώ, χωρίς να περιλαμβάνεται η απώλεια της αξίας συμμετοχής του ΤΧΣ ύψους 480 εκατ. ευρώ.

Με βάση τα παραπάνω, γίνεται αντιληπτό ότι το κόστος για το Ελληνικό Δημόσιο από τη συμμετοχή του ΤΧΣ και του ΕΦΚΑ στην επερχόμενη αύξηση κεφαλαίου στο πλαίσιο της συμφωνίας των μετόχων είναι ελάχιστο σε σχέση με το κόστος οποιασδήποτε άλλης επιλογής. Και μειώνεται ακόμα περισσότερο (α) με την αποπληρωμή 100 εκατ. ευρώ προς το Δημόσιο που θα προβεί η Attica Bank με βάση τη συμφωνία των μετόχων, εξοφλώντας τον τίτλο Τier 2 λήξης 2028 υπέρ του Δημοσίου, και από το συμψηφισμό 45 εκατ. ευρώ αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που έχει η Παγκρήτια έναντι του Δημοσίου και (β) λαμβάνοντας υπόψη στους υπολογισμούς και το κόστος των 150 εκατ. ευρώ που είχε η Attica Bank (αντιστοίχως οφέλη για το Δημόσιο) από το PSI.

Πρέπει να τονιστεί ότι το κόστος αυτό του Δημοσίου είναι κόστος επένδυσης. Πέραν από τα οφέλη σε όρους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας που προαναφέρθηκαν, πέραν από τα οφέλη σε όρους τόνωσης του ανταγωνισμού στον τραπεζικό τομέα, τα οποία επίσης προαναφέρθηκαν, υπάρχουν και τα οφέλη από την επένδυση σε μια μεγαλύτερη, υγιέστερη, και πιο κερδοφόρα τράπεζα. Για παράδειγμα και με αναφορά στο ΤΧΣ που είναι και ο βασικός συντελεστής της επένδυσης, η ετήσια απόδοσή του εκτιμάται σε άνω του 4% ετησίως. Σε μια δεκαετία, τα 955 εκατ. ευρώ των παλαιότερων και των σημερινών επενδύσεων του ΤΧΣ στην Attica Bank και στη νέα υπό συγχώνευση τράπεζα, αναμένεται να έχουν αυξηθεί σημαντικά και να έχουν γίνει από 1,2 έως 1,6 δισ. ευρώ.

Θα ήθελα στο σημείο αυτό να επισημάνω, ότι, παρά τις προσπάθειες που έχει καταβάλει η υφιστάμενη αλλά και οι προηγούμενες διοικήσεις των τραπεζών Attica Bank και Παγκρήτια, δεν έχει τελεσφορήσει η αναζήτηση στρατηγικού ιδιώτη επενδυτή με μακροπρόθεσμο ορίζοντα, πέραν του υφιστάμενου ιδιώτη μετόχου της Thrivest.

Το νέο σχήμα που θα προκύψει μετά τη συγχώνευση, θα έχει το κρίσιμο μέγεθος να επιτύχει ανάπτυξη και κερδοφορία, χάρη στις σημαντικές συνέργειες που δημιουργούνται. Το επιχειρηματικό σχέδιο της Attica bank χωρίς την Παγκρήτια, είχε υποδεέστερες αποδόσεις έναντι του συγχωνευμένου σχήματος. Τα οφέλη της εξυγίανσης και της συγχώνευσης των δύο τραπεζών, αντανακλώνται και στην πρόθεση του οίκου Moody’s να αναβαθμίσει την Attica Bank, σε σχετική ανακοίνωσή του την ημέρα επίτευξης της συμφωνίας.

Τέλος, θα ήθελα να τοποθετηθώ απέναντι και σε ορισμένα επιχειρήματα που ακούγονται τελευταία για το σχετικό όφελος του ιδιώτη και του Δημοσίου από τη συναλλαγή αυτή. Πρώτον, όπως ήδη αναφέρθηκε, ιδιώτης επενδυτής είναι υποχρεωτικό να συμμετάσχει με βάση τους κανόνες του Κοινοτικού πλαισίου ανταγωνισμού. Δεύτερον, ο ιδιώτης επενδυτής δεν πρέπει να συγκρίνεται με το ΤΧΣ, αλλά με τους άλλους ιδιώτες επενδυτές στις σημαντικές τράπεζες: Ο συγκεκριμένος ιδιώτης επενδυτής, Thrivest, αναμένεται να έχει συνολική (προηγούμενη και τωρινή) αξία επένδυσης προς ίδια κεφάλαια (price to book value) ίση με 1,09 περίπου, εισέρχεται δηλαδή στην υπό συγχώνευση τράπεζα όχι με καλύτερους αλλά με δυσμενέστερους όρους από ό,τι εισήλθαν όλοι οι άλλοι επενδυτές στις σημαντικές τράπεζες από το 2015 μέχρι σήμερα (οι οποίοι εισήλθαν σε αντίστοιχες τιμές price to book value από 0,25 μέχρι 0,9). Τρίτον, το ΤΧΣ, όπως ήδη προαναφέρθηκε, έχει θετική αναμενομένη απόδοση στην επένδυσή του και συμβάλλει στην ενίσχυση του ανταγωνισμού στον τραπεζικό τομέα της χώρας καθώς και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Τέταρτον, και όπως ήδη αναφέρθηκε, άλλος ιδιώτης επενδυτής πέραν της Thrivest που θα επένδυε με τους ίδιους ή και καλύτερους όρους από αυτούς που επενδύει η Thrivest δεν εμφανίστηκε.

Κυρίες και κύριοι Βουλευτές και κύριε Υπουργέ, συνοψίζοντας, η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρεί την υλοποίηση αυτής της συμφωνίας μεταξύ των μετόχων ως τη βέλτιστη λύση για το Ελληνικό Δημόσιο, με γνώμονα τόσο τη διασφάλιση του υπέρτατου αγαθού της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, όσο και το όφελος του φορολογουμένου.

Όλα όσα ανέφερα στη σημερινή μου παρέμβαση απαντούν επίσης στους ισχυρισμούς ότι το κράτος χαρίζει για μια ακόμα φορά χρήματα στους τραπεζίτες και τους ιδιώτες. Αυτοί οι ισχυρισμοί δείχνουν έλλειμμα κατανόησης των αγορών, των κανόνων ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, και πρωτίστως του κόστους για τη διασφάλιση των αποταμιευτών και της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στη χώρα. Ενός αγαθού το οποίο δεν είναι εξ ορισμού δεδομένο, ιδιαιτέρως στο περιβάλλον διεθνούς αβεβαιότητας που βιώνουμε, και δεν πρέπει ποτέ, μα ποτέ, να γίνεται αντικείμενο πολιτικής εκμετάλλευσης.

Σας ευχαριστώ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):**  Ευχαριστούμε τον Διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος κ. Γιάννη Στουρνάρα.

Θα συνεχίσουμε με τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας τον κ. Ανδρέα Βερύκιο να κάνει μια μικρή τοποθέτηση και μετά θα δώσω το λόγο στον διευθύνοντα σύμβουλο του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στον κ. Ηλία Ξηρουχάκη.

Κύριε Βερύκιε, έχετε το λόγο.

**ΑΝΔΡΕΑΣ ΒΕΡΥΚΙΟΣ (Πρόεδρος του Δ.Σ. του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ):** Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

Κυρίες και κύριοι Βουλευτές, κύριε Υπουργέ, η Σύμβαση Συγχώνευσης και Επένδυσης, που υποβάλλεται στη Βουλή για κύρωση, είναι αποτέλεσμα μακροχρόνιων διαπραγματεύσεων με ιδιώτες επενδυτές και αποτελεί επένδυση και συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σε μία αναπτυξιακού χαρακτήρα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής, όταν πια η Τράπεζα Αττικής θα έχει απορροφήσει και την Παγκρήτια Τράπεζα. Η εν λόγω συναλλαγή εντάσσεται στο πλαίσιο της αποστολής του Ταμείου και της υλοποίησης του σκοπού του.

Είναι σημαντικό να υπενθυμίσω ότι σκοπός του Ταμείου είναι η διατήρηση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και συστημικής ευστάθειας του εθνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος και η αποτελεσματική διάθεση των μετοχών ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων, που κατέχει σε πιστωτικά Ιδρύματα.

Η απόφαση να προβεί το Ταμείο στην προκείμενη συναλλαγή και να συνάψει την υπό κύρωση Σύμβαση Συγχώνευσης και Επένδυσης, μεταξύ του ΤΧΣ και της THRIVEST HOLDING LTD, ελήφθη από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου, στις 18 Ιουλίου 2024, σε πλήρη συμμόρφωση με τα προαπαιτούμενα που τίθενται εκ του ιδρυτικού νόμου του Ταμείου.

Ποια είναι τα κύρια προαπαιτούμενα; Θα έλεγα ότι είναι τρία: Χρηματοοικονομική σταθερότητα, συμμετοχή ιδιώτη επενδυτή και θετική απόδοση για το δημόσιο. Στην προκειμένη περίπτωση, το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου εξέτασε κάθε ένα από τα τρία αυτά προαπαιτούμενα, με τη βοήθεια ανεξάρτητων εξωτερικών συμβούλων, και κατέληξε θετικά:

Πρώτον. Η Συμφωνία δεν θέτει σε κίνδυνο τη χρηματοοικονομική σταθερότητα. Τουναντίον, βοηθάει να αποφευχθούν μια σειρά από ανεπιθύμητες συνέπειες της κατάρρευσης των δύο τραπεζών, όπως μας θύμισε μόλις τώρα ο κ. Διοικητής της Τραπέζης της Ελλάδος.

Δεύτερον. Υπάρχει ουσιαστική συμμετοχή του ιδιώτη επενδυτή -δεύτερο προαπαιτούμενο- και μάλιστα άσκηση διερεύνησης της αγοράς, που διενεργήθηκε για λογαριασμό του Ταμείου από εξειδικευμένο οικονομικό σύμβουλο, κατάληξε ότι δεν υπάρχει ένδειξη ενδιαφέροντος από κανέναν άλλον ιδιώτη επενδυτή.

Και τρίτον. Το αποτέλεσμα της διαπραγμάτευσης είναι τέτοιο που, αφενός να παρέχει ικανά κίνητρα για να εξασφαλιστεί η συμμετοχή του ιδιώτη επενδυτή και αφετέρου, να διασφαλίσει τη διατήρηση ή και βελτίωση της αξίας των κεφαλαίων που θα έχει επενδύσει το ΤΧΣ στην Τράπεζα Αττικής.

Ως Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, είμαστε αισιόδοξοι ότι συμβάλαμε θετικά στη διαμόρφωση ενός νέου τραπεζικού πόλου, ο οποίος πιστεύουμε ότι θα συνδράμει ακόμη περισσότερο στην ανάπτυξη, τόσο του εγχώριου τραπεζικού μας συστήματος, όσο και της εθνικής μας οικονομίας.

Οι κύριοι όροι της Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης θα αναλυθούν, εν συνεχεία, από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο του Ταμείου, τον κύριο Ηλία Ξηρουχάκη. Προτείνω, κύριε Πρόεδρε, με την άδειά σας να περάσουμε τον λόγο στον κύριο Ξηρουχάκη.

Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Σάς ευχαριστούμε, κύριε Πρόεδρε. Τώρα το λόγο έχει ο Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κ. Ηλίας Ξηρουχάκης.

**ΗΛΙΑΣ ΞΗΡΟΥΧΑΚΗΣ (Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ))** : Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Κύριοι Υπουργοί, κύριε Διοικητά, κύριε Πρόεδρε, κυρίες και κύριοι, σε συνέχεια του χαιρετισμού και της εισαγωγικής τοποθέτησης του Προέδρου κυρίου Βερύκιου, θα παραθέσω σύντομα και περιληπτικά το ιστορικό της συμμετοχής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στην Τράπεζα ΑΤΤΙΚΗΣ και στην παρούσα προγραμματιζόμενη επένδυση, η οποία έρχεται προς κύρωση ενώπιον της εθνικής Αντιπροσωπείας. Και θα παράσχω –ελπίζω- και τις απαιτούμενες διευκρινίσεις, τόσο τώρα, όσο και αργότερα, όταν και εφόσον ζητηθούν.

Περί τα τέλη του έτους 2021, σε συνέχεια θέσεως σε ισχύ του νόμου περί αναβαλλόμενης φορολογίας των τραπεζών (ήτοι της παραγράφου 6 του άρθρου 27Α του Ν. 2172/2013 σε συνδυασμό με τις διατάξεις της ΠΥΣ 28/6.7.2021), το ΤΧΣ κατέστη βασικός μέτοχος στην Τράπεζα Αττικής, με ποσοστό πλειοψηφίας 68,2%, άνευ ανταλλάγματος.

Ενόψει της τότε (Ιούλιος-Οκτώβριος 2021) σχεδιαζόμενης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής, το Ταμείο υπό την ιδιότητα του μετόχου πλειοψηφίας, και σε πλήρη υποστήριξη και προς υλοποίηση του business plan της Τράπεζας Αττικής, διαπραγματεύτηκε με τους ιδιώτες επενδυτές (ΤΜΕΔΕ και Ellington)- κατά τα προβλεπόμενα από το νόμο του ΤΧΣ - και συμφώνησε μαζί τους την από κοινού συμμετοχή στην επικείμενη αύξηση κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής, σε πλήρη συμμόρφωση και με τις επιταγές της κείμενης νομοθεσίας.

Στις 7 Δεκεμβρίου 2021 υπεγράφη συμφωνία βασικών όρων της συναλλαγής (από ΤΧΣ και ιδιώτες επενδυτές ΤΜΕΔΕ/ELLINGTON) που θα εξειδικεύονταν από τα ενδιαφερόμενα μέρη σε περαιτέρω συμβατικά έγγραφα. Εν συνεχεία, έλαβε χώρα μια σειρά εξελίξεων, και οι όροι της συναλλαγής τροποποιήθηκαν στις 31.01.2022, ενώ τα μέρη επανακαθόρισαν τη συμφωνία τους σε σχέση με την επένδυσή τους στην Τράπεζα Αττικής, μέσω της υπογραφής μίας εκ νέου συμφωνίας στις 30.09.2022.

Σημειώνω ότι το Ταμείο, υπό το φως των ως άνω εξελίξεων, προέβη στη σύναψη της Συμφωνίας-Πλαίσιο (RFA) με την Τράπεζα Αττικής στις 17 Μαρτίου 2022, σύμφωνα με τον ιδρυτικό του νόμο και κατά το πρότυπο των αντίστοιχων συμφωνιών που έχουν συναφθεί με τις συστημικές τράπεζες. Να σημειώσω ότι αυτή βρίσκετε σε ισχύ και σήμερα.

Στις 02.02.2023, συμφωνήθηκε μεταξύ του Ταμείου, του ΤΜΕΔΕ και της Ellington η αποχώρηση της Ellington από την υφιστάμενη συμφωνία και η υποκατάστασή της από το TMEΔΕ, το οποίο ωστόσο αποχώρησε και αυτό από τη συμφωνία στις 20.04.2023.

Την ίδια ημέρα, στις 20.04.2023, συνήφθη μια νέα επενδυτική συμφωνία μεταξύ του Ταμείου και νέου ιδιώτη επενδυτή, ήτοι της Thrivest Holding LTD. Κατά τη νεότερη αυτή επενδυτική συμφωνία, το Ταμείο δεσμεύθηκε να συμμετάσχει στην 2η Αύξηση της Τράπεζας Αττικής με ποσό έως 329 εκατ. ευρώ, η Thrivest με ποσό έως 30 εκατ. ευρώ και η Παγκρήτια με ποσό έως 34 εκατ. Ευρώ. Περαιτέρω, τα συμβαλλόμενα μέρη στην νέα επενδυτική συμφωνία εξέφρασαν την πρόθεσή τους να επιδιώξουν τη συγχώνευση της Τράπεζας Αττικής με την Παγκρήτια, εφόσον πληρούτο μια σειρά αιρέσεων και προϋποθέσεων, προκειμένου να δημιουργηθεί ο 5ος τραπεζικός πόλος με σημαντικά οφέλη για τους μέτοχους και την σταθεροποίηση του χρηματοπιστωτικού συστήματος, όπως και της εθνικής οικονομίας, ενισχύοντας τον εγχώριο ανταγωνισμό στον τραπεζικό κλάδο.

Συνεπεία των ως άνω ενεργειών και συμφωνιών, η 2η Αύξηση της Τράπεζας Αττικής ολοκληρώθηκε με επιτυχία στις 26.04.2023 με την άντληση κεφαλαίων από την Τράπεζα Αττικής ποσού €473.346.868,50.

Ωστόσο, η σκοπούμενη Συγχώνευση δεν υλοποιήθηκε εντός του αρχικού τεθέντος χρονοδιαγράμματος (ήτοι έως 20.4.2024), κυρίως διότι δεν είχε υλοποιηθεί η στρατηγική αναδιάρθρωσης και μείωσης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας Τράπεζας, καθώς οι εν λόγω στρατηγικές εν τοις πράγμασοι έπρεπε να διαφοροποιηθούν ουσιωδώς (ως αποτέλεσμα των τροποποιήσεων του Προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» ΙΙΙ) και εν όψει της πρόθεσης των δυο τραπεζών να υπαχθούν σε αυτό, γεγονός που δεν υπήρχε στο τραπέζι όταν υπεγράφη η αρχική συμφωνία στις 20.04.2023.

Παράλληλα με τα ως άνω, το Ταμείο -πράττοντας πάντα με πρόνοια και επιμέλεια – προχώρησε, πέρα από τη συνήθη και συστηματική από το 2022 και ένθεν διερεύνηση του ενδιαφέροντος των επενδυτών για την Τράπεζα Αττικής σε εξειδικευμένη άσκηση βολιδοσκόπησης - διερεύνησης της αγοράς (market sounding).

**(Συνέχεια ομιλίας κ. ΗΛΙΑ ΞΗΡΟΥΧΑΚΗ, Διευθύνοντος Συμβούλου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Τ.Χ.Σ.))**

Θα πρέπει να γνωρίζετε, ότι το ταμείο στο στάδιο της Αποεπένδυσης συνομιλεί παγίως με πλήθος επενδυτών. Η άσκηση βολιδοσκόπησης διεξήχθη με τη βοήθεια χρηματοοικονομικού συμβούλου (J. P. Morgan) με κύρος και εμπειρία σε σχετικά θέματα ανεύρεσης επενδυτών, και ειδικά αυτών που επενδύουν στον κλάδο των πιστωτικών ιδρυμάτων, προκειμένου να διερευνηθεί ενδεχόμενο ενδιαφέρον για την Τράπεζα Αττικής από άλλους ενδιαφερόμενους ιδιώτες επενδυτές. Η διαδικασία αυτή έλαβε χώρα σε πλήρη συμμόρφωση με την κείμενη νομοθεσία και ολοκληρώθηκε χωρίς να υπάρξει ένδειξη ενδιαφέροντος από κανέναν τρίτο ιδιώτη επενδυτή.

Εν συνεχεία, και αφού ως προανέφερα διερευνήθηκαν όλες οι άλλες πιθανές ενναλακτικές, χωρίς ωστόσο καρποφόρο αποτέλεσμα, τα μέρη (Thrivest και ΤΧΣ), κατόπιν πολύμηνων διαπραγματεύσεων, στις 18.07.2024 υπέγραψαν νέα σύμβαση υπό τον τίτλο «Merger and Investment Agreement» (η «Σύμβαση Συγχώνευσης και Επένδυσης»), η οποία προβλέπει τη συγχώνευση της Τράπεζας Αττικής με την Παγκρήτια Τράπεζα, μέσω της απορρόφησης της τελευταίας από την πρώτη, της οποίας σήμερα συζητάμε την δια νόμου κύρωση.

Ειδικότερα, η εν λόγω σύμβαση προβλέπει, μεταξύ άλλων, και πολύ συνοπτικά :

Πρώτον, τη συμμετοχή του ΤΧΣ με μέγιστο ποσό επένδυσης 475εκ. ευρώ και της Thrivest με μέγιστο ποσό επένδυσης 200εκ. ευρώ στην επακόλουθη της συγχώνευσης αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της νέας τράπεζας ύψους έως 735 εκατ. ευρώ , όπως και την παράλληλη έκδοση παραστατικών τίτλων μετοχών. Εδώ σημειώνω ότι όπως ορίζει ο νόμος του ΤΧΣ, η ως άνω συμμετοχή του ΤΧΣ στην επικείμενη αύξηση αξιολογήθηκε από αντίστοιχες εκθέσεις δύο (2) ανεξάρτητων εξειδικευμένων χρηματοοικονομικών συμβούλων διεθνούς κύρους, οι οποίοι επιβεβαιώνουν ότι η εν λόγω συμμετοχή συμβάλλει στη διατήρηση, προστασία ή βελτίωση της αξίας της υφιστάμενης συμμετοχής του Ταμείου (επιφέροντας το αναμενόμενο θετικό ΙRR, λαμβανομένων υπόψη των συνθηκών που επικρατούν στην αγορά και των προοπτικών του επιχειρησιακού σχεδίου της νέας τράπεζας).

Δεύτερον, τουλάχιστον ποσοστό 35% συμμετοχής του ΤΧΣ στη νέα τράπεζα.

Τρίτον, τουλάχιστον 50% +1 μετοχή συμμετοχής της Thrivesτ στη νέα τράπεζα που δύναται να διακυμανθεί έως και 58,5%.

Τέταρτον. Μηχανισμό αντιστάθμισης - εξισορρόπησης, ώστε οι συμμετοχές τόσο του ΤΧΣ όσο και Thrivest να παραμένουν αποκρυσταλλωμένες και αμετάβλητες, διότι υπάρχουν και τρίτοι επενδυτές, των οποίων οι προθέσεις δεν είναι a priori γνωστές. Υπογραμμίζεται ότι ο ως άνω μηχανισμός αντιστάθμισης - εξισορρόπησης ενεργοποιεί μια σειρά μεταβιβάσεων μετοχών ή παραστατικών τίτλων, οι οποίες στο κείμενο της Σύμβασης αναφέρεται ότι θα λάβουν χώρα άνευ επιβάρυνσης. Ωστόσο, καθώς οι πράξεις αυτές αποτελούν ουσιαστικά υπό-ενέργειες μιας ενιαίας και αδιαίρετης συναλλαγής, υλοποιούνται εν τοις πράγμασι έναντι των ποσών που τα μέρη έχουν δεσμευτεί να επενδύσουν (ήτοι, μέγιστη επένδυση 475,1 εκατομμύρια ευρώ για το ΤΧΣ και μέγιστη επένδυση 200 εκατομμύρια ευρώ για Thrivest).

Πέμπτον, παράλληλα, το ΤΧΣ θα προβεί στην άσκηση των Παραστατικών Τίτλων που θα λάβει δωρεάν από τον e-ΕΦΚΑ, δεδομένου ότι ο τελευταίος, κατά δήλωσή του, δεν μπορεί να ασκήσει τα κατανεμημένα δικαιώματα εκ των Παραστατικών Τίτλων βάσει του Καταστατικού ή της επενδυτικής πολιτικής του. Σε αντάλλαγμα, το ΤΧΣ θα μεταβιβάσει δωρεάν στον e-ΕΦΚΑ νέες μετοχές έκδοσης της συγχωνευμένης Τράπεζας, προκειμένου ο e-ΕΦΚΑ να επιτύχει στοχευμένη συμμετοχή 3,1% στη συγχωνευμένη Τράπεζα.

Έκτον. Σε σχέση με το ΤΜΕΔΕ το ΤΧΣ θα αποκτήσει έναντι 11εκ. ευρώ συνολικά 5,9 εκ. ευρώ αδιάθετες μετοχές του ΤΜΕΔΕ και περαιτέρω θα επενδύσει 1 εκ. ευρώ για την επακόλουθη άσκηση 5,9 εκ. παραστατικών τίτλων που αντιστοιχούν σε αυτές τις αδιάθετες μετοχές, αποκτώντας έτσι 20,5 εκατομμύρια νέες μετοχές.

Έβδομον. Περαιτέρω ισόποσο όφελος για το Ελληνικό Δημόσιο από τη μη καταβολή της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης της Παγκρήτιας Τράπεζας (ύψους 44,4 εκ ευρώ) κατά την 31.12.2023 (ήτοι ημερομηνία ισολογισμoύ μετασχηματισμού της Παγκρήτιας Τράπεζας, ώστε η Συγχωνευμένη Τράπεζα να μην υποχρεούται να υποβάλει αίτηση στο Πλαίσιο Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης).

Σημειώνω, επίσης, ότι, στο πλαίσιο της ως άνω συναλλαγής, από τα κεφάλαια που θα αντληθούν από την επικείμενη αύξηση που θα υλοποιηθεί σε επίπεδο συγχωνευμένης Τράπεζας μέρος αυτών θα χρησιμοποιηθεί για την πρόωρη αποπληρωμή των 1.002 ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης, ονομαστικής αξίας 100.000 ευρώ η καθεμία, οι οποίες εκδόθηκαν στις 20.12.2018 από την Τράπεζα Αττικής (το «Ομόλογο Tier II» αναφέρθηκε πριν ο κ. Διοικητής), και έχουν αναληφθεί από το Ελληνικό Δημόσιο. Η ως άνω πρόωρη αποπληρωμή θα υλοποιηθεί σύμφωνα με τους όρους του δανείου στο ποσό της ονομαστικής αξίας αυτού (πλέον δεδουλευμένων τόκων).

Δεν υπάρχει καμία αμφιβολία ότι τα θετικά αποτελέσματα από την ως άνω συμφωνία είναι πασιφανή και αφορούν όλους μας ανεξαιρέτως.

Το ΤΧΣ, ως εγγυητής της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, δίνει μια νέα πνοή στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα, χτίζοντας ένα νέο πυλώνα που υπόσχεται την βέλτιστη δυνατή αξιοποίηση των μέχρι σήμερα επενδυμένων κεφαλαίων στην Τράπεζα Αττικής, τόσο του ιδίου του ΤΧΣ, όσο και του ελληνικού Δημοσίου και των φορέων αυτού.

Η εθνική μας οικονομία ενισχύεται με ένα ακόμα πόλο στο χρηματοπιστωτικό σύστημα που θα αποτελέσει αιμοδότη τόσο των νοικοκυριών, όσο και των επιχειρήσεων, αλλά και εκκολαπτήριο νέων θέσεων εργασίας, όπως και θεματοφύλακα των ήδη υφιστάμενων.

Η νέα Τράπεζα θα αποτελεί η ίδια ένα μοντέρνο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που θα υποστηρίζει το καταναλωτικό κοινό και τις επιχειρήσεις με εξελιγμένες υπηρεσίες και προϊόντα, αλλά και προστατεύοντας τις καταθέσεις τους και ενισχύοντας τον ανταγωνισμό του κλάδου.

Σε αντίθετη περίπτωση, λαμβάνοντας υπόψη και την επιστολή αλλά και αυτά που ανέφερε πριν λίγο ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος, η μη υλοποίηση της ως άνω συναλλαγής όχι μόνο θα ενείχε τον κίνδυνο διασάλευσης της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας, αλλά θα είχε δυσμενή επίπτωση στην εθνική οικονομία, η οποία έχει πλέον μπει σε αναπτυξιακή τροχιά, θα είχε αρνητικό πρόσημο σε καταθέτες, επιχειρήσεις και νοικοκυριά που είναι ο πυρήνας της οικονομίας μας, και φυσικά θα πήγαινε το πρόγραμμα Αποεπένδυσης του ΤΧΣ πολλά βήματα πίσω, όταν αυτή τη στιγμή έχουμε ολοκληρώσει με τεράστια επιτυχία 4 αποεπενδύσεις (μερικές εκ των οποίων έχουν αντιμετωπιστεί ως οι καλύτερες σε ευρωπαϊκό επίπεδο) και έχουμε μπροστά μας την αποεπένδυση της συμμετοχής μας στο κεφάλαιο της Εθνικής Τράπεζας

**(Συνέχεια ομιλίας κ. Ηλία Ξηρουχάκη, Διευθύνοντα Σύμβουλου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ))**

Τελειώνοντας, επιτρέψτε μου να πω, πως κρίνουμε ως ιστορική τη στιγμή υπογραφής της Σύμβασης αυτής, αλλά και της κατάθεσής της προς κύρωση στην Εθνική Αντιπροσωπεία, διότι επιλύουμε δι’ αυτής με τον καλύτερο δυνατό τρόπο ένα πρόβλημα που υφήρπε εδώ και πάνω από μία δεκαετία, το κεφαλαιακό, αλλά και αυτό της μεσομακροπρόθεσμης βιωσιμότητας τόσο της Τράπεζας Αττικής όσο και της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Θεωρούμε την εν λόγω συναλλαγή ορόσημο για το τραπεζικό και εθνικό οικονομικό γίγνεσθαι. Καθώς με πολλή προσπάθεια και σεβασμό στο ρόλο μας, κινούμενοι με γνώμονα την σταθεροποίηση του εθνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος και την εξυπηρέτηση του δημοσίου συμφέροντος, πράξαμε τα δέοντα σε πλήρη συμμόρφωση με τα προαπαιτούμενα που τίθενται εκ του ιδρυτικού μας νόμου, και έτσι σήμερα συμβάλλουμε στη διαμόρφωση αυτού του νέου τραπεζικού πόλου που αποτελεί προπομπό της ανάπτυξης τόσο του εγχωρίου τραπεζικού μας συστήματος, όσο και της εθνικής μας οικονομίας, και έτσι η χώρα μας με σταθερό βηματισμό αλλάζει σελίδα.

Σας ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Το λόγο έχει η κυρία Νικολοπούλου.

**ΧΑΡΑ ΝΙΚΟΛΟΠΟΥΛΟΥ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ανταγωνισμού):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Κύριε Υπουργέ, κυρίες και κύριοι Βουλευτές, βρίσκομαι σήμερα εδώ από την Επιτροπή Ανταγωνισμού μαζί με τον συνάδελφό μου τον κ. Αποστολάκη, ο οποίος είναι Διευθυντής Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών, εγώ είμαι Αντιπρόεδρος.

Το σχέδιο νόμου αντιμετωπίζει, κατά την αιτιολογική έκθεση και όσα εκτέθηκαν εδώ νωρίτερα, το ζήτημα της συνέχισης της ομαλής λειτουργίας της Παγκρήτιας Τράπεζας καθώς και της Τράπεζας Αττικής. Εκτέθηκε ήδη και εκτίθεται και στην αιτιολογική έκθεση πως οι συγχωνευόμενες τράπεζες παρουσιάζουν ένα υψηλό ποσοστό μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και δεν διαθέτουν τα απαιτούμενα κεφάλαια για την εξυγίανση των ισολογισμών τους και ως χωριστοί οργανισμοί δεν έχουν το μέγεθος που θα τους επέτρεπε να είναι βιώσιμοι και να καταστούν ανταγωνιστικοί.

Η Συμφωνία αυτή, σύμφωνα με το κείμενο της, και συγκεκριμένα τον όρο 3.8 αυτής, υπόκειται και εξαρτάται, μεταξύ άλλων, από την έγκριση της Επιτροπής Ανταγωνισμού, ενώ επισημαίνεται στη Συμφωνία η απαγόρευση πραγματοποίησής της μέχρι την έκδοση της απόφασης της Επιτροπής Ανταγωνισμού. Η Συμφωνία αυτή δεν έχει ακόμη γνωστοποιηθεί στην Επιτροπή, ωστόσο αναμένουμε αυτό να γίνει πάρα πολύ άμεσα και όταν αυτό γίνεται σε μας γίνεται μια πάρα πολύ ειδική και συγκεκριμένη διαδικασία, η οποία προβλέπεται στο νόμο μας και στον κανονισμό λειτουργίας μας και έχουμε μια πάρα πολύ συγκεκριμένη προθεσμία, εντός της οποίας μπορούμε να ζητήσουμε διευκρινίσεις και να εκδώσουμε την απόφασή μας.

Σημειώνω ότι η Επιτροπή Ανταγωνισμού έχει σημαντική εμπειρία στην αξιολόγηση εξαγορών και συγχωνεύσεων στον τραπεζικό κλάδο, καθώς οι περισσότερες, αν όχι όλες οι αντίστοιχες συμφωνίες για εξαγορές και συγχωνεύσεις τραπεζών, οι οποίες έγιναν την προηγούμενη δεκαετία, αξιολογήθηκαν από την Επιτροπή.

Τι θα αξιολογήσουμε;

Όταν έρθει αυτή η Συμφωνία θα πρέπει να αξιολογήσουμε τις επιπτώσεις της στον ανταγωνισμό. Η Επιτροπή Ανταγωνισμού σε όλες τις εξαγορές και τις συγχωνεύσεις, οι οποίες είναι γνωστοποιητέες, δηλαδή οι οποίες περιλαμβάνουν μια μόνιμη μεταβολή ελέγχου από επιχειρήσεις οι οποίες υπερβαίνουν ένα συγκεκριμένο ποσοστό τζίρου στην εθνική και στην παγκόσμια αγορά, θα εξετάσει αν αυτή η συναλλαγή, εν προκειμένω αν η συγχώνευση της Παγκρήτιας και της Τράπεζας Αττικής, μπορεί να περιορίσει τον ανταγωνισμό στην εθνική αγορά ή σε ένα σημαντικό τμήμα αυτής, σε συνάρτηση με τα χαρακτηριστικά των προϊόντων και των υπηρεσιών της, ιδίως με τη δημιουργία ή την ενίσχυση δεσπόζουσας θέσης.

Αυτό είναι το τεστ, το οποίο προβλέπεται ρητά στο δικό μας νόμο, αντίστοιχο υπάρχει και στον νόμο περί ελέγχου συγκεντρώσεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και στις περισσότερες Αρχές Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Για την αξιολόγηση αυτή η Επιτροπή Ανταγωνισμού λαμβάνει υπόψη της σειρά παραγόντων, κυρίως τα μερίδια αγοράς και τη θέση των ανταγωνιστών. Κοιτάζουμε το βαθμό συγκέντρωσης, την ύπαρξη πραγματικού ή δυνητικού ανταγωνισμού, την ύπαρξη νομικών ή πραγματικών εμποδίων στην αγορά, τη χρηματοοικονομική ισχύ των επιχειρήσεων που συγχωνεύονται, καθώς και των λοιπών ανταγωνιστών τους στην αγορά.

Συνήθως, τα υψηλά συνδυασμένα μερίδια αγοράς των επιχειρήσεων, συνδυασμένα εδώ θα ήταν το συνδυασμένο μερίδιο αγοράς της Παγκρήτιας με την Τράπεζα Αττικής, τα συνδυασμένα, λοιπόν, μερίδια αγοράς των Μερών της συναλλαγής συνήθως άνω του 40% ή του 50%, η απουσία σημαντικών ανταγωνιστών μάς δείχνουν ότι είναι μάλλον μια πρώτη ένδειξη για τη δημιουργία δεσπόζουσας θέσης.

Αντιθέτως, όταν τα μέρη της συναλλαγής έχουν χαμηλά συνδυασμένα μερίδια αγοράς, τυπικά έχουμε μια ένδειξη ότι η συναλλαγή δεν δημιουργεί πρόβλημα, καθώς δεν οδηγεί ή δεν δημιουργεί, δεν ενισχύει μια δεσπόζουσα θέση.

Όπως προείπα, η Επιτροπή Ανταγωνισμού έχει σημαντική εμπειρία στην αξιολόγηση συναλλαγών στον τραπεζικό κλάδο και συμμετείχε με τη δική της αρμοδιότητα στην αναδιάρθρωση αυτού την προηγούμενη δεκαετία. Έχουμε ήδη προσδιορίσει στη νομολογία μας και τις δημοσιευμένες αποφάσεις μας ποιες είναι οι αγορές, τις οποίες κοιτάζουμε.

Είναι πολύ συγκεκριμένες, είναι οι αγορές καταθέσεων και χορηγήσεων λιανικής και επιχειρηματικής τραπεζικής, είναι οι αγορές έκδοσης και αποδοχής καρτών, διάθεσης αμοιβαίων κεφαλαίων, ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, factoring, leasing, παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών κλπ, τις αγορές αυτές θα πρέπει να τις αξιολογήσουμε. Δηλαδή, θα πρέπει να αξιολογήσουμε, εάν η συγχώνευση της Τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας ενισχύει ή δημιουργεί μια δεσπόζουσα θέση στην αγορά αυτή.

Σαφώς, θα πρέπει να μας γνωστοποιηθεί με τις διαδικασίες μας η συναλλαγή, να αξιολογηθεί ο φάκελος και η Επιτροπή θα αποφανθεί, όπως πάντοτε, δια της αποφάσεως της από το συλλογικό μας όργανο. Μπορώ όμως να σας πω, με την επιφύλαξη αυτής της απόφασης και της απόφασης του συλλογικού οργάνου, ότι δεν αναμένουμε ότι αυτή η συναλλαγή θα δημιουργήσει πρόβλημα στον ανταγωνισμό, ακριβώς λόγω των χαμηλών μεριδίων των συγχωνευόμενων επιχειρήσεων και των πολύ υψηλών μεριδίων των λοιπών σημαντικών τραπεζών.

Σας ευχαριστώ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Το λόγο έχει ο κ. Βαρθολομαίος.

**ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΒΑΡΘΟΛΟΜΑΙΟΣ (Διευθύνων Σύμβουλος της Παγκρήτιας Τράπεζας):**

Κύριε Πρόεδρε, κύριε Υπουργέ, κύριε Διοικητά, αξιωματούχοι της Τραπέζης της Ελλάδος και αξιότιμοι κύριοι και κυρίες βουλευτές, η τοποθέτηση του Διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος, κ. Στουρνάρα, ήταν πλήρης και εξαιρετικά διαφωτιστική και κάλυψε κάθε οικονομική πτυχή, και όχι μόνο της εν λόγω Σύμβασης. Πολύ συνοπτικά θα τοποθετηθώ ως Διευθύνων Σύμβουλος της Παγκρήτιας Τράπεζας για αυτή τη Συμφωνία.

Η Παγκρήτια Τράπεζα τα τελευταία 4 περίπου χρόνια έχει διανύσει αξιοσημείωτη πορεία, υλοποιώντας με συνέπεια ένα δυναμικό σχέδιο μετασχηματισμού. Από μία τράπεζα με βάση την Κρήτη και με καθαρά συνεταιριστικό χαρακτήρα, μέσα σε τέσσερα χρόνια κατάφερε να ενισχύσει το αποτύπωμά της σε ολόκληρη τη χώρα ως εμπορική πλέον τράπεζα με πάνω από 50 καταστήματα ανοίγοντας τον κύκλο εργασιών της και με πλήρη προϊοντική βάση.

Μέσα από αυτό το σχέδιο δημιουργήθηκαν νέες θέσεις εργασίας, αξιοποιήθηκαν και αναβαθμίστηκαν οι άνθρωποί μας, οι συνεργάτες μας και αναπτύχθηκαν διαδικασίες και συστήματα. Η απόλυτη επιτυχία της απορρόφησης από την Παγκρήτια μέσα στο 2023, της HSBC Ελλάδας και της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας, επετεύχθη χάρη στην εντατική προσπάθεια μίας έμπειρης ομάδας διοίκησης, αλλά και τη σκληρή δουλειά των εργαζομένων που είναι τα καλύτερα εχέγγυα για την επιτυχία του πέμπτου τραπεζικού πυλώνα της χώρας μετά και τη συνένωση δυνάμεων με την Τράπεζα Αττικής.

Θα πρέπει να σημειώσω ότι αυτή η πορεία της Τράπεζας δεν θα ήταν εφικτή χωρίς την υποστήριξη και τη συνεχή καθοδήγηση της Τράπεζας της Ελλάδας και την εμπιστοσύνη της Thrivest που τον Οκτώβριο του 2022 πίστεψε στο επιχειρηματικό σχέδιο της Παγκρήτιας και έλαβε μέρος στην τότε αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, επενδύοντας 65 εκ. ευρώ αποκτώντας ποσοστό περίπου 34% και το οποίο σήμερα είναι 44% καθιστώντας την στρατηγικό επενδυτή του οργανισμού μας.

Η πορεία μας μέχρι σήμερα παρά το ότι είναι πετυχημένη ως προς την ανάπτυξη των εργασιών είναι οριακή ως προς τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας λόγω των υψηλών NPEs που φτάνουν περίπου το 1,3 δις.

Οι μέτοχοι της Thrivest σήμερα με την συμφωνία που εξετάζεται πρόκειται να επενδύσουν ένα σημαντικό ποσό, περίπου 350 εκ. ευρώ, για την συγχώνευση των δύο τραπεζών γιατί πρώτον είναι προφανές ότι έχουν εμπιστοσύνη στην ελληνική οικονομία, δεύτερον έχουν εμπιστοσύνη στο τραπεζικό σύστημα, και διαβλέπουν τις εξαιρετικές δυνατότητες ενός νέου καθαρού από NPEs τραπεζικού ιδρύματος να ανταγωνιστεί επικερδώς στην ελληνική τραπεζική αγορά στηρίζοντας της μικρομεσαίες επιχειρήσεις, που ο κ. Διοικητής αποκάλεσε τη ραχοκοκαλιά της ελληνικής οικονομίας.

Τρίτον. Αξιοποιούν τις δυνατότητες του «Ηρακλή 3» που τους παρέχει την δυνατότητα να εξυγιάνουν πλήρως τις δύο τράπεζες από τα κόκκινα δάνεια και τέταρτον, εμπιστεύονται το κοινό επιχειρηματικό σχέδιο, που έχει εκπονηθεί από τις διοικήσεις των δύο τραπεζών, της Attica Bank και της Παγκρήτιας, σε συνεργασία με τους συμβούλους της Thrivest και φυσικά τους συμβούλους του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Η τελική συμφωνία, που υπεγράφη στις 18 Ιουλίου, είναι αποτέλεσμα σκληρής δουλειάς των δύο διοικήσεων, αλλά και των συμβούλων, αλλά και των ίδιων των στελεχών του ΤΧΣ και της Thrivest και ξεκίνησε πολύ πριν από τον Απρίλιο του 2023, όταν υπεγράφη το προσύμφωνο της σημερινής συμφωνίας.

Κατά την άποψή μου η συγκεκριμένη συμφωνία είναι προς το συμφέρον των μετόχων, των εργαζομένων και των πελατών και απόλυτα σύμφωνη με τις διεθνής πρακτικές.

Ενδεικτικά θα ήθελα να αναφέρω ότι, η εκτίμηση της αξίας κάθε τράπεζας έχει γίνει από κορυφαίες εταιρείες συμβούλων ορκωτών λογιστών της ελληνικής και της διεθνούς αγοράς χρησιμοποιώντας κοινά παραδεκτές μεθόδους αποτίμησης εταιριών.

Το αποτέλεσμα αυτής της συνένωσης θα είναι ένα τραπεζικό ίδρυμα με χαμηλότερο του 3% δείκτη σε κόκκινα δάνεια, ισχυρό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, με ένα ικανό μέγεθος που θα του δώσει τη δυνατότητα να αναπτυχθεί γρήγορα, στη βάση του επιχειρηματικού σχεδίου που έχει αναπτυχθεί και να εξυπηρετήσει την αγορά με ευελιξία και αποτελεσματικότητα, διαδραματίζοντας ουσιαστικό και δυναμικό ρόλο στη δημιουργία του 5ου πυλώνα του εγχώριου τραπεζικού συστήματος.

Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ(Πρόεδρος της Επιτροπής):** Και εμείς σας ευχαριστούμε και συνεχίζουμε με την κυρία Ελένη Βρεττού, διευθύνουσα σύμβουλο της Attica Bank. Έχετε το λόγο κυριά Βρεττού.

**ΕΛΕΝΗ ΒΡΕΤΤΟΥ(Διευθύνουσα Σύμβουλος της Attica Bank):** Δεν γνώριζα ότι θα μου ζητηθεί τοποθέτηση, οπότε θα με αφήσετε λίγο να διηγηθώ το ταξίδι, όπως τα έζησα τα τελευταία δύο χρόνια περίπου, τον Σεπτέμβριο του 2022 που εκλήθη από τον Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος να αναλάβω την Τράπεζα Αττικής τότε. Η Τράπεζα Αττικής τον Σεπτέμβριο του 2022 δεν είχε going concern. Όταν πήγα στις 14 Σεπτεμβρίου, οι ορκωτοί λογιστές δεν μας έδιναν το πιστοποιητικό περί βιωσιμότητας και συνέχισης δραστηριότητας της Τράπεζας εκείνη τη στιγμή. Στη συνέχεια δουλέψαμε πάρα πολύ αλλάζοντας αρκετά τη διοικητική ομάδα και καταφέρνοντας, με τη βοήθεια και τη στήριξη του τότε βασικού μετόχου, του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, να σχεδιάσουμε μια αύξηση για τον Απρίλιο του 2023, αντικαθιστώντας τον τότε μέτοχο, ο οποίος δεν έδειχνε διατεθειμένος να δεσμευτεί κεφαλαιακά για τη στήριξη της τράπεζας τότε, με την εισαγωγή της Thrivest στο μετοχικό κεφάλαιο τον Απρίλιο του 2023, με τα ποσά τα οποία προείπε ήδη ο κ. Ξηρουχάκης και να μπορέσουμε να συνεχίσουμε η Τράπεζα να είναι βιώσιμη.

Να θυμίσω ότι κατά το πρώτο τετράμηνο του 2023, η Τράπεζα λειτουργούσε με αρνητικά ίδια κεφάλαια, γιατί είχε ήδη πραγματοποιήσει προβλέψεις επί των κόκκινων δανείων που είχε, χωρίς να μπορεί να συνεχίσει να δανειοδοτεί την ελληνική οικονομία. Να θυμίσω ότι λόγω των εποπτικών κανόνων, εφόσον δεν έχεις επαρκή κεφαλαιακή επάρκεια, δεν έχεις ρευστότητα, δεν μπορείς να δανειοδοτείς. Από τον Απρίλιο του 2023 και έως σήμερα έχουμε δει τη μεταμόρφωση της Τράπεζας. Να θυμίσω ότι όταν ανέλαβα, το NPL Ratio ήταν τότε στο 68% περίπου. Σήμερα είναι στο 61,5% έχοντας πραγματοποιήσει μία συναλλαγή πώλησης δανείων, την πρώτη η οποία έγινε πραγματική πώληση δανείων, αλλά το κυριότερο είναι ότι η Τράπεζα έχει γυρίσει σε κερδοφορία, έχοντας τα κεφάλαια αυτά από εκείνη την αύξηση και δημιουργώντας κεφάλαιο. Ξέραμε, ήδη, από τον Απρίλιο του 2023 και γι’ αυτό η συμφωνία των μετόχων που είχε γίνει τότε, προέβλεπε ότι θα γίνει και μια δεύτερη αύξηση, ότι τα κεφάλαια δεν ήταν επαρκή για να εκκαθαρίσουν πλήρως το ενεργητικό της Τράπεζας.

Τι σημαίνει αυτό. Σημαίνει ότι ο στόχος για να μπορέσουμε να είμαστε ελκυστικοί στους πελάτες μας, είτε είναι δανειολήπτες είτε είναι καταθέτες, έπρεπε να εξυγιανθούμε, για να είμαστε ανταγωνιστικοί, να πάρει το level playing field που περιέγραψε και ο κύριος Διοικητής, έναντι των υπολοίπων συστημικών τραπεζών. Θα σας δώσω ένα παράδειγμα. Αυτή τη στιγμή στις καταθέσεις, έχουμε το πιο ανταγωνιστικό επιτόκιο καταθέσεων. Στην Τράπεζα Αττικής μέση απόδοση στο εξάμηνο δίνει 2,65%, είναι 2,50% για την Παγκρήτια, έναντι των συστημικών, οι οποίες είναι περίπου στο 1,5%. Γιατί, όμως, δεν έρχονται περισσότεροι καταθέτες στην Τράπεζα; Γιατί ο καταθέτης είναι δανειολήπτης, ουσιαστικά μας δανείζει και δεν εμπιστεύεται αυτή τη στιγμή την Τράπεζα όταν έχει 60% NPL Ratio, ότι μπορεί να τοποθετήσει τα χρήματά του σε αυτήν. Το ίδιο συμβαίνει και για άλλα προϊόντα.

Άρα, ήταν επιβεβλημένο να προχωρήσουμε μαζί με τη στήριξη των μετόχων, ώστε να μπορέσουμε να δώσουμε μια υγιή τράπεζα, την οποία πελάτης θα εμπιστευτεί και γι’ αυτό συζητάμε για την τόνωση του ανταγωνισμού και να μπορέσουμε να είμαστε μια εναλλακτική λύση, κυρίως στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, που είναι και βασική στόχευση.

Όπως ανέφερα και πριν, αυτό το οποίο έχουμε καταφέρει σήμερα είναι ότι η Τράπεζα παράγει λειτουργική κερδοφορία κάθε τρίμηνο. Έχουμε το έκτο συνεχές κερδοφόρο τρίμηνο αυξανόμενο. Περιμέναμε την εξυγίανση μέσω του «Ηρακλή», άρα δεν συνεχίσαμε περισσότερο το πρόγραμμα, το οποίο, όπως ανέφερε ο κ. Ξηρουχάκης, για να μην επαναλάβω, υπήρχε στη συμφωνία μετόχων. Λόγω του «Ηρακλή», όμως, σταματήσαμε, προκειμένου να μπορέσουμε να ενταχθούμε τώρα ως ένα βασικό συστατικό της συμφωνίας μετόχων. Να επισημάνω ότι χωρίς το πρόγραμμα «Ηρακλής», τα κεφάλαια τα οποία θα απαιτούνταν για την εξυγίανση και των δύο τραπεζών, θα ήταν μεταξύ 60% και 80% περισσότερο. Αυτό, ίσως, απαντήσει και διάφορα ερωτήματα, γιατί η οριστική εξυγίανση δεν μπορούσε να γίνει νωρίτερα και είναι τώρα η κατάλληλη στιγμή.

Έχοντας, λοιπόν, βρει ένα αρκετά ανταγωνιστικό εργαλείο, προκειμένου να εξυγιανθούν τα κεφάλαια της Τράπεζας, έχοντας πλέον ιδιώτη μέτοχο, ο οποίος ήταν διατεθειμένος να επενδύσει στις τράπεζες όταν δεν υπήρχε κανένας άλλος, γιατί κανείς δεν ήθελε να αναλάβει τις ζημίες των προηγούμενων ετών και να τοποθετήσει τα χρήματά του σε μια αμφίβολη, μη βιώσιμη κατάσταση, σήμερα μπορούμε να πούμε ότι η Τράπεζα αυτή μπορεί και να παράξει κερδοφορία και να στηρίξει το βασικό σκοπό ύπαρξης, το οποίο είναι να στηρίξει τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Ένα άλλο ζήτημα που θα μου πείτε ότι γιατί συγχώνευση, είναι ότι σε μια τράπεζα υπάρχει ένα πολύ υψηλό ανελαστικό κόστος, το οποίο έχει να κάνει με την εποπτική προσαρμογή. Αυτό το κόστος, το οποίο είναι οι δομές οι οποίες θα πρέπει να έχεις σε θέματα κανονιστικού ελέγχου, οτιδήποτε αφορά τις εποπτικές αναφορές, δυστυχώς είναι ανελαστικό και δεν έχει να κάνει με το μέγεθος της τράπεζας. Είτε έχεις μια τράπεζα μικρή είτε μεσαία είτε μεγάλη, είναι συγκεκριμένο και είναι και αρκετά υψηλό.

Η συγχώνευση αυτή, μας επιτρέπει αυτό το κόστος να επιμεριστεί, να μας βοηθήσει να είμαστε πολύ μεγαλύτεροι. Άρα, αυτό το οποίο δημιουργούμε, το cost remuneration, το οποίο εγώ παρέλαβα σε ποσοστό περίπου 250%, να πέσει σε ποσοστό μικρότερο του 40% που είναι αντίστοιχα το συστημικό και επομένως, μέσω της κερδοφορίας που δημιουργείται, να δει απόδοση και το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στα κεφάλαια, τα οποία τοποθετεί.

Κλείνοντας, για να μη μακρηγορήσω και εγώ, θα έλεγα ότι ίσως είναι η πρώτη φορά που τα χρήματα του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας υπάρχει ένα ρεαλιστικό πλάνο, επειδή ακριβώς είναι πλήρως εξυγιασμένη η καινούργια Τράπεζα, με δείκτη NPL ίσο ή εφάμιλλο των συστημικών και με αντίστοιχες προδιαγραφές σε επίπεδο λειτουργίας, να μπορέσει να πάρει όχι μόνο τα χρήματά του πίσω, αλλά και μια αρκετά ικανοποιητική απόδοση περίπου 4% ετησιοποιημένο IRR, το οποίο δεν θα ήταν εφικτό εάν δεν είχαμε σχεδιάσει κατ’ αυτόν τον τρόπο τη συγχώνευση με την Παγκρήτια.

Ευχαριστώ πολύ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ(Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε την κυρία Βρεττού και συνεχίζουμε τον κ. Κωνσταντίνο Μακέδο, Προέδρο του Ταμείου Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων.

**ΚΩΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΑΚΕΔΟΣ(Προέδρος του Ταμείου Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων)**: Κύριε Πρόεδρε, ευχαριστώ θερμά για τη σημερινή πρόσκληση. Κύριοι υπουργοί, κύριε Διοικητά, κύρια Υποδιοικήτρια, κυρίες και κύριοι κοινοβουλευτικοί εκπρόσωποι των κομμάτων. Ως προς την κρισιμότητα της Κύρωσης της Σύμβασης συγχώνευσης και επένδυσης μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της Thrivest Holding LTD, την αποφυγή των αρνητικών συνεπειών από τη μη επίτευξη της και την περαιτέρω θωράκιση του τραπεζικού συστήματος, αναφέρθηκε αναλυτικά, τόσο ο Διοικητής Τραπέζης Ελλάδος, ο κ. Στουρνάρας όσο και ο Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, ο κ. Ξηρουχάκης.

Για το λόγο αυτό, ως Πρόεδρος του Ταμείου Εγγυοδοσίας και Μισθοδοσίας των Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων, θα μου επιτρέψετε να ξεκινήσω τοποθέτησή μου με ένα τμήμα από τη δημόσια δήλωσή μου μετά την ανακοίνωση της συμφωνίας των βασικών μετόχων. Συγκεκριμένα στις 19 Ιουλίου είχα δηλώσει «Εκατό χρόνια από την ίδρυσή της η Attica Bank μπαίνει σε μια νέα εποχή. Η συμφωνία των βασικών μετόχων για τη δημιουργία μιας ισχυρής, υγιούς και ανταγωνιστικής τράπεζας, κλείνει οριστικά μια περίοδο αβεβαιότητας. Ανοίγει, παράλληλα, τον δρόμο για την υλοποίηση ενός νέου οράματος, που αφορά τη δημιουργία του πέμπτου τραπεζικού πόλου. Η κοινή πορεία των μηχανικών με την Τράπεζα ξεκίνησε πριν από 27 χρόνια, όταν ο τέως ασφαλιστικός μας φορέας ο ΤΣΜΕΔΕ εισήλθε στο μετοχικό της κεφάλαιο. Αυτή η κοινή πορεία συνεχίζεται σήμερα, με στόχο συνέργειες προς όφελος του τεχνικού κόσμου, των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, του τραπεζικού συστήματος και της ελληνικής οικονομίας».

Κυρίες και κύριοι βουλευτές, αυτή η δήλωση εκφράζει ακριβώς την αγωνία του τεχνικού κόσμου για τη δυνατότητα πρόσβασης σε χρηματοδότηση, μέσω ενός υγιούς και ανταγωνιστικού τραπεζικού συστήματος, που είναι ικανό να αντιμετωπίσει τις προκλήσεις της δυναμικής πορείας της ελληνικής οικονομίας, η οποία αναγνωρίζεται από τους διεθνείς οίκους και σφραγίστηκε το 2023 με την ανάρτηση επενδυτικής βαθμίδας.

Θα μου επιτρέψετε για το λόγο αυτό να αναφερθώ εξής στοιχεία, τα οποία πιστοποιούν ακριβώς την αγωνία του τεχνικού κόσμου και τις προκλήσεις που καλείται να αντιμετωπίσει το τραπεζικό μας σύστημα και τα οποία προκύπτουν τόσο από τη μελέτη του ΙΟΒΕ «Τάσεις και προκλήσεις για τις προοπτικές των κατασκευών στην Ελλάδα», η οποία πραγματοποιήθηκε για λογαριασμό του ΤΜΕΔΕ αλλά και από δύο χαρακτηριστικές περιπτώσεις συνεργασίας του ΤΜΕΔΕ με την Attica Bank.

Πιο συγκεκριμένα ως προς τη μελέτη του ΙΟΒΕ, ο κύκλος εργασιών του κατασκευαστικού και μελετητικού κλάδου εκτιμάται ότι θα διπλασιαστεί την περίοδο 2023 - 2026 φθάνοντας τα 21,4 δις ευρώ το 2026, με ποσοστό των επενδύσεων σε κατασκευαστικά έργα να φθάνει το 8,6 του ΑΕΠ το 2025 από 4,8 το 2022. Προϋπόθεση γι’ αυτό η απορρόφηση του συνόλου του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας επιχορηγήσεις και δάνεια που θα κατευθυνθεί σε κατασκευαστικά έργα. Ο δε συνολικός τραπεζικός καθαρός δανεισμός των επιχειρήσεων το Δ την περίοδο 2023 - 2026 αναμένεται να παρουσιάσει αύξηση 1,3 δισ. ευρώ, από τα οποία το 64% αυτής της συνολικής αύξησης του τραπεζικού δανεισμού αφορά νέες χορηγήσεις σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Ως προς την ενίσχυση του ανταγωνισμού και την αναγκαιότητα δημιουργίας του πέμπτου τραπεζικού πυλώνα μέσα από τη συγχώνευση δύο παρομοίου μεγέθους τραπεζών με συμπληρωματικότητα γεωγραφική, προϊοντική και πελατειακή, την ώρα που το management, όπως ειπώθηκε, των δύο ιδρυμάτων παράγει πλέον κερδοφορία και οργανικά κεφάλαια. Επίσης θα ήθελα να αναφερθώ σε δύο περιπτώσεις συνεργασίας του ΤΜΕΔΕ με την Attica Bank. Πρώτη περίπτωση, Ταμείο Εγγυοδοσίας Ελληνικής Αναπτυξιακής τράπεζας και ΤΜΕΔΕ. Η συγκεκριμένη σύμπραξη δημόσιου και ιδιωτικού φορέα παρέχει πρόσβαση σε χρηματοδότηση για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ευνοϊκούς όρους. Τα δάνεια χορηγούνται για την κάλυψη αναγκών κεφαλαίου κίνησης εγγυημένα σε ποσοστό 80% με τη δυνατότητα επιδότησης εώς και 100% της προμήθειας εγγύησης. Το συγκεκριμένο προϊόν χορηγείται μέσω οκτώ τραπεζών εκ των οποίων και οι τέσσερις συστημικές τράπεζες. Με στοιχεία του πρώτου εξαμήνου του 2024, 30/6/2024 αξίζει να σημειωθεί ότι η Attica Bank έρχεται πρώτη στις χορηγήσεις με 11 εκατ. ευρώ, με 72% απορρόφηση του χαρτοφυλακίου της από τα διαθέσιμα κονδύλια, με δεύτερη την τράπεζα ΠΕΙΡΑΙΩΣ με 10 εκατομμύρια ευρώ και 59% απορρόφηση, τρίτη την ΕΘΝΙΚΗ με χορηγήσεις μόλις 4,8% και ξεπερνώντας το 25% του διαθέσιμου πόρου του συνολικού Ταμείου. Δηλαδή, μια τράπεζα με ποσοστό αγοράς μικρότερο από το 2% η Attica Bank στο συγκεκριμένο προϊόν κάλυψε το 25% για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις σε κεφάλαιο κίνησης των τεχνικών εταιρειών.

Στη δεύτερη περίπτωση, η νέα θυγατρική εταιρεία μικρό χρηματοδοτήσεων του ΤΜΕΔΕ αδειοδοτημένη τράπεζα της Ελλάδος και με συνεργαζόμενη τράπεζα την Attica Bank που μόλις πριν μερικές μέρες έκλεισε ένα χρόνο πλήρης λειτουργίας η ΤΜΕΔΕ Microfinance Solutions. Μέσω της πρωτοποριακής ψηφιακής πλατφόρμας αλλά και της διαλειτουργικότητας των συστημάτων μας με την Attica Banκ παρέχει ολοκληρωμένες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες χορηγώντας μικρό δάνεια ενίσχυσης κεφαλαίου κίνησης και επενδυτικού σκοπού έως 25.000 ευρώ σε νέους επιστήμονες σε startup επιχειρήσεις και σε μικρές μελετητικές κατασκευαστικές εταιρείες του τεχνικού κόσμου. Σημειώνεται ότι μέχρι σήμερα έχουν ταμιευτεί περισσότερα από 6 εκατ. ευρώ σε πάνω από 300 επαγγελματίες και μικρές ελληνικές επιχειρήσεις.

Κύριοι Υπουργοί και κύριοι Κοινοβουλευτικοί Εκπρόσωποι των κομμάτων με βάση τα παραπάνω σε συνδυασμό με το θεσμικό μας ρόλο που είναι η στήριξη των χιλιάδων επαγγελματιών του τεχνικού κλάδου προκειμένου να αποκτήσουν γερές βάσεις και να αναπτυχθούν πολλαπλασιαστικά προσφέροντας ένα portfolio σύγχρονων χρηματοδοτικών λύσεων ώστε να επενδύσουν σε νέο εξοπλισμό, να εφαρμόσουν καινοτόμες λύσεις, νέες μεθόδους, νέες τεχνολογίες και να μεγεθύνουν τη φέρουσα ικανότητα τους ούτως ώστε τα έργα που μελετούνε ή κατασκευάζονται να υλοποιούνται έγκαιρα με σύγχρονες προδιαγραφές και εντός των προβλεπόμενων ασφυκτικών χρονοδιαγραμμάτων του IRR. Καταλαβαίνεται ότι αντίστοιχες συνέργειες και μάλιστα με μια νέα ισχυρή τράπεζα με δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και μείωση των εξυπηρετούμενων δανείων αντίστοιχων με τους μέσους όρους ευρωζώνης μόνο θετικά χαιρετίζεται από το ΤΜΕΔΕ, τον τεχνικό κόσμο.

Θεωρούμε ότι η κύρωση της σύμβασης αυτής αποτελεί τη βέλτιστη λύση στη συγκεκριμένη χρονική περίοδο καθώς αποφεύγονται σημαντικές ζημιογόνες συνέπειες για την ελληνική οικονομία ενώ ταυτόχρονα δημιουργείται μια νέα ισχυρή τράπεζα που μπορεί με το δικό της διακριτό ρόλο να υπηρετήσει τη ραχοκοκαλιά της ελληνικής οικονομίας όπως ειπώθηκε από τον κύριο Διοικητή, που είναι οι μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις.

Ευχαριστώ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ(Πρόεδρος της Επιτροπής):** Και εμείς σας ευχαριστούμε κύριε Μακέδο. Κλείνουμε τον κύκλο των εκπροσώπων των φορέων με τις τοποθετήσεις τους με τον κύριο Παναγιώτη Λιαργκόβα, Προέδρου του Κέντρου Προγραμματισμού και Οικονομικών Ερευνών.

Τον λόγο έχει ο κύριος Λιαργκόβας.

**ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΛΙΑΡΓΚΟΒΑΣ(Πρόεδρος Κέντρου Προγραμματισμού και Οικονομικών Ερευνών (ΚΕΠΕ)):** Ευχαριστώ πολύ κύριε Πρόεδρε. Κύριε Υπουργέ, κύριε Διοικητά, κυρίες και κύριοι βουλευτές, αγαπητοί συνάδελφοι επειδή ο κύριος Διοικητής ήταν πολύ κατατοπιστικός στην τοποθέτησή του, θα παραλείψω πολλά από αυτά τα οποία θα ήθελα να πω, αλλά θα επικεντρωθώ σε ένα σημείο, στη σημασία της συγχώνευσης αυτής για την ελληνική οικονομία γιατί αυτές παρακολουθούμε και εμείς στο ΚΕΠΕ τις εξελίξεις όλες αυτές κατά πόσο θα επηρεάσουν την ελληνική οικονομία. Και εάν με ρωτάγατε ποιο είναι το σημαντικότερο οικονομικό γεγονός των τελευταίων ετών, θα σας έλεγα με βεβαιότητα: η συγχώνευση της Παγκρήτιας Τράπεζας με την Τράπεζα Αττικής και συναφώς η δημιουργία του πέμπτου τραπεζικού πόλου στη χώρα μας. Πριν την οικονομική κρίση, στην Ελλάδα λειτουργούσαν 19 τράπεζες, άλλες μικρότερες άλλες μεγαλύτερες. Οι τραπεζικές προμήθειες και τα επιτόκια ήταν πολύ χαμηλά γιατί λειτουργούσε ο ανταγωνισμός. Οι πολίτες μπορούσαν να επιλέξουν τράπεζα ανάλογα με την ποιότητα εξυπηρέτησης, τη διασφάλιση κινδύνου, το ύψος των επιτοκίων καταθέσεων και δανεισμού κ.α. Ήρθε η κρίση. Ο τραπεζικός κλάδος δεν αποτέλεσε αίτιο της κρίσης. Αντίθετα, υπέστη τις συνέπειες της κρίσης. Σε άλλες χώρες δε συνέβη αυτό όπως στην Ισπανία, Ιρλανδία και στην Κύπρο ήταν στα αίτια της κρίσης. Σε εμάς όχι. Κάποιες τράπεζες συγχωνεύτηκαν με άλλες, κάποιες έφυγαν στο εξωτερικό και κάποιες έκλεισαν. Από τις 19, καταλήξαμε στις 4 συστημικές τράπεζες. Σε μελέτη που κάναμε στο ΚΕΠΕ διαπιστώσαμε ότι την τελευταία διετία οι ελληνικές συστημικές τράπεζες, πιθανότατα εκμεταλλευόμενες την υψηλή συγκέντρωση και το χαμηλό ανταγωνισμό στον εγχώριο κλάδο – απαλλαγμένες πια από τα «κόκκινα δάνεια», τα οποία μεταφέρθηκαν σε μεγάλο βαθμό από τους ισολογισμούς τους στις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις (ΕΔΑΔΠ, ή servicers) – και επωφελούμενες από τις αυξήσεις επιτοκίων αναφοράς της ΕΚΤ, κατέγραψαν μεγάλες αυξήσεις στο καθαρό επιτοκιακό εισόδημα (net interest income) και υψηλές τιμές καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου (net interest margin) και, κατά συνέπεια, σημαντικά κέρδη. Επιπλέον, οι τραπεζικές προμήθειες αυξήθηκαν υπέρμετρα. Αυτή την μεγάλη συσσώρευση κερδών του ελληνικού τραπεζικού συστήματος την ονομάσαμε «τραπεζική απληστία», η οποία με τη σειρά της συνεισφέρει στη διαμόρφωση του «πληθωρισμού απληστίας» που ταλαιπωρεί εδώ και πολύ καιρό την ελληνική κοινωνία. Με τη δημιουργία ενός νέου, ισχυρού τραπεζικού φορέα, ο ανταγωνισμός στην αγορά αναμένεται να αυξηθεί. Η Παγκρήτια Τράπεζα και η Τράπεζα Αττικής, ενωμένες, θα έχουν τη δυνατότητα να προσφέρουν καλύτερα επιτόκια και προϊόντα στους πελάτες τους, γεγονός που θα ωθήσει και τις υπόλοιπες τράπεζες να βελτιώσουν τις προσφορές τους. Η νέα, ενωμένη τράπεζα θα διαθέτει αυξημένα κεφάλαια, τα οποία θα της επιτρέψουν να αντιμετωπίσει αποτελεσματικότερα τις προκλήσεις της αγοράς. Με αυτόν τον τρόπο, θα μπορεί να επενδύσει σε νέες τεχνολογίες και να προσφέρει καινοτόμα τραπεζικά προϊόντα. Η συγχώνευση αναμένεται να οδηγήσει σε μείωση του λειτουργικού κόστους μέσω της ενοποίησης των υποδομών και των υπηρεσιών.

Αυτό σημαίνει ότι η νέα τράπεζα θα μπορεί να λειτουργεί πιο αποδοτικά και να προσφέρει καλύτερες τιμές στους πελάτες της. Η Παγκρήτια Τράπεζα, με την έντονη παρουσία της στην Κρήτη, και η Τράπεζα Αττικής, με την παρουσία της στην Αττική, θα μπορέσουν να συνδυάσουν τα πλεονεκτήματα των δύο περιοχών και να προωθήσουν την οικονομική ανάπτυξη τόσο στην περιφέρεια όσο και στο κέντρο.

Σημαντική θα είναι και η συνεισφορά του νέου τραπεζικού πόλου για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ). Παραδοσιακά, οι δύο Τράπεζες που συγχωνεύονται έχουν πολλές συναλλαγές με μικρομεσαίες επιχειρήσεις, επαγγελματίες και αγρότες. Η νέα, ενωμένη τράπεζα θα διαθέτει αυξημένα κεφάλαια και θα μπορεί να προσφέρει περισσότερα και καλύτερα χρηματοδοτικά προϊόντα στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ). Αυτό θα διευκολύνει την πρόσβαση των επιχειρήσεων σε κεφάλαια για ανάπτυξη και επενδύσεις. Η συγχώνευση μπορεί να οδηγήσει σε ανάπτυξη νέων, προσαρμοσμένων προϊόντων και υπηρεσιών για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ), όπως εξειδικευμένα δάνεια, υπηρεσίες συμβουλευτικής και εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας.

Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ) θα επωφεληθούν μειώνοντας το κόστος δανεισμού και βελτιώνοντας τη ρευστότητά τους. Τέλος, πρέπει να επισημανθεί ότι η διαδικασία συγχώνευσης δεν είναι χωρίς κόστος. Το δημόσιο θα πρέπει να επενδύσει εκατοντάδες εκατομμύρια για την εξυγίανση των δύο τραπεζών. Αυτό είναι αναγκαίο. Γιατί σε διαφορετική περίπτωση η συµµετοχή του ιδιώτη επενδυτή στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (ΑΜΚ) θα ήταν αµφίβολη και άρα η διάσωση της τράπεζας θα ήταν αδύνατο να προχωρήσει, µε δεδοµένο ότι απαίτηση της ∆ιεύθυνσης Ανταγωνισµού της Ε.Ε., για τη συµµετοχή του ΤΧΣ στην αύξηση είναι η συµµετοχή ιδιώτη επενδυτή.

Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):**  Επίσης ευχαριστούμε. Ενημερώνω το σώμα ότι από τους κληθέντες φορείς στη σημερινή συνεδρίαση δεν θα εκπροσωπηθούν η Ελληνική Ένωση Τραπεζών, ο Συνήγορος του Καταναλωτή, ο Συνήγορος του Πολίτη, ο οποίος θα στείλει υπόμνημα και θα σας διανεμηθεί και η Ομοσπονδία Τραπεζοϋπαλληλικών Οργανώσεων Ελλάδος.

Τώρα προχωράμε στις ερωτήσεις που θα κάνουν οι συνάδελφοι εισηγητές και ειδικοί αγορητές των κοινοβουλευτικών ομάδων, με πρώτο τον κύριο Στυλιανό Πέτσα, εισηγητή της πλειοψηφίας.

**ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ ΠΕΤΣΑΣ(Εισηγητής της Πλειοψηφίας**): Ευχαριστώ τους εκπροσώπους των φορέων, φυσικά το Διοικητή κ. Στουρνάρα για την παρουσία του σήμερα εδώ. Μέσα σε λίγους μήνες, τρεισήμισι περίπου μήνες, είχαμε την ευκαιρία να συζητήσουμε για το τραπεζικό σύστημα στην Επιτροπή μας και για τις εξελίξεις που έρχονται και το επόμενο χρονικό διάστημα με κορυφαία φυσικά αυτή της συγχώνευσης της τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας τράπεζας, που έχουμε μπροστά μας την κύρωση της συμφωνίας του ΤΧΣ με τον ιδιώτη επενδυτή, την THRIVEST.

Είχα δύο ερωτήσεις οι οποίες απαντήθηκαν, αλλά θέλω να τις καταγράψουμε. Η μία αφορούσε συζήτηση που είχαμε χθες και αφορούσε το ενδεχόμενο υπαγωγής των καταθέσεων σύμφωνα με το ν.4261/2014 μεταφοράς των καταθέσεων σε άλλες τράπεζες. Νομίζω, η απάντηση που έδωσε ο κ. διοικητής ότι δεν τυγχάνει εφαρμογής το άρθρο 145Β και η σύγκριση με παραδείγματα, όπως της συνεταιριστικής τράπεζας Όλυμπος, έδωσε την απάντηση ότι δεν μπορούσε να πληρούνται αυτές οι προϋποθέσεις. Άρα θα κουρεύονταν καταθέσεις περίπου 1,6 δισεκατομμύρια ευρώ, αν δεν είχαμε μπροστά μας αυτή τη συμφωνία.

Η δεύτερη είχε να κάνει με τον αναβαλλόμενο φόρο, αλλά και εδώ νομίζω ήταν ξεκάθαρο. Είχε τοποθετηθεί ο κ. Καραμέρος χθες ζητώντας κάποιες διευκρινίσεις. Νομίζω ότι είναι ξεκάθαρο και εδώ, ότι σύμφωνα με το άρθρο 4.3α και 5 της σύμβασης από την αναβαλλόμενη φορολογία η νέα τράπεζα που θα συγχωνευθεί. Γι’ αυτό θα κάνω μόνο μία παρατήρηση. Νομίζω από τις τοποθετήσεις του Προέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου του ΤΧΣ και των δύο ηγεσιών της Παγκρήτιας τράπεζας και της Attica Bank, είναι ξεκάθαρο ότι έχουμε εδώ ανθρώπους που καταλαβαίνουν ποιο είναι το συμφέρον του τραπεζικού συστήματος, της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και πόση σημασία έχει αυτό για την ελληνική οικονομία και το μέλλον όχι μόνο των τραπεζών ή της πραγματικής οικονομίας, αλλά και των νοικοκυριών και των πολιτών αυτής της χώρας. Παίρνω αφορμή από την αναφορά του κυρίου Διοικητή για το λεγόμενο παράλληλο τραπεζικό σύστημα, που έφερε στο μυαλό μου άλλες συζητήσεις για παράλληλο νόμισμα ή άλλες συζητήσεις για παράλληλο πρόγραμμα. Όλα αυτά ήταν δίπλα στο κανονικό τραπεζικό σύστημα, ήταν δίπλα στο κανονικό νόμισμα, ήταν δίπλα στο κανονικό πρόγραμμα που είχε συμφωνήσει η χώρα με τους θεσμούς και δείχνουν ότι εφόσον δεν εφαρμόστηκαν όλα αυτά τα σχέδια και καλώς δεν εφαρμόστηκαν, ότι υπήρχαν κάποιοι θεσμοί στην πατρίδα μας, οι οποίοι φρόντισαν για το συμφέρον των Ελλήνων πολιτών μακριά από κοντόφθαλμες και εσφαλμένες πολιτικές επιλογές.

Σήμερα 50 χρόνια από την αποκατάσταση της δημοκρατίας στην πατρίδα μας, θεωρώ ότι είναι κομβικής σημασίας να επισημαίνουμε όλοι και να θυμόμαστε, ότι η συμμετοχή της Ελλάδας στην ΕΟΚ τότε, με την απόφαση του Κωνσταντίνου Καραμανλή, αλλά και αργότερα με την συμμετοχή στη ζώνη του ευρώ, η οποία προήλθε κατά βάση μετά την κύρωση της συμφωνίας του Μάαστριχτ τέτοιες μέρες του Ιουλίου του 1992, 32 χρόνια πριν, ήταν ανάχωμα σε προσπάθειες από πολιτικές ηγεσίες που είχαν πολύ μυωπική στάση.

Επομένως, θέλω αυτό να το θυμίζουμε και θέλω να το τονίσω κύριε Πρόεδρε, ότι 50 χρόνια μετά την αποκατάσταση της Δημοκρατίας, η ενδυνάμωση των θεσμών στην πατρίδα μας οφείλει πολλά και στη συμμετοχή της στην ευρωπαϊκή οικογένεια. Ευχαριστώ.

Στο σημείο αυτό ο Πρόεδρος της Επιτροπής έκανε τη β΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής.

Παρόντες ήταν οι Βουλευτές κ.κ.: Δημήτριος Αβραμόπουλος, Διονύσιος Ακτύπης, Φωτεινή Αραμπατζή, Διονυσία – Θεοδώρα Αυγερινοπούλου, Απόστολος Βεσυρόπουλος, Γεώργιος Βλάχος, Χρήστος Δερμεντζόπουλος, Αθανάσιος Ζεμπίλης, Θεοχάρης (Χάρης) Θεοχάρης, Τσαμπίκα (Μίκα) Ιατρίδη, Αθανάσιος Καββαδάς, Σταύρος Καλαφάτης, Άννα Καραμανλή, Θεόδωρος Καράογλου, Γεώργιος Καρασμάνης, Γεώργιος Κοτρωνιάς, Νεοκλής Κρητικός, Γεώργιος Κωτσός, Θεόφιλος Λεονταρίδης, Αθανάσιος Λιούτας, Δημήτριος Μαρκόπουλος, Παναγιώτης (Νότης) Μηταράκης, Θεοδώρα (Ντόρα) Μπακογιάννη, Ξενοφών (Φώντας) Μπαραλιάκος, Μιχαήλ (Μιχάλης) Παπαδόπουλος, Ιωάννης Πασχαλίδης, Στυλιανός (Στέλιος) Πέτσας, Μάριος Σαλμάς, Ευστράτιος (Στράτος) Σιμόπουλος, Ασημίνα Σκόνδρα, Κωνσταντίνος Σκρέκας, Ιωάννης Τραγάκης, Χρήστος Γιαννούλης, Γεώργιος Καραμέρος, Βασίλειος Κόκκαλης, Κυριακή Μάλαμα, Χαράλαμπος (Χάρης) Μαμουλάκης, Αικατερίνη (Κατερίνα) Νοτοπούλου, Νικόλαος Παππάς, Ιωάννης Σαρακιώτης, Ελένη-Μαρία (Μιλένα) Αποστολάκη, Ελένη Βατσινά, Παύλος Γερουλάνος, Μιχαήλ Κατρίνης, Παρασκευάς (Πάρις) Κουκουλόπουλος, Χριστίνα Σταρακά, Νικόλαος Καραθανασόπουλος, Αφροδίτη Kτενά, Βασίλειος Μεταξάς, Βασίλειος Βιλιάρδος, Στυλιανός Φωτόπουλος, Δημήτριος Τζανακόπουλος, Ευκλείδης Τσακαλώτος, Ανδρέας Βορύλλας, Δημήτριος Νατσιός, Αλέξανδρος Καζαμίας, Ελένη Καραγεωργοπούλου, Ιωάννης Κόντης, Αθανάσιος Χαλκιάς και Ελευθέριος Αυγενάκης.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Το λόγο έχει ο εισηγητής της μειοψηφίας, κ. Γεώργιος Καραμέρος.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΡΑΜΕΡΟΣ(Εισηγητής της Μειοψηφίας**): Θα ήθελα να θέσω κάποια ερωτήματα, σεβόμενος και τους εισηγητές των άλλων κομμάτων θα περιοριστώ να απευθύνω από ένα ερώτημα με δύο σκέλη σε τρεις από τους εκπροσώπους των φορέων.

Θα ήθελα να ξεκινήσω με τον διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, κ. Στουρνάρα, επειδή τέθηκαν δύο βασικά επιχειρήματα κύριε Διοικητά και από εσάς αλλά και από την κυβέρνηση, το ζήτημα της δημιουργίας του πέμπτου πυλώνα και το ζήτημα του κινδύνου των καταθέσεων. Μάλιστα, αυτό το επαναλάβατε και εσείς, το ακούσαμε χθες και από τον κύριο Υπουργό και από τον εισηγητή τον κ. Πέτσα.

Το πρώτο σκέλος λοιπόν του ερωτήματος, είναι αν μπορεί μπορούμε να συζητάμε για έναν πέμπτο πυλώνα δεδομένου ότι δομικά έχουμε στο μυαλό μας όταν μιλάμε για πυλώνες, πυλώνες που έχουν περίπου τα ίδια χαρακτηριστικά για να μπορέσουν να σηκώνουν αυτό το οικοδόμημα του πιστωτικού μας συστήματος. Αν το νέο σχήμα με περίπου 7 δισεκατομμύρια ευρώ ενεργητικό, έχει το ειδικό βάρος να δημιουργήσει και να διαμορφώσει συνθήκες πραγματικού ανταγωνισμού, όταν κάθε μία από τις συστημικές τράπεζες έχει ένα ενεργητικό 100 δισεκατομμυρίων ευρώ. Δηλαδή 100 δισεκατομμύρια η πρώτη, η δεύτερη, η τρίτη, η τέταρτη και 7 δισεκατομμύρια αυτή η πέμπτη τράπεζα, που εσείς αποκαλείτε και όχι μόνο εσείς και άλλοι εκπρόσωποι φορέων, πυλώνα.

Το δεύτερο έχει να κάνει με τις καταθέσεις. Αναφερθήκατε για τους κινδύνους που λέτε ότι υπήρχαν για τις δύο αυτές τράπεζες. Επειδή υπάρχουν κι άλλες μη συστημικές τράπεζες, συνεταιριστικές τράπεζες μικρότερες που φτάνουν μέχρι και 500 - 600 εκατομμύρια ευρώ καταθέσεις, αν υπάρχει κίνδυνος για αυτές τις καταθέσεις. Δεδομένου, ότι με πολύ μεγάλη ευκολία έγινε και χθες και σήμερα αναφορά σε κίνδυνο καταθέσεων, θα θέλαμε να μας ενημερώσετε επί τη ευκαιρία αν υπάρχει ζήτημα γι’ αυτές τις τράπεζες, δεδομένου ότι τη συνεδρίαση την παρακολουθούν και οι πολίτες καταθέτες.

Δευτερευόντως, θα ήθελα να απευθυνθώ στον κ. Βερύκιο ή στον κ. Ξηρουχάκη, αν θέλουν να απαντήσουν κάποιος από τους δύο. Δεδομένου, ότι με το νόμο για τη λειτουργία του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας το άρθρο 8 του ν.3864/2010 που τροποποιήθηκε με το άρθρο 10 του ν.4941/2022 για τη συμμετοχή του ΤΧΣ σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου απαιτείται έκθεση από δύο ανεξάρτητους χρηματοοικονομικούς συμβούλους, οι οποίοι να επιβεβαιώνουν ότι η σκοπούμενη συμμετοχή στην έκδοση νέων μετοχών είτε άλλων τίτλων ιδιοκτησίας συμβάλλει στη διατήρηση προστασία ή βελτίωση της αξίας της υφιστάμενης συμμετοχής του δημοσίου στο κεφάλαιο της τράπεζας ή των προοπτικών αποεπένδυσης από αυτή. Ο νόμος λοιπόν λέει ότι θα πρέπει να υπάρχουν δύο εκθέσεις από ανεξάρτητους χρηματοοικονομικούς συμβούλους. Αν θα θέλανε να μας ενημερώσουν, ποιες είναι αυτές οι δύο εκθέσεις, ποιοι είναι οι δύο ανεξάρτητοι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι που κατά νόμο συμβούλευσαν το ΤΧΣ να προχωρήσει σε αυτή την κίνηση, δεδομένου ότι το ερώτημα είναι οριζόντιο και θα τεθεί εκ νέου στην ολομέλεια αύριο, είναι αν διατηρείται, προστατεύεται ή βελτιώνεται η αξία των μετοχών του ΤΧΣ και συνεπώς του δημοσίου με τη συγκεκριμένη αύξηση κεφαλαίου.

Θα ήθελα να απευθύνω ένα ερώτημα και στην κυρία Νικολοπούλου, την αντιπρόεδρο της επιτροπής ανταγωνισμού. Μίλησε για τον βαθμό συγκέντρωσης και τι σηματοδοτεί η συγκεκριμένη συγχώνευση. Τέθηκαν χθες δύο ζητήματα, για τα οποία θα θέλαμε ενημέρωση με αφορμή την παρουσία σας εδώ. Το πρώτο το θέσαμε εμείς, είναι σε σχέση με τα κέρδη των τραπεζών. Άκουσα με πολύ ενδιαφέρον αυτό που είπατε για το bankflation και πώς επηρεάζει το greekflation, δηλαδή τον πληθωρισμό της απληστίας. Η πρώτη είναι το γεγονός, ότι το πρώτο τρίμηνο του 2024 οι τέσσερις συστημικές τράπεζες είχαν 476 εκατομμύρια ευρώ έσοδα από τις προμήθειες των συναλλαγών. Αν κάνουμε μια αναγωγή βλέπουμε τα υπερκέρδη που δημιουργούνται. Αν αυτό είναι ένας τρόπος που ενισχύει κατά την άποψή σας και την έρευνα που έχετε σε εξέλιξη στην επιτροπή ανταγωνισμού αυτόν τον πληθωρισμό της απληστίας και από πλευράς τραπεζών. Το πρώτο σκέλος είναι αυτό. Το δεύτερο έχει να κάνει με το περιθώριο των επιτοκίων καθώς σύμφωνα με τον ενιαίο εποπτικό μηχανισμό, η διαφορά μεταξύ επιτοκίου και καταθέσεων, καταθέσεων και χορηγήσεων των ελληνικών τραπεζών, διαμορφώθηκε τον Ιούνιο στο 3,09, σχεδόν πολύ μεγαλύτερο από το μέσο όρο του 1,83% των συστημικών τραπεζών της ευρωζώνης. Αυτή η διαφορά, το spread, στο επιτόκιο καταθέσεων και χορηγήσεων, αλλά και αυτά τα κέρδη που ανέφερα, το έσοδο που έχουν οι τράπεζες από τις προμήθειες στις συναλλαγές, καθιστούν ένα περιβάλλον εναρμονισμένων πρακτικών προς όφελος των τεσσάρων τραπεζών και σε βάρος των πολιτών συναλλασσόμενων με τις τράπεζες.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Το λόγο έχει ο κ. Γερουλάνος.

**ΠΑΥΛΟΣ ΓΕΡΟΥΛΑΝΟΣ (Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο. «ΠΑΣΟΚ – ΚΙΝΗΜΑ ΑΛΛΑΓΗΣ»):** Ευχαριστώ κύριε Πρόεδρε. Κύριε Διοικητά, πότε διαπιστώσατε ότι κινδυνεύουν οι καταθέσεις Ελλήνων καταθετών στην τράπεζα και κατ’ επέκταση και στην Παγκρήτια και πότε ενημερώσατε το Υπουργείο Οικονομικών; Τι ποσοστό των καταθετών εκπροσωπούν αυτές τις καταθέσεις; Καταλαβαίνω, ότι, είναι ένα μεγάλο ποσοστό των καταθέσεων, αλλά τι ποσοστό των καταθετών αφορά; Πόσοι από αυτούς είναι ιδιώτες, πόσες είναι επιχειρήσεις και πόσες είναι οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις; Όταν έγινε η διαπραγμάτευση για τις δύο τράπεζες, μπορείτε να μας δώσετε, ενδεικτικά, ποιοι ήταν οι άνθρωποι, τους οποίους προσεγγίσαμε για να αγοράσουν και αν τους προσφέρθηκαν οι ίδιοι όροι που βλέπουμε σήμερα ή αν οι όροι ήταν διαφορετικοί τότε.

Για τους εκπροσώπους του ΤΧΣ - ξέρετε εδώ θα μιλήσω λίγο και σαν επιχειρηματίας που έχει καεί από τον τρόπο που οι τράπεζες δανειοδοτούσαν πριν από την κρίση και το πώς δημιουργούσαν απαράδεκτους όρους ανταγωνισμού, για αυτούς οι οποίοι δανείζονταν και εξυπηρετούσαν σωστά τα χρέη τους - θα ήθελα να μου πείτε εάν έχετε κάνει μια αξιολόγηση των διοικήσεων των τραπεζών, στις οποίες επενδύσατε τα χρήματα του ελληνικού λαού. Ποια είναι τα αποτελέσματα, εάν κάνατε την αξιολόγηση; Επίσης, ποια είναι η αξιολόγησή σας και τα αποτελέσματα του τι δάνεια δόθηκαν, με τι όρους και ποια από αυτά θεωρείτε ότι δόθηκαν σωστά και ποια όχι.

Επίσης, να ρωτήσω γιατί θεωρείται το 3,1% το ποσοστό του ΕΦΚΑ, το οποίο είναι το ποσοστό για το οποίο γίνεται αυτή η συναλλαγή. Είπατε με εμφατικό τρόπο, ότι τώρα η νέα τράπεζα θα γίνει «αιμοδότης» νοικοκυριών, επιχειρήσεων και ούτω καθεξής. Τι σας κάνει να το πιστεύετε αυτό, με δεδομένο ότι άλλες τράπεζες δεν έχουν παρουσιάσει αντίστοιχη σιγουριά στον τρόπο με τον οποίον «αιμοδοτούν» νοικοκυριά και κυρίως μικρομεσαίες επιχειρήσεις;

Τέλος, και στην κυρία Νικολοπούλου μια ερώτηση που έχω να κάνω, είναι, ότι πρόσφατα αν θυμάμαι καλά, βάλατε ένα πρόστιμο στις τράπεζες ακριβώς διότι βρήκατε ότι συμπεριφέρονταν με όρους ολιγοπωλίων. Αλλιώς, δεν έχεις λόγο να βάλεις σαν Επιτροπή Ανταγωνισμού πρόστιμο. Τι σας κάνει να πιστεύετε, ότι αυτή η πρόσθετη τράπεζα, η οποία δημιουργείται θα κάνει μια ανατροπή στους όρους με τους οποίους ανταγωνίζονται σήμερα οι τέσσερις συστημικές τράπεζες. Γιατί ένα από τα επιχειρήματα είναι, ότι θέλουμε αυτή την τράπεζα να είναι υγιής ακριβώς για να σπάσει το ολιγοπώλιο των τραπεζών. φτάνει μια τόσο μικρή τράπεζα που προστίθεται σε τέσσερις άλλες για να κάνει αυτή την ανατροπή που ελπίζουμε ή τουλάχιστον μας λένε ότι θα γίνει.

Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Κι εμείς σας ευχαριστούμε. Συνεχίζουμε με την Ειδική Αγορήτρια της Κοινοβουλευτικής Ομάδας του Κομμουνιστικού Κόμματος Ελλάδας την κυρία Κτενά.

**ΑΦΡΟΔΙΤΗ ΚΤΕΝΑ (Ειδική Αγορήτρια της Κ.Ο. «ΚΟΜΜΟΥΝΙΣΤΙΚΟ ΚΟΜΜΑ ΕΛΛΑΔΑΣ»):** Ευχαριστώ κύριε Πρόεδρε. Μία ερώτηση για τον εκπρόσωπο του ΤΜΕΔΕ. Άκουσα με ενδιαφέρον την ανάλυσή σας, για το πώς θα ωφεληθεί ο τεχνικός κόσμος από την προτεινόμενη συγχώνευση. Η ερώτησή μου έχει να κάνει με τις επιπτώσεις που είχε η μέχρι τώρα λειτουργία της τράπεζας Αττικής στους μηχανικούς, δεδομένου, ότι τα κεφάλαια, τα οποία επενδύθηκαν στην τράπεζα Αττικής τις τελευταίες δεκαετίες προέρχονται από τις εισφορές τους και είναι γνωστή η ζημιά που υπέστησαν τόσο από την λειτουργία της τράπεζας όσο και από το κούρεμα, το PSI.

Πώς απαντά η προτεινόμενη ρύθμιση, στις αγωνίες των μικρών μηχανικών, της μεγάλης μάζας, δηλαδή, που συνεισέφεραν στο κεφάλαιο του ταμείου το οποίο επενδύθηκε στην τράπεζα Αττικής και ένα ποσοστό θα επενδυθεί και στο καινούργιο σχήμα. Ευχαριστώ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Εμείς σας ευχαριστούμε. Το λόγο έχει τώρα ο Ειδικός Αγορητής της Κοινοβουλευτικής Ομάδας «ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΛΥΣΗ - ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΒΕΛΟΠΟΥΛΟΣ» ο κ. Βιλιάρδος.

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΒΙΛΙΑΡΔΟΣ (Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο«ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΛΥΣΗ ΚΥΡΙΑΚΟΣ - ΒΕΛΟΠΟΥΛΟΣ»):** Ευχαριστώ πολύ κύριε Πρόεδρε. Κατ’ αρχήν θα ήθελα να ευχαριστήσω με τη σειρά μου τους φορείς για την παρουσία τους εδώ εκ μέρους της Ελληνικής Λύσης. Επίσης, να εξηγήσω τη διαδικασία, γιατί, τουλάχιστον να ξέρουν γιατί δυσκολευόμαστε να πάρουμε τις αποφάσεις που απαιτούνται. Είχαμε χθες την πρώτη Επιτροπή και σήμερα έχουμε την ακρόαση τη δική σας, στην οποία δεν θα προλάβουμε καν να σκεφτούμε ούτε τι είπατε ούτε να τα σκεφτούμε καλά. Μετά από μια ώρα, έχουμε τη δεύτερη Επιτροπή και αύριο μπαίνει στην Ολομέλεια. Καταλαβαίνετε, λοιπόν, από το είδος της διαδικασίας ότι δεν είναι αυτή που θα έπρεπε να ήταν για το συγκεκριμένο θέμα.

Τώρα, έχουμε ορισμένες ερωτήσεις σε αυτά που ακούσαμε, στους φορείς. Η πρώτη ερώτηση στον κύριο Ξηρουχάκη, είναι, γιατί δεν ανακεφαλαιώνετε την Τράπεζα Αττικής όπως κάνατε με την Τράπεζα Πειραιώς αντί για συγχώνευση; Η δεύτερη ερώτηση, γιατί θα λειτουργήσει αυτή η συμφωνία, η σημερινή συμφωνία, όταν δεν λειτούργησε με την Ellington; Ποια είναι, δηλαδή, η ειδοποιός διαφορά μεταξύ των δύο συμφωνιών; Η Τρίτη ερώτηση, είναι, αν έχετε αποτίμηση των δύο τραπεζών, η Τράπεζα Αττικής όπως έχουμε δει, είχε κεφαλαιοποίηση 600 εκατ. περίπου πριν από την κατάρρευση της μετοχής της λόγω της συγχώνευσης. Ποια είναι η εκτίμηση της αξίας της Παγκρήτιας για τη συγκεκριμένη συναλλαγή κατ’ εσάς, για να δούμε αν είναι εύλογα τα ποσοστά μετά με βάση την αναφερόμενη αξία και κεφάλαια.

Την ίδια ερώτηση, θα παρακαλούσαμε να μας απαντήσει και η Παγκρήτια, σημειώνοντας, ότι με βάση την επένδυσή της Thrivest το 2022 στην Παγκρήτια, η εκτίμησή της του ίδιου επενδυτή είναι 300 εκατομμύρια. Δηλαδή, η μισή ακριβώς από την Τράπεζα Αττικής. Η επόμενη ερώτηση, είναι πώς δικαιολογείτε, το ότι παραχωρείτε την πλειοψηφία δωρεάν, σύμφωνα με το σημείο 4.4 της Συμφωνίας, όπου υποχρεώνετε το ΤΧΣ να δώσει δωρεάν στη Thrivest 180,8 εκατ. τίτλους κτήσης μετοχών ή περίπου το 50%.

Η τελευταία ερώτηση είναι, γιατί πρέπει να γίνει η τιτλοποίηση της Αττικής και της Παγκρήτιας, ποιο θα είναι το κόστος, όπου, όπως έχουμε διαβάσει τοποθετείται στα 400 και 420 εκατομμύρια αντίστοιχα για την καθεμία; Ποια είναι τα καλύμματα για αυτά τα δάνεια και πόσες οι προβλέψεις; Αυτό το ρωτάμε για να καταλάβουμε, γιατί θα πρέπει να έχουν πρόσθετες ζημιές από αυτές που ήδη έχουν περάσει στις οικονομικές τους καταστάσεις, τουλάχιστον από αυτές που γνωρίζουμε εμείς.

Η ερώτηση στην Τράπεζα Αττικής προς την κυρία Βρεττού, είναι, γιατί αναστρέψατε τις τιτλοποιήσεις μετεξέλιξης και Ω, ύψους προ προβλέψεων 1,8 δισ. ή με προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 1,052 δισ. είχε αντίκτυπο στα αποτελέσματα του 23; Είχε αντίκτυπο στην αύξηση της παρούσας προτεινόμενης τιτλοποίησης με το «ΗΡΑΚΛΗΣ 3»; Εμείς, πάντως είχαμε διαβάσει ότι η τιτλοποίηση που θα κάνατε θα ήταν έως 1 δισ . και τώρα βλέπουμε 2,3 δισ. Μας κάνει εντύπωση αυτή η διαφορά και θα θέλαμε να μας εξηγήσετε αν μπορείτε.

Επόμενη ερώτηση. Γιατί κλείσατε καταστήματα το 2023 και ποια είναι τα μελλοντικά σας σχέδια μετά τη συγχώνευση; Θα υπάρξουν εθελούσιες και συγχωνεύσεις καταστημάτων ή αυξήσεις μεγεθών; Εδώ, το ρωτάμε επειδή δεν μας έχει δοθεί ούτε επιχειρηματικό σχέδιο, εκτός από τις ελάχιστες πληροφορίες που τελικά έχουμε πάρει.

Στην Παγκρήτια, στον κ. Βαρθολομαίο, η Thrivent έχει με βάση τη Συμφωνία, την ευελιξία να επενδύσει από 120 εκατ. κατ’ ελάχιστο έως 200 εκατ., όπως αναφέρεται στο σημείο 4.2.Β. Από τι εξαρτάται η απόφαση της Thrivest να βάλει τα πρόσθετα 80 εκατομμύρια;

Η δεύτερη. Αν δεν κάνουμε λάθος αναλάβατε τα 15 καταστήματα και τους 300 εργαζόμενους της HSBC Ελλάδας μετά την αποχώρησή της. Πόσοι από αυτούς παρέμειναν και αν υπήρξαν συγχωνεύσεις καταστημάτων. Η ερώτησή μας, να εξηγούμε και για ποιο λόγο κάνουν τη συγκεκριμένη ερώτηση, έχει σχέση με τα μελλοντικά σχέδιά σας μετά τη συγχώνευση. Και γι’ αυτό ρωτάμε αν θα υπάρξουν εθελούσιες και συγχωνεύσεις καταστημάτων ή αύξηση μεγεθών, αφού δεν μας έχει δοθεί επιχειρηματικό σχέδιο όπως είπαμε και προηγουμένως για την Attica Bank.

Στην Επιτροπή Ανταγωνισμού, στην κ Νικολόπουλου. Εάν πιστεύετε ότι μπορεί μέσω αυτής της συγχώνευσης να αυξηθεί πραγματικά ο ανταγωνισμός στο χώρο των τραπεζών. Νομίζω, το θεωρούμε αδύνατο αφού, ήδη, υπάρχει καρτέλ κρίνοντας κυρίως από τις υψηλές προμήθειες και τα χαμηλά επιτόκια καταθέσεων. Το 96% πάντως μερίδιο που ακούσαμε προηγουμένως των τεσσάρων συστημικών ασφαλώς λέει ότι δεσπόζουσα θέση.

Και τελευταία στην Τράπεζα της Ελλάδος τον κύριο Στουρνάρα. Η πρώτη ερώτηση, είναι εάν υπάρχουν εχέγγυα τεχνογνωσίας από την Παγκρήτια, πρώην Συνεταιριστική έως το 2020 και από το νέο σχήμα. Εάν είναι αρκετά, δηλαδή, για να αναληφθεί μια τράπεζα και μάλιστα με μεγαλύτερη εισηγμένη, καθώς επίσης, με πλήρεις εμπορικές εργασίες.

Η επόμενη ερώτηση, εάν συμφωνείτε με τον ισχυρισμό του Υπουργού ότι αν δεν γίνει συγχώνευση θα χαθούν 1,6 δισ. καταθέσεων. Υπάρχει, δηλαδή, αυτό το μη εγγυημένο περίοδος για καταθέσεις άνω των 100.000; Είναι ακριβώς αυτό το ποσόν; Η επόμενη, γιατί πρέπει να συνδεθεί η τιτλοποίηση με τη συγχώνευση. Έχετε ελέγξει την αλήθεια και συμφωνείτε με τις αποτιμήσεις της DBRS; Θα επιτραπεί να μεταφερθούν δάνεια σε offshore της Ιρλανδίας όπως έχει γίνει με τις συστημικές και μάλιστα με Hive Down αναβαλλόμενο που τουλάχιστον στη συγκεκριμένη περίπτωση δεν γίνεται;

Και η τελευταία. Τι προβλέπεται εάν οι επενδυτές υπαναχωρήσουν, το ακούσαμε προηγουμένως με την Ellington από τη συγχώνευση αργότερα. Εάν δεν κάνουμε λάθος τους δίνετε την ευελιξία να αποχωρήσουν ή να καθυστερήσουν. Ισχύουν αυτά που λέμε;

Σας ευχαριστώ πάρα πολύ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε.

Το λόγο έχει ο κ. Τζανακόπουλος.

**ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΤΖΑΝΑΚΟΠΟΥΛΟΣ (Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο. «ΝΕΑ ΑΡΙΣΤΕΡΑ»):**  Κύριε Πρόεδρε, ευχαριστώ.

Να ευχαριστήσουμε και τους φορείς και τον κ. Διοικητή.

Δυστυχώς, κυρίες και κύριοι συνάδελφοι και κύριε Υπουργέ, δεν έχω το χρόνο να αφηγηθώ μια άλλη ιστορία από αυτήν που με πολιτικό σκοπό, κατά τη γνώμη μου και ως μη όφειλε, αφηγήθηκε ο κ. Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος και πρώην υπουργός της συγκυβέρνησης Σαμαρά- Βενιζέλου. Και λέω «ως μη όφειλε» διότι ως Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος θα έπρεπε, κατά τη γνώμη μου, να αποφεύγει πολιτικά σχόλια, τα οποία θέτουν σε εύλογη καχυποψία τους πολίτες για την πραγματική πολιτική του ουδετερότητα, η οποία αποτελεί και υποχρέωση του με βάση το ίδιο το καταστατικό της Τράπεζας της Ελλάδος.

Δυο σχόλια όμως είναι αναγκαία. Το πρώτο αφορά την κρίση του τραπεζικού συστήματος, η οποία κατά τον κ. Διοικητή, ξεκίνησε στη χώρα το 2015. Θα έλεγα ότι σε μια άλλη αφήγηση μιας άλλης πολιτικής ιστορίας θα μπορούσε κανείς ενδεχομένως να ισχυριστεί ότι αυτή η κρίση αυτού του τραπεζικού συστήματος ξεκίνησε λίγο πιο πριν το 2010 και κορυφώθηκε την περίοδο που οι ίδιος ήταν Υπουργός Οικονομικών της συγκυβέρνησης Σαμαρά- Βενιζέλου, πράγμα το οποίο ο ίδιος βεβαίως φρόντισε να αποσιωπήσει στη δική του αφήγηση της πολιτικής ιστορίας της χώρας των τελευταίων δεκατεσσάρων ετών.

Σχόλιο δεύτερο. Ακούγοντας τον κ. Στουρνάρα να απαριθμεί τους κινδύνους από μια πιθανή μη ολοκλήρωση της συγχώνευσης της Παγκρήτιας με την Attica και της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με τη συμμετοχή των ιδιωτών, έτσι μου ήρθαν στο μυαλό αντίστοιχες κινδυνολογίες από το ίδιο πρόσωπο αλλά και από το σύνολο της κυβέρνησης στην οποία συμμετείχε, την περίοδο που είχαμε άλλες αυξήσεις μετοχικών κεφαλαίων άλλων τραπεζών αλλά και κάποιες άλλες ενδιαφέρουσες εξελίξεις στο τραπεζικό σύστημα, όπως για παράδειγμα, τις εξελίξεις με την Αγροτική Τράπεζα. Αλλά, δυστυχώς, δεν έχω το χρόνο να επεκταθώ σήμερα είναι και άλλου τύπου η διαδικασία θα έχουμε τη δυνατότητα να τα ξαναπούμε στο μέλλον φαντάζομαι.

Θα περάσω τώρα τις ερωτήσεις. Συνεχίζοντας και πιάνοντας το νήμα της πολιτικής και οικονομικής αυτής ιστορίας θα ήθελα να ρωτήσω, τον κύριο Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος να μας πει:

Πόση ήταν η αξία της συμμετοχής του δημοσίου στις τράπεζες στις αρχές του 2012, όταν ο ίδιος ήταν Υπουργός Οικονομικών της τότε κυβέρνησης και πόση στα τέλη του 2014; Αν θυμάται το σχετικό στοιχείο, διότι έχει μια σημασία μετά την πολιτική ιστορία που αφηγήθηκε να ακούσουμε και τα πραγματικά νούμερα εκείνης της περιόδου.

Η δεύτερη ερώτηση. Επειδή μίλησε και για την εξυγίανση που έχει επέλθει στους ισολογισμούς των τραπεζών, αν μπορεί να μας πει ποιο είναι το συνολικό ποσό των «κόκκινων» δανείων που αυτή τη στιγμή βρίσκεται σε servicers, δηλαδή, σε funds και σε ποια σχέση βρίσκεται με το ενεργητικό των τραπεζών.

Ερώτηση Τρίτη. Αν μπορεί να μας πει, ποια θέση καταλαμβάνουν οι ελληνικές τράπεζες πανευρωπαϊκά στα κέρδη που σημειώνουν από το επιτοκιακό περιθώριο τα τελευταία δύο χρόνια.

Τέταρτη. Μπορείτε να μας πείτε τι ποσό έχει καταβάλει το Δημόσιο για τη στήριξη της Τράπεζας Αττικής από το 2021 και μετά; Και σε τι ποσοστό πρόκειται να περιοριστεί η συμμετοχή του Δημοσίου πλέον και αντιστοίχως, τι ποσό πρόκειται να καταβάλλουν οι ιδιώτες επενδυτές και σε τι ποσοστό θα ανέλθει μάλλον η συμμετοχή τους στην τράπεζα;

Πέμπτη. Η Attica Bank είναι ενταγμένη στο καθεστώς αναβαλλόμενου φορολογίας αυτή τη στιγμή;

Έκτη. Σε ποιες ενέργειες προέβη η Τράπεζα της Ελλάδος τα τελευταία πέντε χρόνια που οξυνόταν το πρόβλημα στην Τράπεζα Αττικής και πού κατέληξαν αυτές οι ενέργειες;

Έβδομη. Τι ρόλο ακριβώς έπαιξε η εταιρεία Ellington στην Τράπεζα Αττικής και αν μεταβιβάστηκαν σε αυτήν «κόκκινα» δάνεια της εν λόγω τράπεζας;

Όγδοη. Συμμετείχε στην προηγούμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου; Έχετε ερευνήσει αν είναι πραγματική ή εικονική εταιρεία;

Ένατη. Και επίσης, ταυτίζονται πρόσωπα της διοίκησης των εταιρειών διαχείρισης στις οποίες μεταβίβασε η Attica «κόκκινα» δάνεια με πρόσωπα της διοίκησης της ίδιας τράπεζας; Κατά προφανή σύγκρουση συμφερόντων;

Και δέκατη. Τι ενεργητικό θα έχει το νέο σχήμα που θα προκύψει από την συγχώνευση Attica και Παγκρήτιας; Και αν αυτό το ενεργητικό είναι αρκετό για να μπορέσει πράγματι η τράπεζα να παίξει το ρόλο του πέμπτου πυλώνα, όπως την διαφημίζεται τις τελευταίες μέρες με δελτία τύπου, ανακοινώσεις και διάφορες μεγαλοστομίες τις οποίες ακούμε.

Σας ευχαριστώ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε.

Το λόγο έχει ο κ. Βορύλλας.

**ΑΝΔΡΕΑΣ ΒΟΡΥΛΛΑΣ (Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο. «ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΚΟ ΠΑΤΡΙΩΤΙΚΟ ΚΟΜΜΑ “ΝΙΚΗ”):** Σας ευχαριστώ κύριε Πρόεδρε.

Θα ήθελα με τη σειρά μου να ευχαριστήσω τους εκπροσώπους των φορέων για την ενημέρωση και θα ήθελα να θέσω δύο ερωτήματα στον Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Πρώτον. Στη συμφωνία του ΤΧΣ με την THRIVEST και συγκεκριμένα στην παράγραφο 4.4 αναφέρεται ότι το ΤΧΣ αναλαμβάνει την υποχρέωση μετά από έγγραφη ειδοποίηση της THRIVEST να της μεταβιβάσει και να της παραδώσει 180, 8 εκατομμύρια τίτλους κτήσης μετοχών χωρίς καμία επιβάρυνση. Η παραπάνω δωρεάν μεταβίβαση τίτλων κτήσης μετοχών πόση ζημιά θα επιφέρει στο ΤΧΣ και στο ελληνικό δημόσιο;

Και δεύτερο. Σύμφωνα με πρόσφατα στοιχεία ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων «κόκκινων» δανείων της Attica Bank είναι στο 61,5% και της Παγκρήτιας στο 53,5%. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως εποπτική αρχή διενήργησε κάποιο ειδικό διαχειριστικό έλεγχο για να εξετάσει τους λόγους που οι δύο τράπεζες έχουν όσο υπερβολικά μεγάλο αριθμό μη εξυπηρετούμενων «κόκκινων» δανείων; Και αν ναι, θα έπρεπε να έχουν αποδοθεί ευθύνες στις διοικήσεις τους;

Ευχαριστώ.

**ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΚΑΖΑΜΙΑΣ (Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο. «ΠΛΕΥΣΗ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑΣ-ΖΩΗ ΚΩΝΣΤΑΝΤΟΠΟΥΛΟΥ»):** Ευχαριστώ.

Κύριε Πρόεδρε, δεν είμαι σε θέση να υποβάλλω ερωτήσεις, διότι με τον τρόπο που έχουν προγραμματιστεί οι εργασίες της Βουλής γι’ αυτήν και την επόμενη εβδομάδα, είμαστε υποχρεωμένοι να βρισκόμαστε και στην Ολομέλεια και σε πολλές Επιτροπές, ταυτοχρόνως. Το θέσαμε αυτό στη συζήτηση της Διάσκεψης Προέδρων, επανειλημμένως. Εξέφρασα και απορία για το ίδιο πράγμα, χθες. Κάνουμε 3 συνεδριάσεις, μέσα σε λίγο παραπάνω από 24 ώρες. Για την Επιτροπή αυτή, είναι ασφυκτικά τα περιθώρια. Και δεν είναι μόνο αυτή η Επιτροπή. Υπάρχουν πολλά νομοσχέδια. Δεν μπόρεσα να παρακολουθήσω τη διαδικασία της ακρόασης φορέων. Δυστυχώς, έχουμε μετά και την 3η συνεδρίαση, όπου θα πρέπει πάλι να μιλήσουμε χωρίς να έχω αυτή τη δυνατότητα.

Η συνάδελφός μου, όμως, η κυρία Καραγεωργοπούλου βρέθηκε εδώ, στη διάρκεια της ακρόασης φορέων και εκείνη θα διατυπώσει ερωτήματα, εκ μέρους της Πλεύσης Ελευθερίας.

Ευχαριστώ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Μάλιστα. Το λόγο έχει η κυρία Καραγεωργοπούλου. Ορίστε.

**ΕΛΕΝΗ ΚΑΡΑΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΥ:** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Σε αυτή την αίθουσα ακούστηκε, πολλές φορές, το «προς όφελος του φορολογούμενου». Και πραγματικά μου γεννιούνται περισσότερα ερωτήματα, διότι είναι μέρες που λήγουν κάποιες προθεσμίες, κύριε Χατζηδάκη. Σε δύο μέρες λήγει η προθεσμία της δήλωσης φορολογικών δηλώσεων για τους Έλληνες φορολογούμενους. Και η Κυβέρνησή σας είναι παντελώς αναξιόπιστη, διότι ο Εκπρόσωπος Τύπου του δικού σας Υπουργείου βρίσκεται να θέτει τους λογιστές προ των ευθυνών τους να περαιώνουν τους φακέλους Δηλώσεων των πελατών τους, που αφορούν σε 800.000 Δηλώσεις, στις επόμενες δύο ημέρες. Και χωρίς καμία παράταση προθεσμίας, όταν είναι γνωστό ότι τα στοιχεία βεβαίωσης που όφειλαν να αναρτήσουν οι φορείς το έκαναν πάρα πολύ αργότερα απ’ όσο χρειαζόταν, όταν η διαδικασία εκκίνησης της δήλωσης των φορολογικών δηλώσεων ξεκίνησε πολύ αργότερα.

Η αναξιοπιστία έγκειται και στον εξής λόγο, ότι ο εκπρόσωπος τύπου του Υπουργείου σας φέρεται ο ίδιος να μην τηρεί τις προθεσμίες, όταν δική του εταιρεία στο ΓΕΜΗ βρίσκεται σε αναστολή καταχωρήσεων, διότι δεν έχει τηρήσει τις προθεσμίες ανάρτησης οικονομικών δηλώσεων δύο ετών.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Κυρία Καραγεωργοπούλου, εδώ έχουμε άλλη διαδικασία τώρα.

**ΕΛΕΝΗ ΚΑΡΑΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΥ:** Δεν θα με διακόψετε, κύριε Πρόεδρε. Ένα λεπτό από το χρόνο μου θα πάρω για να ολοκληρώσω αυτό που έχω να πω, έστω κι αν δεν σας αρέσει.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Κυρία Καραγεωργοπούλου, δεν είναι αν μου αρέσει. Είναι η διαδικασία αυτής της συνεδρίασης. Στην επόμενη συνεδρίαση της Επιτροπής μας θα έχετε το χρόνο να κάνετε τις ερωτήσεις στον κύριο Υπουργό.

**ΕΛΕΝΗ ΚΑΡΑΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΥ:** Ο Εκπρόσωπος Τύπου του Υπουργείου Οικονομικών υπήρξε μετακλητός του κυρίου Γεωργιάδη, με απευθείας αναθέσεις.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Παρακαλώ, σεβαστείτε τους φορείς .

**ΕΛΕΝΗ ΚΑΡΑΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΥ:** Τους σέβομαι πάντα. Εσείς δεν τους σέβεστε, διότι με φέρνετε σε αυτή την κατάσταση να πρέπει να αντιμάχομαι τον χρόνο, που έχω και οφείλετε να μου δίνετε, για να πω αυτά που οφείλω.

Είναι ο ίδιος άνθρωπος που υπήρξε μετακλητός υπάλληλος στο γραφείο της Γενικής Γραμματείας.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Πάντως, μην είστε τόσο εκνευρισμένη. Παρακαλώ, ηρεμήστε.

**ΕΛΕΝΗ ΚΑΡΑΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΥ:** Υπήρξε μετακλητός υπάλληλος στο γραφείο της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, όταν τηρούσε ο ίδιος μονοπρόσωπη εταιρεία στρατηγικής επικοινωνίας και ανεβοκατέβαζε σελίδες στα κοινωνικά δίκτυα, για λογαριασμό της Κυβέρνησής σας. Από αυτόν τον άνθρωπο, που δεν τηρεί ο ίδιος προθεσμίες, ακούστηκε, τις προηγούμενες ημέρες -και το Οικονομικό Επιμελητήριο της Ελλάδας το καταγγέλλει- ότι καλεί τους φοροτεχνικούς να τηρήσουν δικές τους προθεσμίες.

Και πάμε στον κύριο Στουρνάρα. Ποιοι λόγοι της σωρείας «κόκκινων» δανείων που οδήγησαν στη λεγόμενη ανάγκη διάσωσης; Από την πώληση των δανείων θα υπάρχει διαφάνεια; Τι σημαίνει για τους «κόκκινους» δανειολήπτες η μετάπτωση στο «Πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ», που το εμφανίζετε ως σωτηρία; Δεν θα υπάρχει εκτόξευση των πλειστηριασμών; Και τι κάνει η Τράπεζα της Ελλάδος με τις τοκογλυφικές πρακτικές;

Μη γελάτε, κύριε Πρόεδρε. Συγνώμη. Αν γελάτε για τις παρατηρήσεις, κακώς γελάτε.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Είστε εκνευρισμένη. Ηρεμήστε, παρακαλώ.

**ΕΛΕΝΗ ΚΑΡΑΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΥ:** Η Τράπεζα της Ελλάδος, λοιπόν, είναι αυτή που καθορίζει τα ζητήματα των πλειστηριασμών. Οι πλειστηριασμοί βρίσκονται σε εκτόξευση. Τι κάνετε, λοιπόν, με το πρόγραμμα διάσωσης της Τράπεζας, όταν για άλλη μια φορά πετάτε τους δανειολήπτες σε προγράμματα δήθεν διάσωσης, τα οποία σε καμία περίπτωση δεν θα φέρουν ούτε την εξυγίανση της οικονομίας, ούτε την εξυγίανση των χαρτοφυλακίων των ίδιων των πολιτών, τους οποίους αφαιμάζετε και τους οδηγείτε στην αστεγία, με τις υπέρογκες προσαυξήσεις και τις υπέρογκες τοκογλυφικές πρακτικές που εσείς ο ίδιος, ως Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος, διαρρηγνύετε τα ιμάτιά σας ότι δεν μπορούν να είναι διαφορετικές και έχετε την απόλυτη κάλυψη της Κυβέρνησης.

Ποιο το όφελος του φορολογούμενου; Γιατί, διά στόματός σας, ακούσαμε να μιλάτε για το όφελος στον φορολογουμένων και είναι ντροπή. Τι σημαίνει η ψηφιοποίηση εργασιών των τραπεζών για τους πολίτες και ποια η συνάφεια της εν λόγω Απόφασης Συγχώνευσης με τη μετάβαση στη νέα εποχή ψηφιοποίησης;

Ευχαριστώ πολύ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Και εμείς σας ευχαριστούμε.

Και συνεχίζουμε τον Ειδικό Αγορητή της Κοινοβουλευτικής Ομάδας «ΣΠΑΡΤΙΑΤΕΣ» κύριο Αθανάσιο Χαλκιά. Ορίστε.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΧΑΛΚΙΑΣ (Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο. «ΣΠΑΡΤΙΑΤΕΣ»):** Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

Και εγώ από την πλευρά μου θέλω να ευχαριστήσω τους φορείς που ήρθαν και θέλω να ευχαριστήσω και τον κύριο Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που ήρθε.

Να απευθύνω το πρώτο ερώτημα μου προς τον κύριο Στουρνάρα. Κύριε Διοικητά, βλέπουμε ότι ο ανταγωνισμός μεταξύ των συστημικών τραπεζών δεν λειτουργεί. Έχουν υψηλά επιτόκια. Θα ήθελα να σας ρωτήσω πώς πιστεύετε ότι θα λειτουργήσει η δημιουργία του πέμπτου πόλου στην ανταγωνιστικότητα μεταξύ των τραπεζών. Δηλαδή, θα μας κάνει κάποια διαφορά ο πέμπτος πόλος;

Επίσης, θέλω να ρωτήσω -όποιος άλλος μπορεί να μού απαντήσει ή ο κ. Στουρνάρας- αν θα μειωθούν τα καταστήματα από την ενοποίηση των δύο αυτών τραπεζών. Με τους εργαζόμενους, τι θα γίνει;

Επίσης, το ενεργητικό της νέας τράπεζας είναι επαρκές για να στηριχθεί η πραγματική οικονομία, για να αντληθούν κεφάλαια προς όφελος επιχειρηματιών και ανθρώπων που θέλουν να δανειστούν;

Αυτές ήταν οι ερωτήσεις μας.

Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Και εμείς σας ευχαριστούμε.

Το λόγο έχει ζητήσει και ο συνάδελφος κ. Φωτόπουλος για να θέσει ερωτήσεις. Ορίστε.

**ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ ΦΩΤΟΠΟΥΛΟΣ:** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Κύριε Διοικητά, είναι η τιμητική σας, από ότι φαίνεται. Αν και την ερώτηση αυτή σας την έθεσαν και άλλοι συνάδελφοι, νομίζω ότι δεν χάνουμε τίποτα να το ξαναπώ και εγώ. Η ανάγκη χρηματοδότησης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, οι οποίες –απ’ ό,τι ξέρουμε- αποτελούν τη ραχοκοκαλιά της ελληνικής οικονομίας, είναι τεράστια. Κατά πόσο θεωρείτε ότι η νέα τράπεζα, που θα προκύψει και η οποία θα έχει παραπάνω από το 2,5%, θα μπορέσει να δώσει τη δυναμική για να εξυπηρετηθούν και να χρηματοδοτηθούν οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις;

Η δεύτερη ερώτηση αφορά την Attica Bank και την κυρία Βρεττού. Αναφερθήκατε στο κόστος της εποπτικής προσαρμογής, το οποίο -αν κατάλαβα καλά- είναι δυσβάσταχτο και σίγουρα ανελαστικό. Θα μπορούσατε να μάς δώσετε μια τάξη μεγέθους τι σημαίνει αυτό και για τι νούμερα μιλάμε;

Σας ευχαριστώ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Και εμείς σας ευχαριστούμε, κύριε συνάδελφε.

Και τώρα περνάμε στον τρίτο κύκλο της συνεδρίασης, με τις τοποθετήσεις των εκπροσώπων των φορέων, αρχίζοντας από τον Διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος κύριο Στουρνάρα, ώστε να απαντήσουν στις ερωτήσεις που τους έχουν θέσει οι συνάδελφοι Εισηγητές και Ειδικοί Αγορητές των κομμάτων.

Ορίστε, κύριε Διοικητά, έχετε το λόγο.

**ΓΙΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ, Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος):** Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

Θα ήθελα καταρχήν να ευχαριστήσω τους βουλευτές για τις ερωτήσεις που έκαναν και θα μου δώσουν την ευκαιρία να ξεκαθαρίσω ακόμα περισσότερο την κατάσταση.

Ο κ. Πέτσας, πράγματι, είπε ότι έχουν απαντηθεί ορισμένες ερωτήσεις του, αλλά θέλω να τονίσω αυτό που είπε για το θεσμικό ανάχωμα. Αποδεικνύεται, πραγματικά, ότι τα θεσμικά αναχώματα είναι σημαντικά για την ίδια τη λειτουργία της οικονομίας, σήμερα. Και θέλω να πιστεύω ότι η Τράπεζα της Ελλάδος ακριβώς έπαιξε αυτό το ρόλο του αναχώματος, στη δύσκολη περίοδο και όχι μόνο για το τραπεζικό σύστημα, αλλά και για τα υπόλοιπα.

Ο κ. Καραμέρος ρώτησε αν ο πέμπτος πυλώνας, με τόσο μικρά μερίδια, μπορεί να παίξει το ρόλο του ανταγωνιστικού –ας το πω έτσι- challenge. Η απάντηση είναι ναι. Δεν έχει σημασία το μέγεθος. H κυρία Βρεττού είπε πριν ότι προσφέρει επιτόκια καταθέσεων ήδη υψηλότερα. Ήδη κερδίζει μερίδιο, έχοντας ακόμα βέβαια πάει πάρα πολύ ψηλά -ΝPLS. Εξήγησε πώς θα γίνει διαδικασία. Φανταστείτε τι θα γίνει, όταν δημιουργηθεί η ενιαία τράπεζα η οποία θα είναι καθαρή. Θα είναι η καθαρότερη τράπεζα στην Ελλάδα και από πλευράς «κόκκινων» δανείων και από πλευράς αναβαλλόμενης φορολογίας.

Άρα, ένα ηχηρό, ναι, είναι η απάντηση. Αν μπορεί ο 5ος πόλος; Παρά το γεγονός ότι θα είναι ακόμα μια σχετικά μικρή τράπεζα σε σχέση με τις συστημικές. Δεν έχει σημασία εδώ το μέγεθος, σημασία έχει η τιμολόγηση των υπηρεσιών και με την καλύτερη τιμολόγηση θα κερδίσει μερίδιο και στα δάνεια και στις καταθέσεις και σε άλλες υπηρεσίες.

Ερώτηση. Αν υπάρχει κίνδυνος καταθέσεων; Κάτι που ρώτησε και ο κ. Γερουλάνος.

Η απάντηση είναι, ναι. Πώς θα προέλθει αυτό το, ναι; Γιατί υπάρχει κίνδυνος;

Διότι, αυτή τη στιγμή έχουμε μετά από την ικανοποίηση τεσσάρων προϋποθέσεων, που είπα πριν, που δεν ικανοποιήθηκαν ποτέ στο παρελθόν, έχουμε φτάσει πια πολύ κοντά, έχουμε τη συμφωνία των μετόχων, έχουν δημιουργηθεί πολύ θετικές προσδοκίες.

Φανταστείτε, αν ου μη γένοιτο, αύριο, να πούμε ότι «η Βουλή απορρίπτει αυτή τη Συμφωνία, ότι δεν συμφωνεί με αυτό το πράγμα», φανταστείτε την απογοήτευση του κόσμου. Άρα, λοιπόν και επειδή έχουμε ζήσει παρόμοια φαινόμενα και επειδή, ο κ. Γερουλάνος, έδωσε την ερώτηση με έναν πιο άμεσο τρόπο, θα έρθω περισσότερο σε αυτό σε λίγο.

Αν κινδυνεύουν άλλες συνεταιριστικές;

Η απάντηση είναι, όχι, διότι πια έχουν ξεκαθαριστεί οι συνεταιριστικές. Οι δύο προβληματικές έχουν φύγει από την «εικόνα». Η Τράπεζα Όλυμπος έκλεισε με τη χρήση του άρθρου 145Β του ν.4261/2014 και την μεταφορά των καταθέσεων στην Εθνική Τράπεζα. Η Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας απορρίφθηκε από την Παγκρήτια. Οι άλλες είναι υγιείς ή έχουν δρομολογηθεί εξελίξεις αυξήσεως κεφαλαίου, με ιδιώτες επενδυτές να κάνουν «ουρά» αυτή τη στιγμή, κύριε Καραμέρο.

Θα έρθω τώρα στον κ. Γερουλάνο, ο οποίος, ρώτησε πότε θα διαπιστώσατε ότι κινδυνεύουν οι καταθέσεις και αν ενημέρωσα τον Υπουργό Οικονομικών;

Διαπίστωσα ότι κινδυνεύουν οι καταθέσεις, όταν μια διαδικασία εύρεσης της καλύτερης δυνατής λύσης για τις δύο τράπεζες τορπιλίζεται από δηλώσεις και από μία φιλολογία στα «media», που προσπαθούν να δημιουργήσουν φόβο στον κόσμο. Επειδή, αυτό που δημιουργεί «back run», συνήθως, είναι ο φόβος. Επειδή ζήσαμε, πριν από λίγο καιρό, με τη Silicon Valley στην Αμερική και τη μεταφορά στην Ευρώπη με την Credit Suisse. Είδαμε κερδοσκοπικές προσπάθειες να δημιουργηθεί «bank run» σε τράπεζες της Ευρωζώνης και πολύ μεγάλες, μάλιστα. Κινητοποιηθήκαμε και καταλάβαμε ότι δεν πρέπει όσον αφορά τη ρευστότητα και τις καταθέσεις. Εκεί δεν είναι θέμα κεφαλαίου, εκεί δεν είναι και κεφαλαιακής επάρκειας, εκεί μπορεί μέσα σε λίγες ώρες, θυμηθείτε τι έγινε με την Credit Suisse, από μια ατυχή δήλωση ενός Άραβα μεγαλομετόχου. Τι ακριβώς έγινε; Η Credit Suisse είχε πάρα πολύ καλά στοιχεία, δεν είχε πρόβλημα δεικτών.

Άρα, λοιπόν, επειδή άρχισε να μην ανησυχεί αυτή η φιλολογία, άρχισαν με να ανησυχούν τα δημοσιεύματα, άρχισαν να με ανησυχούν οι δηλώσεις, ενημέρωσα τον Υπουργό Οικονομικών ότι πρέπει να προχωρήσουμε τάχιστα πια.

Τι ποσοστό των καταθετών εκπροσωπούν;

Δεν έχει σημασία αν οι καταθέσεις ανήκουν σε ιδιώτες ή σε επιχειρήσεις κινδυνεύουν το ίδιο.

Ποιοι άλλοι πλησίασαν κατά το παρελθόν;

Η Ellington ήταν ένας πολύ γνωστός επενδυτής, ο οποίος συμμετείχε στην αρχή, αλλά, τελικά, δεν μπόρεσε ή δεν ήθελε, όταν αρχίσαμε να ζητάμε στοιχεία η Fit and Proper δεν τα προσκόμιζε. Άρα, καταλάβαμε ότι η πρόθεση δεν ήταν αρκετά σοβαρή.

Είχαν πλησιάσει κι άλλοι κατά το παρελθόν. Δεν κρίναμε ότι είχαμε την ανάλογη αξιοπιστία ή τους ψάξαμε στις χώρες τους και είδαμε ότι δεν είχαν ούτε την αξιοπιστία να έχουν από τον επόπτη των χωρών αυτών, για παράδειγμα, ένα διαβατήριο.

Άρα, λοιπόν, η Τράπεζα της Ελλάδος, αυτό που έκανε είναι να μπορεί να κρατάει ζωντανή την Attica Bank, κυρίως, μέχρις ότου ικανοποιηθούν οι τέσσερις συνθήκες, που είπα πριν. Και κατά ευτυχή συγκυρία, βέβαια και με τη συμβολή της Κυβέρνησης και οφείλω να πω εδώ, ότι από τη στιγμή που ανέλαβε Υπουργός Οικονομικών, ο Κωστής Χατζηδάκης, πλέον, είχαμε απόλυτη συμπόρευση στο συγκεκριμένο θέμα με την Τράπεζα της Ελλάδος.

Πέρα από την προσπάθεια έγινε market sounding, όπως είπε ο κ. Ξηρουχάκης ή κ. Βερύκιος από την JP MORGAN, δεν ευρέθη κάποιος επενδυτής.

Η κυρία Κτενά νομίζω δεν απηύθυνε ερώτηση σε μένα.

Ο κ. Βιλιάρδος, για την Ellington, αν και απευθύνεται στο ΤΧΣ, μπορώ να σας πω.

Η Thrivest δεν θα έχει την ίδια τύχη με την Ellington, γιατί η Thrivest έχει ήδη βάλει λεφτά, είναι ήδη ο μεγαλύτερος μέτοχος στην Παγκρήτια, έχει ήδη υπογράψει με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας συμφωνία και επειδή από το fit and proper, που έχουμε κάνει στον μέτοχο θεωρούμε ότι είναι ένας αξιόπιστος επενδυτής.

Για τα Warrants θα απαντήσει ο κ. Ξηρουχάκης, αλλά σ’ αυτό που με αφορά να πω ότι τα Warrants, όπως είπε πριν ο κ. Ξηρουχάκης, δεν είναι τίποτα άλλο, παρά ένας τρόπος να επιτευχθεί ακριβώς η ισορροπία ποσοστών που έχουν συμφωνήσει, δηλαδή δεν υπάρχει θέμα ζημιών από τα Warrants, να το πω με άλλα λόγια, που ζήτησε ο κ. Βιλιάρδος.

Οι τιτλοποιήσεις και ο «ΗΡΑΚΛΗΣ» είναι το μέσο όπως ξέρετε, το οποίο κατέστησε δυνατό το ξεκαθάρισμα των ισολογισμών των συστημικών τραπεζών. Έτσι θα γίνει τώρα και με τη νέα υπό συγχώνευση τράπεζα. Σαφώς χρειάζονται προβλέψεις, διότι έτσι μηδενίζονται τα NPLs. Δεν είμαστε στην κατάσταση που θέλουμε τα NPLs να πάμε από 61 στο 55 ή στο 50, θα πάνε στο 3, θα πέσουν πολύ κάτω από το μέσο όρο των συστημικών τραπεζών, θα πέσουν κάτω από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο στην συγκεκριμένη τράπεζα.

Η απάντηση αν υπάρχουν εχέγγυα τεχνογνωσίας από την Παγκρήτια και από τη Thrivest. Από την εμπειρία που έχω μέχρι τώρα, ναι. Μην ξεχνάτε ότι η Παγκρήτια απορρόφησε «χωρίς σταγόνα αίματος» την HSBC και την Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας. Άρα, έχουμε πολύ υψηλή εμπειρία και από τα στελέχη της HSBC, κυρίως όμως από τις ίδιες δυνάμεις. Οφείλω να σας πω ότι με πήρε τηλέφωνο ο διευθύνων σύμβουλος της HSBC παγκόσμια και με συνεχάρη για την ταχύτητα, με την οποία η Παγκρήτια απορρόφησε την HSBC. Άρα, εξ ορισμού έχει τεχνογνωσία.

Απάντησα για το αν δεν γίνει η συγχώνευση, αν θα χαθούν καταθέσεις. Θα υπάρχει πάρα πολύ μεγάλη απογοήτευση, δεν ξέρουμε πώς θα αντιδράσει ο κόσμος. Εδώ δεν μας επιτρέπεται να πάρουμε ρίσκα. Πολλοί μου είπαν, γιατί δεν περιμένετε, ίσως να έρθει ένας καλύτερος επενδυτής. Ένας κεντρικός τραπεζίτης δεν περιμένει πότε, παίρνει αυτό που έχει τώρα και αυτό που έχει τώρα είναι το καλύτερο, ικανοποιούνται και οι τέσσερις συνθήκες που είπα πριν. Management, σοβαρός επενδυτής και το Υπουργείο έκανε δυνατή την προσφυγή των τραπεζών αυτών και στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σύμφωνα με το με το νόμο, αλλά κυρίως στον «ΗΡΑΚΛΗ». Ποτέ άλλοτε, δεν ξέρουμε αύριο θα υπάρχουν αυτές οι συνθήκες; Δεν το ξέρω. Άρα γιατί να μη το κάνουμε τώρα.

Αν θα μεταφερθούν δάνεια, αυτό δεν έχει καμία σημασία, αυτά τα καθορίζει ο νόμος.

Αν υπαναχωρήσουν οι επενδυτές; Για ποιο λόγο είναι δύο μεγαλομέτοχοι, γιατί να «πυροβολήσουν τα πόδια τους» και να φύγουν από τις τράπεζες, στις οποίες έχουν επενδύσει; Άρα, δεν το βλέπω.

Πάω στο κ. Τζανακόπουλο, που μου είπε ότι ως Διοικητής θα πρέπει να είμαι προσεκτικός κλπ..

**ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΤΖΑΝΑΚΟΠΟΥΛΟΣ:** Σας είπα, να τηρείτε το νόμο.

**ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ (Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος):** Θέλω να με ακούτε, όπως άκουσα εγώ εσάς προσεκτικά.

Επειδή όμως μου είπατε αυτό, θέλω να σας θυμίσω ότι την ημέρα που στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεδρίαζε η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, για να βγάλει τη Διοίκηση της Τράπεζας Αττικής, η όποια Διοίκηση υπέπεσε σε σφάλματα, τα οποία το πόρισμα που δώσαμε μετά στον εισαγγελέα κατέδειξε με τον καλύτερο δυνατό τρόπο, την ίδια μέρα υπήρξε εισβολή στα γραφεία της συζύγου μου από όλο το κράτος από το ΣΔΟΕ, την Οικονομική Αστυνομία για λόγους που ποτέ δεν καταλάβαμε.

Από τότε και για πολλά χρόνια μετά, η γυναίκα μου ελεγχόταν από το κράτος σχεδόν κάθε μήνα. Και όταν ρώτησα κάποτε έναν αρμόδιο, μα γιατί το κάνετε αφού δεν βρίσκετε κάτι, μου είπαν διότι βγαίνει εντολή ελέγχου κάθε μήνα. Θα ήθελα, κύριε Τζανακόπουλε, να μου πείτε, είχατε ελέγξει ποτέ άλλη επιχείρηση την εποχή εκείνη, όπως ελέγχατε τη γυναίκα μου, κάθε μήνα επί τέσσερα χρόνια; Με ρωτήσατε, εγώ δεν ήθελα, δεν είχα σκοπό να ανοίξω πληγές του παρελθόντος. Αλλά νομίζω ότι και η ιστορική αλήθεια, από τη στιγμή που τη ζητάτε, θα την ακούσετε.

Η κρίση του τραπεζικού συστήματος έγινε το 2015 με τα capital controls, δεν έγινε πριν. Ίσα ίσα, στο τέλος του 2014 η οικονομία είχε αρχίσει και το τραπεζικό σύστημα να επανέρχεται σε μια κανονικότητα. Είχαμε γυρίσει σε πρωτογενές πλεόνασμα, είχαμε βγει σε αγορές. Η αξία του ΤΧΣ στις τράπεζες. Αν το ΤΧΣ πουλούσε τότε, το 2014, γιατί με ρωτούσατε πριν, θα έπαιρνε όλα του τα λεφτά. Διότι η σχέση έχει να κάνει και με τις διεθνείς συνθήκες. Αφήστε με να τελειώσω. Όχι δεν σας προκαλώ. Σας απαντώ. Το ΤΧΣ επένδυσε. Σας λέω το 2014 αν πουλούσε, θα ανακτούσε πλήρως τις επενδύσεις του. Πλήρως.

Ξέρετε, επειδή είχα κάνει Υπουργός Οικονομικών τότε και φεύγοντας ήθελα να ξέρω τι άφησα πίσω. Πλήρως. Όπως είχαν πέσει και τα spreads των ελληνικών ομολόγων, πλήρως. Λοιπόν, ξέρετε έξι μήνες μετά που ήταν οι συμμετοχές του ΤΧΣ, έξι μήνες μετά; Μα γιατί αντιδράτε, δεν θέλετε να ακούσετε που πέσανε; Στο ένα τρίτο, έξι μήνες μετά, στα μέσα του 2015. Θέλετε την αλήθεια; Την ακούτε. Σας είχα πει. Δεν είχα σκοπό να μπω σε αυτά τα ζητήματα.

Το συνολικό ποσό των κόκκινων δανείων που είναι σε funds σήμερα είναι 80 δισεκατομμύρια. Οι συστημικές τράπεζες, πράγματι, το επιτοκιακό περιθώριο που έχουν είναι από τα υψηλότερα στην Ευρώπη. Το επιτόκιο των συστημικών τραπεζών, κατά μέσο όρο, είναι περίπου 3ο – 4ο σε σειρά στην Ευρώπη σήμερα. Δεν είναι το υψηλότερο, αλλά σαφώς είναι στην πάνω κλίμακα. Γι’ αυτό ακριβώς το λόγο θέλουμε να δημιουργήσουμε μια ισχυρή, μικρή βέβαια ακόμα για τα μεγέθη σε σχέση με τις τράπεζες, οι οποίες θα προκαλέσουν ανταγωνιστικά.

Η άποψή μου είναι ότι ο κύριος τρόπος να βελτιώσεις την τιμολόγηση για την πελατεία, για τον καταναλωτή, για τις επιχειρήσεις, είναι ακριβώς να προσφέρει η νέα τράπεζα καλύτερη τιμολόγηση. Και επειδή θα είναι μια καθαρή τράπεζα, με κεφαλαιακή επάρκεια, με μεγάλη ρευστότητα, θα μπορέσει να το κάνει. Ήδη, η κυρία Βρεττού είπε μερικά πράγματα γι’ αυτό.

Από το 2021 και μετά, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας έχει βάλει 955 εκατομμύρια και ορθώς τα έχει βάλει στην Attica. Tα οποία 955 εκατομμύρια αναμένεται να γίνουν σε μια δεκαετία από τώρα, να έχουν ένα μέσο ρυθμό απόδοσης γύρω στα 4% με 5% το χρόνο και άρα, στο τέλος της δεκαετίας, η επένδυση των 950 εκατομμυρίων θα κυμανθεί μεταξύ 1,2 και 1,6 δισεκατομμυρίων. Δηλαδή, θα έχει μια αρκετά καλή απόδοση στην επένδυση του.

Όσον αφορά τον ιδιώτη. Κοιτάξτε, όπως είπα και στην ομιλία μου, ο ιδιώτης δεν συγκρίνεται με το ΤΧΣ. Το ΤΧΣ δρα ως κράτος, δεν είναι κράτος με τη νομική έννοια του όρου. Ενδιαφέρεται, όμως, για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, ενδιαφέρεται για τον ανταγωνισμό στο τραπεζικό σύστημα και ενδιαφέρεται, βέβαια, οι επενδύσεις που κάνει να του δώσουν μια μη απόδοση. Δεν είναι ιδιώτης για να ψάχνει μια απόδοση συγκρινόμενος με τον καλύτερο ιδιώτη σε μια άλλη τράπεζα. Έχει δημόσιο συμφέρον, κυρίως, στο μυαλό του, αλλά και να προστατέψει και τις επενδύσεις του. Ο ιδιώτης συγκρίνεται με τον άλλο ιδιώτη. Και στη συγκεκριμένη περίπτωση σας έδωσα στοιχεία. Ο συγκεκριμένος ιδιώτης, λαμβάνοντας υπόψη τα λεφτά που έχει ήδη βάλει και αυτά που θα βάλει τώρα, θα μπει με price to book value 1,09. Δηλαδή, η επένδυσή του προς τα κεφάλαια της τράπεζας θα είναι 1,09.

Από το 2015 μέχρι σήμερα όλοι οι ιδιώτες που έχουν μπει στις τράπεζες, έχουν μπει με price to book value από 0,25 έως 0,9. Το 0,25 βέβαια ήταν παλιό, ήταν το 2015. Τον τελευταίο καιρό πάμε πιο πολύ κοντά στο 1, κάτω από το 1 όμως, άρα αρκετά κάτω από τον ιδιώτη. Άρα μπαίνει με όρους όχι καλύτερους απλώς έχει μια πίστη στην τράπεζα αυτή, στην οποία ήδη έχει επενδύσει από το παρελθόν και ίσως βλέπει τις προοπτικές της. Η Τράπεζα της Ελλάδος έκανε πολλές ενέργειες για την Attica , αλλά να σας δώσω τη μεγάλη εικόνα για να μη χάνουμε χρόνο. Η Τράπεζα της Ελλάδος είχε σκοπό να κρατήσει την ATTICA ζωντανή, διότι πίστευε στην προοπτική της. Δυστυχώς οι προηγούμενες κυβερνήσεις δεν ήθελαν να συμβάλει το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, η συγκεκριμένη Κυβέρνηση όμως άνοιξε και το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Δεν μπορούμε να θέλουμε ανταγωνισμό στο τραπεζικό σύστημα και να δίνουμε στις συστημικές τράπεζες μέσα και εργαλεία, τα οποία δεν δίνουμε στις μικρότερες. Εξ ορισμού δεν μπορούμε να έχουμε ανταγωνισμό. Γι’ αυτό σας είπα πριν ότι με τον νέο Υπουργό τον κύριο Χατζηδάκη, οφείλω να το πω αυτό, αγκάλιασε αμέσως την άποψη μου και την άποψη της Τράπεζας της Ελλάδος

Η Ellington συμμετείχε στην αύξηση λαμβάνοντας δάνειο, το οποίο βέβαια το ξεπλήρωσε όταν έφυγε. Φάνηκε ότι δεν είχε ούτε τη δυνατότητα αλλά ούτε και εμείς είμαστε ικανοποιημένοι όταν δεν λαμβάναμε στοιχεία του fit and proper που ζητούσαμε από την Ellington. Άρα, πήγε στην «ευχή του θεού» και βρέθηκε ο καλύτερος επενδυτής και μπήκε. Αν ταυτίζονται πρόσωπα στη διοίκηση; Νομίζω ότι εδώ πέρα έχει ικανοποιηθεί ο νόμος, δεν βλέπω κάποιο πρόβλημα εδώ. Βεβαίως, η Τράπεζα της Ελλάδος έκανε έλεγχο στην Artemis, επέβαλε ποινές, βεβαίως υπήρξε προσφυγή στο Συμβούλιο της Επικρατείας.

**ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΤΖΑΝΑΚΟΠΟΥΛΟΣ(Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο «ΝΕΑ ΑΡΙΣΤΕΡΑ»):** Υπήρχαν πρόσωπα της Ellington στο Δ.Σ της ΑΤΤΙΚΗΣ;

**ΓΙΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ (Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος):** Στο Δ.Σ της ΑΤΤΙΚΗΣ, Νομίζω, δεν είμαι σίγουρος, υπήρχαν ναι, αν δεν κάνω λάθος. Όταν όμως βρήκαμε ευρήματα φύγανε, όταν όμως είδαμε ότι κάπου υπήρχε πρόβλημα τα πρόσωπα αυτά απομακρύνθηκαν.

Η νέα τράπεζα έχει ενεργητικό 8 δισεκατομμύρια περίπου σήμερα αλλά αναμένουμε αυτό να πάει στα 14 ή 15 σε σύντομο χρονικό διάστημα.

Ο κύριος Βορύλλας ρωτάει εμένα, αλλά κανονικά έπρεπε να ρωτήσει το ΤΧΣ για παράδοση τίτλων warrants όπως σας είπα πριν δεν υπάρχει ζημιά εδώ. Τα warrants είναι ένα υποσύνολο ενεργειών τεχνικών, το οποίο προβλέπει ο νόμος και είναι αποδεκτός από το Χρηματιστήριο, από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ούτως ώστε οι μέτοχοι να μπορούν να κάνουν Fine tuning τα ποσοστά τα οποία έχουν συμφωνήσει. Άρα, δεν υπάρχει θέμα εδώ ζημίας από τα warrants, αλλά νομίζω πιο κατάλληλος να απαντήσει γι’ αυτά είναι ο κύριος Ξηρουχάκης.

Για τα NPLs αν κάναμε έλεγχο; Βεβαίως κάναμε και κάνουμε διαρκώς ελέγχους, αλλά όπως σας είπα η μεγάλη εικόνα έχει σημασία. Βλέπετε ότι προσπάθειες και να έκαναν και οι συστημικές τράπεζες μόνο με τον «Ηρακλή», μόνο δηλαδή με ένα σχήμα συστημικό όπου το δημόσιο έδινε την εγγύηση, βέβαια έναντι ανταλλάγματος, έναντι αμοιβής, δεν το δίνει τσάμπα τον «Ηρακλή», δεν δίνει το δημόσιο τσάμπα την δυνατότητα να πάρει την εγγύηση του δημοσίου, αμείβεται γι’ αυτό. Άρα, έχει ένα όφελος δημοσιονομικό. Το ίδιο θα γίνει και τώρα.

Η κυρία Καραγεωργοπούλου όφελος φορολογούμενου. Νομίζω το είπαμε, θα το πει ο κύριος Ξηρουχάκης. Είπαμε από 955 εκατομμύρια θα πάει στο 1,2 με 1,6 δις η αξία της επένδυσης. Άρα, ο φορολογούμενος έχει όφελος. Διαφάνεια στα κόκκινα δάνεια; Την μεγαλύτερη δυνατή. Η Τράπεζα της Ελλάδος τράπεζα κάθε τρεις μήνες με την Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας βγάζει, δημοσιεύει λεπτομερέστατα την εξέλιξη των κόκκινων δανείων. Η απάντηση γιατί ο «Ηρακλής»; Σας απάντησα, είναι το μόνο μέσο που έχουμε αποτελεσματικό και το έχουμε εισάγει από την Ιταλία να πω με ελληνικές προσαρμογές. Άρα, λοιπόν, δεν το ανακαλύψαμε εμείς, το ανακάλυψαν άλλοι πρώτοι. Άρα, είναι το πλέον διαδεδομένο σήμερα μέσο για να μπορούν μικρές και μεγάλες τράπεζες να μειώνουν τα κόκκινα δάνεια. Δεν είναι εύκολη δουλειά τα κόκκινα δάνεια πάντως.

Όσον αφορά τους πλειστηριασμούς, να ξέρετε ότι εμείς πιέζουμε ασφυκτικά τους servicers να μην κάνουν πλειστηριασμούς. Θέλουμε αναδιαρθρώσεις δανείων, αλλά φυσικά υπάρχει νόμος. Δεν μπορείς να εμποδίσεις. Προσπαθούμε όμως με κάθε τρόπο διαθέσιμο να τους πείσουμε ότι ο καλύτερος τρόπος για ανάκτηση των εσόδων είναι η αναδιάρθρωση δανείων. Και τώρα με το νέο πλαίσιο ιδιωτικού χρέους, - μπορώ να αναφέρω και την κυρία Αλαμπάση, κ. Υπουργέ, αν μου επιτρέπετε και την πολύ καλή δουλειά που έχει κάνει στο ιδιωτικό χρέος - σαφώς η κατάσταση είναι πολύ καλύτερη.

Όσον αφορά την ερώτηση του κυρίου Χαλκιά, απάντησα ήδη για το πώς ο πέμπτος πόλος. Δεν έχει σημασία το μέγεθος. Σημασία έχει η διάθεση και η καλύτερη τιμολόγηση.

Η κυρία Βρεττού, ήδη, έχει πει μερικές κουβέντες νομίζω. Ίσως, αν πάρει τον λόγο, να το εξηγήσει.

Τώρα, για τα καταστήματα, αν θα μειωθούν, νομίζω θα απαντήσουν οι δύο. Οι εργαζόμενοι λυπάμαι που δεν είναι εδώ, αλλά νομίζω πρέπει να είναι πολύ ευτυχείς και στις μεν και στις δε, γιατί ακούω κι έχω πληροφόρηση.

Αν είναι επαρκείς οι επενδυτές. Ναι. Απάντησα και πριν. Έχουν πάρει fit and proper και από εμάς. Εμείς κάναμε την εισήγηση. Ο SSM έχει δώσει το fit and proper για την Παγκρήτια, άρα, το ίδιο θα γίνει τώρα και για τη νέα τράπεζα.

Κύριε Φωτόπουλε, πράγματι οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις, ήδη η Attica και η Παγκρήτια και οι άλλες τράπεζες οι συνεταιριστικές εξειδικεύονται στους μικρομεσαίους και ιδιαίτερα στους μικρομεσαίους της επαρχίας. Κυρίως μέριμνα ήταν οι μικρομεσαίοι που ξεκινήσαμε τον πέμπτο πόλο. Και ο ανταγωνισμός, αλλά και η δυνατότητα να πλησιάσει σε τοπικό επίπεδο ο πέμπτος πόλος. Όταν αναφέρομαι στον πέμπτο πόλο, ναι μεν η Attica με την Παγκρήτια θα είναι ο πυρήνας, αλλά θεωρώ πως και όλες οι άλλες τράπεζες που έχουμε φτιάξει, που είναι υγιείς σήμερα σε πολύ μεγάλο βαθμό. Το τραπεζικό σύστημα με τη συμφωνία αυτή πια κλείνει. Γίνεται, πλέον, ένα από τα πιο υγιή. Και θα σας πω ένα πράγμα και από τα πιο διαφανή.

Ξέρετε ότι στην Ελλάδα, ακόμα και για την πιο απομακρυσμένη και μικρή συνεταιριστική τράπεζα, εφαρμόζουμε διεθνή λογιστικά πρότυπα; Δεν ισχύει το ίδιο για τις μεγάλες χώρες της Ευρωζώνης.

Η κυρία Υποδιοικήτρια, μου θυμίζει άλλη μια ερώτηση. Η συμφωνία δεν επιτρέπει υπαναχώρηση του ιδιώτη επί ποινή προστίμου. Άρα, λοιπόν, ούτε έχει την πρόθεση ο ιδιώτης να αποχωρήσει, αλλά δεν το επιτρέπει και η συμφωνία.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Σας ευχαριστούμε πάρα πολύ. Τον λόγο έχει ο κ. Ηλίας Ξηρουχάκης, Διευθύνων Σύμβουλος Του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), για να απαντήσει σε ερωτήσεις που του έχουν τεθεί από τους συναδέλφους Εισηγητές και Ειδικούς Αγορητές. Έχετε τον λόγο, κ. Ξηρουχάκη.

**ΗΛΙΑΣ ΞΗΡΟΥΧΑΚΗΣ (Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ)):** Ευχαριστώ πολύ, κ. Πρόεδρε. Μετά τον κ. Διοικητή νομίζω ότι έχω εύκολη δουλειά. Θα είναι πολύ σύντομος, διότι νομίζω ότι τα ακούμπησε και τα απάντησε σε μεγάλο βαθμό όλα.

Θα ξεκινήσω από το ερώτημα του κυρίου Καραμέρου. Στην εισαγωγική μου τοποθέτηση είπα ότι με βάση το άρθρο 8 η συμμετοχή του Ταμείου αξιολογήθηκε από δύο, όπως προβλέπει το άρθρο 8, εκθέσεις ανεξάρτητων και εξειδικευμένων χρηματοοικονομικών συμβούλων διεθνούς κύρους, οι οποίοι πράγματι επιβεβαίωσαν αυτό το οποίο ζητάει το άρθρο 8, δηλαδή ότι η διαδικασία, η συμμετοχή του Ταμείου συμβάλλει στη διατήρηση, προστασία και βελτίωση της αξίας της υφιστάμενης συμμετοχής του, αλλά και της νέας συμμετοχής που συνολικά θα φτάσει στα 955 εκατομμύρια ευρώ, όπως σωστά ανέφερε και ο κύριος Διοικητής. Άρα, αυτό υπάρχει. Η ερώτηση ήταν ποιες είναι αυτές οι δύο.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΡΑΜΕΡΟΣ (Εισηγητής της Μειοψηφίας):** Και πού βρίσκονται. Ναι.

**ΗΛΙΑΣ ΞΗΡΟΥΧΑΚΗΣ (Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ)):** Πού βρίσκονται; Συγνώμη, τι εννοείται;

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΡΑΜΕΡΟΣ (Εισηγητής της Μειοψηφίας):** Αναφέρετέ τις, αναφέρετέ τις για τα πρακτικά.

**ΗΛΙΑΣ ΞΗΡΟΥΧΑΚΗΣ (Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ)):** Η μία είναι από την J.P. Morgan. Η J.P. Morgan είναι η μεγαλύτερη αμερικανική και παγκοσμίως μεγαλύτερη τράπεζα και η άλλη είναι η E.Y. η οποία είναι ελεγκτική, μία από τις τέσσερις μεγαλύτερες παγκοσμίως.

Όμως πέραν από τα δύο ζητούμενα από τον νόμο, το Ταμείο, προχώρησε όπως πάντα, δεν είναι η πρώτη φορά βεβαίως, το ίδιο συμβαίνει και στις άλλες δραστηριότητες του, κυρίως τις από-επενδύσεις, το Ταμείο, πήρε και άλλες, πέραν των δύο, όπως είπα απαιτούμενων, είναι τέσσερις επιπρόσθετες νομικές συμβουλές, μία για το δημόσιο συμφέρον, μία για τον αναβαλλόμενο φόρο, η τρίτη για το πώς τηρείται το άρθρο 8 και τέλος, πήρε και μία επιπρόσθετη, ότι τηρήθηκε η διαδικασία του άρθρου 8, από τη Rothschild. Αυτό, για τον κύριο Καραμέρο και δεν ξέρω εάν σας ικανοποίησε αυτό.

Ο κύριος Γερουλάνος, η ερώτηση του κ. Γερουλάνου, έχει να κάνει με την αξιολόγηση των διοικήσεων, αν δεν κάνω λάθος. Κατ’ αρχήν να θυμίσω ότι το Ταμείο ενεπλάκη στην Τράπεζα Αττικής στο τέλος 2021, οπότε άποψη για τις διοικήσεις έχουμε από τότε. Νωρίτερα, ενδεχομένως η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό τη διορισμένη μεταβατική διοίκηση του κυρίου Ανδρεάδη, η οποία διορίστηκε τον Μάρτιο ήταν μεταβατική για έξι μήνες, υπεγράφησαν μια σειρά από συμφωνίες με το Ταμείο και έγιναν μια σειρά από βελτιώσεις στη λειτουργία της τράπεζας. Παραδείγματος χάριν, δημιουργήθηκε, μάλλον ενισχύθηκε η Επιτροπή Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων στο σύνολο του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επίσης, υπεβλήθη νέο επιχειρηματικό σχέδιο, υπεβλήθη σε νέα στρατηγική απομείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων και νέο πλαίσιο ανάληψης κινδύνων, πολιτική αποδοχών διοικητικού συμβουλίου και λοιπά. Μετά από την διοίκηση αυτή έχουμε την κύρια Βρεττού, από τον Αύγουστο του 2022 και μετά, όπου υπό την κυρία Βρεττού οι ως άνω μεταρρυθμίσεις επιταχύνθηκαν με την προσθήκη, όπως η ίδια είπε, νέας έμπειρης και ικανής εκτελεστικής ομάδας, για τη δημιουργία ενός ευέλικτου οργανογράμματος.

Πολλά πράγματα έχουν γίνει αυτή την περίοδο και δεν ξέρω, αν θέλετε να μπω στη λεπτομέρειά τους, μπορώ να αναφερθώ συνοπτικά. Εταιρική διακυβέρνηση, διορίσαμε ανεξάρτητο Πρόεδρο διοικητικού συμβουλίου για πρώτη φορά και η συμμετοχή γυναικών στο διοικητικό συμβούλιο αυξήθηκε σημαντικά από το 22% στο 39%, σχεδόν διπλασιάστηκε. Διορίστηκε εμπειρογνώμονας του Risk management και MPL ειδικός, ως Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Γίνανε μια σειρά από αλλαγές, πολλές αλλαγές και στη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Διορίστηκε Chief Strategy, NPL Officer, απέκτησε ενεργό ρόλο το τμήμα διαχείρισης κινδύνων, το οποίο αποτελεί τη δεύτερη γραμμή άμυνας. Συστάθηκε ειδική μονάδα παρακολούθησης κλπ. και επίσης στη διακυβέρνηση κινδύνων, το οποίο επίσης ήταν μια ερώτηση, έγινε ριζική αναβάθμιση του μοντέλου των τριών γραμμών άμυνας. Υπήρξε συμμετοχή CRO ως μέλος της εκτελεστικής επιτροπής, με δικαίωμα αρνησικυρίας στις αποφάσεις των πιστοδοτήσεων. Η μονάδα πιστοληπτικής αξιολόγησης θίγει υπό την εποπτεία του Chief Risk Officer της τράπεζας. Δεν ξέρω, αν θέλετε να προχωρήσω, αλλά γίνανε με άλλα λόγια και εν συντομία, γίνανε αξιολογήσεις, τόσο των διοικήσεων, όσο και των διοικητικών συμβουλίων, με πολύ θετικά αποτελέσματα και τα ανέφερε η κυρία Βρεττού. Η τράπεζα για έκτο συνεχόμενο τρίμηνο εμφάνισε κέρδη, σε αντίθεση με 10 χρήσεις προηγούμενων ζημιών, σημαντικών ζημιών.

Τι δάνεια δόθηκαν κ. Γερουλάνο, προφανώς αυτό αφορά τη Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο. Από τα αποτελέσματα κρίνουμε ότι η επιβράδυνση του ποσοστού των νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων είναι σημαντική. Άρα, κρίνουμε, νομίζω η κυριά Βρεττού μπορεί να κάνει αναφορά, ίσως έχει στοιχεία μαζί της.

Κρίνουμε ότι τα νέα δάνεια, τα οποία δίνονται, οι νέες σοδιές δανείων είναι ποιοτικά πολύ καλύτερες, συγκριτικά με αυτές που δίνονταν στο παρελθόν.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΡΑΜΕΡΟΣ (Εισηγητής της Μειοψηφίας):** Κύριε Ξηρουχάκη, επειδή δεν άκουσα είπατε για την JPMorgan και ποιον ακόμα;

**ΗΛΙΑΣ ΞΗΡΟΥΧΑΚΗΣ(Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ΤΧΣ ):** JPMorganκαι Ernst & Young.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΡΑΜΕΡΟΣ (Εισηγητής της Μειοψηφίας):** Θα θέλαμε να έρθουν στη Βουλή αυτές οι δύο εκθέσεις.

**ΗΛΙΑΣ ΞΗΡΟΥΧΑΚΗΣ(Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ΤΧΣ ):** Θα σας απαντήσω γι’ αυτό στο τέλος. Για τον κ. Βιλιάρδο δεν ξέρω αν θέλατε να ξεκινήσουμε από το Warrants, από τα οφέλη για τη Συμφωνία;

Θα ξεκινήσουμε, γιατί δεν αν κεφαλαιοποιήθηκε η Τράπεζα Αττικής, ανέφερα στην εισαγωγική μου ομιλία ότι έγινε ένα market sounding, το οποίο ατυχώς κατέληξε σε μη ενδιαφέρον από όλους αυτούς, με τους οποίους η JPMorgan επικοινώνησε, η οποία είχε αναλάβει και αυτό το έργο.

Κατά συνέπεια, ήταν αδύνατη η ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας Αττικής, γιατί; Διότι πρώτον. Από το νόμο του Ταμείου, το ταμείο μπορεί να εισφέρει χρήματα έως του ποσοστού ProRata. Δηλαδή, του ποσοστού το οποίο διαθέτει, άρα θα έβαζε για την οποιαδήποτε αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου το 72,5%, το υπόλοιπο θα έπρεπε να εισπραχθεί από ιδιώτες.

Ιδιώτες δεν βρέθηκαν και δεύτερον, θα προσέκρουε όλο αυτό εάν ακόμα και στην περίπτωση που το Ταμείο είχε τη δυνατότητα να το κάνει, στην DGCom, η οποία δεν επιτρέπει με τον νόμο των κρατικών ενισχύσεων αυτού του είδους τις ανακεφαλαιοποιήσεις να γίνονται, δηλαδή, μόνο από κρατικά χρήματα.

Υπήρξε άλλη μια ερώτηση, εάν έχει ανακεφαλαιοποιηθεί η Παγκρήτια Τράπεζα; Δεν έχει αν κεφαλαιοποιηθεί, τουλάχιστον από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και εξ όσων γνωρίζω δεν έχει ανακεφαλαιοποιηθεί γενικά, εννοώ από Κρατικό Φορέα.

Τώρα, να πάμε λίγο στα Warrants. ή μάλλον καλύτερα να καλύψω αυτό, το οποίο ήδη ανέφερε ο κύριος Διοικητής για τα οφέλη. Αν και νομίζω ό,τι αυτό το είπαμε στην αρχή. Για τα οφέλη από την Συμφωνία. Το Ταμείο εάν δεν γινόταν η Συμφωνία, τονίστηκε στην αρχή θα έχανε τα 480 εκατ., τα οποία ήδη έχει εισφέρει στις δύο πρώτες συμμετοχές, δηλαδή, τέλος του 2021 και του 2023, αυτό λοιπόν, είναι σημαντικό όφελος.

Επίσης, ένα μεγάλο όφελος σε αυτό το οποίο αναφέρθηκε ο κ .Διοικητής, διότι με την τρίτη συμμετοχή του με τα 475 εκατ. συνολικά, δηλαδή τα 955, εκατ. το Ταμείο έχει ένα θετικό IRR στην δεκαετία με βάση τις εκτιμήσεις και τις εκθέσεις των χρηματοοικονομικών συμβούλων θα μπορέσει να πάρει πίσω 1,2 έως 1,6 δισ. ευρώ από τη νέα ανακεφαλαιοποίημενη ενοποιημένη τράπεζα, η οποία θα είναι κερδοφόρα.

Το Δημόσιο και αυτό ελέχθη στην αρχή, αλλά καλό θα είναι να το επαναλάβω. Το Δημόσιο έχει άμεσο όφελος. Πρώτον, 100 εκατ. από το Tier 2, το οποίο θα επιστραφεί άμεσα και σε περίπτωση που προφανώς η Τράπεζα Αττικής, δεν είχε τη δυνατότητα να το πληρώσει αυτό θα γινόταν bail in και 44,4 εκατ., τα οποία είναι ο αναβαλλόμενος φόρος και είναι ένα ποσό, το οποίο έχει συμπεριληφθεί στην αύξηση της ενοποιημένης τράπεζας.

Επομένως, δεν θα γίνει αίτηση για να πληρωθούν αυτά που βάση του αναβαλλόμενου φόρου από το Ελληνικό Δημόσιο, αρά αυτό θα είναι και το συνολικό όφελος, το αμέσως συνολικό όφελος για το για το Δημόσιο.

Πέραν από τα υπόλοιπα, τα οποία νομίζω αναφέρθηκα εκτενώς στην αρχή σε σχέση με την αγορά, τον ανταγωνισμό κλπ.

**ΞΕΝΟΦΩΝ (Φώντας) ΜΠΑΡΑΛΙΑΚΟΣ(Προεδρεύων της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε πολύ τον κ. Ξηρουχάκη.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΡΑΜΕΡΟΣ (Εισηγητής της Μειοψηφίας):** Κύριε Πρόεδρε, επειδή θα συζητηθεί η Κύρωση αύριο το πρωί, είναι πολύ στενά τα χρονικά περιθώρια, θα μπορούμε να έχουμε αυτές τις τρεις εκθέσεις όπως τις ανέφερε ο κ. Ξηρουχάκης;

Η μία για την εύρεση επενδυτή και τις άλλες δύο που τεκμηριώνουν τις κινήσεις της του ΤΧΣ.

**ΞΕΝΟΦΩΝ (Φώντας) ΜΠΑΡΑΛΙΑΚΟΣ(Προεδρεύων της Επιτροπής):** Είναι εύκολο κ. Ξηρουχάκη;

**ΗΛΙΑΣ ΞΗΡΟΥΧΑΚΗΣ (Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ΤΧΣ ):** Έχει γίνει αυτή η συζήτηση νομίζω και την προηγούμενη φορά που ήρθαμε στην Επιτροπή, να σας πω ευθέως ότι το Ταμείο σέβεται απολύτως, γι’ αυτό θα ήθελα να το τονίσω και υπηρετεί διαχρονικά την αρχή της Διαφάνειας.

Είναι άλλωστε, κομμάτι της νευραλγικής αποστολής του, να υποστηρίζει στο όνομα του δημοσίου συμφέροντος τη σταθερότητα του Χρηματοπιστωτικού Συστήματος. Άρα, μπορώ να σας πω ότι κατ’ αρχήν, επί της αρχής σε αυτό θα συμφωνούσαμε. Βέβαια, να τονίσω τα εξής, τα οποία προφανώς χρειάζονται νομικού ελέγχου. Η δημοσιοποίηση των Εκθέσεων, θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την συμμόρφωση με το ισχύον νομικό πλαίσιο που αφορά σε συγκεκριμένες εταιρείες. Θυμίζω, η Τράπεζα Αττικής είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών και βεβαίως, να λαμβάνει υπόψη του τη νομοθεσία περί χειραγώγησης της αγοράς, εσωτερική πληροφόρηση και οτιδήποτε άλλο προβλέπεται από το Market Abuse Regulation (MAR) και φυσικά το δίκαιο του ανταγωνισμού. Αλλά δεν πρέπει να ξεχνάμε επίσης και την τήρηση του συμβατικού πλαισίου, που διέπει τις ανάλογες αναθέσεις με τους Συμβούλους, δηλαδή, όταν ανατίθενται τα έργα αυτά στους Συμβούλους, προφανώς αναλαμβάνουμε κάποιες υποχρεώσεις.

Άρα, επαναλαμβάνω, για να γίνει κατανοητό αυτό κύριε Πρόεδρε, ότι επί της αρχής συμφωνούμε, αλλά στην περίπτωση που ενδεχομένως, υπάρξει διαρροή των εμπιστευτικών περιεχομένου αυτών, γιατί είναι απολύτως εμπιστευτικό - προκύπτει άλλωστε, από τις συμβάσεις τις οποίες υπογράφουν μαζί τους - αυτό ενδεχομένως, να οδηγήσει και σε κίνηση αποζημιωτική των Συμβούλων έναντι του Ταμείου.

Κλείνοντας, έχοντας πει όλα αυτά κ. Καραμέρο, θα πρέπει να το εξετάσουμε αν αυτό είναι δυνατόν να συμβεί νομικά.

**ΞΕΝΟΦΩΝ (ΦΩΝΤΑΣ) ΜΠΑΡΑΛΙΑΚΟΣ (Προεδρεύων της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε πολύ. Τον λόγο έχει τώρα η κυρία Νικολοπούλου, για να απαντήσει στις δίκες της ερωτήσεις που ετέθησαν.

**ΧΑΡΑ ΝΙΚΟΛΟΠΟΥΛΟΥ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ανταγωνισμού):** Ευχαριστώ πολύ.

Η πρώτη ερώτηση είναι από τον κ. Καραμέρο. Εάν, τα κέρδη του πρώτου 3μήνου του 2024, για τα έσοδα από προμήθειες ενισχύουν την έρευνα της Επιτροπής Ανταγωνισμού για τον πληθωρισμό των τραπεζών;

Δεν έχουμε σε εξέλιξη, έρευνα για τον πληθωρισμό των τραπεζών.

Το δεύτερο σας ερώτημα. Εάν, το περιθώριο επιτοκίου είναι μεγαλύτερο στην Ελλάδα, μεγαλύτερο από αυτό της Ευρωζώνης και αν αυτό το spread καθιστά το περιβάλλον εναρμονισμένο;

Η έρευνα, την οποία έχουμε σε εξέλιξη, αφορά τα επιτόκια καταθέσεων. Σε αυτό το πλαίσιο εξετάζουμε όλα τα δεδομένα της αγοράς, περιλαμβανομένου του spread και τις τυχόν διαφορές τους από την Ευρωζώνη. Είναι προτεραιότητα για εμάς, αυτή η έρευνα και αναμένουμε να ολοκληρωθεί και να έχουμε τα συμπεράσματά μας το συντομότερο δυνατό. Δεν μπορώ να πω κάτι περισσότερο για έρευνα σε εξέλιξη.

Ως προς την ερώτηση του κ. Γερουλάνου. Αν επιβάλλουμε κάποιο πρόστιμο, το οποίο συνδέεται με συμπεριφορά τραπεζών με όρους ολιγοπωλίου; Πράγματι, επιβάλαμε ένα πρόστιμο περίπου 43 εκατομμύρια ευρώ, πριν από λίγους μήνες. Το πρόστιμο αυτό αφορά συμφωνία ή και εναρμονισμένη πρακτική για επιμέρους πρακτικές, οι οποίες κρίθηκαν παραβατικές.

Ρωτήθηκα επίσης, τι κάνει η Επιτροπή Ανταγωνισμού, εμμένουμε να πιστεύουμε ότι θα κάνει την ανατροπή η συγχώνευση αυτή, στους τρόπους με τους οποίους ανταγωνίζονται οι τράπεζες. Ήθελα να είμαι πάρα πολύ ξεκάθαρη, ότι εμείς «το τεστ» το οποίο κάνουμε και αυτό το οποίο είναι αρμοδιότητα μας, σύμφωνα με το νόμο είναι, αν μια συναλλαγή περιορίζει σημαντικά τον ανταγωνισμό. Δεν μπορούμε να απαγορεύσουμε μία συναλλαγή η οποία δεν έχει θετικό πρόστιμο στον ανταγωνισμό. Απαγορεύομε εκείνη η οποία περιορίζει τον ανταγωνισμό.

Ως, προς την τρίτη ερώτηση. Αν μπορεί να αυξηθεί ο ανταγωνισμός, αφού ήδη υπάρχει καρτέλ; Η διαπίστωση ενός καρτέλ, είναι θέμα απόφασης της Επιτροπής Ανταγωνισμού, κάτι το οποίο έχουμε δείξει πάρα πολύ πρόσφατα ότι δεν θα διστάσουμε να κάνουμε.

Σας ευχαριστώ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Προέδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε. Τον λόγο τώρα να δώσουμε στον κ. Αντώνιο Βαρθολομαίο, Διευθύνων Σύμβουλο της Παγκρήτιας Τράπεζας.

**ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΒΑΡΘΟΛΟΜΑΙΟΣ (Διευθύνων Σύμβουλος της Παγκρήτιας Τράπεζας):** Σας ευχαριστώ πολύ, κ. Πρόεδρε.

Σχετικά με την αποτίμηση και τη μεθοδολογία που ακολουθήθηκε στην Παγκρήτια Τράπεζα, θα ήθελα να αναφέρω ότι η αποτίμηση έγινε με μία από τις πιο γνωστές μεθόδους και πιο έγκυρες μεθόδους αποτίμησης, αυτή του Dividend Discount Model. Αυτή είναι η πλέον ενδεδειγμένη για αυτές τις περιπτώσεις και διενεργήθηκε από έναν διεθνή οίκο εγνωσμένου κύρους κι ακολουθήθηκε με τον ίδιο τρόπο και από την Τράπεζα Αττικής.

Έτσι, λοιπόν, αυτός ο οίκος και η μελέτη που έκανε έλαβε υπόψη της τα επιχειρηματικά σχέδια των δύο τραπεζών, λειτουργώντας ανεξάρτητα στη βάση δύο διαφορετικών standalone business plan. Έτσι, λοιπόν, μετά από αυτή τη μελέτη προέκυψε ότι η βασική παράμετρος, πάνω στην οποία στηρίχθηκε η τελική αποτίμηση, αποτελεί την ανάγκη σε κεφάλαια, η οποία προκύπτει μετά την τιτλοποίηση. Με αυτόν τον τρόπο, ακριβώς, υπολογίστηκαν οι αποτιμήσεις των δύο τραπεζών.

Στην ερώτηση σχετικά με τη διάρθρωση των κεφαλαίων που θα εισφέρει η Thrivest που είναι συνολικά 200 εκατ., σχετικά με τα 127 και τα 80 που αναφέρει η συμφωνία είναι καθαρά θέμα μετόχων κι εκτιμώ ότι δεν επηρεάζει το τελικό γεγονός ότι είναι η συνεισφορά των 200 εκατ. σε μετρητά, το οποίο είναι και το κορυφαίο – αν θέλετε - γεγονός σε αυτή τη διαδικασία από πλευράς μετόχων.

Θα ήθελα, επίσης, να σας πω σχετικά με την HSBC ότι κατόπιν της συγχώνευσης τα 15 καταστήματα της HSBC - κυρίως στην Αθήνα, τα 14 – τελικά, έκλεισε μόνο 1, επειδή υπήρχε πολύ κοντά κατάστημα της Παγκρήτιας και περίπου 2 ή 3 - το 3ο λίγο αργότερα - της Παγκρήτιας. Άρα, λοιπόν, συνολικά, η δύναμη της Τράπεζας Παγκρήτια στην Αθήνα είναι περίπου 16 καταστήματα.

Όσον αφορά στο γενικότερο business plan, όταν κλείσει η συμφωνία θα μας βρει ως μία Τράπεζα με ακριβώς 89 καταστήματα και τα οποία σε βάθος πενταετίας και κατόπιν εξορθολογισμού θα προκύψει ένα δίκτυο 100, τελικά, σημείων εξυπηρέτησης σε όλη τη χώρα.

Αυτό ήθελα να απαντήσω. Αν υπάρχει κάποια άλλη πρόσθετη ερώτηση, πολύ ευχαρίστως.

Ευχαριστώ πολύ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε τον κ. Βαρθολομαίο, Διευθύνων Σύμβουλο της Παγκρήτιας Τράπεζας και τώρα θα δώσουμε το λόγο στην κυρία Ελένη Βρεττού, Διευθύνουσα Σύμβουλο της Attica Bank, για να απαντήσει στις ερωτήσεις που έχουν τεθεί από τους συναδέλφους Εισηγητές και Ειδικούς Αγοραστές.

Κυρία Βρεττού, έχετε το λόγο.

**ΕΛΕΝΗ ΒΡΕΤΤΟΥ (Διευθύνουσα Σύμβουλος της Attica Bank):** Ευχαριστώ Πρόεδρε.

Αναφερόμενη στην πρώτη ερώτηση που έγινε «γιατί αντιστρέψαμε την τιτλοποίηση Artemis Omega το 2023», είναι καθαρά τεχνικό. Ο λόγος είναι ότι όταν νομοθετήθηκε ή ξέραμε ότι προχωράει προς συζήτηση στη Βουλή ο «Ηρακλής», δυστυχώς, με τη δομή των τιτλοποιήσεων αυτών δε θα ήταν εφικτή η υπαγωγή του στο πρόγραμμα «Ηρακλής». Ήταν τιτλοποιήσεις, οι οποίες είχαν διαμορφωθεί πολύ προγενέστερα και των προηγούμενων προγραμμάτων του «Ηρακλή», επομένως, η δομή τους δεν ήταν η βέλτιστη, προκειμένου να επωφεληθούμε αυτού του εργαλείου, το οποίο - όπως είπαμε και έχει αποδειχθεί και βάσει των αριθμών - είναι ό,τι πιο οικονομικό μπορεί να κάνει οποιαδήποτε τράπεζα, για να απομοχλεύσει τον Ισολογισμό.

Σε σχέση με την επίπτωση στα αποτελέσματα, δεν είχε καμία. Αλλάζει ο λογιστικός χειρισμός, υπό την έννοια ότι «αντί να λογιστικοποιείς έσοδα από ομόλογα της τιτλοποίησης, πλέον, λογιστικοποιείς τα δάνεια και τα έξοδα και τα έσοδα κ.λπ.. Εάν θέλουμε να είμαστε απόλυτα ακριβείς, υπήρχε και μια θετική επίπτωση, γιατί οι διάφοροι λογαριασμοί που κρατάνε τις λεγόμενες «ρεζέρβες», δηλαδή που έρχονται τα corrector από τα δάνεια κι έρχονται και αποπληρώνουν τις φέτες, ήρθαν, πλέον, στην κατοχή της τράπεζας, το οποίο σημαίνει ότι ήρθε και μια επιπλέον ρευστότητα από το σπάσιμο αυτών των τιτλοποιήσεων.

Η δεύτερη ερώτηση ήταν σε σχέση με το «γιατί κλείσαμε καταστήματα το 2023». Όπως ανέφερα, η κατάσταση στην Τράπεζα Αττικής ήταν εξαιρετικά κρίσιμη το 2022 και το 2023 με ένα κόστος, το οποίο υπερέβαινε τα έσοδα κατά περίπου διπλάσιο ποσοστό. Ήταν άνω του 200%. Το χρέος το οποίο είχαμε εμείς, και έναντι στους εργαζόμενους, αλλά και έναντι στους μετόχους, γιατί είχε ήδη επενδυθεί και δημόσιο χρήμα στην Τράπεζα, ήταν, προφανώς, να θωρακίσουμε τη βιωσιμότητα και την κερδοφορία της Τράπεζας. Άρα, τα καταστήματα, τα οποία έκλεισαν, ήταν βαθιά ζημιογόνα. Συνεισέφεραν αρνητικά στο τελικό αποτέλεσμα και νομίζω ότι αυτό φάνηκε στη μετέπειτα κερδοφορία και στην εξέλιξη της Τράπεζας.

Αυτό, όμως, το οποίο κάναμε είναι ότι, καταρχάς, προστατέψαμε τις καταθέσεις των πελατών - υπό την έννοια ότι τις διοχετεύσαμε σε άλλα εναλλακτικά καταστήματα – όπως, επίσης, δώσαμε και τη δυνατότητα για διαδικτυακή εξυπηρέτηση με ένα virtual branch και ανακατευθύναμε το προσωπικό των καταστημάτων που έκλεισαν σε γειτονικές περιοχές, με αποτέλεσμα να μη χάσει τη δουλειά του όποιος δεν επιθυμούσε.

Όποιος επιθυμούσε, δόθηκε επίσης ταυτόχρονα πρόγραμμα εθελουσίας αρκετά γενναιόδωρο, καλύτερο ή αντίστοιχο με αυτό των υπολοίπων τραπεζών, γιατί πράγματι ορισμένοι εργαζόμενοι δεν επιθυμούσαν να συνεχίσουν και επέλεξαν να το πάρουν.

Σε σχέση με τα μελλοντικά σχέδια και την καινούργια τράπεζα, για τα καταστήματα και τις εθελούσιες, όπως ανέφερε ο κ. Βαρθολομαίος η καινούργια τράπεζα την πρώτη, πρώτη μέρα που θα συγχωνευθούμε θα έχει περίπου 86 καταστήματα. Δηλαδή, το άθροισμα των σημερινών καταστημάτων της Παγκρήτιας μαζί με τα σημερινά καταστήματα της τράπεζας Αττικής. Εάν από αυτά βγάλουμε τα καταστήματα, τα οποία είναι σε χιλιομετρική απόσταση μικρότερη του ενός χιλιομέτρου, ουσιαστικά αυτό το οποίο θα γίνει την πρώτη, πρώτη μέρα της συγχώνευσης είναι ότι θα έχουμε ένα γεωγραφικό αποτύπωμα περίπου των 72 καταστημάτων συν 3 business centers, άλλα 75 σε όλη την επικράτεια, με πολύ ισχυρή παρουσία στην Κρήτη, στην Αττική και στη βόρεια Ελλάδα. Επειδή ο κύριος Βαρθολομαίος ανέφερε όχι ατυχώς αλλά σωστά το best part των 100 καταστημάτων, στόχος της καινούργιας τράπεζας δεν είναι μόνο να κλείσει τα καταστήματα στα οποία έχουν κοντινή χιλιομετρική απόσταση, αλλά όταν πλέον θα έχουμε σταθεροποιηθεί να μπορέσουμε εφόσον το εγκρίνει και το τότε διοικητικό συμβούλιο και οι μέτοχοι, να μπορέσουμε να επεκταθούμε στρατηγικά όπου θεωρούμε ότι υπάρχει ανάγκη καλύτερης κάλυψης και προφανώς προοπτική κερδοφορίας.

Θα αναφερθώ λίγο στο business plan, επειδή τέθηκαν αρκετές ερωτήσεις οι οποίες μάλλον απευθύνονται σε μένα παρά στο ΤΧΣ ή στον κύριο Διοικητή. Είναι μια τράπεζα μικρή, με πολύ μικρότερο ενεργητικό αντικειμενικά σε σχέση με τις συστημικές. Πολύ μικρότερη τράπεζα αυτής της οποίας σκοπεύουμε να κάνουμε, είναι ήδη η τράπεζα Αττικής. Θα σας πω συγκεκριμένα πράγματα, συγκεκριμένα νούμερα. Κατά το πρώτο εξάμηνο δώσαμε καινούργια δάνεια 700 εκατομμυρίων ευρώ περίπου, εκ των οποίων ποσοστό άνω του 50% διοχετεύτηκε σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και ιδιώτες, με πιστωτική επέκταση, η οποία είναι στα 400 εκατ. ευρώ ήδη το πρώτο εξάμηνο. Το πρώτο τρίμηνο του 2024 που έχουμε δημοσιευμένα από όλες τις τράπεζες, μόνο εμείς και ακόμη μια τράπεζα είχαμε θετική πιστωτική επέκταση, με ένα συνολικό μέσο όρο της αγοράς, ο οποίος ήταν πτωτικός. Το μέσο δάνειο το οποίο δώσαμε σε μικρομεσαία επιχείρηση ήταν κάτω των 5 εκατομμυρίων. Άρα εάν αντιπαραβάλετε το ποσό των εκταμιεύσεων με το μέσο ποσό δανείου, βλέπετε ότι η ενίσχυση της Αττικής μόνη της, αντίστοιχα έχει και η Παγκρήτια, είναι ήδη πάρα πολύ υψηλό. Δηλαδή, έχουμε πάνω από 150 καινούργιους πελάτες, μικρομεσαίες επιχειρήσεις που δανειοδοτήθηκαν χωρίς να έχουμε πάει ακόμη στο κομμάτι των πολύ μικρομεσαίων επιχειρήσεων, γιατί δεν είχαμε κόσμο.

Ο λόγος που επίσης δεν μπορούμε να έχουμε ακόμη καλύτερα νούμερα από αυτά που σας περιγράφω, είναι γιατί δεν είχαμε τα κεφάλαια. Άρα θεωρούμε, ότι μέσα από αυτή τη συγχώνευση επειδή ακριβώς η τράπεζα και ελαφραίνει και έχει καλύτερη κάλυψη, αλλά προφανώς έχει την κεφαλαιακή ευρωστία που δεν είχε ποτέ άλλοτε, πιστεύουμε ότι πραγματικά μπορούμε να τα αξιοποιήσουμε στο έπακρο και να βγούμε ακόμη πιο δυναμικά στο μικρομεσαίο χώρο. Δεν είναι στόχος μας να γίνουμε ανταγωνιστικοί στις ήδη πάρα πολύ μεγάλες επιχειρήσεις. Δεν θέλουμε να δώσουμε τα δάνεια του μισού ή του ενός δις, δεν είναι ο φυσικός μας χώρος εκεί, δεν πρόκειται ποτέ να είμαστε η απαραίτητη τράπεζα. Αυτό μπορεί να το κάνουν οι συστημικές πάρα πολύ καλά. Εμείς θέλουμε να επικεντρωθούμε σε αυτούς, οι οποίοι έχουν ανάγκη και δεν έχουν τόσο καλή πρόσβαση εκεί.

Σε σχέση με τα νέα κόκκινα δάνεια, το οποίο ανέφερε ο κ. Ξηρουχάκης, να πω ότι από τα νέα δάνεια που έχουν δοθεί από το 2021 μέχρι και σήμερα το ποσοστό δημιουργίας νέων κόκκινων δανείων είναι χαμηλότερο του 1%. Αυτό δείχνει ότι και οι δομές της τράπεζας λειτουργούν καλύτερα και προφανώς, ότι ξέρουμε να επιλέγουμε τους πιστούχους έτσι ώστε τα δάνεια, τα οποία δίνονται να μην ξανά δημιουργήσουν καινούργια προβλήματα και να μην έχουνε θέματα και οι μέτοχοι.

Τέλος, θα κλείσω με το εποπτικό κόστος, για το οποίο ερωτήθηκα. Αυτός είναι συνδυασμός κόστους. Είναι το κόστος του προσωπικού, το οποίο απασχολείται στα λεγόμενα control functions, άρα compliance, audit, risk, αυτά τα οποία επιβάλλει όχι η Tράπεζα της Ελλάδος, αλλά ο ενιαίος εποπτικός μηχανισμός που ουσιαστικά είναι μέσα σε ένα ευρωπαϊκό πλαίσιο συν τις απαραίτητες υποδομές, τις οποίες πρέπει να έχεις σε συστήματα για να βγάζεις τις αντίστοιχες εποπτικές αναφορές προς τους αρμόδιους επόπτες. Στο σχήμα αυτό το οποίο ενοποιούμε οι συνέργειες από το εποπτικό κόστος και όλο αυτό, το οποίο είναι και η μεγάλη δύναμη που δίνεται στην καινούργια τράπεζα, υπολογίζεται μεταξύ 50 και 60 εκατομμυρίων ευρώ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ(Πρόεδρος της Επιτροπής**): Το λόγο έχει ο κ. Ξηρουχάκης.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Το λόγο έχει ο κ. Ξηρουχάκης.

**HΛΙΑΣ ΞΗΡΟΥΧΑΚΗΣ (Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ)):** Ευχαριστώ κύριε Πρόεδρε. Αναφορικά στα warrants, παρά το γεγονός ότι τοποθετήθηκα στην αρχή και είπα, ότι, η Σύμβαση περιλαμβάνει μια σειρά από ανταλλαγές και υπάρχει ένας μηχανισμός εξισορρόπησης, ο οποίος περιλαμβάνει μια σειρά από ανταλλαγές τόσο μετόχων όσο και warrants. Αντιλαμβάνομαι ότι σαν χρηματοοικονομικό μέσο τα warrants είναι και το απλούστερο, οπότε, θέλω να κάνω κάποιες διευκρινίσεις χωρίς να μπω σε λεπτομέρειες, οι οποίες θα δημιουργήσουν μεγαλύτερη σύγχυση.

Ο συνδυασμός των warrants αυτού του μηχανισμού αντιστάθμισης, γιατί προβλέφθηκε στη σύμβαση; Προβλέφθηκε, διότι, έπρεπε με κάποιο τρόπο ο ιδιώτης - επενδυτής να φτάσει σε ποσοστά τα οποία εάν έμπαινε με τα αρχικά του, τα πρόωρα του ποσοστά δεν θα μπορούσε να φτάσει. Η μεταφορά, δηλαδή και η εξάσκηση των warrants, επιτρέπει να βρεθεί ο ιδιώτης επενδυτής - μέτοχος, σε ποσοστό μεγαλύτερο από την αρχική του συμμετοχή στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου. Αν δεν υπήρχαν αυτά, αν δεν μπορούσε να μεταφέρει το ταμείο προς τον ιδιώτη ή και άλλοι προς τον ιδιώτη αυτά, ο ιδιώτης δεν θα έφτανε ποτέ στο 50 συν μία μετοχή. Άρα, δίνονται, μεν άνευ τιμήματος αλλά είναι κομμάτι της όλης συναλλαγής και δε μπορεί να κριθούν μεμονωμένα αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα. Δεν ξέρω αν αυτό απαντάει το ερώτημα το οποίο ετέθη.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε κύριε Ξηρουχάκη για τη διευκρίνιση. Το λόγο έχει ο κ. Μακέδος, Πρόεδρος του Ταμείου Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων.

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΑΚΕΔΟΣ (Πρόεδρος του Ταμείου Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (ΤΜΕΔΕ)):** Ευχαριστώ κυρία Κτενά για την ερώτηση. Κανείς δεν μπορεί να παραγνωρίσει τις δυσκολίες και το πλήγμα που υπέστη το ασφαλιστικό μας σύστημα όλα αυτά τα χρόνια της μεγάλης και επώδυνης δομικής κρίσης που γνώρισε η πατρίδα μας. Ούτε επίσης να παραγνωρίσει τα χρήματα που επένδυσε ο πρώην ασφαλιστικός μας φορέας στην Attica Bank. Πρέπει να ξεκαθαρίσουμε κάτι. Το γεγονός, ότι ο ασφαλιστικός μας φορέας ο άλλοτε κραταιός φορέας, βρέθηκε δύο φορές σε συγχώνευση, μία ως ενιαίο ταμείο ανεξάρτητα απασχολουμένων το 2008 μαζί με το ταμείο των νομικών, των υγειονομικών, των φαρμακοποιών και των δικαστικών επιμελητών και βέβαια στη συνέχεια, με το νόμο 4387 το 2016, με τον νόμο Κατρούγκαλου, όπου ο όρος ασφαλιστικές εισφορές, όλο μας το παρελθόν, βρέθηκε στο ΕΦΚΑ πλέον e-ΕΦΚΑ. Αυτό που έμεινε και διαφοροποιήθηκε, είναι ο τομέας εγγυοδοσίας και μισθοδοσίας του τέως ΤΣΜΕΔΕ. Αυτό είναι μπροστά μας, δεν έχει να κάνει τίποτα με ασφαλιστικές εισφορές και ο στόχος μας είναι θεσμικός, ο ρόλος μας, είναι το επιχειρείν του τεχνικού κόσμου, για να ενταχθούν νέοι επιστήμονες, να έρθουν start ups εταιρείες, να μεγεθυνθούν οι ήδη υφιστάμενες εταιρείες μικρές και μεσαίες προκειμένου να υπηρετήσουν το ρόλο τους.

Ξέρετε όλοι πολύ καλά, ότι βρισκόμαστε σε μια αναπτυξιακή πορεία της οικονομίας. Τα έργα που έχουμε μπροστά μας λόγω του RRF αλλά και αυτά που ήδη έχουν δημοπρατηθεί στα επόμενα χρόνια, δεν υπάρχει το προσωπικό των εταιρειών ακόμα για να το υπηρετήσει και αυτός είναι ο στόχος μας, να μπορούν να μεγεθυνθούν, να επενδύσουν σε νέες τεχνολογίες, να εφαρμόσουν καινοτόμες λύσεις και να έχουμε ένα υγιές τραπεζικό σύστημα και μια τράπεζα δίπλα μας να το υπηρετήσει με όρους αγοράς ανταγωνιστικούς και αν είναι δυνατόν εφάμιλλους με τους ευρωπαίους ανταγωνιστές μας.

Εμείς στην Ευρώπη, ακόμα, δεν έχουμε τα προσόντα που έχουν οι τεχνικές εταιρείες που βρίσκονται και μπορούν να έρθουν και να είναι ανταγωνιστικότερες σε άλλες χώρες. Πρέπει να γίνει ξεκάθαρο, ότι αυτός είναι ο στόχος και δεν έχει να κάνει με ασφαλιστικές εισφορές για το πρώην ΤΣΜΕΔΕ.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε τον κ. Μακέδο. Το λόγο έχει ο κ. Λιαργκόβας, Πρόεδρος του Κέντρου Προγραμματισμού και Οικονομικών Ερευνών.

**ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΛΙΑΡΓΚΟΒΑΣ (Πρόεδρος του Κέντρου Προγραμματισμού και Οικονομικών Ερευνών (ΚΕΠΕ):** Απλά, ένα σχόλιο θέλω να κάνω. Εγώ ελπίζω, ότι, αυτό το παράδειγμα που βλέπουμε με την είσοδο επενδυτών και γενικότερα νέων παικτών στον τραπεζικό κλάδο, αυτό, θα ήταν ευχής έργον να το δούμε και σε άλλους κλάδους της ελληνικής οικονομίας.

Νομίζω, είναι προς όφελος των πολιτών, γιατί έτσι αυξάνεται ο ανταγωνισμός, «πέφτουν» οι τιμές και παρέχονται καλύτερες υπηρεσίες στους πολίτες. Πιστεύω να γίνεται μια καλή αρχή από τις τράπεζες αυτές και να μιμηθούν το παράδειγμα και άλλοι κλάδοι την οικονομίας μας.

Σας ευχαριστούμε.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Και εμείς ευχαριστούμε, κύριε Λιαργκόβα.

Να ευχαριστήσω για την παρουσία τους αλλά και για τις τεκμηριωμένες τοποθετήσεις τους, τους εκπροσώπους των φορέων τον Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, κ. Γιάννη Στουρνάρα, την Υποδιοικήτρια της Τράπεζας της Ελλάδος, κυρία Παπακωνσταντίνου Χριστίνα, τον Πρόεδρο του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Ανδρέας Βερύκιο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο του Ταμείου, κ. Ηλία Ξηρουχάκη, την κυρία Χαρά Νικολοπούλου, Αντιπρόεδρο της Επιτροπής Ανταγωνισμού, τον κ. Αντώνιο Βαρθολομαίο, Διευθύνοντα Σύμβουλο της Παγκρήτιας Τράπεζας, την κυρία Ελένη Βρεττού, Διευθύνουσα Σύμβουλο της Attica Bank, τον κ. Κωνσταντίνο Μακέδο, Πρόεδρο του Ταμείου Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων και τον κ. Παναγιώτη Λιαργκόβα, Πρόεδρο Κέντρου Προγραμματισμού και Οικονομικών Ερευνών.

Στο σημείο αυτό λύεται η συνεδρίαση. Επόμενη συνεδρίαση της Επιτροπής σε πέντε λεπτά σε αυτή την Αίθουσα.

Καλό απόγευμα.

Στο σημείο αυτό ο Πρόεδρος της Επιτροπής έκανε τη β΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής.

Παρόντες ήταν οι Βουλευτές κ.κ.: Δημήτριος Αβραμόπουλος, Διονύσιος Ακτύπης, Φωτεινή Αραμπατζή, Διονυσία – Θεοδώρα Αυγερινοπούλου, Απόστολος Βεσυρόπουλος, Γεώργιος Βλάχος, Χρήστος Δερμεντζόπουλος, Αθανάσιος Ζεμπίλης, Θεοχάρης (Χάρης) Θεοχάρης, Τσαμπίκα (Μίκα) Ιατρίδη, Αθανάσιος Καββαδάς, Σταύρος Καλαφάτης, Άννα Καραμανλή, Θεόδωρος Καράογλου, Γεώργιος Καρασμάνης, Γεώργιος Κοτρωνιάς, Νεοκλής Κρητικός, Γεώργιος Κωτσός, Θεόφιλος Λεονταρίδης, Αθανάσιος Λιούτας, Δημήτριος Μαρκόπουλος, Θεοδώρα (Ντόρα) Μπακογιάννη, Ξενοφών (Φώντας) Μπαραλιάκος, Μιχαήλ (Μιχάλης) Παπαδόπουλος, Ιωάννης Πασχαλίδης, Στυλιανός (Στέλιος) Πέτσας, Μάριος Σαλμάς, Ευστράτιος (Στράτος) Σιμόπουλος, Ασημίνα Σκόνδρα, Κωνσταντίνος Σκρέκας, Ιωάννης Τραγάκης, Χρήστος Γιαννούλης, Γεώργιος Καραμέρος, Βασίλειος Κόκκαλης, Κυριακή Μάλαμα, Αικατερίνη (Κατερίνα) Νοτοπούλου, Νικόλαος Παππάς, Ελένη-Μαρία (Μιλένα) Αποστολάκη, Ελένη Βατσινά, Παύλος Γερουλάνος, Μιχαήλ Κατρίνης, Χριστίνα Σταρακά, Αφροδίτη Kτενά, Βασίλειος Μεταξάς, Βασίλειος Βιλιάρδος, Στυλιανός Φωτόπουλος, Δημήτριος Τζανακόπουλος, Ευκλείδης Τσακαλώτος, Ανδρέας Βορύλλας, Δημήτριος Νατσιός, Αλέξανδρος Καζαμίας, Ελένη Καραγεωργοπούλου, Ιωάννης Κόντης, Αθανάσιος Χαλκιάς και Ελευθέριος Αυγενάκης.

Τέλος και περί ώρα 17:15΄ λύθηκε η συνεδρίαση.

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ**

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ ΑΣΗΜΙΝΑ ΣΚΟΝΔΡΑ**