



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

**Κλαδική Έρευνα στις Τραπεζικές Καταθέσεις (2019-2024)
Ενδιάμεση Έκθεση Επιτροπής Ανταγωνισμού**

Διαβούλευση 26^{ης} Φεβρουαρίου 2026

Acting Γενική Διευθύντρια, Καθηγήτρια Χαρούλα Απαλαγάκη



Λαμβάνοντας υπόψη τα δομικά χαρακτηριστικά της Ελληνικής οικονομίας, ο τραπεζικός της κλάδος δεν λειτουργεί ολιγοπωλιακά, παρά την ισχυρή μετάβαση από το δημόσιο τραπεζικό στο ιδιωτικό τραπεζικό σύστημα, ιδίως τη δεκαετία του 1990.

Πράγματι, με βάση τα στοιχεία του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM), στην τραπεζοκεντρική Ευρωπαϊκή Οικονομία, εποπτεύονται άμεσα από τον SSM, 112 Συστημικά Σημαντικά Πιστωτικά Ιδρύματα με μερίδιο αγοράς σε όρους ενεργητικού 85% στα 21 κράτη μέλη της ευρωζώνης. Εξ' αυτών 4 είναι οι Ελληνικές Συστημικές Τράπεζες (με προοπτική και για 5^η Ελληνική Συστημική). Οι μεγάλες Ευρωπαϊκές Οικονομίες (Γερμανία, Γαλλία, Ιταλία, Ισπανία) έχουν συνολικά 61 συστημικές Τράπεζες.

Εάν συγκριθούμε πληθυσμιακά με τις δύο χώρες του Ευρωπαϊκού Νότου (Ιταλία με 60 εκ. πληθυσμό, Ισπανία με 48 εκ. πληθυσμό) βλέπουμε ότι δεν μπορούμε να μιλάμε για υπερσυγκέντρωση. Στην Ιταλία αντιστοιχεί μια συστημική τράπεζα για κάθε 6 εκ. κατοίκους, στην Ισπανία για κάθε 4 εκ. κατοίκους και στην Ελλάδα για κάθε 2,5 εκ. κατοίκους.



Εξάλλου τα μερίδια αγοράς των 4 συστημικών τραπεζών στην Ελλάδα παραμένουν περίπου τα ίδια πάνω από μια δεκαετία (από το 2013).

Σήμερα στην Ελλάδα έχουν αδειοδοτηθεί και λειτουργούν 34 Πιστωτικά Ιδρύματα, μεταξύ των οποίων και τρεις συνεταιριστικές τράπεζες. Γι' αυτές αναμένεται εντός του 2026 να καταργηθούν οι γεωγραφικοί περιορισμοί δραστηριοποίησής τους.

Στην πραγματικότητα σε καθεμία από τις 21 χώρες της Ευρωζώνης (εάν εξαιρέσουμε τις παραπάνω 4 μεγάλες χώρες) αναλογούν 3 συστημικές Τράπεζες. Συγχρόνως, με βάση στοιχεία του SSM για το 2026 οι μη συστημικές Τράπεζες στην Ευρωζώνη είναι 2.139.



Στην Ελλάδα, που έχει ηπιότερο σε σχέση με την Ευρωζώνη περιορισμό των σημείων φυσικής εξυπηρέτησης (τραπεζικών καταστημάτων), η ψηφιακή πρόσβαση των καταθετών, αλλά και των δανειοληπτών σε τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες είναι σύγχρονη.

Παράλληλα, όμως, το θεσμικό πλαίσιο στην Ελλάδα είναι νομοθετικά και εποπτικά -και σωστά- αυστηρό, διότι τα Πιστωτικά Ιδρύματα, καλούνται να λειτουργήσουν ως συναλλακτικός κόμβος στην αξιολόγηση του προφίλ του πελάτη, ιδίως για τις ανάγκες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) και οι επιδόσεις τους είναι ιδιαίτερα θετικές.

Περαιτέρω, το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα, σε ιδιαίτερα εκτεταμένο σε σχέση με άλλες Ευρωπαϊκές χώρες βαθμό, στηρίζει μία σειρά αναγκαίων υποδομών για την εύρυθμη δημόσια λειτουργία στην διαπίστωση εισοδημάτων, όπως λ.χ. την τροφοδοσία της ηλεκτρονικής πλατφόρμας «πόθεν έσχες», την τροφοδοσία του Μητρώου Λογαριασμών (ΣΜΤΛ) και πρόσφατα το Bancapp. Οι Ελληνικές Τράπεζες συντηρούν συνολικά 31 εκ. καταθετικούς λογαριασμούς με αυξημένο διαχειριστικό κόστος.



Με βάση τα επίσημα και δημόσια προσβάσιμα στην ιστοσελίδα του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων στοιχεία (ημερομηνία αναφοράς 31/12/2024), τα πολύ χαμηλά καταθετικά υπόλοιπα, που στην πραγματικότητα διατηρούνται για την ικανοποίηση καθημερινών συναλλαγών πληρωμών, θα δείξουν την πρακτική τους σημασία στην εποχή του ψηφιακού Ευρώ, που θα λειτουργεί ως wallet, θα έχει μηδενικό επιτόκιο αφού δεν θα είναι κατάθεση και θα έχει βέβαια ένα ποσοτικό περιορισμό.

Κάθε πρόταση για μετάβαση σε ένα πλαίσιο ευνοϊκότερης για τον «καταθέτη» διαχείρισης των διαθεσίμων του, δεν μπορεί παρά να συνεκτιμήσει την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για το Savings and Investments Union.



Τέλος, η προθεσμιακή κατάθεση έχει τα χαρακτηριστικά συμβάσεως ορισμένου χρόνου με σταθερό επιτόκιο. Αυτό σημαίνει ότι η μεταβολή του επιτοκίου (μείωση ή αύξηση) για το συμφωνημένο χρόνο διάρκειας της προθεσμιακής κατάθεσης δεν μπορεί να ενσωματωθεί. Αντίθετα, στις χορηγήσεις, το επιτόκιο, όταν είναι κυμαινόμενο (όπως συμβαίνει στην συντριπτική πλειοψηφία των περιπτώσεων), επηρεάζεται άμεσα. Δεν είναι συγκρίσιμα τα δύο μεγέθη (καταθέσεις, χορηγήσεις), έχουν σημαντικές δομικές αλλαγές και στην τιμολόγηση και στη διάρκεια και στον αναλαμβανόμενο από κάθε συμβαλλόμενο μέρος κίνδυνο (Τράπεζα/καταθέτη/δανειολήπτη).

Η διαμόρφωση των επιτοκίων γενικά δεν είναι μόνο πολυπαραγοντική. Απαιτεί ολιστική προσέγγιση και διαμορφώνεται κυρίως από αντικειμενικούς παράγοντες (επιτόκια ΕΚΤ, αγορές, γεωπολιτικοί κίνδυνοι, συμπεριφορά αποταμιευτών, καταθετών, ευρωπαϊκές τάσεις). Όλα αυτά δεν καθορίζονται από τις Τράπεζες.



Εάν συγκρίνουμε το μέσο επιτόκιο για προθεσμιακή κατάθεση έως ένα έτος (νοικοκυριών και επιχειρήσεων) στην Ευρωζώνη και στην Ελλάδα, την περίοδο 2006-2025, τα αποτελέσματα είναι τα ακόλουθα (στοιχεία ΕΚΤ¹)

Δεκέμβριος	Επιχειρ. Ελλάδα	Επιχειρ. Ευρωζώνη	Διαφορά Ελλάδας-Ευρωζώνης	Νοικοκυριά Ελλάδα	Νοικοκυριά Ευρωζώνη	Διαφορά Ελλάδας-Ευρωζώνης
2025	1,72%	1,93%	-0,21%	1,09%	1,77%	-0,68%
2024	2,56%	2,80%	-0,24%	1,65%	2,45%	-0,80%
2023	3,25%	3,70%	-0,45%	1,83%	3,29%	-1,46%
2022	0,83%	1,76%	-0,93%	0,33%	1,39%	-1,06%
2021	0,05%	-0,34%	+0,39%	0,14%	0,15%	-0,01%
2020	0,12%	-0,20%	+0,32%	0,19%	0,16%	+0,03%
2019	0,50%	-0,01%	+0,51%	0,35%	0,21%	+0,14%
2018	0,87%	0,06%*	+0,81%	0,58%	0,31%	+0,27%
2017	0,93%	0,06%**	+0,87%	0,60%	0,34%	+0,26%

* Ιρλανδία, Γερμανία, Αυστρία, Βέλγιο, Λουξεμβούργο και Ολλανδία είχαν αρνητικά επιτόκια προθεσμιακών καταθέσεων προς επιχειρήσεις.

** Γερμανία, Βέλγιο, Λουξεμβούργο και Ολλανδία είχαν αρνητικά επιτόκια προθεσμιακών καταθέσεων προς επιχειρήσεις.

1. [https://www.ecb.europa.eu/stats/financial markets and interest rates/bank interest rates/mfi interest rates/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/financial%20markets%20and%20interest%20rates/bank%20interest%20rates/mfi%20interest%20rates/html/index.en.html)



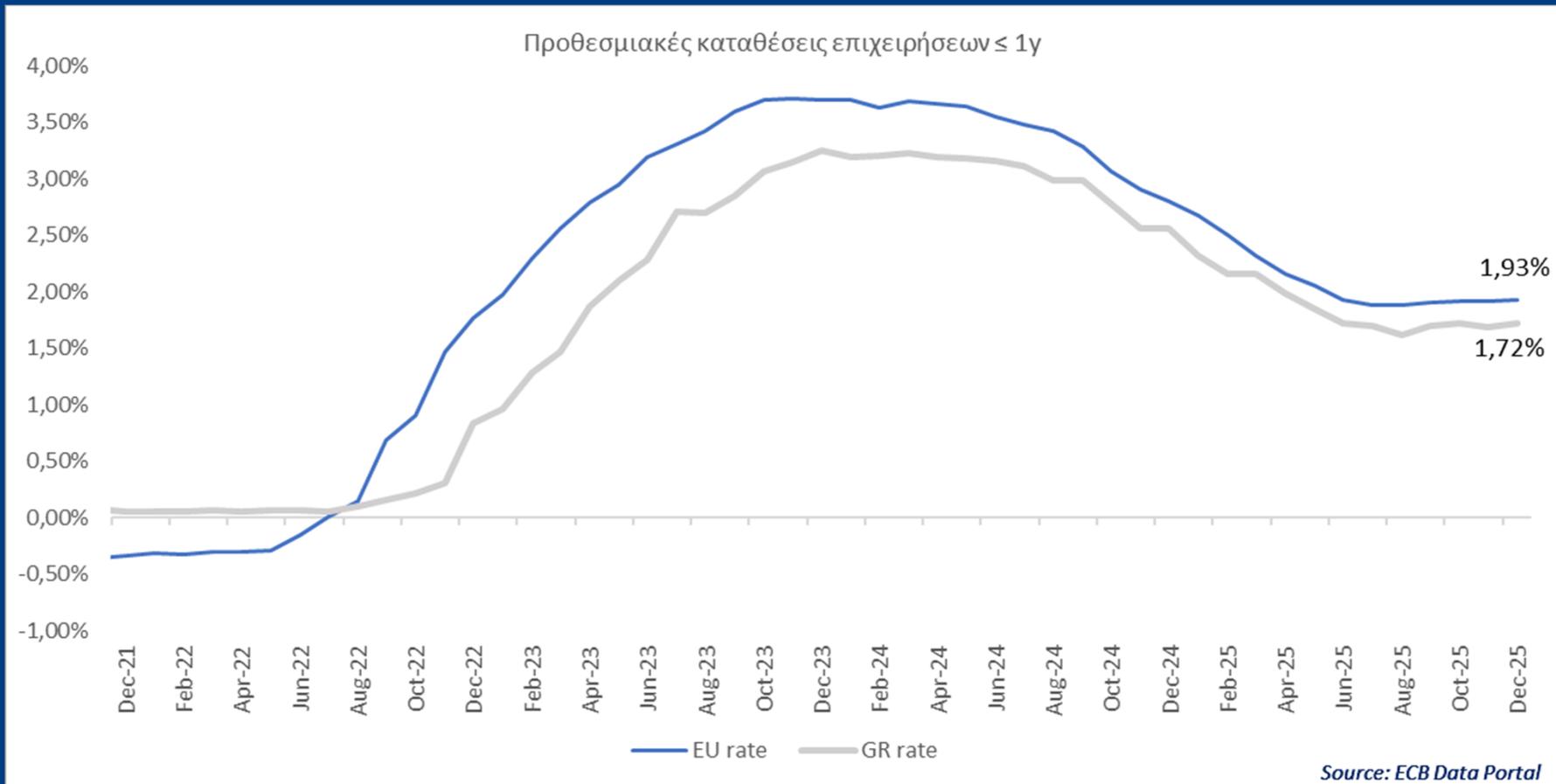
Δεκέμβριος	Επιχειρ. Ελλάδα	Επιχειρ. Ευρωζώνη	Διαφορά Ελλάδας-Ευρωζώνης	Νοικοκυριά Ελλάδα	Νοικοκυριά Ευρωζώνη	Διαφορά Ελλάδας-Ευρωζώνης
2016	0,85%	0,11%***	+0,74%	0,70%	0,45%	+0,25%
2015	1,14%	0,21%****	+0,93%	1,01%	0,65%	+0,36%
2014	1,85%	0,42%	+1,43%	1,82%	0,97%	+0,85%
2013	2,65%	0,79%	+1,84%	2,80%	1,56%	+1,24%
2012	4,15%	1,07%	+3,08%	4,68%	2,71%	+1,97%
2011	3,76%	1,53%	+2,23%	4,86%	2,76%	+2,00%
2010	3,29%	1,19%	+2,10%	3,66%	2,25%	+1,41%
2009	1,18%	0,77%	+0,41%	2,10%	1,67%	+0,43%
2008	4,36%	2,87%	+1,49%	5,36%	3,75%	+1,61%
2007	4,33%	4,26%	+0,07%	4,51%	4,28%	+0,23%
2006	3,48	3,48%	0%	3,47%	3,27%	+0,20%

*** Γερμανία, Βέλγιο, Λουξεμβούργο και Ολλανδία είχαν αρνητικά επιτόκια προθεσμιακών καταθέσεων προς επιχειρήσεις.

**** Το Λουξεμβούργο είχε αρνητικά επιτόκια προθεσμιακών καταθέσεων προς επιχειρήσεις.



Εστιάζοντας στις προθεσμιακές καταθέσεις, και ειδικότερα σε αυτές των μικρών και μεγάλων επιχειρήσεων, η απόδοσή τους έχει πλέον συγκλίνει με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο, ενώ υπενθυμίζεται ότι οι ελληνικές τράπεζες ουδέποτε προχώρησαν στην επιβολή αρνητικών επιτοκίων, σε αντίθεση με τραπεζικά συστήματα στην υπόλοιπη Ευρωζώνη τα έτη 2015 – 2021, όπως άλλωστε προκύπτει από τον αμέσως προηγούμενο πίνακα.





Χορηγήσεις στεγαστικών δανείων

Σχετικά με τις χορηγήσεις στεγαστικών δανείων, σημειώνεται ότι οι ελληνικές τράπεζες στήριξαν έγκαιρα και ουσιαστικά τη στεγαστική πίστη. Από τον Μάιο του 2023 και για δυο χρόνια (έως τον Μάιο του 2025) αποφάσισαν να παγώσουν τα επιτόκια αναφοράς (EURIBOR) περίπου στο 2,80% για όλα τα ενήμερα στεγαστικά δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου. Αν αναλογιστεί κανείς το μέσο υπόλοιπο καταθέσεων ανά καταθέτη [6.900 Ευρώ] και το σημαντικά μεγαλύτερο μέσο υπόλοιπο ενός στεγαστικού δανείου [59.000 Ευρώ], αυτό το μέτρο είχε άμεσα τη μεγαλύτερη θετική οικονομική συμβολή στα οικονομικά των ελληνικών νοικοκυριών σε μια περίοδο αυξημένων επιτοκίων και πληθωριστικών τάσεων. Η συμβολή αυτή εκτιμάται μεταξύ 250 και 300 εκατ. ευρώ για 442.000 ενήμερα στεγαστικά δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου συνολικού ύψους 19 δισ. Ευρώ (βλ. την παρουσίαση με τις δράσεις εταιρικής κοινωνικής ευθύνης των τραπεζών μελών της ΕΕΤ διαθέσιμη στο <https://www.hba.gr/News/Details/2592>).

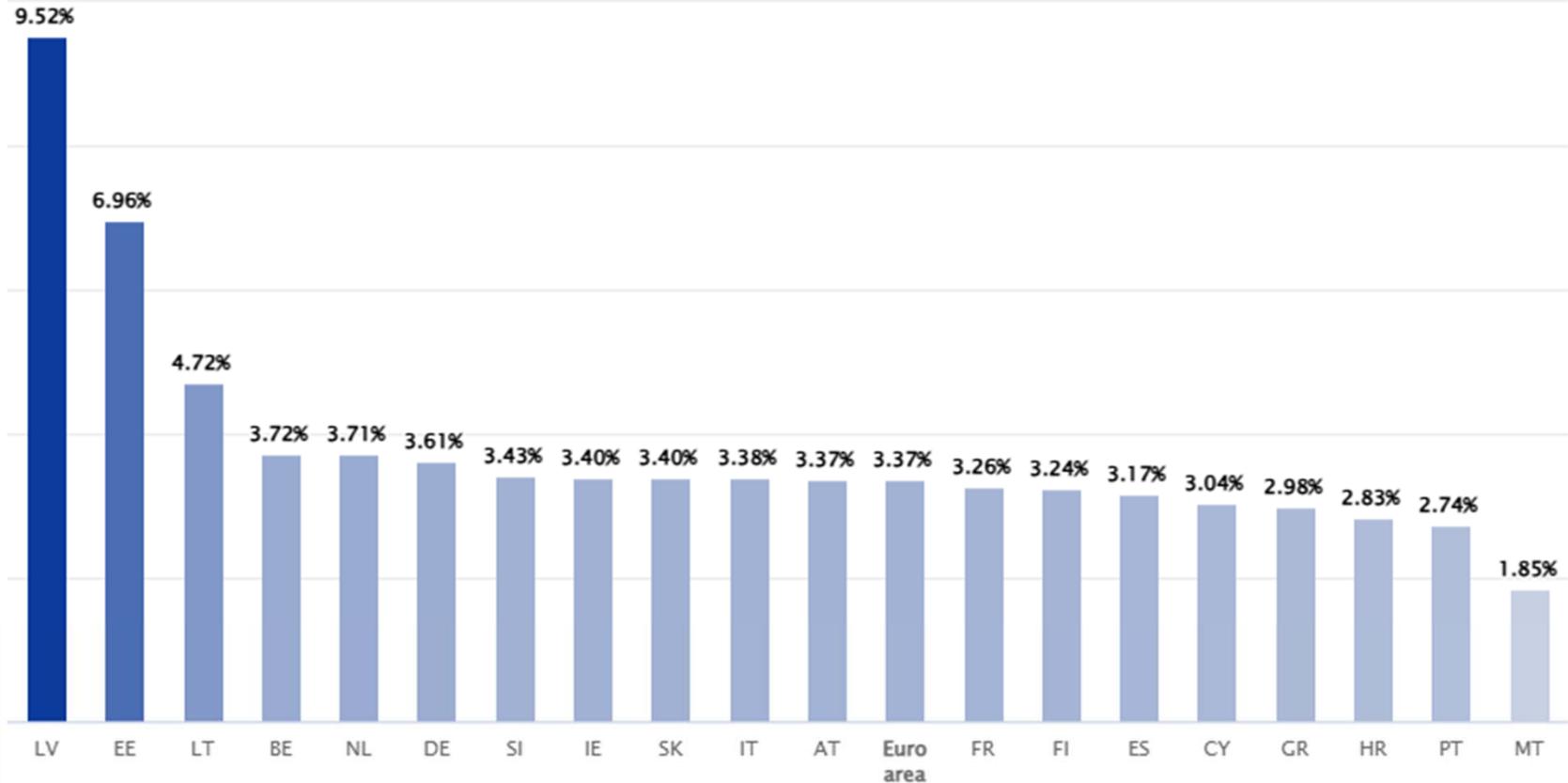
Επιπλέον, τα επιτόκια για νέα στεγαστικά δάνεια στην Ελλάδα είναι χαμηλότερα από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Χαρακτηριστικό παράδειγμα αποτελούν τα στεγαστικά δάνεια με σταθερό επιτόκιο μέχρι τα πρώτα 5 έτη, όπου το μέσο επιτόκιο διάθεσης έχει διαμορφωθεί στο 2,98% έναντι 3,37% του ευρωπαϊκού μέσου όρου και συνιστά την 4^η καλύτερη επίδοση στην ευρωζώνη (βλ. Πίνακα Ι).



Πίνακας Ι: Στεγαστικά δάνεια με σταθερό επιτόκιο μέχρι τα πρώτα 5 έτη

Euro area and countries
December 2025

Last updated: 25 February 2026





Ποσοστό Δανείων προς Καταθέσεις

Σύμφωνα με τα στατιστικά στοιχεία του SSM για το 2^ο και 3^ο τρίμηνο 2025 το ποσοστό δανείων προς καταθέσεις των συστημικών τραπεζών της Ελλάδας ήταν από τα χαμηλότερα μεταξύ των συστημικών τραπεζών της ευρωζώνης

	111 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα	4 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας
Q3 2025	101,50%	62,39%
Q2 2025	102,28%	62,37%

Source: SSM Supervisory Banking Statistics for significant institutions, third quarter 2025



Στο τέλος του 2024, είχαμε, με βάση τα σχετικά απολογιστικά στοιχεία του ΤΕΚΕ, 31,8 εκ. επιλέξιμους καταθέτες στο σύνολο των 15 Μελών του. Αυτό το μεγάλο πλήθος καταθετικών λογαριασμών κάτι σημαίνει ως προς την ευχέρεια onboarding των συναλλασσομένων σε τραπεζικές εργασίες. Ειδικά, στη σελίδα 12 του επίσημου και αναρτημένου στην ιστοσελίδα του ΤΕΚΕ Απολογισμού (2024) τα στοιχεία δείχνουν ότι στο σύνολο των 31,8 επιλέξιμων καταθετών, το 71% διαθέτει λογαριασμούς μέχρι 1000 ευρώ, ποσοστό 99,2% των επιλέξιμων καταθετών διαθέτει καταθέσεις έως 100.000 ευρώ δηλαδή μόλις το 0,8% των καταθετών διαθέτει ποσά μεγαλύτερα από 100.000 ευρώ. Ένα ποσοστό 13% διαθέτει λογαριασμούς με υπόλοιπα 1.000 έως 5000 ευρώ, 13,7% ποσά 5.000 έως 50.000 ευρώ και 1,5% από 50.000 έως 100.000 ευρώ.

Και εφόσον αναφερόμαστε στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων να σημειωθεί, γιατί και αυτό έχει τη σημασία του, ότι το κόστος κάλυψης βαρύνει τις Τράπεζες, και αυτή τη στιγμή στην Ελλάδα είναι τουλάχιστον 50% πάνω από το απαιτούμενο από την ενωσιακή νομοθεσία όριο του 0,8% κάλυψης των καταθέσεων.



Σύμφωνα με τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος* την 31/12/2025 το 76,4% των καταθέσεων επιχειρήσεων (μη χρηματοπιστωτικών) και νοικοκυριών ήταν μιας ημέρας. Το αντίστοιχο ποσοστό την 31/12/2024 ήταν 74,7%.

Παρατηρούμε δηλαδή ότι σε ένα χρόνο μειώθηκε το ποσοστό των προθεσμιακών καταθέσεων σε σχέση με το συνολικό υπόλοιπο καταθέσεων.

Τα παραπάνω στοιχεία αναδεικνύουν τα ιδιοσυγκρασιακά χαρακτηριστικά των Ελλήνων καταθετών. Τη σημασία που αυτοί αποδίδουν στην ασφάλεια και την άμεση διαθεσιμότητα των αποταμιεύσεων τους έναντι της επιτοκιακής απόδοσης και την χρονικής υστέρησης διάθεσης των καταθέσεών τους.

** Τραπεζικές καταθέσεις ανά τομέα*



Τα μικρά καταθετικά υπόλοιπα, πάντως, επιβεβαιώνουν ακόμη κάτι

1. Η μικρών υπολοίπων καταθετική βάση της χώρας μας θα φανεί περισσότερο στην εποχή του digital euro, το οποίο θα αρχίσει να λειτουργεί σε πιλοτική βάση το 2027 (το β' εξάμηνο), ή λίγο αργότερα, θα διανέμεται από τις εμπορικές τράπεζες, θα είναι ένα σχήμα ανεξαρτησίας της Ευρώπης απέναντι σε παγκόσμιους κολοσσούς, θα λειτουργεί ως wallet (πορτοφόλι), υποκαθιστώντας τα μετρητά, αναμένεται να έχει χαμηλότερο κόστος αποδοχής για τον έμπορο και καμία επιβάρυνση για τον καταναλωτή, και θα έχει όριο. Θα ενταχθεί στο σύστημα των άμεσων πληρωμών σε φυσικό και ηλεκτρονικό κατάστημα.



2. Η αποταμίευση στην Ελλάδα κινείται σε εξαιρετικά χαμηλά επίπεδα. Έκθεση του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών, που συντάχθηκε με πρωτοβουλία μιας Συστημικής Τράπεζας αναφερόμενη στην γενική οικονομική έννοια αποταμίευση, που δεν εξαντλείται στην καταθετική συμπεριφορά, κατέδειξε πέραν από την αυτονόητη συμβολή της αποταμίευσης στην χρηματοδότηση των επενδύσεων με εγχώριους πόρους, που θωρακίζουν την ελληνική οικονομία, ότι η χαμηλή αποταμίευση οφείλεται στην παραοικονομία, η οποία ευνοεί την κατανάλωση και όχι την αποταμίευση, και στην έλλειψη επαρκούς ασφαλιστικής συνείδησης. Και η Ελλάδα βρίσκεται στην τελευταία θέση αποταμίευσης στην Ευρωζώνη. Δεν υπάρχει μόνον έλλειψη ενημέρωσης, υπάρχει, για αντικειμενικούς μάλλον λόγους έλλειψη επαρκούς βούλησης να χρηματοδοτήσουμε την οικονομία με την αποταμιευτική τάση. Το μέσο ποσοστό αποταμίευσης είναι 5,3%, η αποταμίευση για ένα τυπικό νοικοκυριό είναι αρνητική, μεγάλο ποσοστό του εισοδήματος διοχετεύεται σε υγεία εκπαίδευση, ιδιοκατοίκηση. Είναι κάποια δομικά χαρακτηριστικά αυτά, που συγκροτούν το οικονομικό προφίλ της χώρας.



Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, πλήρως ενσωματωμένο στο ευρωπαϊκό, θα κληθεί σύντομα να ανταποκριθεί στη νέα αυτή πολιτική πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη δημιουργία Λογαριασμών Αποταμίευσης και Επενδύσεων, σε συνεργασία με όλους τους εμπλεκόμενους φορείς της χώρας μας. Όπως χαρακτηριστικά αναφέρει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή:

“Compared to deposits, investments in the equity market present higher volatility but also higher potential return in the long term. Over the 2009-2024 period, the value of an investment in the European stock market would have grown by more than 50%, net of inflation.

However, if the same money had been held in deposits, its value would have decreased by more than 10% in real terms, meaning that at the end of 2024 that money would not have been sufficient to buy the same quantity of goods and services compared to the beginning of 2009.”



Πλέον, έχει ανοίξει πολύ δυναμικά η συζήτηση για το Savings & Investment Union.

Οι βασικές επισημάνσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής είναι ότι η απόδοση των επενδύσεων απαιτεί υπομονή, αλλά είναι ο καλύτερος τρόπος για να εξισορροπήσεις τον πληθωρισμό, σε σχέση με τις παραδοσιακές καταθετικές αποταμιεύσεις. Και το πρόγραμμα χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού που έχει υιοθετήσει η Επιτροπή θα επιτρέπει στους μικροεπενδυτές να κατανοούν τις βασικές αρχές, που διέπουν τις επενδύσεις, τις ευκαιρίες και τα ρίσκα. Παράλληλα, η μετακίνηση καταθέσεων σε επενδύσεις μπορεί να στηρίξει την ανάπτυξη της Ευρωζώνης.

Παρόλα αυτά, και στο νέο πλαίσιο η ύπαρξη άμεσων διαθεσίμων (π.χ. καταθέσεις πρώτης ζήτησης) θα παραμείνει αναγκαία, για την εξυπηρέτηση των τρεχουσών συναλλαγών των καταθετών.