

**ΦΩΤΕΙΝΗ ΙΩΑΝΝΟΥ, Πρόεδρος της Συντονιστικής Επιτροπής Διαχείρισης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων**

**20 Οκτωβρίου 2022**

Αξιότιμε κ. Υπουργέ, αξιότιμε κ. Πρόεδρε της Επιτροπής Οικονομικών Υποθέσεων, Κυρίες και κύριοι Βουλευτές,

**I. ΔΙΜΕΡΕΙΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ (η επάνοδος των οφειλετών σε καθεστώς ενημερότητας)**

Μετά την εισαγωγική τοποθέτηση του Προέδρου της ΕΕΤ, που τόνισε το έμπρακτο θεσμικό και ουσιαστικό παρόν των τραπεζών στην υλοποίηση και την όσο το δυνατόν ευρύτερη εφαρμογή του εξωδικαστικού, και ξεκινώντας από το τέλος της ομιλίας του, θα ήθελα να προσθέσω τα ακόλουθα:

Ο εξωδικαστικός άρχισε μεν τυπικά να εφαρμόζεται τον Ιούνιο του 2021 αλλά η ουσιαστική εκκίνησή του έγινε μεταγενέστερα και συγκεκριμένα το Σεπτέμβριο του ίδιου έτους. Γιατί τότε ολοκληρώθηκαν οι απαραίτητες τεχνικές προσαρμογές στην πλατφόρμα, ώστε να είναι σε αυτήν διαθέσιμα όλα τα οικονομικά στοιχεία του δανειολήπτη. Επομένως, ο εξωδικαστικός είναι λειτουργικός και εφαρμόσιμος για λιγότερο από ένα χρόνο.

Είναι σημαντικό να σημειώσουμε εξ αρχής το πλαίσιο μέσα στο οποίο ήρθε να λειτουργήσει ο εξωδικαστικός μηχανισμός το φθινόπωρο του 2021 και κυρίως να περιγράψουμε το πλαίσιο των διμερών ρυθμίσεων - που έκαναν και συνεχίζουν να κάνουν οι τράπεζες –και προϋπήρχαν του εξωδικαστικού μηχανισμού- δεδομένου ότι είναι ένα από τα πιο σημαντικά εργαλεία για την διαχείριση των ΜΕΔ και του ιδιωτικού χρέους.

Συγκεκριμένα και σύμφωνα με τα συγκεντρωτικά στοιχεία, τα οποία παρέχουμε σε μηνιαία βάση στην ΕΓΔΙΧ, οι Τράπεζες ρύθμισαν διμερώς το 2020 περίπου 9,5δισ δάνεια – τα 4,5δισ από αυτά στεγαστικά -.Το 2021 ρύθμισαν περίπου 6δισ δάνεια – άνω των 2,5δισ από αυτά στεγαστικά -, ενώ στην περίοδο που λειτουργεί παράλληλα και ο εξωδικαστικός μηχανισμός (6/21-10/22) ρύθμισαν περίπου 4δισ δάνεια. Σε ποσοστό περίπου 30% αυτές οι ρυθμίσεις περιελάμβαναν και κούρεμα στην αρχική οφειλή.

Πρέπει φυσικά να αναφέρουμε ότι στην τήρηση των ρυθμίσεων, ιδιαίτερα αυτών που έγιναν μέσα στο 2021 και μετά, συνέβαλαν τα μέγιστα και τα προγράμματα στήριξης της κυβέρνησης (Γέφυρα 1 κ 2) που, όπως ανέφερε ο κ. Ράπανος προηγουμένως αφορούσαν 11,5δισ δάνεια (ρυθμισμένα και μη) ενώ η συνολική επιδότηση των δανειοληπτών από το Δημόσιο ανήλθε σε περίπου 590εκ.

Είναι σημαντικό να καταλάβουμε ότι αυτές οι συναινετικές διμερείς ρυθμίσεις, οι οποίες καλώς ή κακώς προϋπήρχαν του εξωδικαστικού μηχανισμού, αλλά και η διατήρηση αυτών των ρυθμίσεων σε καθεστώς ενημερότητας ήταν μια επιβεβλημένη επιχειρηματική ενέργεια για τις τράπεζες. Πέρα από το γεγονός ότι οι διμερείς ρυθμίσεις έχουν παίξει έναν πολύ καθοριστικό ρόλο στην αποκατάσταση της κουλτούρας πληρωμών των δανειοληπτών έδωσαν και μία πολύ σημαντική δυνατότητα στους δανειολήπτες αυτούς. Και αυτή ήταν να παραμείνουν ενήμεροι εφόσον τηρούν την ρύθμιση τους και να συνεχίσουν να έχουν πρόσβαση στο τραπεζικό σύστημα και σε νέο τραπεζικό δανεισμό, εφόσον αυτό τους είναι απαραίτητο.

Ο κ. Ράπανος αναφέρθηκε στην τοποθέτηση του στις σημαντικές χορηγήσεις και στην πιστωτική επέκταση των τραπεζών τα τελευταία 3 χρόνια. Μόνο στο πρώτο 9μηνο του 2022 οι χορηγήσεις των τραπεζών έφτασαν τα 17,5δισ. Και όπως έχει ειπωθεί πάρα πολλές φορές η ρευστότητα υπάρχει στις τράπεζες όπως υπάρχει και η βούληση τους να στηρίξουν την οικονομία και να χρηματοδοτήσουν υγιείς ιδιώτες και υγιείς επιχειρήσεις. Υγιείς ιδιώτες και υγιείς επιχειρήσεις και bankable ιδιώτες και επιχειρήσεις είναι και αυτές που έχουν ρυθμίσει τα δάνεια τους και τηρούν τις ρυθμίσεις τους. Αυτός ο πληθυσμός μπορεί να προστίθεται στον υπόλοιπο πληθυσμό που μπορεί να χρηματοδοτηθεί. Σε μια χώρα που είχε φτάσει, στην κορύφωση της κρίσης, να έχει περίπου 1 στα 2 δάνεια ως μη εξυπηρετούμενα, καταλαβαίνετε ότι η διατήρηση της ενημερότητας των δανείων, αλλά και η διατήρηση και αύξηση του bankable πληθυσμού της χώρας ήταν και παραμένει στρατηγική προτεραιότητά για το τραπεζικό σύστημα.

Τέλος, για τις διμερείς ρυθμίσεις, να τονίσω ότι αυτές δεν είναι μόνο μία επιχειρηματικά επιβεβλημένη ενέργεια για τις Τράπεζες, αλλά και μια εποπτική υποχρέωση δεδομένου ότι ο κώδικας δεοντολογίας της ΤτΕ εξακολουθεί να υφίσταται και προβλέπει την αναζήτηση λύσης ρύθμισης με τον οφειλέτη μετά τις 30 ημέρες καθυστέρησης.

Και φτάνουμε τώρα στον εξωδικαστικό. Και θα ήθελα να επαναλάβω και να εξειδικεύσω σε αριθμούς αυτό που είπε ο κ. Ράπανος.

## **II. ΟΡΙΣΜΕΝΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΤΟ ΜΕΡΙΔΙΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΕ ΑΥΤΟΝ.**

Είναι σημαντικό εξ αρχής να σημειώσουμε ότι το μερίδιο συμμετοχής των τραπεζών στον εξωδικαστικό, δηλαδή των οφειλών που είναι ακόμα στον ισολογισμό των τραπεζών και για τις οποίες υπάρχει αίτηση για ένταξη στον εξωδικαστικό, είναι αντικειμενικά μικρό. Από τις

περίπου 7χιλ αιτήσεις που έχουν υποβληθεί οριστικά μόνο οι 866 αφορούν οφειλές που αυτή τη στιγμή είναι στις Τράπεζες (δηλαδή ένα ποσοστό ~10%), και από αυτές έχουν γίνει δεκτές οι 205, δηλαδή ένα ποσοστό γύρω στο 25%. Αυτό το ποσοστό, όπως είπε και ο κ. Υπουργός, βαίνει αυξανόμενο το τελευταίο διάστημα και προσεγγίζει πλέον σε εγκρισμότητα το 30%. Ο λόγος όμως για το χαμηλό ποσοστό των οφειλών προς τις τράπεζες που εντάσσεται στον εξωδικαστικό είναι απλός.

Πλέον, οι τράπεζες διαχειρίζονται, στην συντριπτική τους πλειοψηφία, ενήμερους πελάτες. Ο δείκτης ΜΕΔ σε όλες τις τράπεζες θα φτάσει σε μονοψήφια νούμερα μέχρι το τέλος του 2022, με τη βοήθεια προφανώς και όλων των εργαλείων και κυρίως του ΗΡΑΚΛΗ που είχε νομοθετήσει η κυβέρνηση.

Αυτό σημαίνει ότι οι πελάτες των τραπεζών δεν έχουν το ίδιο κίνητρο να ενταχθούν στον εξωδικαστικό ο οποίος ναι μεν είναι μια συναινετική διαδικασία αλλά παραμένει μία προπτωχευτική διαδικασία. Από τη μέχρι τώρα κατανόηση μας οι πελάτες μας που έχουν κάνει αίτηση για ένταξη στον εξωδικαστικό διαφαίνεται ότι έχουν ως κύριο κίνητρο την καλύτερη δυνατότητα εξυπηρέτησης των οφειλών τους προς το Δημόσιο. Παράλληλα και οι τράπεζες – στο πλαίσιο της στρατηγικής προτεραιότητάς μας να διατηρήσουμε και να αυξήσουμε τον bankable πληθυσμό της χώρας, όταν έχουμε μία υφιστάμενη ρύθμιση η οποία τηρείται, προτεραιοποιούμε την διατήρηση της υφιστάμενης ρύθμισης αντί την εκ νέου ρύθμιση μέσω του εξωδικαστικού. Γιατί κάτι τέτοιο θα κατέτασσε και πάλι τα δάνεια σε καθεστώς μη εξυπηρετούμενου με ό,τι αυτό συνεπάγεται.

Έχοντας πει όλα αυτά και προσπαθώντας να σας δώσω την οπτική των τραπεζών θέλω να σας διαβεβαιώσω ότι με δεδομένες τις βελτιώσεις που έχουν γίνει στην πλατφόρμα και στον αλγόριθμο όπως είναι η μείωση του επιτοκίου στη ρύθμιση, με δεδομένη την ανάλυση των στοιχείων που γίνεται για να καταλάβουμε και εμείς γιατί πολλές προτάσεις ρυθμίσεις απορρίπτονται από τους ίδιους τους δανειολήπτες αλλά και με δεδομένη την διαφαινόμενη αύξηση στο ποσοστό εγκρισμότητας των αιτήσεων του εξωδικαστικού, θεωρούμε απόλυτα εφικτό να φτάσουμε τον στόχο να έχουν ρυθμιστεί οφειλές ύψους 1δισ μέχρι τις αρχές του 2023 μέσω του εξωδικαστικού. Και θα συνεχίσουμε να στηρίζουμε προς αυτή την κατεύθυνση.

Καταληκτικά να πω ότι η στήριξη μας στον εξωδικαστικό είναι δεδομένη. Θεωρούμε ότι είναι ένα πάρα πολύ σημαντικό εργαλείο το οποίο έρχεται να προστεθεί σε όλα τα υπόλοιπα εργαλεία που έχουμε στη διάθεση μας με στόχο πάντα την εξεύρεση της καλύτερης λύσης για τον δανειολήπτη.

Σας ευχαριστώ και παραμένω στη διάθεσή σας να απαντήσω σε όσα ζητήματα ανακύψουν κατά τη συζήτηση.