

Οικονομικά - Εταιρικά Νέα



UBS: Στην Ελλάδα το μεγαλύτερο ράλι ακινήτων – Ποιες αγορές κινδυνεύουν περισσότερο

Η ελληνική αγορά κατοικιών μπορεί να σημειώνει το μεγαλύτερο ράλι στην Ευρώπη, με άνοδο των τιμών κατά 14% από τις αρχές του έτους, αλλά είναι και από εκείνες που κινδυνεύουν λιγότερο από τις επιπτώσεις της αύξησης των επιτοκίων, όπως προκύπτει από μελέτη της UBS.

Σύμφωνα με τον ελβετικό επενδυτικό οίκο (την έκθεση παρουσιάζει το Money Review), οι αυξήσεις των επιτοκίων αφήνουν πιο εκτεθειμένες τις αγορές κατοικιών της Β. Ευρώπης (Ηνωμένο Βασίλειο, Ολλανδία, Σκανδιναβικές χώρες, χώρες της Βαλτικής), ενώ αρκετά εύλωτες θεωρούνται επίσης οι αγορές της Ιταλίας και της Ισπανίας, όπου έχει απομείνει μεγάλο απόθεμα στεγαστικών δανείων κυμαινόμενο επιτοκίου.

Figure 9: Country performance across various housing market metrics

	House prices (% y/y)	Mortgage rates (% new loans)	Mortgage rates (% outstanding loans)	Share of floating rate mortgages (% of new mortgages Q3)	House ownership with mortgage (% of total)	Household debt (% of GDP)	Mortgage debt (% of GDP)	Construction (% GDP)	Construction employment (% total employment)
Eurozone	-1.7	3.9	2.4	19.6	28.7	55.1	37.3	4.6	6.4
Germany	-9.9	4.1	1.9	13.8	21.8	53.5	39.5	4.0	5.8
France	0.5	3.4	1.6	3.5	30.4	64.7	47.9	5.0	6.5
Italy	0.7	4.2	3.1	24.7	14.6	39.5	21.3	5.3	6.9
Spain	3.7	3.9	3.5	17.8	30.5	49.9	35.6	5.1	6.6
Greece	14.0	4.3	4.4	30.9	11.0	43.0	13.3	2.4	4.0
Portugal	8.7	4.3	4.5	43.5	36.3	57.3	39.5	4.4	6.9
Ireland	2.8	4.2	3.6	15.5	34.8	25.4	16.1	1.5	6.5
Belgium	1.7	3.7	2.0	6.8	45.7	59.1	40.6	4.9	6.0
Austria	-0.3	3.9	3.1	47.0	22.1	46.3	30.1	5.6	7.0
Slovakia	-1.9	3.9	1.8	3.4	24.9	45.9	33.3	5.8	7.7
Slovenia	7.4	4.0	3.6	3.2	17.3	24.8	13.7	6.2	7.8
Luxembourg	-6.3	4.2	2.9	41.7	43.2	69.2	55.8	4.4	10.4
Switzerland	1.3	2.9	n/a	30.0	38.1	127.5	107.5	4.7	6.9
Netherlands	-5.2	4.1	2.5	21.6	60.3	90.1	55.6	4.9	5.6
UK	1.5	5.0	3.2	9.5	26.1	84.1	62.3	6.2	6.7
Finland	-5.6	4.4	3.9	98.5	39.2	63.5	39.1	6.3	7.6
Sweden	-6.9	4.7	3.7	80.9	50.4	85.1	66.0	8.3	7.0
Norway	-0.2	5.3	5.2	n/a	61.5	76.6	67.8	4.8	8.3
Denmark	-7.6	5.4	3.4	49.6	47.4	86.5	73.8	5.3	6.5
Latvia	5.5	5.8	6.0	93.0	12.6	17.4	11.8	4.7	7.3
Lithuania	9.3	5.8	5.7	97.3	16.0	21.7	16.8	7.0	8.2
Estonia	5.0	5.8	5.7	96.2	26.8	36.7	29.2	8.1	7.8
Poland	7.1	7.8	7.4	22.1	12.9	24.4	14.6	7.2	7.5
Hungary	2.8	9.6	5.6	1.3	17.9	17.6	7.0	4.6	8.7
Czechia	-2.9	5.5	3.1	3.2	20.6	32.0	24.1	3.9	7.7

Αντίθετα, τα στοιχεία της UBS δείχνουν ότι η Ελλάδα προστατεύεται από παράγοντες όπως το πολύ χαμηλό ποσοστό των στεγαστικών δανείων στην ιδιοκτησία ακινήτων (11% έναντι μέσου όρου 28,7% στην Ευρωζώνη), το χαμηλό επίπεδο των στεγαστικών δανείων ως προς το ΑΕΠ (13,3% έναντι μέσου όρου 37,3%), η χαμηλή έκθεση της οικονομίας στις κατασκευές (2,4% του ΑΕΠ έναντι 4,6% στην Ευρωζώνη) και το χαμηλό μερίδιο που έχουν οι κατασκευές στην απασχόληση (4% έναντι μέσου όρου 6,4%).

Συνέχεια..

Figure 10: Country ranking (from 1 to 26) across various housing market metrics (higher ranking/red colour code implies worse position relative to other countries)

	Mortgage rates (new loans)	Mortgage rates (outstanding loans)	Share of floating rate mortgages	House ownership with mortgages	Household debt	Mortgage debt	Construction	Construction employment
Eurozone	7	5	11	14	15	14	8	5
Germany	10	3	8	9	14	16	4	3
France	2	1	3	15	19	19	14	8
Italy	13	8	14	4	9	8	17	11
Spain	4	13	10	16	13	13	15	9
Greece	15	18	16	1	10	3	2	11
Portugal	14	19	18	18	16	17	6	12
Ireland	13	15	9	17	6	6	1	7
Belgium	3	4	6	22	17	18	12	4
Austria	5	10	19	10	12	11	18	14
Slovakia	6	2	4	11	11	12	19	20
Slovenia	8	14	3	6	5	4	21	22
Luxembourg	11	7	17	21	20	21	5	26
Switzerland	1	n/a	15	19	26	26	10	13
Netherlands	9	6	12	25	25	20	13	2
UK	18	11	7	12	22	22	20	10
Finland	16	17	25	20	18	15	22	18
Sweden	17	16	21	24	23	23	26	15
Norway	19	20	n/a	26	21	24	11	24
Denmark	20	12	20	23	24	25	16	6
Latvia	24	24	22	2	1	2	9	16
Lithuania	23	23	24	5	3	7	23	23
Estonia	22	22	23	13	8	10	25	21
Poland	25	25	13	3	4	5	24	17
Hungary	26	21	1	7	2	1	7	25
Czechia	21	9	2	8	7	9	3	19

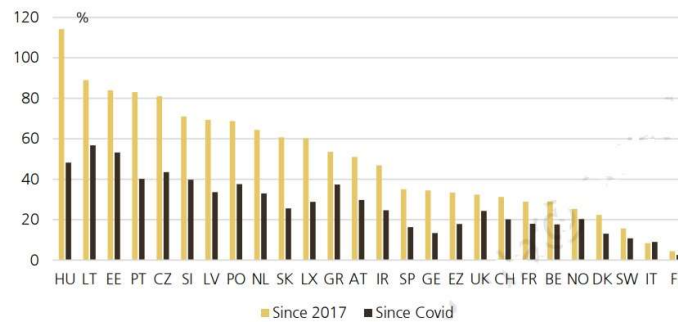
Συνολικά, πάντως, η UBS εντοπίζει παράγοντες οι οποίοι μετριάζουν τις επιπτώσεις των επιτοκιακών αυξήσεων στις αγορές κατοικιών της Ευρωζώνης. Πρώτα από όλα, οι αγορές εργασίας εμφανίζονται ανθεκτικές, ενώ τα νοικοκυριά έχουν υψηλές αποταμιεύσεις, η προσφορά ακινήτων είναι πολύ μικρή και το μερίδιο των στεγαστικών δανείων σταθερού επιτοκίου είναι σήμερα μεγαλύτερο από ό,τι ήταν πριν από 10-15 χρόνια.

Οι τιμές των ακινήτων πέφτουν στις μισές ευρωπαϊκές χώρες

Τα στοιχεία της UBS δείχνουν ότι οι τιμές των κατοικιών στην Ευρωζώνη έχουν υποχωρήσει κατά 1,7% από τις αρχές του έτους και βρίσκονται σε πτωτική τροχιά στις μισές από τις χώρες.

Η πτώση είναι εντονότερη στη Γερμανία (-9,9%), τη Δανία (-7,6%), τη Σουηδία (-6,9%) και τη Φινλανδία (-5,6%), όπου αυξάνονται και οι χρεοκοπίες στον κατασκευαστικό κλάδο.

Figure 13: House price appreciation



Source: Haver, UBS

Την ίδια στιγμή, τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων συνεχίζουν να αυξάνονται, με τον σταθμισμένο μέσο όρο για τα νέα δάνεια να διαμορφώνεται στο 3,93% στην Ευρωζώνη τον Σεπτέμβριο, έχοντας ενισχυθεί κατά 104 μονάδες βάσης από τα τέλη του 2022. Το μέσο επιτόκιο στο σύνολο των δανείων είναι 2,35%, αυξημένο κατά 45 μονάδες βάσης, με αυξήσεις άνω των 200 μονάδων βάσης στην Πορτογαλία και τις χώρες της Βαλτικής.

Πάντως, λόγω της ισχυρής αύξησης του ΑΕΠ, και με τη βοήθεια του υψηλού πληθωρισμού/αποπληθωριστή ΑΕΠ, τα χρέη των νοικοκυριών έχουν μειωθεί στο 55,2% του ΑΕΠ (-2,5 ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση με έναν χρόνο νωρίτερα), με το χρέος σε στεγαστικά δάνεια να πέφτει στο 37,3% του ΑΕΠ (-2,2 ποσοστιαίες μονάδες).

ΕΚΤ: Πώς οι αποφάσεις θα επιδράσουν στα κέρδη των ελληνικών τραπεζών

Με το βλέμμα στραμμένο στην Φρανκφούρτη, όπου συνεδριάζει την ερχόμενη Πέμπτη το διοικητικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για θέματα νομισματικής πολιτικής, βρίσκονται οι διοικήσεις των εγχώριων πιστωτικών ιδρυμάτων.

Σύμφωνα με συγκλίνοσες εκτιμήσεις αναλυτών, τα επιτόκια στη ζώνη του ευρώ θα παραμείνουν σταθερά στα τρέχοντα επίπεδα, υπό το πρίσμα των τελευταίων στοιχείων για τον πληθωρισμό που βαίνει μειούμενος και για την οικονομική δραστηριότητα που υποχωρεί στις μεγαλύτερες ευρωπαϊκές οικονομίες.

Όπως γράφει ο Άρης Μάρκου στον Οικονομικό Ταχυδρόμο, μένει να φανεί ωστόσο αν η επικεφαλής της Ευρωτράπεζας Κριστίν Λαγκάρντ θα δώσει κάποια κατεύθυνση για τις αποφάσεις του 2024, που αναμένεται να είναι έτος αποκλιμάκωσης του κόστους δανεισμού.

Μέχρι πρότινος οι διεθνείς επενδυτικοί οίκοι προέβλεπαν ότι τα επιτόκια στη ζώνη του ευρώ θα ξεκινήσουν την καθοδική τους πορεία στο δεύτερο μισό της ερχόμενης χρονιάς.

Ωστόσο, πλέον δεν είναι λίγοι οι οικονομολόγοι που εκτιμούν ότι η νομισματική πολιτική θα αρχίσει να χαλαρώνει νωρίτερα και ότι οι κινήσεις της ΕΚΤ θα είναι πιο επιθετικές.

Στο πλαίσιο αυτό, αναμένονται με ιδιαίτερο ενδιαφέρον οι τοποθετήσεις την κυρίας Λαγκάρντ στη συνέντευξη τύπου που θα παραχωρήσει την επόμενη εβδομάδα.

Οι επιδράσεις στην Ελλάδα

Για τις ελληνικές τράπεζες, η πορεία των επιτοκίων αποτελεί κρίσιμο παράγοντα για την εξέλιξη της οργανικής τους κερδοφορίας.

Από το καλοκαίρι του 2022 έχουν επωφεληθεί σημαντικά από την άνοδο των παρεμβατικών δεικτών της ΕΚΤ κατά 450 μονάδες βάσης σωρευτικά, όπως δείχνουν οι οικονομικές τους καταστάσεις.

Στο εννεάμηνο του 2023 τα καθαρά έσοδα από τόκους έτρεχαν με ετήσιο ρυθμό της τάξης του 60%, ωθώντας σε πολυετή υψηλά το καθαρό τους αποτέλεσμα.

Η επίδοση αυτήν ήταν αποτέλεσμα της διεύρυνσης του επιτοκιακού τους περιθωρίου, καθώς από τη μία πλευρά το κόστος στο μεγαλύτερο κομμάτι του δανειακού τους χαρτοφυλακίου αναπροσαρμόστηκε αυτόματα και από την άλλη οι αυξήσεις στις αποδόσεις των λογαριασμών προθεσμίας κινήθηκαν σε πιο χαμηλά επίπεδα.

Το ράλι ωστόσο στο εισόδημά τους φαίνεται πως πλησιάζει στο τέλος του. Με τα επιτόκια σταθερά μέχρι νεωτέρας, οι διοικήσεις τους αναμένουν ότι τα οργανικά έσοδα θα πιάσουν οροφή στο α' τρίμηνο του 2024.

Από εκεί και πέρα η πορεία τους θα εξαρτηθεί από την πιστωτική επέκταση, η οποία το 2023 επιβραδύνθηκε, καθώς παρά τη διατήρηση των εκταμιεύσεων σε υψηλά επίπεδα, καταγράφηκαν αυξημένες πρόωρες αποπληρωμές.

Στα επιχειρησιακά πλάνα της ερχόμενης τριετίας που καταρτίζουν αυτήν την περίοδο οι ελληνικές τράπεζες αναμένεται να αποτυπωθεί η επίδραση των μειώσεων στα ευρωπαϊκά επιτόκια.

Μείωση εσόδων

Η υποχώρηση του κόστους δανεισμού αναμφίβολα θα μειώσει τα έσοδα από τόκους στα υφιστάμενα δάνεια, καθώς η πλειονότητά τους είναι κυμαινόμενου επιτοκίου.

Από την άλλη όμως, η καλύτερη πρόσβαση των ελληνικών τραπεζών στις διεθνείς αγορές και οι ευνοϊκότεροι όροι άντλησης ρευστότητας μετά την επιστροφή της χώρας στην επενδυτική βαθμίδα, θα επιτρέψει την προσφορά ελκυστικότερων χρηματοδοτικών προγραμμάτων.

Η εξέλιξη αυτή σε συνδυασμό με την αναμενόμενη αύξηση των επενδύσεων στην ελληνική οικονομία, εκτιμάται ότι θα οδηγήσει στην επιτάχυνση του ρυθμού πιστωτικής επέκτασης, αναπληρώνοντας απώλειες στα έσοδα από τα παλαιά δάνεια.

Επιπλέον, η μείωση των επιτοκίων αναμένεται να περιορίσει τις πρόωρες αποπληρωμές δανείων από αξιόχρεους πελάτες, που το 2023 μείωσαν το χρέος του για να περιορίσουν το κόστος εξυπηρέτησής τους.

Από την άλλη, η χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής θα επιτρέψει στις τράπεζες να μειώσουν τα επιτόκια που προσφέρουν στους πελάτες τους μέσω των λογαριασμών προθεσμίας.

Σύμφωνα με πρόσφατη έκθεση της Fitch Ratings για τον εγχώριο κλάδο, η λειτουργική κερδοφορία θα παραμείνει το 2024 κοντά στη ζώνη του 3% επί του σταθμισμένου στον κίνδυνο ενεργητικού έναντι 3,3% στο 9μηνο του 2023.

Εξάλλου, η υποχώρηση των επιτοκίων θα μειώσει τον πιστωτικό κίνδυνο, επιτρέποντας στις τράπεζες να διατηρήσουν σε χαμηλά επίπεδα τις προβλέψεις για τις επισφάλειες.

Οι συνεδριάσεις της ΕΚΤ το 2024

Σημειώνεται ότι το ΔΣ της ΕΚΤ θα συνεδριάσει για θέματα νομισματικής πολιτικής το 2024 στις ακόλουθες ημερομηνίες:

- 25 Ιανουαρίου
- 7 Μαρτίου
- 11 Απριλίου
- 6 Ιουνίου
- 18 Ιουλίου
- 12 Σεπτεμβρίου
- 17 Οκτωβρίου
- 12 Δεκεμβρίου



Moody's: Οι κίνδυνοι για τις τράπεζες διεθνώς και το ελληνικό στόρι

«Αγκάθι» στις προοπτικές του 2024 αποτελούν για το διεθνές περιβάλλον η συγκυρία της σφικτής οικονομικής πολιτικής και η συνεπής προς αυτό επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας. Στην τελευταία της έκθεση για το τραπεζικό σύστημα (4 Δεκεμβρίου) η Moody's εστιάζει στις αρνητικές προοπτικές που επιφυλάσσει το νέο έτος για το παγκόσμιο τραπεζικό σύστημα, καθώς οι κεντρικές τράπεζες προκειμένου να μειώσουν τον πληθωρισμό ακολουθούν σφικτή πολιτική γραμμή με αναπόφευκτες επιπτώσεις στον ρυθμό ανάπτυξης, που βαίνει μειούμενος.

Βασικοί άξονες ανησυχίας για τον διεθνή οίκο είναι η περιορισμένη ρευστότητα και η οριακή ικανότητα αποπληρωμών που θα πιέσουν ακόμη περαιτέρω την ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των τραπεζών, οδηγώντας έτσι σε μεγαλύτερο ρίσκο στο ενεργητικό των ομίλων παγκοσμίως. Επίσης, τα αποτελέσματα από την κερδοφορία είναι πιθανό να υποχωρήσουν εξαιτίας του υψηλότερου κόστους χρηματοδότησης, της χαμηλότερης πιστωτικής επέκτασης και της δημιουργίας αποθεμάτων κεφαλαίων.

Παρ όλα αυτά, επισημαίνει ο οίκος, η κεφαλαιοποίηση θα παραμείνει σταθερή, επωφελούμενη από την οργανική παραγωγή κεφαλαίου και τη μέτρια ανάπτυξη δανείων, καθώς από το γεγονός ότι ορισμένες από τις μεγαλύτερες αμερικανικές τράπεζες θα «χτίσουν» επιπλέον κεφάλαια.

Διαβάζοντας την έκθεση αυτή Έλληνες τραπεζίτες συνηγορούν υπέρ των επιχειρημάτων της Moody's που βλέπει όπως όλοι άλλωστε τα αποτελέσματα της σφικτής νομισματικής πολιτικής σε μια ύφεση που φλερτάρει με όλο και περισσότερες χώρες, και εντός ευρωζώνης.

Η έκθεση, που πέραν ότι αναλύει τις πέντε συγκεκριμένες απειλές για την παγκόσμια οικονομία, συνοδεύεται και με άλλα δύο σενάρια που θα μπορούσαν να αλλάζουν τις αρνητικές προβλέψεις (ένα σταθερό και ένα θετικό), δεν αφορά άμεσα τις ελληνικές τράπεζες, που ζουν το δικό τους success story, μέσα σε μια οικονομία η οποία υπεραποδίδει σε ρυθμό ανάπτυξης, σε σχέση με τα άλλα κράτη μέλη.

«Αυτό σε καμία περίπτωση δεν σημαίνει εφησυχασμό», σχολιάζει ανώτατος τραπεζικός παράγοντας, ακόμη και αν οι ελληνικές τράπεζες τρέχουν σε άλλη σφαίρα, σημαντικά κεφαλαιοποιημένες, με περίσσεια ρευστότητα, θετική πιστωτική επέκταση και μειούμενες επισφάλειες. «Θα ήταν ολέθριο να μην παρακολουθούμε το διεθνές σκηνικό και τους παράγοντες που απειλούν την ανάπτυξή του, παράγοντες ορατούς από όλες τις τράπεζες όπου και αν βρίσκονται», προσθέτει.

Από την άλλη πλευρά, υπάρχουν ορατές διαφορές στις επιπτώσεις από τη σφικτή νομισματική πολιτική καθώς στην Ελλάδα για παράδειγμα, δεν έγιναν αισθητές αρνητικές συνέπειες παρά το υψηλό τίμημα της πολιτικής Λαγκάρντ. Βέβαια, η Ελλάδα είναι και ένα case study από μόνη της, με την προληπτική λήψη μέτρων που θωράκισε τους δανειολήπτες από το επιπλέον κόστος μιας συνεχούς αύξησης επιτοκίων και κατ'επέκταση, θωράκισε τους ισολογισμούς των τραπεζών από πιθανά νέα κρούσματα κόκκινων δανείων.

Οι ελληνικές τράπεζες χρηματοδοτούν επενδυτικά έργα- φυσικά χάριν στο Ταμείο Ανάπτυξης και τα ΕΣΠΑ, πολύ περισσότερο από τους Ευρωπαίους ανταγωνιστές τους και έχουν μεγάλη πηγή εσόδων από τον τουρισμό, εξ ου και διατηρούν θετικό πρόσημο στην πιστωτική επέκταση παρά τον όγκο αποπληρωμών. Η ύφεση δεν φαίνεται να απειλεί τα «σύνορα» της χώρας, όμως και οι ελληνικές τράπεζες είναι σε εγρήγορση όπως αναφέρουν οι διοικήσεις τους, με κάθε ευκαιρία roadshow ή call με τους αναλυτές.

Μέχρι νεοτέρας – ώσπου η ΕΚΤ να αρχίσει τη μείωση των επιτοκίων (κάτι που αναμένεται για μετά το πρώτο εξάμηνο του 2024) – το περιβάλλον για το χρηματοπιστωτικό σύστημα παγκοσμίως θα είναι απειλητικό.

Συνέχεια...

Βήμα – βήμα το αρνητικό σενάριο της Moody's

Αναλυτικότερα, το αρνητικό σενάριο της Moody's που αφορά τις προοπτικές για το 2024 λαμβάνει υπόψιν του τα εξής:

Το περιβάλλον κάτω από το οποίο θα λειτουργούν οι τράπεζες θα επιδεινωθεί όσο ισχύει σφικτή νομισματική πολιτική. Πολλές κεντρικές τράπεζες θα αρχίσουν να μειώνουν επιτόκια, αλλά το χρήμα θα συνεχίσει να παραμένει περιορισμένο, δυσκολεύοντας το ρυθμό ανάπτυξης το 2024. Ο κίνδυνος του πληθωρισμού μειώνεται, αλλά το γεωπολιτικό ρίσκο και αυτό της κλιματικής αλλαγής παραμένουν.

Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου θα συρρικνωθεί από τη χαμηλή ρευστότητα και την στενότερη ικανότητα αποπληρωμών. Οι πρόσφατες αυξήσεις επιτοκίων θα οδηγήσουν σε αύξηση του ρίσκου ενεργητικού και θα απαιτήσουν επιπλέον αποθέματα. Επίσης η αύξηση της ανεργίας σε ανεπτυγμένες οικονομίες θα αποδυναμώσει τις αποδόσεις των (αποπληρωμών) των δανείων. Και ειδικότερα αυξάνεται το ρίσκο, από την έκθεση στο εμπορικό real estate, στις ΗΠΑ, αλλά και Ευρώπη.

Τα κέρδη θα υποχωρήσουν εξαιτίας του υψηλότερου κόστους χρηματοδότησης, θα παραμείνουν όμως ισχυρά. Το υψηλό κόστος χρήματος θα πιέσει τα καθαρά επιτοκιακά περιθώρια ενώ η παραγωγή νέων δανείων θα είναι πιο ασθενής, όσο τα υψηλά επιτόκια περιορίζουν τη ζήτηση και αυστηροποιούν τα πιστοδοτικά κριτήρια. Αντίστοιχα, θα αυξηθούν τα κεφάλαια που θα δεσμευθούν σε προβλέψεις.

Η χρηματοδότηση και η ρευστότητα θα αντιμετωπίσουν μεγαλύτερες προκλήσεις εξαιτίας της σφικτής νομισματικής πολιτικής. Η αύξηση των καταθέσεων θα αρχίσει να μειώνεται, όσο αυξάνονται οι ανάγκες για χρηματοδότηση.

Τα κεφάλαια θα παραμείνουν οριακά σταθερά. Οι τράπεζες στην Ευρώπη θα διατηρήσουν την άνεση στα κεφαλαιακά μαξιλάρια σύμφωνα με τους εποπτικούς μηχανισμούς. Σε αντίθεση με τις ΗΠΑ όπου θα χρειασθεί κάποιες μεγάλες τράπεζες να χτίσουν κεφάλαια.

Πηγή: Moody's, The Power Game πρώτη δημοσίευση στην Έκθεσης



Ευάγγ. Μυτιληναίος: Ο νόμος για τις κρίσιμες πρώτες ύλες ένα σημαντικό πρώτο βήμα

"Ο νόμος για τις κρίσιμες πρώτες ύλες κάνει ένα σημαντικό πρώτο βήμα για την αντιμετώπιση της διαφαινόμενης πρόκλησης εφοδιασμού μετάλλων στην Ευρώπη. Πρέπει τώρα να είναι η αρχή μιας πολύ μεγαλύτερης αλλαγής πολιτικής για να οδηγηθούν πραγματικά οι επενδύσεις της ΕΕ".

Αυτό τόνισε ο πρόεδρος της Ευrometalex, Ευάγγελος Μυτιληναίος, σχολιάζοντας στο Euractiv την Ευρωπαϊκή πράξη για τις κρίσιμες πρώτες ύλες (CRMA), που εγκρίθηκε χθες 7 Δεκεμβρίου.

Η Πράξη της ΕΕ για τις κρίσιμες πρώτες ύλες στοχεύει στη μείωση των χρόνων αδειοδότησης για τα έργα εξόρυξης και ανακύκλωσης καθώς και στον περιορισμό της εξάρτησης της ΕΕ από την Κίνα για τις σπάνιες γαίες, που απαιτούνται για την κατασκευή προϊόντων, όπως τα ηλεκτρικά αυτοκίνητα και οι ανεμογεννήτριες.