

Οικονομικά - Εταιρικά Νέα



Τράπεζες: Έσοδα 300 εκατ. από την πώληση ακινήτων

Εντατικοποιούνται τα σχέδια των τραπεζών για την πώληση της ακίνητης περιουσίας τους κατά το 2018, καθώς, σύμφωνα με τα λεγόμενα των αρμόδιων στελεχών, υπολογίζεται ότι τα προσδοκώμενα έσοδα θα είναι κατά πολύ υψηλότερα σε σχέση με το 2017, προσεγγίζοντας ή και ξεπερνώντας τα 300 εκατ. ευρώ. Προς την κατεύθυνση αυτή, εκτιμάται ότι θα συμβάλουν τόσο η σημαντική βελτίωση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος και η συνακόλουθη αύξηση του επενδυτικού ενδιαφέροντος όσο και η ενίσχυση της ροής ακινήτων προς τα χαρτοφυλάκια των τραπεζών από τη διαδικασία των πλειστηριασμών. Υπενθυμίζεται ότι, σήμερα, στο χαρτοφυλάκιο των τεσσάρων συστημικών τραπεζών (Τράπεζα Πειραιώς, Alpha Bank, Εθνική Τράπεζα και Eurobank) βρίσκονται περίπου 10.000 ακίνητα, με την πλειονότητα εξ αυτών να αφορά διαμερίσματα και κατοικίες.

Όπως ο όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς άντλησε περί τα 55 εκατ. ευρώ από την πώληση 300 ακινήτων το 2017, ποσό που ήταν σχεδόν τριπλάσιο σε σχέση με τον ετήσιο μέσον όρο των προηγούμενων ετών. Σύμφωνα με τον κ. Γεώργιο Κορμά, διευθύνοντα σύμβουλο της Πειραιώς Real Estate και της Picas, στόχος για το 2018 είναι η ακόμα μεγαλύτερη βελτίωση της περυσινής επίδοσης, καθώς, όπως τονίζει, «η στόχευσή μας είναι η πιο δυναμική παρουσία μας στην αγορά και η αξιοποίηση του συνόλου του υφιστάμενου χαρτοφυλακίου μας, που περιλαμβάνει ακίνητα όλων των κατηγοριών, από οικόπεδα μέχρι ξενοδοχεία και από γραφεία μέχρι καταστήματα και κατοικίες». Το 2017, το 40% των πωληθέντων ακινήτων ήταν κατοικίες και το 35% επαγγελματικά ακίνητα.

Μεγάλη κινητικότητα αναμένεται και από τον όμιλο της Alpha Bank. Στόχος του ομίλου είναι η άντληση εσόδων της τάξεως των 100 εκατ. ευρώ κατά το 2018 και ακόμα περισσότερων το 2019, καθώς εντατικοποιείται η προσπάθεια των τελευταίων ετών για την ωρίμανση της διαδικασίας πώλησης σημαντικών ακινήτων. Μεταξύ αυτών, περιλαμβάνονται αυτοτελή κτίρια γραφείων, όπως π.χ. το κτίριο που στεγάζει τα κεντρικά γραφεία της Vodafone. Σύμφωνα με τον διευθυντή επενδυτικής τραπεζικής του ομίλου Ευάγγελο Καλαμάκη, «φέτος αναμένεται να διατεθεί σημαντικός αριθμός ακινήτων επενδυτικού χαρακτήρα, ως αποτέλεσμα μιας σημαντικής προεργασίας 2-3 ετών».

Η Eurobank έχει ήδη πραγματοποιήσει σημαντικές πωλήσεις ακινήτων επενδυτικού χαρακτήρα την τελευταία διετία. Σύμφωνα με την υπεύθυνη ακίνητης περιουσίας του ομίλου Λέσποινα Χαμηλάκη, το 2017 συγκεντρώθηκαν έσοδα της τάξεως των 60 εκατ. ευρώ, ενώ ανάλογος είναι ο στόχος εσόδων από πωλήσεις ακινήτων και για το 2018. Σύμφωνα με τα σχετικά στοιχεία, υπολογίζεται ότι η Eurobank ελέγχει σήμερα περί τα 3.000 ακίνητα, εκ των οποίων τα 200 είναι επενδυτικού χαρακτήρα (π.χ. κτίρια γραφείων, καταστήματα, ξενοδοχεία κτλ.), ενώ τα υπόλοιπα 2.800 αφορούν διαμερίσματα και κατοικίες. Η συνολική αξία του χαρτοφυλακίου υπολογίζεται σε 500 εκατ. ευρώ, με το 1/3 αυτής να αφορά στα οικιστικά ακίνητα.

Με τη σειρά της, η Εθνική Τράπεζα, η οποία ελέγχει σήμερα 1.000-1.200 ακίνητα, ετοιμάζει τις δικές της κινήσεις. Σύμφωνα με τον κ. Γιώργο Φράγκου, υποδιευθυντή του τομέα ακινήτων του ομίλου της Εθνικής, εντός του προσεχούς διμήνου θα έχει ολοκληρωθεί η εμπορική πολιτική του ομίλου. Στο πλαίσιο αυτό και με δεδομένο ότι ο όμιλος αναμένεται να υποδέχεται περίπου 3.000 νέα ακίνητα σε ετήσια βάση μέσω των πλειστηριασμών, δρομολογείται σειρά εργασιών για τη διαχείρισή τους. Για παράδειγμα, στο τέλος Μαρτίου θα είναι λειτουργική η νέα δικτυακή πλατφόρμα ηλεκτρονικών πωλήσεων ακινήτων της Εθνικής, ενώ παράλληλα προετοιμάζεται και μηχανισμός για την προετοιμασία των προς πώληση ακινήτων, κυρίως μέσω χρήσης εξωτερικών συνεργατών.

Οι επενδυτές ενδιαφέρονται, αλλά δεν βρίσκουν σύγχρονα κτίρια

Επενδύσεις της τάξεως των 750 εκατ. ευρώ καταγράφηκαν στην ελληνική αγορά επαγγελματικών ακινήτων (κτίρια γραφείων, εμπορικά καταστήματα, εμπορικά κέντρα, ξενοδοχεία, κτλ.) κατά τη διάρκεια του 2017, μια υποχώρηση της τάξεως του 25% σε σχέση με το 2016, όταν το σχετικό μέγεθος είχε υπολογιστεί σε περίπου 1 δισ. ευρώ. Ωστόσο, όπως επισημαίνει σε σχετική ανάλυσή της η εταιρεία παροχής υπηρεσιών ακινήτων JLL - Αθηναϊκή Οικονομική, η κάμψη αυτή δεν οφείλεται στη μείωση του αγοραστικού ενδιαφέροντος ή της κινητικότητας των επενδυτών, αλλά στην έλλειψη του κατάλληλου προϊόντος, δηλαδή ποιοτικών κτιρίων που να προσελκύουν το ενδιαφέρον των θεσμικών επενδυτών. Η έλλειψη αυτή είναι αποτέλεσμα της απουσίας νέων επενδύσεων ανάπτυξης ακινήτων για μακρά περίοδο, και συγκεκριμένα από το 2010 μέχρι και το 2016.

Συνέχεια...

Σύμφωνα με την κ. Δίκα Αγαπητίδου, γεν. διευθύντρια της JLL – Αθηναϊκή Οικονομική, ένας ακόμα λόγος για την πτώση της αξίας των συναλλαγών το 2017 ήταν και το ότι κατά το προηγούμενο έτος σύγκρισης, δηλαδή το 2016, είχαν ολοκληρωθεί και ορισμένες πολύ μεγάλες συναλλαγές, απόρροια πολύμηνων διαπραγματεύσεων, όπως για παράδειγμα η πώληση του Hilton και του Αστέρα Βουλαγαμένης. Επίσης, οι πωλήσεις ακινήτων το 2017 θα μπορούσαν να ήταν πολύ περισσότερες, εφόσον υπήρχε το κατάλληλο θεσμικό πλαίσιο που να επιτρέπει σε φορείς του ευρύτερου δημόσιου τομέα, όπως τα ασφαλιστικά ταμεία, να προχωρούν και σε πωλήσεις ακινήτων τους πέραν των μακροχρόνιων εκμισθώσεων. Επίσης, αρκετά ακίνητα που θα μπορούσαν να αποτελέσουν αντικείμενο επενδυτικού ενδιαφέροντος, επί του παρόντος, βρίσκονται ως ενέχυρο σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια. «Σε ό,τι αφορά τα μεγέθη που επενδύθηκαν, τη μερίδα του λέοντος (41%) καταλαμβάνουν οι συναλλαγές μεταξύ 1 - 5 εκατ. ευρώ, με δεύτερη (28%) την κατηγορία που δεν ξεπερνά το 1 εκατ. ευρώ και τρίτη (20%) αυτή που αφορά συμφωνίες μεταξύ 5 - 20 εκατ. ευρώ. Επίσης, υπήρξε και μια συναλλαγή άνω των 100 εκατ. ευρώ και συγκεκριμένα 190,6 εκατ. ευρώ, που αφορούσε την εξαγορά του 50% του The Mall Athens από τον όμιλο της Lamda Development (πωλητής η HSBC)», αναφέρει η κ. Αγαπητίδου.

Όσον αφορά την κατανομή ανά κλάδο, το 51% των επενδύσεων αφορούσε εμπορικά ακίνητα (καταστήματα και εμπορικά κέντρα), έναντι μεριδίου αγοράς μόλις 3% που είχε καταλάβει το 2016. Στη δεύτερη θέση βρέθηκαν τα ξενοδοχειακά ακίνητα με 23% (από 83% το 2016), με ορισμένες από τις πράξεις που ξεχώρισαν να είναι η αγορά του Athens Ledra από τη Hines προς 33 εκατ. ευρώ και αυτή του Amathus από τη London & Regional προς 30 εκατ. ευρώ.

Τα κτίρια γραφείων κατέλαβαν μερίδιο 9% το 2017 έναντι 8% το 2016, ωστόσο εκτιμάται ότι το ποσοστό θα μπορούσε να είναι πολύ μεγαλύτερο, εάν ήταν διαθέσιμα προς πώληση περισσότερα ακίνητα του είδους. Η μεγαλύτερη σε αξία συναλλαγή δεν προέρχεται από τον ιδιωτικό τομέα αλλά από τον δημόσιο, καθώς η Περιφέρεια Αττικής προχώρησε στην αγορά του κτιρίου ιδιοκτησίας Synergo, που στέγαζε στο παρελθόν τον ΟΠΑΠ με τίμημα που φημολογείται ότι προσεγγίζει τα 20 εκατ. ευρώ.

Τα επαγγελματικά ακίνητα προσφέρουν από τις υψηλότερες αποδόσεις στην Ευρώπη

Η παρούσα οικονομική συγκυρία θεωρείται ως η καλύτερη των τελευταίων ετών για την τόνωση των επενδύσεων στο ελληνικό real estate, κάτι που έχουν αντιληφθεί ασφαλώς και οι διοικήσεις των τραπεζών, οι οποίες άλλωστε εισπράττουν σε καθημερινή βάση και το ενδιαφέρον των ξένων και εγχώριων θεσμικών επενδυτών για ακίνητα εισοδήματος, όπως κτίρια γραφείων, εμπορικά καταστήματα και ασφαλιστές ξενοδοχειακές μονάδες. Όπως αναφέρει στην «Κ» ο κ. Γιώργος Χρυσικός, διευθύνων σύμβουλος της Grivalia Properties ΑΕΕΑΠ, η συνεχής υποχώρηση των αποδόσεων των ελληνικών ομολόγων έχει ως αποτέλεσμα τη στρόφη των ξένων επενδυτών προς την εγχώρια αγορά ακινήτων, η οποία προσφέρει αισθητά υψηλότερες αποδόσεις, τάση από την οποία προσδοκούμε να επωφεληθούμε τόσο εμείς, όσο και οι τράπεζες. «Η κινητικότητα των επενδυτών οφείλεται στο ότι το ρίσκο της ελληνικής οικονομίας έχει μειωθεί πολύ σε σχέση με πριν από ένα ή δύο χρόνια, κάτι που αντανακλάται και στα ελληνικά ομόλογα. Αυτό σημαίνει ότι όσοι αναζητούν υψηλότερες αποδόσεις θα πρέπει να στραφούν σε άλλα επενδυτικά προϊόντα όπως η αγορά ακινήτων», τονίζει ο κ. Χρυσικός.

Είναι χαρακτηριστικό ότι οι προσφερόμενες αποδόσεις στην ελληνική αγορά επαγγελματικών ακινήτων είναι εξαιρετικά ελκυστικές συγκριτικά με άλλες χώρες της Ευρώπης, καθώς κινούνται μεταξύ 7,5%-9% για γραφεία, καταστήματα και εμπορικά κέντρα (και ακόμα υψηλότερα για αποθήκες-logistics), τη στιγμή που σε άλλες ώριμες αγορές, ακόμα και σε χώρες της Νοτιοανατολικής Μεσογείου, οι συνθέστερες αποδόσεις δύσκολα ξεπερνούν το 6%-6,5% και κατά κανόνα κινούνται στο 4%-5%. Οι υψηλές αποδόσεις οφείλονται στις ελκυστικές αξίες των ελληνικών επαγγελματικών ακινήτων, αλλά και στην ανοδική πορεία των ενοικίων τους τελευταίους μήνες, ιδίως για ακίνητα πρώτης προβολής.

Αν στα παραπάνω προστεθεί και το ευνοϊκό μακροοικονομικό περιβάλλον, καθίσταται σαφές ότι η ελληνική αγορά ακινήτων διανύει τις καλύτερες ημέρες της από την έναρξη της οικονομικής κρίσης και μέχρι σήμερα. Όπως ανέφερε πρόσφατα η διοίκηση της Grivalia Properties ΑΕΕΑΠ, «οι τιμές των “prime” ακινήτων αναμένεται να εμφανίσουν περαιτέρω αυξητικές τάσεις. Η εξάλειψη των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων και η υλοποίηση του προγράμματος αποκρτικοποιήσεων μπορεί να οδηγήσουν σε περαιτέρω μείωση του “ρίσκου χώρας” (country risk) και στην προσέλκυση ξένων επενδύσεων, γεγονός που θα οδηγήσει στην ανάταξη του κλάδου των ακινήτων».

Δεδομένης πάντως της υφιστάμενης ζήτησης, ιδίως για ακίνητα υψηλών προδιαγραφών, εκτιμάται ότι η ανταπόκριση προς τα πωλούμενα ακίνητα από τις συστημικές τράπεζες θα είναι ιδιαίτερα υψηλή, εφόσον ασφαλώς οι αποτιμήσεις κριθούν ελκυστικές. Όπως τονίζουν, χαρακτηριστικά, στελέχη της αγοράς ακινήτων, αναμφίβολα οι τιμές των ακινήτων είναι χαμηλότερες σε σχέση με πριν από δέκα χρόνια, αλλά δεν παύουν να υπάρχουν και αρκετές περιπτώσεις όπου οι ζητούμενες τιμές είναι υψηλότερες απ' ό,τι ίσως θα επέτρεπε το γενικότερο οικονομικό περιβάλλον.

Την όλη διαδικασία και κυρίως σε ό,τι αφορά τα οικιστικά ακίνητα που θα περιέλθουν στην κατοχή των τραπεζών τους επόμενους μήνες, ως αποτέλεσμα της διαδικασίας των πλειστηριασμών, φαίνεται πως διευκολύνει σημαντικά η εκτίναξη της αγοράς των βραχυχρόνιων μισθώσεων (π.χ. Airbnb, HomeAway, Booking κτλ.). Χάρη στο μεγάλο μισθωτικό ενδιαφέρον έχουν αυξηθεί και οι ενδιαφερόμενοι επενδυτές, οι οποίοι αναζητούν κατοικίες προς εκμετάλλευση σε δημοφιλείς τουριστικές περιοχές.

Τα κόκκινα δάνεια

Ο μεγαλύτερος όγκος των μεγάλων και επενδυτικού χαρακτήρα ακινήτων του ομίλου της Εθνικής Τράπεζας «κρύβεται» πίσω από μη εξυπηρετούμενα επιχειρηματικά δάνεια, ισχυρίζονται παράγοντες της αγοράς ακινήτων. Η σταδιακή απελευθέρωση του κτιριακού αυτού όγκου από το δεύτερο εξάμηνο του 2018, αναμένεται να τροφοδοτήσει μεγάλη ζήτηση.

Τα υποκαταστήματα

Ακίνητα περιέρχονται στις τράπεζες και από τον εξορθολογισμό του δικτύου των καταστημάτων τους. Για παράδειγμα, η Eurobank διαθέτει σήμερα περίπου 40 ακίνητα που στο παρελθόν στέγαζαν τραπεζικά υποκαταστήματα του ομίλου. Για τα ακίνητα αυτά αναζητούνται –όπου απαιτείται– μισθωτές, προκειμένου να μεταπωληθούν σε υψηλότερη τιμή.

Οι υπεραξίες

Η Τράπεζα Πειραιώς είχε αναπτύξει πολυσχιδή παρουσία στην αγορά ακινήτων ήδη από τις αρχές της δεκαετίας του 2000 και τουλάχιστον μέχρι την περίοδο 2007-2008, αποκτώντας ή αξιοποιώντας εμβληματικά ακίνητα. Σήμερα, η δυναμική αυτή φαίνεται πως επανενεργοποιείται, με αφορμή τις σημαντικές υπεραξίες που κρύβονται στο χαρτοφυλάκιο ακινήτων του ομίλου.

Πηγή: Καθημερινή



ΟΠΑΠ: Η Tora Wallet αδειοδοτήθηκε ως Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος από την Τράπεζα της Ελλάδος

Ο Όμιλος ΟΠΑΠ ανακοινώνει ότι ολοκληρώθηκε η διαδικασία αδειοδότησης της Tora Wallet, 100% θυγατρικής του ομίλου, από την Τράπεζα της Ελλάδος ως Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος. Η εξέλιξη αυτή σηματοδοτεί την επίσημη έναρξη των δραστηριοτήτων της Tora Wallet στον κλάδο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, μέσω του δικτύου πρακτορείων ΟΠΑΠ.

Η πρώτη υπηρεσία που θα προσφέρει η Tora Wallet στην αγορά αφορά στην πληρωμή λογαριασμών κάθε είδους (τηλεφωνία, ενέργεια, ύδρευση, κλπ). Στη συνέχεια, θα παρέχονται υπηρεσίες για την εκτέλεση εμβασμάτων εντός και εκτός Ελλάδας, καθώς και η δυνατότητα δημιουργίας λογαριασμού πληρωμών, σε συνδυασμό με χρεωστική κάρτα.

Οι υπηρεσίες της Tora Wallet θα γίνουν σταδιακά διαθέσιμες στο ευρύ κοινό, μέσω των πρακτορείων ΟΠΑΠ, που καλύπτουν το σύνολο της επικράτειας. Για την παροχή των υπηρεσιών αυτών, οι πράκτορες του ΟΠΑΠ θα πιστοποιηθούν ως αντιπρόσωποι Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος από την Τράπεζα της Ελλάδος, βάσει των διατάξεων του ευρωπαϊκού κανονιστικού πλαισίου περί πληρωμών.

Παράλληλα, στο δίκτυο πρακτορείων ΟΠΑΠ, οι καταναλωτές έχουν πρόσβαση σε υπηρεσίες της θυγατρικής εταιρείας του ομίλου Tora Direct, όπως η πώληση αερόχρονου για κινητά τηλέφωνα και οι συνδέσεις ηλεκτρικού ρεύματος μέσω εναλλακτικού παρόχου ενώ αναμένεται να ακολουθήσει μεταξύ άλλων η διάθεση εισιτηρίων θεαμάτων και αθλητικών αγώνων.



Αυξάνονται οι πιθανότητες για αναβάθμιση από τη Fitch την Παρασκευή

Σύμφωνα με δημοσιογραφικές πληροφορίες, σε αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της ελληνικής οικονομίας αναμένεται να προχωρήσει την ερχόμενη Παρασκευή ο διεθνής οίκος αξιολόγησης Fitch, μια αναβάθμιση η οποία εκτιμάται ότι θα είναι κατά μια βαθμίδα. Σημειώνεται πως η τελευταία κίνηση της Fitch ήταν η αναβάθμιση της χώρας από «CCC» σε «B-» στις 18 Αυγούστου του 2017 με θετικό μάλιστα outlook. Το επόμενο ραντεβού της Ελλάδος με τους οίκους αξιολόγησης αναμένεται στις 30 Μαρτίου, όταν θα ανακοινωθούν οι αποφάσεις της Moody's, στην κλίμακα πιστοληπτικής αξιολόγησης της οποίας η Ελλάδα βαθμολογείται με «Caa2», παραμένοντας στη ζώνη επικινδυνότητας υψηλού επιπέδου. Η καλύτερη βαθμολογία «B» από τη Standard & Poor's απέχει τέσσερα σκαλοπάτια από τις παρυφές της επενδυτικής κατηγορίας ενώ με βάση τη Moody's η απόσταση φτάνει τις έξι βαθμίδες.



Ο Ντράγκι συνεχίζει την ποσοτική χαλάρωση

Για μία ακόμη φορά ο επικεφαλής της ΕΚΤ υπερασπίζεται την πολιτική χαμηλών επιτοκίων, αλλά και την ποσοτική χαλάρωση. Η ανάπτυξη στην ευρωζώνη οφείλεται και στην παρέμβαση της Φραγκφούρτης, λέει ο κεντρικός τραπεζίτης. Όλα αυτά στα πλαίσια πρόσφατης συζήτησης στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο για την ετήσια «έκθεση δραστηριοτήτων» της ΕΚΤ και ενώ η Γερμανία και άλλες χώρες του Βορρά ασκούν πιέσεις για να τερματιστεί η πολιτική των χαμηλών επιτοκίων που αποτελεί αντικίνητρο για αποταμίευση. Η ΕΚΤ αντιτείνει ότι, σύμφωνα με το καταστατικό της, παραμένει υπεύθυνη για τη σταθερότητα των τιμών. Μιλώντας στο Ευρωκοινοβούλιο, ο διοικητής της ΕΚΤ Μάριο Ντράγκι δηλώνει ότι η σημερινή νομισματική πολιτική θα συνεχιστεί «τουλάχιστον μέχρι τον Σεπτέμβριο» και σε κάθε περίπτωση μέχρι να επιτευχθεί ο στόχος ως προς τον πληθωρισμό.

«Αν και έχει ενισχυθεί η πεποίθησή μας ότι οι πληθωριστικές πιέσεις θα συγκλίνουν γύρω στο 2%, αλλά κάτω από το συγκεκριμένο όριο, ακόμη δεν μπορούμε να ισχυριστούμε ότι έχουμε επικρατήσει σε αυτό το μέτωπο. Μετά από μία άνοδο κοντά στο 2% το 2017 λόγω αυξημένων τιμών ενέργειας, είδαμε ότι από τον περασμένο Μάρτιο ο πληθωρισμός έχει υποχωρήσει σε ένα πλαίσιο μεταξύ 1,3 και 1,5%» συνοψίζει ο ιταλός τραπεζίτης.

Ποσοτική χαλάρωση και μεταρρυθμίσεις πάνε μαζί

Η τελευταία φορά που η Φραγκφούρτη είχε ανεβάσει τα επιτόκια ήταν το 2011, όταν στο «τιμόνι» της τράπεζας ήταν ο προκάτοχος του Ντράγκι, Ζαν Κλωντ Τρισέ. Καθώς η πολιτική χαμηλών επιτοκίων δεν είχε αποφέρει άμεσο αποτέλεσμα, ο Μάριο Ντράγκι βρήκε άλλον έναν τρόπο να διοχετεύσει χρήμα στην αγορά, παρεμβαίνοντας στην αγορά ομολόγων. Το αποκαλούμενο «πρόγραμμα ποσοτικής χαλάρωσης» προκαλεί αντιδράσεις στον πλούσιο Βορρά της Ευρώπης. Αλλά όπως επισημαίνει ο ευρωβουλευτής της Ν.Δ. Γιώργος Κύρτσος «πάντα συμπληρώνει (ο Ντράγκι) την ποσοτική χαλάρωση, που τη θεωρεί - προς το παρόν τουλάχιστον - αναγκαία, με την επίσημη δήλωση ότι πρέπει να ελεγχθούν οι δημόσιες δαπάνες και ότι πρέπει οι κυβερνήσεις να αξιοποιήσουν τον χρόνο που τους εξασφαλίζει με την πολιτική τους η ΕΚΤ για να προχωρήσουν στις αναγκαίες διαρθρωτικές αλλαγές τώρα που το οικονομικό περιβάλλον είναι ευνοϊκό».

Ο Έλληνας ευρωβουλευτής δηλώνει «φανατικός ντραγκιστής», καθώς, όπως υποστηρίζει, η σημερινή πολιτική της ΕΚΤ προσφέρει ευκαιρίες στις πιο αδύναμες χώρες της ευρωζώνης. Απομένει ωστόσο να αντιμετωπιστεί το πρόβλημα των «μη εξυπηρετούμενων δανείων» που επιβαρύνει τον τραπεζικό κλάδο κυρίως στην Ελλάδα, την Κύπρο και την Ιταλία. Ο ίδιος ο Ντράγκι δηλώνει αισιόδοξος, αλλά την ίδια στιγμή προειδοποιεί τα κράτη-μέλη ότι πρέπει να εντείνουν τις προσπάθειες στην κατεύθυνση αυτή. «Τα επίπεδα των μη εξυπηρετούμενων δανείων μειώνονται συνεχώς τα τελευταία τρία χρόνια», επισημαίνει. «Σημειώνεται πρόοδος στην υλοποίηση του σχεδίου δράσης που είχε συμφωνηθεί στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο. Χρειάζονται ωστόσο επιπλέον προσπάθειες από τράπεζες, εποπτικές αρχές και νομοθέτες, προκειμένου να δημιουργηθεί εκείνο το περιβάλλον, στο οποίο μπορούμε να διαχειριστούμε αποτελεσματικά τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και τελικά να απαλλαγούμε από αυτά».

Βάνιτμαν στη θέση Ντράγκι;

Η πολιτική Ντράγκι δεν αναμένεται να αλλάξει μέχρι το τέλος της θητείας του ιταλού τραπεζίτη τον Οκτώβριο του 2019. Αλλά τί θα γίνει στη συνέχεια; Ως ιδιαίτερα σοβαρή υποψηφιότητα για τη διαδοχή του προβάλλει πλέον ο επικεφαλής της γερμανικής κεντρικής τράπεζας, Γιενς Βάνιτμαν, ο οποίος πάντως επικρίνει το πρόγραμμα ποσοτικής χαλάρωσης. Το σχόλιο από τον Έλληνα ευρωβουλευτή Γιώργο Κύρτσο: «Νομίζω ότι είναι το σενάριο με τις μεγαλύτερες πιθανότητες εφαρμογής, χωρίς αυτό να σημαίνει ότι τα πράγματα θα εξελιχθούν έτσι. Κανείς δεν αμφισβητεί τις ικανότητές του (Βάνιτμαν), αλλά ανήκει σε μία διαφορετική σχολή σκέψης. Δηλαδή εκφράζει τους επιτυχημένους και δυναμικούς και δεν είμαι σίγουρος ότι θα δώσει τις αναγκαίες ευκαιρίες με την πολιτική που θα ακολουθήσει σε αυτούς που έχουμε μείνει πιο πίσω. Πολλές φορές με δικές μας ευθύνες, αλλά παρ'όλα αυτά χρειαζόμαστε τις ευκαιρίες...».

Deutsche Welle

Αποδόσεις βασικών παγκόσμιων δεικτών – αγορών από τις αρχές του χρόνου

Δείκτης	YTD
MSCI Pakistan	9,00%
MSCI Brazil Net USD	7,02%
MSCI Brazil	6,90%
DJ Brazil	5,91%
MSCI Sri Lanka	5,33%
MSCI Morocco	5,25%
DJ Italy USD	4,90%
DJ Finland USD	4,69%
MSCI Jordan	4,30%
DJ Austria USD	4,04%
DJ Greece USD	3,93%
MSCI Malaysia Net USD	3,67%
MSCI Colombia	3,20%
DJ Indonesia	3,01%
DJ Malaysia USD	2,92%
DJ Italy Titans 30	2,76%
DJ Italy	2,65%
DJ Finland	2,45%
MSCI United Arab Emirates	2,35%
DJ Indonesia USD	2,35%
MSCI Czech Republic	1,84%
DJ Austria	1,82%
DJ Mexico USD	1,82%
MSCI Finland	1,77%
DJ Cyprus 10 Titans	1,76%
MSCI Greece	1,75%
DJ Greece	1,73%
MSCI Italy Net EUR	1,65%
MSCI Italy	1,40%
MSCI Thailand	1,30%
DJ Chile USD	1,21%
MSCI Peru	1,10%
MSCI Malaysia	0,90%
DJ Portugal USD	0,86%
MSCI Chile Net USD	0,85%
MSCI Indonesia	0,83%
MSCI Mexico Net USD	0,79%
MSCI Chile	0,73%
MSCI Mexico	0,73%
MSCI Oman	0,72%
MSCI Indonesia Net USD	0,41%
MSCI Qatar	0,22%
DJ Malaysia	0,19%
DJ Singapore USD	-0,19%
DJ Norway USD	-0,24%
FTSE China 50 USD	-0,25%
FTSE China 50 HKD	-0,26%
DJ Spain USD	-0,30%
DJ Chile	-0,48%

Συνέχεια...

Αποδόσεις βασικών δεικτών – αγορών από τις αρχές του χρόνου

Δείκτης	YTD
MSCI Japan Net USD	-0,66%
DJ Philippines	-0,69%
DJ Taiwan USD	-0,82%
MSCI China Net USD	-0,87%
MSCI Singapore	-0,93%
DJ France USD	-0,93%
DJ Singapore	-0,96%
DJ Japan USD	-0,98%
MSCI Hungary	-1,11%
DJ Belgium USD	-1,18%
DJ Sweden USD	-1,24%
DJ Portugal	-1,29%
DJ Turkey Titans 20 TRY	-1,37%
FTSE Asia Pacific	-1,53%
MSCI Turkey	-1,57%
MSCI Philippines	-1,72%
The Global Dow USD	-1,75%
MSCI US Net USD	-1,83%
FTSE Global 100	-1,88%
FTSE All World	-1,94%
MSCI India	-1,96%
DJ Europe	-2,00%
DJ South Korea	-3,14%
MSCI Norway	-3,23%
DJ Netherlands	-3,23%
MSCI Spain Net EUR	-3,28%
DJ UK	-6,65%
DJ South Africa	-6,81%
TR UK 50	-6,82%
MSCI Ireland	-6,91%
FTSE BBC Global 30	-6,93%
MSCI Canada	-7,23%
MSCI Korea Net USD	-7,29%
DJ Canada	-7,30%
MSCI Switzerland	-7,44%
MSCI United Kingdom	-7,68%
DJ Canada USD	-7,68%
MSCI Canada Net USD	-7,70%
MSCI South Africa	-7,99%
MSCI Argentina	-11,04%