

Οικονομικά - Εταιρικά Νέα



ΕΕ: Στόχος μια συμφωνία για επιτυχή έξοδο της Ελλάδας από το πρόγραμμα του ESM

Σε μια συνολική συμφωνία για την επιτυχή έξοδο της Ελλάδας από το πρόγραμμα του ESM προσβλέπουν οι Βρυξέλλες, έως το Eurogroup της 21ης Ιουνίου. Μια συμφωνία η οποία θα περιλαμβάνει την ελάφρυνση του χρέους, τη στρατηγική για την ανάπτυξη και τη μεταμνημονιακή εποπτεία.

Οι Βρυξέλλες εκτιμούν ότι η Ελλάδα βρίσκεται στον σωστό δρόμο για να βγει με επιτυχία από το πρόγραμμα του ESM τον Αύγουστο, ωστόσο επισημαίνουν ορισμένους κινδύνους: αυτούς που συνδέονται με εξωγενείς παράγοντες (π.χ. νευρικότητα των αγορών, γεωπολιτικές εξελίξεις κτλ), τα αποτελέσματα των stress test των ελληνικών τραπεζών που θα ανακοινωθούν στις 5 Μαΐου και την εκπλήρωση των 88 προαπαιτούμενων της τέταρτης αξιολόγησης.

Ειδικότερα σε ό,τι αφορά την τέταρτη και τελευταία αξιολόγηση του προγράμματος, τέσσερα είναι τα πιο ακανθώδη ζητήματα για τις Βρυξέλλες:

- Πρώτον, τα προνομοθετημένα δημοσιονομικά μέτρα της περιόδου 2019-2020. Οι θεσμοί θα πρέπει να εξετάσουν τα μέτρα για τις συντάξεις, το αφορολόγητο και τα αντίμετρα, με βάση τα στοιχεία για την ανάπτυξη και το πρωτογενές πλεόνασμα του 2017, τα οποία θα ανακοινώσει η Eurostat στα τέλη Απριλίου.

- Δεύτερον, οι τιμές των ακινήτων στο σύστημα του ΕΝΦΙΑ - ένα θέμα «πολιτικά ευαίσθητο» για την κυβέρνηση και «τεχνικά σύνθετο», σύμφωνα με τις Βρυξέλλες. Τρίτον, η αγορά ενέργειας και οι ιδιωτικοποιήσεις. Τέταρτον, ο διορισμός διοικητών στο δημόσιο τομέα.

Σημειώνεται ότι η τελευταία αξιολόγηση συνδέεται με μια σημαντική δόση των δανείων, της τάξεως των 11,7 δισ. ευρώ, η οποία πρέπει να εκταμιευθεί πριν τη λήξη του προγράμματος στις 20 Αυγούστου 2018. Αυτό σημαίνει ότι η τέταρτη αξιολόγηση θα πρέπει να κλείσει ως τα τέλη Μαΐου, προκειμένου η δόση να εκταμιευθεί το αργότερο εντός του Ιουλίου, καθώς τον Αύγουστο τα εθνικά κοινοβούλια θα είναι κλειστά.

Όσον αφορά τη "μετά το πρόγραμμα εποχή", δεδομένου ότι η ελληνική κυβέρνηση δεν επιθυμεί μια προληπτική πιστωτική γραμμή, οι Βρυξέλλες αναζητούν τρόπους για να υπάρξει συνέχιση των μεταρρυθμίσεων τα επόμενα 3-5 χρόνια στην Ελλάδα, αλλά και εποπτεία των πολιτικών που εφαρμόζονται.

Για την "ομαλή" και "βιώσιμη" έξοδο της Ελλάδας από το πρόγραμμα, οι Βρυξέλλες δίνουν μεγάλη βαρύτητα στη δημιουργία, ως τον Αύγουστο, ενός ταμειακού αποθέματος, από 16 ως 20 δισ. ευρώ, με το οποίο εκτιμάται ότι η χώρα θα μπορεί να εξυπηρετήσει τις δανειακές της υποχρεώσεις ως τις αρχές του 2020.

Όσον αφορά τα μέτρα ελάφρυνσης του χρέους, ορισμένα από αυτά θα συνδεθούν με την υλοποίηση των συμφωνηθέντων από την Ελλάδα τα επόμενα έτη. Μεταξύ των προτάσεων που βρίσκονται υπό διαπραγμάτευση περιλαμβάνονται τα εξής:

- Πρώτον, ο μηχανισμός που συνδέει την αποπληρωμή του χρέους με την ανάπτυξη.

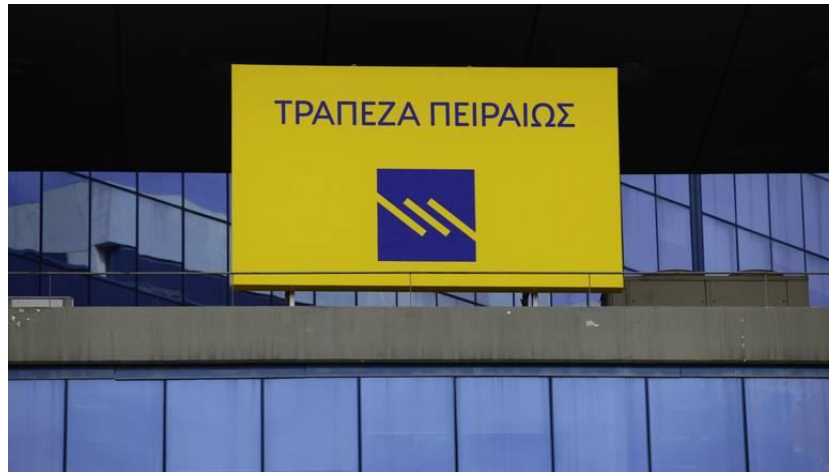
- Δεύτερον, το πακέτο των μεσοπρόθεσμων μέτρων, όπως είναι η επιμήκυνση του χρόνου αποπληρωμής των δανείων.

- Τρίτον, η χρησιμοποίηση μέρους των αδιάθετων χρημάτων του προγράμματος του ESM, που φτάνουν τα 27 δισ. ευρώ, για την αγορά των δανείων του ΔΝΤ.

- Τέταρτον, η επιστροφή των κερδών των κεντρικών τραπεζών από τα ελληνικά ομόλογα (SMPs) που υπολογίζονται περί τα 4 ως 5 δισ. ευρώ.

Εξάλλου, όσον αφορά τη συνολική στρατηγική για την ανάπτυξη που θα πρέπει να παρουσιάσει ο Έλληνας υπουργός Οικονομικών, Ευκλείδης Τσακαλώτος, ως το Πάσχα, οι Βρυξέλλες τονίζουν ότι πρέπει να έχει την «απόλυτη κυριότητα» της ελληνικής κυβέρνησης. Η στρατηγική αυτή θα πρέπει να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, μέτρα για την προσέλκυση επενδύσεων στην Ελλάδα, τον εκσυγχρονισμό της δημόσιας διοίκησης, μια «φιλική» φορολογία για την ανάπτυξη, αλλά και τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Σημειώνεται, τέλος, ότι τα τρία θέματα που θα περιλαμβάνει η συνολική συμφωνία για την έξοδο της Ελλάδας από το πρόγραμμα (μεταμνημονιακή εποχή, μέτρα για το χρέος και στρατηγική ανάπτυξης) θα συζητηθούν για πρώτη φορά σε πολιτικό επίπεδο στο άτυπο Eurogroup της 27ης Απριλίου στη Σόφια της Βουλγαρίας.



Τράπεζα Πειραιώς: Στο 1,6δισ ο «λογαριασμός» από το IFRS 9

Στα πλαίσια των ανακοινώσεων των τραπεζών, η Τράπεζα Πειραιώς αναφέρει σε ανακοίνωση της πως ο συνδυασμός αυξημένων προβλέψεων το 2017 και της πρώτης εφαρμογής του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) 9 ενισχύει σημαντικά τους δείκτες κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs) και δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (NPLs), ενώ παράλληλα διευκολύνει τη μείωση των κινδύνων του ισολογισμού και την αποκλιμάκωση του εξόδου προβλέψεων στο μέλλον. Όπως αναφέρει η τράπεζα στην ανακοίνωση της, με βάση την προκαταρκτική εκτίμηση, η επίπτωση από την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΠ 9 ανέρχεται στα €1,6 δισ. Όπως αναφέρει, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας CET-1 του Ομίλου διαμορφώνεται περίπου στο 15,5% στις 31.12.2017 pro-forma για τις αποεπενδύσεις που είναι σε εξέλιξη. Ο Όμιλος Πειραιώς θα εφαρμόσει τις μεταβατικές ρυθμίσεις για σκοπούς εποπτικών κεφαλαίων, οι οποίες καταλήγουν σε επίπτωση 5% της εκτιμώμενης πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΠ 9 για το 2018, αντιστοιχώντας σε επίπτωση περίπου 25 μονάδων βάσης στο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας CET-1

Οι προβλέψεις για δάνεια το έτος 2017 εκτιμώνται σε €2,0 δισ. (€1,2 δισ. το 4ο 3μ.17) έναντι €1 δισ. το έτος 2016.

Στις 31.12.17 ο δείκτης κάλυψης από προβλέψεις μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs) ανέρχεται σε 47% και ο δείκτης κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (NPLs) σε 75%. Pro-forma για την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΠ 9, οι δείκτες ανέρχονται στο 52% και 82% αντιστοίχως.

Τα καθαρά αποτελέσματα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες τα αναλογούνται στους μετόχους εκτιμώνται σε breakeven επίπεδο το 2017, με το αυξημένο έξοδο από προβλέψεις κατά το 4ο 3μ.17 να αντισταθμίζεται από την αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογίας. Σε επίπεδο μητρικής τα καθαρά αποτελέσματα του 2017 αναμένεται να είναι οριακά θετικά.

Το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs) της Τράπεζας μειώθηκε στα €31,3δισ. στα τέλη Δεκ.2017 έναντι στόχου €31,5δισ., €2,5δισ. χαμηλότερα σε ετήσια βάση.

Το υπόλοιπο των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (NPLs) της Τράπεζας μειώθηκε στα €19,8δισ. αντιστοίχως, έναντι στόχου €20,1δισ., €3,4δισ. χαμηλότερα σε ετήσια βάση.

Η Τράπεζα Πειραιώς προχωρά με σειρά δράσεων στην υλοποίηση των επιχειρησιακών της στόχων για τα NPE μέσω αναδιαρθρώσεων, εισπράξεων, ρευστοποιήσεων και πωλήσεων. Ειδικά για το τελευταίο, η Τράπεζα έχει 2 projects σε εξέλιξη: (α) €1,6δισ. επιχειρηματικών δανείων με εξασφαλίσεις (€2,0δισ. συμπεριλαμβανομένων απαιτήσεων εκτός ισολογισμού) και (β) €0,4δισ. μη εξασφαλισμένων καταναλωτικών πιστώσεων (€2,3δισ. συμπεριλαμβανομένων απαιτήσεων εκτός ισολογισμού). Οι δύο συναλλαγές αναμένεται να έχουν θετική επίπτωση στο δείκτη CET-1 κατά περίπου 20 μονάδες βάσης.



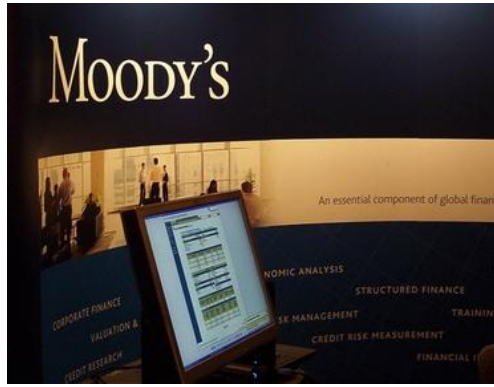
Υπέρ των ισοσκελισμένων προϋπολογισμών και ο Όλαφ Σολτς

Υπέρ της διατήρησης των ισοσκελισμένων προϋπολογισμών που παρέδωσε ο Βόλφγκανγκ Σόμιπλε τάχθηκε και ο σοσιαλδημοκράτης (SPD) υποψήφιος υπουργός Οικονομικών, Όλαφ Σολτς, κατά τη διάρκεια της κοινής συνέντευξης Τύπου που παραχώρησαν οι κυβερνητικοί εταίροι λίγο πριν από την επίσημη υπογραφή της προγραμματικής συμφωνίας. «Θέσαμε όλοι μαζί τον ισοσκελισμένο προϋπολογισμό ως στόχο», δήλωσε ο κ. Σολτς και διευκρίνισε ότι το συγκεκριμένο σημείο δεν αποτελεί διαπραγματευτική επιτυχία κανενός εταίρου, καθώς «όλοι το θεωρούσαμε σωστό». Αυτός είναι «ο στόχος που θέλουμε να πετύχουμε και αυτόν θα ακολουθήσω», τόνισε.



ΟΟΣΑ: Ενίσχυση της ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας

Ενίσχυση του ρυθμού ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας φέτος και το επόμενο έτος προβλέπει ο ΟΟΣΑ (Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης) στην ενδιάμεση έκθεσή του για τις οικονομικές προοπτικές (Interim Economic Outlook). Ειδικότερα, προβλέπει ότι το παγκόσμιο ΑΕΠ θα αυξηθεί κατά 3,9% το 2018 και το 2019 έναντι αύξησης 3,7% το 2017, που ήταν η μεγαλύτερη αύξηση από το 2011, αναθεωρώντας ανοδικά τις προβλέψεις του Νοεμβρίου (κατά 0,2 και 0,3 της ποσοστιαίας μονάδας για φέτος και το 2019, αντίστοιχα). Ωστόσο, προειδοποιεί για τον κίνδυνο που εγκυμονεί για την παγκόσμια ανάπτυξη μία έξαρση του προστατευτισμού. «Ο εμπορικός προστατευτισμός παραμένει βασικός κίνδυνος που θα επηρέαζε αρνητικά την εμπιστοσύνη, τις επενδύσεις και τις θέσεις εργασίας», αναφέρει και προσθέτει: «Οι κυβερνήσεις των οικονομιών που παράγουν χάλυβα πρέπει να αποφύγουν μία κλιμάκωση και να βασισθούν σε διεθνείς λύσεις για να αντιμετωπίσουν την υπερβάλλουσα παραγωγική δυναμικότητα της παγκόσμιας χαλυβουργίας, ιδιαίτερα μέσω του Παγκόσμιου Φόρουμ για την Υπερβάλλουσα Δυναμικότητα Χάλυβα». Η ανάπτυξη εκτιμάται ότι θα είναι σημαντικά πιο εύρωστη από ό,τι αναμενόταν στις ΗΠΑ, τη Γερμανία, τη Γαλλία, το Μεξικό, την Τουρκία και τη Νότια Αφρική, με μικρές προς τα πάνω αναθεωρήσεις για τις περισσότερες άλλες οικονομίες της G20. Για την Ευρωζώνη, ο ΟΟΣΑ προβλέπει μικρή επιβράδυνση του ρυθμού ανάπτυξης από 2,5% το 2017 στο 2,3% φέτος και 2,1% το 2019 (έναντι 2,1% και 1,9%, αντίστοιχα, στις προβλέψεις του Νοεμβρίου). Για τις ΗΠΑ προβλέπει επιτάχυνση της αύξησης του ΑΕΠ από το 2,3% στο 2,9% φέτος και 2,8% το 2019 (έναντι 2,5% και 2,1%, αντίστοιχα). Για την Κίνα προβλέπει μικρή επιβράδυνση του ρυθμού ανάπτυξης στο 6,7% φέτος και στο 6,4% το 2019 από 6,9% πέρυσι. Οι ισχυρότερες επενδύσεις, η ανάκαμψη του παγκόσμιου εμπορίου και η αύξηση της απασχόλησης βοηθούν στο να αποκτήσει η ανάκαμψη ευρύτερη βάση. Οι νέες μειώσεις στη φορολογία και αυξήσεις δαπανών στις ΗΠΑ και η πρόσθετη δημοσιονομική ώθηση στη Γερμανία είναι οι βασικοί παράγοντες πίσω από την αναθεώρηση των προοπτικών της παγκόσμιας ανάπτυξης για το 2018 και το 2019, σημειώνει η έκθεση, προσθέτοντας ότι ο πληθωρισμός παραμένει χαμηλός, αλλά είναι πιθανόν να αυξηθεί με συγκρατημένο ρυθμό. «Η ανάληψη κινδύνων, που είναι ακόμα αυξημένη, και τα υψηλά επίπεδα χρέους πολλών χωρών αυξάνουν τις χρηματοπιστωτικές αδυναμίες. Η ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής θα μπορούσε, επίσης, να οδηγήσει σε μεγαλύτερη μεταβλητότητα των συναλλαγματικών ισοτιμιών και των ροών κεφαλαίων, ιδιαίτερα στις αναδυόμενες οικονομίες της αγοράς», αναφέρει ο ΟΟΣΑ. Οι μεσοπρόθεσμες προοπτικές ανάπτυξης, σημειώνει, παραμένουν πολύ ασθενέστερες σε σχέση με την περίοδο πριν από τη χρηματοπιστωτική κρίση, αντανακλώντας τις λιγότερο ευνοϊκές δημογραφικές τάσεις και μία δεκαετία υποτονικών επενδύσεων και παραγωγικότητας. Οι υπεύθυνοι για τις οικονομικές πολιτικές αντιμετωπίζουν αρκετές προκλήσεις: Μία σταδιακή ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής είναι αναγκαία στις μεγάλες οικονομίες, αλλά σε διαφορετικό βαθμό. Οι δημοσιονομικές πολιτικές πρέπει να αποφευχθεί να είναι υπερβολικά προκυκλικές και πρέπει να εστιάζουν ξεκάθαρα σε μέτρα που ενισχύουν τις προοπτικές μίας βιώσιμης και πιο δίκαιης μεσοπρόθεσμης ανάπτυξης. Οι προσπάθειες για διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις πρέπει να αναθερμανθούν, αξιοποιώντας την ευκαιρία της ισχυρότερης οικονομίας για τη διασφάλιση πιο ισχυρής ανάκαμψης της παραγωγικότητας, των επενδύσεων και του βιοτικού επιπέδου.



Δικό της οίκου αξιολόγησης ιδρύει τη Τουρκία στοχοποιώντας τη Moody's

Δικό της οίκου πιστοληπτικής αξιολόγησης σχεδιάζει να ιδρύσει η Τουρκία, και μάλιστα μέσα στο τρέχον έτος, όπως μεταδίδει το κρατικό πρακτορείο Anadolu. Η απόφαση της Αγκυρας έρχεται μία εβδομάδα μετά την υποβάθμιση του τουρκικού αξιόχρεου από τον οίκο Moody's, ο οποίος προειδοποίησε για αποδυνάμωση των ανεξάρτητων θεσμών από το καθεστώς του προέδρου Ταγίπ Ερντογάν. Η ενέργεια της Moody's προκάλεσε την οργή του κ. Ερντογάν. Ο επικεφαλής της Υπηρεσίας Επίβλεψης Τραπεζών, Μεχμέτ Αλί Ακμπέν, δήλωσε πως ο οίκος κατά πάσα πιθανότητα θα συγκροτηθεί από τις τουρκικές τράπεζες. Ο οίκος θα συγκροτηθεί κατά πάσα πιθανότητα εντός του 2018 και θα συγκεντρώσει τα δεδομένα που απαιτούνται σε βάθος πενταετίας, προσέθεσε. Ο κ. Ακμπέν σημείωσε πως είναι «προφανές» ότι έχουν υπάρξει προβλήματα με την αξιοπιστία των διεθνών οίκων αξιολόγησης. Επισημάνε πως η ίδρυση του τουρκικού οίκου θα εξαλείψει την εξάρτηση από τους διεθνείς οίκους μεσομακροπρόθεσμα.



Σκάει η φούσκα των ακινήτων σε Βρετανία – Σουηδία;

Με ρυθμούς προ κρίσεως υποχωρούν οι τιμές των ακινήτων στο Λονδίνο. Βρισκόμαστε, άλλωστε, σκάρτους μόλις δώδεκα μήνες (και κάτι μέρες για να είμαστε ακριβείς) πριν από το Brexit και ακόμα ελάχιστη προετοιμασία έχει γίνει από την κυβέρνηση Μέι. Με τους ταχύτερους ρυθμούς της τελευταίας δεκαετίας πέφτουν όμως και οι τιμές των ακινήτων στη Στοκχόλμη και στις άλλες πόλεις της Σουηδίας. Η μέση τιμή ενός ακινήτου στη βρετανική πρωτεύουσα διαμορφώθηκε στις 593.396 στερλίνες (670.258 ευρώ) τον Ιανουάριο καταγράφοντας μια ετήσια πτώση της τάξεως του 2,6%, σύμφωνα με στοιχεία που δημοσίευσε η εταιρεία Acadata τη Δευτέρα. Σύμφωνα με τα όσα αναφέρει το Βήμα, το χειρότερο είναι ότι το τρέχον έτος η κατάσταση στη βρετανική αγορά ακινήτων και δη τη λονδρέζικη αναμένεται να επιδεινωθεί. Σύμφωνα με την Acadata, μόνο τον Ιανουάριο οι τιμές ακινήτων μειώθηκαν κατά 0,8% (σε μηνιαία βάση, συγκριτικά με τον Δεκέμβριο του 2017 δηλαδή)! Σε έρευνα μάλιστα της Royal Institution of Chartered Surveyors αποκαλύφθηκε ότι οι προσφορές που λαμβάνουν οι λονδρέζιοι μεσίτες από πελάτες τους για την αγορά οικιών είναι περισσότερο από 10% χαμηλότερες από τις τιμές που ζητούν οι ιδιοκτήτες. Αν στο Λονδίνο οι ειδικοί καταγράφουν τη μεγαλύτερη πτώση των τιμών των ακινήτων από το μακρινό 2009, στη σουηδική αγορά καταγράφουν τη μεγαλύτερη πτώση των τιμών από το... ακόμα πιο μακρινό 2008. Και η αιτία εδώ δεν είναι κάποιο Swexit, αλλά η επιβολή αυστηρότερων προϋποθέσεων για τη χορήγηση στεγαστικών δανείων σε συνδυασμό με την προαναγγελία ενός εκτεταμένου σχεδίου οικιστικής επέκτασης των πόλεων από τα κόμματα του κυβερνητικού συνασπισμού. Γενικευμένη ήταν από την περασμένη χρονιά η πεποίθηση των αγορών ότι η φούσκα των ακινήτων στη Σουηδία είχε φθάσει στο απροχώρητο και ότι δεν θα αργούσε να σκάσει. Από το περασμένο καλοκαίρι, που οι τιμές είχαν φθάσει στο ανώτατο επίπεδο, η πτώση τους αγγίζει το 10%. Οι αναλυτές αναρωτιούνται αν μπορεί η χώρα να αποφύγει μια κατάρρευση των τιμών και μια γενικευμένη κρίση. Από τα τέλη του 2017, άλλωστε, η κατάσταση που έχει δημιουργηθεί επηρεάζει και τη σουηδική κορόνα, η οποία δέχεται πιέσεις στις διεθνείς αγορές συναλλάγματος. Σύμφωνα με στοιχεία της Κεντρικής Τράπεζας της Σουηδίας, οι θεμελιώσεις νέων οικιών έφθασαν στις 65.000 τη χρονιά που πέρασε. Πρόκειται για αριθμό υπερτριπλάσιο από τον μέσο όρο στα μέσα της δεκαετίας του 1990.

**Οι αποδόσεις των μετοχών του FTSE 25 κατά την τελευταία διόρθωση
(από 01/02 μέχρι και 09/03).**

Μετοχή	Υψηλό ημέρας στις		Κλείσιμο	Απόδοση %
	01/02	09/03		
ΑΔΜΗΕ	2,17	1,9	-12,44%	
ΑΛΦΑ	2,09	1,93	-7,66%	
ΑΡΑΙΓ	9,28	9,02	-2,80%	
ΒΙΟ	3,9	3,39	-13,08%	
ΓΕΚΤΕΡΝΑ	5,58	5,31	-4,84%	
ΓΡΙΒ	9,4	9,17	-2,45%	
ΔΕΗ	3,34	2,76	-17,37%	
ΕΕΕ	27,65	28,28	2,28%	
ΕΥΔΑΠ	6,96	6,02	-13,51%	
ΕΛΠΕ	8,88	7,94	-10,59%	
ΕΤΕ	0,342	0,285	-16,67%	
ΕΥΡΩΒ	0,93	0,78	-16,13%	
ΕΧΑΕ	5,8	4,9	-15,52%	
ΛΑΜΔΑ	7,3	6,79	-6,99%	
ΜΟΗ	20,45	18,44	-9,83%	
ΜΠΕΛΑ	16,4	15,84	-3,41%	
ΜΥΤΙΛ	10,38	9,72	-6,36%	
ΟΛΠ	17,58	16,6	-5,57%	
ΟΠΑΠ	10,95	10,1	-7,76%	
ΟΤΕ	12,7	11,46	-9,76%	
ΠΕΙΡ	3,89	3,56	-8,48%	
ΣΑΡ	15,6	14,6	-6,41%	
ΤΙΤΚ	25,1	21,6	-13,94%	
ΤΕΝΕΡΓ	4,97	5,2	4,63%	
ΦΦΓΚΡΠ	19,66	16,64	-15,36%	
ΓΔ	895,6	821,57	-8,27%	
FTSE 25	2275,91	2133,77	-6,25%	
Τραπεζικός Δείκτης	998,46	879,49	-11,92%	