

Οικονομικά - Εταιρικά Νέα



Στο Ecofin οι 13 βασικές μεταρρυθμίσεις του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης

Τις δεκατρείς βασικές μεταρρυθμίσεις και επενδύσεις που περιλαμβάνονται στο Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, παρουσίασε στη συνεδρίαση του Ecofin ο υπουργός Οικονομικών, Χρήστος Σταϊκούρας. Στόχος του Σχεδίου είναι η αξιοποίηση ευρωπαϊκών πόρων συνολικού ύψους 32 δισ. ευρώ, δίνοντας έμφαση στην πράσινη και την ψηφιακή μετάβαση με «κλειδί» την κινητοποίηση σημαντικών πόρων του ιδιωτικού τομέα, προκειμένου να αυξηθούν οι ιδιωτικές επενδύσεις.

Ειδικότερα, οι βασικές μεταρρυθμίσεις έχουν ως εξής:

1. Κίνητρα για επενδύσεις ενεργειακής αποδοτικότητας (κατοικίες, επιχειρήσεις και Δημόσιος Τομέας).
2. Ηλεκτρικές διασυνδέσεις των ελληνικών νησιών και επενδύσεις ενεργειακής αποθήκευσης.
3. Εθνικό σχέδιο αναδάσωσης και επενδύσεις στη βιοποικιλότητα.
4. Υποδομές 5G, υποδομή οπτικών ινών σε κτίρια, ψηφιακή διασύνδεση των ελληνικών νησιών.
5. Ψηφιακός μετασχηματισμός του Δημόσιου Τομέα (Υγεία, Παιδεία, Δικαιοσύνη κ.λπ.), συμπεριλαμβανομένης υποδομής και υπηρεσίας κεντρικού υπολογιστικού νέφους, ψηφιακή διαλειτουργικότητα εντός της Γενικής Κυβέρνησης και Ολοκληρωμένη Διαχείριση Συναλλασσόμενων με τη Γενική Κυβέρνηση.
6. Πλήρης ψηφιοποίηση των φορολογικών Αρχών, νέες έξυπνες μέθοδοι καταπολέμησης της φοροδιαφυγής (έλεγχος με τη χρήση Τεχνητής Νοημοσύνης, on line παρακολούθηση της μεταφοράς αγαθών κ.λπ.), εισαγωγή διασυνδεδεμένων ταμειακών μηχανών και POS, ηλεκτρονική τιμολόγηση για το σύνολο του ιδιωτικού τομέα.
7. Μεταρρυθμίσεις για την απλοποίηση του επιχειρηματικού περιβάλλοντος, διευκόλυνση του επιχειρείν και υποστήριξη των επενδύσεων.
8. Ισχυρά κίνητρα για ιδιωτικές επενδύσεις (πράσινο, ψηφιακός μετασχηματισμός μικρομεσαίων επιχειρήσεων, «έξυπνες» βιομηχανικές επενδύσεις, εξωστρέφεια, καινοτομία/έρευνα και ανάπτυξη).
9. Συμπράξεις Δημοσίου και Ιδιωτικού Τομέα σε νέα, μεγάλα έργα υποδομών (αρδευτικά έργα, εκσυγχρονισμός του σιδηροδρομικού δικτύου κ.λπ.).
10. Επενδύσεις στους τομείς του πολιτισμού, του τουρισμού και της αγροδιατροφής, ως κινητήριους μοχλούς ανάπτυξης.
11. Μεταρρύθμιση της εργατικής νομοθεσίας (εκσυγχρονισμός και απλοποίηση), μεταρρύθμιση ενεργητικών και παθητικών πολιτικών απασχόλησης, μεγάλες επενδύσεις στην κατάρτιση και επανακατάρτιση του εργατικού δυναμικού (έμφαση στις ψηφιακές δεξιότητες).
12. Επενδύσεις στην κοινωνική ενσωμάτωση εύάλωτων ομάδων, υποβοήθηση της πρόσβασης στην αγορά εργασίας για άτομα με αναπηρία, διευκόλυνση της δημιουργίας μονάδων φροντίδας παιδιών στις εγκαταστάσεις ιδιωτικών εταιριών. Πρόσθετες αντίστοιχες επενδύσεις στο εκπαιδευτικό σύστημα.
13. Μεταρρύθμιση του συστήματος Πρωτοβάθμιας Φροντίδας Υγείας, εκσυγχρονισμός νοσοκομείων.

Τα δάνεια για τη χρηματοδότηση των ιδιωτικών επενδύσεων θα αποδεσμεύονται με βάση αυστηρά κριτήρια επιλεξιμότητας των υπό χρηματοδότηση έργων, για:

- Πράσινη μετάβαση
- Ψηφιακή μετάβαση
- Εξωστρέφεια
- Καινοτομία
- Οικονομίες κλίμακος μέσω επιχειρηματικών συνεργασιών, εξαγορών και συγχωνεύσεων.

Η αποδέσμευση των ποσών θα γίνεται με τους εξής όρους:

- Αποκλειστικά με κριτήρια της αγοράς
- Με μέγιστη κρατική χρηματοδότηση 50% της αξίας του έργου, μειώνοντας το κεφαλαιακό κόστος
- Με χρηματοδοτική συμμετοχή τραπεζών και επενδυτών (τουλάχιστον 30% και 20% αντιστοίχως).



Τράπεζα Πειραιώς – ΑΜΚ 1δς (χωρίς δικαίωμα προτίμησης) 7 Απριλίου η ΓΣ...

Σύμφωνα με τα όσα αναφέρει η τράπεζα σε ανακοίνωση της:

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Πειραιώς Financial Holdings ενέκρινε σήμερα ένα ολιστικό στρατηγικό σχέδιο για να επιταχύνει δραστικά την προσπάθεια μείωσης των NPEs και να ενισχύσει περαιτέρω την κεφαλαιακή θέση του Ομίλου μέσω ενός συνδυασμού συντονισμένων δράσεων (σχέδιο Sunrise). Το σχέδιο Sunrise θα μειώσει τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, διατηρώντας παράλληλα μια ισχυρή κεφαλαιακή θέση και βελτιώνοντας ουσιαστικά τις χρηματοοικονομικές προοπτικές του Ομίλου Πειραιώς. Το σχέδιο Sunrise περιλαμβάνει τρεις συνδυαστικούς πυλώνες: 1. Επιτάχυνση του προγράμματος μείωσης NPEs του Ομίλου Πειραιώς μέσω της τιτλοποίησης και της επακόλουθης αποαναγνώρισης NPEs με συνολική εκτιμώμενη μεικτή λογιστική αξία έως και €19 δισ. (συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων που έχουν ήδη ανακοινωθεί, συγκεκριμένα τα Projects Phoenix και Vega). Οι επιπλέον τιτλοποιήσεις NPEs, Sunrise 1 και Sunrise 2 με μεικτές λογιστικές αξίες €7 δισ. και €4 δισ. αντίστοιχα, προβλέπεται να υλοποιηθούν χρησιμοποιώντας το Ελληνικό Σχέδιο Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων 2 ("HAPS2"). Τα χρεόγραφα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) περίπου €6,5 δισ. θα διακρατηθούν από τον Όμιλο, ενώ η πλειοψηφία των μεσαίας και χαμηλής προεξοφλητικής προτεραιότητας χρεογράφων σχεδιάζεται να διανεμηθεί στους μετόχους του Ομίλου (υπό την επιφύλαξη λήψης των εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων). Επιπλέον, επικουρώντας την προσπάθεια εξύγιανσης του ενεργητικού, διερευνάται η πώληση εκτός του πλαισίου HAPS2 επιλεγμένων χαρτοφυλακίων NPEs με συνολική μεικτή λογιστική αξία έως και €1,5 δισ. Η Τράπεζα Πειραιώς στοχεύει να επιτύχει μονοψήφιο δείκτη NPE μετά την ολοκλήρωση αυτών των πωλήσεων, εντός των επόμενων 12 μηνών. 2. Σειρά ενεργειών κεφαλαιακής ενίσχυσης, με σωρευτικό όφελος περίπου €2,6 δισ.: – Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Πειραιώς Financial Holdings μέσω δημόσιας προσφοράς με κατάργηση δικαιωμάτων προτίμησης ύψους €1,0 δισ.. Η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, μαζί με τις υπόλοιπες εταιρικές ενέργειες που ενισχύουν τα κεφάλαια, θα ισχυροποιήσουν την ικανότητα της Τράπεζας να απορροφήσει ζημίες που απορρέουν από την επιταχυνόμενη μείωση των NPEs ύψους περίπου €12 δισ. Οι όροι της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου αναμένεται να καθοριστούν από το Διοικητικό Συμβούλιο (υπό την αίρεση λήψης των απαιτούμενων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της συγκατάθεσης του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας) – Έκδοση χρεογράφων Additional Tier 1 ύψους €0,6 δισ. από την Πειραιώς Financial Holdings – Επιπρόσθετες ενέργειες άντλησης κεφαλαίων, όπως: (i) πραγματοποίηση κερδών από το χαρτοφυλάκιο κρατικών ομολόγων εντός του πρώτου τριμήνου του 2021 (ii) απόσχιση και πώληση της πλατφόρμας merchant acquiring της Τράπεζας και (iii) την αγορά πιστωτικής προστασίας σε χαρτοφυλάκια επιλεγμένων εξυπηρετούμενων δανείων (συνθετική τιτλοποίηση). Οι δύο τελευταίες συναλλαγές ανακοινώθηκαν σήμερα. 3. Ένα ισχυρό επιχειρησιακό σχέδιο εξορθολογισμού για την ενίσχυση της προ προβλέψεων κερδοφορίας μέσω συνδυασμού ενίσχυσης των εσόδων και μείωσης του λειτουργικού κόστους λόγω βελτιώσεων της απόδοσης και ψηφιοποίησης της λειτουργίας του Ομίλου. Αυτή η αυξημένη απόδοση θα βοηθηθεί εν πολλοίς από το βελτιούμενο μακροοικονομικό περιβάλλον.

Συνέχεια...

Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), ως ο μεγαλύτερος μέτοχος της Πειραιώς Financial Holdings, επιβεβαίωσε την πρόθεσή του να υποστηρίξει πλήρως την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου. Σύμφωνα με την ανακοίνωσή του τον Νοέμβριο του 2020, το ΤΧΣ σχεδιάζει να μειώσει τη συμμετοχή του σε μειοψηφικό μερίδιο.

Σκεπτικό Συναλλαγής

Η υλοποίηση του Σχεδίου “Sunrise” θα επιτρέψει:

- Τη δραστική επιτάχυνση του πλάνου μείωσης του αποθέματος των NPEs και την επίτευξη μονοψήφιου δείκτη NPE στους επόμενους 12 μήνες
- Την ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας σε επίπεδα σταθερά άνω των εποπτικών απαιτήσεων τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και μεσοπρόθεσμο ορίζοντα
- Την ουσιαστική βελτίωση της ικανότητας του Ομίλου Πειραιώς για παραγωγή κεφαλαίων και τη στόχευση για οργανική κερδοφορία εφεξής
- Τη δημιουργία μιας ανανεωμένης τράπεζας με ηγετική θέση στην Ελλάδα, ικανή να στηρίζει την επανεκκίνηση της οικονομίας της χώρας Σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης Στο πλαίσιο του Σχεδίου “Sunrise”, το Διοικητικό Συμβούλιο της Πειραιώς Financial Holdings αποφάσισε τη σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης για την παροχή εξουσιοδότησης αναφορικά με αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση θα λάβει χώρα στις 7 Απριλίου 2021. Υπό την αίρεση της παροχής της έγκρισης των μετόχων, η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου αναμένεται να ξεκινήσει στα μέσα Απριλίου και να ολοκληρωθεί στις αρχές Μαΐου 2021. Η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου αναμένεται να διεξαχθεί μέσω βιβλίου προσφορών σε διεθνείς θεσμικούς επενδυτές και δημόσιες προσφορές στην Ελλάδα. Οι Goldman Sachs Bank Europe SE και UBS Europe SE ενεργούν ως χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι της Πειραιώς Financial Holdings στο πλαίσιο της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.



Νέα έξοδος στις αγορές με 30ετές ομόλογο

Αύξηση παρουσίασε, κατά το δ' τρίμηνο του 2020, η ονομαστική αξία των δανείων κατοίκων εσωτερικού, τα οποία διαχειρίζονται οι εγχώριες Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΕΛΑΔΠ), μετά τη μεταβίβασή τους σε εξειδικευμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα του εξωτερικού.

Σύμφωνα με σχετική ανακοίνωση της Τράπεζας της Ελλάδος, η συνολική αξία των δανείων αυτής της κατηγορίας αυξήθηκε κατά 6.264 εκατ. ευρώ και διαμορφώθηκε σε 38.929 εκατ. ευρώ στο τέλος του 2020 έναντι 32.665 εκατ. ευρώ το γ' τρίμηνο του 2020.

Στους επιμέρους τομείς χορηγήσεων σημειώθηκαν οι ακόλουθες μεταβολές:

Δάνεια προς επιχειρήσεις

Η ονομαστική αξία των υπό διαχείριση επιχειρηματικών δανείων ανήλθε σε 13.893 εκατ. ευρώ στο τέλος του δ' τριμήνου του 2020, από 11.326 εκατ. ευρώ στο τέλος του προηγούμενου τριμήνου.

Αναλυτικότερα, η ονομαστική αξία των δανείων προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (MXE) αυξήθηκε κατά 2.549 εκατ. ευρώ και διαμορφώθηκε σε 13.795 εκατ. ευρώ στο τέλος του δ' τριμήνου του 2020.

Από τα υπό διαχείριση δάνεια προς τις MXE, ποσό 8.176 εκατ. ευρώ αφορά δάνεια προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις (MME).

Συνέχεια...

Η ονομαστική αξία των υπό διαχείριση δανείων προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αυξήθηκε κατά 17 εκατ. ευρώ στα 97 εκατ. ευρώ στο τέλος του δ' τριμήνου του 2020.

Δάνεια προς ελεύθερους επαγγελματίες, αγρότες και ατομικές επιχειρήσεις

Η ονομαστική αξία των υπό διαχείριση δανείων προς ελεύθερους επαγγελματίες, αγρότες και ατομικές επιχειρήσεις αυξήθηκε κατά 934 εκατ. ευρώ έναντι του προηγούμενου τριμήνου και διαμορφώθηκε σε 6.080 εκατ. ευρώ στο τέλος του δ' τριμήνου του 2020.

Δάνεια προς ιδιώτες και ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα

Η ονομαστική αξία των υπό διαχείριση δανείων προς ιδιώτες και ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα αυξήθηκε κατά 2.763 εκατ. ευρώ έναντι του προηγούμενου τριμήνου και διαμορφώθηκε σε 18.956 εκατ. ευρώ κατά το δ' τρίμηνο του 2020.

Αναλυτικότερα, τα υπό διαχείριση καταναλωτικά δάνεια παρουσίασαν μείωση κατά 209 εκατ. ευρώ και διαμορφώθηκαν σε 11.516 εκατ. ευρώ.

Τα υπό διαχείριση στεγαστικά δάνεια παρουσίασαν αύξηση κατά 2.938 εκατ. ευρώ και διαμορφώθηκαν σε 7.347 εκατ. ευρώ.



Η ΔΕΗ για την έρευνα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής

«Η συμμόρφωση με το δίκαιο περί ανταγωνισμού έχει μεγάλη σημασία για τη ΔΕΗ και είναι σε πλήρη αρμονία με την στρατηγική της. Η έναρξη της διαδικασίας δεν προδικάζει το αποτέλεσμα της έρευνας. Η ΔΕΗ δεσμεύεται πλήρως να συνεργαστεί στενά με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για την διευκρίνιση όλων των ανοιχτών ζητημάτων και παραμένει προσηλωμένη στον επιχειρησιακό της μετασχηματισμό, που ανακοίνωσε τον Δεκέμβριο του 2019».

Τις επισημάνσεις αυτές κάνει η επιχείρηση σε ανακοίνωση με αφορμή την έναρξη διερεύνησης των δραστηριοτήτων της ΔΕΗ στο παρελθόν στην ελληνική χονδρεμπορική αγορά ηλεκτρικής ενέργειας, που ανακοίνωσε νωρίτερα σήμερα η Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Παράγοντες της αγοράς ενέργειας σημείωναν σχετικά ότι η αγορά ηλεκτρικής ενέργειας σήμερα απέχει παρασάγγας από το πλαίσιο με το οποίο λειτουργούσε την περίοδο στην οποία αναφέρεται η έρευνα καθώς στο μεταξύ έχει εφαρμοστεί το μοντέλο-στόχος (target model) της ΕΕ ενώ έχει ξεκινήσει η απόσυρση των λιγνιτικών μονάδων που θα ολοκληρωθεί τα επόμενα χρόνια, ζήτημα στο οποίο αναφέρεται εξάλλου και η ανακοίνωση της Κομισιόν.

Σε νέα υψηλά 13 μηνών το Χ.Α. και με βάση την παραμονή υψηλότερα των 845 – 850 μονάδων, η όρεξη για ακόμη υψηλότερα επίπεδα έχει ανοίξει ... Επόμενος μεσοπρόθεσμο στόχος οι 900 – 910 μονάδες...

