

Οικονομικά - Εταιρικά Νέα



Moody's: Ανθεκτικές στη νομισματική σύσφιξη οι ελληνικές τράπεζες

Ανθεκτικό, σε γενικές γραμμές, χαρακτηρίζει η Moody's το ελληνικό τραπεζικό σύστημα στις συνέπειες της νομισματικής σύσφιξης. Ο οίκος κρίνει ως θετικές τις προοπτικές του κλάδου, καθώς εκτιμά ότι οι ευνοϊκές οικονομικές συνθήκες για το 2023-2024 και η ισχυρή πιστωτική επέκταση θα στηρίξουν τις επιδόσεις των τραπεζών.

Τα δάνεια

Τα κόκκινα δάνεια έχουν μειωθεί σημαντικά και η ποιότητα των δανείων αναμένεται να σταθεροποιηθεί, παρά τις δυσκολίες που εκτιμάται ότι θα εμφανίσουν οι ευάλωτοι πελάτες, λόγω της αύξησης των επιτοκίων, επισημαίνεται.

Exhibit 2
Rated Greek financial institutions
Ranked by size of total assets

Name	Consolidated total assets (Sep. 2022) € Billion	Market share (commercial banks' total assets)	Long-term domestic bank deposit rating and outlook	Baseline Credit Assessment	Notches of uplift from external support
Eurobank Ergasias Services and Holdings S.A. / Eurobank S.A. (Eurobank)	83.4	25%	Ba2 / Positive	b1	0
Piraeus Financial Holdings S.A. / Piraeus Bank SA (Piraeus Bank)	82.7	25%	Ba3 / Stable	b2	0
National Bank of Greece S.A. (NBG)	80.9	25%	Ba2 / Positive	b1	0
Alpha Services and Holdings S.A. / Alpha Bank SA (Alpha Bank)	77.4	23%	Ba2 / Stable	b1	0
Attica Bank SA (Attica Bank)	3.3	1%	Caa1 / Positive	caa3	0
Pancreta Bank S.A. (Pancreta Bank)*	2.6	1%	B3 / Positive	caa2	0
Total Rated Banks / Average Ratings (asset-weighted)		100%	Ba2	b1	0

Η Moody's περιμένει ότι όλες οι μεγάλες τράπεζες θα εμφανίσουν δείκτη NPE σε μεσαία μονοψήφια επίπεδα τους επόμενους 12-18 μήνες, όπως προβλέπουν και τα business plans τους. Οι επιπτώσεις του πληθωρισμού στους ευάλωτους δανειολήπτες αναμένεται να αντισταθμιστούν από την ανθεκτικότητα του επιχειρηματικού κλάδου και τα νέα δάνεια στο πλαίσιο του Ταμείου Ανάκαμψης. Επιπλέον, ο οίκος αναφέρεται και στα κρατικά μέτρα στήριξης των ευάλωτων δανειοληπτών, τα οποία, όπως επισημαίνει, θα έχουν ελάχιστη επίπτωση στις επιδόσεις και την ποιότητα ενεργητικού των τραπεζών.

Έτσι, η ζήτηση για επιχειρηματικά δάνεια θα στηρίξει την κερδοφορία των τραπεζών από βασικές δραστηριότητες, ενώ οι επισφάλειες θα υποχωρήσουν σε σχέση με τα προηγούμενα χρόνια και τα κόστη θα περιοριστούν, αναφέρουν οι αναλυτές. Συνέχεια...

Τα κεφάλαια

Στο πλαίσιο αυτό, τα επίπεδα των κεφαλαίων αναμένεται να παραμείνουν άθικτα και να αυξηθούν οριακά, καθώς οι τράπεζες «χτίζουν» κεφάλαια εσωτερικά, μέσω των αποτελεσμάτων τους.

Key indicators for the Greek banking system

	2017	2018	2019	2020	2021	Latest 2022
Nonperforming Exposures / Gross Loans (2) (3) (6)	47.2%	45.4%	40.8%	30.1%	12.8%	6.3%
Loan Loss Reserves / Nonperforming Exposures (2) (3) (6)	47%	47%	44%	44%	42%	65%
Tangible Common Equity / Risk-Weighted Assets (1) (5)	5.4%	1.5%	8.3%	6.7%	5.7%	6.5%
Common Equity Tier 1 ratio (3) (6)	17.0%	15.3%	16.2%	15.0%	13.6%	13.5%
Pre-Provision Income / Risk-Weighted Assets (1) (5)	2.0%	1.9%	1.9%	2.8%	2.5%	3.8%
Net Income (loss) / Tangible Assets (1) (5)	-0.2%	0.0%	0.1%	-0.0%	0.5%	0.9%
Market Funds - Liquid Banking Assets / Total Assets (1) (5)	4.1%	-2.0%	-3%	-12.0%	-13.9%	-8.6%
Market Funds / Tangible Banking Assets (1) (5)	21%	15%	11%	18%	20%	21%
Gross Loans / Due to Customers (1) (5)	132%	114%	100%	89%	72%	71%
Cost to Income ratio (1) (5)	51%	53%	54%	41%	46%	35%

Οι τέσσερις τράπεζες εμφανίζουν σταθμισμένο μέσο CET1 γύρω στο 13,5% και δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας 15,8%, αν και τα κεφαλαιακά τους buffers είναι από τα χαμηλότερα στην Ε.Ε., επισημαίνει η Moody's. Επιπλέον, το υψηλό επίπεδο του αναβαλλόμενου φόρου θα συνεχίσει να υπονομεύει την ποιότητα των κεφαλαίων των ελληνικών τραπεζών, τονίζεται.

Η χρηματοδότηση και η ρευστότητα του κλάδου θα παραμείνουν στέρες, καθώς οι καταθέσεις των πελατών αυξάνονται και οι τράπεζες συνεχίζουν να βγαίνουν στις αγορές για να καλύψουν τις ελάχιστες απαιτήσεις για τα ίδια κεφάλαια και το MREL.

Οι συνθήκες της οικονομίας

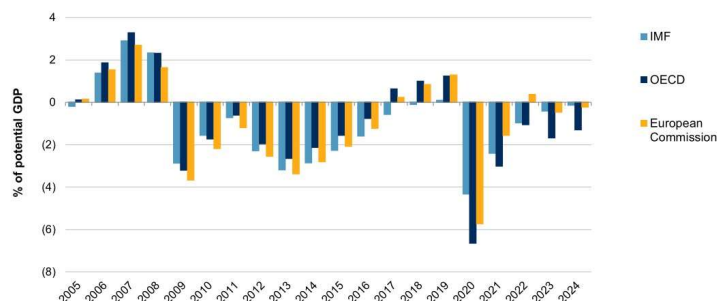
Σε ό,τι αφορά το λειτουργικό περιβάλλον, η Moody's εκτιμά ότι το πραγματικό ΑΕΠ της Ελλάδας θα αυξηθεί κατά 1,8% το 2023 και κατά 1,7% το 2024, καθώς οι καταναλωτικές δαπάνες επιβαρύνονται λόγω του πληθωρισμού και των υψηλότερων επιτοκίων, με φόντο όμως τις ισχυρές επιδόσεις του τουρισμού. Οι σημαντικές εισροές κοινοτικών κονδυλίων θα στηρίξουν την ανάπτυξη και τον τραπεζικό δανεισμό.

Στο πλαίσιο αυτό, ο οίκος θεωρεί ότι οι συνθήκες για τις ελληνικές τράπεζες βελτιώνονται στο λειτουργικό περιβάλλον και την κερδοφορία/αποδοτικότητα, ενώ είναι σταθερές στο ρίσκο ενεργητικού, τα κεφάλαια, την χρηματοδότηση/ρευστότητα και την κρατική στήριξη.

S&P για Ευρωζώνη: Βλέπει στασιμότητα με ήπιο κίνδυνο ύφεσης

Ελαφρώς υψηλότερα, στο 0,3% (από 0% προηγούμενος), προβλέπει τώρα η S&P Global Ratings την ανάπτυξη στην Ευρωζώνη για φέτος, τονίζει ωστόσο ότι η αναβάθμιση δεν είναι αποτέλεσμα της ισχυρότερης ζήτησης, αλλά του καλύτερου carry over από το 2022. Ο οίκος αξιολόγησης (την έκθεση παρουσιάζει το Money Review) εξακολουθεί να προειδοποιεί ότι το 2023 θα είναι μία χρονιά στασιμότητας, με τον κίνδυνο μιας ήπιας ύφεσης να παραμένει. Μάλιστα, προχωρά στην υποβάθμιση των προβλέψεων του για την ανάπτυξη του 2024 στο 1% από το 1,4%.

The Eurozone Is Not Expected To Close Its Negative Output Gap Before 2025
Gap between actual and potential GDP in %, as estimated by international institutions



Η οικονομία χρειάζεται χρόνο για να απορροφήσει και να προσαρμοστεί στο πρωτοφανές σοκ που προκαλεί ο πόλεμος στην Ουκρανία, τονίζουν οι αναλυτές.

Στο πλαίσιο αυτό, και με τις αυξήσεις επιτοκίων να επιβαρύνουν την οικονομία, η S&P εκτιμά ότι η Ευρωζώνη δεν θα επιστρέψει στους δυναμικούς ρυθμούς ανάπτυξης της πριν από το 2025. ... Συνέχεια...

Inflation Has Declined More Up The Price Chain Than Down



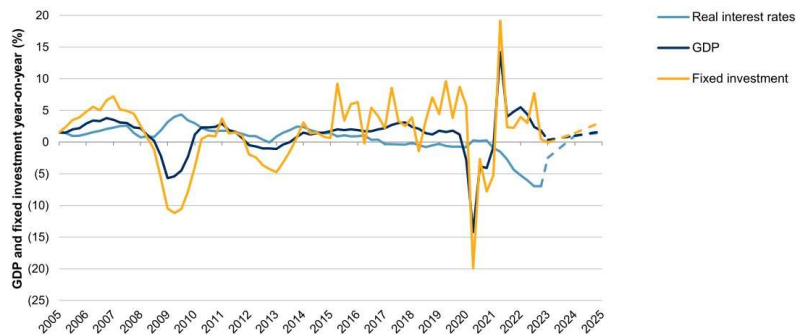
HICP—Harmonised Index of Consumer Prices. Sources: European Central Bank, S&P Global Ratings. Copyright © 2023 by Standard & Poor's Financial Services LLC. All rights reserved.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις του οίκου, ο πληθωρισμός δεν θα επιστρέψει στον στόχο (2%) πριν από το πρώτο τρίμηνο του 2025, ενώ ο δομικός πληθωρισμός (που εξαιρεί τις ευμετάβλητες τιμές των τροφίμων και των καυσίμων) θα καθυστερήσει ακόμα περισσότερο, έως το τρίτο τρίμηνο του 2025.

Αυτός ο επίμονα υψηλός πληθωρισμός θα αναγκάσει την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα να αυξήσει τα επιτόκια για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από ό,τι περίμενε προηγουμένως, προβλέπει τώρα η S&P. Συγκεκριμένα, «βλέπει» το τελικό επιτόκιο στο 3,50% έως το καλοκαίρι, εκτός και εάν η αναταραχή στην αγορά λόγω των τραπεζικών εξελίξεων επηρεάσει τις προοπτικές για την ανάπτυξη και τον πληθωρισμό.

Η S&P τονίζει ότι οι βραχυπρόθεσμες προοπτικές για την οικονομία της Ευρωζώνης εμφανίζονται περίπλοκες. Η σύσφιγξη της νομισματικής πολιτικής αναμένεται να επηρεάσει την εγχώρια ζήτηση, ενώ τα πραγματικά επιτόκια προβλέπονται θετικά το 2024. Επιπλέον, ο οίκος προειδοποιεί ότι η παραγωγή και η αγορά εργασίας ενδέχεται να χάσουν τη δυναμική

Periods Of Positive Interest Rates In Real Terms Are Associated With Low GDP And Investment Growth



Dashed line represents forecasted data. Source: S&P Global Ratings. Copyright © 2023 by Standard & Poor's Financial Services LLC. All rights reserved.

τους.

Σε κάθε περίπτωση, οι αναλυτές τονίζουν ότι οι προοπτικές της οικονομίας είναι μεν περίπλοκες, αλλά όχι καταστροφικές. Οι καταναλωτικές δαπάνες αναμένεται να βρουν κάποια στήριξη στα κυβερνητικά μέτρα, την επιτάχυνση των μισθών και τη μείωση του πληθωρισμού, ενώ η εξωτερική ζήτηση θα ωφεληθεί από το άνοιγμα της Κίνας. Οι δημόσιες επενδύσεις θα βοηθήσουν να αντισταθμιστεί η κυκλική επιβράδυνση, προσθέτοντας μισή μονάδα στο ΑΕΠ ετησίως για τα επόμενα τρία χρόνια.

BCG: Ο «χορός του ζαλόγγου» για το παγκόσμιο τραπεζικό σύστημα και οι άμυνες -κλειδιά

Αντιμέτωπα με μια σειρά προκλήσεων βρίσκονται τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα παγκοσμίως, όπως αναφέρει σε έκθεσή της η διεθνής συμβουλευτική εταιρεία Boston Consulting Group (BCG), την έκθεση παρουσιάζει ο Οικονομικός Ταχυδρόμος. Απαριθμώντας τα «καγκάλια», όπως το πληθωριστικό περιβάλλον που όμοιο του δεν έχει καταγραφεί την τελευταία 20ετία, τα ευμετάβλητα επιτόκια, τη σημαντική αύξηση της αβεβαιότητας της αγοράς σε όλες τις κατηγορίες assets, τη γεωπολιτική αστάθεια που εντάθηκε από τον παρατεταμένο πόλεμο στην Ουκρανία, το σοβαρό σοκ στην αγορά ομολόγων, τα προβλήματα ρευστότητας, τις προκλήσεις του εργατικού δυναμικού, τα υβριδικά μοντέλα εργασίας και τις ελλείψεις κρίσιμων δεξιοτήτων ταυτόχρονα, είναι εύκολο να αντιληφθεί κανείς πως πρέπει να υπάρξουν δράσεις αποκλιμάκωσης της κατάστασης.

Πιο πρόσφατα, η κρίση της Silicon Valley Bank (SVB) στις Ηνωμένες Πολιτείες λειτουργήσε ως «ζυγνήτηρ» για τις τράπεζες να βελτιώσουν τους ισολογισμούς, τα σχέδια επικουρίας τους και να κατανοήσουν καλύτερα τον κίνδυνο και τις δυνατότητες δημιουργίας εσόδων. Η SVB έφερε στην επιφάνεια ελαττώματα στην τυπική προσέγγιση διαχείρισης τραπεζικού κινδύνου που άλλα ιδρύματα θα πρέπει να κινητοποιήσουν εάν δεν θέλουν να βρεθούν στην ίδια κατάσταση.

Την ίδια ώρα, και στην Ευρώπη, οι ξαφνικοί φόβοι για τη μακροπρόθεσμη φερεγγυότητα της Credit Suisse, έθεσαν την ανάγκη μεγαλύτερου ελέγχου στον παγκόσμιο τραπεζικό τομέα.

Επιτόκια και αντίθετοι άνεμοι

Το 2022 έκλεισε αρκετά καλά για τις τράπεζες γενικότερα, με τις θετικές τάσεις κερδοφορίας που παρατηρήθηκαν το πρώτο εξάμηνο να επικρατούν και στο υπόλοιπο του έτους. Οι ευρωπαϊκές τράπεζες κατέγραψαν σταθερή βελτίωση, καθώς η άνοδος των καθαρών εσόδων από τόκους που προέκυψε από τα υψηλότερα επιτόκια αντιστάθμισε τους αντίθετους ανέμους στις προμήθειες, το κόστος κινδύνου και το συνολικό κόστος – με εξαίρεση ορισμένες τράπεζες του Ηνωμένου Βασιλείου των οποίων τα αποτελέσματα ήταν υποβαθμισμένα. Το αποτέλεσμα ήταν χειρότερο για τις τράπεζες των ΗΠΑ, οι οποίες σημείωσαν απότομη επιδείνωση των εσόδων από προμήθειες και μια αύξηση του κόστους, συμπεριλαμβανομένης της πλήρους αντιστροφής της βελτίωσης του κόστους του κινδύνου που παρατηρήθηκε κατά τη διάρκεια της πανδημίας. Το τελικό αποτέλεσμα για πολλά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ήταν η μείωση των κερδών προ φόρων καθ' όλη τη διάρκεια του έτους.

Συνολικά, όπως φαίνεται στην έκθεση, οι αντίθετοι άνεμοι μπορούν να παρατηρηθούν μέσω ορισμένων δεικτών έγκαιρης προειδοποίησης, που σηματοδοτούν ότι οι τράπεζες πρέπει να δράσουν για να αντιμετωπίσουν τις επικείμενες προκλήσεις — όχι να περιμένουν την πλήρη επίδραση του πληθωρισμού στο κόστος, κάτι που θα μπορούσε να ακινητοποιήσει ορισμένους χρηματοδοτές.

Τα λειτουργικά έξοδα αυξάνονται

Στην Ευρώπη, τα συνολικά λειτουργικά έξοδα για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αυξήθηκαν κατά 1,6% κατά μέσο όρο το 2022 (σε σύγκριση με το 2021). Αυτή η αύξηση οφείλεται κυρίως στην αύξηση του κόστους εργασίας, αντανακλώντας το πιο ανταγωνιστικό περιβάλλον. Η επίδραση στις τράπεζες της Βόρειας Αμερικής ήταν πιο έντονη, με αύξηση κατά 5,1% το 2022.

Οι αυξήσεις του κόστους εργασίας πιθανότατα θα γίνουν ισχυρότερες, εν μέρει λόγω της μείωσης της παγκόσμιας συμμετοχής του εργατικού δυναμικού — στο 59% το 2020-2022, σε σύγκριση με το 62% το 2000-2019. Στις ΗΠΑ, οι επιχειρήσεις αγωνίζονται να βρουν ταλέντο, κάτι που αποδεικνύεται από τον διπλασιασμό των μηνιαίων θέσεων εργασίας στις ΗΠΑ μεταξύ 2019 και 2022, με τις θέσεις τεχνολογίας να είναι ιδιαίτερα δύσκολο να καλυφθούν. Επιπλέον, οι τράπεζες πρέπει να προσαρμοστούν σε έναν κόσμο όπου οι εργαζόμενοι είναι πολύ πιο επιρρεπείς στο να αλλάζουν δουλειά, με τα κατάλληλα κίνητρα.

Επιπλέον, η τεχνολογία ευθύνεται για ένα σημαντικό μερίδιο της αύξησης του κόστους σε διάφορες γεωγραφικές περιοχές, αν και οι υποκείμενοι παράγοντες της τεχνολογικής δαπάνης ποικίλουν. Οι τράπεζες των ΗΠΑ και της ΕΕ, για παράδειγμα, δαπανούν περισσότερο από τους τεχνολογικούς προϋπολογισμούς τους για την αποκατάσταση παλιών συστημάτων και για δραστηριότητες συγχωνεύσεων και εξαγορών.

Ζημιές από τα δάνεια

Πέρα από τα λειτουργικά έξοδα, οι προβλέψεις για ζημιές από τα δάνεια έχουν αναδειχθεί ως σημαντικός παράγοντας κόστους, ειδικά στη Βόρεια Αμερική. Ενόψει της αύξησης της κερδοφορίας έχει επιτευχθεί με τη βοήθεια υψηλότερων καθαρών εσόδων από τόκους, η επιβράδυνση της δημιουργίας νέων δανείων — λόγω των αυξημένων επιτοκίων — θα προβληματίσει τις τράπεζες.

Τα αρχικά προαιδοποιητικά σημάδια μπορούν να φανούν μέσω της μείωσης του αυξητικού ρυθμού στην παροχή δανείων στη Βόρεια Αμερική ή μέσω της μείωσης του συνόλου των δανείων στην Ευρώπη το 4ο τρίμηνο του 2022. Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι η επιβράδυνση ξεκίνησε το τρίτο τρίμηνο στις ΗΠΑ και αυτό μπορεί να εξηγηθεί από το γεγονός ότι το Συμβούλιο της Ομοσπονδιακής Τράπεζας των ΗΠΑ αύξησε τα επιτόκια νορίτερα το 2022 από ό,τι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Η νέα πραγματικότητα θα απαιτήσει επιμονή και ταχύτητα

Κατά την προηγούμενη δεκαετία, πολλές τράπεζες ανέλαβαν μεγάλα προγράμματα μετασχηματισμού με στόχο να καταστήσουν τα επιχειρηματικά και λειτουργικά μοντέλα τους πιο ψηφιακά και ευέλικτα, ενισχύοντας την πελατοκεντρικότητα και ξεκλειδώνοντας την ουσιαστική απόδοση κόστους στην πορεία. Το περιβάλλον χαμηλών επιτοκίων άσκησε σταθερή πίεση στα περιθώρια κέρδους.

Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πρέπει να βλέπουν τον πληθωρισμό όχι μόνο ως πρόκληση, αλλά και ως ευκαιρία για απόκτηση ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος, επειδή η να παίζει κανείς σωστά το παιχνίδι του πληθωρισμού έχει να κάνει με την αξιοποίηση ευκαιριών.

Αξίζει να σημειωθεί ότι οι τράπεζες έχουν επιδείξει ιστορικά γρήγορα ανακλαστικά όσον αφορά τη μείωση του κόστους σε περιόδους πληθωρισμού. Εξετάστε τις στοχευμένες προσπάθειες συγκράτησης του λειτουργικού κόστους κατά την περίοδο υψηλού πληθωρισμού των αρχών της δεκαετίας του 1980: η εισαγωγή των ATM, η ψηφιοποίηση των δραστηριοτήτων back-office και η εννοποίηση των υποκαταστημάτων σε πολλές μεγάλες αμερικανικές τράπεζες, ιδίως στη Citibank, έδειξαν τον δρόμο.

Τέσσερις άξονες για την επίτευξη αριστείας εν μέσω υψηλού πληθωρισμού

Πολλές τράπεζες, παρά το γεγονός ότι έχουν επιτύχει αξιοπιστα αποτελέσματα με προγράμματα μείωσης του κόστους σε λιγότερο δύσκολους καιρούς, θα αντιμετωπίσουν συνεχή εμπόδια κάτω από συνθήκες υψηλής πίεσης. Ένα βασικό παράδειγμα είναι η κρίση του COVID, όταν σχεδόν ο κάθε μεγάλος παίκτης μετάνιωσε που δεν ήταν πιο «ψηφιακά προετοιμασμένος». Η τρέχουσα κατάσταση προσφέρει μια ευκαιρία να διδαχθούμε από την προηγούμενη κρίση.

Απλοποίηση. Η επιδίωξη της συνεχούς απλοποίησης των διαδικασιών και της οργάνωσης είναι αναγκαίοτητα για όλες τις τράπεζες. Χρησιμοποιώντας προσεγγίσεις όπως ο προϋπολογισμός μηδενικής βάσης, οι τράπεζες μπορούν να διασφαλίσουν ότι οι υπάρχουσες διεργασίες είναι ριζικά εξορθολογισμένες, ότι οι νέες διαδικασίες σχεδιάζονται σε υψηλά πρότυπα με χαμηλή μη αυτόματη προσπάθεια και ότι διατηρούνται οι οργανωτικές δομές. Τέτοια πλεονεκτήματα όχι μόνο επιτρέπουν χαμηλότερο κόστος, αλλά παρέχουν επίσης το πλεονέκτημα της ευελιξίας, το οποίο είναι κρίσιμο σε εξαιρετικά αβέβαιες περιόδους.

Επιταχυνόμενη ψηφιοποίηση. Οι προσπάθειες ψηφιοποίησης πρέπει να επιταχυνθούν περαιτέρω. Πρώτον, όσον αφορά τις επαφές πελατών και υπαλλήλων (με μια ανανεωμένη όψη προς τα ψηφιακά κανάλια), τη βελτιστοποίηση των δικτύων καταστημάτων και την ψηφιοποίηση από άκρο σε άκρο των βασικών διαδρομών με στόχο τον δανεισμό και τις συναλλαγές.

Ευέλικτα μοντέλα παράδοσης. Υπάρχουν πολύ λίγες αλλαγές σε μια τράπεζα που δεν απαιτούν κάποιο είδος πληροφοριακής υποστήριξης. Ως εκ τούτου, η εξέλιξη του μοντέλου παροχής πληροφορικής είναι το κλειδί για το ξεκλειδωμένο επόμενο επίπεδο αποτελεσματικότητας. Η μετάβαση από ένα παραδοσιακό μοντέλο σε μια ευέλικτη προσέγγιση αποφέρει σημαντικά οφέλη για τις τράπεζες όσον αφορά την αποδοτικότητα του κόστους, το χρόνο στην αγορά και την ικανότητα προσέλκυσης και διατήρησης τεχνολογικών ταλέντων υψηλής ποιότητας.

Αποτελεσματικοί συνεργάτες. Οι τράπεζες πρέπει να ενισχύσουν την παθηχάρια στις προμήθειες, υιοθετώντας μια προσέγγιση μηδενικής βάσης για τους προϋπολογισμούς εκτός προσωπικού, θεσπίζοντας υγιείς κανόνες και διακυβέρνηση στη λήψη αποφάσεων και προωθώντας συχνές αναθεωρήσεις προμηθευτών και επαναδιαπραγματεύσεις συμβάσεων. Σύμφωνα με την εμπειρία μας, η εξοικονόμηση 5% έως 15%, ειδικά στις δαπάνες που σχετίζονται με την τεχνολογία, είναι πολύ εφικτή χρησιμοποιώντας μια αυστηρή προσέγγιση μηδενικού προϋπολογισμού. Αν σκεφτούμε ευρύτερα, μια τέτοια προσέγγιση υπογραμμίζει επίσης τον κρίσιμο ρόλο που πρέπει να διαδραματίσουν οι προμήθειες στη νέα πραγματικότητα, καθώς ο υψηλός πληθωρισμός υπαγορεύει την ανάγκη στρατηγικής αναθεώρησης του τι γίνεται στο εσωτερικό και του τι ανατίθεται σε εξωτερικούς συνεργάτες.



Ελληνικό: Έμφαση στην κυκλική οικονομία και σε έργα υποδομής για βιώσιμη ανάπτυξη από την Lamda Development

Σε πλήρη εξέλιξη βρίσκεται το έργο απορρύπανσης εδάφους και υδάτων στη περιοχή της αστικής ανάπλασης του Ελληνικού από την Lamda Development.

Ειδικότερα όπως αναφέρεται στο τελευταίο ενημερωτικό δελτίο για την πορεία των έργων, η ανάπτυξη του Ελληνικού δημιουργείται στο χώρο του παλαιού αεροδρομίου, που ήταν επιβαρυνμένος από τους ρύπους των αεροπλάνων. Για το λόγο αυτό η Lamda Development έχει αναλάβει ένα καινοτόμο έργο απορρύπανσης που πραγματοποιείται για πρώτη φορά στην Ελλάδα σε συνεργασία με την κοινοπραξία Antipollution και Intergeo. Το έργο, που βρίσκεται σε πλήρη εξέλιξη, περιλαμβάνει την εξυγίανση του εδάφους και των υπογείων υδάτων. Εντός του 2022 ολοκληρώθηκε η απομάκρυνση των παλιών εγκαταστάσεων (δεξαμενές και υπόγειοι αγωγοί καυσίμων σε μήκος 5,5 χλμ.) και η απορρύπανση των περιοχών γύρω από τον διάδρομο απογείωσης και προσγείωσης.

Όπως επισημαίνεται, οι εργασίες εξυγίανσης μέσω γεωτρήσεων συνεχίζονται, εντός του Ελληνικού, στοχεύοντας στην απορρύπανση της συνολικής έκτασης και στην ελαχιστοποίηση παραγωγής αποβλήτων. Το έργο προβλέπεται να ολοκληρωθεί εντός του 2023.

Κυκλική οικονομία

Επίσης, όπως έχει ανακοινωθεί, με στόχο την προστασία του περιβάλλοντος η Lamda Development ενσωματώνει στη μεγάλη ανάπτυξη του Ελληνικού, όλες τις διεθνείς πρακτικές ανακύκλωσης και κυκλικής οικονομίας. Στο πλαίσιο αυτό προχώρησε σε συμφωνία με τον Όμιλο TITAN και τον Όμιλο Lafarge Beton του Ομίλου Ηρακλής για την εγκατάσταση εντός του Ελληνικού υπερσύγχρονων μονάδων έτοιμου σκυροδέματος. Οι μονάδες θα λειτουργούν με όρους κυκλικής οικονομίας, διασφαλίζουν τη μέγιστη δυνατή αξιοποίηση προϊόντων ανακύκλωσης σκυροδέματος, ενώ προβλέπεται και η επαναχρησιμοποίηση επεξεργασμένου νερού για καθαρισμούς εξοπλισμού και μηχανημάτων. Με τον τρόπο αυτό, αναφέρεται στο ενημερωτικό σημείωμα, η Lamda Development πέραν της στρατηγικής της προτεραιότητας για «πράσινες» πρακτικές σε όλα τα στάδια δημιουργίας του Ελληνικού, φροντίζει και για τη μικρότερη δυνατή ενόχληση στους πολίτες. Και αυτό γιατί δεν επιβαρύνεται η κυκλοφορία στην παραλιακή αλλά και άλλες κεντρικές λεωφόρους από τα ειδικά βαριά οχήματα μεταφοράς σκυροδέματος.

Αντιπλημμυρικά έργα - Ρέμα Τραχόνων

Πρόκειται για ένα πρωτοποριακό έργο που αποτελεί μέρος της ισχυρής αντιπλημμυρικής προστασίας του Ελληνικού, όπως αναφέρεται, η νέα σύγχρονη πόλη του Ελληνικού «θωρακίζεται» απέναντι στις συνέπειες της κλιματικής αλλαγής που είναι ήδη ορατές γύρω μας. Στο πλαίσιο αυτό οριοθετείται το ρέμα Τραχόνων, απελευθερώνεται η κοίτη του με στόχο την αναζωογόνηση του τοπικού οικοσυστήματος και τη δημιουργία μιας πράσινης περιοχής αναψυχής.

Το μήκος του ρέματος είναι 3 χλμ. και το μέγιστο βάθος εκσκαφής είναι έως 8 μέτρα. Το έργο βρίσκεται σε πλήρη εξέλιξη και αναμένεται να παραδοθεί τον Ιούλιο του 2024.

Το Ελληνικό στα διεθνή Μέσα-Εντατικοποιείται η διεθνής καμπάνια

Τους τελευταίους μήνες, εξάλλου, το έργο του Ελληνικού έχει έντονη παρουσία σε σημαντικά μέσα μαζικής ενημέρωσης στις μεγάλες αγορές της Ευρώπης, Αμερικής, Μέσης Ανατολής και Ασίας. Αφιέρωμα για τη μοναδικότητα του έργου, που θα συμβάλει και στην περαιτέρω ανάπτυξη της Ελλάδος, έχουν φιλοξενηθεί σε περισσότερα από 1.000 άρθρα μεταξύ των οποίων σε MME όπως Sunday Times, Washington Post, Le Figaro, Forbes, Tatler, Conde Nast, CNN Travel, AD, Insider, Monocle. Η διεθνής καμπάνια θα εντατικοποιηθεί τα επόμενα χρόνια. Η διεθνής ζήτηση προβλέπεται να συμβάλει στην αύξηση της ζήτησης και των τιμών των κατοικιών.