

ΕΙΝΑΙ ΠΑΡΑΝΟΜΗ ΔΙΠΛΟΠΛΗΡΩΜΗ ΟΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΦΑΝΤΣ ΓΙΑ ΤΑ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 2008-2012, ΟΤΑΝ ΠΗΡΑΝ 233 ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΓΙΑ ΝΑ ΜΗ ΧΡΕΚΟΠΗΣΟΥΝ ΑΠΟ ΤΑ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΥΤΗΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ?

Κωνσταντίνος Κυρίτσης (Αναπληρωτής καθηγητής University of Ioannina τμ. Λογιστικής-Χρηματοοικονομικής),

1) ΟΚΤΩ ΦΟΡΕΣ ΜΕ ΝΟΜΟΥΣ, ΧΡΟΝΟΛΟΓΙΚΑ 2008-2012 , ΜΕ ΤΑ ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΔΟΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΡΑΤΟΣ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ, ΣΥΝΟΛΙΚΑ 233 δις ΠΡΙΝ ΚΑΙ ΕΚΤΟΣ ΤΩΝ ΤΡΙΩΝ ΕΠΙΣΗΜΩΝ ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΕΩΝ (2013, 2014, 2015).

Οι νόμοι και τα ΦΕΚ βάσει των οποίων δόθηκαν τα 233 δις ευρώ στις Τράπεζες είναι οι παρακάτω:

- Ν. 3723 ΦΕΚ Α250/9.12.2008 άρθρ. 2,3,4,5 ποσό 23 δις ευρώ.
- Ν.3845 ΦΕΚ Α 65/6.5.2010 άρθρ. 4 παράγρ.8 ποσό 15 δις ευρώ.
- Ν.3864 ΦΕΚ 119/21.7.2010 άρθρ.3 παράγρ.1 ποσό 10 δις μέσω Τ.Χ.Σ.
- Ν.3872 ΦΕΚ 148/3.9.2010 άρθρ. 7 ποσό 25 δις ευρώ.
- Ν.3965 ΦΕΚ 113/18.5.2011 άρθρ. 19 παράγρ.1 ποσό 30 δις
- Ν.4031 ΦΕΚ 256/9.12.2011 άρθρ. 1 και 2 ποσό 60 δις ευρώ.
- Ν.4056 ΦΕΚ 52/12.3.2012 άρθρ. 21 ποσό 30 δις ευρώ.
- Ν.4079 ΦΕΚ Α181/20.9.2012 άρθρ.1παράγρ.1 ποσό 40 δις μέσω Τ.Χ.Σ.

Τα χρήματα που έλαβαν οι ιδιωτικές Τράπεζες ήταν χρήματα του Δημόσιου, δηλαδή χρήματα του Έλληνα φορολογούμενου πολίτη. Τα 50 δις ευρώ δόθηκαν μέσω του Τ.Χ.Σ. που δημιουργήθηκε γι' αυτόν ακριβώς τον σκοπό και τα υπόλοιπα παραχωρήθηκαν με ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου τριετούς διάρκειας, χωρίς επιτόκιο ή προμήθεια

Α1 ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ Αρ. Φύλλου 250 9 Δεκεμβρίου 2008 ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 3723

Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης και άλλες διατάξεις

Άρθρο 2 1. Παρέχεται η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέχρι του συνολικού ποσού των **15 δισεκατομμυρίων ευρώ**, προς τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον καλύπτουν το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, για δάνεια που θα συναφθούν μέχρι 31.12.2009 με ή χωρίς έκδοση τίτλων και θα έχουν διάρκεια από τρεις μήνες έως τρία έτη. Η ανωτέρω εγγύηση παρέχεται έναντι προμήθειας ή και επαρκών, κατά την κρίση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, εξασφαλίσεων. Το κατά περίπτωση ύψος της προμήθειας και το είδος των εξασφαλίσεων, καθώς και οι λοιποί όροι εφαρμογής του παρόντος άρθρου καθορίζονται με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, μετά από εισήγηση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, ο οποίος εισηγείται με εποπτικά κριτήρια περί του ποσού της παρεχόμενης εγγυήσεως ανά τράπεζα, εντός του συνολικώς διατιθεμένου από το Ελληνικό Δημόσιο ποσού.

2. Η κατά την παράγραφο 3 του προηγούμενου άρθρου συμμετοχή εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο των πιστωτικών ιδρυμάτων ισχύει και εν προκειμένω, με τα ίδια έννομα αποτελέσματα, μέχρι τη λήξη της παρεχόμενης εγγύησης.

Άρθρο 3 Ο Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (Ο.Δ.ΔΗ. Χ.) δύναται να εκδίδει μέχρι 31.12.2009 τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου διάρκειας έως τρία έτη μέχρι συνολικού ύψους **8 δισεκατομμυρίων ευρώ** και να τους διαθέτει απευθείας στα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, και εφόσον καλύπτουν το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, έναντι σχετικής προμήθειας που καταβάλλουν τα εν λόγω ιδρύματα και επαρκών, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος, εξασφαλίσεων. Για τη διάθεση των τίτλων συνάπτονται διμερείς συμβάσεις, στη λήξη των οποίων οι τίτλοι επιστρέφονται και ακυρώνονται. Η διαδικασία διενέργειας της διάθεσης των τίτλων και οι όροι έκδοσης καθορίζονται με αποφάσεις του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών. Στις ίδιες αποφάσεις καθορίζεται το ύψος της καταβαλλόμενης προμήθειας και το είδος των εξασφαλίσεων, μετά από εισήγηση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, ο οποίος εισηγείται με εποπτικά κριτήρια και για τον αριθμό των διατιθεμένων τίτλων ανά πιστωτικό ίδρυμα, εντός του συνολικώς διατιθεμένου από το Ελληνικό Δημόσιο ποσού.

Άρθρο 4 Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, μετά από εισήγηση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, είναι δυνατόν τα κονδύλια που διατίθενται από το Ελληνικό Δημόσιο για την εφαρμογή των άρθρων 2 και 3 του παρόντος νόμου να ανακατανέμονται ανά κατηγορία ρυθμίσεων αναλόγως της απορροφητικότητας και των εν γένει αναγκών που προκύπτουν, διατηρουμένου πάντως του ανώτατου συνολικού ύψους των κονδυλίων αυτών στο ποσό **των 23 δισεκατομμυρίων ευρώ.**

Άρθρο 5 Τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία διατίθενται τίτλοι του Ελληνικού Δημοσίου κατά το άρθρο 3 του παρόντος οφείλουν να χρησιμοποιούν το προϊόν της ρευστοποίησης των τίτλων για χορήγηση δανείων στεγαστικών και προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ανταγωνιστικούς όρους, η δε παρεχόμενη εγγύηση κατά το άρθρο 2 δύναται να αφορά σε χορηγήσεις προς επιχειρήσεις ζωτικής σημασίας για την ανάπτυξη της Χώρας.

A2 Αρ. Φύλλου 65 6 Μαΐου 2010 ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 3845 Μέτρα για την εφαρμογή του μηχανισμού στήριξης της ελληνικής οικονομίας από τα κράτη-μέλη της Ζώνης του ευρώ και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο.

Άρθρο 4

§8. Τα ποσά που προβλέπονται στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 2 και στο άρθρο 4 του ν. 3723/2008 (ΦΕΚ 250/Α') αυξάνονται κατά **15 δισεκατομμύρια ευρώ** αντίστοιχα.

A3 ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 3864 Περί ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

21 Ιουλίου 2010 Αρ. φύλλου 119

Άρθρο 3

Κεφάλαιο, περιουσία §1.

Το κεφάλαιο του Ταμείου ανέρχεται στο ποσό των **δέκα δισεκατομμυρίων (10.000.000.000) ευρώ**, προερχόμενο από κεφάλαια που θα αντληθούν στο πλαίσιο του μηχανισμού στήριξης της Ελλάδας από την Ευρωπαϊκή Ένωση και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο δυνάμει του ν. 3845/2010, καλύπτεται σταδιακά από το Ελληνικό Δημόσιο και ενσωματώνεται σε τίτλους, οι οποίοι δεν είναι μεταβιβάσιμοι μέχρι τη λήξη της κατά το προηγούμενο άρθρο διάρκειας του Ταμείου

A4 Αρ. Φύλλου 148 3 Σεπτεμβρίου 2010 ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 3872

Άρθρο 7.

Τα ποσά που προβλέπονται στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 2 και στο άρθρο 4 του ν.3723/ 2008 (ΦΕΚ 250 Α'), έτσι όπως αυτά τροποποιήθηκαν από την παράγραφο 8 του άρθρου τέταρτου του ν. 3845/2010 (ΦΕΚ 65 Α'), αυξάνονται κατά **25 δισεκατομμύρια ευρώ αντίστοιχα**

A5 Αρ. Φύλλου 113 18 Μαΐου 2011 ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 3965 Αναμόρφωση πλαισίου λειτουργίας Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους, Δημοσίων Επιχειρήσεων και Οργανισμών, σύσταση Γενικής Γραμματείας Δημόσιας Περιουσίας και άλλες διατάξεις.

Άρθρο 19

Προϋποθέσεις ενίσχυσης και μέρισμα πιστωτικών ιδρυμάτων

1. Τα ποσά που προβλέπονται στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 2 και στο άρθρο 4 του ν.3723/2008 (Α' 250), έτσι όπως αυτά τροποποιήθηκαν από την παράγραφο 8 του άρθρου τέταρτου του ν.3845/2010 (Α' 65) και από το άρθρο 7 του ν. 3872/2010 (Α' 148) αυξάνονται κατά **τριάντα δισεκατομμύρια ευρώ αντίστοιχα**, προκειμένου να αποτραπούν προβλήματα ρευστότητας της πραγματικής οικονομίας.

2. Στο τέλος του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 3723/2008 προστίθεται παράγραφος ως εξής: «Προϋπόθεση για την παροχή του πρόσθετου ποσού ενίσχυσης ύψους τριάντα δισεκατομμυρίων ευρώ, αποτελεί η υιοθέτηση και εφαρμογή σχεδίων για μεσοπρόθεσμες ανάγκες χρηματοδότησης ανά πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο βεβαιώνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος

A6 Αρ. Φύλλου 256 9 Δεκεμβρίου 2011 ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘΜ. 4031 Κύρωση Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Ρύθμιση θεμάτων χρηματοπιστωτικού χαρακτήρα»

Άρθρο 11.

1. Το προβλεπόμενο στο πρώτο εδάφιο της 2/43219/ 0025/6.5.2011 απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών συνολικό ποσό εγγύησης καθορίζεται σε **τριάντα δισεκατομμύρια (30.000.000.000) ευρώ**.

2. Το προβλεπόμενο στο τρίτο εδάφιο της παραπάνω απόφασης χρονικό διάστημα παρατείνεται έως 31.12.2012.

3. Το έκτο εδάφιο της ίδιας απόφασης αντικαθίσταται ως εξής: «Η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει κατά την κρίση της ασφάλειες από τα πιστωτικά ιδρύματα.»

A7 Αρ. Φύλλου 52 12 Μαρτίου 2012 ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 4056

Άρθρο 21 Ρυθμίσεις θεμάτων χρηματοπιστωτικού τομέα

1. Το προβλεπόμενο, στο πρώτο εδάφιο της υπ. αριθμ. 2/43219/0025/6.5.2011 απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών (Β' 1143), όπως τροποποιήθηκε με την

παρ. 1 του άρθρου 1 της, από 14.9.2011, Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 203), η οποία κυρώθηκε με το άρθρο πρώτο του ν. 4031/2011 (Α' 256) και αυξήθηκε με το άρθρο δεύτερο του ν. 4031/2011, συνολικό ποσό εγγύησης, **αυξάνεται κατά πενήντα τοις εκατό (50%)**.

Α8 Αρ. Φύλλου 180 20 Σεπτεμβρίου 2012 ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘΜ. 4079 Κύρωση της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Ρυθμίσεις θεμάτων κεφαλαιακής ενίσχυσης των πιστωτικών ιδρυμάτων», της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Ρυθμίσεις θεμάτων εφαρμογής των νόμων 3864/2010, 4021/2011, 4046/2012, 4051/2012 και 4071/2012», της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Ρυθμίσεις θεμάτων δημοσίευσης οικονομικών εκθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων και θυγατρικών τους, οι οποίες δραστηριοποιούνται στο χρηματοοικονομικό τομέα» και άλλες διατάξεις του Υπουργείου Οικονομικών

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις του ν. 3864/2010 (Α' 119) 1.

α. Στην παράγραφο 1 του άρθρου 3 του ν. 3864/ 2010, οι λέξεις «Το κεφάλαιο του Ταμείου ανέρχεται στο ποσό των δέκα δισεκατομμυρίων (10.000.000.000) ευρώ» αντικαθίστανται με τις λέξεις «Το κεφάλαιο του Ταμείου ανέρχεται στο ποσό των **πενήντα δισεκατομμυρίων (50.000.000.000) ευρώ**».

β. Στο τέλος της παραγράφου 2 του άρθρου 3 του ν. 3864/2010, προστίθεται εδάφιο ως εξής: «Σε περίπτωση που το κεφάλαιο κατατίθεται με τη μορφή ομολόγων του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ή άλλης μορφής χρηματοπιστωτικών μέσων που εκδίδει ή εγκρίνει το ΕΤΧΣ, τα ως άνω ομόλογα ή χρηματοπιστωτικά μέσα τηρούνται σε λογαριασμό τίτλων τον οποίο τηρεί η Τράπεζα της Ελλάδος ως φορέας του Συστήματος Αυλών Τίτλων του ν. 2198/ 1994 (Α' 43), υπό την ιδιότητα του θεματοφύλακα των εν λόγω τίτλων.»

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ

- A1) Ν. 3723 ΦΕΚ Α250/9.12.2008 άρθρ. 2,3,4,5 ποσό 23 δις ευρώ.
- A2) Ν.3845 ΦΕΚ Α 65/6.5.2010 άρθρ. 4 παράγρ.8 ποσό 15 δις ευρώ.
- A3) Ν.3864 ΦΕΚ 119/21.7.2010 άρθρ.3 παράγρ.1 ποσό 10 δις μέσω Τ.Χ.Σ.
- A4) Ν.3872 ΦΕΚ 148/3.9.2010 άρθρ. 7 ποσό 25 δις ευρώ.
- A5) Ν.3965 ΦΕΚ 113/18.5.2011 άρθρ. 19 παράγρ.1 ποσό 30 δις
- A6) Ν.4031 ΦΕΚ 256/9.12.2011 άρθρ. 1 και 2 ποσό 60 δις ευρώ.
- A7) Ν.4056 ΦΕΚ 52/12.3.2012 άρθρ. 21 ποσό 30 δις ευρώ.
- A8) Ν.4079 ΦΕΚ Α181/20.9.2012 άρθρ.1παράγρ.1 ποσό 40 δις μέσω Τ.Χ.Σ.

ΣΥΝΟΛΟ 233 δις

Τα χρήματα που έλαβαν οι ιδιωτικές Τράπεζες ήταν χρήματα του Δημόσιου, δηλαδή χρήματα του Έλληνα φορολογούμενου πολίτη. Τα 50 δις ευρώ δόθηκαν μέσω του Τ.Χ.Σ. που δημιουργήθηκε γι' αυτόν ακριβώς τον σκοπό και τα υπόλοιπα παραχωρήθηκαν με ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου τριετούς διάρκειας, χωρίς επιτόκιο ή προμήθεια

2) ΤΑ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΤΑ ΕΤΗ 2008-2012 ΚΑΙ ΜΕΤΑ

(ΠΗΓΗ=ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ βλ [12])

Ως μη εξυπηρετούμενα δάνεια ορίζονται εκείνα που έχουν τουλάχιστο 3μηνη καθυστέρηση πληρωμής δόσεων και ο δανειζόμενος αξιολογείται πως δεν μπορεί να ανταπεξέλθει στην εξυπηρέτηση του δανείου.

<https://www.bankofgreece.gr/statistika/ekseliksh-daneiwn-kai-kathysterhsewn>

**ΣΥΝΟΛΟ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ & ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ**

ΕΞΕΛΙΞΗ ΔΑΝΕΙΩΝ & ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ

Στοιχεία σε Ατομική Βάση-Εντός Ισολογισμού

(ευρώ χιλ.)	Dec 2008	Dec 2009	Dec 2010	Dec 2011	Dec 2012
Υπόλοιπα δανείων (προ προβλέψεων)	255,699,207	271,167,151	272,404,699	242,771,298	217,473,817

Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (προ προβλέψεων)	14,622,982	25,633,558	38,411,987	52,312,707	67,989,728
% NPL (% of non-performing loans to total loans)	5.7	9.5	14.1	21.5	31.3

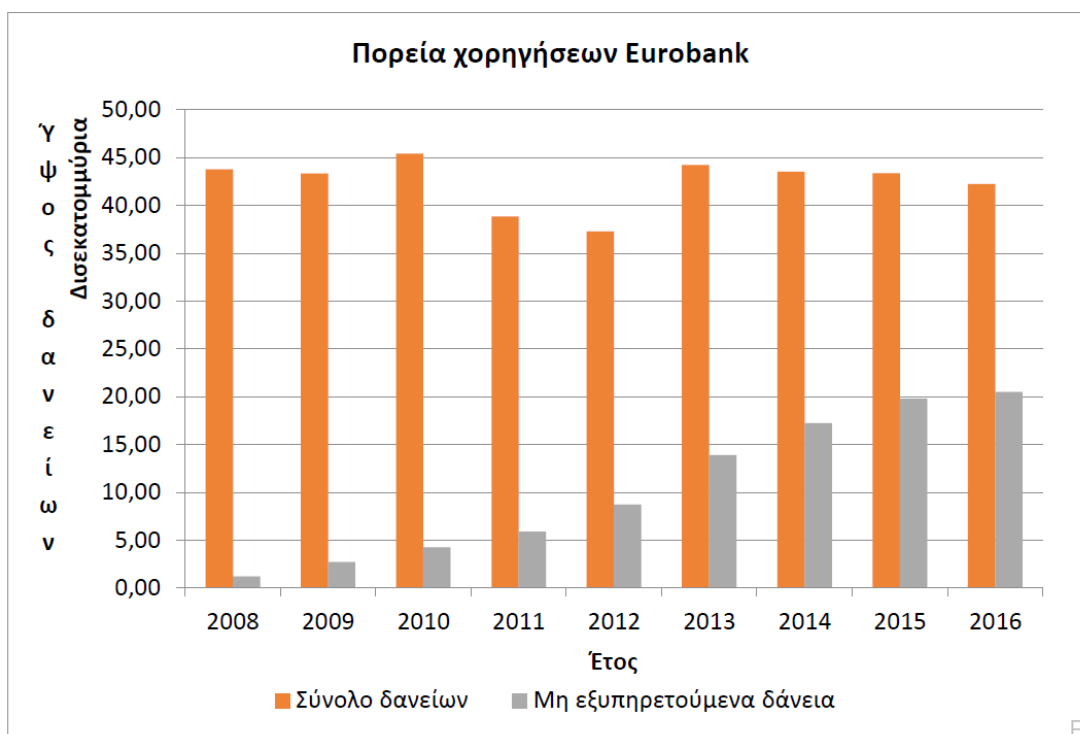
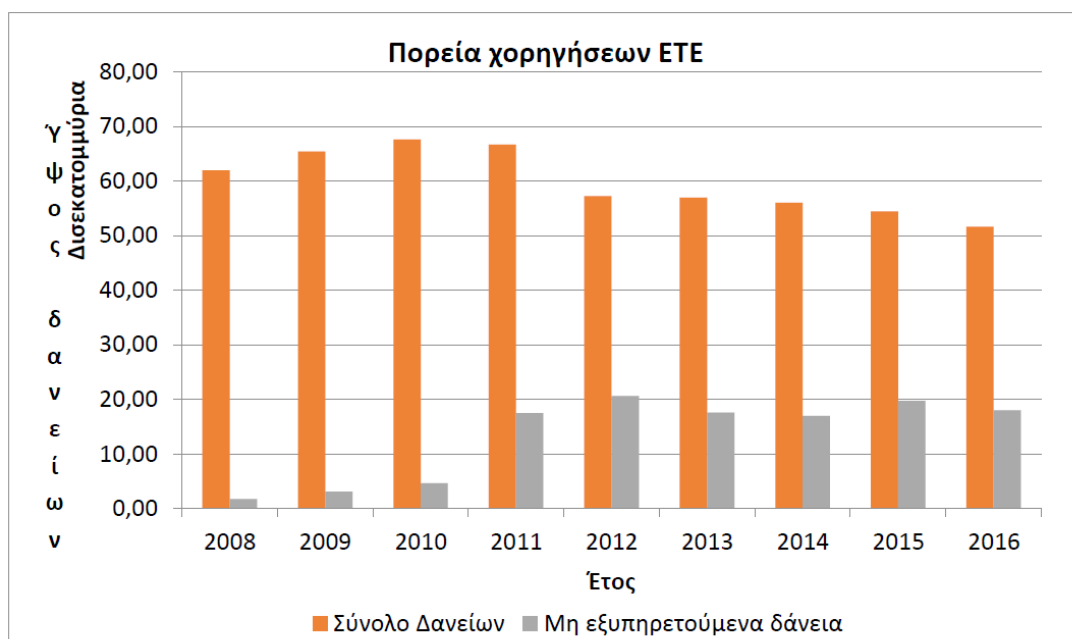
Παρατηρήσεις

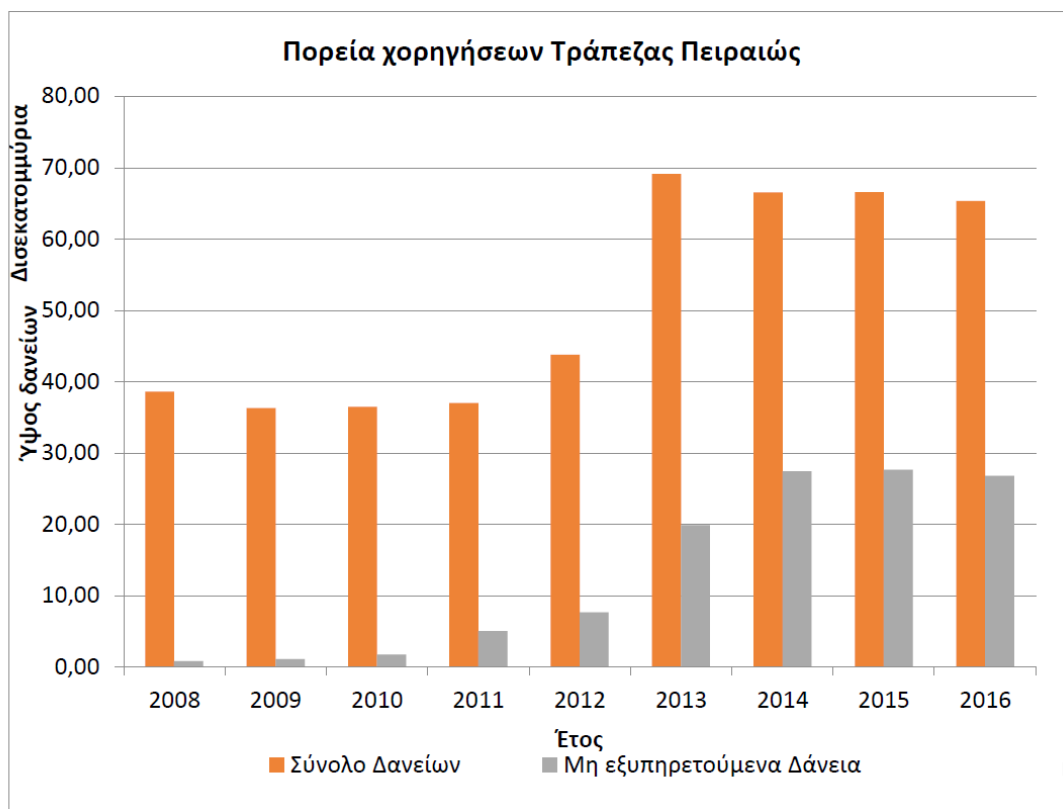
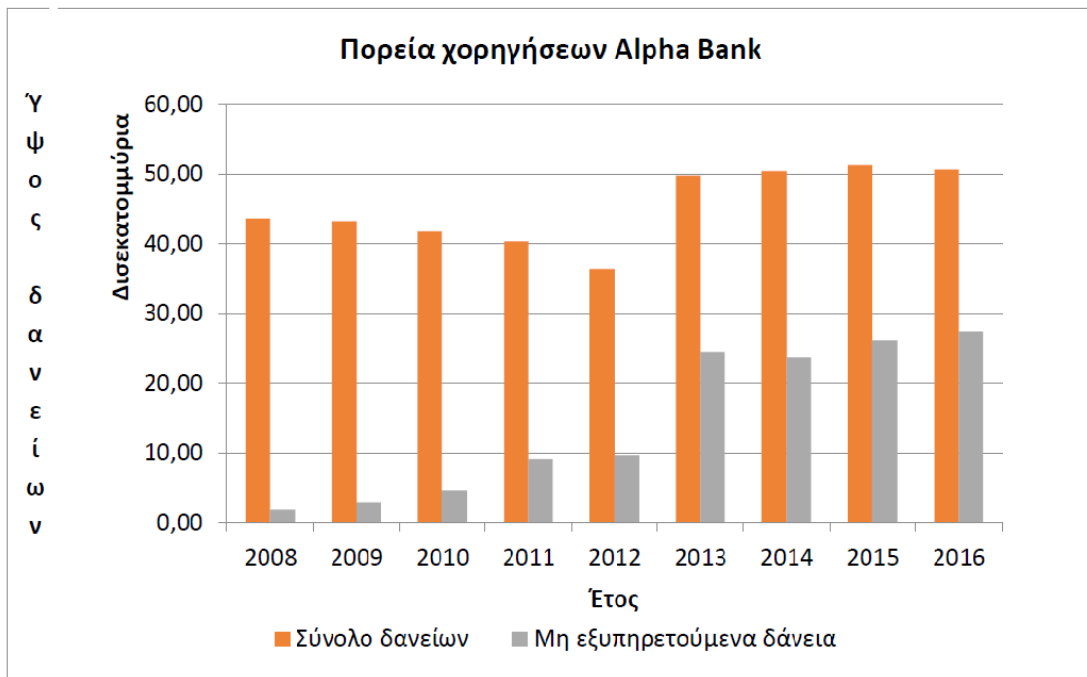
1. Τα στοιχεία είναι σε ατομική βάση και αφορούν σε εντός ισολογισμού δάνεια (προ προβλέψεων) των Ελληνικών εμπορικών και συνεταιριστικών τραπεζών που λειτουργούσαν την εκάστοτε περίοδο.
2. Για την περίοδο 2014 και εφεξής χρησιμοποιούνται τα υποβαλλόμενα στοιχεία από τα Π.Ι. σύμφωνα με την ΠΕΕ 42/2014 όπως ισχύει και ακολουθούνται οι ορισμοί της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA).
3. Για την περίοδο 2002 - 9Μ 2014 χρησιμοποιήθηκαν τα υποβαλλόμενα στοιχεία από τα Π.Ι. σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2442/1999 και έχει γίνει η παρακάτω παραδοχή:
 - Τα δάνεια σε καθυστέρηση περιλαμβάνουν και τις απαιτήσεις από ρυθμισθείσες οφειλές για τις οποίες δεν έχει συμπληρωθεί 12 μήνο από την έναρξη εξυπηρέτησης (ως δάνεια αβέβαιης είσπραξης).
4. Μεταβολές σε υπόλοιπα μεταξύ ορισμένων τριμήνων μπορεί να οφείλονται και στην αναδιάρθρωση του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος (εκκαθαρίσεις τραπεζών, πωλήσεις υποκαταστημάτων στο εξωτερικό κ.λ.π.)
5. Τα στοιχεία αφορούν σε εντός ισολογισμού δάνεια ώστε να υπάρχει συνέπεια με τους επιχειρησιακούς στόχους μείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Για το λόγο αυτό, τα υπόλοιπα και οι δείκτες ενδέχεται να διαφοροποιούνται από προηγούμενα δημοσιευμένα μεγέθη, όπου στην περίμετρο συμπεριλαμβάνονταν και στοιχεία εκτός ισολογισμού.

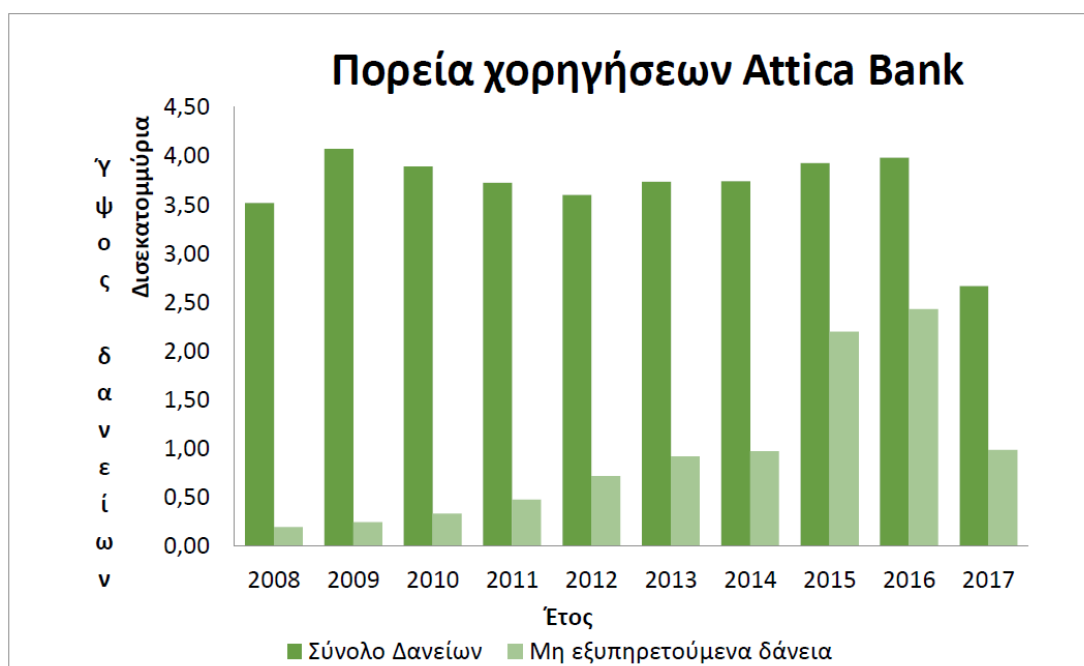
Στην ίδια πηγή της Τράπεζας Ελλάδας περιγράφονται τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια από το 2012 μέχρι σήμερα όπου τα ποσοστά ως προς το σύνολο των δανείων ανέρχονται σε πολύ μεγάλα ποσοστά όπως

49% το 2016.

Τα παρακάτω διαγράμματα και πίνακας δείχνουν τα ίδια μεγέθη αλλά σε μια επιλογή συστημικών τράπεζων. Πηγή Ετήσιοι απολογισμοί κάθε τράπεζας.







ΔΕΙΚΤΗΣ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ					
ΕΤΟΣ	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	ALPHA BANK	EUROBANK	ETE	ATTICA BANK
2008	2,14%	4,36%	2,74%	2,82%	5,53%
2009	3,10%	6,74%	6,29%	4,74%	5,96%
2010	4,80%	11,07%	9,38%	6,87%	8,50%
2011	13,62%	22,60%	15,23%	26,28%	12,80%
2012	17,53%	26,51%	23,45%	36,11%	19,90%
2013	28,83%	49,20%	31,50%	30,90%	24,60%
2014	41,29%	47,03%	39,66%	30,28%	26,00%
2015	41,57%	50,99%	45,70%	36,28%	56,00%
2016	41,05%	54,11%	48,59%	34,89%	61,00%
2017	-	-	42,60%	-	37,00%

Από τον προηγούμενο πίνακά της Τράπεζας Ελλάδος για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια στην 5-ετία 2008-2012, ακόμα και αν αθροίσουμε κάθε έτος το ύψος αυτών των δανείων που σημαίνει πως όλα διαγράφονται από το ενεργητικό κατά την διάρκεια του έτους και τα επόμενα δημιουργούνται μέσα στο επόμενο έτος (πράγμα που είναι υπερεκτίμηση τους) βγαίνει το ποσό

$$14,622,982+25,633,558+38,411,987+52,312,707+67,989,728=$$

19897096

Δηλαδή σχεδόν 199 δις λιγότερα από τα 233 δις. Ας μην ξεχνάμε ακόμα πως στην καταμέτρηση των μη εξυπηρετούμενων μπαίνουν και αυτά που διακανονίστηκαν και εξυπηρετούνται μέσα στο προηγούμενο 12-μηνο. Δηλ το 199 δις είναι υπερτίμηση των πραγματικών μη εξυπηρετούμενων.

Από την άλλη αν περιοριστούμε στις 4 συστημικές τράπεζες ,Εθνική, Αλφα, Πειραιώς, Eurobank αλλά και στην μη συστημική Attica, από τα προηγούμενα διαγράμματα, και πίνακά το % NPL αθροίζοντάς τα μη εξυπηρετούμενα του 2008, 2009, 2010, 2011, 2012 υπολογίζεται πως το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε αυτή την 5-ετια είναι αρκετά λιγότερα από 131 δις.

3) ΠΟΙΑ ΕΙΝΑΙ Η ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΑ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ? Η ΚΑΛΥΨΗ ΑΠΟ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ) ΚΑΙ Η ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥΣ ΜΕ ΝΕΑ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ.

Είναι πολύ διαφωτιστικό να παρακολουθήσουμε την τραπεζική λογιστική της ανακεφαλαιοποίησης και διαγραφής από το ενεργητικό των μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPL, NPE), για να καταλάβουμε απλά που πάνε τα χρήματα της ανακεφαλαιοποίησης η αύξησης κεφαλαίων (βλ [13], [14] , [18]) Οι 4 βασικές και σχετικές λογιστικές εξισώσεις είναι οι παρακάτω.

1) Εξίσωση ισολογισμού.

Τα δυο μέλη αυτής της εξίσωσης είναι οι δυο στήλες του δημοσιευόμενου ισολογισμού.

$$A=E+L$$

A : ενεργητικό (assets)

E: ίδια κεφάλαια (equities)

L:(πραγματικό) παθητικό (liabilities)

2) Εξίσωση εσόδων εξόδων και αποτελεσμάτων. Τα δυο μέλη αυτής της εξίσωσης είναι οι δυο στήλες στην δημοσιευόμενη χρηματοοικονομική κατάσταση αποτελεσμάτων.

$$I=R-Ex$$

I=αποτελέσματα (income)

R =Εσοδα (return)

Ex= Έξοδα (expenses)

3) Εξίσωση ιδίων κεφαλαίων

$$E=S + (R+I) +F$$

E= Ίδια κεφάλαια (equities)

Κεφάλαια

S =Μετοχικό κεφάλαιο+ πριμ έκδοσης μετοχών , συγχώνευσης κλπ

R = Αποθεματικά κεφάλαια, Νομοθετημένες και άλλες προβλέψεις

Αποτελέσματα

I =Καθαρά Αποτελέσματα χρήσης

Μεταβολές παγίων

F =Απόκλιση (υπεραξία) παγίων, ασώματες ακινητοποιήσεις κλπ

4) Εξίσωση μερισμάτων. Οι όροι αυτής της εξίσωσης είναι τα μέρη της δημοσιευόμενης χρηματοοικονομικής κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης.

$$D=P-T-P_n-R$$

D= Μερίσματα (dividends)

P =Κέρδη (profits)

T =Φόροι (taxes)

R =Αποθεματικά κεφάλαια, προβλέψεις (πιθανή αυτοχρηματοδότηση η μεταβολές ίδιου κεφαλαίου)

P_n = όρος από προβλέψεις +αποτελέσματα εις νέα χρήση

Ο τρόπος λογιστικής διαχείρισης, περιληπτικά, της διαγραφής και αποπληρωμής ενός μη εξυπηρετούμενου δανείου από το ενεργητικό είναι ως εξής (βλ [13], [14], [18]). Εστω πως διαγράφονται a δις από μη εξυπηρετούμενα δάνεια (NPL,NPE)

α) Γίνεται πρώτα μια χρεοπίστωση όπου διαγράφεται το δάνειο από το ενεργητικό A (εξίσωση ισολογισμού $A=E+L$), αρά μειώνεται σε $A-a$, ενώ αυξάνουν τα έξοδα E_x σε E_x+a στην εξίσωση εσόδων-εξόδων και αποτελεσμάτων. Αυτό επίσης σημαίνει μείωση κατά a των αποτελεσμάτων I . Τώρα ο ισολογισμός με την εξίσωση ισολογισμού δεν κλείνει $A-a < E+L$!

β) Γίνεται μετά μια χρεοπίστωση στην εξίσωση ιδίων κεφαλαίων $E=S + (R+I) +F$, όπου μειώνονται οι προβλέψεις σε $R-a$ (και αν δεν φτάνουν τότε από το μετοχικό κεφάλαιο), ενώ αυξάνουν τα αποτελέσματα σε $I+a$. Αυτό κάνει την εξίσωση κεφαλαίων να συνεχίζει να ισχύει αλλά τώρα τα ίδια κεφάλαια είναι λιγότερα κατά a δηλ ισα με $E-a$. Τώρα η εξίσωση ισολογισμού κλείνει διότι και το ενεργητικό μειώθηκε κατά a στην 1^η χρεοπίστωση αλλά και το

δεύτερο μέλος $E+L$, μειώθηκε σε $E-a+L$, $A-a=E-a+L$ στην παρούσα χρεοπίστωση.

γ) Κατόπιν γίνεται μια χρεοπίστωση ανακεφαλαιοποίησης η αύξησης κεφαλαίου (π.χ. από τα 233 δις που έδωσε το δημόσιο) , όπου αυξάνουν τα ίδια κεφάλαια $E-a$ σε $E-a+a$ (όταν π.χ. πρόκειται για μια δωρεά από το κράτος) αντικατάσταση στο ενεργητικό του μη εξυπηρετούμενου (η στο πληθυντικό μη εξυπηρετούμενων δανείων) δανείου με νέο υγιές δάνειο ύψους a δηλ. το ενεργητικό αυξάνει σε $A-a+a=A$. Τώρα και πάλι η εξίσωση ισολογισμού κλείνει $A-a+a=E-a+a+L$ η $A=E-L$

Από τα α) β) γ) συμπεραίνουμε πως τα τρία επόμενα είναι λογιστικά ισοδύναμα στην εξίσωση του ισολογισμού και γίνονται ταυτόχρονα..

A1) Αντικατάσταση στο ενεργητικό ενός μη εξυπηρετούμενου δανείου με ένα νέο υγιές και εξυπηρετούμενο.

A3) Αποπληρωμή ενός μη εξυπηρετούμενου με ζημιά από τα ίδια κεφάλαια (προβλέψεις)

A3) Ανακεφαλαίωση η αύξηση κεφαλαίου με το ισόποσο του μη εξυπηρετούμενου δανείου.

Επομένως όταν το άρθρο 5 του Ν. 3723 ΦΕΚ Α250/9.12.2008. γράφει

Άρθρο 5 Τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία διατίθενται τίτλοι του Ελληνικού Δημοσίου κατά το άρθρο 3 του παρόντος οφείλουν να χρησιμοποιούν το προϊόν της ρευστοποίησης των τίτλων για χορήγηση δανείων στεγαστικών και προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ανταγωνιστικούς όρους, η δε παρεχόμενη εγγύηση κατά το άρθρο 2 δύναται να αφορά σε χορηγήσεις προς επιχειρήσεις ζωτικής σημασίας για την ανάπτυξη της Χώρας.

Αυτό είναι ισοδύναμο με την αποπληρωμή ενός μη εξυπηρετούμενου δανείου με ανακεφαλαιοποίηση.

Είναι φανερό πως το δημόσιο που είναι ο λαός, όταν με αυτό το ΦΕΚ και άρθρο και τα ανάλογα δις δίνει εντολή στην τράπεζα να αποπληρωθούν μη εξυπηρετούμενα δάνεια, τότε ΕΙΝΑΙ ΠΑΡΑΝΟΜΟ για τις τράπεζες να μη διαγράφουν από τα ηλεκτρονικά τους συστήματα τις απαιτήσεις από τα συγκεκριμένα μη εξυπηρετούμενα δάνεια της περιόδου 2008-2012 και να συνεχίζουν να ζητούν να ΔΙΠΛΟΛΗΡΩΘΟΥΝ πάλι από τον λαο, είτε αναθέτοντας την διαχείριση των απαιτήσεων σε εταιρίες φαντς διαχειρίσεως , είτε να τα τιτλοποιούν και να πουλάν το όποιο οικονομικό αποτέλεσμα αυτών των απαιτήσεων σε εταιρείες φαντς αποκτήσεως.

4) Η ΚΑΛΥΨΗ ΤΩΝ ΜΗ ΕΞΥΠΗΤΕΡΟΥΜΕΝΩΝ ΤΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ 2008-2012 ΑΠΟ ΤΑ ΧΡΗΜΑΤΑ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΥΨΟΥΣ ΤΩΝ 233δισ=(173+60)δισ. ΜΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΚΑΙ ΜΕ ΑΥΞΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕΣΩ ΕΚΔΟΣΗΣ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ.

Από το 2008 μέχρι το 2012, το πρόβλημα των μη εξυπηρετούμενων δανείων των τραπεζών και ο συνεπαγόμενος κίνδυνος χρεωκοπίας των Ελληνικών τραπεζών, λύθηκε με τις προηγούμενες 8 χρηματοδοτήσεις του δημόσιου στον τραπεζικό τομέα δηλ. 183 δισ (αν αφαιρέσουμε 50 δισ για το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας). Τα χρήματα αυτά εν μέρει κάλυψαν την λογιστική διαγραφή από το ενεργητικό των μη εξυπηρετούμενων δανείων των τραπεζών με την σχετική τραπεζική λογιστική όπως στην προ-προηγούμενη παράγραφο και με ισοδύναμη φυσικά κάλυψη της ζημίας στα κεφάλαια με έσοδα από παρεχόμενους τριμηνιαίους τίτλους του Ελληνικού δημόσιου. Αυτός ο τρόπος κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων δανείων είναι αρκετά αφανής λογιστικά και δύσκολα ανιχνεύσιμος στο ισολογισμό (μόνο στην πλήρη τραπεζική λογιστική) σε σχέση με τον δεύτερο τρόπο παρακάτω. Κατά δεύτερο λοιπόν λόγο η κάλυψη των μη εξυπηρετούμενων δανείων έγινε μέσω έκδοσης νέων μετοχών των τραπεζών που θα διαπραγματευόντουσαν στα Χρηματιστήρια. Οι Ελληνικές κυβερνήσεις προσπάθησαν να μην δώσουν άνευ όρων αυτά τα κεφάλαια με τον δεύτερο τρόπο στις τράπεζες αλλά με αντάλλαγμα την χρηματιστηριακή κυριότητα αυτών των μετοχών. Φυσικά οι τράπεζες εισπράξαν στο ακέραιο την λογιστική αξία αυτών των μετοχών κατά την έκδοσή τους που είναι ανεξάρτητη από τις μελλοντικές διακυμάνσεις της χρηματιστηριακής αξίας τους. Ενώ το Ελληνικό δημόσιο κράτησε την χρηματιστηριακή κυριότητα αυτών των μετοχών. Έτσι εν μέρει κρατικοποίησαν τις συστημικές Ελληνικές τράπεζες και συνέδεσαν την οικονομική επιβίωση τους με την οικονομική επιβίωση του Ελληνικού κράτους. Δυστυχώς για το Ελληνικό δημόσιο, μετά από τις οδηγίες από τα επόμενα μνημόνια, αναγκάστηκε να πωλήσει αυτές τις μετοχές μερικές φορές και σε 10 φορές χαμηλότερη χρηματιστική τιμή σε ξένα

funds , στα οποία πλέον περιήλθε πλήρως η κυριότητα των Ελληνικών συστημικών τραπεζών. Έτσι το Ελληνικό κράτος ούτε με τον δεύτερο τρόπο δεν μπόρεσε να πάρει σχεδόν τίποτα από τα δις που έδωσε στις τράπεζες, ενώ φυσικά οι τράπεζες όπως είπαμε και προηγουμένως πήραν στο ακέραιο αυτά τα δις ως λογιστική αξία, κατά την έκδοση και χρηματιστηριακή κυκλοφορία αυτών των μετοχών.

Σύμφωνα με τον Γ. Χαρδούβελη (πρώην υπουργός οικονομικών βλ. [5]) τα δις που δοθήκαν στις τράπεζες μέσω έκδοσης νέων μετοχών για διαπραγμάτευση σε χρηματιστήρια ήταν λιγότερα από 50 δις.

Όπως αναφέραμε στις προηγούμενες παραγράφους η χρηματοδότηση των τράπεζων στο διάστημα 2008-2012 ήταν $(183+50)=233$ δις, ενώ ένας υπερεκτιμημένος υπολογισμός των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε όλες τις εμπορικές και συνεταιριστικές τράπεζες ήταν 199 δις.

Η χρηματοδότηση των τραπεζών στις επίσημες ανακεφαλαιοποιήσεις 2013, 2015 μέσω της συμμετοχής του ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (βλέπε επόμενη παράγραφο) σύμφωνα με τον **N.4079 ΦΕΚ Α181/20.9.2012 άρθρ.1παράγρ.1** οδηγεί σε εύκολη λογιστική ανίχνευση αυτών των καλύψεων μη εξυπηρετούμενων δανείων μέσω ανακεφαλαιοποίησης σε σχέση με την πρώτη μέθοδο του 2008-2012.

5) ΚΑΛΥΨΗ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΜΕΤΑ ΤΟ 2012 ΑΠΟ ΤΙΣ 3 ΕΠΙΣΗΜΕΣ ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΟ 2015 ΚΑΙ ΑΠΟ ΑΛΛΕΣ ΠΗΓΕΣ.

Οι 3 επίσημες ανακεφαλαιοποιήσεις των Ελληνικών τραπεζών έγιναν

- 1) Μάρτιο 2013 (Βλ. [1] Bank of Greece, 2012)
- 2) Απρίλιος 2014 (Βλ. [9] Τραπεζα Ελλάδος, 2014)
- 3) Νοέμβριο 2015.

Η δεύτερη ανακεφαλαιοποίηση του 2014 , έγινε με αμιγώς ιδιωτικά κεφάλαια και το Ελληνικό κράτος δεν μετείχε. Στην τρίτη ανακεφαλαιοποίηση το Ελληνικό κράτος μετείχε μέσω του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής σταθερότητας με το πολύ 5,4 δις ενώ στην πρώτη

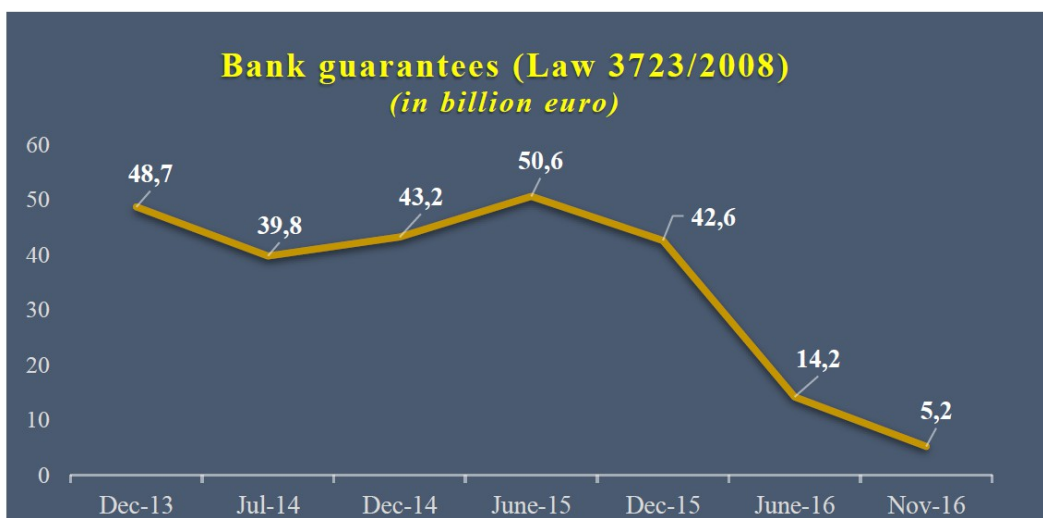
ανακεφαλαιοποίηση με πολύ περισσότερα δις πάλι μέσω του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) που όμως ήδη με τον νόμο Ν.4079 ΦΕΚ Α181/20.9.2012 άρθρ.1 παράγρ.1, αυτό το ταμείο είχε το πολύ 50 δις κεφάλαια.

Οι Ανακεφαλαιοποιήσεις των Ελληνικών Τραπεζών (σε δισεκ. Ευρώ)

Περίοδος 2012 – 2015 / Πηγή: Οκτώβριος 2017, Greece: Banks, Goldman Sachs, Equity Research

Banks	Status	2012/13 Recap			2014 Recap	2015 Recap			Total	
		Capital injection				Capital Injection	Capital injection			
		State	Private	Total			State	Private ⁽⁵⁾		Total
Core										
NBG	Recapitalized	8.7	1.1	9.8	2.5	0.7	1.8	2.5	14.7	
EURB	Recapitalized	5.8	-	5.8	2.9	-	2.0	2.0	10.7	
ALB	Recapitalized	4.0	0.6	4.6	1.2	-	2.6	2.6	8.3	
PIR ⁽¹⁾	Recapitalized	6.4	1.4	7.9	1.8	0.7	1.9	2.6	12.2	
Total		25.0	3.1	28.0	8.3	1.4	8.3	9.7	46.0	
Non-Core (resolved)										
ATE	Acquired by PIR	8.0	-	8.0	-	-	-	-	8.0	
FBB	Acquired by NBG	0.6	-	0.6	-	-	-	-	0.6	
3 Co-operatives	Acquired by NBG	0.3	-	0.3	-	-	-	-	0.3	
Probank ⁽²⁾	Acquired by NBG	0.2	-	0.2	-	-	-	-	0.2	
T-Bank	Acquired by TT	0.7	-	0.7	-	-	-	-	0.7	
Proton ⁽³⁾	Acquired by EURB	2.0	-	2.0	-	-	-	-	2.0	
TT	Acquired by EURB	4.2	-	4.2	-	-	-	-	4.2	
Total		16.2	-	16.2	-	-	-	-	16.2	
Other										
Geniki	Purchased by PIR	-	0.3	0.3	-	-	-	-	0.3	
Emponiki ⁽⁴⁾	Purchased by ALB	-	3.0	3.0	-	-	-	-	3.0	
Millennium	Purchased by PIR	-	0.4	0.4	-	-	-	-	0.4	
Attica	Raised private capital	-	0.2	0.2	-	-	-	-	0.2	
Total		-	3.9	3.9	-	-	-	-	3.9	
Greek Banks		41.1	7.0	48.1	8.3	1.4	8.3	9.7	66.1	

Μετά το 2015 και αυτές τις 3 επίσημες ανακεφαλαιοποιήσεις οι τράπεζες, λόγω των αυξανόμενων ποσοστών μη εξυπηρετούμενων δανείων, στηρίχτηκαν σε δανεισμό από την Κεντρική Τράπεζα του Ευρώ (ΕΚΤ, ECB) και τον ΕΛΑ (Emergency Liquidity assistance) στον οποίο μετέχει και το Ελληνικό Δημόσιο και τα οποία χρήματα από τον ΕΛΑ μετά από μια ημερομηνία δινόταν από την Τράπεζα Ελλάδος και όχι από την Κεντρική Τράπεζα του Ευρώ, με εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου. Στο παρακάτω διάγραμμα εμφανίζεται η εξέλιξη αυτών των εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου.



Source: Ministry of Finance, General Government Monthly Bulletin.

Η τελική απάντηση στα εξής 7 βασικά ερωτήματα

1) Πότε, πόσα, γιατί και με ποιους νόμους δοθήκαν χρήματα από το Ελληνικό δημόσιο στις τράπεζες.

Απάντηση. Το Ελληνικό Δημόσιο έδωσε διαδοχικά 8 φορές ποσά σε δις στο σύνολο των Ελληνικών τράπεζων για να μην χρεοκοπήσουν λόγω μη εξυπηρετούμενων δανείων, διότι κάθε φορά δεν έφταναν και οι τράπεζες ζητούσαν περισσότερα, με νόμους και άρθρα όπως στο 1) συνολικά 233 δις στην 5-ετία 2008-2012 τα οποία απορρίφθηκαν από τις τράπεζες, αρχικά σχεδόν 183 δις από τα 233 ενώ τα 50 δις του ΤΧΣ, αργότερα από το 2012.

2) Τι κάναν οι τράπεζες με αυτά τα χρήματα?

Απάντηση. Οι τράπεζες, αποζημιωθήκαν στα ίδια κεφάλαια για τα μη εξυπηρετούμενά δάνεια το 2008-2012, κράτησαν τα ίδια κεφάλαια σε κατάσταση μη χρεοκοπίας, και αντικαταστήσαν τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια με νέα εξυπηρετούμενα.

3) Ποιων χρονολογιών τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια κάλυψαν αυτά τα χρήματα?

Απάντηση. Σίγουρα όπως φαίνεται από τα δεδομένα της τράπεζας Ελλάδας τα μη εξυπηρετούμενα της 5-ετίας 2008-2012, αλλά κατά κάποιο τρόπο και κάποια από των επομένων ετών.

4) Είναι αξιόπιστες οι πηγές?

Απάντηση. Ναι είναι αξιόπιστες από δεδομένα της Τράπεζας Ελλάδος από νόμους και ΦΕΚ του κράτους και των ετήσιων απολογισμών και ισολογισμών των ιδίων των τραπεζών.

5) Είναι η μη ονομαστική προσωπική κάλυψη μη εξυπηρετούμενων εμπόδιο? Υπάρχει προηγούμενο?

Απάντηση. Σε τέτοιας μεγάλης κλίμακας αποζημιώσεις και ανακεφαλαιοποιήσεις, τα χρήματα δεν δίνονται ονομαστικά για τους δανειολήπτες των μη εξυπηρετούμενων δανείων, αλλά σαν συνολικά πακέτα, στην τράπεζα. Ναι υπάρχει προηγούμενο η αποπληρωμή των αγροτικών χρεών στην Αγροτική Τράπεζα από το δικτάτορα Γεώργιο Παπαδόπουλο, μετά το πραξικόπημα του 1967.

6) Γιατί οι τράπεζες τιτλοποίησαν (=μεταβίβασαν-πώλησαν το ενδεχόμενο χρηματικό αποτέλεσμα των απαιτήσεων-δανείων) τόσο φθηνά (κατά μέσο όρο 7% η αξία μεταβίβασης) σε τόσα πολλά από τα μη εξυπηρετούμενα των ετών 2008-2012 ?

Απάντηση. Κανονικά είναι παράνομη η συνέχιση απαιτήσεων από τις τράπεζες αυτών των μη εξυπηρετούμενων δανείων της περιόδου 2008-2012 , όπως και η τιτλοποίηση και πώληση του όποιου οικονομικού αποτελέσματος αυτών των απαιτήσεων, σε εταιρίες φαντς αποκτήσεως. Καθώς όμως η τράπεζες γνωρίζουν πως τα έχουν ήδη αποζημιωθεί αυτά τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια της περιόδου 2008-2012 , προφανώς τιτλοποίησαν κάποια από αυτά σε μηδαμινές τιμές του 3%, 7% της ονομαστικής τους αξίας κλπ

7) Είναι παράνομη η σημερινή διπλό-πληρωμή των μη εξυπηρετούμενων δανείων του 2008-2012 από τον Ελληνικό λαό?

Απάντηση. Είναι φανερό πως το δημόσιο που είναι ο λαός, όταν με αυτό το ΦΕΚ Ν. 3723 ΦΕΚ Α250/9.12.2008 άρθρ. 5 και τα ανάλογα δις με κατοπινά ΦΕΚ 2008-2012 όπως στην παράγραφο 1) δίνει εντολή στην τράπεζα να αποπληρωθούν μη εξυπηρετούμενα δάνεια, τότε ΕΙΝΑΙ ΠΑΡΑΝΟΜΟ για τις τράπεζες να μη διαγράφουν από τα ηλεκτρονικά τους συστήματα τις απαιτήσεις από τα συγκεκριμένα μη εξυπηρετούμενα δάνεια της περιόδου 2008-2012 και να συνεχίζουν να ζητούν να ΔΙΠΛΟΛΗΡΩΘΟΥΝ πάλι από τον λαό, είτε αναθέτοντας την διαχείριση των απαιτήσεων σε εταιρίες φαντς διαχειρίσεως , είτε να τα τιτλοποιούν και να πουλάν το όποιο οικονομικό αποτέλεσμα αυτών των απαιτήσεων σε εταιρείες φαντς αποκτήσεως. Το επιχείρημα πως οι τράπεζες

αποπληρωθήκαν μεν τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια της περιόδου 2008-2012, αλλά τώρα συνεχίζουν να απαιτούν και κάνουν πλειστηριασμούς στα ακίνητα των δανειοληπτών αυτών των δανείων για παραδειγματική τιμωρία δεν ευσταθεί. Προσεκτική ανάλυση (βλ. [19], [20]) δείχνει πως

οι τράπεζες καθώς με τον «αεροδανεισμό» δημιουργούν το δανειακό λογιστικό χρήμα M1, M2, M3 , που είναι πάνω από 10 φορές περισσότερο από τα χαρτονομίσματά που κυκλοφορούν στην Ελλάδα, είναι υπεύθυνες με μαθηματική στατιστική βεβαιότητα πως αργά η γρήγορα (συνήθως περιοδικά κάθε 50-80 χρόνια) θα δημιουργήσουν μια δανειακή κρίση με μη-εξυπηρετούμενα δάνεια.

Βιβλιογραφία.

[1] Bank of Greece, 2012, Report on the Recapitalization and Restructuring of the Greek Banking Sector, December.

[2] Blanchard, O. and Giavazzi, F., 2002, “Current account deficits in the euro area: the end of the Feldstein-Horioka puzzle?” Brookings Papers on Economic Activity, 2002(2), pp.147-209.

[3] European Central Bank, 2015, Greek Comprehensive Assessment 2015: Results overview, Press call presentation, Saturday, 31 October.

[4] Hardouvelis, Gikas A. and Ioannis Gkionis, 2016, “A decade Long Economic Crisis: Cyprus versus Greece,” Cyprus Economic Policy Review, vol. 10, No. 2, pp. 3-40, December.

[5] Hardouvelis, Gikas 2017. Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα στα χρόνια της κρίσης. Πανεπιστήμιο Πειραια,
<https://eclass.unipi.gr/modules/document/file.php/XTD136/NOMIKH.BIBL..pdf>

[6] Meghir, K., Pissarides, C., Vayanos, D., and N. Vettas , 2017, Editors of: Beyond Austerity: Reforming the Greek Economy, MIT Press, forthcoming.

[7] Zettelmeyer, J., Trebesch, C. and Gulati, M., 2013, “The Greek debt restructuring: an autopsy,” Economic Policy, 28(75), pp.513-563.

[8] Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, 2014, Συγκεντρωτική Έκθεση σχετικά με την Αξιολόγηση, Οκτώβριος 2014.

[9] Τράπεζα της Ελλάδος, 2014, Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για τον Ελληνικό Τραπεζικό Τομέα 2013, Μετάφραση του Κεφαλαίου Ι: Γενική Επισκόπηση, Μάρτιος.

[10] Τράπεζα της Ελλάδος, 2016, Έκθεση για τους Επιχειρησιακούς Στόχους μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, 30 Νοεμβρίου.

[11] Χαρδούβελης, Γκίκας, 2007, «Μακροοικονομική Διαχείριση και η Ανάγκη Διαρθρωτικών Μεταρρυθμίσεων μετά την Είσοδο στη Νομισματική Ένωση», Οικονομία και Αγορές, Eurobank Research, τόμος II, τεύχος 8, σελ. 1-26, Οκτώβριος

[12] Τράπεζα Ελλάδος, Εξέλιξη δανείων και καθυστερήσεων.

<https://www.bankofgreece.gr/statistika/ekseliksh-daneiwn-kai-kathysterhsewn>

[13] Τραπεζική Λογιστική Βασίλειος Φίλιος PhD.

[14] Λογιστική Τραπεζών και Εταιρειών Γ. Κοντός 2019 ,

[15] Kyritsis Konstantinos , Evangelos Chytis March 2013. “Simulation for the estimation of the survival probabilities of enterprises and banks within a prolonged duration of the debt crisis.” Conference: Proceedings of the 3rd International Conference Quantitative and Qualitative methodologies in Economics and Administrative sciences. At: Athens Greece 2013, Volume: Vol 1 pp. 255-260

[16] Kyritsis Konstantinos , P. Rekleitis , P. Trivelas 2015 “Simulation for the Stability and DEA Risk Analysis of Greek Banks within a Prolonged Duration of the Debt Crisis” December 2015 [Procedia Economics and Finance](#) Volume 33(2015):Pages 376–387

[17] Kyritsis Konstantinos, Petros. Kiohos 2000 “The risks of bankruptcy in insurance companies, stochastic stability and favorable games” University of Piraeus Volume of essays in Honor of Professor M. Raphael (1997-1999), pp 399-408

[18] Διακομιχαλης Μιχαηλ 2015 Τραπεζική λογιστική-μη εξυπηρετούμενα δάνεια. . <https://slideplayer.gr/slide/11465546/>

[19] Toussaint E. 2017 “Banks are responsible for the crisis in Greece” Debts claimed from Greece are odious. <http://www.cadtm.org> http://www.cadtm.org/spip.php?page=imprimer&id_article=14379

[20] Kyritsis Konstantinos, Militopoulos K. Pappas T. 2018 University of Ioannina.

“Οι τραπεζες και τα ψηφιακά νομίσματα στον μακροσκοπικό καθρέπτη της αντικειμενικής επιστήμης των μαθηματικών.”

https://www.researchgate.net/publication/366185679_OI_TRAPEZES_KAI_TA_PSEPHIAKA_NOMISMATA_STON_MAKROSKOPIKO_KATHREPTE_TES_ANTI-KEIMENIKES_EPISTEMES_TON_MATHEMATIKON

