



**Τα «Κόκκινα» Δάνεια
των Ελληνικών (συστημικών) Τραπεζών
Το πρόβλημα και οι επιπτώσεις του
ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ
Απειλές
Ευκαιρίες**

**Τετάρτη 30.05.2018 / 19:00 - 21:30
Αίθουσα Συνεδρίων Πανεπιστημίου Μακεδονίας**

Περίληψη Παρουσίασης

α προβληματικά («κόκκινα») δάνεια των Ελληνικών συστημικών Τραπεζών

Όποτε ένα δάνειο χαρακτηρίζεται προβληματικό

η περιγραφή του προβλήματος του δημιουργούν τα κόκκινα δάνεια και οι
υπομεινείς επιπτώσεις τους για την χώρα και την Ελληνική οικονομία, τις
τράπεζες, τις επιχειρήσεις και τον οικονομικά ενεργό πληθυσμό

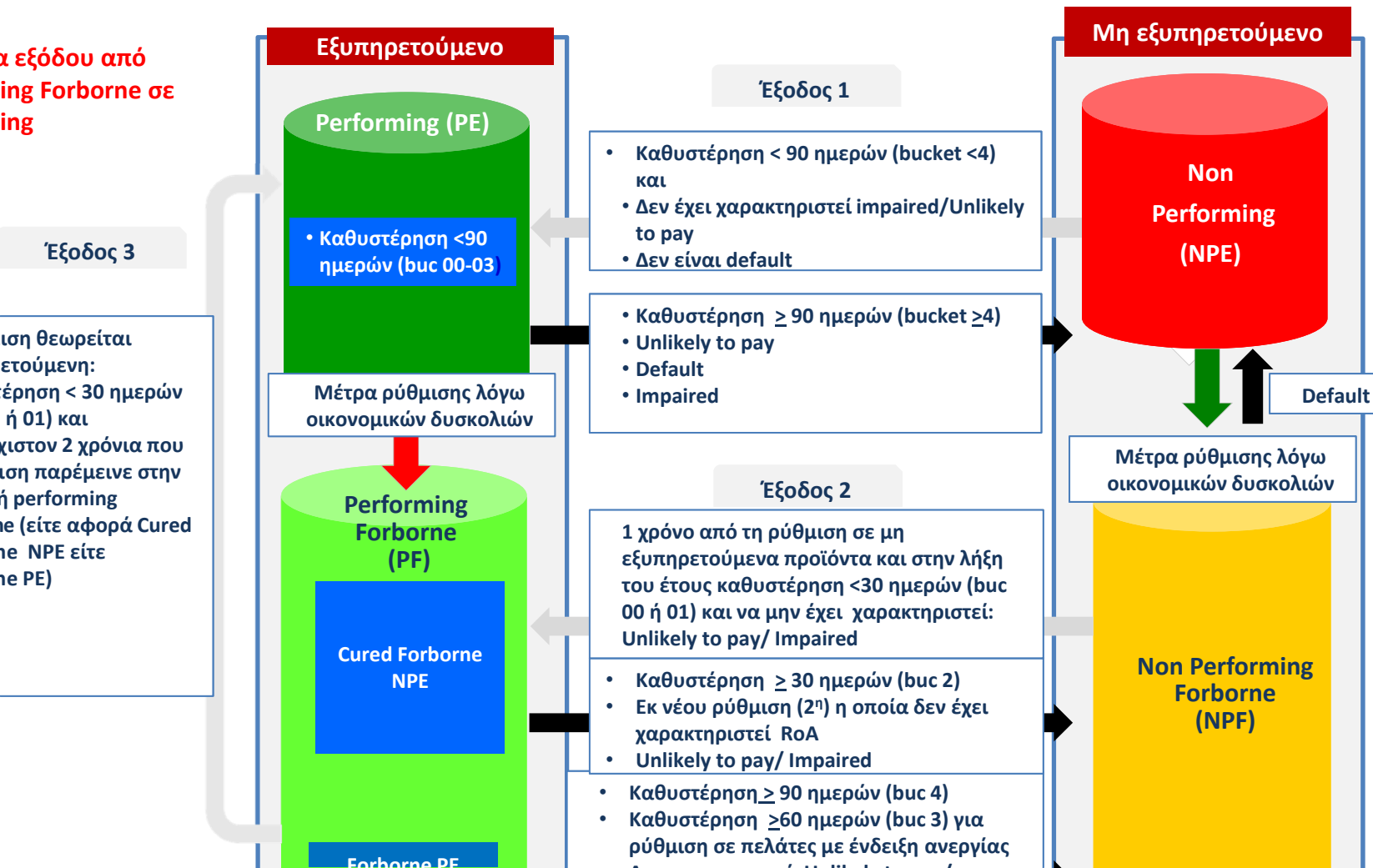
Πώς αντιμετώπιζαν το πρόβλημα των κόκκινων δανείων οι Τράπεζες
παλαιότερα και πώς τα τελευταία χρόνια, δεδομένης της εποπτείας και των
υποστηρίων χρονοδιαγραμμάτων που θέτει ο SSM (Single Supervisory
Mechanism) για την σημαντική μείωσή τους σε σύντομο χρονικό διάστημα

Προτεινόμενες λύσεις από πλευράς Τραπεζών

Πώς θα συμβεί στο Ελληνικό Οικονομικό Σύστημα, εάν το πρόβλημα των
«κόκκινων» δανείων δεν επιλυθεί

Οικαιρίες που ανακύπτουν μέσα σ' αυτήν την νέα Αγορά του Remedial που
δημιουργείται στη χώρα μας, αναφορικά με τις θέσεις εργασίας και τις
προοπτικές που προσφέρει

Κριτήρια μετακίνησης στις τέσσερις κατηγορίες (PE-NPE-PF-NPF)



Το Πρόβλημα

Τράπεζες - όταν ένα δάνειο αρχίζει να μην εξυπηρετείται - είναι υποχρεωμένες να **δημιουργήσουν** και να έχουν **θέσιμο σε πρώτη ζήτηση** ένα ποσό χρηματικού Κεφαλαίου, προκειμένου με τη βοήθειά του να μπορέσουν να **επισταθμίσουν** την ενδεχόμενη ολοκληρωτική απώλεια στο μέλλον του δανείου που σήμερα αρχίζει να μη μπορεί να **εξυπηρετηθεί** (σ.σ. τις λεγόμενες «Προβλέψεις»). Το ύψος του Κεφαλαίου αυτού καθορίζεται ως % ποσοστό του ολικού ποσού του δανείου που δε μπορεί πλέον να εξυπηρετηθεί και **αυξάνει προοδευτικά**, όσο αυξάνει και η **αδυναμία** εξυπηρέτησης του προβληματικού δανείου. Η δημιουργία Προβλέψεων ωστόσο από πλευράς των Τραπεζών, έχει σαν αποτέλεσμα να **επιβαρύνει** το «ροκάνισμα» της **Κερδοφορίας** τους, την **ανάλωση** των **Ιδίων Κεφαλαίων** τους και άρα τη **μείωση** της **Κεφαλαιακής** τους επάρκειας (εφόσον η Κερδοφορία τους δεν επαρκεί για να καλύψει τη ζημία που προκύπτει γι' αυτές) ή τουλάχιστον να **αυξάνει** τον **αναγκαστικό δανεισμό** τους, προκειμένου να εκπληρώσουν την συγκεκριμένη υποχρέωσή τους.

Η **αυξημένη Προβλέψεις** των Τραπεζών, ως συνακόλουθη συνέπεια της ραγδαίας αύξησης του ποσοστού των προβληματικών δανείων, «**κατατρώνε**» την **Κεφαλαιακή επάρκεια** των Τραπεζών, οι οποίες με τη σειρά τους δε μπορούν να **επικρατήσουν** να προχωρήσουν σε **νέες χρηματοδοτήσεις** (κυρίως προς υγιείς επιχειρήσεις), ενώ επιπλέον η αδυναμία **επιβίωσης** νέων δανείων στερεί το Τραπεζικό Σύστημα και από **νέες Καταθέσεις**, καθώς ένα μέρος των νέων χρηματοδοτήσεων μετατρέπεται φυσιολογικά σε Καταθέσεις. Η Κεφαλαιακή ανεπάρκεια και η έλλειψη Καταθέσεων (οι οποίες είναι η πηγή μίας Τράπεζας πρέπει να έχουν αναλογική σχέση με τις Καταθέσεις της), μειώνει την **ικανότητα** μίας Τράπεζας να **παρέχει νέα δάνεια**, δεδομένο που αποτελεί **αναγκαία συνθήκη** για την οικονομική **επιβίωσή** και την **επιβίωσή** της σε μακροπρόθεσμη βάση.

Τα **προβληματικά δάνεια** των Ελληνικών (συστημικών) Τραπεζών (περίπου **95** δις € / στα περίπου **200** δις € συνολικών τραπεζικών χρηματοδοτήσεων) αποτελούν σημαντικό «**αγκάθι**» στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας (και όχι μόνο), καθώς αυτό και οι επίσημοι Πιστωτές της χώρας (Τρόικα) πιέζουν για επιθετικότερη διαχείρισή τους.

Τα «**κόκκινα**» δάνεια δεν αποτελούν αποκλειστικά Ελληνικό πρόβλημα. Το συγκεκριμένο πρόβλημα απασχολεί την ΕΚΤ, καθώς τα «**κόκκινα**» δάνεια στην Ε.Ε. έχουν ξεπεράσει τα **900** δις €, η Ελλάδα ωστόσο εμφανίζει δύο σημαντικά χαρακτηριστικά:

Πρώτο: ενώ το **ΑΕΠ** της αποτελεί μόλις το **1,1%** του ΑΕΠ της Ε.Ε., τα **NPL's** αποτελούν το **10,5%** των NPL's της ΕΕ (x 10)

Οι επιπτώσεις του

Επιπτώσεις για τις Τράπεζες:

Αδυναμία τους να προχωρήσουν σε νέες χρηματοδοτήσεις οδηγεί σε αδυναμία εμφάνισης ικανοποιητικής κερδοφορίας, με αποτέλεσμα οι **Μέτοχοι** των Τραπεζών αρχικά να μην εισπράττουν **μέρισμα** από την επένδυσή τους και οοδευτικά να μειώνεται πολύ σημαντικά η **αξία** της επένδυσής τους (απώλεια εμπιστοσύνης Μετόχων).

Ανυπαρξία Κερδοφορίας δεν επιτρέπει στις Τράπεζες να αντιμετωπίσουν τα λειτουργικά κόστη τους, με αποτέλεσμα **περιστολή Εξόδων/Δαπανών** στην οποία συνακόλουθα καταφεύγουν προκειμένου να αντιμετωπίσουν το πρόβλημα, να οδηγεί τελικά σε «**συρρίκνωση**» και **μείωση** του **μεγέθους** τους (πώληση θυγατρικών, κλείσιμο Καταστημάτων, γδαία μείωση Προσωπικού κλπ)

Επιπτώσεις για τις Επιχειρήσεις:

Αδυναμία χρηματοδότησής τους από το Τραπεζικό Σύστημα, με αποτέλεσμα - τις περισσότερες φορές - να μη μπορούν **αναπτυχθούν** περαιτέρω

ίστανται **βαριά φορολόγηση** (**όπως επίσης και ολόκληρος ο πληθυσμός**), προκειμένου να **εξυπηρετηθεί** το Δημόσιο **έως** που δημιουργήθηκε από το **δανεισμό** της χώρας, με σκοπό την **(Ανά)Κεφαλαιοποίηση - Διάσωση** των Τραπεζών, **γω** του πολύ μεγάλου όγκου των κόκκινων δανείων τους που εξαϋλωσε τα Ίδια Κεφάλαιά τους - **έλλειψη** Τραπεζικής χρηματοδότησης και η υψηλή φορολογία, δεν επιτρέπει την **εμφάνιση Κερδοφορίας**

Επιπτώσεις για την Οικονομία:

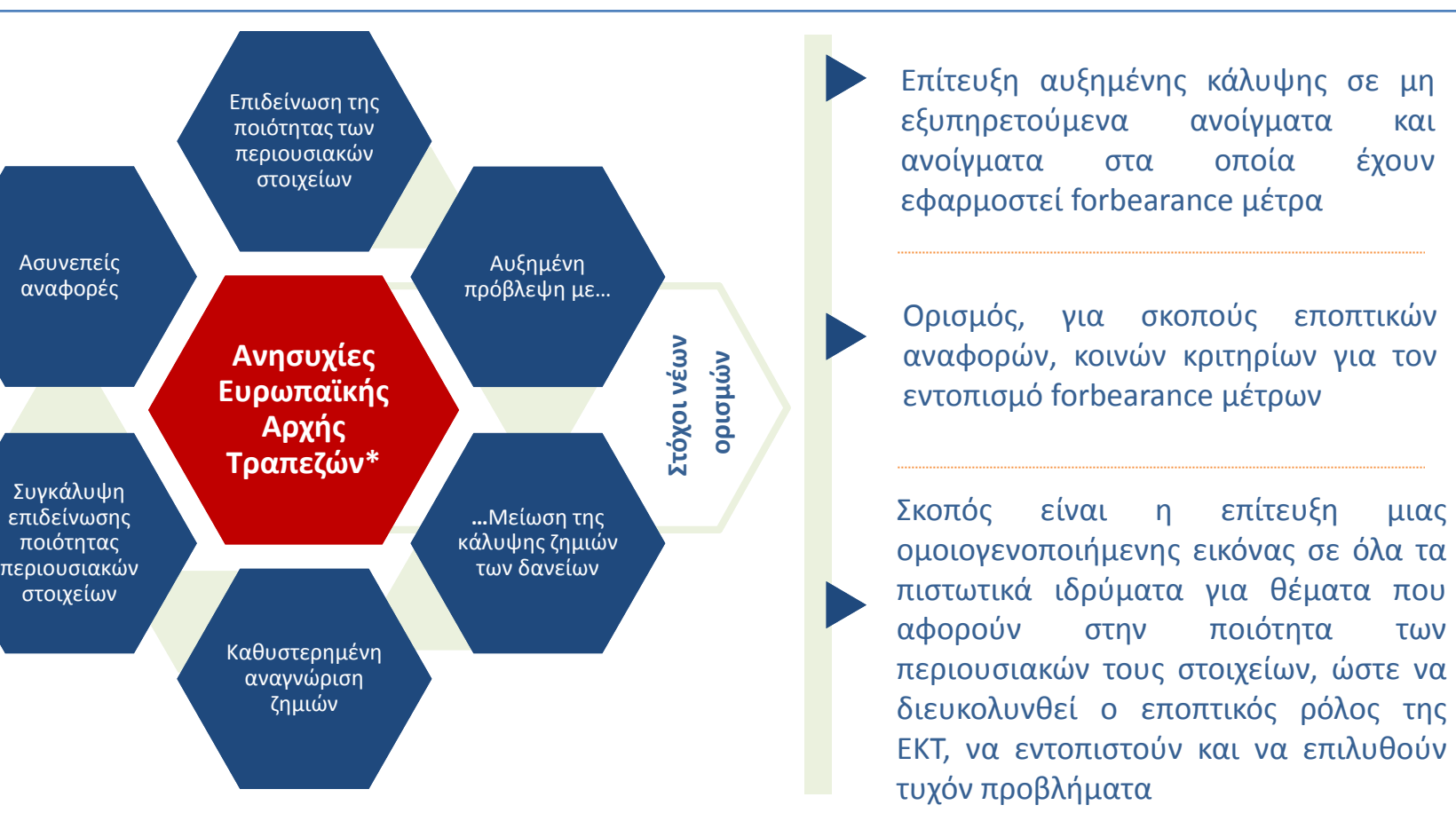
μη κερδοφόρες Τράπεζες & Επιχειρήσεις δεν **αποφέρουν φορολογικά Έσοδα** στην Οικονομία, με αποτέλεσμα η **Λευταία** να στερείται σημαντικών Εσόδων, απαραίτητων για την κάλυψη των Δαπανών της **στασιμότητα** που εμφανίζουν στην ανάπτυξή τους οι Επιχειρήσεις και οι Τράπεζες, αποτελεί έναν από τους **σικούς λόγους** που η **Ελληνική Οικονομία** βρίσκεται επί μακρόν σε **ύφεση** ή εμφανίζει **αναιμική ανάπτυξη** (ζημιογόνες) Επιχειρήσεις και Τράπεζες, όχι απλά αδυνατούν να απασχολήσουν περισσότερο Προσωπικό, αλλά **τίθεται** δυσκολεύονται να διακρατήσουν και τους υφιστάμενους εργαζόμενους τους, με αποτέλεσμα να **εντείνεται** το **ρόβλημα** της **Ανεργίας** που αντιμετωπίζει η χώρα

Επιπτώσεις για τη χώρα:

η χώρα μας έχει τη χειρότερη **σχέση** μεταξύ **Δημοσίου Χρέους / ΑΕΠ** στην Ε.Ε. (177,4% - Q3/2017). Το **οικονομικό** αυτό **σε** **συνδυασμό** με το δημοσιονομικό **έλλειμμα** που **επιδρά** επί **10ετίας** την **κοσμή** επί **8ετία** **μπί**

Η κατάσταση στην Ελλάδα μέχρι τα τέλη του 2013

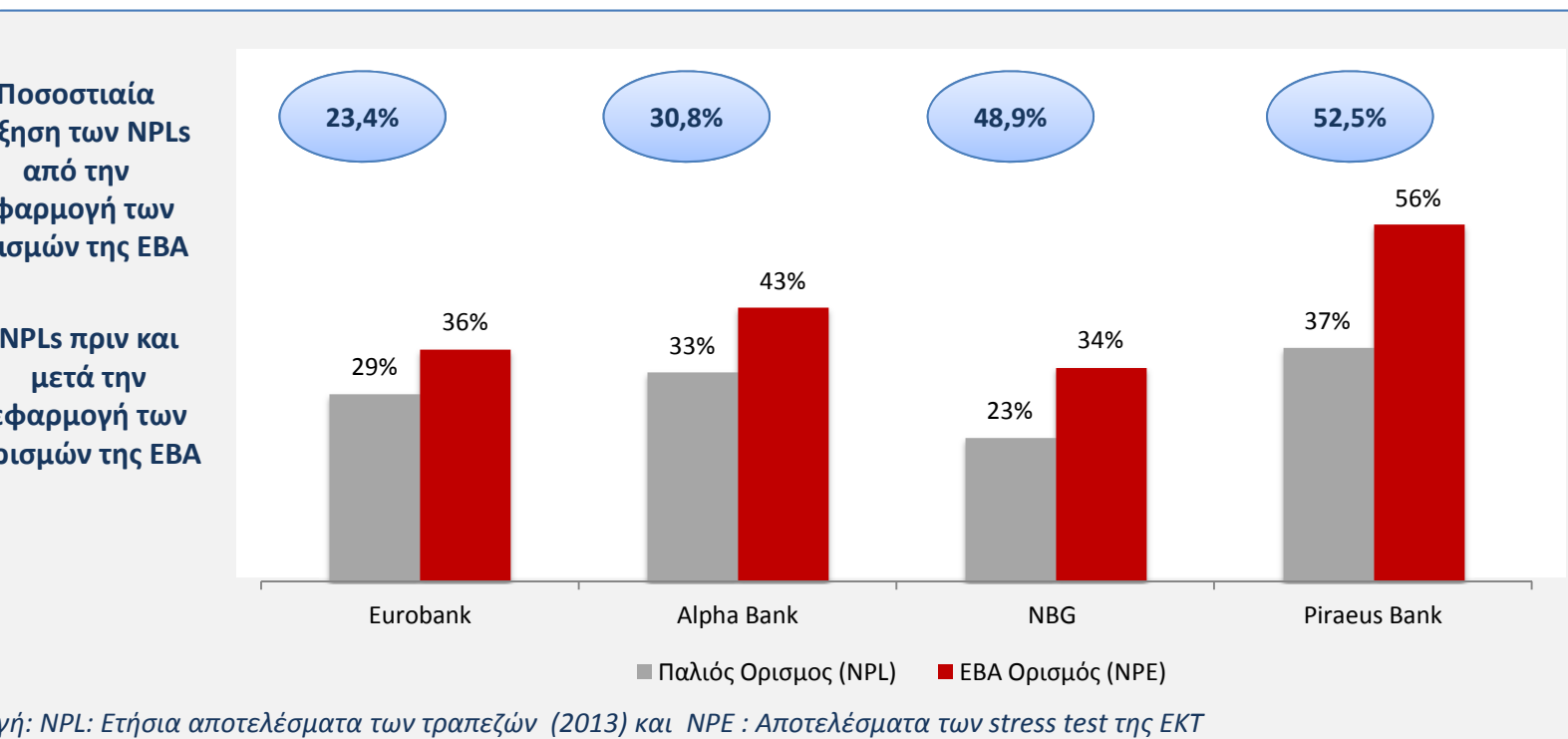
Οι ανησυχίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών οδήγησαν σε νέους ορισμούς από τα τέλη του 2013



**Οι ανησυχίες την Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών,
εξαιτίας της ραγδαίας αύξηση των NPL's, την οδήγησαν σε νέους ορισμούς
στη δημιουργία - στα τέλη του 2013 - ενός νέου πλαισίου αντιμετώπισής τους**

Ορισμοί EBA	ΤΤΕ Πράξη 42/30.05.2014	Κώδικας Δεοντολογίας
<p>✓ Η EBA (European Banking Authority) στις 21/10/2013 δημοσίευσε κατευθυντήριες γραμμές με στόχο την <u>εναρμόνιση των ορισμών</u> του forbearance (ρύθμιση λόγω οικονομικής δυσκολίας) και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, προκειμένου να εφαρμόσει μια <u>συνεπή αξιολόγηση σε όλες τις Τράπεζες</u></p>	<p>✓ Δημιουργία <u>εναρμονισμένων δομών διακυβέρνησης και διαδικασιών</u> για όλα τα Πιστωτικά Ιδρύματα που αφορούν στη διαχείριση των καθυστερημένων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων</p> <p>✓ Υιοθέτηση <u>νέου πλαισίου ρυθμίσεων</u> καθυστερήσεων το οποίο είναι <u>βασισμένο στις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές</u></p>	<p>✓ <u>Θέσπιση γενικών αρχών συμπεριφοράς της Τράπεζας</u> με τους πελάτες της</p> <p>✓ Καθορισμός <u>διαδικασίας διαχωρισμένη σε φάσεις και αναλυτικά βήματα</u></p> <p>✓ <u>Τυποποίηση της επικοινωνίας της Τράπεζας με τους δανειολήπτες</u></p>

ποίο επανακαθόρισε τα επίπεδα των μη εξυπηρετούμενων δανείων που η κάθε (συστημική) Τράπεζα – μέχρι εκείνη τη στιγμή - εμφάνιζε στα βιβλία της



αύξηση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λόγω της περιόδου επιτήρησης και των αυστηρών κριτηρίων εισόδου και εξόδου που ορίζουν οι νέοι ορισμοί

το παραπάνω συνεπάγεται αύξηση των προβλέψεων της τράπεζας

στόχος της Τράπεζας γίνεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα των μη εξυπηρετούμενων δανειοληπτών, λόγω της περιόδου

Κάνουμε τώρα

λεσματική διαχείριση των προβληματικών δανείων, με τελικό σκοπό τη μείωση των μη υφιστάμενων απαιτήσεων στη βάση επίτευξης συγκεκριμένων ποσοτικών στόχων που συμφωνηθεί ήδη με τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM), μέσω:

- ✓ Προτεραιοποίηση στρατηγικών εισπράξεων ληξιπροθέσμων
- ✓ Εύρεση της κατάλληλης/βιώσιμης λύσης ρύθμισης καθυστερημένων οφειλών ή αναδιάρθρωσης Τραπεζικού δανεισμού
- ✓ Στρατηγικός σχεδιασμός πολιτικών διαχείρισης προβληματικών δανείων
- ✓ Κεντροποιημένη διαχείριση οφειλετών που εντάσσονται σε διατάξεις Ν.3869 (Υπερχρεωμένα φυσικά πρόσωπα) και Ν.4469 (Εξωδικαστικός Μηχανισμός ρύθμισης οφειλών Επιχειρήσεων)
- ✓ Εκτέλεση νομικών ενεργειών (από την καταγγελία της σύμβασης έως και την εντολή πλειστηριασμού)
- ✓ Ανάλυση συσσωρευμένων Προβλέψεων, προκειμένου να διαγραφούν καθυστερημένες απαιτήσεις ανεπίδεκτες είσπραξης, για τις οποίες έχουν τελεσιδικήσει όλα τα ένδικο μέσα

για με το είδος του δανείου, επιλέγονται οι καταλληλότεροι τύποι ρύθμισης από τις Τράπεζες, οι οποίοι θα πρέπει να είναι εναρμονισμένοι με τους τύπους ρύθμισης που προτείνει η ΤτΕ

Τύποι Ρύθμισης	Χαρακτηριστικά τύπων ρύθμισης
Τύποι βραχυπρόθεσμων ρυθμίσεων (μέχρι 36Μ)	<ul style="list-style-type: none"> Καταβολή μόνο των αναλογούντων τόκων Προσωρινά μειωμένες δόσεις Αναβολή πληρωμής δόσης/δόσεων Περίοδος χάριτος (Κεφαλαίου + Τόκων) Κεφαλαιοποίηση ληξιπροθέσμων οφειλών Οποιαδήποτε άλλη 'ευέλικτη' λύση
Τύποι μακροπρόθεσμων ρυθμίσεων	<ul style="list-style-type: none"> Παράταση της διάρκειας Αλλαγή τύπου επιτοκίου Μόνιμη μείωση επιτοκίου ή περιθωρίου Διαχωρισμός της οφειλής (σε 2 ή 3 μέρη) Μερική άφεση χρέους (διαγραφή οφειλής) Πρόσθετες εξασφαλίσεις Λύσεις Low Income Λειτουργική αναδιάρθρωση επιχείρησης Συμφωνίες ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο
Τύποι οριστικής διευθέτησης	<ul style="list-style-type: none"> Άμεση Εξόφληση με Άφεση Χρέους (DPO) Εθελοντική παράδοση ενυπόθηκου ακινήτου (deed in lieu) Πώληση Ακινήτου και χρηματοδοτική μίσθωση ή ενοικίαση (Mortgage to Lease or to Rent) Ρευστοποίηση εξασφαλίσεων Δικαστικές / Νομικές ενέργειες

Οι τύποι ρυθμίσεων που προτείνονται είναι ενδεικτικοί και επιδιώκουν μία ελάχιστη τυποποίηση για σκοπούς συγκρισιμότητας, διαφάνειας και παρακολούθησης

Η Τράπεζα θα πρέπει να κατατάσσει τους τύπους ρύθμισης βάσει του επιμέρους χαρακτηριστικού με τη μεγαλύτερη βαρύτητα/σημαντικότητα

Η Τράπεζα θα πρέπει να είναι σε θέση να κατατάξει τους τύπους ρύθμισης σε βραχυπρόθεσμους, μακροπρόθεσμους και οριστικής διευθέτησης

Επενδυτικές Ενέργειες

Κανονιστικό Μοντέλο Νομικών Ενεργειών

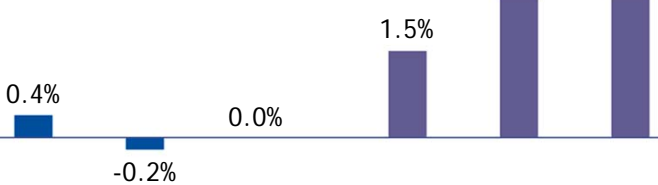


Macroeconomic and operating environment

Within a challenging macroeconomic and...

Commission 2017	2017	2018	2019
GDP growth (yoy)	1.5%	2.4%	2.5%
Unemployment (annual average)	21.9%	20.7%	19.3%
Property Prices growth (yoy)	-0.5%	0.6%	1.6%
Commercial Property growth (yoy)	0.5%	1.4%	2.4%

GDP change 2013 - 2019
Change from previous year



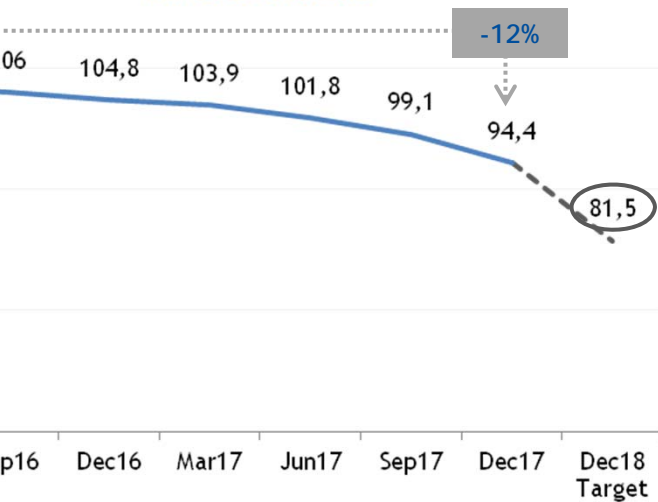
OECD Actuals

...operating environment

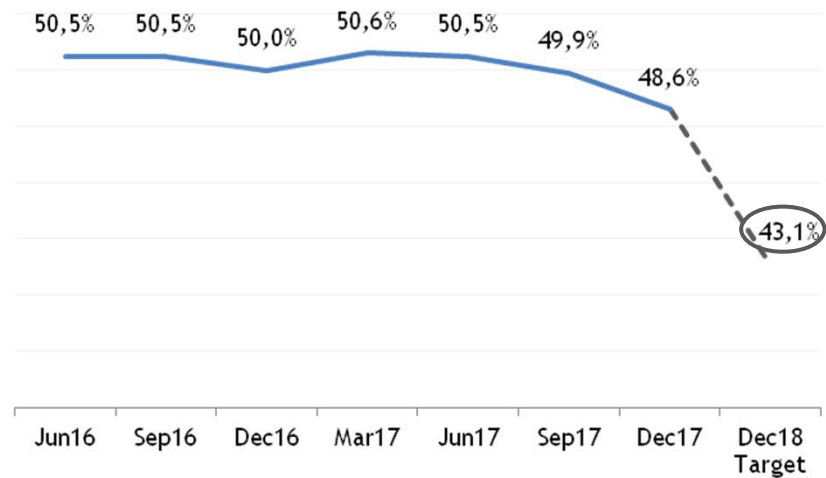
External Factors	Impact
Μείωση διαθέσιμου εισοδήματος από τα νέα φορολογικά μέτρα	Τα πρόσφατα ληφθέντα μέτρα (συντάξεις και φορολογία) και τα επερχόμενα μέτρα (έμμεση φορολογία) ενδέχεται να μειώσουν περαιτέρω το διαθέσιμο εισόδημα, να αυξηθεί η μαύρη Οικονομία και το ReDefault Rate
Το πλαίσιο νομικής προστασίας για τα Στελέχη των Τραπεζών που εγκρίνουν αφέσεις χρέους	Οι καθυστερήσεις στην ολοκλήρωση του πλαισίου νομικής προστασίας είχαν ως αποτέλεσμα χαμηλό όγκο αναδιρθρώσεων με διαγραφή χρέους
Καθυστερήσεις στην έναρξη των Πλειστηριασμών	Περιορισμένη παραγωγή ρυθμίσεων, λόγω αναποτελεσματικών νομικών ενεργειών, απεργιών συμβολαιογράφων και κοινωνικού ακτιβισμού, σε συνδυασμό με καθυστερήσεις στην έναρξη των ηλεκτρονικών Πλειστηριασμών (άρχισαν τέλη 11/2017)
Έναρξη του Εξωδικαστικού Συμβιβασμού OCW (L.4469)	Καθυστερήσεις σημειώθηκαν κατά την έναρξη του OCW, με αποτέλεσμα τη μείωση της «προθυμίας» για ρύθμιση των επιχειρήσεων, εν αναμονή νέου πλαισίου. Το OCW τέθηκε σε ισχύ το Q3/2017, με περιορισμένη δραστηριότητα επίλυσης μέχρι σήμερα
	Οι καθυστερήσεις στις δικαστικές διαδικασίες

The Greek NPE market

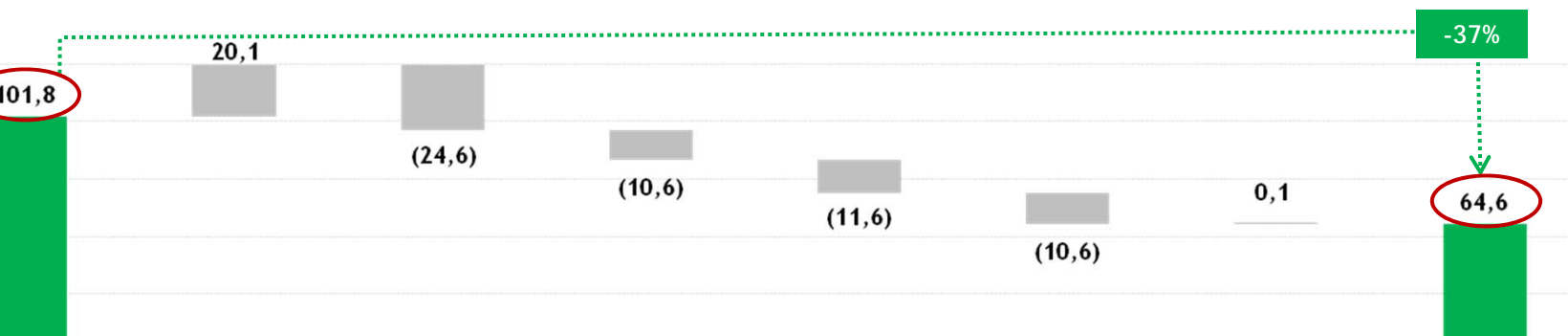
NPEs Evolution



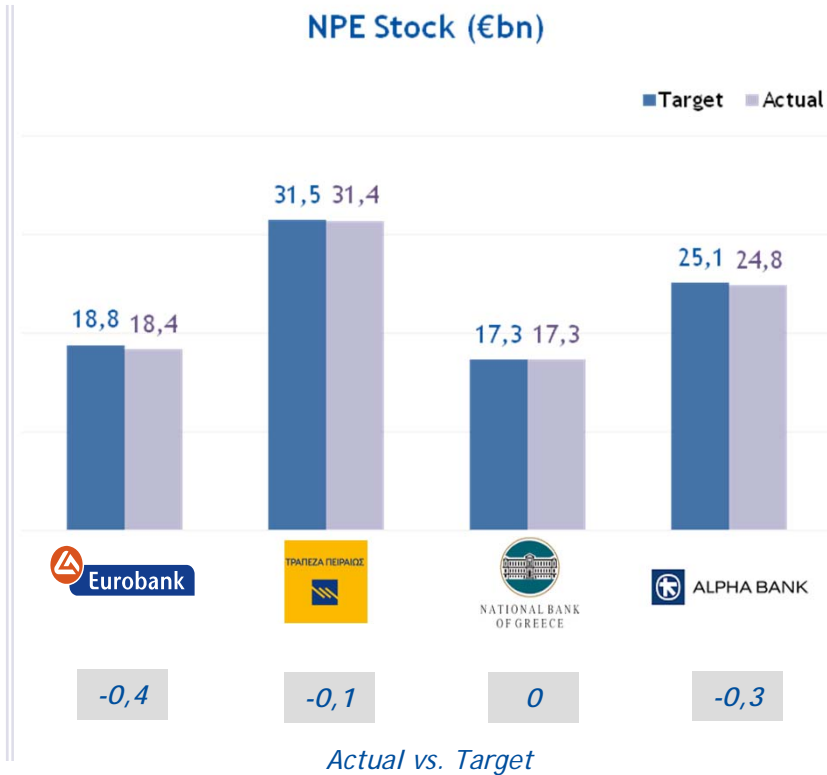
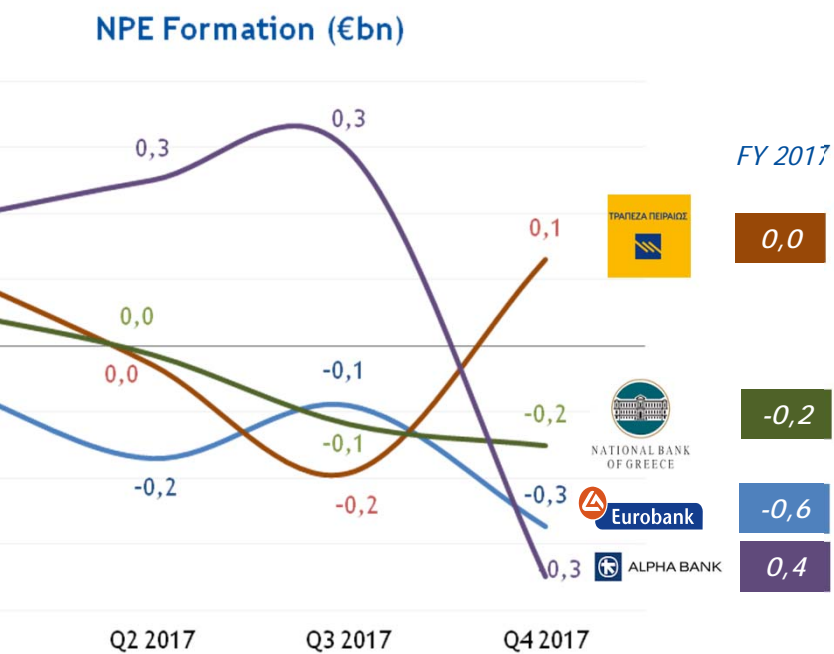
NPE ratio Evolution



movements 2Q17 - 2019 as submitted to SSM



Greek Systemic Banks 2017 results at a glance



On the very important KPI of "NPE Formation" that depicts operating results, Eurobank has significantly outperformed its peers

Η Απειλή

Τράπεζες - όταν ένα δάνειο αρχίζει να μην εξυπηρετείται - είναι υποχρεωμένες να **δημιουργήσουν** και να **διαθέσιμο σε πρώτη ζήτηση** ένα ποσό χρηματικού Κεφαλαίου, προκειμένου με τη βοήθειά του να **αντισταθμίσουν** την **ενδεχόμενη ολοκληρωτική απώλεια** στο μέλλον του δανείου που σήμερα αρχίζει να μη μπορεί να εξυπηρετηθεί (σ.σ. τις «Προβλέψεις»). Το ύψος του Κεφαλαίου αυτού μάλιστα αυξάνει και η καθυστέρηση του προβληματικού δανείου.

στοιολογία δηλαδή, οι Τράπεζες είναι **υποχρεωμένες** να **αφαιρούν προοδευτικά** από τα **Κέρδη** τους ολόκληρο ποσό ενός δανείου που δε μπορεί να εξυπηρετηθεί (και τελικά ΔΕΝ θα πληρωθεί). Εφόσον δεν υπάρχουν **Κέρδη** ή δεν επαρκούν, τότε το ποσό του προβληματικού δανείου που δεν θα πληρωθεί αφαιρείται από τα **Ίδια Κεφάλαια** της Τράπεζας, τα οποία - καθώς τα κόκκινα δάνεια της αυξάνονται - **προοδευτικά εξανεμίζονται**.

αν τα **Ίδια Κεφάλαια** της Τράπεζας μειωθούν **κάτω από ένα όριο** και προκειμένου η Τράπεζα να αποφύγει **Πτώχευση** και να συνεχίσει να θεωρείται **«αξιόπιστη»**, πρέπει τα **απωλεσθέντα** Ίδια Κεφάλαιά της - λόγω **απώλειων** που υπέστη από τα δάνεια που δεν πληρώθηκαν - να **αναπληρωθούν** και πάλι. Η Τράπεζα δηλαδή πρέπει να **ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΕΙ**, ήτοι να της παρασχεθούν νέα Κεφάλαια, συνήθως κρατικής **εγγύησης**, προκειμένου να συνεχίσει τη λειτουργία της

στις **προηγούμενες 4 Ανακεφαλαιοποιήσεις** των Ελληνικών Τραπεζών (5 δις € (2009), 40 δις € (2013), 8,3 δις € (2014) και 7 δις € (2015)) τα Κεφάλαια που απαιτήθηκαν για την διάσωση των Τραπεζών προήλθαν από το **Ελληνικό Δημόσιο** (ΤΧΣ), το οποίο τα δανείστηκε (κυρίως) από την Τρόικα, με ανάλογη αύξηση του Εθνικού Δημοσίου Χρέους (**bail out**).

3ο Μνημόνιο ωστόσο που υπογράφηκε τον 08/2015, προβλέπει ότι εφόσον οι Ελληνικές Τράπεζες **επιστρέψουν** προσεχώς εκ νέου ανακεφαλαιοποίηση, τότε τα Κεφάλαια που θα απαιτηθούν για το σκοπό αυτό

Οι Ευκαιρίες (Καριέρας)

Κληγόροι

νήθως σε περιπτώσεις που η απαίτηση διεκδικείται πλέον δικαστικά από την Τράπεζα. Ενημερώνουν οφειλέτη για τα δικαιώματά του έναντι των δανειστών του (Τράπεζες, Δημόσιο κλπ), προκειμένου να μπορέσει προβεί ορθά/εγκαίρως, στις ενδεδειγμένες δικαστικές ενέργειες. Διερευνούν εάν πληρούνται οι υπόθεσεις για την υπαγωγή του οφειλέτη σε κάποιον - ευεργετικό για τους ίδιους - νόμο, ενώ τους βοηθούν να προσφύγουν δικαστικά για την προστασία των περιουσιακών τους στοιχείων

Κομβολοι Επιχειρήσεων

πραγματεύονται, κατ' εντολή του οφειλέτη - πελάτη τους, με τα Πιστωτικά Ιδρύματα. Αποσκοπούν στην επίλυση του προβλήματος με όσο το δυνατόν πιο ομαλό τρόπο, χωρίς συγκρούσεις ή δικαστικούς αγώνες (στοιχοβόροι & χρονοβόροι). Αντιμετωπίζουν κάθε περίπτωση ξεχωριστά και αναλαμβάνουν την υλοποίηση μίας σειράς ρύθμισης, με εφικτούς όρους, προσαρμοσμένη στα Ελληνικά δεδομένα και στα χαρακτηριστικά των επιχειρήσεων που εκπροσωπούν

Διαμεσολαβητές

Αλλακτική (φιλική) προσέγγιση αναδιάρθρωσης οφειλών, η οποία μπορεί να ζητηθεί τόσο από την Τράπεζα, όσο και από τον Οφειλέτη. Οι δύο πλευρές - Τράπεζα και Δανειολήπτης - ενώπιον ενός ανεξάρτητου, ειδικά εκπαιδευμένου και αμερόληπτου διαμεσολαβητή, ο οποίος παίζει το ρόλο διαιτητή, αλλά και σε ουδέτερο πλαίσιο, έχουν τη δυνατότητα/ευκαιρία, μετά από διαπραγμάτευση, να καταλήξουν σε μία αμοιβαία επωφελή λύση.

Ευκαιρίες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια & Πιστώσεις

εξετάζουν ένα σύνολο δράσεων, με σκοπό την ανάκτηση μίας απαίτησης, για λογαριασμό του κατόχου της, με σκοπό: εξασφάλιση πληρωμών έναντι αυτής, ρύθμιση, αναδιάρθρωση συνολικής απαίτησης, είσπραξη της με τη βοήθεια νομικών ενεργειών

δικαστικές ενέργειες που στοχεύουν στην διοίκηση & στην υποστήριξη της διαδικασίας ανάκτησης (λογιστική διαχείριση & διαχείριση μετρητών, ενημέρωση επενδυτών, διοίκηση εξωτερικών δικτύων, νομικές εργασίες κλπ)

Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις

12 είναι μέχρι ώρας οι αδειοδοτημένες - από την ΤτΕ - εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων

Special Financial Solutions (νεοσυσταθείσα (26.02.2018) οντότητα από την Τράπεζα Πειραιώς)

Hoist Finance. (Σουηδικών συμφερόντων. Ιδρύθηκε το 1994 και έχει παρουσία σε εννέα χώρες)

QUANT MASTER Servicer

OV01 Asset Management (14/11/2017),

Independent Portfolio Management,

32Kapital,

UICI Ελλάς

Resolute Asset Management (20/7/2017),

Pillarstone (10/5/2017),

Θεά Άρτεμις (25/4/2017),

Eurobank FPS (17/3/2017),

Cepal (Aktua Hellas) (02/12/2016).

Ιωάννης Παππάς

Δ/ντής Υποδιεύθυνσης

Eurobank Financial Planning Services (FPS)

Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια & Πιστώσεις

Δ/νση Διαχ/σης Προβληματικών Δανείων Large SBB λοιπής Β.Ελλάδος

Λ. Σοφού 18 (2ος όροφος)

546 25 Θεσσαλονίκη

Τηλ.: 2310 / 592-791 (εσωτ. 32791)

Fax.: 2310 / 592-888

Κιν.: 6978 / 447-695

e-mail: ipappas@eurobank.gr