



**ΠΡΕΣΒΕΙΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΒΕΡΟΛΙΝΟ
ΓΡΑΦΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ &
ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ**

**ΑΔΙΑΒΑΘΜΗΤΟ
ΚΑΝΟΝΙΚΟ**

Βερολίνο, 14 Μαρτίου 2024
Α.Π.: Φ.2130/ΑΣ 507

ΠΡΟΣ: Β3 Δ/νση

ΚΟΙΝ: Υπουργείο Εξωτερικών

- ΔΓ ΠτΔ
- ΔΓ Πρωθυπουργού
- ΔΓ Υπουργού
- ΔΓ ΥΦΥΠΕΞ κ. Φραγκογιάννη
- Γραφείο ΓΓ ΔΟΣ & Εξωστρέφειας
- Α' & Β' Γεν Δ/ντες
- Α1, Β1, Γ2 Δ/νσεις
- ΜΑ ΕΕ
- Προξενικές Αρχές στην ΟΔΓ και Γραφεία ΟΕΥ αυτών (μ.η.)

Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών (μ.η.)

- Γραφείο Υπουργού

Τράπεζα της Ελλάδος (μ.η.)

- Γραφείο Διοικητή
- Διεύθυνση Μελετών

Ενωση Ελληνικών Τραπεζών (μ.η.)

Ελληνογερμανικό Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο (μ.η.)

Επιμελητήρια και Σύνδεσμοι στην Ελλάδα (μ.η.)

ΕΔ: Γραφείο κυρίας Πρέσβεως

ΘΕΜΑ: ΓΕΡΜΑΝΙΑ – ΤΡΑΠΕΖΕΣ: Εντυπωσιακά κέρδη το 2023 για τα γερμανικά Ταμειυτήρια (Sparkasse)

ΣΧΕΤ: Έγγραφό μας με ΑΠΦ.2130/ΑΣ 387/29.02.2024

Εντυπωσιακή κερδοφορία κατέγραψαν τα γ/Sparkasse / Ταμειυτήρια το 2023, εξέλιξη για την οποία είχε προϋδεάσει προ ημερών ο επικεφαλής οικονομολόγος του γ/Συνδέσμου Ταμειυτηρίων (DSGV), Dr. R. Rickes (βλ. σχετικό έγγραφό μας).

Συγκεκριμένα, χάρη κυρίως στα υψηλά επιτόκια της ΕΚΤ που εκτόξευσαν στα ύψη τα τραπεζικά επιτόκια δανεισμού, τα 353 γ/Sparkasse είχαν συνολικά κέρδη ύψους € 17 δις, όπως ανακοίνωσε σχετικά ο DSGV. Εξ αυτών, € 10,2 δις τοποθετούνται υποχρεωτικά βάσει νόμου σε ειδικά αποθεματικά έκτακτης ανάγκης (Vorsorgereserven), με αποτέλεσμα τα πραγματικά προ φόρων κέρδη να περιορίζονται στα € 6,8 δις. Ωστόσο, ακόμη και με τα δεδομένα αυτά τα κέρδη των Sparkasse κατέγραψαν ετήσιο άλμα 70% και υπερτερούν κατά πολύ των κερδών των μεγαλύτερων γ/εμπορικών τραπεζών: η Deutsche Bank, η μεγαλύτερη γ/ τράπεζα ανακοίνωσε προ φόρων κέρδη € 5,7 δις, ενώ η Commerzbank € 3,4 δις. Κέρδη-ρεκόρ για το 2023 ανακοίνωσαν επίσης η ING Deutschland, αλλά και οι συνεταιριστικές τράπεζες (Volks-und

Raiffeisenbanken - αριθμούν περισσότερες από 700 νομικές οντότητες, οι οποίες συνιστούν του πιο άμεσους ανταγωνιστές των Sparkasse).

Υπενθυμίζεται ότι τα Sparkasse / Ταμειυτήρια αποτελούν τον έναν από τους τρεις πυλώνες του γ/τραπεζικού συστήματος (οι άλλοι δύο είναι οι μεγάλες τράπεζες, π.χ. DB, Commerzbank κ.ά. και οι συνεταιριστικές τράπεζες), με τον DSGV να έχει ως μέλη του 353 ιδρύματα, τα οποία απασχολούν 200.000 εργαζομένους, έχουν ενεργητικό € 1,5 τρις, 50 εκατ. πελάτες (τα 2/3 των Γερμανών πολιτών) και 11.000 υποκαταστήματα.

Χαρακτηριστικό του προσανατολισμού των Sparkasse είναι ότι δανείζουν τα 7/10 των μικρών γερμανικών επιχειρήσεων (με έως 10 εργαζομένους). Εξαιτίας του ότι τα Sparkasse έχουν τόσο μεγάλο αριθμό (ιδιωτικών και επιχειρηματικών) καταθέσεων μπόρεσαν να αυξήσουν τα έσοδά τους από τόκους το 2023 κατά 35% στα € 28,4 δις.

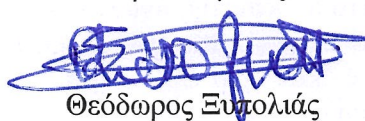
Ωστόσο, τα ως άνω εκρηκτικά κέρδη δημιουργούν και αντιδράσεις: ο M. Peters, υπεύθυνος για ζητήματα χρηματοπιστωτικού συστήματος του κινήματος πολιτών «Finanzwende» επικρίνει τα Sparkasse και τα καλεί «να μεταφέρουν επιτέλους τα υψηλά επιτόκια στους πελάτες τους», καθώς «πραγματοποίησαν υψηλά κέρδη το 2023 επωφελούμενα από τα αυξημένα επιτόκια της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας». Σύμφωνα με την πλατφόρμα Tagesgeldvergleich.net, το καλοκαίρι του 2023 τα ταμειυτήρια πρόσφεραν κατά μ.ό. καταθετικό επιτόκιο για τρεχούμενους λογαριασμούς ύψους 0,3%, το οποίο πλέον έχει ανέβει στο 0,7%, αλλά παραμένει χαμηλότερο από το γενικό μ.ό. των γ/εμπορικών τραπεζών.

Ο πρόεδρος του DSGV Ulrich Reuter αντιπαρέρχεται την κριτική αυτή, υποστηρίζοντας ότι «τα Sparkasse δεν τσιγκουνεύονται τα [καταθετικά] επιτόκια» και επισημαίνει ότι σε σειρά τραπεζικών προϊόντων τους προσφέρουν ιδιαίτερα ελκυστικά επιτόκια, με αποτέλεσμα οι πελάτες τους να είναι «εξαιρετικά ικανοποιημένοι» από τις υπηρεσίες που λαμβάνουν. Άλλωστε, είναι επιλογή των τελευταίων να έχουν ανοιχτούς λογαριασμούς, ώστε να καταφεύγουν στις καταθέσεις τους λόγω των αυξημένων δαπανών της καθημερινότητας μετά την ενεργειακή κρίση και την εκτόξευση του πληθωρισμού. Ωστόσο, και παρά τα αυξημένα έξοδα, οι τραπεζικές καταθέσεις στα Sparkasse μειώθηκαν πέρυσι κατά μόλις 0,5% και διαμορφώθηκαν στα € 1,15 τρις.

Σημειώνεται ότι, παρά την επιχειρηματική ευφορία λόγω της αυξημένης κερδοφορίας, στα οικονομικά μεγέθη των Sparkasse καθρεφτίζονται και τα δομικά προβλήματα της γ/Οικονομίας την τελευταία διετία: Πέρυσι, τα Sparkasse χορήγησαν 28% λιγότερα δάνεια σε επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες από ό,τι το 2022. Ειδικά στον κλάδο των κατασκευών η πτώση του δανεισμού έφτασε το 44%. Όπως, μάλιστα, αναφέρει χαρακτηριστικά ο Reuter, «δεν αναμένουμε σημαντική ανάκαμψη στον τομέα του εταιρικού δανεισμού ούτε φέτος».

Ωστόσο, από τις αρχές του 2024 καταγράφονται οι πρώτες ενδείξεις εκ νέου ενίσχυσης του δανεισμού, με το Reuter να εκφράζει συγκρατημένη αισιοδοξία, αλλά, παράλληλα, να προειδοποιεί πως «είναι πολύ νωρίς για να συμπεράνουμε μια αντιστροφή της τάσης από αυτό. Ωστόσο, φαίνεται να έχουμε ξεκολλήσει από τον πάτο.» Οι προβλέψεις για ζημίες από μη εξυπηρετούμενα δάνεια αυξάνονται, αλλά ο Reuter εκτιμά πως δεν αναμένεται «αξιοσημείωτο κύμα αφερεγγυότητας μεταξύ των εταιρικών πελατών μας».

Ο Προϊστάμενος



Θεόδωρος Ευτουλιάς

Γενικός Σύμβουλος ΟΕΥ Β΄