

۷ تهدید پیش روی بانکها

بانکهای ایران در وضعیت نامساعدی قرار دارند و انتظارات از شبکه بانکی برای پرداخت تسهیلات بیشتر و ارزان تر در حال افزایش است به گونه ای که نوک پیکان انتقادات این روزها متوجه بانکهایی شده که حتی بار دیگر شائبه ربوی بودن فعالیت آنها مطرح می شود.



رضا کربلایی: بانک و zwnj; های ایران در وضعیت نامساعدی قرار دارند و انتظارات از شبکه بانکی برای پرداخت تسهیلات بیشتر و ارزان zwnj; تر در حال افزایش است به zwnj; گونه zwnj; ای که نوک پیکان انتقادات این روزها متوجه بانک zwnj; هایی شده که حتی بار دیگر شائبه ربوی zwnj; بودن فعالیت آنها مطرح می zwnj; شود.

با این همه بانک zwnj; های ایران با 7 بحران جدی در سال جدید مواجه هستند و بانکداران برای عبور از هفت zwnj; خان شفافیت راه دشواری در پیش دارند. به گزارش همشهری، در حالی zwnj; که دست zwnj; کم 10 سال است وعده اصلاح ساختار نظام بانکی و بازنگری در قوانین ناظر بر فعالیت بانک zwnj; ها و افزایش استقلال نسبی بانک مرکزی مطرح می zwnj; شود، اما واقعیت این است که نه دولت قبل و نه دولت فعلی گام مؤثر و جدی برای اصلاح ساختار حقوقی و قانونی بانک zwnj; ها برداشته و انتظار می zwnj; رود در سال 96 دستکم لویح دو قلوئی بانکی در دستور بررسی مجلس قرار گیرد. با این همه امسال شبکه بانکی دست zwnj; کم با 7 چالش جدی مواجه خواهد بود.

1- مطالباتی که وصول نمی zwnj; شود: هرچند سهم مطالبات معوقی که بعید است بخش عمده zwnj; ای از آن تا پایان امسال هم وصول شود، از کل مانده تسهیلات بانکی به روایت بانکی مرکزی به 12.9 درصد در پایان دی zwnj; ماه سال گذشته رسیده اما افزایش 40 درصدی این مطالبات در پایان دی zwnj; ماه 95 نسبت به آخر سال 94 زنگ خطری است برای شبکه بانکی. البته آمار واقعی مطالبات معوق در صورت شفاف zwnj; سازی صورت zwnj; های مالی بانک zwnj; ها و در نظر گرفتن مطالباتی که بارها استمهال شده، فراتر از رقم 113 هزار میلیارد ریال برآورد می zwnj; شود. افزون بر این رشد نگران zwnj; کننده بدهی zwnj; دولت و بخش دولتی به بانک zwnj; ها مزید بر علت شده و بانک zwnj; ها را در پرداخت تسهیلات ناتوان zwnj; تر کرده است.

2- املاک اضافه zwnj; ای که خریدار ندارد: بخشی از منابع بانک zwnj; ها در سال zwnj; های اخیر در بخش ساختمان و املاک خود بانک zwnj; ها بلوکه شده و رکود سنگین بخش ساختمان هم در این سال zwnj; ها باعث شده تا تلاش بانک zwnj; ها برای فروش املاک مازاد خود به شکست بینجامد. با این حال مقاومت در مدیران بانک zwnj; ها برای نفروختن املاک مازاد با قیمت zwnj; گذاری کاذب آنهم در شرایط نبود متقاضی خرید، انباشت املاک و مستغلات بانک zwnj; ها را تشدید کرده و بانک zwnj; ها دست zwnj; کم تا نیمه نخست سال نمی zwnj; توانند روی فروش احتمالی این املاک حساب باز کنند و منابع ناشی از آن را به zwnj; کارگیرند.

3- سود zwnj; های بی zwnj; حسابی که پرداخت می zwnj; شود: یکی از جدی zwnj; ترین چالش بانک zwnj; ها رقابت مخرب بر سر پرداخت نرخ سود سپرده به مشتریان خود است که به عاملی برای گران zwnj; تر تمام zwnj; شدن قیمت پول در بازار رسمی و افزایش نرخ سود تسهیلات بانکی تبدیل شده است. رقابتی که حتی به در دسر بزرگ برای بانک مرکزی تبدیل شده و از قضا بانک zwnj; ها سود بیشتری می zwnj; دهند تا خود را از باتلاق بدهی zwnj; ها و زیان zwnj; ها رها سازند.

4- دارایی zwnj; هایی که کاغذی است: اعلام زیان برخی بانک zwnj; های بورسی نیمه zwnj; دولتی و شبه zwnj; خصوصی در سال گذشته و ایستادگی مقام ناظر بر بازار پول در برابر سود zwnj; های واهی و مبتنی بر دارایی zwnj; های کاغذی به پاشنه آشیل کل شبکه بانکی در سال جدید تبدیل خواهد شد. بانک مرکزی قول داده امسال از پرداخت سود به سپرده zwnj; گذاران از جیب سهامداران بانک zwnj; ها و بالعکس جلوگیری کند. آیا می zwnj; تواند؟

5- منابعی که کفاف تقاضا را نمی zwnj; دهد: تقاضا برای دریافت تسهیلات از شبکه بانکی در صورت افزایش نرخ رشد اقتصادی در سال zwnj; جاری افزایش می zwnj; یابد با این همه بانک zwnj; ها از منابع لازم برای پرداخت تسهیلات بیشتر و البته ارزان zwnj; تر برخوردار نیستند و از سوئی رئیس zwnj; کل بانک مرکزی وعده کاهش نرخ سود تسهیلات را هم داده است. افزایش سرمایه بانک zwnj; ها یک ضرورت برای برون رفت از بحران منابع خواهد بود.

6- استانداردهایی که رعایت نمی‌شوند؛ شونند: دور ماندن بانک‌ها؛ های ایران از استانداردها و تحولات دنیای بانک‌ها باعث شده تا بازگشت آنها به دوران قبل از تحریم‌ها؛ دست‌اندازهای جدی همراه شود. سالی که گذشت اجرای توافقی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، نشانه‌های از زیان‌ده بودن بانک‌ها را برملا کرد، الزام بانک‌ها برای اجرای این استانداردها در سال جدید البته بی‌دردسر نخواهد بود و بانک‌ها راهی برای دور زدن نخواهند داشت تا آنجا که احتمال ادغام یا انحلال بانک‌های ضعیف و پرریسک دور از انتظار نخواهد بود.

7- سال سخت برای بانکداران سنتی: سال 96 برای بانکداران سنتی و گذشته نگر سال سخت و پرچالش خواهد بود. سالی که قرار است به بازی با پول و سود سپرده پایان داده شود، سالی که استانداردها و نظارت‌ها؛ سخت‌تر خواهد بود، سالی که بانکداران ضعیف باید با صندلی ریاست وداع کنند. امسال می‌تواند سال پوست‌اندازی شبکه بانکی باشد، به شرطی‌که اراده‌ای برای اجرای نظارت وجود داشته باشد.