بانکداری در اروپای مرکزی: جمهوری چک (در راه عضویت در اتحادیه اروپا)

امینی، امیر هوشنگ

بررسی نظامبانکداری متحول جمهوری چک گویای‏ آنست که به‏طور کلی بخش مالی و بویژه بانکداری‏ جمهوری چک،در بازار رو به توسعه و تکوین اروپای‏ مرکزی مسائل و مشکلات رو به رشدی را تجربه می‏کند. با اینحال از آنجا که چکها درنظر دارند تا پایان سده‏ی‏ کنونی به عضویت اتحادیه اروپا درآیند،بسرعت خود را برای ورود به این اتحادیه آماده می‏کنند.بانکهای معتبر و نام‏آور جمهوری چک با تاسیس و برپائی شعبه‏های‏ بسیار در سراسر کشور،از هم‏اکنون ایفای نقشی درخور توجه را در اتحادیه اروپا در سر می‏پرورانند.پارلمان‏ جمهوری چک پس از پنجاه سال تجربه در زمینه اقتصاد متمرکز دولتی،برای انطباق قوانین بانکی کشور با استانداردهای بانکداری در اقتصاد بازار به کوششی درخور توجه دست یازدیده است.به‏هرحال با وجود آنکه از سال‏ 1990 تاکنون بانکهای کوچک و متوسط زیادی در این‏ کشور برپا شده ولی چهار بانک بزرگ مورد اشاره در زیر، بخش مالی کشور را در اختیار داشته و اداره می‏کنند.این‏ بانکها عبارتند از: بنا به نظر آقای‏"ساموئل اوبادیا"( samuel oubadia ) محقق و تحلیلگر بانک‏" ing bank prague "،این چهار بانک بزرگ جمهوری چک بر 70 یا 80 درصد کل وامهای‏ اعطایی و سپرده‏ها نظارت دارند.

بانک کومرسنی "domercni banka" با دارائی حدود 12 میلیارد دلار و 300 شعبه،بزرگترین بانک جمهوری‏ چک است.این بانک در سال 1990،از تقسیم بانک‏ دولتی چک و اسلواکی به دو بانک vub در اسلواکی‏ و"کرمرسنی‏"در جمهوری چک،تاسیس شد.آقای‏ "ناوارتیل‏"( jiri navartil )مدیر عامل کومرسنی می‏گوید: ما بانک جوانی هستیم.وی سپس می‏افزاید که:به‏ پراک

هر حال دامنه‏ی کار بانک از 8 شعبه به 300 شعبه با 16000 کارمند گسترش یافته است.این بانک هنوز تحت‏ نظارت دولت جمهوری چک است و 48 درصد سهام آن در اختیار"صندوق ملی چک‏"می‏باشد.

از آنجا که کومرسنی 29 درصد کل وامهای کشور را تحت‏ نظارت دارد،بزرگترین بانک چک محسوب می‏شود و از نقطه نظر میزان پس‏انداز( ceska sporitelna ) دومین بانک جمهوری چک است.خانم‏"اواکومارکووا" ( eva-komarkova )اقتصاددانان بانک کومرسنی‏ می‏گوید:ما امیدواریم در آینده مقام اول را از آن خود سازیم.

با توجه به اینکه کومرسنی دامنه‏ی فعالیت را به خارج از جمهوری چک گترش خواهد داد ازاین‏رو درنظر دارد در نیویورک و لندن نیز دفاتری افتتاح کند و دفترهای‏ نمایندگی خود را که از ژانویه 1994 در پاره‏ای کشورها تاسیس شده به شعبه تبدیل نماید.این اولین بانک‏ کشورهای اروپای مرکزی است که در سال جاری توانسته‏ است 32 میلیون دلار( gdr )انتشار دهد.خانم‏"کومارکووا" می‏گوید:"این اقدام بسیار موفقیت‏آمیز بود،زیرا ما 49 درصد در اروپا و 51 درصد آنرا در امریکا فروختیم."آقای‏ ناوارتیل‏"می‏گوید:"بانک درنظر دارد در آینده برای ارائه‏ سرویس بهتر و بیشتر به مشتریان ثروتمند،بانکداری‏ خصوصی را توسعه دهد."

گفته می‏شود 95 درصد مشتریان بانک‏" csob "را شرکتهای سهامی تشکیل می‏دهند.این بانک در چکسلواکی سابق برای مدت 25 سال تجارت خارجی‏ کشور را به‏طور انحصاری در کنترل داشته است،و در حالیکه دفتر خود را در نیجریه تعطیل کرده ولی همچنان در لندن،فرانکفورت،مسکو،پاریس،و شیکاگو دارای‏ نمایندگی است.

بنا به گفته آقای‏"میلان تومانک‏"( milan tomanek ) سخنگوی بانک‏" csob "،این بانک امسال سی‏امین سال‏ تاسیس خود را جشن خواهد گرفت.افزون بر این مصمم‏ است موقعیت خود را در بازار مشخص کند.وی همچنین‏ می‏گوید:ممکن است به نظر آید که‏" csob "برخلاف‏ مسیر شنا می‏کند.ما فعالیت خود را سریعا تا 50 شعبه‏ گسترش داده‏ایم و اکنون برآنیم آنچه را به دست آورده‏ایم‏ مانند:کومرسنی و "csob" که 26 و 24 درصد سهام آنان‏ در اختیار بانکهای مرکزی و تحت پوشش دولت می‏باشد حفظ و تثبیت کنیم.

بیشتر چکها در بانکهای ceska sporitelna حساب بانکی دارند،و این بنا به گفته آقای‏"پیترهلاواسک‏ "( petr hlavacek )مدیرعامل بخش سرمایه‏گذاری‏ بانک به سنتی مربوط می‏شود که از 150 سال سابقه‏ برخوردار است.

بانک پس‏انداز چک( cesea sporitelna )قدیمی‏ ترین بانک جمهوری چک است که در نظام کمونیستی‏ حاکم بر این کشور نیز،توانست خود را حفظ کند و با سقوط نظام کمونیستی حاکم بر این کشور به یک بانک بین المللی‏ تبدیل شود.

در پایان سال 1994 این بانک حدود 3/8 میلیارد دلار سپرده پس‏انداز در اختیار داشت.گفته می‏شود در سال‏ گذشته این بانک وامهای بلند مدتی با بهره 75/9 درصد در اختیار وام خواهان قرار داده است که طبق پیش‏بینی‏ وامهای مذکور به تدریج تبدیل به وام مسکن خواهد شد.

با وجود آنکه بانک زیونوستنسکا" zivnostenska "که‏ در سال 1868 تاسیس شده است در شمار چهار بانک‏ مورد اشاره قرار ندارد ولی بانک منحصر بفرد چک است که‏ در لندن شعبه تاسیس کرده است(این شعبه در سال‏ 1992تاسیس شده است).سخنگوی بانک آقای کارل‏ یزک( karl jezek )می‏گوید:دولت چک برای برقراری‏ و ایجاد مرکزیتی به منظور تسهیل ارتباطات با بازارهای‏ مالی غربی،بانک زیونو ستنسکا را همواره در لندن دایر نگاهداشته بود.بین سالهای 1950 تا 1956 به سبب بالا گرفتن موج ملی کردن بانکها توسط کمونیستها،این بانک‏ تقریبا به حال تعطیل درآمد.این بانک از جمله 3 بانکی‏ است که توانسته است موجودیت خود را در آن دوران حفظ کند.

بنا به گفته یزک در سال 1992 بانک Bhf آلمان 40 درصد از سهام بانکزیونوستنسکا را خریداری کرد. رویدادی که در واقع نخستین حرکت در خصوصی‏سازی‏ و ورود سرمایه‏های خارجی به داخل نظام بانکی چک‏ محسوب می‏شود.

افزون بر این شرکت تامین مالی بین المللی و یا آی.اف. سی و(1) CCF CREDIT COMMERCIAL.DE ) ( FRANCE )نیزدر این بانک سهیم می‏باشند.

مجموعه بانکهای مورد اشاره درنظر دارند از بانک‏ زیونوستنسکا به عنوان پایگاهی برای تجارت با کشورهای‏ حوزه دریاهای بالتیک و بالکان استفاده کنند.آقای یزک‏ سپس در ادامه می‏افزاید:سایر بانکهای چک به نوعی از همکاری استراتژیک بهره می‏جویند و بانک زیونو ستنسکا برای این منظور بسیار مناسب به نظر می‏رسد.

بانک رکزی جمهوری چک برای جلوگیری از افزایش‏ بی‏رویه تعداد بانکها در کشور از ژانویه سال گذشته که‏ اجازه بانک صادرات چک صادر شد تاکنون مجوزی برای‏ تاسیس بانک صادر نکرده است.

آقای‏"میروسلاوکوستال‏"( mircslav kostal )یکی از مقامات این بانک اظهار داشت:بانک مرکزی ترجیح‏ می‏دهد به جای صدور جواز افتتاح برای بانکهای خارجی‏ سرمایه‏گذاران را ترغیب به سرمایه‏گذاری،بویژه در پروژه‏های مشترک،با این کشور بنماید.بررسی‏های‏ روزمره نشان می‏دهد که میل به سرمایه‏گذاری خارجیها در جمهوری چک،اکنون بیش از زمانهای دیگر است.اما باید توجهداشت که این بدان معنا نیست که صاحبان‏ سرمایه‏های خارجی علاقمند به کسب یا تحصیل و به‏ ماخذ:بانک ملی چک 25 کرون چک یک-دلار آمریکا

دست آوردن تاسیسات موجود می‏باشند.

براساس آخرین آمار در حال حاضر 21 بانک خارجی‏ و 20 بانک با سهامداران خارجی در جمهوری چک به کار و فعالیت اشتغال دارند.بنا به گفته مهندس اوبان ING OUBAN .تعداد بانکهای موجود در این کشور در سنجش‏ با سایر کشورهای اروپای مرکزی بسیار زیاد است.به‏ عنوان مثال اکنون 90 بانک تجاری در لهستان به کار و فعالیت اشتغال دارند.در صورتی که جمعیت آن کشور بیش از سه برابر جمهوری چک می‏باشد.

ناگفته نماند که از سال 1993 تاکنون،سه بانک عمده‏ جمهوری چک،بانک بوهمیا bank of bohemia ،بانک‏ اعتبارات صنعتی( CREDIT INDUSTRIAL )،و B.A ورشکست شده‏اند.آقای کوستال بر این باور است که این‏ روند ادامه نخواهد یافت،زیرا به باور او این سه بانک به‏ لحاظ ضعف مدیریت به تعطیل کشیده شدند.آقای‏"یزک‏" نماینده بانک زیونوستنسکا می‏گوید:ورشکستگی این‏ بانکها در آغاز زنگ خطری به شمار می‏رفت ولی در مقایسه با تعداد بانکهائی که در اروپا ورشکسته شده‏اند، این تعداد ورشکستگی بانک در جمهوری چک بسیار ناچیز است.

سخنگوی بانک I.P.B. "یان رزاک‏"( jan REZAK )اظهار می‏دارد:در صورتیکه ساختار ملی سالم باشد، سازمانهائی که دارای مدیریت ضعیف می‏باشند باید از بین‏ بروند.مدیر عامل CITIBANK پراگ آقای‏"دیوید آنزول‏ (DAVID ANSOLL)" خاطرنشان می‏سازد که:زمانی که‏ بانکهای چک چندسال پیش برای اولین بار تاسیس‏ شدند،قوانین مربوط به تاسیس بانکها بسیار سهل و ساده‏ بود،ولی دیر زمانی است که نظارت بر حسن مدیریت‏ بانکها به گونه‏ای چشمگیر افزایش یافته است.

ناگفته نماند که CNB برای جلوگیری از ورشکستگی‏ و سقوط بیشتر بانکها به گونه‏ای چشمگیر دست به کار تشویق بانکهای خارجی برای خرید سهام بانکهای کنونی‏ جمهوری چک شده است.در ماه مارس گذشته بانک‏ اعتبارات بلژیک 5 درصد از سهام بانک HANA را خریداری کرد و این تعداد سهام در ماه مه به ده درصد افزایش یافت.آقای تومانک از موسسه SOB می‏گوید: خارجیان به جای خرید سهام بانک‏های چک ترجیح‏ می‏دهند سازمان‏های خود را تاسیس کنند،بانکهای‏ کوچکی که هنوز نتوانسته‏اند به گونه‏ای شایسته خود را نشان دهند و در نتیجه خریداران سهام به درستی نمی‏دانند سهام کدام موسسه را خریداری کنند.

به‏هرحال انتظار می‏رود در آینده با ادغام بانکها و موسسات مالی،از شمار بانکهای موجود کاسته شود.آقای‏ یزک بر این باور است که آینده بانکداری در جمهوری چک‏ با ورود این کشور به اتحادیه اروپا ارتباط تنگاتنگ دارد و لذا ضرورت ایجاب می‏کند بانکهای این کشور نه تنها در بازارهای داخلی،بلکه در دیگر بازارهای اروپا و به طور کلی در فضاهای بازرگانی باقی بمانند.

برگرفته از نوشته ژنویو زالاتوریوس genevieve ( zalatorius -پراک

پی‏نوشت

(1)- IFC internationnl finance corporation