گام های سریع

ستوده، سید محمد

به پشتیبانی بهبود شرایط اقتصادی و تملک‏ سهام برخی بانک‏های ترکیه از سوی‏ سرمایه‏گذاران خارجی،بانک‏های ترکیه به‏ سرعت در حال رشد هستند و ارتباطات جهانی‏ خود را بیش از بیش گسترش می‏دهند.از جمله‏ مصداق‏های این روند می‏توان به خرید بخش‏ عمده‏ای از سهام‏"فینانس بانک‏"-هشتمین بانک‏ بزرگ ترکیه-از سوی بانک ملی یونان اشاره‏ کرد.

اقدام بانک ملی یونان در زمینه خرید 46 درصد از سهام فینانس بانک ترکیه،که به مبلغ 77/2 میلیارد دلار در تاریخ 2 آوریل سال جاری‏ میلادی صورت پذیرفت،گامی اساسی در جهت بهبود روابط میان یونان و ترکیه دانسته‏ می‏شود؛به ویژه از آن‏رو که رابطه میان این دو کشور بیشتر غیر دوستانه بوده است.این امر همچنین می‏تواند به تسهیل فرایند مذاکرات‏ پذیرش ترکیه در اتحادیه اروپا منجر شود.

"سنر"،معاون نخست وزیر ترکیه،در زمان‏ انجام معامله مذکور به خبرنگاران گفت:"ورود اولین سرمایه یونانی به نظام بانکداری ما نشان‏ دهنده اعتمادی است که یونانی‏ها به اقتصاد ترکیه دارند.گسترش همکاری‏ها و ایجاد روابط دوستانه،راهبرد اصلی دولت ما به شمار می‏رود.قصد ما این است که مناسبات خود را با جهان گسترش دهیم و در این مسیر ابتدا،از همسایگان خود شروع می‏کنیم."

وی افزود:پس از انجام معامله‏"فینانس بانک‏" اکنون شرکت‏های خارجی،بانک‏ها و موسسات‏ سرمایه‏گذاری نهادی تملک 3/26 درصد از دارایی‏های‏ نظام بانکی ترکیه را در اختیار دارند.

وی تاکید کرد که انتظار می‏رود سهم مالکیت‏ خارجیان در نظام بانکداری ترکیه به واسطه روند فزاینده،ادغام و تملک‏های جدید به 35 درصد بالغ‏ گردد.علاوه بر این،پنج بانک دیگر ترکیه نیز در حال‏ انجام مذاکرات پیرامون فروش سهام خود به‏ سرمایه‏گذاران بین المللی هستند.

سرمایه‏گذاری‏ها از جالب هر دو کشور یاد شده به طور متقابل رو به افزایش است.به تازگی گروهی متشکل از 320 تاجر یونانی و 150 تن از فعالان اقتصادی ترک، درخواستی مبنی بر تاسیس یک بانک جدید در آتن به‏ بانک مرکزی یونان تسلیم نموده‏اند.بانک مذکور با سرمایه‏ای بالغ بر 60 میلیون یورو می‏تواند موجب‏ تحکیم روابط تجاری دو کشور گردد.

نگاهی به تحولات صنعت بانکداری در ترکیه‏ گام‏های سریع

تهیه و تنظیم:سید محمد ستوده

اقدام بانک ملی یونان‏ در زمینه خرید 46 درصد از سهام«فینانس بانک» ترکیه،گامی اساسی‏ در جهت بهبود روابط میان یونان و ترکیه‏ دانسته می‏شود

گسترش بانکداری بین المللی

افزون بر این،طبق گزارش انجمن‏ بانک‏های ترکیه،بانک‏های آن کشور در خارج‏ نیز سرمایه‏گذاری کرده‏اند.اکنون حدود 17 بانک ترکیه دارای 47 نمایندگی در شرکت‏های مالی 17 کشور مختلف‏ هستند.آنان همچنین در 16 کشور،72 شعبه یا دفتر نمایندگی دایر کرده‏اند.این مراکز عمدتا در کشورهای عضو اتحادیه اروپا،کشورهای‏ منطقه بالکان و جمهوری‏های شوروی سابق‏ فعال هستند.ضمنا براساس گزارش مذکور، نظام بانکداری ترکیه در سال 2005 از رشدی‏ 21 درصدی برخوردار گشته به این ترتیب که‏ کل دارایی‏های آن از 9/227 میلیارد دلار در سال‏ 2004 به 8/275 میلیارد دلار در سال 2005 افزایش یافته است.

از سوی دیگر براساس گزارش موسسه‏ نظارت و مقررات بانکی( BDDK )،کل تسهیلات‏ اعطایی بانک‏ها از مبلغ 8/73 میلیارد دلار در سال 2004 به 3/113 میلیارد دلار،و میزان‏ سپرده‏های بانکی از 1/142 میلیارد دلار به 4/186 میلیارد دلار در سال 2005 افزایش یافته است.

با در نظر گرفتن روند نزولی نرخ‏های بدهی، 47 بانک ترکیه‏ای در ترتیب دارایی‏های خود تجدید نظر کرده‏اند و به جای تامین بدهی‏های‏ دولت،در زمینه اعطای تسهیلات به‏ مصرف کنندگان و تجار فعالیت می‏کنند.

معاملات اوراق بهادار دولتی،دیگر به عنوان‏ منبع اصلی درآمد بانک‏های ترکیه محسوب نمی‏شود. نرخ‏های واقعی بهره اوراق خزانه و اوراق قرضه دولتی‏ از 30 درصد در سال 1999 به کمتر از 6 درصد در ماه‏ مارس سال 2006 تنزل یافته است؛البته این نرخ نیز بر مبنای استانداردهای غربی هنوز نرخ بالایی به شمار می‏رود.

مجموع وام‏های مصرفی در سال 2005 به مبلغ‏ 2/21 میلیارد دلار و به عبارتی 5/26 درصد از کل‏ تسهیلات بانکی پرداخت شده به لیر ترکیه بالغ گردید. ضمنا براساس گزارش موسسه نظارت و مقررات بانکی‏ ( BDDK )،میزان وام‏های مصرفی صرفا طی چهار سال از 800 میلیون دلار در سال 2000 به میزان 4/26 برابر افزایش‏ یافته است.

از سوی دیگر،"مرکز کارت‏های اعتباری بین بانکی‏" گزارش می‏دهد به واسطه افزایش سطح درآمدها و تغییر عادات مصرفی،استفاده از کارت‏های اعتباری به طور روز افزونی گسترش یافته است،به نحوی که تعداد استفاده کنندگان از این گونه کارت‏ها در سال 2005 تقریبا به 30 میلیون نفر رسیده است.این میزان بیش از دو برابر رقم 14 میلیون نفری سال 2001 است.همچنین‏ هزینه‏های مصرفی با استفاده از کارت‏های اعتباری از 2/15 میلیارد دلار در سال 2000 به 1/63 میلیارد دلار در سال 2005 بالغ گردیده است.

علاوه بر این،بانک‏های ترکیه در سال‏های اخیر خدمات ماشین‏های خودپرداز(عابر بانک)را گسترش‏ داده‏اند.به نحوی که تعداد این گونه دستگاه‏ها از 4 هزار و 656 دستگاه در سال 1995 به 14 هزار و 823 دستگاه در پایان سال 2005 افزایش یافته است.همچنین پایانه‏های‏ نقاط فروش( POS )از رشد چشمگیری طی سال‏های‏ اخیر برخوردار گشته‏اند؛به طوری که از 25 هزار پایانه در سال 1995 به 299 هزار و 950 پایانه در سال 2000 و نهایتا به یک میلیون و یکصد هزار پایانه در سال 2005 بالغ‏ گردیده‏اند.

تنزل نرخ بهره وام‏های رهنی

در شرایط فعلی،رقابت بین بانک‏ها به ویژه در زمینه‏ اعطای تسهیلات مسکن شدت یافته و بانک‏های بزرگ‏ ترکیه بی‏صبرانه در انتظار آن هستند که از طریق اعطای‏ وام‏های بلند مدت خرید مسکن،سهم بیشتری از این‏ بازار را به دست آورند.با وجود اینکه این عمل موجب‏ عدم تناسب و ناهماهنگی در سر رسید بدهی‏های آنان‏ خواهد شد،نرخ‏های بهره وام‏های مسکن 20 ساله،از 30 درصد در پایان سال 2004 به 88/11 درصد در مارس‏ سال 2006 تنزل یافته است.با این حال بانک‏های عمدتا" محافظه کار از قبیل‏" Akbank "،تامین مالی وام‏های رهنی‏ را از طریق فروش سهام و سپرده‏گذاری انجام می‏دهد.

رونق بازار مسکن

با توجه به کاهش نرخ تورم،پایین آمدن نرخ‏های‏ بهره و اقتصاد رو به رشد ترکیه،بازار مسکن این کشور نیز با انرژی تازه و رونق چشمگیری مواجه گشته است. طبق گزارش‏"سازمان آمار ترکیه( TUlK )"،صنعت‏ ساختمان ترکیه در سال 2005 به واسطه انعقاد قراردادهای ساختمان‏سازی دولتی و همچنین رونق‏ قوی بخش مسکن از رشدی 5/21 درصدی برخوردار شده است.علاوه بر این،طبق گزارش موسسه BDDK ، تسهیلات مسکن در سال 2005 به رقم 2/9 میلیارد دلار و به عبارتی 3/43 درصد مجموع وام‏های مصرفی و 8 درصد کل وام‏های بانکی بالغ گشت.این رقم نشان‏ دهنده افزایش قابل توجهی است که نسبت به سال 2004 اکنون حدود 17 بانک‏ ترکیه دارای 47 نمایندگی‏ در شرکت‏های مالی و همچنین‏ در 16 کشور،72 شعبه‏ یا دفتر نمایندگی‏ دایر کرده‏اند

رخ داده است.در آن سال،مجموع تسهیلات مسکن‏ تنها به 2 میلیارد دلار رسید؛یعنی 5/2 درصد کل وام‏های‏ بانکی و کمتر از یک درصد تولید ناخالص ملی ترکیه.بر اساس گزارش‏های دریافتی در سال 2005 حدود 196 هزار و 523 نفر از تسهیلات مسکن استفاده کردند که این رقم در مقایسه با سال 2004،به میزان 340 درصد افزایش نشان می‏دهد.

هجوم بانک‏های خارجی

از زمانی که در پاییز سال گذشته میلادی،ترکیه‏ مذاکرات خود را با کشورهای اروپایی پیرامون عضویت‏ در اتحادیه اروپا آغاز کرد،بانک‏های خارجی به واسطه‏ رونق یافتن بازارهای تامین مالی مصرف کنندگان، اعطای تسهیلات به شرکت‏های کوچک و نیز رونق بازار مسکن،ترغیب شدند برای کسب بخشی از بازارهای‏ یاد شده در اقتصاد ترکیه حضور یابند.در این راستا،از ژانویه سال 2005 تاکنون،شش بانک خارجی،مبلغ 2/7 میلیارد دلار از سهام بانک‏های ترکیه را خریداری‏ کرده‏اند.اکنون 20 بانک با مالکیت صددرصد خارجی‏ (یا با درصد مالکیت کمتر)در زمینه بانکداری‏ سرمایه‏گذاری یا تجاری در ترکیه فعالیت می‏کنند.ضمنا 48 بانک دیگر نیز در آن کشور دفتر نمایندگی دارند. علاوه بر این،حداقل پنج بانک دیگر ترکیه نیز امیدوارند مدیر عامل‏"آک بانک‏": "بانکداری ملی‏" به تدریج اهمیت خود را از دست می‏دهد

معاملاتی مبنی بر مشارکت با بانک‏های خارجی در سال‏ 2006 انجام دهند.این بانک‏ها عبارتند از:"دنیز بانک‏"، "آک بانک‏"،"آلترناتیو بانک‏"،"اویاک بانک‏"و"تک فن‏ بانک‏".

مهم‏ترین معامله خارجی در نظام بانکداری ترکیه در اوت سال 2005 به وقوع پیوست،زمانی که شرکت‏ آمریکایی‏"جنرال الکتریک کانسو مرفاینانس‏"5/25 درصد سهام چهارمین بانک بزرگ تجاری ترکیه(ترکیه‏ گارانتی بانکاسی)را از گروه محلی‏"دوگاس هلدینگ‏" به مبلغ 56/1 میلیارد دلار خریداری کرد.دومین معامله‏ بزرگ در این زمینه مربوط می‏شود به سرمایه‏گذاری‏ مشترک پنجاه پنجاه مابین شرکت‏"کوچ هلدینگ‏"ترکیه‏ و شرکت‏"یونی کردیتو"ایتالیا که طی آن بانک‏"یاپی و کردی بانکاسی‏"،که پنجمین بانک بزرگ ترکیه به شمار می‏رود،با"کوچ بانک‏"ادغام می‏گردد و از تابستان سال‏ جاری میلادی تحت عنوان‏"یاپی و کردی بانکاسی‏"به‏ فعالیت خود ادامه خواهد داد.در این میان،شرکت‏ ایتالیایی فوق الذکر مالکیت 4/57 درصد بانک جدید را در اختیار خواهد داشت.

از سوی دیگر،موسسه بلژیکی‏"فورتیس بانک‏"نیز مبادرت به خرید 3/89 درصد از سهام Disbank کرده‏ است.این مؤسسه برای تصاحب این سهام مبلغ 05/1 میلیارد دلار به شرکت‏"دوگان هلدینگ‏"پرداخت کرده‏ و نام بانک یاد شده را به فورتیس بانک تغییر داده است.

برخی از تحلیل‏گران معتقدند تعداد بانک‏های ملی در ترکیه اکنون بسیار معدود و انگشت شمار شده است."ارول‏ سابانچی‏"مدیر عامل‏"آک بانک‏"در مصاحبه اخیر خود با روزنامه ملّیت گفت:"بانکداری ملی‏"به تدریج اهمیت‏ خود را از دست می‏دهد.این روند در کشورهای اروپای‏ شرقی از سال 1996 و در پی ورود گسترده سرمایه‏گذاری‏ خارجی در نظام بانکداری آغاز گردید.اکنون کنترل 76 درصد دارایی‏ها و 71 درصد سرمایه نظام‏های بانکی‏ کشورهای یاد شده در اختیار بانک‏های خارجی قرار دارد.بدین ترتیب اگر ترکیه نیز در آینده با چنین شرایطی‏ روبرو شود،تعجب‏آور نخواهد بود.در این میان دیگر بانک‏های خارجی نیز از قصد خود مبنی بر گسترش‏ فعالیت‏های خود در این کشور سخن رانده‏اند.به عنوان‏ مثال بانک HSBC اعلام نموده قصد دارد تا سال 2010 میلادی تعداد شعب خود در ترکیه را از 159 شعبه‏ فعلی به 350 شعبه و تعداد کارکنانش را از 4 هزار و 200 نفر به 8 هزار نفر افزایش دهد.ضمنا بانک‏های‏ بزرگ ترکیه اعلام کرده‏اند قصد دارند به منظور تحقق اهداف خود طی سال 2006 تعداد 29 هزار نیروی جدید استخدام کنند.