

ΕΥΘΥΤΕΝΩΣ

Χρήστος Μπελέρχας → Διευθύνων Σύμβουλος Rothsay Accounting Services Miranda P/L



ΠΙΚΡΕΣ ΑΛΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Και ο Άγιος, φοβέρα θέλει», λέει μία ελληνική παροιμία και αυτό έχει πλήρη εφαρμογή με τις τράπεζες της Αυστραλίας. Δεν έχει κλείσει ακόμη μία εβδομάδα από την έναρξη των εργασιών της Βασιλικής Επιτροπής που εξετάζει τη λειτουργία των τραπεζών και έχουμε ήδη αλλαγή στη συμπεριφορά τους αλλά και αποκαλύψεις. Μερικές πικρές αλήθειες που ήδη γνωρίζαμε σαν πελάτες των τραπεζών, διαπιστώνονται πλέον επίσημα και από την Βασιλική Επιτροπή και βλέπουν το φως της δημοσιότητας. Ένα από τα γρήγορα συμπεράσματα που έβγαλε η Βασιλική Επιτροπή, είναι πως δεν υπάρχει ανταγωνισμός μεταξύ των τραπεζών. Η τακτική που τηρούν οι τέσσερις μεγάλες τράπεζες της Αυστραλίας, είναι, όταν ανεβάζουν τα επιτόκια, να τα ανεβάζει πρώτη η μία από τις τέσσερις και να ακολουθούν οι υπόλοιπες. Την επόμενη φορά, διαφορετική τράπεζα τα ανεβάζει πρώτη και αυτό συνεχίζεται με εναλλαγές στη σειρά για να φαίνεται δήθεν πως υπάρχει ανταγωνισμός. Όταν ανεβάζει η Αποθεματική Τράπεζα Αυστραλίας τα επίσημα επιτόκια, οι εμπορικές τράπεζες τα ανεβάζουν και αυτές αμέσως. Όταν άρχισε όμως να τα ρίχνει η Αποθεματική Τράπεζα, οι εμπορικές τράπεζες, έκαναν μέχρι και τρεις εβδομάδες να ρίξουν τα δικά τους, χρησιμοποιώντας διάφορες δικαιολογίες, όπως «πάγια τακτική της τράπεζας, είναι να αναθεωρεί τα επιτόκια τη δεύτερη εβδομάδα του μηνός» και άλλα τέτοια αστεία, που όμως κοστίζουν στους καταναλωτές δισεκατομμύρια δολάρια ετησίως. Το χειρότερο είναι, πως αυτά γίνονται με την ανοχή του κράτους που δίνει τις άδειες λειτουργίας των τραπεζών, εγγυάται τις καταθέσεις των πελατών τους μέχρι του ποσού των \$250,000 ανά πελάτη και ανά τράπεζα ή άλλο οργανισμό που έχει άδεια να δέχεται καταθέσεις και εμποδίζει την εύκολη είσοδο στην αγορά άλλων τραπεζών που ίσως θα ήθελαν να είναι ανταγωνιστικές. Ακόμη όμως και όταν υπάρχει διαφορά στα επιτόκια που χρεώνουν οι τράπεζες, σιγά-σιγά χρεώνουν όλες το ίδιο. Όχι όμως στη χαμηλότερη τιμή όπως γίνεται σε άλλους κλάδους που υπάρχει ανταγωνισμός, αλλά στην υψηλότερη. Αυτό δείχνει πως αντί να κατεβάσει τα επιτόκια η τράπεζα που τα έχει υψηλότερα, τα ανεβάζουν οι άλλες. Άρα δεν υπάρχει ανταγωνισμός. Άλλη διαπίστωση της Βασιλικής Επιτροπής, είναι πως οι τράπεζες εκμεταλλεύονται

τους πιστούς πελάτες τους, χρεώνοντάς τους μεταξύ \$792 και \$1,044 το χρόνο παραπάνω από όσο χρεώνουν τους καινούριους πελάτες στα δάνειά τους. Ακόμη και οι μικρότερες τράπεζες που έχουν υψηλότερο κόστος λειτουργίας, όταν τους δίνει κάποια βοήθεια η κυβέρνηση, δεν την χρησιμοποιούν για να μειώσουν τα επιτόκια στα δάνεια αλλά για να αυξήσουν τα κέρδη τους. Όταν η αρμόδια επιτροπή που εποπτεύει την εφαρμογή των κανονισμών (APRA), υποχρέωσε τις τράπεζες να περιορίσουν τα δάνεια όπου πληρώνεται μόνο ο τόκος χωρίς να εξοφλείται μέρος του κεφαλαίου, ανέβασαν αμέσως τα επιτόκια κατά 1.00% σε αυτά τα δάνεια, όχι μόνο για νέους δανειολήπτες αλλά και για τους ήδη υπάρχοντες. Έτσι αποκομίζουν μεγαλύτερα κέρδη αφού γνωρίζουν πως αν φύγουν αυτοί οι πελάτες, σε όποια τράπεζα και αν πάνε θα πληρώνουν το ίδιο και θα δυσκολευτούν να πάρουν έγκριση για το δάνειο. Αυτές είναι λίγες μόνο από τις διαπιστώσεις που έχει κάνει η Βασιλική Επιτροπή και ήδη ο Επίτροπος έχει πρόθεση να ζητήσει την ευκολότερη είσοδο άλλων τραπεζών στην αγορά και την επίβλεψή τους όπως γίνεται με τα βενζινάδικα (δεν επιβλέπονται όμως οι εταιρείες πετρελαίου). Είναι βέβαιο πως θα αποκαλυφθούν πολλά μέχρι να ολοκληρώσει το έργο της η Βασιλική Επιτροπή περίπου στα μέσα του 2019. Οι τράπεζες άλλαξαν τη συμπεριφορά τους αμέσως για να δείξουν καλύτερο πρόσωπο. Κατάργησαν τη χρέωση για αναλήψεις από τις ταμειακές μηχανές και αντί να κάνουν τρεις ημέρες για να μεταφέρουν χρήματα από έναν λογαριασμό σε άλλον, το κάνουν αυθημερόν. Ο εκτελεστικός διευθυντής της National Australia Bank, άφησε το γραφείο του (όπου πληρώνεται \$165,000 την ημέρα) και βγήκε στο δρόμο να πουλήσει το προδικό The Big Issue. Το περιοδικό αυτό γράφεται από επαγγελματίες δημοσιογράφους και το αγοράζουν άστεγοι και περιθωριακοί κάτοικοι των μεγαλουπόλεων προς \$3.50 και το πουλάνε \$7.00 και κρατάνε το κέρδος. Θα μπορούσε η τράπεζα ή ο ίδιος να δώσουν μία καλή δωρεά προς τους άστεγους, αλλά προτιμήθηκε να βγει στο δρόμο ο εκτελεστικός διευθυντής και να μαζέψει μία χούφτα δολάρια για να δείξει πως είναι απλός άνθρωπος και η τράπεζά του έχει ανθρώπινο πρόσωπο. Σε μία χώρα όπως η Αυστραλία, που με κυβέρνηση του Εργατικού κόμματος έκανε σαρωτικές αλλαγές στην

αγορά για να επιβάλλει τον ανταγωνισμό, οι τράπεζες είναι ακόμη προστατευόμενες του κράτους, με άδεια να απομυζούν τους πελάτες τους. Τη δεκαετία του '90, καταργήθηκαν οι ταρίφες στα ρούχα, τα παπούτσια, οικοδομικά υλικά και άλλα, με αποτέλεσμα ολόκληροι κλάδοι της βιομηχανίας να μετακομίσουν σε Ασιατικές χώρες με φθηνά εργατικά χέρια για χάρη του ανταγωνισμού. Οι τράπεζες, όχι μόνο δεν είδαν την απελευθέρωση της αγοράς στις τραπεζικές υπηρεσίες ώστε να υπάρχει ανταγωνισμός, αλλά η πολιτική των «τεσσάρων πυλώνων» που δεν επέτρεπε την εξαγορά ή τη συγχώνευση των τεσσάρων μεγάλων τραπεζών, στην ουσία αντί να ενισχύσει τον ανταγωνισμό τον εμπόδισε. Έτσι έφτασε ο τραπεζικός τομέας, να έχει στην κορυφή των μεγαλύτερων εταιρειών της Αυστραλίας τις τρεις μεγάλες τράπεζες και 6 τράπεζες μέσα στις δέκα μεγαλύτερες εταιρείες της χώρας. Δηλαδή, οι τράπεζες που δημιουργήθηκαν για τη διευκόλυνση του εμπορίου και των συναλλαγών με κρατική άδεια, ξεπέρασαν σε αξία τεράστιες εταιρείες όπως η BHP,

RIO Tinto, Wesfarmers, Telstra, και Woodside Petroleum. Φυσικά κανένας δεν επιθυμεί τη διάλυση των τραπεζών, αλλά θα πρέπει οι τράπεζες να λειτουργούν μέσα σε συνθήκες ανταγωνισμού, ώστε να καλύτερευουν οι υπηρεσίες τους όπως γίνεται στους περισσότερους κλάδους στην Αυστραλία. Αργότερα, όταν θα εξεταστεί ο ρόλος τους στη διαχείριση συνταξιοδοτικών ταμείων και προσφορά οικονομικών συμβουλών και ασφαλειών, θα αποκαλυφθούν περισσότερα από αυτά που ήδη γνωρίζουμε και απορούμε πως είναι δυνατόν να συμβαίνουν τέτοια πράγματα και να παραμένουν οι τράπεζες ατιμώρητες. Μέχρι τώρα, στην ανακοίνωση των κερδών τους για το τελευταίο τρίμηνο, δείχνουν πως έχουν βάλει σε ειδικούς λογαριασμούς εκατοντάδες εκατομμύρια για να πληρώσουν τα πρόστιμα που μπορεί να τους επιβληθούν. Ας ελπίσουμε πως η Βασιλική Επιτροπή θα προτείνει τη δημιουργία ταμείου για την αποζημίωση αυτών που έχουν χάσει χρήματα από την κακή λειτουργία των τραπεζών.



ROTHSAY ACCOUNTING SERVICES MIRANDA P/L
Suite 4, 1st Floor, 167 Port Hacking Rd, Miranda NSW 2228

Μην αγχώνεστε με τα λογιστικά και τα φορολογικά. Ελάτε στους ειδικούς. Ο Χρήστος και ο Αλέξ Μπελέρχας και το ειδικευμένο προσωπικό τους, φροντίζουν και την παραμικρή λεπτομέρεια.

- ❖ Επενδυτές ακινήτων
- ❖ Τεχνίτες
- ❖ Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις
- ❖ Βιομηχανίες
- ❖ Καταστήματα
- ❖ Χρηματιστές και επενδυτές μετοχών
- ❖ Προσωπικές δηλώσεις
- ❖ Συνεταιρισμοί
- ❖ Εταιρείες
- ❖ Family Trusts
- ❖ Unit Trusts
- ❖ Superannuation Funds

Επωφεληθείτε από την πείρα μας και τη μεγάλη ποικιλία υπηρεσιών που προσφέρουμε.

Για να κοιμάστε ήσυχοι.

Κλείστε το ραντεβού σας σήμερα.

Email: chris@rothsaymiranda.com
Ph: (02) 9544 6108 Fax: (02) 9522 2981