

Ελληνικής Πτωχοτραπεζοκρατίας Συνέχεια

3^η Νοεμβρίου 2013

Πριν μερικές μέρες η PriceWaterhouseCoopers αποκάλυψε πως το ποσοστό μη εξυπηρετούμενων δανείων στην χώρα μας αυξήθηκε από 25% το 2012 σε 30% σήμερα. Σε ευρώ, αυτό μεταφράζεται σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια της τάξης των 65 δις.

Σύμφωνα με τους νέους τραπεζικούς κανόνες που έχουν συμφωνηθεί πρόσφατα σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης, και τους οποίους από τούδε και στο εξής καλείται να επιβάλει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια πρέπει να πάψουν να υπολογίζονται στο ενεργητικό των τραπεζών, εφόσον δεν εξυπηρετούνται.

Το πρόβλημα εδώ είναι ότι, σύμφωνα με τα επίσημα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδας, οι τράπεζες, μετά μάλιστα από την περιβόητη «ανακεφαλαιοποίηση», έχουν κεφαλαιακή βάση περίπου 30 δις. Αν διαγραφούν τα 65 δις των μη εξυπηρετούμενων δανείων από το ενεργητικό τους, ως δανεικά κι αγύριστα λόγω πτώχευσης των δανειζόμενων, έχουμε game over. Οι τράπεζες θα κυρηχτούν, και επισήμως, πτωχευμένες.

Αν η ΕΚΤ εννοεί πραγματικά αυτό που λέει, ότι θα κάνει πραγματικούς ελέγχους στα βιβλία των τραπεζών, τότε θα πρέπει να δώσει στην Τράπεζα της Ελλάδας εντολή να απαιτήσουν από τις τράπεζες είτε να βρουν ένα σημαντικό μέρος των 65 δις που τους «λείπουν», είτε να κλείσουν, είτε να απορροφηθούν από ξένες τράπεζες όπως απορροφήθηκαν, για ένα κομμάτι ψωμί, τα κυπριακά καταστήματα της Λαϊκής Τράπεζας και της Τράπεζας Κύπρου από την Πειραιώς.

Το ερώτημα τώρα είναι: Την Πειραιώς ποιος θα την απορροφήσει; Φαντάζεστε τον κ. Προβόπουλο να καλεί στο τηλέφωνο τον κ. Σάλλα για να του ανακοινώσει τα μαντάτα; Μακάρι. Βέβαια κάτι τέτοιο δεν θα γίνει. Κι αυτό επειδή είναι σίγουρο ότι καμία ελληνική τράπεζα δεν πρόκειται να βρει τα απαιτούμενα, νέα κεφάλαια ώστε να μην χαρακτηριστεί πτωχευμένη. Το ελληνικό δημόσιο δανείστηκε εκ

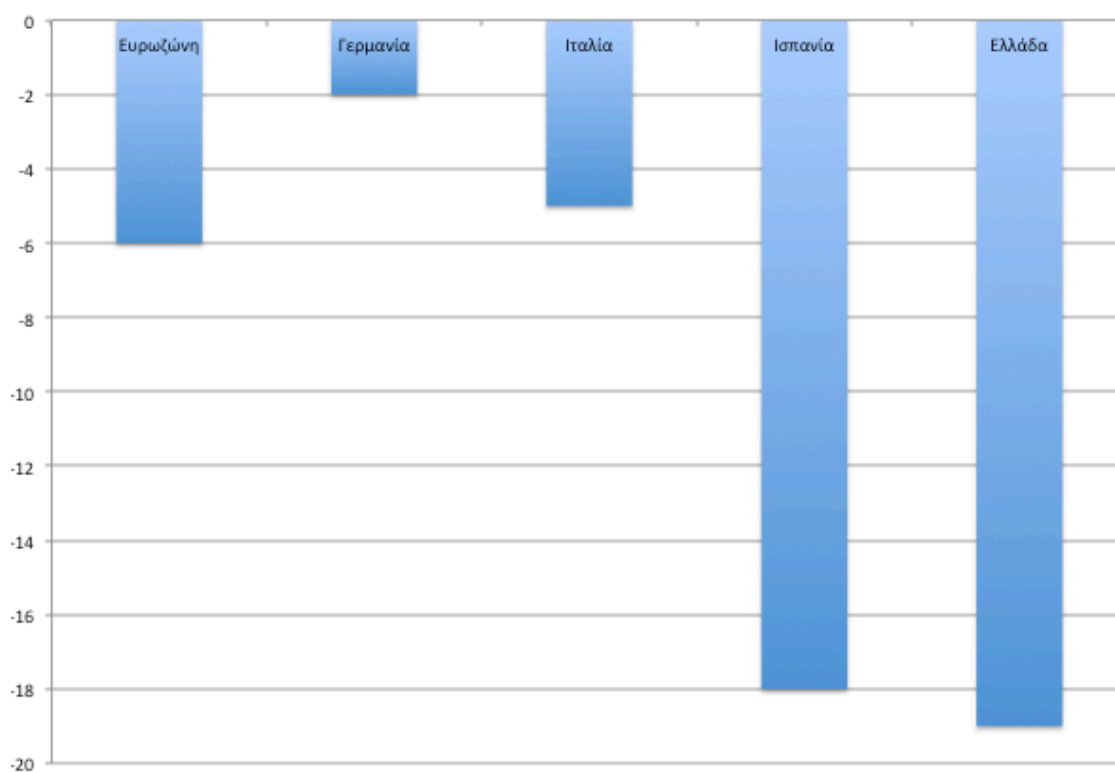
μέρους τους 40 δις. Δεν αντέχει άλλο. Και σε καμία περίπτωση η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δεν θα υποχρεώσει τον τοποτηρητή της στην χώρα μας, τον τ. Αντιπρόεδρο της Πειραιώς, τον κ. Προβόπουλο, να κηρύξει τις τράπεζες πτωχευμένες – ως οφείλει σύμφωνα με τους κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Και τι θα κάνει τότε; Δείγματα γραφής έχει δείξει η ΕΚΤ ήδη. Όπως έγγραφα στο προηγούμενο τεύχος του HOT DOC, η ΕΚΤ προσέλαβε τον κ. Oliver Wyman, αμερικανό «εξπέρ» στα χρηματοοικονομικά που έχει κατ' εξακολούθηση βοηθήσει τράπεζες και κυβερνήσεις να «κουκουλώσουν» το γεγονός ότι σημαντικές τράπεζες της Ευρωζώνης ήταν βαθιά πτωχευμένες. Δεν θα παραξενευτώ καθόλου αν, και στην Ελλάδα, εφαρμοστούν οι μέθοδοι του κ. Wyman ώστε το κρέας να βαπτιστεί ψάρι και ο κ. Προβόπουλος να μην χρειαστεί να κάνει εκείνο το τηλεφώνημα στον πρώην εργοδότη του.

Το αποτέλεσμα όλων αυτών; Η συνεχιζόμενη κατάρρευση της τραπεζικής πίστης στην Ελλάδα. Ο δανεισμός των επιχειρήσεων το 2012 ήταν ελάχιστος. Κι όμως: Τους τελευταίους 12 μήνες, όπως βλέπετε στο γράφημα, «κατάφερε» να μειωθεί κατά 19%. Πρόκειται για καταστροφή! Όσο για το κόστος του λίγου δανεισμού που απέμεινε, το επιτόκιο δανεισμού, εκεί που τα επιτόκια πέφτουν παντού στην Ευρωζώνη, στην Ελλάδα (και στην Πορτογαλία) τα επιτόκια που καλούνται να πληρώνουν οι μικρομεσαίοι αυξάνονται συστηματικά τα τελευταία τέσσερα χρόνια της Κρίσης (βλ. δεύτερο γράφημα). Χρειάζεται να προσθέσουμε κάτι άλλο;

Έχουμε ένα τραπεζικό σύστημα που λειτουργεί ως μαύρη τρύπα που απορροφά και καταστρέφει ό,τι δυναμισμό έχει διατηρήσει η ελληνική οικονομία. Τράπεζες που όσο πιο καταστροφικά λειτουργούν, και όσο πιο πτωχευμένες είναι, τόσο μεγαλύτερη πολιτική και μηντιακή εξουσία διαθέτουν ώστε να υπαγορεύουν στην κυβέρνηση τις εφαρμοζόμενες πολιτικές. Ο ορισμός, δηλαδή, της Πτωχεοτραπεζοκρατίας.

Χορηγήσεις δανείων σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις - Αυγ. 12-Αυγ.13



ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΕΩΣ €1εκ. ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ ΕΝΟΣ ΕΤΟΥΣ (κειμενόμενο επιτόκιο)
 Πηγή: ΕΚΤ

Loans to non-financial corporations, up to €1 million at floating rate and up to 1 year initial fixed rate												
	EA	BE	DE	IE	GR	ES	FR	IT	NL	AT	PT	FI
June 2007	5.53	5.52	6.09	6.19	6.48	5.33	5.39	5.42	5.08	5.1	6.92	5.35
Jan 2009	4.73	4.08	4.55	5.26	5.45	4.93	4.36	4.59	4.31	4.01	7.12	3.71
Dec 2010	3.5	2.63	3.77	3.87	6.34	3.78	2.65	3.18	3.47	2.55	5.92	2.86
Nov 2011	4.34	2.89	3.92	5.29	7.18	4.91	3.2	4.58	3.6	2.93	7.56	3.26
Feb 2012	4.28	2.38	3.56	4.72	7.02	4.96	3.04	4.92	3.3	2.67	7.54	3.21