

نقش کفایت سرمایه در جلوگیری از هجوم بانکی

میثم کریمی *— اگرچه در یک دهه اخیر بازار سرمایه در ایران رشد چشمگیری داشته و توانسته تامین مالی بنگاه‌های بسیاری را در صنایع گوناگون بر عهده گیرد اما بازار پول و شبکه بانکی همچنان محور تامین مالی در اقتصاد ایران است و به طور کلی حدود ۹۰ درصد از این امر بر دوش سیستم بانکی قرار دارد.

از سویی دیگر با توجه به عدم شناخت نسبی مردم از سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه کشور، می‌توان مشاهده کرد که عمده سرمایه‌های عامه مردم در بازار پول و شبکه بانکی به صورت سپرده، سرمایه‌گذاری می‌شود. این دو ملاحظه ضرورت مدیریت پهنه منابع و مصارف شبکه بانکی به عنوان هسته اصلی بازار پول را دوچندان می‌کند.

با توجه به فضای رکودی که در چند سال گذشته بر اقتصاد کشور حاکم بوده و رقابت موجود در شبکه بانکی در زمینه افزایش نرخ‌های سود، حجم سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار در شبکه بانکی افزایش یافته است؛ پدیده‌ای که تعهدات بانک‌ها را در بازپرداخت اصل و فرع سپرده‌های بانکی افزایش داده و با توجه به نسبت پایین کفایت سرمایه در شبکه بانکی کشور، برخی بانک‌ها اقدام به برخی سرمایه‌گذاری‌های پرریسک کرده‌اند؛ فعالیت‌هایی که بانک‌ها را با دو مشکل

لاریجانی در کنفرانس بین‌المللی بودجه‌ریزی بر مبنای عملکرد مطرح کرد؛

گرایش سوسیالیستی در اقتصاد ایران



گروه اقتصادی— یکی از بزرگ‌ترین و جدی‌ترین

چالش‌های کنونی نظام اقتصادی کشور، به مقوله انضباط اقتصادی بر می‌گردد و لازم است تمام دستگاه‌های اجرایی و قانون‌گذار برای دستیابی به این انضباط، در سیاست‌ها و برنامه‌های خود اهتمام ورزند؛ بی‌انضباطی مالی و مشکلات اصلی اقتصاد که در هم‌ریختگی و آشفتگی را برای نظام اقتصادی و بازارهای پولی و مالی کشور در پی خواهد داشت، بی‌شک به عنوان یکی از سدهای بزرگ در مسیر توسعه اقتصادی کشور نمایان خواهد شد.

در این بین نظام بودجه‌ریزی می‌تواند به عنوان یکی از مهم‌ترین نمودهای انضباط یا بی‌انضباطی یک کشور تأثیر خود را بر اقتصاد جامعه بگذارد. بودجه‌ریزی عملکردمدن‌ترین و بهترین سیستم در استقرار نظام نوین بودجه‌ریزی است و در نظام‌های بین‌المللی نیز اصل نظارت بر بودجه از اهمیت بسیاری برخوردار است که لزوم شفافیت در طراحی بودجه را می‌رساند.

لذا در راستای دستیابی به توسعه و رشد اقتصادی ضروری است برخی اصلاحات اساسی در نظام کشور صورت گیرد زیرا با نظام پیچیده دیوانی و بودجه‌ریزی فعلی نمی‌توان توفیقی در توسعه کشور برای رشد هشت درصدی و تحول در صادرات و متفک شدن بودجه از نفت احتیاج به اصلاح نظام داریم که یکی از همین اصلاح‌ها درباره بودجه‌ریزی است.

با توجه به فاصله بسبب‌ریزی اجرا و اهداف برنامه و بودجه، می‌توان دلایل این ناکارآمدی را در درست تنظیم نشدن برخی اهداف برنامه و بودجه در بسیاری از موارد جست و جو کرد؛ نتیجه موارد فوق این می‌شود که تقریبا حدود ۹۰ درصد بودجه مصوب امسال صرف امور جاری شده است یعنی پول نفت را دریافت می‌کنیم تا برای بودجه جاری هزینه کنیم.

لذا ضروری است تا عزمی ملی برای حل این مشکل در کشور پدید آید و همه ارگان‌ها و مسئولان به این اجماع برسند که بودجه‌ریزی مدرن و توجه به استانداردهای روز جهان، بهترین راهکار برای راهی از آشفتگی و بی‌انضباطی مالی موجود است.

در همین راستا رییس دیوان محاسبات معتقد است که بزرگ‌ترین و جدی‌ترین چالش نظام اقتصادی، انضباط اقتصادی است و بودجه‌ریزی مناسب می‌تواند مسیر برونت‌افت از این بی‌انضباطی باشد.

افزایش معوقات بانکی و انجماد دارایی‌ها مواجه کرده است.

با نگاهی عمیق به عوامل تأثیرگذار بر مشکلات اصلی بانک‌ها، به نظر می‌رسد پایین بودن نسبت کفایت سرمایه بانکی از جایگاه ویژه‌ای برخوردار باشد. بر اساس استاندارد بال ۳، نسبت کفایت سرمایه باید حداقل ۱۲ درصد باشد این در حالی است که هنوز نسبت کفایت سرمایه هشت درصدی نیز در نظام بانکی کشور به طور کامل رعایت نمی‌شود.

افزایش نسبت کفایت سرمایه از راهکارهایی است که بیشترین اثربخشی خود را پیش از به‌وجود آمدن مشکلات جدی برای بانک و به تبع آن افزایش احتمال بروز هراس بانکی ایفا می‌کند. از کارگدهای افزایش این نسبت می‌توان به موارد ذیل اشاره کرد.

تخفیف مشموله جریان نقد بانک‌ها از مهم‌ترین ریسک‌هایی که شبکه بانکی را در معرض هجوم سپرده‌گذاران قرار می‌دهد، ریسک نقدینگی است. در صورتی‌که افزایش سرمایه بانک‌ها منجر به ورود جریان نقدینگی جدید به بانک شود، معضل جریان نقد بانک‌ها تا حدی کاهش می‌یابد. برخی از روش‌های افزایش سرمایه بانکی (علی‌الخصوص در بانک‌های دولتی) مانند افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های بانک بیشتر جنبه حسابداری داشته و اگرچه تا حدی منجر به کاهش حساسیت‌های سپرده‌گذاران و مقام ناظر می‌شود ولی از لحاظ عملیاتی سبب ورود جریان نقدی تازه‌ای به بانک نمی‌شود.

افزایش نظرات سهامداران بر فعالیت عملیاتی بانک؛ در صورتی که سرمایه بانک نسبت به دارایی‌های آن از میزان قابل توجهی بر خوردار باشد، سهامداران برای حفاظت از سرمایه خود و جلوگیری از ضرر و زیان احتمالی، نظارت بیشتری بر مدیریت بانک به عمل آورده و این مساله می‌تواند به تقویت حاکمیت شرکتی بینجامد.

کاهش فعالیت‌های پرخطر در سرمایه‌گذاری بانک‌ها؛ از جمله اثرات مثبتی که افزایش نسبت کفایت سرمایه بر سرمایه‌گذاری بانک‌ها می‌گذارد، آن است که با توجه به نظارت و حساسیت بیشتر سهامداران بر فعالیت‌ها و تخصیص منابع بانک، ورود بانک‌ها به سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های پرخطر که از ریسک اعتباری نسبتا بالایی بر خوردارند، کاسته شده که این مساله می‌تواند به بهبود ساختار ترازنامه بانک بینجامد.

در پایان لازم به ذکر است با توجه به شرایط کنونی بازار پول در کشور، اصلاح نظام بانکی را می‌توان یکی از نخستین اولویت‌ها در سیاست‌گذاری اقتصاد کشور در نظر گرفت. در این راستا افزایش نسبت کفایت سرمایه در چارچوب استانداردهای بین‌المللی، علاوه بر آنکه می‌تواند از مشکلات و بحران‌های آتی جلوگیری کند، پاسخ مثبتی به نگرانی‌های سپرده‌گذاران در خصوص امنیت سپرده‌ها محسوب می‌شود.

■ کارشناس اقتصادی

منطقه دارای رتبه ۱۸ و در بین ۱۲۸ کشور جهان صد و سی و ششمین هستیم که این نشان‌دهنده پنهان‌کاری در امور است. از لحاظ نرخ بیکاری بین ۲۰ کشور منطقه در رتبه نهم و بین ۱۲۵ کشور جهان در رتبه ۹۰ هستیم.

به گفته وی، براساس رشد واقعی ناخالص ملی بین ۲۴ کشور منطقه در رتبه دهم و در بین ۱۹۱ کشور جهان در رتبه ۸۴ هستیم. از لحاظ جذب استعدادها در بین ۲۰ کشور منطقه در رتبه ۱۹ و در بین ۱۲۸ کشور جهان در رتبه ۱۲۶ قرار داریم.

وی با اشاره به فاصله بسیار بین اجرا و اهداف برنامه و بودجه گفت: دلیل اجرایی نشدن اهداف برنامه و بودجه گاهی در درست تنظیم نشدن برخی اهداف در بسیاری از موارد ناشی از کارآمدی ضعیف است. نتیجه تمامی این موارد این می‌شود که تقریبا حدود ۹۰ درصد بودجه مصوب امسال صرف امور جاری شده یعنی پول نفت می‌گیریم تا هزینه برای بودجه جاری کنیم.

■ استقرار عدالت و آزادی

لاریجانی به دو نظریه اقتصادی در تاریخ صد ساله ایران اشاره کرد: نخست نظریه‌ای بر پایه نظام‌های سوسیالیستی که ایجاد عدالت برای مردم در مرکز آن قرار دارد اما در این نظریه آزادی و اختیار از مردم سلب می‌شود. نظام دیگر مبتنی بر نظریه لیبرالی در کشورهای غربی بوده که محور اصلی آن آزادی فکر و عمل و اقتصاد است.وی افزود: طرفداران این نظریه اعتقاد دارند که باید امنیت و رفاه برای مردم به وجود آید و تامین اجتماعی و امکانات رفاهی را امری بی‌پدلی می‌دانند.

لاریجانی کوشید نظریه سومی را مطرح کند که مبلغ ترکیبی از «استقرار عدالت و آزادی» به عنوان مبنای نظری خود است. لاریجانی دست‌کم در امور آموزشی و اقتصادی «فرد» را نخستین عنصر تصمیم‌گیرنده خواند که شباهت زیادی به نظرات لیبرالی دارد.

رییس مجلس شورای گفت: ما نیز با مفهوم عدالت موافقمس مینی بر اینکه اجازه دهیم مردم، اقتصاد و تحصیل را آزادانه انتخاب کنند و سیستم‌های دیوانی نباید جایگزین آن شوند. البته گاهی در نظام‌های آموزشی ما سیستم دیوانی به جای فرد تصمیم می‌گیرد که این مخالف عدالت است چون در نظام آموزشی و اقتصادی فرد باید اولین تصمیم‌گیرنده باشد.

در پایان تصریح کرد: پس از انقلاب ۱۳۵۷ در ایران گرایش «میچجه سوسیالیستی» حاکم شد. اساس این گرایش بر مداخله دولت در همه امور استوار است. این سیاست در دهه‌های گذشته به تدریج به انباشت نیرو در سیستم حکمرانی انجامید و پس از آن نیز تغییری نکرد.

گزارش ۲

خود در مانده‌اند.

در واکنش به اظهارات سیدحسین سلیمی، مصطفی بهشتی‌روی عضو هیات مدیره بانک پاسارگاد بارد ورود بانک‌ها به بخش مسکن و ساختوساز، گفت: حضور و سرمایه‌گذاری بانک‌ها در بخش‌های مختلف صنعتی کشور منجر به رونق بخش صنعت در کشور شده است؛ حضور بانک‌ها در بخش تولید علاوه بر رونق به این حوزه، به اشتغالزایی در کشور نیز کمک کرده است.

عباس آژگون دیگر عضو هیات نمایندگان اتاق تهران نیز یکی از دلایل افزایش نرخ سود بانکی را سرعت پایین گردش پول در کشور عنوان کرد و افزود: به همین دلیل، عطش بانک‌ها برای جذب پول افزایش یافته است.

وی همچنین تعداد نوزده میان عرضه و تقاضای پول را یکی دیگر از دلایل عمده بالا بودن نرخ سود در کشور دانست.

■ بازگشت تورم دو رقمی

دومین دستورجلسه نشست کمیسیون بازار پول و سرمایه اتاق تهران به نرخ تورم و نگرانی‌ها از بازگشت نرخ دو رقمی این شاخص اختصاص داشت.

در این رابطه، مریم خضاعی معاون بررسی‌های اقتصادی اتاق تهران نیز گزارشی، به بررسی این موضوع پرداخت و گفت: کمترین میزان نرخ تورم نقطه به نقطه در خردادماه سال ۱۳۹۵ رقم خورد و از آن به بعد این معکوس شد و افزایش یافت.

خضاعی همچنین بااستناد به آمار بانک مرکزی، تصریح کرد:از دی ماه سال گذشته، سرعت تفاوت شاخص قیمت مواد خوراکی و خردنامه امسال، این شاخص بیشترین رشد را داشته و در مقایسه با ماه مشابه سال قبل رشد ۱۵/۲ درصدی را نشان می‌دهد. به گفته معاون بررسی‌های اقتصادی اتاق تهران، گزارش مرکز آمار ایران نشان می‌دهد که طی بهار سال جاری، نرخ تورم خنوار روستایی از نرخ تورم خنوار شهری پیشی گرفته است. این درحالی است که براساس آمار بانک مرکزی، طی این مدت شاخص بهای تولیدکننده روند نسبتا ثابتی را تجربه کرده است.

خضاعی در این رابطه، به بررسی متغیرهای پولی طی ماه‌های منتهی به بهمن سال گذشته(اطلاعات موجود)، گفت: طی سال ۹۵، حجم شبه پول یا همان سپرده‌های غیردیداری افزایش قابل ملاحظه‌ای یافت.



مذاکرات جدید بانکی ایران و ویتنام

رییس کل بانک مرکزی در دیدل با قائم‌مقام بانک مرکزی ویتنام، پیشنهاد فراهم شدن امکان تسویه‌حساب‌های بین دو کشور با ارزهای محلی را مطرح کرد.ولی الهیص سیف در دیدل با تانگون تائی‌هانگ، مذاکرات هیات‌های طرفین را در چارچوب کمیته مشترک بانکی دو کشور عنوان کرد و گفت: در سفر به ویتنام به همراه رییس‌جمهور شاهد علاقمندی قابل توجه روسای دو کشور برای گسترش روابط بین دو کشور بودیم و با تأکید رییس‌جمهور، ملزم به ایجاد بسترهای مناسب روابط بانکی به منظور تسهیل و گسترش ارتباطات طرفین هستیم. بر این اساس لازم است تمام تلاش‌ها برای ایجاد ارتباطات کامل بین بانک‌های تجاری دو کشور در دستور کار طرفین قرار گیرد، ضمن آنکه پیش‌نیاز روابط مناسب اقتصادی، داشتن روابط بانکی قوی و مستحکم است.رییس کل بانک مرکزی در دیدل با قائم مقام بانک مرکزی ویتنام با بیان اینکه شاهد اولین جلسه کمیته مشترک بانکی ایران و ویتنام هستیم، تصریح کرد: خوشبختانه مذاکرات مفید و سازنده‌ای بین هیات‌های کارشناسی دو کشور انجام شده که امیدواریم این دیدل‌ها و گفت‌وگوها، چشم‌انداز روشنی برای تعمیق روابط طرفین در زمینه‌های بانکی فراهم کند.

تعیین تکلیف حساب‌های مشترک فرشتگان متوقف شد

در جریان رسیدگی به وضعیت سپرده‌گذاران تعاونی منحل فرشتگان به دلیل نقص فنی ایجاد شده، تعیین تکلیف حساب‌های مشترک فعال متوقف است اما بررسی سایر حساب‌ها در جریان خواهد بود.

در ادامه پرداخت وجوه سپرده‌گذاران تعاونی فرشتگان که از ۲۴ تیرماه و طی فرآیندی مرحله‌ای به سقف ۱۰۰ میلیون تومان رسیده بود، در تعیین تکلیف حساب‌های مشترک مسابلی از جمله نقص فنی ایجاد شده که موسسه کاسپین به منظور رفع این نواقص فعلا از رسیدگی به حساب‌های مشترک خودداری و آن را متوقف کرده است.

از بانک

ایجاد ۲ هزار و ۴۰۰ شغل با تسهیلات ۶۰ هزار میلیارد ریالی بانک صادرات

بانک صادرات ایران طی ۱۵ ماه گذشته و با پرداخت ۶۰ هزار میلیارد ریال تسهیلات، معادل ۲۴۰۰ شغل در استان خراسان رضوی ایجاد کرده‌به گزارش «جهان‌صنعت»، این بانک در راستای تحقق سیاست‌های ابلاغی اقتصاد مقاومتی و همسویی با سیاست‌های دولت‌وبه‌منظور رشد و شکوفایی اقتصاد استان خراسان رضوی، طی سال ۱۳۹۵ و سه ماهه اول سال جاری نسبت به تامین مالی بنگاه‌های اقتصادی مستقر در استان اقدام کرده به نحوی که طی این مدت، حدود ۶۰ هزار میلیارد ریال تسهیلات مالی در بخش‌های صنعت و معدن، کشاورزی، خدمات، بازرگانی، مسکن و ساختمان در اختیار فعالان اقتصادی قرار داده و تنها از طریق تأمین مالی بنگاه‌های کوچک و متوسط، موجب ایجاد اشتغال برای ۲۴۰۰ نفر فراهم شده است. همچنین در جهت تأمین نیازهای مالی اقبال کمر‌درآمد و ایجاد اشتغال برای آنها، مدیریت شعب این بانک در استان خراسان رضوی طی مدت مذکور تعدد ۶۸/۹ فقره تسهیلات مالی جمعا به مبلغ ۸۶ میلیارد ریال به معرفی شدگان از سوی کمیته امداد حضرت امام خمینی (ره) وسازمان بهزیستی اعطاه نموده است. علاوه بر موارد فوق طی سال‌های ۹۴و۹۵ و سه ماهه اول سال جاری تعدد ۱۴ هزار فقره وام ازدواج در اختیار زوجین قرار داده و اعطای وام ازدواج به سایر ثبت‌نام‌کنندگان در سایت مربوطه نیز در جریان است.

کاهش مشکلات مالی در مبادلات خارجی با اهرم بانک صنعت و معدن

نماینده مردم سقز و باه در مجلس شورای اسلامی گفت: زمانی که بانک صنعت و معدن طرح رونق تولید- یعنی حمایت‌از صنایع کوچک و متوسط- را در اولویت فعالیت‌های خود قرار می‌دهد این امر به معنای حرکت در مسیر اقتصاد مقاومتی است. به گزارش جهان صنعت به نقل از بانک صنعت و معدن، محسن بیگلری، اظهار کرد: در دوره مدیریت جدید با درایت و مدیریت قوی مسائل و مشکلاتی که در روابط خارجی وجود داشت در حوزه بانکی و خصوصا بانک صنعت و معدن به‌خوبی رسیدگی و حل شد.عضو هیات‌ریسه کمیسیون برنامه و بودجه مجلس شورای اسلامی بیان داشت: در حال حاضر بانک صنعت و معدن یکی از بهترین بانک‌های کشور است که توانسته است در چند سال اخیر مشکلاتی را که در صنعت تولید و ارتباط آنها با نظام پولی و بانکی وجود داشت برطرف کند و در این حوزه بسیار موفق عمل کند، ضمن اینکه بنده نیز از عملکرد بانک به عنوان عضو هیات‌ریسه کمیسیون برنامه‌بودجه مجلس شورای اسلامی بسیار راضی هستم.

عضو هیات‌مدیره بانک مسکن اعلام کرد:

حمایت از روش‌های جدید تأمین مالی در پروژه‌های زیرساختی

عضو هیات‌مدیره بانک مسکن در همایش تأمین مالی شرکت‌های حمل‌ونقل ریلی، بر ضرورت استفاده از روش‌های جدید تأمین مالی توسط نهادهای دولتی، با توجه به محدودیت‌های بودجه عمرانی دولت تأکید کرده‌به گزارش «جهان صنعت» به نقل از روابط عمومی بانک مسکن، ابوالقاسم رحیمی انارکی با اشاره به فعالیت دو ساله شرکت تأمین سرمایه بانک مسکن از زمان تأسیس تاکنون، اظهار کرد: هدف اصلی از تشکیل این شرکت، برپه گامگیری از ظرفیت‌های ابزارهای نوین تأمین مالی بوده که عملکرد خوبی نیز در این زمینه و در چارچوب اهداف، استراتژی‌ها و سیاست‌گذاری‌های پیش‌بینی شده در اساسنامه داشته است. عضو هیات مدیره بانک مسکن در ادامه تأکید کرد: بانک مسکن از روش‌های جدید تأمین مالی برای اجرای پروژه‌های زیرساختی به ویژه در حوزه پروژه‌های مرتبط با حیطه فعالیت وزارت راه و شهرسازی همانگونه که مورد تأکید وزیر محترم راه و شهرسازی است، تا جایی که مجوز قانونی لازم را داشته باشد، پشتیبانی می‌کند.

قیمت سکه و طلا (فروش به تومان)			
طرح جدید	۱۲۱۰۰۰۰	ربع بهار آزادی	۳۶۷۰۰۰
طرح قدیم	۱۱۷۰۰۰۰	سکه یک گرمی	۲۴۹۰۰۰
نیم بهار آزادی	۶۲۸۰۰۰	هر گرم طلای ۱۸ عیار	۱۱۳۹۲۰
نرخ ارز (فروش به تومان)			
دلار آمریکا	۳۷۸۰	پوند انگلستان	۴۹۷۵
یورو	۴۳۸۶	درهم امارات	۱۰۲۷

چارسوق

