

ارزیابی عملکرد نظام بانکی در برنامه سوم و

چشم‌انداز برنامه چهارم

- گسترش شبکه محلی LAN و شبکه گسترده On Line بین شعب.

- طراحی کارت بدهی و کارت اعتباری.

این اقدامات موجب هماهنگی در نظام بانکی، تسهیل شرایط رقابتی و در نهایت افزایش کیفیت خدمات شده است.

در ضمن، با استناد به همین ماده، آیین‌نامه استخدامی

نظام بانکی دولتی طی مصوبه‌ای به تصویب هیات وزیران رسید. مهمترین ویژگی این آیین‌نامه، طراحی نظام پرداخت

مبتنی بر خصوصیات شغل و شاغل بوده و حقوق کارکنان بر اساس مجموع امتیازات کسب‌شده از شغل مورد تصدی و

خصوصیات شخصی پس از اعمال ضریب ریالی تعیین می‌شود.

ب - در ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه، انتشار حداکثر

مبلغ ۵۰۰۰ میلیارد ریال اوراق مشارکت ویژه برای تقویت پایه سرمایه بانکها و افزایش توان حضور بانکهای ایرانی در

بانکداری بین‌المللی ملاحظه شده. بدیهی است که انجام این مهم، موجب تقویت پایه سرمایه بانکها و حرکت در جهت تامین

کفایت سرمایه بر اساس استانداردهای بین‌المللی شده است.

در این راستا آیین‌نامه اجرایی توسط بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی تهیه شد و در تاریخ ۷۹/۶/۲۰ به

تصویب هیات وزیران رسید. در پی این اقدام، در سال ۱۳۸۰ معادل پنج‌هزار میلیارد ریال اوراق مشارکت ویژه برای افزایش

سهام دولت در سرمایه بانکها انتشار یافت که بانک مرکزی کل آن را از دولت خریداری کرد و از محل سود ناخالص بانکهای

تجاری و تخصصی، اصل و سود اوراق مشارکت منتشره به بانک مرکزی بازپرداخت شد.

پ - در اجرای ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه، اجازه تاسیس بانکهای غیردولتی به منظور افزایش شرایط رقابتی

در بازارهای مالی و تشویق پس‌انداز و سرمایه‌گذاری داده شده است. به استناد این ماده قانونی، بانکهای اقتصادنویین، پارسیان،

کارآفرین و سامان ایجاد و فعال شده‌اند، به طوری که در پایان سال ۱۳۸۳ سهم بانکهای غیردولتی و موسسات اعتباری از

کل سپرده‌ها و تسهیلات (پس از کسر سود و درآمد سال‌های آتی) حدود هفت درصد گزارش شده است. از طرفی، حضور

بانکهای خصوصی، موجب تحرک بانکهای دولتی در زمینه مدیریت ریسک و مدیریت تجهیز و تخصیص منابع شده است.

تجزیه و تحلیل و ارزیابی عملکرد بانکها و موسسات مالی، تابع چارچوبی خاص و کاملاً متفاوت از شرکتها و سایر

موسسات انتفاعی است. هرچند که پرداختن به این مقوله پراهمیت در سیاستگذاریها و تدوین استراتژی بانکها در

ایران، باتوجه به دولتی‌بودن نظام بانکی و کمرنگ‌بودن ریسک ورشکستگی، چندان مورد توجه قرار نگرفته است، لیکن از دوره

برنامه سوم توسعه کشور و با پیدایش بانکهای خصوصی و افزایش رقابت در این عرصه، به ویژه با توجه به این که

بانکهای خصوصی خود را مجبور به حضور در فعالیتها و فرصت‌های کمتر سودآور نمی‌بینند، لازم است که بانکهای

دولتی از طریق ارزیابی لحظه‌به‌لحظه فعالیتها و عملکرد و شناسایی نقاط قوت و ضعف خود، آمادگی لازم برای رویارویی با

چالش‌های پیش رو را در خود ایجاد کنند.

به منظور ارزیابی عملکرد بانکهای دولتی، از جمله مواردی که باید مورد توجه بیشتر قرار گیرد، بحث نحوه

گزارش‌گیری بانکها و موسسات مالی و شفافیت صورتهای مالی آنهاست. از آنجا که بانکهای دولتی با توجه به هدف

ایجاد آنها، به بانکهای تجاری و بانکهای تخصصی تفکیک می‌شوند و فلسفه تاسیس بانکهای تخصصی، ایجاد

کانال‌های مخصوص برای هدایت منابع به فعالیت‌های خاص اقتصادی و با اهداف توسعه‌ای بوده است، لذا بایستی نحوه

ارزیابی عملکرد بانکهای فوق از یکدیگر متمایز شود.

یکی از جنبه‌های مهم ارزیابی عملکرد بانکهای دولتی، ارزیابی آنها در چارچوب قانون برنامه سوم توسعه است.

الف - به استناد ماده ۹۰ قانون برنامه سوم توسعه، به منظور توسعه و بهبود کیفیت ارائه خدمات بانکی و رقابتی‌کردن

فعالیت سیستم بانکی، تصویب و اجرای آیین‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها و ضوابط اداری، استخدامی و انضباطی خاص

نظام بانکی پیش‌بینی شده است و در اجرای این ماده اقدامات زیر در خصوص بهبود خدمات بانکی صورت گرفته است:

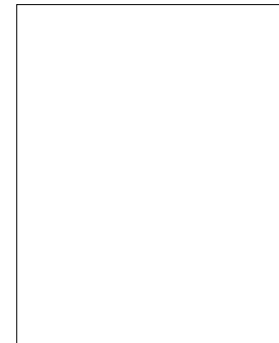
- پذیرش متقابل چک‌های مسافرتی.

- راه‌اندازی خدمات تلفن‌بانک.

- ساده‌سازی روش‌های اعطای تسهیلات.

- طرح گسترش پرداخت غیرحضور و وجه برق.

- استقرار نظام بانکداری الکترونیکی.



■ ■ ■
بانک‌های دولتی باید از طریق ارزیابی لحظه‌به‌لحظه فعالیتها و عملکردها و شناسایی نقاط قوت و ضعف خود، آمادگی لازم برای رویارویی با چالش‌های پیش رو را در خود ایجاد کنند.
 ■ ■ ■

راهکارهای برنامه

عملکرد راهکارهای اجرایی برنامه سوم توسعه در ارتباط با نظام بانکی کشور بدین شرح است:

فصل نهم - راهکار شماره یک: مطابق این راهکار، بهبود وضعیت مالی بانکها شامل نسبت‌های کفایت سرمایه، استحکام دارایی‌ها، سودآوری، وضع ارزی و... مطابق با استانداردهای بین‌المللی پیش‌بینی شده و به منظور اجرای راهکار فوق اقداماتی به شرح زیر انجام شده است:

- تصویب آیین‌نامه کفایت سرمایه در تاریخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۵.

- کاهش نسبت ذخیره قانونی بانکها برای آزادی عمل بانکها در اعطای تسهیلات.

- تنظیم مقررات تسهیلات کلان برای کاهش ریسک و برخورداری بخش عظیمی از عاملان اقتصادی از تسهیلات.

- افزایش در سهم مصارف آزاد بانکهای دولتی از ۲۰ تا حداکثر ۴۵ درصد.

- افزایش نسبی اختیارات بانکها و تجدیدنظر در تعیین سقف‌های فردی تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و حقوقی حتی‌الامکان با رعایت استانداردهای بین‌المللی.

اقدامات فوق به ایجاد استحکام در صورت‌های مالی بانکها، توزیع عادلانه‌تر، ارزانتر و بیشتر تسهیلات، قواعدزدایی و آزادسازی نهادهای مالی در جهت رشد بیشتر و شکوفایی اقتصاد با حفظ استانداردها کمک کرد.

فصل نهم - راهکار شماره ۲: در این راهکار، به تفکیک وظایف و مسوولیت بانکهای تجاری (ماهیت تجاری و سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت) و تخصصی (ماهیت توسعه‌ای و سرمایه‌گذاری بلندمدت) اشاره شده است. در اجرای این راهکار، منابع بانکهای تجاری از محل کاهش نسبت سپرده‌های قانونی به بانکهای تخصصی سوق یافت.

فصل نهم - راهکار شماره ۳: در این راهکار، تصویب ضوابط اجرایی لازم برای ایجاد یک بازار کارآمد بین‌بانکی پیش‌بینی شده بود. برای دستیابی به این مهم، مقررات بازار بین‌بانکی ریالی و دستورالعمل آن به تصویب مراجع ذیربط رسیده و در حال حاضر، دستورالعمل تسویه معاملات در حال نهایی شدن است. انتظار می‌رود که بانهای شدن دستورالعمل‌های لازم و نظام مدیریت اطلاعات این بازار، در سال جاری، بازار بین‌بانکی ریالی فعال شود.

در ارایه عملکرد نظام بانکی در برنامه سوم توسعه، نمایش تصویری از عملکرد متغیرهای اصلی بانکهای دولتی طی دوره پنجساله برنامه سوم توسعه مفید به نظر می‌رسد (جدول شماره یک).

نگاهی گذرا به جدول شماره یک نشان می‌دهد که مانده کل

تسهیلات اعطایی بانکهای دولتی طی سالهای برنامه سوم توسعه، از ۳۶ درصد رشد برخوردار بوده است. اهمیت تولید و تاکید دولت بر حمایت از تولیدات داخلی سبب شده است که به رغم سود پایین تسهیلات اعطایی به بخش‌های تولیدی (جدول شماره سه) نسبت به دیگر بخش‌ها، عمده منابع بانکها به بخش‌های تولیدی تخصیص یابد، به طوری که کل مانده تسهیلات اعطایی به بخش‌های تولیدی طی برنامه سوم، به طور متوسط ۳۵ درصد رشد کرده است.

در جدول شماره دو، ترکیب تسهیلات اعطایی به بخش‌های مختلف تولیدی و غیرتولیدی نشان داده شده است. مانده کل سپرده‌های بانکهای دولتی به طور متوسط در سالهای برنامه سوم حدود سه درصد رشد را نشان می‌دهد. به جرأت می‌توان گفت که مهمترین طرحی که در برنامه سوم آغاز شد و انتظار می‌رود که در برنامه چهارم به طور کامل اجرا شود، طرحی است در زمینه تبادل الکترونیکی اطلاعات در شبکه بانکی تحت عنوان "طرح جامع نظام پرداخت‌ها". هدف اصلی این طرح بسترسازی برای تجارت بانکداری و پول الکترونیکی است. و همچنین برقراری ارتباط الکترونیکی بین تمام بانکها و شعب سراسر کشور و انجام تمام امور بانکی در سریعترین زمان ممکن با کمترین هزینه. شرح اقدامات انجام شده در این زمینه در جدول شماره یک درج شده است.

چشم‌انداز برنامه چهارم

در برنامه چهارم توسعه کشور، سیاست‌های کلی نظام در ارتباط با نظام بانکی دولتی طراحی شده است. مطابق بند "ب" ماده ۲ قانون برنامه چهارم توسعه، تامین کسری بودجه از طریق استقراض از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سیستم بانکی ممنوع است. بدیهی است که اجرای این امر، به برقراری انضباط مالی و بودجه‌ای دولت طی سالهای برنامه چهارم کمک می‌کند.

مهمترین سیاست‌های نظام بانکی در ماده ۱۰ قانون برنامه چهارم توسعه اعلام شده است. در بند "الف" ماده یادشده مقرر شده است که از ابتدای برنامه چهارم توسعه، هرگونه سهمیه‌بندی تسهیلات بانکی (تفکیک بخش‌های مختلف اقتصادی و منطقه‌ای) و اولویت‌های مربوط به بخش‌ها و مناطق، با تصویب هیات وزیران، از طریق تشویق سیستم بانکی با استفاده از یارانه نقدی و وجوه اداره شده، صورت گیرد. همچنین به استناد بند "ب" همین ماده، الزام بانکها به پرداخت تسهیلات با نرخ کمتر در قالب عقود اسلامی در صورتی مجاز است که از طریق یارانه یا وجوه اداره شده، توسط دولت تامین شود.

در اجرای بندهای "الف" و "ب" ماده ۱۰ قانون برنامه چهارم

مهمترین طرحی که در برنامه سوم توسعه آغاز شد و انتظار می‌رود که در برنامه چهارم به طور کامل اجرا شود، طرح جامع نظام پرداخت‌هاست.

جدول شماره یک

جذب سپرده‌ها و اعطای تسهیلات در شبکه بانکی

عنوان	سال ۱۳۷۹	سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۳
۱- تسهیلات اعطایی (میلیارد ریال)					
۱-۱ مانده کل تسهیلات اعطایی	۱۸۰,۵۴۵	۲۴۱,۸۹۶	۳۴۲,۳۴۵	۴۵۹,۱۳۰	۶۱۶,۱۳۴
۱-۲ مانده تسهیلات اعطایی به بخش دولتی	۲۷,۰۹۰	۳۱,۴۵۳	۴۰,۰۲۸	۴۳,۳۸۸	۵۱,۷۶۰
۱-۳ مانده تسهیلات اعطایی به بخش خصوصی	۱۱۷,۲۲۴	۱۶۸,۰۸۶	۲۳۹,۶۳۶	۳۴۶,۴۲۶	۴۹۱,۲۱۴
۱-۴ مانده تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	۳,۴۱۵	۴,۴۴۶	۱۰,۶۳۸	۱۲,۱۲۱	۱۱,۲۱۹
۱-۵ مانده تسهیلات تکلیفی	۳۲,۸۱۶	۳۷,۹۱۱	۵۲,۰۴۳	۵۷,۱۹۵	۶۱,۹۴۱
۲- جذب سپرده‌ها (میلیارد ریال)					
۲-۱ مانده کل سپرده‌ها	۹,۴۶۵	۳۲۰,۶۷۱	۴۴۲,۵۵۹	۵۵۱,۳۸۰	۶۹۵,۷۷۰
۲-۲ مانده سپرده‌های موثر	۱۹۰,۲۳۳	۲۵۱,۱۹۴	۳۳۴,۲۶۳	۴۱۹,۷۶۳	۵۰۷,۰۹۴
۲-۳ مانده سایر سپرده‌ها	۵۹,۲۳۲	۶۹,۴۷۷	۱۰۸,۲۹۶	۱۳۱,۶۱۷	۱۸۸,۶۷۶
۳- اتوماسیون بانکی*					
۳-۱ تعداد دستگاه‌های خودپرداز (ATM)	۳۵۸	۵۹۲	۱,۵۳۳	۱,۹۵۸	۲,۸۸۹
۳-۲ تعداد کارت‌های ATM	۸۳۷,۳۰۴	۱,۴۷۲,۶۷۹	۲,۴۶۰,۵۰۳	۳,۹۷۵,۴۱۴	۷,۵۰۱,۱۷۹
۳-۳ تعداد شعب دارای Pinpad	۱,۴۵۷	۲,۰۴۱	۳,۰۸۱	۳,۷۹۷	۵,۱۴۳
۳-۴ تعداد دستگاه‌های POS	۲,۱۷۸	۳,۰۹۸	۳,۳۶۱	۴,۲۵۹	۵,۶۸۶
۳-۵ تعداد کارت‌های هوشمند	۲۶,۴۶۹	۱۰۷,۵۵۳	۲۰۲,۴۴۷	۳۰۷,۲۸۹	۷۸۰,۹۰۸
۳-۶ تعداد شعب مجهز به تلفن‌بانک و فاکس بانک	۱,۶۸۰	۲,۵۸۰	۳,۹۲۹	۷,۰۹۰	۱۰,۳۵۹
۳-۷ تعداد شعب متصل به جاری فراگیر شبکه	۱,۱۵۶	۲,۰۰۴	۳,۱۳۰	۴,۴۲۹	۶,۱۳۰

* آمار اتوماسیون بانکی بدون تغییر ثبت شده است.

جدول شماره دو

ترکیب تسهیلات اعطایی برحسب بخش‌های اقتصادی

(ارقام به میلیارد ریال)

عنوان	سال ۱۳۷۹	سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۳
۱- مانده تسهیلات اعطایی به بخش‌های تولیدی					
۱-۱ مانده تسهیلات اعطایی به بخش صنعت و معدن	۵۵,۲۳۴	۷۹,۲۴۰	۱۰۲,۹۰۱	۱۳۷,۷۸۲	۲۰۷,۳۱۸
۱-۲ مانده تسهیلات اعطایی به بخش کشاورزی	۳۱,۸۹۵	۴۳,۱۳۸	۶۱,۵۶۲	۸۱,۱۷۵	۱۰۷,۵۵۲
۱-۳ مانده تسهیلات اعطایی به بخش مسکن و ساختمان	۵۰,۳۶۶	۶۴,۰۵۴	۸۴,۰۷۴	۱۰۴,۸۰۱	۱۳۵,۵۴۷
۲- مانده تسهیلات اعطایی به بخش‌های غیرتولیدی (بازرگانی و خدمات)	۳۴,۲۶۲	۴۴,۶۸۴	۸۴,۹۶۸	۱۲۴,۱۵۱	۱۵۳,۸۴۶
۳- مانده تسهیلات اعطایی به بخش صادرات	۸,۷۸۸	۱۰,۷۸۰	۸,۸۴۰	۱۱,۲۲۱	۱۱,۸۷۱

جدول شماره سه

نرخ سود تسهیلات بانکی اعطایی به بخش‌های مختلف اقتصادی

(درصد)

بخش‌های اقتصادی	۱۳۷۸	۱۳۷۹	۱۳۸۰	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۳
صنعت و معدن	۱۷-۱۹	۱۷-۱۹	۱۶-۱۸	۱۵-۱۷	۱۶	۱۵
ساختمان و مسکن	۱۵-۱۶	۱۵-۱۶	۱۵-۱۶	۱۴-۱۵	*۱۵	۱۵
کشاورزی	۱۳-۱۶	۱۳-۱۶	۱۴-۱۵	۱۳-۱۴	۱۳,۵	۱۳,۵
خدمات و بازرگانی	۲۲-۲۵	۲۲-۲۵	حدافل ۲۳	حدافل ۲۲	حدافل ۲۱	حدافل ۲۱
صادرات	۱۸	۱۸	۱۸	۱۷	۱۵	۱۴

* این نرخ مربوط به صندوق پس‌انداز بانک مسکن است. نرخ وام مسکن بدون سپرده‌گذاری ۱۸ درصد بوده است.

مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

مطابق قانون برنامه چهارم توسعه، تامین کسری بودجه دولت از طریق استقراض از بانک مرکزی و سیستم بانکی ممنوع است.

توسعه و به موجب ماده ۲۰ قانون عملیات بانکی بدون ربا، شورای پول و اعتبار در مورخ ۱۳۸۴/۲/۱۷ حداقل نرخ سود موردانتظار تسهیلات بانکهای دولتی برای تمام بخشهای اقتصادی را در سطح ۱۶ درصد تعیین کرد. به همین ترتیب، مقرر شد که دولت مابهالتفاوت نرخ سود تسهیلات بخشهای اقتصادی را تا میزان نرخ سود تسهیلات در سال ۱۳۸۲ و همچنین نرخ سود تسهیلات صادراتی را تا میزان نه درصد تامین و به صورت یارانه نقدی به بانکها بپردازد. به این ترتیب، ضمن تداوم حمایتهای دولت از بخشهای تولیدی و حتی حمایت بیشتر از بخش صادرات با کاهش نرخ سود تسهیلات از ۱۴ درصد، به نه درصد، نظام بانکی هزینه حمایت مذکور را نمیپردازد.

در بند "ج" ماده ۱۰ قانون برنامه سوم توسعه مقرر شده است که به منظور تامین رشد اقتصادی و کنترل تورم و بهبود بهره‌وری منابع مالی سیستم بانکی، دولت بدهی خود به بانک مرکزی و بانکها را طی سالهای برنامه چهارم توسعه با منظورکردن مبالغ بازپرداخت در بودجههای سنواتی کاهش دهد. به استناد همین بند، هیات وزیران در مصوبه‌ای آیین‌نامه اجرایی چگونگی بازپرداخت بدهی‌های دولت به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را تصویب کرد.

اولویت‌بندی تسهیلات اعطایی بانکها نیز در همین بند تعیین شده و به بخش آب و کشاورزی اختصاص یافته است. همچنین به استناد جزء ۳ بند "ج" ماده ۱۰، افزایش در مانده تسهیلات تکلیفی بانکها طی سالهای برنامه چهارم توسعه، بایستی به طور متوسط سالانه ۲۰ درصد نسبت به رقم مصوب سال ۱۳۸۳ کاهش یابد. در جزء ۴ همین بند نیز دولت مکلف شده است که از سال اول برنامه چهارم، نسبت به برقراری نظام بانکی الکترونیکی و پیاده‌سازی رویه‌های تبادل پول و خدمات بانکی الکترونیکی ملی و بین‌المللی در تمام بانکهای کشور و برای همه مشتریان اقدام کند. اجرای این مهم مستلزم تکمیل پروژه مرکز شتاب و نظامهای پرداخت است. در حال حاضر، اقدامات به شرح زیر در این پروژه به انجام رسیده است:

- عملیاتی‌کردن تسویه از طریق سوییفت از تاریخ ۱۳۸۳/۹/۲۳.
- ارتقای مشخصات فنی سوییفت شتاب به منظور پشتیبانی از ترانزاکشنهای مجازی (اینترنتی)، ترانزاکشنهای کارت‌بانکهای هوشمند و ترانزاکشنهای برون‌خطی.
- مکاتبه و انجام مذاکرات با مقامات عالی‌کسورهای عربستان سعودی، بحرین و امارات متحده عربی برای اتصال مرکز شتاب به سوییفت کشورهای مزبور.
- تدوین پیش‌نویس اصلاح و ابلاغ مقررات ناظر بر

ارایه‌دهندگان خدمات پرداخت.

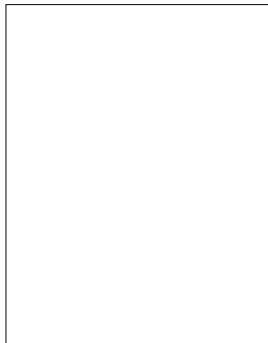
- تعیین و ابلاغ استانداردهای مربوط به صدور راهبری و کاربری کارت‌های هوشمند.
- تعیین و ابلاغ مشخصات پیام، مختصات و الزامات در پرداخت‌های مجازی.
- صدور مجوز برای ارایه‌دهندگان خدمات پرداخت.
- ایجاد مراکز گواهی برای کارت‌بانکهای هوشمند.

در بند "د" ماده ۱۰ قانون برنامه چهارم توسعه به منظور ایجاد فضای رقابتی سالم و به دور از انحصار در سیستم بانکی کشور و به منظور اقتصادی‌کردن فعالیت بنگاه‌ها، موسسات و سازمان‌های دولتی و دیگر نهادهای عمومی و شهرداری‌ها، انتخاب بانک عامل برای دریافت خدمات بانکی توسط بنگاه‌های مذکور مجاز شده است.

به استناد بند "ز" همین ماده، به منظور ایجاد ساختار مالی مناسب در بانکها و فراهم‌آوردن امکان حضور مستمر بانکها در بازارهای مالی بین‌المللی، همواره باید استانداردها و الزامات بین‌المللی در مورد نسبت کفایت سرمایه بانکها در حدی که شورای پول و اعتبار تعیین می‌کند، رعایت شود. بدین منظور، پس از تسویه کامل اصل و سود اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه و تا زمانی که نسبت کفایت سرمایه هر یک از بانکهای دولتی کمتر از حداقل تعیین‌شده توسط شورای پول و اعتبار است، همه‌ساله مبلغی معادل درآمد دولت از محل مالیات و سهم سود دولت در آن بانک، پس از واریز به حساب خزانه‌داری کل، عیناً از محل اعتباراتی که در بودجه‌های سنواتی پیش‌بینی خواهد شد، به صورت تخصیص‌یافته‌شده به منظور افزایش سرمایه دولت به حساب آن بانک واریز خواهد شد. چنانچه این وجوه برای تامین حداقل فوق کافی نباشد، مابهالتفاوت از طریق واریز وجوه حاصل از فروش سهام یا حق‌تقدم سهام بانکها، به حساب سرمایه بانکها یا منظورکردن اعتبار لازم در بودجه سنواتی دولت تامین خواهد شد.

در بند "ط" ماده یادشده موضوع ایجاد نظام بیمه سپرده‌ها به منظور حفظ اعتماد عمومی به نظام بانکی مطرح شده است. البته سیاست‌های مربوط به نظام بانکی به ماده ۱۰ قانون برنامه چهارم ختم نشده و در مواد دیگر قانون هم وظایفی در اجرای اهداف قانون به بانکهای عامل واگذار شده است. ماده ۱۱، ماده ۶۵ و ۶۷ تفیذی، جزء ۳ بند "ب" ماده ۱۳، تبصره ۳ بند "د" ماده ۳۷، ماده ۱۸۱ تفیذی، بند "ج" ماده ۸۴، بند "ج" ماده ۵۰ تفیذی، بند "الف" ماده ۱۶۱ تفیذی و ماده ۱۲۸ قانون برنامه چهارم توسعه مصداق این موضوع است.

مأخذ: گزارش سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور / برنامه ۳۰ / اردیبهشت ۱۳۸۵ / ثریا چرخچی / کارشناس دفتر امور بازرگانی.



■ ■ ■
 به استناد ماده ۱۰ قانون برنامه چهارم توسعه، همواره باید استانداردها و الزامات بین‌المللی در مورد نسبت کفایت سرمایه بانکها در حدی که شورای پول و اعتبار تعیین می‌کند، رعایت شود.
 ■ ■ ■