بانکداری: عملکرد سیستم بانکی در سال 1373

اتخاذ و اجرای‏ سیاست‏های پولی

بانک مرکزی،در مقام تنظیم‏کننده‏ سیاست‏های پولی و اعتباری،وظیفه‏ سیاستگذاری و نظارت بر حسن اجرای‏ این سیاست‏های را بعهده دارد.هدف کلی از اعمال این سیاست‏ها،همانا تنظیم‏ عرضه و تقاضای منابع مالی در کل‏ اقتصاد می‏باشد،به نحوی که نیل به‏ اهداف اقتصادی در چارچوب برنامه‏های‏ توسعه اقتصادی کشور میسر گردد.

در سال‏های اخیر،به علت تحرک وسیع‏ بخش‏های خصوصی و دولتی در جهت‏ انجام سرمایه‏گذاری‏های تولیدی و زیربنایی و همچنین به دنبال انجام‏ تعدیلات ضروری در نرخ‏های ارز و قیمت‏های نسبی،رویهمرفته تقاضا برای‏ نقدینگی در اقتصاد کشور به شدت‏ افزایش یافت و در نتیجه از لحاظ تجهیز و تخصیص منابع مالی از یک سو و کنترل‏ آثار تورمی ناشی از بکارگیری این منابع از سوی دیگر،وظیفه‏ای بس دشوار و حساس را بر عهده سیاستگذاری پولی‏ گذاشت.

بدین لحاظ،در سال 1373 و در ادامه‏ روند سیاستگذاری‏های سال‏های اخیر و با توجه به ضرورت حفظ و برقراری تعادل‏ در بودجه دولت،هدف سیاست پولی‏ برپایه محدود نمودن رشد نقدینگی قرار داشت و کوشش شد تا از طریق کنترل‏ پایه پولی و جلوگیری از افزایش سریع‏ تسهیلات در بخش‏های مختلف‏ اقتصادی این هدف تحقق یابد ثبات‏ مورد نظر به دست آید.

بنابراین،با توجه به اهداف فوق‏الذکر، اهم سیاست‏های پولی و اعتباری در سال‏ 1373 به شرح زیر تعیین گردید:

\*در این سال،براساس بند"ط"تبصره 2 قانون بودجه،سقف تسهیلات بانکی‏ قابل واگذاری توسط بانک مرکزی و کلیه‏ بانک‏های کشور به بخش‏های دولتی، خصوصی و تعاونی به گونه‏ای تعیین شد که مبلغ هفت هزار میلیارد ریال افزایش در مانده نسبت به پایان سال 1372 ایجاد شود و معادل 55 درصد از این مبلغ‏ منحصرا به بخش خصوصی اختصاص‏ یافت.

\*افزایش در مانده کل تسهیلات‏ اعتباری بانک‏ها به بخش غیردولتی‏ با توجه به نیازهای مختلف و جهت گیری‏های برنامه توسعه اقصادی‏ به گونه‏ای تعیین گردید که بیشترین‏ سهم،یعنی 36 درصد به بخش صنعت و معدن،30 درصد به بخش ساختمان‏ و مسکن،19 درصد به بخش کشاورزی و 15 درصد بقیه به بخش‏های بازرگانی، خدمات و متفرقه و صادرات اختصاص‏ یابد.

\*در این سال،حداقل و حداکثر نرخ‏های‏ سود تسهیلات اعطایی بانک‏ها تغییری‏ نیافت و در سطح نرخ‏های سال 1372 باقی ماند،یعنی در بخش کشاورزی‏ 16-12 درصد،در بخش صنعت و معدن‏ 18-16 درصد،در بخش ساختمان و مسکن 15 درصد،در بخش بازرگانی و خدمات 24-18 درصد و در بخش‏ صادرات نیز 18 درصد.

سیاست‏های ارزی

یکی دیگر از محورهای عمده‏ سیاستگذاری در سال 1373، سیاستگذاری ارزی در چارچوب مصوبات‏ کمیته بند 3 تبصره 29 قانون بودجه همین‏ سال بود.یکی از اقدامات عمده کمیته‏ مذکور در بند 3 فوق‏الذکر،تامین نیازهای‏ اساسی و قابل قبول ارزی با نرخ شناور تثبیت شده می‏باشد.بنابراین،نرخ شناور تثبیت شده شامل کالاهای اساسی، طرح‏های عمرانی،سرمایه‏گذاری‏ واحدهای تولیدی و نیازهای دارویی و درمانی گردید و نیازهای خدماتی و سایر نیازهای اساسی نیز با نرخ صادراتی(که‏ آن هم تثبیت شده بود)تأمین شد.ارز مورد نیاز برای تهیه مواد اولیه کارخانجات‏ نیز بر حسب مورد،از طریق نرخ‏های فوق‏ تأمین گردید.بدین ترتیب،بخش اعظم‏ نیازهای ارزی در این سال،با دو نرخ‏ شناور تثبیت شده و صادراتی تثبیت شده‏ تأمین شده است.

یکی دیگر از نکات قابل توجه در مجموعه فعالیت‏های ارزی در سال 1373 این موضوع است که با توجه به عدم‏ همکاری بازارهای بین‏المللی و بروز برخی مشکلات در روابط خارجی و به منظور جلب اعتماد بازارهای‏ بین‏المللی،اقدامات ویژه‏ای از سوی بانک‏ مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عمل‏ آمد.بدین منظور،در مرحله اول مذاکرات‏ وسیعی با طرف‏های خارجی انجام شد تا تعهدات ارزی کشور امهال شود و از این‏ طریق،تعهدات ارزی کوتاه‏مدت شکل‏ قابل قبولی یابد و در چارچوب قراردادهای‏ بلند مدت نسبت به پرداخت آنها اقدام‏ شود.

از سوی دیگر،پرداخت به موقع‏ اعتباراتی که در سال 1373 سررسید.آنها فرا می‏رسید،برنامه‏ریزی لازم صورت‏ گرفت و خوشبختانه کلیه تعهدات ارزی در این سال در موعد و سررسید مقرر پرداخت‏ گردید.

شایان ذکر است که چون قسمت اعظم‏ بدهی‏های معوق با طرف‏های تجاری‏ عمده کشور،در چارچوب قرارداد استمهالی‏ قرار گرفت یا پرداخت گردید،لذا برخی از آنها مجددا پوشش‏های بیمه‏ای خود را در مورد اعتبارات بین‏المللی ایران برقرار نمودند و بدین ترتیب،در سال 1374 وضعیت عادی در مبادلات بین‏المللی‏ کشور برقرار گردید.

عملکرد سیستم بانکی

در سال 1373،سیستم بانکی کشور از لحاظ جذب منابع سپرده‏ای و تخصیص‏ منابع به بخش‏های مختلف اقتصادی در چارچوب اهداف تعیین شده،از عملکرد بسیار مطلوبی برخوردار بود و به‏ موفقیت‏های چشمگیری دست یافت.

در این سال،با اعمال سیاست‏های پولی‏ و اعتباری لازم،عملا نرخ رشد نقدینگی‏ در سطحی پایین‏تر از سال 1372(5/28 درصد،در مقابل 2/34 درصد)قرار گرفت‏ و حجم نقدینگی در پایان سال به رقم‏ 9/61843 میلیارد ریال بالغ گردید.

باید یادآور شد که با توجه به ادامه و گسترش فعالیت‏های سرمایه‏گذاری در بخش‏های دولتی و خصوصی ونیاز به‏ نقدینگی بیشتر برای تعدیل نرخ ارز، دستیابی به این هدف،یعنی کاهش‏ نسبی رشد نقدینگی،موفقیت قابل توجه‏ سیاست‏های پولی در سال 1373 محسوب می‏شود.

علاوه بر این در سال 1373،با گسترش‏ فعالیت‏های بانک‏ها در جهت جذب‏ پس‏اندازها،در نتیجه حجم وسیعی از منابع سپرده‏ای در اختیار بانک‏ها قرار گرفت،به‏طوری که حجم کل سپرده‏های‏ بخش غیردولتی نزد بانک‏ها در پایان‏ سال 1373،با رشدی به میزان 7/28 درصد،به رقم 3/53143 میلیارد ریال‏ رسید.ضمنا از کل سپرده‏های غیردولتی‏ 9/40 درصد به صورت سپرده‏های‏ دیداری و 1/59 درصد به صورت‏ سپرده‏های غیردیداری بوده است.

از سوی دیگر،با افزایش اعتماد عمومی‏ \*حداقل و حداکثر نرخ‏های سود تسهیلات اعطایی‏ بانک‏ها در سال 1373 تغییر نکرد و در سطح نرخ‏های‏ سال 1372 حفظ شد.

\*بخش اعظم نیازهای ارزی سال 1373 با نرخ‏ شناور تثبیت شده و نرخ صادراتی تثبیت شده تأمین‏ شده است.

\*تمام تعهدات ارزی مربوط به سال 1373 در موعد و سررسید مربوطه پرداخت شده است.

\*سیستم بانکی کشور در سال 1373 توانسته است‏ ضمن تأمین منابع مالی مورد نیاز برای سرمایه‏گذاری‏ها، از گسترش بی‏رویه نقدینگی نیز جلوگیری نماید.

\*بانک‏ها بیشترین سهم تسهیلات را به بخش مسکن و ساختمان اختصاص داده‏اند.

به سیستم بانکی،سهم اسکناس و مسکوک در دست اشخاص در نقدینگی، به 1/14 درصد در پایان سال 1373 رسید که پایین‏ترین نسبت طی 20 سال اخیر می‏باشد.

نکته دیگر اینکه،با توجه به عملکرد بانک‏ها و وضعیت سود و زیان آنها در سال‏ 1373 میزان سود قطعی بانک‏ها برای‏ سپرده‏های سرمایه‏گذاری مدت‏دار در همین سال معادل 8 درصد برای‏ سپرده‏های کوتاه‏مدت،11 درصد برای‏ سپرده‏های دو ساله،14 درصد برای‏ سپرده‏های سه ساله و 5/15 درصد برای‏ سپرده‏های پنجساله تعیین شد.

به‏طور کلی،می‏توان گفت که بررسی‏ عملکرد بانک‏ها در سال 1373 نشان‏ می‏دهد که بانک‏های کشور توانسته‏اند مانده تسهیلات اعطایی به بخش‏ غیردولتی را با رشدی معادل 6/23 درصد افزایش دهند.بدین ترتیب،طی این‏ سال،سیستم بانکی کشور با اتخاذ سیاست‏های مناسب سعی نموده است که‏ با تمام امکان در خدمت رشد و شکوفایی‏ اقتصاد کشور قرار گیرد.این توفیق،به‏ ویژه از آن لحاظ قابل توجه است که‏ سیستم بانکی کشور توانسته است ضمن‏ تأمین منابع ملی مورد نیاز برای‏ سرمایه‏گذاری‏های جاری و ثابت،از گسترتش بی‏رویه نقدینگی نیز جلوگیری‏ نماید،به‏طوری که کاهش آهنگ رشد مانده تسهیلات اعطایی بانک‏ها به‏ بخش غیردولتی در این سال نسبت به‏ سال قبل(6/23 درصد،در مقابل 5/30 درصد)نمایانگر موفقیت سیستم بانکی‏ در کنترل رشد نقدینگی می باشد.

از طرف دیگر،در این سال،بانک‏های‏ تجاری و تخصصی نیز تسهیلات اعطایی‏ به بخش غیردولتی را با رشدی به ترتیب‏ به میزان 9/24 درصد و 8/18 درصد افزایش دادند و در چارچوب اهداف‏ سیاست‏های پولی تعیین شده،بیشترین‏ سهم(حدود 85 درصد)را از طریق اعطای‏ تسهیلات و انجام سرمایه‏گذاری‏های‏ مولد و سازنده و همچنین مشارکت در طرح‏های مختلف تولیدی و زیربنایی‏ اختصاص دادند.قسمت عمده‏ای از این‏ تسهیلات،در تعداد بسیار زیادی از طرح‏های صنعتی و به ویژه طرح‏های‏ سرمایه‏گذاری در صنایع سیمان، شیمیایی،سنگ آهن،فولاد و نساجی‏ بکار گرفته شد که با بهره‏برداری از این‏ صنایع،نه تنها میزان تولیدات داخلی و سطح اشتغال افزایش خواهد یافت،بلکه‏ صرفه‏جویی‏های ارزی وسیعی هم حاصل‏ خواهد شد.

آمار تسهیلات بانک‏ها در زمینه مسکن‏ و ساختمان در سال 1373 نشان می‏دهد که این بخش حدود 3/34 درصد،با بیشترین سهم از تسهیلات اعطایی را به‏ خود اختصاص داده است که عمدتا برای تامین مسکن خانوارها و اجرای طرح‏های‏ متعددی در زمینه تولید واحدهای‏ مسکونی بوده است.

ضمنا در حدود 8/23 درصد از تسهیلات‏ اعتباری بانک‏ها در سال 1373 در بخش‏ کشاورزی به کار گرفته شد که بیشتر از میزان تعیین شده در سیاست‏های مصوب‏ پولی بود،و این منابع نیز عمدتا برای‏ اجرای طرح‏های متوسط کشاورزی، دامپروری و صنایع تبدیلی وابسته به‏ کشاورزی و همچنین برای پرداخت‏های‏ قرض‏الحسنه‏ای به کشاورزان مورد استفاده قرار گرفته است.

همچنین در این سال،به منظور ایجاد تحرک در بخش‏های مختلف اقتصادی و تشویق فعالیت‏های تولیدی و تأمین‏ نیازهای مالی گروه‏ها و بخش‏های‏ نیازمند،سیستم بانکی نقش عمده‏ای را در تامین منابع مالی تبصره‏های مختلف‏ بودجه ایفا نمود که اکنون به اهم این موارد اشاره می‏کنیم:

\*در اجرای تبصره 3 قانون بودجه سال‏ 1373 و به منظور تحقق بند 2 اصل 43 قانون اساسی و ایجاد اشتغال مواد،سقف‏ اعتباری طرح‏های فاقد وثیقه معتبر و سهم سرمایه‏گذاری مجری،به میزان‏ 1000 میلیارد ریال تعیین شد و براساس‏ برآوردهای انجام شده،کل این مبلغ در سال مذکور به مصرف رسیده است.

\*به منظور تامین سرمایه در گردش‏ بخش کشاورزی و همچنین برای تأمین‏ اهداف این بخش و غیره،مبلغ 300 میلیارد ریال‏ از منابع قرض‏الحسنه بانک‏ها در اختیار بانک کشاورزی گذاشته شد و با توجه به‏ عدم تکافوی این منابع،مبلغ 700 میلیارد ریال دیگر نیز از سایر منابع سیستم‏ بانکی در اختیار این بانک قرار گرفت و مطابق آمارهای موجود،از این محل کلا مبلغ 900 میلیارد پرداخت شده‏ است.

\*براساس تبصره 6 قانون،به وزارت‏ کشور اجازه داده شد که محل تسهیلات‏ بانکی تا مبلغ 150 میلیارد ریال به‏ مالکان واحدهای خسارت دیده از حوادث‏ غیرمترقبه اختصاص داده شود و کل این‏ مبلغ نیز در سال 1373 مورد استفاده قرار گرفت.

\*براساس مفاد تبصره 11،مبلغ 40 میلیارد ریال به صورت تسهیلات کوتاه‏ مدت به سازمان تعاون مصرف شهر و روستا اعطا گردید تا برای کالارسانی به‏ مردم مورد استفاده قرار گیرد.

\*براساس تبصره فوق‏الذکر و به منظور حمایت و تسهیل امر ازدواج،مبلغ 300 میلیارد ریال قرض‏الحسنه نیز به‏ مزدوجین سالهای 1372 و 1373 اختصاص یافت که براساس گزارش‏های‏ مربوطه،مبلغ 240 میلیارد ریال آن‏ پرداخت شده و بقیه در سالهای بعد به‏ مصرف خواهد رسید.

\*به منظور رفع تنگناها و مشکلات‏ خوابگاه‏های دانشجویی،و کمک به‏ صندوق‏های رفاه دانشجویان،براساس‏ تبصره 17 قانون،مبلغ 100 میلیارد ریال‏ به این امر اختصاص یافت.

\*در قالب تبصره 47 قانون،معادل‏ 2783 میلیارد ریال از منابع سیستم بانکی‏ برای خریدهای تضمینی محصولات‏ اساسی در سال 1373 پرداخت شده که‏ نقش موثری در تأمین به موقع کالاهای‏ اساسی مورد نیاز مردم داشته است.

\*با استناد به مفاد تبصره 48 قانون‏ بودجه سال 1373،معادل 1350 میلیارد ریال تسهیلات از سوی بانک‏ها در اختیار شرکت‏های دولتی،موسسات و نهادهای‏ عمومی غیردولتی قرار گرفت که بخش‏ اعظم آن به مصرف سرمایه‏گذاری در بخش‏های نفت،پتروشیمی،آب و برق و برخی طرح‏های بزرگ کشاورزی رسیده‏ است.

\*براساس تبصره 50 قانون،مبلغ 700 میلیارد ریال تسهیلات برای‏ سرمایه‏گذاری در واحدهای تولیدی‏ غیردولتی و به صورت سوبسیدی و با پرداخت کمک سود اعطا گردید.شایان‏ ذکر است که واحدهای مذکور مکلف به‏ عرضه کالا و خدمات با قیمت تثبیتی‏ هستند.

\*برمبنای‏تبصره 51 قانون بودجه، در جهت تسریع در سامان بخشی‏ اسکان‏های خود جوش جماعت‏های‏ عشایری،مبلغ 20 میلیارد ریال تسهیلات‏ بانکی در این سال پرداخت گردید.

\*بر مبنای تبصره 52 قانون و در قالب‏ الگوی مصرف مسکن با عاملیت وزارت‏ مسکن و شهر سازی پیش‏بینی گردید که‏ از این طریق بانک‏های عامل،نسبت به‏ اعطای مبلغ 500 میلیارد ریال تسهیلات‏ اقدام نمایند و تفاوت نرخ سود آن از محل‏ بودجه دولت پرداخت شود.

سایر فعالیت سیستم بانکی

در سال 1373،سیاست گسترش شعب‏ به منظور حضور فعالتر بانک‏ها در مناطق‏ مختلف شهرهای بزرگ برای انجام‏ خدمات بانکی متنوع‏تر و جذب سپرده‏ پس‏انداز مشتریان،همراه با اتوماسیون‏ فعالیت‏های بانکی و بهینه سازی‏ سیستم‏های به منظور ساده کردن روش‏ها و ادامه خدمات بهتر و جدیدتر ادامه یافت و قدم‏های موثری در این زمینه‏ها برداشته‏ شد.

علاوه بر این،به منظور تقویت بنیه نیروی‏ انسانی شبکه بانکی کشور،دوره‏های‏ کوتاه‏مدت و بلند مدت برای مشاغل‏ مدیریت و سرپرستی و همچنین دوره‏های‏ مختلف آموزشی تخصصی در امور بانکداری،حسابداری و آیین‏نامه‏ها و دستورالعمل‏های اجرایی بانکداری بدون‏ ریا در این سال برگزار گردید.

لازم به یادآوری است که طی سال‏ 1373،فعالیت بانکی در مناطق آزاد تجاری از اهمیت ویژه‏ای برخوردار گردید و گسترش فعالیت‏های اقتصادی در مناطق مذکور،مسایل پولی و بانکی‏ خاصی را مطرح نمود و در همین راستا، آیین‏نامه پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری-صنعتی به تصویب هیأت‏ وزیران رسید.

در این سال،با توجه به حجم بالای‏ نقدینگی در اقتصاد و برای جلوگیری از بروز گسترده فشارهای تورمی و همچنین‏ به منظور ایجاد و تنوع در ابزارهای‏ پس‏انداز و مشارکت هر چه بیشتر مردم در طرح‏های مولد و مفید،ابزار جدید اوراق‏ مشارکت معرفی گردید.این ابزار،برای‏ اولین بار در ایران و در نظام بانکداری‏ بدون ریا ایجاد گردیده است و انتظار می‏رود که انتشار این اوراق و عرضه آن به‏ عموم بتواند در آینده ابزاری مفید جهت‏ توسعه بازار سرمایه از طریق صحیح و غیر ریوی آن گردد.با استفاده از این ابزار، اوراق مشارکت پروژه نواب در سال 1373 عرضه گردید که با استقبال بی‏سابقه‏ عامه مردم مواجه شد.

در خاتمه،شایان ذکر است که بورس‏ اوراق بهادار تهران در سال 1373 نیز در ادامه سیاست خصوصی سازی و گسترش‏ مشارکت مردم در فعالیت‏های تولیدی، زمینه افزایش خرید سهام صنایع داخلی‏ را فراهم آورد.در این سال،جمعا 2/149 میلیون سهم به ارزش 4/793 میلیارد ریال از طریق بورس مورد معامله قرار گرفت که 9/53 درصد نسبت به سال قبل‏ افزایش داشت و 9/49 درصد از کل‏ معاملات انجام شده به عرضه سهام از سوی بخش خصوصی اختصاص یافت.

ضمنا در این سال،تعداد شرکت‏های‏ پذیرفته شده در بورس به 163 شرکت‏ رسید و شاخص کل قیمت سهام شرکت‏ها نیز در پایان سال 1373 به 38/694 رسید که 1/72 درصد نسبت به پایان سال‏ 1372 افزایش نشان می‏دهد.