

بسمه تعالی

گزارش ارائه ایده تحت عنوان «ادغام برخی بانک‌های نیروهای مسلح»

ایده‌پرداز: دکتر محسن گل‌سرخ حق

جلسه امروز دفتر کرسی‌های نقد و نظریه‌پردازی دعاء، به بررسی و ارزیابی طرح‌نامه ایده جناب آقای گل‌سرخ حق با موضوع «ادغام برخی بانک‌های نیروهای مسلح» اختصاص دارد. در این جلسه آقای گل‌سرخ (ارائه‌کننده موضوع) در مدت زمان مقتضی به بیان طرح‌نامه خود می‌پردازند.

بسم الله الرحمن الرحيم

انگیزه بیان ایده من در این حوزه در شش مورد ذیل خلاصه می‌شود:

- ۱- افزایش قدرت رقابتی بانک‌های نیروهای مسلح.
 - ۲- ارتقای هدفمند و بهبود معیشت کارکنان نیروهای مسلح.
 - ۳- افزایش سهم بازار بانک‌های نیروهای مسلح.
 - ۴- استفاده بهینه از ظرفیت‌های متنوع و منحصر به فرد بانک‌های یادشده.
 - ۵- ضرورت ایجاد عدالت بیشتر در تسهیلات پرداختی به کارکنان نیروهای مسلح و ایجاد جو صمیمی‌تر و همبستگی بیشتر.
 - ۶- رشد فزاینده تعداد بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری در یک دهه گذشته.
- هم‌چنین با توجه به رویکردهای موجود در این حوزه نکات ذیل قابل تأمل است:
- ۱- اشتراک‌گذاری ظرفیت‌های موجود بالفعل و بالقوه.
 - ۲- ایفای نقش جدی‌تر در تحقق سیاست‌های اقتصاد مقاومتی در کشور با رویکرد فرماندهی متمرکز.
 - ۳- بهره‌گیری از قدرت متمرکز مالی و اعتباری برای تقویت بنیه دفاعی در خصوص پروژه‌هایی که امکان تأمین مالی آن توسط دولت نیست یا طبقه‌بندی بسیار بالایی دارند.
 - ۴- افزایش اختلاف طبقاتی بین کارکنان نیروهای مسلح با سایر آحاد کارمندان دولت.
 - ۵- گسترش و توسعه صنایع نظامی و پیشرفته با استفاده از توان مالی و اعتباری در پروژه‌های سری.
 - ۶- ضرورت تمرکز نظارت‌های تخصصی برای بانک‌های مورد نظر در احیای نظام بانکداری اسلامی و عدول نکردن از مقررات.
 - ۷- ضرورت تصمیم‌گیری و تأمین منابع به صورت متمرکز برای تقویت بنیه مالی نیروهای مسلح.
 - ۸- در حال حاضر، بخش اعظم درآمدهای بانکی بانک‌ها ناشی از فعالیت سالم بانکداری نیست و از محل سوداگری در بازارهای مختلف تأمین می‌گردد. با احساس نیاز کشور به اصلاح نظام بانکی در کشور به تدریج

درآمدهای بانکها کاهش می‌یابد و نتیجتاً بایستی با شیوه‌هایی نسبت به جذب منابع و کسب درآمد از محل- های مختلف اقدام نمایند.

۹- امکان سرمایه‌گذاری در سایر کشورها با رویکرد تقویت نفوذ انقلاب در کشورهای دوست و تقویت نفوذ امنیتی و اطلاعاتی در سایر کشورها.

منطق طراحی و اعتبار ایده در موارد برشمرده زیر خلاصه می‌شود:

۱. مشترک بودن منافع این طرح برای هر دو گروه ذینفعان (صاحبان بانکها و استفاده‌کنندگان از تسهیلات).
۲. سودآوری بیشتر برای بانکها، استفاده از قابلیت‌ها و ظرفیت‌های متقابل و اشتراک‌گذاری قابلیت‌های متنوع در هر کدام از سامانه‌های بانکی نیروهای مسلح.
۳. تلاش دولت به کاهش سود تسهیلات از یک سو و بالا بودن قیمت تمام شده تسهیلات بانکی که ناشی از بالا بودن هزینه‌های اداری و پرسنلی و مدیریت بانکها است.
۴. رقابتی شدن فضای تخصصی بین بانکهای کشور باعث تمایل بیشتر برای کاهش هزینه‌ها از طریق ادغام می‌شود.
۵. افزایش منابع مالی برای اجرای پروژه‌های سنگین نظامی و دفاعی و با رویکرد حفظ اسرار نظامی.

❖ **رویکرد بنده در بیان این ایده در موارد ذیل خلاصه می‌گردد:**

- ✓ کاهش هزینه‌های اداری و تشکیلاتی و قیمت تمام شده خدمات بانکی و در نتیجه ایجاد مزیت رقابتی.
 - ✓ اشتراک‌گذاری قابلیت‌های متنوع در هر کدام از سامانه‌های بانکی نیروهای مسلح.
 - ✓ کمک و تسریع در پیشبرد اهداف نظام و نیروهای مسلح ج.ا.
- از عمده‌ترین موانع پیش روی این ایده فقدان تفکر سیستمی و ترجیح منافع شخصی برخی بانکها است لکن با رویکردهای زیر این موانع به حداقل می‌رسد.
- الف) افزایش سودآوری همه بانک‌های ذینفع در طرح و یکپارچگی منابع آنها می‌تواند باعث کاهش ضد ایده‌ها می‌شود.
- ب) امکانات موجود برای اجرای طرح کفایت می‌کند.
- ج) تخصصی و رقابتی تر شدن بانکداری در کشور بانکها را مجبور به کاهش قیمت تمام شده تسهیلات خواهد کرد که این طرح با افزایش مزیت‌های رقابتی بانکها باعث تأمین منافع بانکها خواهد شد که این امر باعث کاهش ابطال‌پذیری طرح می‌شود.

جمع‌بندی:

با توجه به نظرات کارشناسان ارشد پژوهشی و صاحب‌نظران حاضر در جلسه موارد ذیل به عنوان نتیجه بحث ارائه شد:

- در عنوان ایده، استفاده از کلمات «برخی» و «هدف» ایراد دارد.
 - در عنوان ایده بایستی مشخص گردد کدام بانک‌های نیروهای مسلح مدنظر است، چرا که به طور مثال بانک انصار، خصوصی محسوب شده و بانک عامل نیروهای مسلح نیست، پس طرح از این منظر ابهام دارد.
 - برخی از مواردی که در طرح‌نامه آمده ارتباطی با ایده‌ی مورد نظر ندارد. چه رابطه‌ای مابین معیشت، نظارت و ... با ادغام بانک‌ها وجود دارد؟
 - لازم است در طرح‌نامه‌ی یادشده منطق و اتقان طرح توضیح داده شده و در حقیقت ایده اثبات شود. می‌بایست ایده بیان کند که در مقابل ضد ایده‌ها چه پاسخ‌ها و دلایلی دارد.
 - باید در تبیین ایده در طرح‌نامه ذکر شود که آیا از لحاظ مقررات بانکی، موانع قانونی دارد یا خیر؟
 - برای فرار از بعضی مشکلات مثل تحریم گاهی تنوع بانکی لازم است، لذا باید مضرات و تبعات طرح نیز مطرح شود.
 - مدل ایده حتماً باید ترسیم شود.
- به طور کلی، نقد خوبی ارائه شده که بهتر است جهت ارتقای علمی این پژوهش، صاحب اثر اشکالات وارده را در طرح‌نامه لحاظ نماید و پس از رفع ایرادات طرح‌نامه، جهت بررسی در خصوص برگزاری کرسی ترویجی به دفتر کرسی‌های نقد و نظریه‌پردازی اعاده شود.