اخبار بورس

جهش ۵۵ هزار پله‌ای شاخص بورس

شاخص کل در بازار بورس دیروز ۵۵ هزار و ۲۲۵ واحد رشد داشت که در نهایت این شاخص به رقم یک میلیون و ۵۹۷هزار واحد رسید.

به گزارش پیام آشنا، براساس معاملات دیروز بیش از ۱۲ میلیارد و ۸۳۸ میلیون سهم، حق تقدم و اوراق بهادار به ارزش ۱۲۸ هزار و ۳۷۶ میلیارد ریال داد و ستد شد.

همچنین شاخص کل (هم وزن) با ۸ هزار و ۴۷۹ واحد افزایش به ۴۱۸ هزار و ۹۹۳ واحد و شاخص قیمت (هم وزن) با ۵ هزار و ۵۵۶ واحد رشد به ۲۷۴هزار و ۵۳۸ واحد رسیدند. شـاخص بازار اول ۴۰ هزار و ۶۲۶ واحد و شاخص بازار دوم ۱۱۰ هزار و ۷۰۶ واحد افزایش داشتند.

علاوه بر این در بین تمامی تمادها، پالایش نفت تهران (شـتران) با ۶ هزار و ۹۲۸ واحد، هلدینگ خلیج فارس (فارس) با چهار هزار و ۱۶۸ واحد، فولاد مبارکه (فولاد) با ۴ هزار و ۴۷ واحد، بانک ملت (وپملت) با ۳هزار و ۲۵۹ واحد، ملی صنایع مس ایران (فملی) با ۳ هزار و ۳۱۷ واحد، سرمایه گذاری تفت و گاز تامین (تاپیکو) با یک هزار و ۶۶۳ واحد و مخابرات (اخابر) با یک هزار و ۲۹۷ واحد بیشترین تاثیر مثبت را بر شاخص بورس داشتند.

در مقابل تماد گروه صنعتی پاکشـو (پاکشـو) با ۲۴۷ واحد،گروه صنعتی ملی (وملی) با ۱۵۱ واحـد، بانک خاورمیانه (وخاور) با ۶۷ واحد،گروه صنعتی بوتان (لبوتان) با ۶۰ واحد، فولاد آلیاژی ایران (فولژ) با ۵۴ واحد و پارس الکتریک (پلپارس) با ۵۴ واحد با تاثیر منفی برشاخص همراه بودند.

برپایـه این گزارش، دیروز تمادهای بانک ملت، ایران خودرو، ملی صنایع مس ایران، فولاد مبارکه، بانک تجارت، پالایش نفت بندرعباس و گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان در گروه تمادهای پربیننده قرار داشتند.

گروه بانک ها هم در معاملات دیروز صدرنشین برترین گروه‌های صنعت شد و در این گروه ۴ میلیارد و ۱۰۷ هزار برگه سهم به ارزش ۲۰ هزار و ۴۱۷ میلیارد ریال داد و ستد شد.

آخرین وضعیت شاخص فرابورس

شاخص فرابورس نیز دیروز ۳۵۹ واحد رشد داشت و بر روی کانال ۱۸ هزار و ۴۷۵ واحد ثابت ماند.

همچنین در این بازار سه میلیارد و ۱۱۲ میلیون برگه سهم به ارزش ۵۶ هزار و ۸۹ میلیارد ریال داد و ستد شد.

دیروز تمادهای هلدینگ صنایع معدنی خاورمیانه (میدکو)، پلیمر آریا ساسول (آریا)، شرکت سـرمایه‌گذاری سپهر صادرات (وسپهر)، پتروشیمی زاگرس (زاگرس)، ذوب آهن اصفهان (ذوب)، پتروشـیمی تندگویان (شگویا) و فولاد هرمزگان جنوب (هرمز) با تاثیر مثبت بر شاخص این بازار همراه بودند.

اخبار کوتاه

نوسان دلار در مرز ۳۱ هزار تومان

با افزایش قیمت‌ها در بازار آزاد، نرخ خرید و فروش ارز در صرافی‌های بانکی نیز بالا رفت، به طوری که این صرافی‌ها دیروز بهای دلار را برای فروش ۳۱ هزار و ۵۰ تومان اعلام کردند که نسبت به روز گذشته رشد یک هزار و ۱۰۰ تومانی را به همراه داشت.

به گزارش پیام آشنا به نقل از ایرنا، دیروز (۲۰ مهرماه) قیمت فروش دلار در صرافی ها با افزایش نسبت به قیمت های پایانی روز کاری قبل، ۳۱ هزار و ۱۵۰ تومان و قیمت خرید دلار نیز ۳۰ هزار تومان درج شد.

ضمن اینکه بهای فروش یورو نیز با افزایش قیمت معادل ۳۶ هزار و ۸۰۰ تومان و قیمت خرید یورو ۳۵ هزار و ۶۵۰ تومان تعیین شده است.

قیمت دلار دیروز برای اولین بار در صرافی‌های بانکی از مرز ۳۱ هزار تومان فراتر رفت. اگرچه افزایش قیمت ارز شماری از دلالان را ترغیب به افزایش خرید انواع ارز کرده، اما از سوی دیگر، شماری از فعالان این بازار نیز دچار احتیاط شده اند. آنها معتقد هستند که افزایش بیش از حد نرخ دلار و سایر ارزها دلیل اقتصادی و منطقی نداشته و هر لحظه امکان ریزش قیمت ها وجود دارد.

رئیس اتحادیه آجیل و خشکبار تهران خبر داد

افزایش ۵۰ تا ۷۰ درصدی قیمت برخی از اقلام آجیل و خشکبار

رئیس اتحادیه آجیل و خشکبار تهران با اشاره به اینکه قیمت برخی از اقلام آجیل و خشکبار نسبت به سال گذشته با افزایش ۵۰ تا ۷۰ درصدی مواجه شده است، گفت: اگرچه امسال تولیدات خوبی داشتیم اما برخی از تولیدکنندگان محصولات خود را به دلیل تغییرات قیمت عرضه نمی کنند.

به گزارش پیام آشنا به نقل از ایسنا، مصطفی احمدی با بیان اینکه تقاضای آجیل و خشکبار بسیار کم شده و صنف ما نیز مانند باقی اصناف دچار رکود تورمی شده است، اظهار کرد: امسال تولیدات آجیل و خشکبار نسبت به سال گذشته حدود ۲۰ درصد بیشتر بوده ولی برخی از تولیدکنندگان با محصولات خود را نمی فروشند یا قیمت هایی را تعیین می کنند که بازار را به هم می ریزد و همین امر منجر به افزایش قیمت آجیل در ماه های اخیر شده است.

وی ادامه داد: برخی از اقلام آجیل و خشکبار نسبت به سال گذشته ۵۰ تا ۷۰ درصد افزایش قیمت داشته است. پسته، تخمه زاپنی، تخمه آفتابگردان، کشمش، انجیر جزو اقلامی هستند که با افزایش قیمت همراه شده اند.

قیمت سکه ۱۶ میلیون و ۵۰ هزار تومان!

قیمت هر قطعه سکه تمام بهار آزادی طرح جدید دیروز یکشنبه ۲۰ مهرماه در بازار آزاد تهران به ۱۶ میلیون و ۵۰ هزار تومان رسید.

به گزارش پیام آشنا به نقل از مهر، قیمت هر قطعه سکه تمام بهار آزادی طرح جدید دیروز یکشنبه ۲۰ مهرماه در بازار آزاد تهران به ۱۶ میلیون و ۵۰ هزار تومان رسید.

همچنین قیمت هر قطعه سکه تمام بهار آزادی طرح قدیم ۱۴ میلیون و ۷۰۰ هزار تومان، نیم سکه ۸ میلیون و ۵۰۰ هزار تومان، ربع سکه ۵ میلیون و ۶۵۰ هزار تومان و ربع سکه ۲ میلیون و ۶۵۰ هزار تومان است. هر اونس طلا در بازارهای جهانی ۱۹۳۱ دلار و هر گرم طلای ۱۸ عیار نیز ۱ میلیون و ۴۶۰ هزار و ۱۲۵ تومان است.

معاون وزیر صمت:

قیمت‌های دولتی خودرو رانت ایجاد کرده است

معاون وزیر صمت با بیان اینکه قیمت‌های دولتی رانت ایجاد کرده تا یک شـبه صد میلیون سود نصیب افراد شود، گفت: در اقتصاد تولیدمحور، سـود بادآورده وجود ندارد و اگر باشـد مالیات هنگفتی اعمال می‌شود.

به گزارش پیام آشـنا به نقل از مهر، سعید زرندی در برنامه صبحگاهی شبکه پنج سیما درباره گرانی عجیب و بی‌ثباتی قیمت خودرو، اظهـار کرد: بالاخره حوزه خـودرو مثل هـر کالای دیگری قیمت تمام شده‌ای دارد و برای محاسبه آن باید اجزای مختلف را بررسی کنیم. در بررسی مشخص می‌شود در عمده محصولاتی که منجر به تشکیل خودرو می‌شود افزایش قیمت رخ داده اسـت هر چند این همه ماجرا نیست. خیلی از قطعات خودرو متأثر از قیمت جهانی است.

وی درباره اینکه چرا می‌گوئیم خودرو تولید داخل است اما قیمت آن متأثر از قیمت ارز است، افزود: خودرویی که فرضا ۶ الی ۱۰ هزار دلار واپسـنگی ارزی دارد و خودروهای پر تیراژ بین ۱۰۰۰ تا ۲۰۰۰ دلار واپسـنگی دارند می‌شود این را تا ۲۲۰۰ دلار واپسـنگی هم رساند اما صرفه اقتصادی مهم است. الان در ۶ ماهه نخست سال ۹۹ درصد نسبت به مدت مشابه سال گذشته تولید خودرو رشد داشته است. البته غیر از این خودروهایی که در پارکینگ هسـتند و واردات قطعاتشان با مشـکل مواجه شده اسـت، هر چند باید بدانیم که به نفع کارخانه است زودتر خودرو کامل شود و بتواند پولش را بگیرد.

معاون طرح و برنامه وزارت صنعت، معدن و تجـارت ادامه داد: فضای تقاضا عجیب است خبر دارم روز گذشته در قرعه‌کشی یکی از خودروسازان نزدیک به دو میلیون و نهصد هزار نفر شـرکت کردند، همین نشان می‌دهد که تقدینگی که در اختیار مردم اسـت عدد بالایی اسـت. هر چند قیمت‌های دولتی رانت‌هایی را ایجاد کرده و جذابیت ایجاد کرده تا یک شـبه صد میلیون سود نصیب افراد شود که همین موجب می‌شود همه بخواهند در این بازار سرمایه‌گذاری کنند. در اقتصاد تولیدمحور هیچ وقت سـود بادآورده وجود نخواهد داشت و اگر باشد مالیات هنگفتی برای آن اعمال می‌شود.

زرگر خبر داد:

معرفی ۴۳ واحد تولیدی برای دریافت تسهیلات در البرز

مدیرکل هماهنگی امور اقتصادی استاندار البـرز گفت: ۴۳ واحد تولیدی جهت اخذ تسـهیلات از محل تبصره ۱۸ به بانک‌های عامل معرفی شدند.

به گزارش پیام آشنا، پرویز زرگر در جلسه کارگروه تسـهیل و رونق تولید اظهار کرد: در اسـتان البرز برای حمایت از واحدهای تولیدی و صنعتی علاوه بر تسـهیلات رونق تولید، تسـهیلات از محل بند الف تبصره ۱۸ قانون بودجه نیز در نظر گرفته شده اسـت و در سه محور تکمیل طرح های نیمه تمام صنعتی و معدنی، توسعه واحدهای صنعتی موجود و بازسازی و نوسازی واحدها با هدف کاهش هزینه‌های تولید، ارتقای بهره‌وری و تامین سرمایه در گردش اجرا می‌شود.

وی افزود: تسـهیلات طرح رونق تولید به واحدهای مشـکل دار پرداخت می‌شود و در این زمینه با تعامل بانک‌ها، تسهیلات و مطالبات معوق اینگونه واحدهای تولیدی تعیین تکلیف و بدهی آنها تقسیط می‌شود تا بتوانند از تسهیلات رونق تولید استفاده کنند.

زرگر گفت: اسـتان البرز در پرداخت رونق تولید (سـرمایه در گردش) در سال ۹۷ و ۹۸ رتبه اول را در کشور به خود اختصاص داد و امیدوارایم برای سـال ۹۹ با تلاش و زحمت همه مسئولین استان این رتبه حفظ گردد.

وی افزود: اقدامات انجام شده موجب رونق کسب و کار از نظر صادرات افزایش چشم گیری را در استان به دنبال داشته است و همچنین طبق آمار تامین اجتماعی بیش از ۴۰ هزار اشـتغال در بخش های مختلف اقتصادی به صورت بیمه اجباری و قطعی جذب شده‌اند.

قورچیان خبر داد:

حذف دفترچه درمان تامین اجتماعی، تحولی بنیادین در خدمت رسانی الکترونیک

سرپرست اداره کل تامین اجتماعی استان البرز در خصوص دفترچـه های درمان اعلام کرد با تدبیر و دسـتور شـجاعانه دکتر سالاری مدیرعامل محترم سازمان از ابتدای خرداد سال جاری تامین اعتبار دفاتر درمان حذف شد و به زودی دفترچه های درمان بیمه‌شدگان ومسـتمری‌بگیران نیز حذف خواهد شد.

به گزارش پیام آشنا، «ابوالحسن قورچیان» افزود: سازمان تعهداتی را مبنی بر ارائه خدمات غیر حضوری با توجه به شرایط فعلی و موج سوم خطر شیوع ویروس کرونا به منظور جلوگیری از ازدحام جمعیت در شعب و کارگزاری‌های تامین اجتماعی و دسترسی به خدمات غیر حضوری به بیمه شدگان، مسـتمری بگیران و کارفرمایان اندیشـیده اسـت و به بیان این خدمات پرداخت:

قورچیان استفاده از خدمات غیر حضوری سازمان تأمین اجتماعی را راهی موثر برای کاهش مراجعات حضـوری و جلوگیری از شـیوع ویروس کرونا دانست و به بیمه شـدگان و کار فرمایان توصیه کرد حتی الامـکان از خدمات غیر حضـوری این سازمان استفاده نمایند.

وی گفـت: به منظور تسـهیل در روند رسیدگی به امور بیمه شدگان، کارفرمایان و مسـتمری بگیران و کاهش مراجعات غیر ضروری خدمات غیـر حضوری ذیل به مراجعه کنندگان ارائه می‌شود: اپلیکیشن (تأمین اجتماعی مـن) ؛ خدمات غیر حضوری از طریق تلفـن همراه ussd؛ خدمات ارائه شـده توسـط سامانه غیر حضـوری سـازمان تأمیـن اجتماعی eservices.tamin.ir؛ مرکز ارتباط مردمی (۱۴۲۰)

وی در ادامـه در خصوص مرکز ارتباطات مردمی سازمان تأمین اجتماعی گفت: این واحد از طریق ۴ کانال ارتباطی (سامانه تلفنی ۱۴۲۰، پیام صوتی، سامانه پیامکی، بخش مراجعین حضـوری) کارفرمایان، بیمه شـدگان و بازنشـتگان را در حوزه های مربوط به این سـازمان، راهنمایی می‌کند. تماس با مرکز ارتباطات مردمی به شماره ۱۴۲۰ در روزهای کاری شنبه تا چهارشنبه از سـاعت ۸ الی ۲۰ و پنج شنبه از ساعت ۸ الی ۱۶ امکان پذیر است. همچنین متقاضیان می‌توانند با مراجعه به درگاه اینترنتی مرکز ارتباطات مردمی تأمین اجتماعی eservices.tamin.ir مشکلات و سـوالات خود را در میان گذاشـته و از خدمات مورد نیاز بهره‌مند شوند.

قورچیان اظهار کرد: با توجه به گسـترش خدمـات غیر حضـوری، این سـامانه تمامـی خدمات غیر حضـوری جدید و سرویس‌های موجود را به صورت یکپارچه و یکجا در خود جای داده است. متقاضیان می توانند در کلیه سـاعات شبانه‌روز، با مراجعه به سـایت خدمات غیر حضوری تأمین اجتماعی به نشانی eservices.tamin.ir از خدمات سـازمان استفاده نمایند.

وی افزود: چنانچه کاربران برای اولین بار وارد درگاه خدمـات غیر حضوری تأمین اجتماعی می‌شـوند، می بایست ابتدا در سـایت ثبت نام کرده و نام کاربری و رمز عبور دریافت نمایند.

معاون جهاد کشاورزی البرز مطرح کرد:

کسری ۴۷ هزار تنی تولید گوشت مرغ در البرز

معاون سازمان جهاد کشـاورزی البرز گفت: سـالیانه بالغ بر ۶۰ هزار تن گوشت مرغ در اسـتان نیاز داریم که تنها ۱۳ هزار تن از این محصول می‌شود.

به گزارش پیام آشنا، مجتبی تقی‌زاده در خصوص توسـافت قیمت مرغ در اسـتان البرز اظهار کرد: این تغییر قیمت را افزایش قیمت نمی‌دانیم؛ طبیعی است که یک تهلده پروتئینی باید در بازار تأمین شود و هر وقت بی‌نظمی در عرضه و تقاضا به وجود بیاید این تغییر قیمت اتفاق می‌افتد.

وی با اشاره به اینکه در دو ماه اول سال قیمت گوشـت مرغ ۳۰ درصد زیر قیمت تمام‌شده تولیدکننده بود، افزود: در آن مقطع به دلیل شـیوع بیماری کرونا وضعیت حاد بیماری که در روند تولید جقامیی نشده بود و همچنین کاهش مهمانی‌ها و سفرهای نوروزی و تعطیلی رسـتوران‌ها و تالارهـای پذیرایی با کاهش مصرف گوشت مرغ در اسـتان روبه‌رو شدیم که باعث شد مازاد تولید داشته باشیم.

معاون سازمان جهاد کشاورزی البرز با تأکید بر اینکه شرایط برای افزایش تولید گوشت مرغ در کشور برنامه‌ریزی شده اسـت، تصریح کرد: برای نوسان‌گیری بازار در هفته جاری تفاهم‌نامه‌ای امضا خواهد شد مبنی بر اینکه مرغ در میادین استان با قیمت مصوب تنظیم بازار به قیمت ۱۵ هزار و ۷۵۰ تومان توزیع شود.

وی بیان کرد: در کشور بخش عمده‌ای از مازاد تولید به شکل منجمد از مرغداران خریداری شـد در حال حاضر گوشت مرغ منجمد به صورت مسـتمر نیز وارد چرخه بازار می‌شود.

تقی‌زاده با بیان اینکه قیمت تعمام‌شده تولید ماحصل قیمت تمام‌شده کارشناسی پایه‌است، عنوان کرد: تغییر در قیمت دستمزد، واکسن، خوراک تهلده‌های دامی و ریزمغذی‌ها روی قیمت تعمام‌شده تولید مرغ تأثیر می‌گذارند. اکنون ریزمغذی‌ها از شمول لرز ۴ هزار و ۲۰۰ تومان خارج شده‌اند.

وی با بیان اینکه خـوراک طیور از طریق دو نهاده اصلی دانه ذرت و کنجاله سـویا تأمین می‌شود، مطرح کرد: در استان البرز مشکلی برای فعالیت واحدهای گوشتی نداریم و کل نیاز کنجاله سویا را تاکنون توسـتیم تأمین کنیم. معاون سـازمان جهاد کشاورزی البرز با تأکید بر اینکه تولید گوشـت مرغ در البرز کفایت مصرف استان را نمی کند، گفت: سالیانه به بالغ بر ۶۰ هزار تن گوشت مرغ در استان نیاز داریم که تنها ۱۳ هزار تن از این محصول در البرز تولید و مابقی آن از استان‌های مجاور به ویژه استان‌های شمالی تأمین می‌شود.

وی ادامـه داد: در تولید تخمرغ عکس این موضوع صادق است و سالیانه بالغ بر ۹۲ هزار تن تولید تخمرغ داریم در صورتی که میزان مصرف در البرز از ۳۰ هزار تن فراتر نمی‌رود.

تقی‌زاده با بیان اینکه محصول تخمرغ البرز به لقمی نقاط کشور حمل می‌شود، ابراز کرد: بخشی از این محصول در زمانی که مجوز وجود داشـته باشد صادر می‌شود و تقریبا ۷ درصد وزن صـادرات تخمرغ مربـوط به مبادی و مرغداری‌های حوزه البرز اسـت.

وی با بیان اینکه برخی مرغداری‌های در کشور به دلیل نبود تهلده‌های دامی تعطیل شده‌اند، متذکر شد: استان البرز در این زمینه مشکلی ندارد، ممکن است یک مرغداری به‌واسطه قرار گرفتن در حریم شهری امکان فعالیت نداشته باشد اما هیچ مرغداری به‌واسطه عدم تأمین نهاده تعطیل نشده‌است.

رئیس هیات مدیره اتحادیه مرغ تخم گذار تهران:

دولت قیمت را کنترل نمی کند؛ سرکوب می کند

رئیس هیات مدیره اتحادیه مرغ تخم گذار استان تهران با بیان اینکه میانگین قیمت هر کیلوگرم تخم مرغ درب مرغداری به ۱۲ هزار و ۵۰۰ تومان رسیده است، گفت: قیمت واقعی تخم مرغ با توجه به هزینه های تولید، در حال حاضر درب مرغداری ۱۵ هزار تومان اسـت اما فشـار تعزیرات باعث سـرکوب قیمت شده و خسـارت این مسـاله طی چند ماه آینده مشخص خواهد شد چرا که وقتی مرغدار ببیند که تولید صرفه اقتصادی ندارد مرغ های خود را تکه نمی‌دارد و به کشتارگاه می‌فرستد که منجر به کاهش تولید خواهد شد.

وی با اشاره به اینکه وزارت جهاد کشاورزی اقدام به توزیع نهاده‌بین تولیدکنندگان کرده‌است، افزود: این کار به تدریج انجام می شود ضمن اینکه تامین ذرت راحت تر انجام می شـود و درباره کنجاله سویا عرضه به سختی صورت می گیرد ضمن اینکه تعرخی تولیدکنندگان هنوز تعیین سهمیه نشده اند. تعدادی از تولیدکنندگان نیز نهاده کمی دریافت کرده اند. البته مسئولان وزارت جهاد کشاورزی وقتا تلاش خود را می کنند اما به دلیل کمبودها و نیازمندی هایی که در حوزه تامین وجود دارد، موفق به تامین بازار نمی شوند.

نبی پور با بیان اینکه وقتی نهاده نباشد کمیت و کیفیت تولید افت می کند، گفت: به اعتقاد بنده تولید تخم مرغ نسبت به مدت مشابه سال گذشته حداقل ۱۵ تا ۲۰ درصد کاهش یافته که این رقم کمی نیست.

وی تصـریح کرد: حتی اگر دولت تمام نهـاده مورد نیاز تولید را تامین کند سایر هزینه ها به قدری افزایش یافته که تولیدکنندگان را در مضیقه قرار می دهد بعنوان مثال تاکنون ماه‌ها شانه مقوایی تخم مرغ را ۵۲۰ تومان خریداری می کردیم اما به ما اعلام شده که قیمت شانه با ۱۸۰ تومان افزایش به ۷۰۰ تومان رسیده است که همه این موارد به معنای افزایش هزینه تولید است.

یادداشت

رونق کسب و کار بانکداری با رشد کارمزد خدمات

رشـد و تحقق اهداف موسسات گوناگون اقتصادی از جمله بانک‌ها به کسب درآمدی پایدار و افزایش آن وابسته است. دریافت کارمزد خدمات بانکی نیز در همه کشورها مرسوم است و با توجه به اینکه بانک مرکزی، سیاست گذار اصلی در بخش درآمدهای بانکی است و کاهش هزینه تامین مالی بنگاه‌ها نیاز روز اقتصاد کشور است، افزایش و تنوع خدمات در کنـار افزایش نرخ ارایه خدمات بانک‌ها و تغییر رویکرد اخذ و تسهیم کارمزد، می‌تواند چشم‌انداز اقتصادی بهتری را ترسیم کند.

عملیات بانکداری یک عملیات خدمت محور (Service-Based) و تنوع در خدمات سـبب جذب مشتریان بیشتر و در نتیجه رشد درآمدهای بانک می‌شود و افزایش بانک برای دو گروه خدمات و محصولات حاصل می‌شـود: بخش اول درآمدهای مشتاق حاصل از منابع بانکی مشتریان و بخش دوم درآمدهای غیرمشتاق و حاصل از خدمات بانکداری الکترونیک و غیرالکترونیک است.

درآمدهای غیرمشتاق نیز وابستگی مستقیم به خدمات داشته و در صورت تحقق، با توجه به عدم وابستگی به نرخ بهره از پایداری مطلوبی برخوردار هسـتند و این موضوع در برابر درآمدهای مشتاق بانکی که وابستگی مسـتقیم به نرخ بهره و سود تسهیلات و همچنین سود سپرده‌ها دارد، حائز اهمیت است.

تلاش بانک مرکزی در اقتصادهای پیشـرو همواره در کاهش سود سپرده‌ها و نرخ سود تسهیلات و یا تنزیح کاهش قیمت تمام شده پول و تامین مالی بنگاه‌ها و شرکت‌ها برای انجام پروژه‌ها بوده و نتیجه آن، رونق اقتصادی و ایجاد اشتغال و توسعه پایدار است.

بهمنی دریافت کارمزد بابت خدمات بانکی را امری مرسوم در تهمه کشورها دانسته و معتقد است در کشور ما به‌طور کلی بخش عمده‌ای از درآمد بانک‌ها شامل درآمدهای حاصل از اعطای تسهیلات بوده و کسـب‌وکار غالب در بانک‌های کشـور مبتنی بر سود حاصل از تفاوت‌های نرخ بهره، سود سپرده و نرخ تسهیلات پرداختی است و نتیجه آن تلاش بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار به‌عنوان نهادهای نظارتی و تصمیم‌گیر، برای کنترل مداوم این نرخ‌ها و متعادل کردن آنها برای کاهش قیمت تمام شده پول و تامین مالی بنگاه‌هاست و این موضوع و استفاده لعرمی از مکانیزم‌های جذب منابع در بانک‌ها سبب ایجاد رقابت نسالم و بااتخاذ سیاست‌های نادرست (مثل شرکت داری جهت تامین سود سپرده) در شبکه بانکی نیز می‌شود.

درصورتی که برای ایجاد رقابت سـالم می‌توان با توسـعه و ترویج خدمات و رشد درآمدهای کارمزدی، کیفیت خدمات شبکه بانکی را افزایش داد و سـهم غیر بهره‌های (شبه‌ربوی) درآمدی را نیز در بانک‌ها افزایش داد و مشتریان جذب کیفیت خدمات شده و در نهایت، هزینه تامین مالی به دلیل کاهش قیمت پول طبق توضیحات قبلی، کاهش می‌یابد.

درآمدهای غیرمشـتاق، به‌دلیل دریافت کارمـزد به صورت نقدی و در نتیجه ایجاد جریان نقد برای بانک و ریسـک پایین نسبت به درآمدهای مشتاق جذابیت مطلوبی برای بانک‌ها دارد مشروط بر اینکه مشمول موضوع صرفه اقتصادی در ارایه این خدمات باشد.

یکی از موضوعاتی که سبب کاهش جذابیت این موضوع در بانک‌ها شده، مساله نرخ کارمزد ارایه این خدمات است که در بسیاری از موارد بسیار کمتر از قیمت تمام شده ارایه این خدمات است و این موضوع حتی در هزینه لدوات و تجهیـزات الکترونیک که در ارایه خدمات غیر حضوری نیز کاربرد دارد اثر گذاشته و فرآیند توسعه در این بخش را معتل کرده اسـت. به هر ترتیب کارمزد خدمات با توجه به نوع آن وابسـتگی زیادی به تامین نیروی انسانی ماهر در ارایه خدمات بانکی، افزایش سرعت در ارائه خدمات به مشتریان و دسترسی آسان و شبانه روزی مشتریان به خدمات نوآسته است، از قید زمان و مکان آزاد شده و جایگاه اقتصادی ویژه‌ای برای خود ایجاد کند.

بانکداری الکترونیک اجازه تعامل با بانک، بدون واسـطه و از طریق کانال‌های متنوعی از قبیل اینترنت، موبایل، دستگاه‌های خودپرداز، تلویزیون هوشمند و تلفن را به مشتریان می‌دهد و عدم نیاز به حضور فیزیکی افراد برای برخـورداری از خدمات مالی مختلف و نیز ارائه خدمات الکترونیکی مختلف از سوی بانک‌ها سبب سهولت دسترسی به خدمات و نیز تنوع ارائه خدمات شده و موجب کاهش هزینه و زمان مشتریان خواهد شد.

همچنین گسترش بانکداری الکترونیک به واسطه سهولت دسترسی مشتریان به خدمات بانکی موجب افزایش درآمدهای غیرمشاع بانک‌ها می‌شود و کارمزد و درآمدهای حاصله از نظر نحوه محاسبه و تامین این کارمزد، موضوعی قابل بحث است که یکی از موارد مهم در مدل کارمزدی فعلی نحوه اخذ کارمزد است. بدین شکل که بانک‌ها در بسیاری از ترکنش‌ها و مبادلات مالی، در قبال خدماتی که مشتریان آنها از بانک‌های دیگر می گیرند (مثل برداشت نقدی خودپرداز) باید کارمزد مربوطه را پرداخت کنند. این درحالی است که مشتری بهره بردار اصلی خدمت بوده و هـیچ هزینه‌ای برای انجام خدمات و یا تعدد انجام خدمت نپرداخته و این مساله در افزایش تعدادی برخی تراکنش‌ها در کل شبکه بانکی تاثیر مستقیم دارد.

با توجه به مباحث مطرح شـده، رشد درآمدهای کارمزدی بانک‌ها دو نتیجه ملموس در کل صنعت بانکداری دارد و تجربه کشورهای دیگر نیز این موضوع را نشان می‌دهد که اولین نتیجه ملموس آن، توانایی بانک‌ها در سرمایه گذاری برای توسعه خدمات متنوع و استفاده از تکنولوژی های نوین و دیجیتال است و این موضوع با توجه به صرفه اقتصادی حاصل از راه اندازی خدمات نوین و دیجیتال، سبب تمایل بانک‌ها به سرمایه‌گذاری در این بخش شده و نتیجه عینی آن، افزایش کیفیت خدمات و تسهیل در ارایه خدمات بانکی به مشتریان است که بدون شـک کیفیت تنوع و سرعت ارایه خدمات منجر به رشد رضایتمندی مشتریان از خدمات بانکی و کاهش هزینه‌های مردم در بهره برداری از این خدمات خواهد شد.

دومین نتیجه مهم رشد درآمدهای کارمزدی در درآمدهای بانکی، کاهش نرخ تسهیلات به دلیل کاهش هزینه پول در صنعت بانکداری است. این موضوع با توجه به دلایل ذکر شده، آثار مثبتی در کاهش تورم و رشد اقتصادی و افزایش اشتغالزایی دارد و بدون شک مشتریان بانک‌ها در صورت آگاهـی از اثر مثبت کارمزد محوری در صنعت بانکداری تمایل بیشتری به آن نشان خواهند داد.

همچنـین افزایش رضایتمندی عمومی در کاهش تورم و رشـد اشـتغالزایی کشـور با توجه به تجارب تاریخی بدون شک سطح مطلوبیت بالاتری در جامعه در مقایسه با افزایش نرخ کارمزدها خواهد داشت و در صورت اطلاع‌رسانی مناسب، از آثار مثبت آن، سطح توافق عمومی در جامعه منجر به واکنش مثبت نسبت به آن خواهد شد.

همان‌گونه که پیشتر بیان شد، بنگاه‌های اقتصادی ملزم به سودآوری بوده و بسـیاری از بانک‌های کشور نیز خواسته و ناخواسته برای تحقق سودآوری سالیانه و حفظ کسب و کار خود مجبور به اتخاذ سیاست‌ها و تصمیماتی شده که آنها را در مسـیر کسب درآمدهای سهل‌الوصول با ریسک بالا قرار داده است. حل اگر مجموعه تصمیم‌گیران کسب و کار بانکـی با اتخاذ رویکردی متفاوت در بانک‌ها به‌جای تمرکز بر درآمدهای حاصل از تسهیلات درآمدهای مناسبی از محل خدمات کارمزدی داشـته باشند، کسب‌وکار بانکداری بهبود یافته و اقتصاد کشور نیز می‌تواند از جریان نقدینگی مناسب با قیمت پایین در جهت تامین مالی نیازهای توسعه‌ای خود برخوردار شود.

با توجه به اینکه بانک مرکزی سیاست گذار اصلی در حوزه درآمدهای مشاع و غیرمشاع بانکی بوده و نیاز روز اقتصاد کشور کاهش هزینه تامین مالی بنگاه ها است، لذا افزایش و تنوع خدمات در کنار افزایش نرخ ارایه خدمات در بانک‌ها و نیز تغییر رویکرد اخذ و تسهیم کارمزد می‌تواند چشم‌انداز اقتصادی بهتری را برای کشور ترسیم کند.

فرهاد بهمنی
کارشناس ارشد بانکداری
Alborz.payam@gmail.com