



مهدی عبدالهی

روزنامه‌نگار

۲۱ دی‌ماه سال جاری بود که بانک مرکزی اعلام کرد در راستای اجرای چارچوب جدید سیاستگذاری پولی با هدف مدیریت نرخ سود در بازار بین‌بانکی و نهانپنا کنترل نقدینگی و مهار تورم و فراهم کردن بستر لازم برای سیاست پولی مبتنی بر هدفگذاری تورم با استفاده از ابزارهای کوتاه‌مدت غیرمستقیم سیاست پولی، عملیات بازار باز را کلید زده است. این سیاست که به‌منظور نوسازی چارچوب سیاستگذاری پولی‌با به‌کارگیری ابزارهای غیرمستقیم پولی انجام می‌شود، به‌همراه استفاده از دامنه نرخ سود(اعطای تسهیلات به بانک‌ها در قبال اخذ وثیقه و سپرده‌پذیری از بانک‌ها) به بانک مرکزی اجازه می‌دهد مدیریت موثرتری بر نرخ سود بانکی و تخصیص بهینه نقدینگی در بازار بین بانکی ریالی داشته باشد تا از مسیر آن، کانال‌های سازوکار اشاعه پولی -به‌ویژه کانال نرخ سود- تقویت شود. به ادعان کارشناسان اقتصادی و مالی، عملیات بازار باز به‌لحاظ مقیاس یکی از بزرگ‌ترین عملیات‌ها و ابزارهای موثر در سیاستگذاری پولی کشور است که اگر با موفقیت بالایی اجرا شود، می‌تواند منجر به کنترل انتظارات تورمی و ثبات قیمت‌ها شده و زمینه رشد اقتصادی را در کشور فراهم کند. با این حال این سیاستگذاری پولی با چندین چالش هم روبه‌رو است که ازجمله آنها می‌توان به وضعیت استقلال بانک مرکزی از دولت، التزام دولت به پیروزی از قاعده مالی، اقتدار مقام ناظر (بانک مرکزی) بر بانک‌ها و عدم تفوق بخش بانکی بر بانک مرکزی، تعیین تکلیف بانک‌ها(بانک‌هایی که وضعیت نرزان‌نامه‌ای نامناسب دارند)، چارچوب‌های مربوط به ورشکستگی بانکی، عمق کافی بازار بین بانکی، عمق کافی بازار اوراق بدهی دولت، دانش کافی در بدنه سیاستگذاری و عملیاتی بانک مرکزی اشاره کرد. بین چالش‌های اصلی اجرای عملیات بازار باز، کارشناسان اقتصادی معتقدند فعالیت بانک‌ها ازجمله مولفه‌هایی است که اگر بانک مرکزی به روال سابق در تعیین تکلیف فعالیت آنها انفعال از خود نشان دهد، کارکرد عملیات بازار باز به‌عنوان یک ابزار سیاست پولی کاملا از بین خواهد رفت و صرفا کارکرد نمایشی خواهد یافت. در گزارش پیش‌رو به فعالیت‌های یکی از بانک‌های کشور یعنی بانک سرمایه اشاره شده است که اعداد و ارقام عجیب و غریبی در پرورده این بانک دیده می‌شود. ازجمله اینکه: ۱۸ هزار میلیارد تومان از تسهیلات این بانک معوقاتی است که طی چندین سال اخیر در اختیار ۷۰ شخص حقیقی و حقوقی مانده و تعیین تکلیف نشده است، این بانک ۱۲ هزار میلیارد تومان مطالبات مشکوک‌الوصول دارد، این بانک ۱۹ هزار میلیارد تومان (معادل ۱۹ درصد اضافه برداشت کل نظام بانکی ایران) اضافه برداشت از بانک مرکزی دارد، مانده مطالبات غیرجاری این بانک معادل ۹۳ درصد کل تسهیلات اعطایی است، کفایت سرمایه این بانک از منفی ۱۲۹ درصد در سال ۱۳۹۷ به منفی ۱۷۳ درصد در پایان شهریورماه ۹۸ رسیده است، خالص دارایی‌های ثابت، سرقفلی و وثایق تملیکی به سرمایه و اندوخته‌های بانک سرمایه در پایان شهریورماه ۹۸ به ۴۷۵ درصد و درجه اهرمی منفی به ۱۶۳ درصد رسیده و زیان انباشته این بانک در ۹ ماهه سال جاری به ۲۵ هزار و ۴۷۱ میلیارد تومان رسیده که ۶۳ برابر سرمایه اولیه بانک است.

۱۲ هزار میلیارد تومان مطالبات مشکوک الوصول!

براساس دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تسهیلات اعطایی بانک‌ها با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت شامل: ۱- تسهیلات جاری (حداکثر تا دومه‌ا از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت نگذشته باشد)، ۲- تسهیلات سررسید گذشته (بین دو تا ۶ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت گذشته باشد)، ۳- تسهیلات معوق (بین ۱۸ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت گذشته باشد) و ۴- تسهیلات مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت گذشته باشد) تقسیم می‌شوند. طبق آمارهای صورت مالی بانک سرمایه، مجموع مانده تسهیلات و تعهدات کلان بانک سرمایه در پایان نیمه اول سال جاری ۱۷ هزار و ۸۹۸ هزار میلیارد تومان است که از این میزان دوهزار و ۸۷۹ میلیارد تومان مربوط به تسهیلات جاری، ۱۷ هزار و ۴۴۴ میلیارد تومان مربوط به تسهیلات غیرجاری و ۱۸۵ میلیارد تومان نیز مربوط به بخش تعهدات است. اما از ۱۷ هزار و ۴۴۴ میلیارد تومان مانده تسهیلات غیرجاری این بانک در پایان شهریورماه ۹۸، حدود ۱۵ میلیارد تومان مربوط به تسهیلات سررسید گذشته، ۱۵۱ میلیارد تومان مربوط به تسهیلات معوق و ۱۱ و هزار و ۸۰۸ میلیارد تومان نیز مربوط به تسهیلات مشکوک‌الوصول (تسهیلاتی که بیش از ۱۸ ماه از سررسید آنها گذشته) است.

۱۹ هزار میلیارد تومان اضافه برداشت از بانک مرکزی

حال این سوال مطرح است که بررسی مطالبات غیرجاری بانک سرمایه چه اهمیتی دارد؟ پاسخ این است که نسبت مطالبات غیرجاری بانکی به تسهیلات اعطایی در نظام بانکی، میزان ریسک بانک‌ها در اعطای تسهیلات رami‌سنجدویکی از معیارهای سنجش سلامت بانک است؛ لذا هرچه این رقم کاهش یابد، منجر به کارایی هرچه بهتر بانک‌ها در تأمین منابع مالی تولید کشور خواهد شد. از این‌رو، افزایش آن علامت هشدارری برای نظام بانکی است و می‌تواند بر رشد اقتصادی در بلندمدت تأثیر سوء گذاشته و چرخه تولید را مختل کند. این رقم براساس استانداردها و عرف بین‌المللی بین ۲ تا ۵ درصد تسهیلات اعطایی است و معوقات بیش از ۵ درصد تسهیلات بانکی به‌عنوان ریسک برخطر محسوب می‌شود(مطالعات پژوهشگه پولی و بانکی، ۱۳۹۲: ص ۶). اما همان گونه که گفته شد، مانده تسهیلات غیرجاری بانک سرمایه در پایان شهریور ۹۸ حدود ۱۷ هزار و ۴۴۴ میلیارد تومان است. همچنین براساس صورت مالی منتهی به ۶ ماهه اول سال جاری، مانده مطالبات غیرجاری بانک سرمایه معادل ۹۳ درصد کل تسهیلات اعطایی این بانک است که یک رکورد تاریخی و تکرارنشده در نظام بانکی ایران و جهان است. طبق توضیحات حسابرס در صورت مالی، سرمایه نظارتی بانک تا مبلغ منفی ۲۳ هزار و ۹۹۱ میلیارد تومان کاهش یافته نسبت خالص دارایی‌های ثابت، سرقفلی و وثایق تملیکی به سرمایه و اندوخته‌های بانک سرمایه در پایان شهریورماه ۹۸، به ۴۷۵ درصد و درجه اهرمی منفی ۱۶۳ درصد رسیده و کفایت سرمایه این بانک نیز از منفی ۱۲۹ درصد در سال ۱۳۹۷ به منفی ۱۷۳ درصد در پایان شهریورماه ۹۸ کاهش یافته است. علاوه بر این افزایش، زیان بانک در دوره جاری نیز ادامه داشته به‌طوری که زیان انباشته بانک سرمایه از ۶۸۸ میلیارد تومان در اسفندماه ۹۴ به پنج‌هزار و ۸۰۳ میلیارد تومان در اسفندماه ۹۵ به ۱۱ هزار و ۵۲۵ میلیارد تومان در اسفندماه ۹۶، به ۱۹ هزار و ۶۵۵ میلیارد تومان در اسفندماه ۹۷ و به ۲۵ هزار و ۴۷۱ میلیارد تومان در ۹ ماهه سال جاری رسیده که ۶۳ برابر سرمایه اولیه بانک است. اما در کنار همه این شاخص‌های نامطلوب، رشد مطالبات معوق و پایین بودن گردش مطالبات و عدم بازگشت منابع، مازاد برداشت از منابع بانک مرکزی را نیز تشدید کرده است، به‌طوری که تا پایان آبان ماه سال جاری در حالی کل اضافه برداشت بانک‌های کشور از منابع بانک مرکزی حدود ۱۰۰ هزار

میلیارد تومان است که از این میزان، سهم بانک سرمایه بیش از ۱۹ هزار و ۱۳۵ میلیارد تومان است. به‌عبارت دیگر؛ از کل اضافه برداشت نظام بانکی از بانک مرکزی، ۱۹ درصد آن مربوط به اضافه برداشت بانک سرمایه است. وجود این نکات بسیار منفی موجب شده حسابرס صورت مالی بانک سرمایه در بخش توضیحات صورت مالی به این جمله برسد که: «نکات مذکور نشانه وجود ابهامی با اهمیت نسبت به توانایی بانک به ادامه فعالیت است.»

۹ بدهی این ۷۰ نفر اندازه ۷ ماه یارانه نقدی ایرانی‌ها

طبق اطلاعات بخش تسهیلات و تعهدات کلان بانک سرمایه، در پایان نیمه اول سال جاری از مجموع ۱۷ هزار و ۸۹۸ میلیارد تومان مانده تسهیلات و تعهدات کلان بانک، ۱۷ هزار و ۴۴۴ میلیارد تومان آن (معادل ۹۷ درصد کل تسهیلات کلان) تسهیلات غیرجاری است. همان‌طور که در جدول آمده است، رقم مذکور در دست ۷۰ شخص حقیقی و حقوقی است که سال‌ها منابع این بانک را با انواع ترفندها، فساد و ارتشا قبضه کرده و حالا از بازگرداندن این منابع طفره می‌روند. رقم مذکور از این منظر حائز اهمیت است که اگر دولت موفق شود کل یارانه نقدی بنزینی یک‌سال را که ۲۱ هزار میلیارد تومان اعلام کرده به مردم بدهد، بدهی این ۷۰ شخص حقیقی و حقوقی به بانک سرمایه معادل هفت‌ماه یارانه پرداختی مذکور است؛ همان یارانه‌ای که با سهمیه‌بندی و افزایش قیمت بنزین، یکی از تلخ‌ترین حوادث سیاسی- امنیتی را در آبان‌ماه سال جاری به کشور تحمیل کرد. در ادامه به‌طور مختصر به ارائه جزئیاتی از بدهی‌های معوق اشخاص حقیقی و حقوقی به بانک سرمایه پرداخته شده است.

۹ ۲/۲ هزار میلیارد تومان در دستان یک نفر

براساس اطلاعات بخش تسهیلات و تعهدات کلان صورت مالی بانک سرمایه، در پایان نیمه اول سال جاری محمدرضا جهانبانی با هشت فقره وام و دوهزار و ۲۸۳ میلیارد تومان بدهی، ابربدهکار و نفر اول لیست بدهکاران این بانک است. اگرچه ۱۳ درصد از کل بدهی‌های معوق بانک سرمایه متعلق به جهانبانی است، اما وی برخلاف افرادی چون هدایتی، مدلل، دانیال‌زاده، سیدمحمد صدرهاشمی‌نژاد (مالک استراتوس)، هادی رضوی، محمد امامی و… مشهور نیست. جهانبانی از طریق شرکت‌های شکوه نور احسان، سروش تجارت برین، جهان تجارت تیوا، شکوه توانوارن آفتاب، افضل حکمت و تجارت نصر البرز این مقادیر را از بانک سرمایه دریافت کرده است. نکته جالب توجه اینکه وی برای دریافت این تسهیلات در مجموع ۱۴۰۰ میلیارد تومان وثیقه ارائه داده که ۱۳۳۴ میلیارد تومان آن سفته، ۴۷ میلیون تومان آن چک شخصی و ۶۴ میلیارد تومان آن نیز سند ملکی است، یعنی معادل ۹۵ درصد کل ارزش وثایق دریافتی بانک سرمایه از جهانبانی، سفته است.

۹ بدهی «عابر بانک» فوتبالی‌ها بیش از ۱۷۰۰ میلیارد

سال‌ها پیش که پیگیری فساد برای افکارعمومی به مطالبه جدی تبدیل نشده نبود، مرد مهریانی هرباب با حاتم‌بخشی‌های خود میلیارد‌ها تومان هزینه می‌کرد تا با تأمین مالی جذب بازیکنان گران قیمت مورد علاقه هواداران تیم‌های فوتبال پایتخت، خود را محبوب قلب میلیون‌ها هوادار کند. او به‌قدری برای خوشحالی هواداران تیم‌های پرطرفدار پایتخت هزینه کرد که بین‌اهالی ورزش لقب «عابر بانک» را به خود گرفت. این مرد مهربان شخصی به‌جز حسین هدایتی نبود. هدایتی که می‌خواست با این دست و دل‌بازی‌ها هزینه برخورد قوه قضائیه با فساد و بدهکاری خود را بالا ببرد، تا گمان با افشای لیست بدهکاران بانکی و مطالبه عمومی، پس از محاکمه قضایی به زندان رفت. طبق اطلاعات صورت مالی بانک سرمایه، حسین هدایتی در پایان شهریورماه سال جاری با هزار و ۲۲۲ میلیارد تومان بدهی به این بانک، در رتبه دوم بزرگ‌ترین بدهکاران بانک مذکور است. ذوب و نورد آرتین، طراحی پویان پاسارگاد خاورمیانه، سروش تجارت سیمرغ، جاویدگشت آرکا، عمران تجارت امیر، جاویدگشت هیرمند، کوه‌آوران جیحون و سیویل‌سازه پارمیدا اسامی شرکت‌های واقعی یا صوری است که حسین هدایتی از طریق آنها این میزان تسهیلات بانکی را دریافت کرده است. همانند جهانبانی، یکی از نکات جالب‌توجه در تسهیلات دریافتی هدایتی، عدم تطابق وثایق ارائه‌شده از سوی او با حجم تسهیلات دریافتی است؛ به‌طوری که هدایتی برای دریافت تسهیلات کلان خود ۱۴۲۲ میلیارد تومان وثیقه ارائه داده که ۹۹۰ میلیارد تومان آن چک (معادل ۶۹ درصد کل ارزش وثایق)، ۴۰۷ میلیارد تومان سند ملکی (معادل ۲۸ درصد کل ارزش وثایق) و ۳۵ میلیارد تومان الباقی نیز سفته است.

۹ بدهی ۱۵۰۰ میلیاردی سامان مدلل و همکاران

سومین بدهکار بزرگ بانک سرمایه، سامان مدلل است که طی سال‌های ۹۲ تا ۹۴ پنج فقره وام بانکی از این بانک دریافت کرده و در پایان نیمه اول سال جاری در مجموع هزار و ۱۰۹ میلیارد تومان به بانک سرمایه بدهکار است. پیش‌روفرز سپاهان، فولادسازان دامودن و فولادسازان آریزاد شرکت‌های هستند که مدلل از طریق آنها از بانک سرمایه تسهیلات دریافت کرده است. همانند دیگر بدهکاران بانکی، در وثایق بانکی مدلل نیز هیچ خبری از مطابقت میزان وثایق با وام بانکی نیست، به‌طوری که وی برای دریافت این تسهیلات، در مجموع نزدیک به ۷۴۰ میلیارد تومان وثیقه به بانک ارائه داده که شامل ۶۲۹ میلیارد تومان چک و ۱۱۰ میلیارد تومان سفته است، چک و سفته‌هایی که حالا با گذشت چندین سال از سررسید این تسهیلات، در حکم کاغذپاره هستند. اما بدهی‌های مدلل فقط به رقم مذکور ختم نمی‌شود، چراکه براساس اطلاعات صورت مالی، گروه مدلل به‌همراه اعضای مشترک صندوق ذخیره فرهنگیان نیز ۴۱۱ میلیارد تومان به بانک سرمایه بدهکارند. اما مدلل و همکارانش برای دریافت این مبالغ کلان، ۴۶۱ میلیارد تومان وثیقه ارائه دادند که شامل ۱۱۰ میلیارد تومان سفته و ۳۵۱ میلیارد تومان چک بانکی است. براین اساس، با احتساب دو بخش مذکور، مجموع بدهی سامان مدلل به‌همراه بدهی مشترک با اعضای مشترک صندوق ذخیره فرهنگیان، هزار و ۵۲۰ میلیارد تومان است.

۹ بدهی ریخته‌گران به ۹۹۳ میلیارد تومان رسید

بهبور ریخته‌گران چهارمین بدهکار بزرگ بانک سرمایه است. پتروصنعت صفه، فولاد ماهان سپاهان و نگین تجارت اسپادانا سه شرکتی هستند که ریخته‌گران از طریق آنها چندین فقره وام بانکی از بانک سرمایه دریافت کرده است، وام‌هایی که حالا پس از چندین سال به ۹۹۳ میلیارد تومان رسیده. طبق اطلاعات صورت مالی، ریخته‌گران برای دریافت این وام‌های کلان در مجموع دو چک شخصی به ارزش ۲۴۰ میلیارد تومان به‌عنوان وثیقه به بانک ارائه کرده است. درمورد

اقتصاد

«فرهیختگان» بررسی کرد؛ در صورت‌های مالی بانک سرمایه چه می‌گذرد؟

یارانه ۷ ماهه ایرانی‌ها دست این ۷۰ نفر

چهارشنبه ۲ بهمن ۱۳۹۸ شماره ۲۹۶۵



لیست ۷۰ بدهکار بزرگ بانک سرمایه در پایان نیمه اول سال ۱۳۹۸			
رتبه	نام بدهکار	آخرین میزان بدهی غیرجاری (میلیارد تومان)	رتبه
۱	محمود جهانبانی	۲,۲۲۳	۳۶
۲	حسین هدایتی	۱,۷۲۳	۳۷
۳	سامان مدلل	۱,۱۰۹	۳۸
۴	بهبور ریخته‌گران	۹۹۳	۳۹
۵	حسن شالمویی	۸۲۳	۴۰
۶	شرکت‌های بانک سرمایه	۷۷۹	۴۱
۷	محمدجواد اقدامیان	۵۴۳	۴۲
۸	احمد حاجی‌محمدجواد	۵۳۱	۴۳
۹	مشترک ذخیره فرهنگیان و سامان مدلل	۴۱۱	۴۴
۱۰	صرافان (گروه محسن)	۳۳۸	۴۵
۱۱	تجارت گذرگاه شمالی	۳۱۹	۴۶
۱۲	فرهاد صفری	۳۰۶	۴۷
۱۳	امیرحسین منقی	۲۶۶	۴۸
۱۴	اقتصاد جهان صنعت	۲۶۵	۴۹
۱۵	آهن و فولاد لوشان	۲۵۳	۵۰
۱۶	پاترنگ‌خودرو	۲۵۱	۵۱
۱۷	توسعه سرمایه تابان کیش	۲۲۹	۵۲
۱۸	عاشوی – حسینی	۲۳۳	۵۳
۱۹	جهان‌گستر پژواک	۲۳۱	۵۴
۲۰	پایدار کالای پاسارگاد	۲۲۶	۵۵
۲۱	فراز تجارت کاسپین	۲۱۶	۵۶
۲۲	صنایع شیمیایی فنل کژال	۲۰۵	۵۷
۲۳	بهنام عزتی	۲۰۱	۵۸
۲۴	سحر زال‌پور	۱۹۰	۵۹
۲۵	فرشید پناهی	۱۸۸	۶۰
۲۶	الکتروکژال دیاموند	۱۸۷	۶۱
۲۷	پخش عظیم – عقیلی	۱۸۲	۶۲
۲۸	آوند کالای نیکان	۱۷۸	۶۳
۲۹	راهبرد پویان آدان	۱۷۷	۶۴
۳۰	کلاس‌گستر ماد	۱۶۵	۶۵
۳۱	عباس خورشیدطلب	۱۶۳	۶۶
۳۲	مسعود پیمان	۱۶۱	۶۷
۳۳	فولاد صنعت بناب	۱۵۴	۶۸
۳۴	فرجام	۱۵۱	۶۹
۳۵	تولیدی ابرسالار	۱۵۰	۷۰
	جمع کل مطالبات بانک سرمایه	(اعداد رند شده است)	۱۷,۰۹۸

سیرمان البرز، بازرگانی الماس‌گستران تبرزه، تولیدی ظروف یکبار مصرف تبرزه‌پلاست و… توانسته طی سال‌های ۹۲ تا ۹۴ مبالغ کلانی تسهیلات از بانک مذکور دریافت کند. براساس آخرین اطلاعات صورت مالی بانک سرمایه، مانده بدهی وی در پایان نیمه اول سال جاری حدود ۵۳۱ میلیارد تومان است. حاجی‌محمدجواد برای دریافت این تسهیلات کلان، هفت سند ملکی و ۲۱ چک و سفته به این بانک ارائه داده است.

۹ گروه «محسن» ۳۳۸ میلیارد تومان بدهی دارد

پس از احمدحاجی محمدجواد،نهمین بدهکار بزرگ بانک سرمایه مربوط به تسهیلات مشترک اعضای ذخیره فرهنگیان و سامان مدلل است که در بخش بدهی‌های مدلل این بخش شرح داده شد. اما در دهم‌بف بزرگ‌ترین بدهکاران بانک سرمایه، خانواده صرافان چارسوقی قرار دارند که در بازار ایران با گروه محسن (در سال‌های گذشته برنج و کالاهای اساسی گروه محسن همواره در رسانه ملی تبلیغ می‌شدند) شناخته می‌شوند. این گروه که جزء بزرگ‌ترین واردکنندگان برنج هندی و پاکستانی است، طبق آخرین اطلاعات درج‌شده در صورت مالی بانک سرمایه، در پایان نیمه اول سال جاری میزان بدهی صرافان به بانک مذکور ۳۳۸ میلیارد تومان است. سانیدو تجارت ایرانیان، فولادبن‌برش، بازرگانی پرینان ایمن تجارت گیتی و به‌آذین گستر چهل‌ستون شرکت‌هایی هستند که گروه محسن از طریق این شرکت‌ها تسهیلات مذکور را از بانک سرمایه دریافت کرده است. چهار چک بانکی، چهار فقره سفته و ۱۷۰ میلیون تومان سپرده بانکی نیز وثایقی هستند که خانواده صرافان چارسوقی یا گروه محسن برای دریافت تسهیلات به بانک سرمایه ارائه داده است.

۹ ۶۰ نفر با ۸/۴ هزار میلیارد تومان بدهی به بانک سرمایه

بررسی اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان بانک سرمایه نشان می‌دهد حدود ۵۲ درصد از مطالبات بانک سرمایه مربوط به ۱۰ بدهکار اول این بانک است که در مجموع ۹ هزار و ۴۳۶ میلیارد تومان به این بانک بدهکارند. ۶۰۱ شرکت و شخص حقیقی نیز سهم ۴۷ درصدی از مطالبات بانک سرمایه دارند و کل بدهی آنها به بانک سرمایه در پایان شهریورماه سال جاری به هشت‌هزار و ۴۶۲ میلیارد تومان رسیده است. لیست آخرین بدهی این ۶۰ نفر شخص حقیقی و حقوقی به‌ترتیب در جدول آمد است .

۹ موسسه اعتباری مولی‌الموحیدین اینجا هم هست!

یکی از بدهکاران بزرگ و سرشناس بانک سرمایه موسسه اعتباری مولی‌الموحیدین بوده که ازجمله موسسات مالی جنجالی کشور است. طبق اطلاعات یادداشت توضیحی شماره «۱۰» صورت‌های مالی بانک سرمایه، مطالبات را کد سنواتی بانک سرمایه از موسسه مالی و اعتباری مولی‌الموحیدین حدود ۳۵۶ میلیارد و ۳۰۰ میلیون تومان است که تاکنون عایدی خاصی برای بانک در پی نداشته است. براساس توضیحات حسابرס، مقرر شده بود موسسه مالی و اعتباری مولی‌الموحیدین بابت این بدهی‌ها، ۲۶ درصد نرخ سود از محل این بدهی‌ها به بانک سرمایه بپردازد که در سنوات گذشته هیچ‌کس سودی از بابت آن شناسایی نشده است. همچنین در توضیحات صورت‌مالی آمده‌است: «به‌موجب صورت‌جلسات فی‌مابین بانک و موسسه مولی‌الموحیدین در سال ۱۳۹۴ نیز مقرر شده بود مانده مطالبات بانک از موسسه مذکور در ازای دریافت سهام مگاپارس و تحصیل املاک نخجوان و مینا به قیمت‌های روز کارشناسی تا سقف مطالبات بانک تسویه شود و کلیه پیگیری‌های حقوقی بانک سرمایه نیز متوقف گردد، اما مفاد صورت‌جلسات حداقل در بانک عملیاتی نشده و موضوع از طریق حقوقی در دست اقدام است.»

ریخته‌گران روایت‌های جالب‌توجهی وجود دارد ازجمله اینکه گفته می‌شود بردارن ریخته‌گران در سال ۸۶ در ازای تأمین ۸۰ هزار تن میگرد برای ساخت تونل توحید، بلوک ۳۸ درصدی سهام بانک سرمایه را از شهرداری تهران خریدند اما بعدها مشخص شد اصلا میگردی در کار نبوده و ریخته‌گران فقط یک حواله جعلی انبار آهن را تحویل شهرداری تهران داده است. همچنین بهبور ریخته‌گران در سال ۸۷ بافلاصه با سود بانک سرمایه، ۵۰ درصد از سهام پتروشیمی اصفهان را خرید و با شگردهای خود مالک پتروشیمی بیستون شد تا بدهی این پتروشیمی به بانک‌های دولتی را پرداخت کند، اما سال ۹۷ شخص شد ریخته‌گران ۷۰۰ میلیارد تومان به طلبکاران پتروشیمی بیستون بدهکار است. بنابر اظهارات نماینده دادستان در دادگاه، ریخته‌گران ۲۸۰ میلیارد از بدهی خود را به بانک تجارت از طریق منابع بانک سرمایه پرداخت کرده است.

۹ ۷۷۸ میلیارد بدهی حسین شاملو به بانک سرمایه

پنجمین بدهکار بزرگ بانک سرمایه، شخصی به‌نام حسین شاملو است. وی از طریق پنج شرکت جبال‌باز نازین، پایه‌ریزان دهر، کشتی طلایی سیدین، آدآک افراطوس و کوشان تجارت کاسپین توانسته پنج فقره وام بانکی در سال‌های ۹۲ و ۹۵ دریافت کند و در پایان نیمه اول سال جاری در مجموع ۸۲۳ میلیارد تومان به بانک سرمایه بدهکار است. وثایق ارائه‌شده از سوی شاملو نیز بسیار جالب‌توجه هستند، به‌طوری که وی برای دریافت این میزان وام بانکی، ۶۱۵ میلیارد تومان وثیقه ارائه داده که شامل ۱۸۲ میلیارد تومان سند اموال منقول، ۵۷ میلیارد تومان سند ملکی، ۲۶۸ میلیارد تومان چک بانکی و ۱۰۷ میلیارد تومان سفته است.

۹ ۷۷۹ میلیارد دست شرکت‌های بانک است

براساس اطلاعات صورت مالی بانک سرمایه، بخش قابل توجهی از مشکلات این بانک مربوط به ضرر و زیان‌هایی است که شرکت‌های زیرمجموعه برای این بانک به ابرمغان آورده‌اند. اما در کنار این مسائل، بررسی بخش تسهیلات و تعهدات کلان این بانک نشان می‌دهد سه شرکت زیرمجموعه بانک سرمایه یعنی «تجارت الکترونیک سرمایه، توسعه ساختمان سرمایه و توسعه تجارت پایدار قشم» در پایان نیمه اول سال جاری با بدهی ۷۷۹ میلیارد تومانی خود، ششمین بدهکار بانک مذکور هستند. همچنین وثایق بانکی این سه شرکت دو چک بانکی به مبلغ ۶۸۰ میلیارد و ۳۰۰ میلیون تومان و دو قرارداد بین طرفین است.

۹ بدهی ۵۴۳ میلیاردی مالک پنجره‌های دوجداره

هفتمین بدهکار بزرگ بانک سرمایه محمدجواد اقدامیان، مالک برندهای مشهوری همچون «ویستا و بنابست» است. اقدامیان با هشت شرکت و بنابست، ویستابست، آتیه‌سازان سارا، پارت‌پولاد، ساران کالا، مهندسی همراهان فناوری اطلاعات، پلیمرپلاست پارس و تهران تولید توانسته طی سال‌های ۸۶ تا ۹۱ هشت فقره وام از بانک سرمایه دریافت کند که براساس آخرین اطلاعات صورت مالی بانک سرمایه، وی در پایان نیمه اول سال جاری در مجموع حدود ۵۴۳ میلیارد تومان به این بانک بدهکار بوده است. وثایق اقدامیان نیز در مجموع ۱۹۵ میلیارد تومان شامل ۹۸ میلیارد تومان چک بانکی، ۸۷۰ میلیارد تومان سفته و ۱۰ میلیارد تومان سند ملکی است.

۹ بدهی ۵۳۱ میلیاردی حاجی محمدجواد

هشتمین بدهکار بزرگ بانک سرمایه، احمد حاجی محمدجواد است. وی با ۱۲ شرکت سیمای زیبای کیش، سلامت‌اندیش نور، فولادسازان تخت‌جمشید،