



موضوع مورد بررسی (دستور کار)

- ادامه ارائه گزارش جناب آقای مونسان دبیر محترم کمیسیون هماهنگی بانکهای استان شامل:
 - ۲- ارائه گزارشی از منابع و مصارف تسهیلات و میزان رسوب سرمایه گذاری در استان طی چهار ساله اخیر همراه با نقاط قوت و ضعف و راهکارهای بهبود
 - ۳- گزارش اقدامات صورت گرفته در ارتباط با مصوبات دبیرخانه و شورای گفت و گوی استان مرتبط با سیستم بانکی طی سه ساله اخیر
 - ۴- ارائه تحلیلی از نقاط قوت و ضعف آخرین اصلاحات قانون چک و چگونگی انجام حمایت های لازم از بنگاههای اقتصادی در شرایط موجود با توجه به اصلاحات صورت گرفته
- سایر موارد در حوزه بانکی

طرح موضوع دستور جلسه:

- باید راهکاری اتخاذ شود تا رویکرد توجه بانکها به بخش های تولید و صادرات و کشاورزی پررنگ تر از وضع موجود باشد. در این راستا، لازم است پیشنهاداتی برای تخصیص صحیح منابع بانکی استان به بخشهای مختلف در شورای گفتگو مطرح گردد و در نهایت به عنوان مصوبه شورا در استان اجرایی و یا در سطح ملی برای اصلاح وضع موجود، قابل پیگیری باشد.
- در برنامه های توسعه سهم هایی برای بخش های مختلف تعیین شده است به طور مثال سهم بخش صنعت در برنامه توسعه ۳۰ درصد از تسهیلات بانکی است اما آنچه در ۸ ماهه امسال اتفاق افتاده ۱۴.۷ درصد است و هر چند روند پرداخت تسهیلات نسبت به ۸ ماهه سال گذشته مثبت بوده اما با هدف گذاری فاصله زیادی دارد. همچنین در بخش کشاورزی هم هدف گذاری برای دریافت تسهیلات بیش از ۲۰ درصد است اما آنچه محقق شده بین ۹ تا ۱۰ درصد است، در حوزه صادرات هم سهم تسهیلات بانکی رشد منفی دارد و این عدد نه تنها رشد نداشته بلکه کاهش هم یافته است؛ که باید دلایل آن بررسی و راهکار مناسب اتخاذ شود.
- آمارها نشان می دهد در سال های اخیر از منابع بانکی استان به خوبی استفاده نشده و اصولا استان ها منابع بانکی خود را جذب می کنند و عدد معقول در این زمینه حدود ۸۰ درصد است اما در استان در سال های گذشته این رقم بعضا ۵۶ و ۵۷ درصد بوده و امروز با تلاش همه بخش ها و سیستم بانکی، این عدد به حدود ۶۷ درصد رسیده؛ حال باید دید چه



راهکاری برای جذب بیشتر منابع بانکی و رسیدن به عدد معقول در این نسبت وجود دارد.

- براساس مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید مذکور لازم است در سال ۳۳ درصد اموال منقول و غیرمنقول توسط بانک ها واگذار شود اما عدد استان در واگذاری ها بسیار کم است.
- دبیر محترم کمیسیون هماهنگی بانک های خراسان رضوی ادامه گزارش جلسه قبل را در رابطه با عملکرد سیستم بانکی استان از ابتدای قانون برنامه پنجساله پنجم به شرح زیر در جلسه ارائه نمود:
- در استان باید به یک سند راهبردی جامع رسید تا حلقه های اقتصادی موجود در قالب یک پنجره واحد مطرح شود.
- آمارها نشان می دهد که رشد سپرده ها در شبکه بانکی استان در سال جاری به نیم درصد رسیده، این به معنای خروج منابع از شبکه بانکی و افت در این بخش بوده و آنچه ملموس است اینکه منابع به شبکه بانکی نیامده و بیشتر به سمت دلالی و واسطه گری رفته؛ ضمن اینکه در جذب منابع خارجی نیز مشکلاتی وجود دارد.
- در کوتاه مدت ۲۰ درصد رشد سپرده گذاری وجود داشته که این رقم با مصوبه بانک مرکزی مبنی بر عدم پرداخت سود به سپرده های کوتاه مدت کاهش خواهد داشت.
- پس انداز در بانک های استان در سال جاری رشد ۱۵.۵ درصدی داشته است، سهم سپرده جاری نیز حدود ۱۱ درصد است؛ همچنین در پایان ۶ ماهه امسال سهم سپرده بانک های استان ۱۴.۶ درصد از سپرده های کشور بوده است.
- ۵۶ درصد از منابع شبکه بانکی کشور در اختیار استان تهران است، سهم استان از این منابع ۴.۶ درصد است و بعد از تهران و اصفهان بالاترین سهم را استان دارد.
- میزان مصارف بانکی استان تا پایان بهمن ماه سال گذشته ۷۶۵ هزار میلیارد ریال و مصارف سال جاری ۵۱۰ هزار میلیارد ریال است، هم اکنون سهم منابع به مصارف بانکی استان ۷۰.۵ درصد است و پیش بینی رسیدن به عدد ۸۰ درصد در این زمینه وجود دارد.
- همه باید به واحدهای تولیدی که در اثر شرایط اقتصادی دچار بحران شده اند، کمک کنند همچنین باید واحدهایی که تولیدنا هستند و قصد سوء استفاده را دارند، مشخص نمود.
- در سال ۹۶ افزایش چشمگیری در حوزه مطالبات بانکی وجود داشته است و بیشترین مطالبات مربوط به بانک شهر و شهرداری بود که با تدبیر استاندار وقت تا حدی کاهش یافت و اکنون به عدد ۲۱.۷ درصد رسیده است؛ در این زمینه پیشنهاد شبکه بانکی این است که یک کمیته حمایتی برای وصول مطالبات استانی با عضویت بانک ها و بخش خصوصی و دولتی



- تشکیل شود تا به واحدهایی که دارای پرونده های سنگین بانکی هستند کمک و از سوء استفاده جلوگیری شود.
- در خصوص اجرایی شدن مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید در سال جاری واگذاری بانک ها بسیار سرعت یافته و با تدبیر مسئولان دادگستری، کمیته ساماندهی املاک در زیرمجموعه دبیرخانه شورای هماهنگی بانک ها تشکیل شده است.
 - پیش بینی چک الکترونیک و لازم الاجرا بودن قوانین و مقررات مربوط در مورد چک های مزبور از نکات مهم در قانون جدید چک است که باید به آن توجه شود. در این رابطه باید توجه داشت، معلق کردن این قانون به تنهایی پاسخ نمی دهد و باید دید این قانون با وجود محاسن بسیاری که دارد برای بخش تولید چه مشکلاتی ایجاد خواهد کرد.
 - بانک های پارسیان، سامان، سرمایه و کاسپین عضو شورای هماهنگی بانک های استان نیستند، بانک های خصوصی تکلیفی برای عضویت در شورای هماهنگی بانک ها ندارند اما در استان بسیاری از بانک های خصوصی همکاری کرده اند و مدیران استانی این ۴ بانک هم برای عضویت در شورا آمادگی دارند اما مدیران کل آن ها در مرکز با این موضوع مخالفند.
 - کل یارانه تولید استان، ۲۰۶ میلیارد ریال بوده و شورای گفتگو می تواند برای اختصاص یارانه جدید در سال جاری، کمک و همراهی لازم را به عمل آورد.
 - با توجه به پشت سر گذاشتن دو دوره سیاستهای انقباضی در اقتصاد کشور، این سیاست ها قطعا بر موضوعات تولید و سرمایه گذاری در این حوزه اثرگذار است و با تغییر سیاستها در قالب پیشنهاد، برخی از مشکلات مربوط به جذب منابع در فعالیت های تولیدی حل می شود. نکته دیگر، مطالبات غیرجاری سیستم بانکی است که رشد این مطالبات دسترسی به منابع را سخت می کند و برگشت آن ها کمک قابل توجهی به دستیابی به منابع خواهد کرد.
 - بخش تولید در پرداخت نرخ ۱۸ درصدی سود تسهیلات ناتوان است باید نرخ سود تسهیلات تعدیل شود و این مهم بدون کاهش نرخ سود سپرده اتفاق نمی افتد.
 - جمعیت غیرمولد بیشتر از مولدهاست و به همین دلیل فشار اقتصادی روی بنگاه های اقتصادی بیشتر می شود، امنیت اقتصادی و حاشیه سود در کشور تعریف مشخصی ندارد و باید این حاشیه سود را در هر بخش مشخص نمود.
 - با تصویب ماده ۵ قانون مکرر صدور چک پس از دهه ۷۰، به اسناد و اعتبار بنگاه های اقتصادی و صدور چک ها ورود می شود و فرارهای مالیاتی افزایش خواهد یافت. پیشنهاد این است که برای حل مشکلات ناشی از اجرای قانون صدور چک، از بیمه ها کمک گرفت.



- در تسهیلات رونق تولید با توجه به نیاز شدید بخش تولید به تسهیلات، بهتر است اقدامی اساسی صورت بگیرد؛ در این زمینه استان نسبت به بسیاری از استان ها رتبه ای پایین تر دارد. نرخ ۱۸ درصدی سود تسهیلات رقم بالایی است اما این موضوع باعث نمی شود که بخش خصوصی قصد دریافت تسهیلات را نداشته باشد.
- همه معتقدند با نرخ سود فعلی عملا تولید امکان پذیر نیست و به طور کلی نرخ ۱۸ درصدی سود تسهیلات توجیه اقتصادی ندارد.
- یکی از پیشنهادات مطرح شده در این جلسه اینستکه لازم است یک بررسی مطالعاتی درباره اینکه همزمان در دوره های مختلف چه مشوق ها و موانعی برای مصارف بانکی وجود داشته، صورت بگیرد؛ تا مشخص شود چنانچه برنامه این بوده که مصارف به سمت رسته خاص اقتصادی برده شود چرا در سالهای گذشته این موضوع به درستی اتفاق نیافتاده است. همچنین باید هوشیار بود که منابع بانکی در استان رو به کاهش بوده و این خیلی خطرناک است زیرا اگر نتوان منابع را جذب کرد چطور می توان آن را به سمت رسته خاصی هدایت نمود. تباید بررسی شود که چنانچه قابلیت استان در جذب سرمایه های خرد است، به این موضوع توجه ویژه شود.
- با توجه به اینکه در برنامه ششم توسعه ۶۲ هزار میلیارد تومان سرمایه گذاری برای رسیدن به نرخ رشد اقتصادی سالانه ای که پیش بینی شده و سهم بخش های مختلف در این سرمایه گذاری ها مشخص شده، لازم است علاوه بر بانک ها، بازار سرمایه و صندوق توسعه ملی در این زمینه عمل کنند. متأسفانه در استان اعتباری که مشوق خوبی دارد مثل تسهیلات اشتغال پایدار روستایی، به دلیل نبود نقشه راه در دستگاه های اجرایی، روند مطلوبی نمی گیرد و این باعث می شود نتوان به خوبی این تسهیلات را جذب نمود.
- استانداری در حال پیش بینی نقشه راه تامین مالی پروژه های اقتصادی استان و پیگیری سند سرمایه گذاری است، لذا لازم است اطلاعات واحدهای تملیکی از سوی شورای هماهنگی بانک ها به استانداری داده شود تا اطلاعات لازم را در اختیار سرمایه گذارانی که به مراجعه می کنند، قرار دهند.
- بازدهی پول در بازار ایران با توجه به شکل تورم و جهش های ارزی بین ۳ تا ۴ درصد است. در واقع، مصرف منابع بانکی در استان بالا نرفته بلکه کاهش منابع بانکی باعث بهبود این نسبت شده است. دلیل این موضوع این است که هر کسی در سال گذشته تسهیلات گرفته، سکه و ارز خریده و سرمایه اش چند برابر شده و آن ها که پول خود را در بانک گذاشته اند، سرمایه شان به یک چهارم تقلیل یافته؛ بنابراین، کسی تمایل به سپرده گذاری نداشته است. در واقع سوال اصلی باید این باشد که چرا منابع بانکی جذب نمی شود؛ دولت باید از صنعت و کشاورزی و تجارت حمایت کند و بانک باید بین مشتری مولد و مشتری دیگر خود تفکیک قائل شود.



- باید شورایی تشکیل شود که سهم بخش های مختلف اقتصادی استان را برای دریافت تسهیلات مشخص کند اما ابتدا باید دید میزان نقدینگی بانکهای مختلف چقدر است. همچنین لازم است آیین نامه های مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید تسهیل و روان شود.
- در حوزه بانکی استان هم اکنون چند چالش و ابهام وجود دارد؛ نخست اینکه در حوزه رسوب سرمایه گذاری، بخشهای مختلف و بانک باید در کنار هم نظرات خود را بیان کنند. در توزیع بخشی هم لازم است بخش های کشاورزی صنعت و معدن و صادرات باید برنامه بدهد که چطور میتوانند سهم خود را از تسهیلات دریافتی افزایش دهد. بخش تعاون هم تنها ۵ درصد از سهم تسهیلات بانکی استان را دارد و اتاق تعاون باید برای بهبود این عدد برنامه بدهد.
- نرخ تسهیلات بخشهای مختلف در برنامه های اول تا چهارم توسعه با هم متفاوت بود و باید پیشنهاد کرد که مانند آن چهار دوره، نرخ ها براساس مزیت بخشها معین شود.

جمع بندی و مصوبات:

مهلت پیگیری	مسئول پیگیری	مصوبات جلسه	ردیف
-------------	--------------	-------------	------



۱۰ روز	دیپارتمان شورا	<p>ضمن تشکر از جناب آقای مونسان دبیر محترم کمیسیون هماهنگی بانکهای استان و مدیران شبکه بانکی در ارائه گزارشی از منابع و مصارف تسهیلات بانکی در استان ، سهم بخش های اقتصادی ، مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید ، وضعیت سپرده های بانکی در سال جاری با توجه به اینکه بهبودی نسبت مصارف به منابع ، توجه به بخش تولید در توزیع تسهیلات ، واگذاری های اموال مازاد شبکه بانکی و... می تواند به بهبود شرایط اقتصادی و پایداری بنگاههای اقتصادی کمک کند لذا پس از بحث و تبادل نظر و بیان پیشنهادات سیستم بانکی، بخش خصوصی، بخش دولتی موارد زیر بعنوان مصوبات دیپارتمان تعیین و مقرر گردید:</p> <p>هر چند نسبت مصارف به منابع استان رو به بهبود است ولی تا رسیدن به شرایط مطلوب هنوز فاصله زیادی وجود دارد لذا توافق گردید در این ارتباط کارگروهی مرکب از نمایندگان و کارشناسان محترم دفتر جذب استناداری ، اداره کل اقتصاد دارایی ، کمیسیون تامین مالی اتاق ، کمیسیون هماهنگی بانکها ، نمایندگان تشکلهای سه بخش اقتصادی ، مرکز خدمات سرمایه گذاری با مسئولیت دیپارتمان شورای گفت و گوی دولت و بخش خصوصی بررسی های لازم در این خصوص بعمل آورده و راهکارهای لازم جهت ارائه به شورای گفت و گوی دولت و بخش خصوصی پیشنهاد دهند . موارد پیشنهادی به منزله پیشنهادات دیپارتمان خواهد بود .</p>	۱
۲۰ روز	سازمان صنعت، معدن و تجارت سازمان جهاد کشاورزی	<p>نظر به اینکه آنچه در برنامه های توسعه و یا بخشنامه های بانک مرکزی در خصوص سهم هر یک از بخشهای اقتصادی از تسهیلات بانکی تعیین می گردد به صورت ملی و بدون در نظر گرفتن مزیت ها و بسترهای استانی و شهرستانی است و از طرفی برخی از شهرستانها مستعد توسعه صنعتی و بعضاً خدمات و برخی کشاورزی هستند لذا توافق گردید به منظور تعیین نقشه مناسبی در خصوص سهم تسهیلات بانکی در هر یک از بخشها و شهرستانها با عنایت به بسترها و مزیت های شهرستانی هر یک از دستگاههای متولی سه بخش اقتصادی با اخذ نظر تشکلهای ذیربط و فرمانداران شهرستانها، پیشنهادات سهم تسهیلات هر یک از شهرستانها در قالب: ۱- بخش کشاورزی ۲- صنعت معدن ۳- تجارت ۴- گردشگری را به صورت شفاف به دیپارتمان شورا حداکثر ظرف ۲۰ روز ارائه نموده تا پس از جمعبندی به شورای گفت و گو ارائه گردد .</p>	۲



دو هفته	سازمان صنعت، معدن و تجارت سازمان جهاد کشاورزی	توافق گردید روسای محترم سازمان صنعت معدن و تجارت ، جهاد کشاورزی گزارشی از دلایل کاهش سهم بخش کشاورزی در ۸ ماهه سال ۱۳۹۷ به حدود ۱۰ درصد از تسهیلات بانکی ، بخش صنعت و معدن ۱۴.۷ درصد از تسهیلات بانکی و(صادرات ۸ / ۱- به نسبت سال ۱۳۹۶) در استان ارائه نموده و پیشنهادات لازم برای رسیدن به وضعیت مطلوب حداکثر ظرف دو هفته به شورا ارائه شود.	۳
دو هفته	دبیرخانه کمیسیون هماهنگی بانکها	پیرامون چگونگی اجرای مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید موضوع واگذاری ۳۳ درصد اموال منقول و غیر منقول بانکی مقرر شد دبیرخانه کمیسیون هماهنگی بانک ها گزارشی از روند شناسایی اموال مازاد در استان و اموال واگذار شده در قالب مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع و منع تولید حداکثر ظرف دو هفته از تاریخ مصوبه به دبیرخانه جهت طرح در شورای گفت و گو ارائه نماید .	۴
دو هفته	دبیرخانه کمیسیون هماهنگی بانکها	مقرر گردید دبیرخانه کمیسیون هماهنگی بانک ها در گزارشی از وضعیت دلایل عدم رشد سپرده ها در شبکه بانکی استان و به تعبیری خروج منابع از سیستم بانکی در ۸ ماهه سال جاری تهیه وبه همراه راهکارهای پیشنهادی جهت ارائه به شورا گفت و گو به دبیرخانه شورا ارسال گردد.	۵
دو هفته	دبیرخانه کمیسیون هماهنگی بانکها	پیرامون عدد ۲۱/۷ مطالبات بانکی استان مقرر شد یک کمیته حمایتی در این ارتباط با عضویت بانکهای دولتی و خصوصی و دستگاههای اجرایی ذیربط و بخش خصوصی تعیین و راهکارهای کاهش مطالبات را مورد بررسی قرار داده و به شورای گفت و گو پیشنهاد گردد.	۶
۱۰ روز	استانداری	مقرر گردید موضوع عضویت بانکهای خصوصی از جمله پارسیان ، سامان ، سرمایه ، موسسه کاسپین در شورای هماهنگی استان موضوع مصوبه پنجاه و یکمین جلسه شورای گفت و گو دولت و بخش خصوصی با توجه به اختیارات استانداران محترم در استانها و به صورت استانی و ملی پیگیری شود .	۷
۱۰ روز	دبیرخانه کمیسیون هماهنگی بانکها سازمان صنعت، معدن و تجارت سازمان جهاد کشاورزی	موضوع سهم یارانه تولید استان به مبلغ ۲۰۶ میلیارد ریال مطرح گردید و مقرر شد گزارشی از چگونگی جذب و موانع موجود و پیشنهاد شفاف سیستم بانکی و دستگاه های اجرایی ذیربط ظرف ۱۰ روز به دبیرخانه شورا ارائه گردد .	۸
جلسه شورا	دبیرخانه شورا	در رابطه با موضوع توجه به بخش تولید در تعیین نرخ سود تسهیلات مقرر گردید با توجه به اوضاع و احوال بخش صنعت و معدن و	۹



		کشاورزی پیشنهاد گردد سود تسهیلات در قالب تعیین شده در برنامه های توسعه سوم و چهارم برای بخش صنعت و معدن ، کشاورزی و خدمات تعیین گردد به نحوی که امکان باز پرداخت تسهیلات وجود داشته باشد .
۱۰ روز	اتحادیه صادرکنندگان استان	با توجه به روند منفی برخورداری صادرکنندگان از تسهیلات بانکی در ۸ ماهه سال جاری نسبت به سال گذشته مقرر شد جلسه ای با محوریت و مسئولیت اتحادیه صادرکنندگان استان و با دعوت از مسئولین بانکی و صادرکنندگان، برگزار و موضوع واکاوی و چگونگی فراهم شدن برخورداری بیشتر صادرکنندگان از تسهیلات بانکی بررسی و پیشنهادات ارائه شود.
۲ هفته	اداره کل تعاون کار و رفاه اجتماعی و اتاق تعاون و بانک توسعه تعاون و صندوق ضمانت بخش تعاون	با توجه به سهم حدود ۵ درصدی بخش تعاون در اقتصاد کشور و به تبع آن در بهره مندی از تسهیلات بانکی مقرر شد اداره کل تعاون کار و رفاه اجتماعی و اتاق تعاون و بانک توسعه تعاون و صندوق ضمانت بخش تعاون در بهره مندی از تسهیلات بانکی تهیه و به دبیرخانه شورا جهت طرح در شورا ارائه نمایند .
دو هفته	دبیرخانه کمیسیون هماهنگی بانکها	حسب گزارش ارائه شده ده بانک استان ۳۸۱ واحد به مبلغ ۶۴.۱۳۴ میلیارد ریال در تملک دارند که از این تعداد ۱۱ واحد با رقم ۴۷.۷۳۵ میلیارد ریال تولیدی، ۲۲۱ واحد به مبلغ ۹.۳۰۳ میلیارد ریال مسکونی، ۱۶ واحد به مبلغ ۱.۱۷۶ میلیارد ریال تجاری و ۳۱ واحد به مبلغ ۵.۳۳۵ میلیارد ریال سایر هستند. با توجه به تکالیف مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید و مصوبات قبلی شورای گفت و گوی دولت و بخش خصوصی استان مقرر گردید سازوکارهای مناسب تری جهت واگذاری و تعیین تکلیف واحدهای تولیدی توسط سیستم بانکی استان فراهم و مجدداً در جلسه شورا مطرح گردد ضمن اینکه پیشنهاد استان خراسان رضوی در جلسه شورای مرکز با اصلاح آئین نامه سال ۱۳۸۶ و کاهش پیش پرداخت به ۱۰ درصد و بازپرداخت ۱۰ سال و بیشتر قبلاً تصویب و مقرر شده بود به شورای پول و اعتبار و دولت پیشنهاد شود.
دو هفته	دبیرخانه شورا	با عنایت به گزارش ارائه شده یکی از موانع اساسی در واگذاری واحدهای در تملک بانک ها موضوع ماده ۳۷ قانون تامین اجتماعی هنگام نقل و انتقال عین یا منافع موسسات و کارگاهها مطرح گردید لذا مقرر شد در این خصوص کارگروهی مرکب از نمایندگان کمیسیون هماهنگی بانک ها، دفاتر اقتصاد و جذب استانداری، تامین اجتماعی، مشاورین حقوقی اتاق و دبیرخانه شورای گفت و گو موضوع را بررسی و راهکارهای اصلاحی در اینخصوص ارائه نمایند.