



## دیرخانه کمیسیون های مشورتی - تخصصی

دیرخانه کمیسیون های مشورتی - تخصصی اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تبریز

صورتجلسه کمیسیون بانک، مالیات، کار و تامین اجتماعی

رئیس کمیسیون: مهدی امینی	تاریخ جلسه: ۱۴۰۳/۸/۷	محل نشست: اتاق بازرگانی تبریز	ساعت شروع: ۸:۳۰	ساعت اختتام: ۱۰:۳۰
-----------------------------	-------------------------	----------------------------------	-----------------	--------------------

اعضای جلسه: مطابق لیست پیوستی

دستور جلسه:

بررسی برنامه های تامین مالی بانک ها برای واحدهای تولیدی و صنعتی استان در نیمه دوم سال ۱۴۰۳

صورت مذاکرات:

### محوریت جلسه و چارچوب تصمیمات جلسه:

جلسه کمیسیون بانک، مالیات، کار و تامین اجتماعی اتاق بازرگانی تبریز با حضور مدیران استانی و نمایندگان بانک ها، آقای رضا جعفری، نماینده هیئت رئیسه اتاق، آقای مهدی امینی، رئیس کمیسیون و هیئت رئیسه و مشاوران بانکی کمیسیون با موضوع " بررسی برنامه های تامین مالی بانک ها برای واحدهای تولیدی و صنعتی استان در نیمه دوم سال ۱۴۰۳ " برگزار و چارچوب مصوبات این جلسه به شرح زیر است:

بانک ها نسبت به: ارائه برنامه حمایتی خود از تولید در نیمه دوم سال جاری و همچنین ارائه گزارش منابع و مصارف خود؛ اقدام و در این راستا گزارش موارد مذکور را به کمیسیون ارسال کنند تا از طریق اتاق بازرگانی تبریز به اعضاء و صنعتگران محترم اعلام شود. اتاق بازرگانی تبریز، در جهت پرداخت معوقات تسهیلات ریالی و ارزی بخش خصوصی و انتقال منابع صنعتگران و شرکت های بزرگ استان از خارج از استان به بانک های استان اقدام کند؛ لازم به ذکر است که از ظرفیت کارگروه تسهیل و رفع موانع تولید و شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی استفاده خواهد شد و عنداللزوم مذاکره خصوصی با صاحبان صنایع و اعضای اتاق انجام خواهد پذیرفت. لذا در این راستا، با اعلام مدیران بانک ها، اتاق، آمادگی برگزاری جلسات تخصصی را دارد.

### خلاصه مذاکرات

مهدی امینی، رئیس کمیسیون بانک، مالیات، کار و تامین اجتماعی اتاق بازرگانی تبریز، هدف از تشکیل جلسه را بررسی پیگیری های واحدهای تولیدی و صنعتی استان در خصوص تامین مالی و تسهیلات دهی بانک ها در نیمه دوم سال و همچنین ابلاغ اعلام آمادگی و منابع بانک ها جهت تامین مالی واحدهای تولیدی عنوان کرد.

امینی افزود بانک های استان از تعداد قابل توجهی از واحدهای تولیدی مطالبات دارند و علت عمده انتقال سپرده های بانکی صنعتگران به تهران، اختیارات محدود مدیران بانک های استانی در مقایسه با بانک های تهران است.

رضا جعفری، دبیر هیئت رئیسه اتاق بازرگانی تبریز در این جلسه گفت علیرغم ناترازی بانک ها و عدم رغبت واحدها به تامین مالی روش های غیربانکی، همچنان زحمت تامین مالی واحدهای تولیدی بر دوش بانک ها استوار است و شایسته است بانک ها با اعلام منابع موجود خود واحدهای صنعتی را در تامین مالی یاری کنند.



## دیرخانه کمیسیون های مشورتی - تخصصی

جعفری با تاکید بر پیگیری مطالبات استانی از مراجع ملی، از عدم گزارش دهی بانک های خصوصی در شورای هماهنگی بانک های استان و گزارش دهی به مسئولان استان انتقاد کرد.

عضو هیئت رئیسه اتاق بازرگانی تبریز با اشاره به حجم اندک سرمایه گذاری های دولتی و خصولتی در استان در مقایسه با سرمایه گذاری های بخش خصوصی گفت ۹۰ درصد سرمایه گذاری ها در استان مربوط به بخش خصوصی است و پابرجا ماندن این واحدها به همت مدیران بانکی بوده است.

جعفری آمادگی اتاق بازرگانی را در تشویق و ترغیب مدیران برخی واحدهای تولیدی استان به انتقال سپرده های بانکی شان از تهران به استان، حل و فصل اختلاف بانک ها با بخش خصوصی در پرداخت مطالبات معوق از طریق مذاکره و استفاده از ظرفیت کارگروه تسهیل و رفع موانع تولید و پیگیری انتقال حساب ها و بخشی از گردش مالی مس سونگون در استان اعلام نمود.

**علی شهروند رهور، مدیر پیش کسوت بانکی و مدیر بانک اقتصاد نوین استان** با اشاره به نقش بانک ها در ایجاد و رشد واحدهای تولیدی استان، تاکید کرد باید معادله منابع در کنار مصارف برقرار شود تا بانک ها بتوانند امکان ارائه خدمات داشته باشند.

شهروند افزود تامین مالی صنایع در کنار مسئولیت بانکی، به نوعی ایفای نقش مسئولیت اجتماعی هم هست. واحدهای تولیدی با مشقت های زیادی، مواد اولیه خود را تامین می کنند و بانک ها درگیر تکالیف قانونی و اولویت های خود هستند و با توجه به اینکه اولویت استان، بخش تولید است بانک ها باید در تامین مالی تولید جدیت داشته باشند. چرا باید بانکی در تهران ۱۱۰ درصد منابع خود و در استان به اندازه ۴ درصد منابع دریافتی از استان، تسهیلات بدهد و از طرفی کسانی به نام تولید از منابع بانکی استفاده کرده و تمارض و تمرد در برگرداندن تسهیلات دارند در این خصوص از مدیریت استان و مسئولان قضایی درخواست برخورد داریم.

**جعفر محرم پور، دبیر اتاق بازرگانی تبریز** بر لزوم افزایش هر چه بیشتر تعامل بین بانک ها و صنایع استان تاکید و با اشاره به اولین سمینار بانک ها و بخش خصوصی که سال گذشته به همت اتاق بازرگانی تبریز و در راستای افزایش تعامل فی مابین برگزار شده بود از بی اعتمادی موجود بین شبکه بانکی و صنایع، انتقاد کرد.

دبیر اتاق بازرگانی افزود تورم موجود در اقتصاد کشور موجب هجوم سرمایه ها به بازارهای موازی و عدم ورود آن به شبکه بانکی و بخش های تولیدی می شود لذا حمایت هر چه بیشتر از بخش تولید از طریق تجهیز منابع مالی به این بخش ضروری است و شایسته است گردش مالی شرکت های بزرگ استان از جمله مس سونگون در شبکه بانکی استان در راستای افزایش توان تسهیلات دهی بانک ها انجام شود.

محرم پور با اشاره به برگزاری مستمر سمینارها و دوره های آموزشی آشنایی با روش های نوین تامین مالی برای صنایع، این آموزش ها را جزو اولویت های کاری اتاق اعلام کرد.

**علی شهروند رهور، مدیر پیش کسوت بانکی و مدیر بانک اقتصاد نوین استان** با اشاره به نقش بانک ها در ایجاد و رشد واحدهای تولیدی استان تاکید کرد: باید معادله منابع در کنار مصارف برقرار شود تا بانک ها بتوانند امکان ارائه خدمات داشته باشند.

شهروند افزود: تامین مالی صنایع در کنار مسئولیت بانکی، به نوعی ایفای نقش مسئولیت اجتماعی نیز هست. وی گفت: واحدهای تولیدی با مشقت های زیادی، مواد اولیه خود را تامین می کنند و بانک ها درگیر تکالیف قانونی و اولویت های خود هستند و با توجه به اینکه اولویت استان، بخش تولید است، باید بانک ها در تامین مالی تولید جدیت بیشتری داشته باشند.

در ادامه، مدیران و نمایندگان بانک های استان موارد زیر را بیان کردند:



## دیرخانه کیسیون های مشورتی - تخصصی

- محدودیت ایجاد شده توسط بانک مرکزی موجب محدودیت مصرف منابع و تسهیلات دهی شده است.
- نسبت مصارف به منابع در بانک سپه، ۱۳۵ درصد است اما با توجه به ادغام ۵ بانک و ۲ موسسه مالی و اعتباری در این بانک، به دلیل عدم لحاظ منابع بانک های ادغامی در تراز نامه بانک، این بانک در پرداخت تسهیلات متناسب با منابع خود، نمی تواند اقدام کند.
- علیرغم اینکه مطابق الزام بانک مرکزی باید ۸۵ درصد منابع و مطابق الزام استانداری باید حداقل ۵۰ درصد منابع بانک ها در استان مصرف شود اما برخی بانک های خصوصی نسبت مصارف به منابعشان در استان، ۴ درصد و در تهران ۱۱۰ درصد است و بانک دولتی صنعت و معدن به اندازه ۵۰۰ درصد منابع خود، بانک توسعه صادرات به اندازه ۵۰۰ درصد منابع خود به بخش تولید، تسهیلات داده و همچنین بانک ملی به اندازه ۱۱۰ درصد منابع خود، تسهیلات داده اما ۷۰ درصد این تسهیلات مربوط به تسهیلات تکلیفی اعم از جهش تولید مسکن، وام ازدواج و ... بوده و تسهیلات مسکن به دلیل ۲۰ ساله بودن مدت بازپرداخت باعث انجماد و بلوکه شدن منابع بانک ها می شود. بانک مسکن علیرغم اینکه به اندازه ۳۲۸ درصد منابع خود تسهیلات داده اما تنها ۳/۵ درصد این تسهیلات به بخش تولید و صنعت پرداخت شده است و در بانک خصوصی ایران زمین، ۷ درصد تسهیلات این بانک به صنعت پرداخت شده است.
- در جلسه تاکید شد که با توجه به شرایط موجود، اگر بخش خصوصی به دنبال تامین مالی از طریق ابزارهای نوین همچون ابزارهای تعهدی برود بانک ها به عنوان رکن ضامن، بهتر می توانند حمایت کنند و یا در صورت اقدام به تامین مالی از طریق اوراق مشارکت که تضمین آنها به عهده بانک ها است و چون تامین منابع از این روش، محدود به منابع استان نخواهد بود و از منابع کل کشور استفاده شود لذا تامین مالی در مبالغ بزرگ از این طریق آسانتر است.
- در این جلسه تاکید شد اتاق، فرهنگ سازی و تشویق و ترغیب بخش خصوصی نسبت به استفاده از روش های نوین تامین مالی را انجام دهد.
- علیرغم اینکه در کشور ۷۹۰۰ همت نقدینگی داریم اما صنعت تشنه تسهیلات است و بانک های خصوصی که سود ۳۰ درصدی به سپرده ها می دهند تنها راه تامین این سود، انتقال سپرده ها به بازارهای موازی از جمله طلا و یا واسطه گری و دلالی است که ورود به بازارهای موازی، تعادل این بازارها را به هم می زند.
- در جلسه، مدیران و نمایندگان بانک های استان از اتاق بازرگانی درخواست تشویق و ترغیب اعضا و صاحبان سرمایه به سپرده گذاری در بانک ها را داشتند تا امکان تسهیلات دهی برای بانک ها افزایش یابد.
- در جلسه تاکید شد که سود علی الحساب بانک ها در دوران مشارکت و سود قطعی در پایان آن در تراز نامه بانک ها لحاظ نمی شود و این عاملی در محدودیت تسهیلات دهی است.
- بانک مرکزی، بودجه و سقفی را برای بانک ها در تسهیلات دهی در نظر می گیرد و اعطای هرگونه تسهیلات اعم از ارزی و ریالی قبل از اخذ شماره پیگیری از سامانه سمات ممنوع بوده و بروز رسانی مانده و وضعیت بدهی اشخاص می بایست به صورت برخط به سامانه سمات اعلام گردد.



## دیرخانه کمیسیون های مشورتی - تخصصی

- «سامانه سمات یا سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات بانکی» از جمله سامانه هایی است که بانک مرکزی در راستای اجرای آیین نامه «پیشگیری از انباشت مطالبات غیر جاری بانکی» عملیاتی کرده است. با این سامانه، رفتار اعتباری هر متقاضی در قبال تسهیلاتی که قبلاً دریافت کرده کاملاً مشخص می شود و بانک طرف تقاضا می تواند با توجه به رفتار متقاضی علاوه بر اینکه نسبت به پرداخت یا عدم پرداخت تسهیلات به او تصمیم دقیقی بگیرد، مقدار تسهیلات، اقساط تسهیلات و نوع و ارزش تضامین را نیز تعیین کند.
- ادارات دولتی منابع خود را به تهران منتقل کرده اند و شرکت های بزرگی همچون مس سونگون به بهانه پرداخت سود سهامداران، بخش اعظمی از منابع خود را از استان خارج کرده اند که در توان تسهیلات دهی بانک های استان تاثیر منفی دارد.
- ۵۷ درصد منابع کشور در تهران و ۲/۵ درصد منابع بانکی کشور در تبریز متمرکز است.
- تسهیلات تکلیفی وقت و انرژی زیادی را در شبکه بانکی تلف می کند و شایسته است این تسهیلات با ساز و کار دیگری و خارج از شبکه بانکی پرداخت شود.

### مصوبات جلسه :

#### متن مصوبات:

ردیف	متن مصوبات:
۱	<b>بانک های استان، گزارش منابع و مصارف و برنامه حمایتی خود از صنعت و معدن استان را در ۶ ماهه دوم سال ۱۴۰۴ ارائه دهند.</b> در راستای تعامل اتاق بازرگانی تبریز با بانک های استان، مقرر شد: <b>الف):</b> مدیران بانک های استان گزارش جامع جذب منابع و مصرف آن در استان را به اتاق بازرگانی تبریز ارائه دهند. <b>ب):</b> مدیران بانک های استان، برنامه حمایتی خود از بخش خصوصی، به ویژه صنعت و معدن را در نیمه دوم سال ۱۴۰۳ به اتاق بازرگانی تبریز اعلام کنند تا اتاق به بخش خصوصی اطلاع رسانی کند.
۲	<b>اتاق بازرگانی در راستای تشویق بخش خصوصی به پرداخت معوقات تسهیلات بانکی (ارزی و ریالی) اقدام کند.</b> با توجه به اینکه بانک ها طبق استانداردهای حسابداری موظفند برای مطالبات معوق زیر ۵ سال، ۵۰ درصد ذخیره گیری و برای مطالبات بالای ۵ سال، ۱۰۰ درصد ذخیره گیری انجام داده و در حساب های بانک ذخیره کند که این امر موجب قفل شدن منابع میشود و ریسک اعتباری بالا (میزان عدم ایفای تعهد وام گیرندگان) منتج به کاهش درآمدهای عملیاتی، کاهش حجم دارایی و کاهش سودآوری برای سهامداران بانک ها از یک طرف و کاهش کارایی تسهیلات به بخش های تولیدی از طرف دیگر می شود مقرر شد کمیسیون در راستای تشویق بخش خصوصی به پرداخت مطالبات معوق بانک ها اقدام کند.
۳	<b>اتاق بازرگانی تبریز، فرهنگ سازی و تشویق و ترغیب بخش خصوصی نسبت به استفاده از روش های نوین تامین مالی را انجام دهد.</b> با توجه به شرایط موجود، اگر بخش خصوصی به دنبال تامین مالی از طریق ابزارهای نوین همچون ابزارهای تعهدی برود بانک ها به عنوان رکن ضامن، بهتر می توانند حمایت کنند و یا در صورت اقدام به تامین مالی از طریق اوراق مشارکت که



## دیرخانه کمیسیون های مشورتی - تخصصی

<p>تضمین آنها به عهده بانک ها است چون تامین منابع از این روش، محدود به منابع استان نخواهد بود و از منابع کل کشور استفاده خواهد شد لذا تامین مالی در مبالغ بزرگ از این طریق آسانتر است.</p> <p>با توجه به اینکه شکل تسهیلات دهی دیر یا زود از حالت سنتی خارج خواهد شد و ارائه تسهیلات با اوراق گام و اوراق صکوک در بیشتر بانک ها به شکل عملیاتی شروع شده است مقرر شد اتاق بازرگانی تبریز در تداوم برنامه های آموزشی خود، برگزاری کلاس های آموزشی برای فعالان اقتصادی جهت آموزش نحوه تامین مالی جایگزین منابع بانکی همچون اعتبارات اسنادی داخلی و .... و تامین مالی از بازار سرمایه با استفاده از روشهای متنوع این بازار اعم از استفاده از ظرفیت صندوق های سرمایه گذاری، استفاده از مسیر اوراق (گام، صکوک و ...) و تامین مالی جمعی و ... اقدام کند.</p>	
<p><u>اتاق بازرگانی تبریز در انتقال منابع صنعتگران و شرکت های بزرگ استان از خارج از استان به بانک های استان اقدام کند</u></p> <p>الف): اتاق بازرگانی نسبت به تشویق و ترغیب انتقال منابع و وجوهات صنعتگران استان از بانک های تهران و سایر استان ها به استان خودمان اقدام کند.</p> <p>ب): اتاق بازرگانی، نسبت به پیگیری انتقال منابع ادارات دولتی و شرکت های بزرگ استان از جمله مس سونگون از تهران به استان اقدام کند.</p> <p>با توجه به تمرکز حسابها و وجوه برخی شرکت های استانی در بانک های تهران و سایر استان ها و اثرات سوء این امر در اجرای سیاست های توسعه ای استان، مقرر گردید اتاق بازرگانی نسبت به اقناع و تشویق مدیران این شرکت ها برای انتقال حساب ها و منابعشان به بانک های استان اقدام کند.</p> <p>ادارات دولتی منابع خود را به تهران منتقل کرده اند و شرکت های بزرگی همچون مس سونگون به بهانه پرداخت سود سهامداران، بخش اعظمی از منابع خود را از استان خارج کرده اند که در توان تسهیلات دهی بانک های استان تاثیر منفی دارد.</p>	۴

اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تبریز

TABRIZ CHAMBER OF COMMERCE, INDUSTRIES, MINES & AGRICULTURE