



## خودروسازان تعادل بانک‌ها را برهم می‌زنند

مدیر کل نظارت بر بانک‌های بانک مرکزی با اشاره به پرداخت سود به مشتریان از سوی خودروسازان گفت: این موضوع برهم‌زننده تعادل بانک‌ها خواهد بود. عباس کمرهای در باره ورود شرکت‌های خودروساز به عملیات بانکی و پرداخت سود بانکی به مشتریان به این گفت: ظاهراً یک مصوبه هیات وزیران در این زمینه بوده که اجازه‌ای به

خودروسازان در این خصوص داده شده بود. مدیر کل نظارت بر بانک‌های بانک مرکزی ادامه داد: منابع بسیار زیادی از سیستم بانکی کشور در اختیار خودروسازان قرار دارد که حساب مورد تمهید می‌شود و شورای پول و اعتبار نیز با توجه به شرایط خاص خودروسازان تمهید را می‌پذیرد. کمرهای افزود: از آن سو نیز خودروسازان مصوبه‌ای را از دولت دارند که بر

### شیوع بیماری گلدکوئستی در اقتصاد ایران به روایت یک پژوهشگر

# پیش‌بینی سگته نظام بانکی ایران در آذر ماه ۹۶



یک پژوهشگر با بیان اینکه نظام بانکی کاندیدای سگته مالی است، گفت: در گلدکوئستی سود افراد از محل زیان دیگری پرداخت و در شبکه بانکی سود سپرده گذار از محل زیان وام گیرنده بانک پرداخت می‌شود. محمد حسین ادیب پژوهشگر ریسک است، او به پیش‌بینی وضعیت اقتصادی ایران در حوزه‌های مختلف پرداخته است. او معتقد است نظام بانکی ایران در آذر ۹۶ کاندید سگته مالی است. همچنین در سال ۹۷ ریسک از بانک به سپرده گذار منتقل می‌شود. او پیش‌بینی می‌کند که مهم‌ترین عامل تورم در آینده افزایش قیمت کالاها است که تا کنون متناسب با دیگر کالاها افزایش نیافته است مانند انرژی و غذا. دیگر نظرات این پژوهشگر را در ادامه در گفت و گو با تسنیم می‌خوانید.

### وضعیت فعلی و آتی اقتصاد ایران بگویند؟

اقتصاد ایران سه مرحله را طی کرده و می‌کند: مرحله اول از دی ماه ۹۵ تا دی ماه ۹۵ بود. رفع تحریم از دی ۹۵ آغاز شد، در این دوره ریسک از اقتصاد به بانک‌ها منتقل شد. به زبان قابل فهم برای غیر اقتصاددانان، یک سری از واحدها به علت زیان دهی باید تعطیل می‌شدند اما به جای تعطیلی از بانک‌ها وام گرفتند و کار را ادامه دادند. مرحله دوم از دی ۹۵ شروع شد در دی ۹۵ دیگر ظرفیتی در بانک‌ها باقی نمانده بود تا ریسک به آن منتقل شود. به زبان قابل فهم برای افراد غیر بانکی، ۶۰ درصد از وام‌های قبلی وصول نشده بود تا بانک‌ها وام جدید بدهند و ۱۸ درصد وام‌ها هم وام مسکن بلندمدت است که در کوتاه مدت اقساط آن برای بانک‌ها ناچیز است و بانک‌ها فقط با ۲۲ درصد ظرفیت کار می‌کنند. عده‌ای نیز با سود سپرده زندگی می‌کنند. بانک‌ها اقساط ۲۲ درصد از کل وام‌ها را وصول کرده و صرف پرداخت سود سپرده برای کسانی می‌کنند که با سود سپرده زندگی می‌کنند. از دی ماه پرداخت تسهیلات بانک‌ها به ۲۰ درصد گذشته محدود شد لذا اقتصاد وارد مرحله دوم شد. ریسک از دی ماه در حال انتقال از بازار به بازار است. به زبان ساده عده‌ای به سبب زیان دهی باید کار را تعطیل کنند

امابه جای تعطیل کردن با خرید مدت دار کالا، زیان را به فروشنده منتقل می‌کنند، بدون اینکه در آینده بتوانند این بدهی را پرداخت کنند. به فهم من، ظرفیت بازار در این مورد در آبان ۹۶ به پایان می‌رسد. از آبان ۹۶ اقتصاد وارد مرحله سوم می‌شود. در این مرحله عده‌ای که باید به سبب زیان دهی کار را تعطیل کنند نمی‌توانند زیان را به بانک منتقل کنند و نه به همکارانشان در بازار، لذا در این مرحله ریسک از بانک به سپرده گذار منتقل می‌شود. سال ۹۷ سال انتقال ریسک از بانک به سپرده گذار است اما اگر این اتفاق در چهار ماهه آخر سال رخ دهد من متعجب نخواهم شد.

### آینده تولید در ایران را چگونه ارزیابی می‌کنید؟

در کشور های نفتی، قیمت‌ارز به گونه‌ای تعیین می‌شود که تولید غیر اقتصادی می‌شود. با این نرخ ارز، معدل تولید در کشور غیر اقتصادی است و بدون اصلاح نرخ ارز برای صنعت کار بیشتری نمی‌تواند انجام داد.

**رکود چه زمانی پایان می‌یابد؟**  
یک - نرخ بهره اگر کمتر از تورم باشد اقتصاد وارد فضای رونق می‌شود.  
دو - نرخ بهره اگر تا ۳ درصد بیش از تورم باشد اقتصاد شرایط عادی دارد.  
سه - نرخ بهره اگر ۳ درصد بیشتر از تورم باشد و به میزانی که بیش از ۳ درصد بیشتر از تورم باشد اقتصاد وارد فضای رکودی می‌شود.

چهار - نرخ بهره اگر بیش از ده درصد بیشتر از تورم باشد نرخ ارز به صورت مؤثر کنترل می‌شود و علت موفقیت دولت در مهار نرخ ارز به این نکته مربوط می‌شود.

**پنج - اگر دورانی که نرخ بهره بیش از ده درصد، بیشتر از تورم است از سه سال عبور کند خود سیستم بانکی دچار بحران می‌شود و نظام بانکی وارد فاز سگته مالی می‌شود**

نظام بانکی ایران در آذر ۹۶ کاندید سگته مالی است.

**آینده قیمت مسکن را چگونه ارزیابی می‌کنید؟**  
عامل افزایش قیمت مسکن تا اسفند ۹۶ پول کم بهره بود. تا پایان سال ۹۶ نرخ تورم بسیار کمتر از نرخ بهره بود و این باعث هجوم منابع بانکی کم بهره به بخش مسکن شد تا پایان ۹۶ بیش از ظرفیت بخش مسکن پول به این بخش تزریق شد که به جایی شدن قیمت مسکن انجامید و قیمت مسکن و یژه قشر متوسط و ضعیف بیش از قدرت خرید این دو قشر افزایش یافت.

اکنون سه سال است نرخ بهره انفجاری است با نرخ بهره انفجاری در سه سال اول معاملات مسکن به شدت کاهش می‌یابد و در سال چهارم خروج سرمایه کمتر از ورود سرمایه به بخش می‌شود. نرخ بهره انفجاری با کاهش ورود سرمایه به بخش، به کاهش قیمت مسکن می‌انجامد. اقتصاد بر اساس

کالاها افزایش نیافته است. مثل انرژی و غذا، افزایش قیمت انرژی و غذا در آینده بسیار بیش از سایر کالاها، پنجمین عامل مهار نرخ ارز است.

**راهبرد نهایی شما چیست اقتصاد کشور را چگونه می‌توان نجات داد؟**  
افزایش نرخ ارز بیش از تورم ریالی گره گشای مشکلات کشور است فقط با افزایش نرخ ارز بیش از تورم ریالی مزیت نسبی کشور تقویت می‌شود پاسخ تازه همین است عبارت زنگ دار دیگری نیست.

**از وضعیت اشتغال بگویند.**  
بزرگ‌ترین مشکل اشتغال موانع کسب و کار است از مشروطه تا کنون در مکانی به نام مجلس قانون وضع می‌کنند و تصور می‌کنند بزرگ‌ترین مشکل کشور کمبود قانون است. ۲۰۸۰ مجوز برای کسب و کار وضع کرده‌اند و جز با مقررات زدایی گسترده مشکل اشتغال حل نمی‌شود در اشتغال آخرین چیزی که نیاز است پول است.

**عملکرد دولت روحانی را چگونه ارزیابی می‌کنید؟**  
اشتباه راهبردی روحانی این بود که زیاده روی در پرداخت سود سپرده را نادیده گرفت و از تأثیر آن بر محیط اقتصاد کلان غافل ماند است. وقتی بانک‌ها ۲۰ درصد گذشته وام می‌دهند این به معنای انقباض اعتبار است. نرخ بهره بیش از ده درصد بیشتر از تورم دومین عامل مهار نرخ ارز است.

**عدم تحریک تقاضا به وسیله دولت جز در ارتباط با حقوق پرسنلی، سومین عامل مهار نرخ ارز است.** در سال ۹۵ درآمد دولت از محل صادرات انرژی ۷۰ هزار میلیارد تومان و پرداخت دولت بابت حقوق ۷۵ هزار میلیارد تومان بود. دولت با درآمد صادرات انرژی فقط می‌تواند حقوق پرداخت کند و دیگر هیچ.

**حل مشکل تولید در کشور چگونه ممکن است؟**  
افزایش نرخ ارز بیش از تورم ریالی تنها راه تحریک تولید در کشور است و به میزانی که این افزایش بیشتر باشد تحریک تولید یویا تر خواهد بود.

**تورم در آینده را چگونه پیش‌بینی می‌کنید؟**  
مهم‌ترین عامل تورم در آینده افزایش قیمت کالاها است که تا کنون متناسب با دیگر

اگر تورم موفقی به دریافت لوح و تندیس از دوازدهمین دوره مسابقات بین‌المللی روبروکاپ آزاد ایران شد. به گزارش روابط عمومی بانک ملی ایران، این دوره از مسابقات توسط دانشگاه آزاد اسلامی قزوین و با مشارکت بانک ملی ایران از تاریخ ۱۵ تا ۱۸ فروردین سال جاری برگزار شد. بانک ملی ایران در طی سال‌های گذشته نیز با هدف پیشرفت علم و دانش و توسعه فناوری، حمایت مالی این مسابقات را بر عهده گرفته بود. هدف این مسابقات ترویج و گسترش دانش روباتیک و هوش مصنوعی در میان نوجوانان و جوانان کشور بوده و در حال حاضر این مسابقات به عنوان با کیفیت‌ترین و بزرگ‌ترین مسابقه هوش مصنوعی و روباتیک غرب آسیا ارزیابی و از سال ۱۳۸۵ هر ساله به طور مستمر در ایران برگزار می‌شود.

### دستاوردهای درخشان بانک صادرات در سال ۹۵

تحلیل عملکردی بانک صادرات در سال ۹۵ بیانگر تأمین اعتبار ۱۱ هزار فقره تسهیلات به بنگاه‌های کوچک و متوسط اقتصادی است. تحلیل عملکردی بانک صادرات ایران در سال ۹۵ بیانگر تأمین اعتبار ۱۱ هزار فقره تسهیلات به بنگاه‌های کوچک و متوسط و پرداخت تسهیلات به ۲۱۲ هزار طرح اقتصادی است. به گزارش روابط عمومی بانک صادرات ایران، این بانک در راستای تحقق رویکرد سیاست‌های اقتصاد مقاومتی و با هدف حمایت از تولید داخلی و افزایش اشتغال در سال ۱۳۹۵ مبلغ ۲۳۲ هزار میلیارد ریال تسهیلات را به ۲۱۲ هزار طرح و بنگاه اقتصادی در بخش‌های صنعت معدن و کشاورزی پرداخت کرده است.

همچنین این بانک با هدف پویاتر شدن بنگاه‌های تولیدی ۱۲۵ هزار میلیارد ریال تسهیلات بلندمدت ارزی و ریالی در بازه زمانی یادشده پرداخت کرده است که با بهره برداری تدریجی این طرح‌ها کشور، شاهد افزایش تولید و خلق فرصت‌های جدید شغلی خواهد بود. بر پایه این گزارش، بانک صادرات ایران در سال گذشته با پرداخت ۴۰ هزار و ۳۰۰ میلیارد ریال سرمایه در گردش ۱۱ هزار و ۵۰۰ بنگاه اقتصادی کوچک و متوسط را تأمین کرده است که حاکی از نقش آفرینی بانک متبوع در اجرای سیاست‌های اقتصادی دولت است. شایان توجه است؛ بانک صادرات ایران در کنار حمایت از طرح‌های کلان اقتصادی، پرداخت تسهیلات خرد را نیز در دستور کار قرار داده و در سال گذشته ۳۴ هزار میلیارد ریال را در قالب ۲۰۵ هزار فقره تسهیلات در سرفصل مراجعه پرداخت کرده است و در این زمینه از جمله بانک‌های پیشرو محسوب می‌شود.

## افزایش ۲۴ هزار میلیارد تومانی سرمایه بانک‌ها

دولت از محل درآمد تسعیر دارایی‌های ارزی بیش از ۲۴ هزار میلیارد تومان صرف افزایش سرمایه بانک‌های دولتی و ۱۳ هزار و ۱۳۰ میلیارد تومان تسویه بدهی خود به بانک‌های دولتی کرد.

دولت چهار بار در لویج مختلف خواستار استفاده از درآمد تسعیر دارایی‌های ارزی شده بود و در اصلاحیه بودجه سال ۹۵ تبصره‌ی برای مجوز استفاده از این درآمد به مجلس فرستاد. در تبصره ۳۵ لایحه اصلاحیه بودجه آمده: به دولت اجازه داده می‌شود برای اصلاح صورت‌های مالی و افزایش توان تسهیلات‌دهی بانک‌ها از محل حساب مازاد حاصله از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نزد آن بانک، حداکثر به میزان ۴۵ هزار میلیارد تومان مطالبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از بانک‌ها را برای تسویه مطالبات بانک‌ها از دولت و افزایش سرمایه دولت در بانک‌های دولتی صرف کند. اجرای این تبصره نباید منجر به افزایش پایه پولی شود.

اما این تبصره پیشنهادی در مجلس به این شکل تغییر کرد: به دولت اجازه داده می‌شود از محل حساب مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، پس از کسر منابع لازم برای اجرای ماده (۴۶) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب اردیبهشت ۹۴ و کسر مازاد تسعیر ناشی از منابع ارزی بلاوصول یا بلوکه شده یا صادره شده بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پیش‌بینی منابع لازم برای تأمین هزینه‌های یکسان‌سازی نرخ ارز (در صورت اجرائی)... اجرائی کند.

طبق این مصوبه مجلس که به قانون تبدیل شد، دولت از درآمد تسعیر دارایی‌های ارزی پس از کسر مازاد تسعیر ناشی از منابع ارزی بلاوصول یا بلوکه شده یا صادره شده بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پیش‌بینی منابع لازم برای تأمین هزینه‌های یکسان‌سازی نرخ ارز می‌تواند استفاده کند.

در واقع ۶۰۰ میلیارد و ۶۰۰ میلیون دلار از دارایی‌های خارجی بانک مرکزی غیر قابل وصول است و براساس تبصره ۳۵ قانون بودجه نمی‌توان از این دارایی‌ها درآمد تسعیر شناسایی کرد و مطابق ترازنامه سال ۱۳۹۲ بانک مرکزی موجودی حساب مازاد ناشی از ارزیابی دارایی‌های خارجی بانک مرکزی حدود ۷۴ هزار میلیارد تومان است که باتوجه به قیدهای مصوبه مجلس، مجموع موجودی این حساب به میزان قابل توجهی کاهش می‌یابد.

رییس کل بانک مرکزی هم در ۱۱ دی سال گذشته به وضوح اعلام کرد که درآمد باقی‌مانده بعد از کسر مواردی که در مصوبه مجلس آمده، ۱۰ هزار میلیارد تومان است.

ارائه خدمات بیمه تجارت نو در باجه‌های پست بانک ایران براساس تفاهم منعقد بین پست بانک ایران و بیمه تجارت نو، خدمات بیمه عمر و سرمایه‌گذاری از طریق باجه‌های خدمات بانکی منتخب شهری و روستایی این بانک به هموطنان ارائه می‌شود. به گزارش روابط عمومی پست بانک ایران: بنابر اعلام اداره کل بازاریابی و تجهیز منابع؛ ارائه خدمات مذکور در راستای فعالیت‌های این بانک و به منظور توسعه بیمه‌های روستایی و ترویج فرهنگ استفاده از بیمه در میان تمامی اقشار جامعه و با رعایت ضوابط و مقررات شورای عالی بیمه و بیمه مرکزی انجام می‌شود. بنابر این گزارش: هموطنان می‌توانند با مراجعه به باجه‌های این بانک نسبت به اخذ بیمه‌های مذکور اقدام نمایند. گفتنی است: در حال حاضر پست بانک ایران ۱۶ درصد از سهام بیمه تجارت نو را در اختیار دارد که در آینده نزدیک سایر خدمات بیمه‌ای رایج نیز در این باجه‌ها ارائه خواهد شد.

### کسب لوح و تندیس مسابقات روبروکاپ ایران توسط بانک ملی

بانک ملی ایران موفق به دریافت لوح و تندیس از دوازدهمین دوره مسابقات بین‌المللی روبروکاپ آزاد ایران شد. به گزارش روابط عمومی بانک ملی ایران، این دوره از مسابقات توسط دانشگاه آزاد اسلامی قزوین و با مشارکت بانک ملی ایران از تاریخ ۱۵ تا ۱۸ فروردین سال جاری برگزار شد. بانک ملی ایران در طی سال‌های گذشته نیز با هدف پیشرفت علم و دانش و توسعه فناوری، حمایت مالی این مسابقات را بر عهده گرفته بود. هدف این مسابقات ترویج و گسترش دانش روباتیک و هوش مصنوعی در میان نوجوانان و جوانان کشور بوده و در حال حاضر این مسابقات به عنوان با کیفیت‌ترین و بزرگ‌ترین مسابقه هوش مصنوعی و روباتیک غرب آسیا ارزیابی و از سال ۱۳۸۵ هر ساله به طور مستمر در ایران برگزار می‌شود.

### دستاوردهای درخشان بانک صادرات در سال ۹۵

تحلیل عملکردی بانک صادرات در سال ۹۵ بیانگر تأمین اعتبار ۱۱ هزار فقره تسهیلات به بنگاه‌های کوچک و متوسط اقتصادی است. تحلیل عملکردی بانک صادرات ایران در سال ۹۵ بیانگر تأمین اعتبار ۱۱ هزار فقره تسهیلات به بنگاه‌های کوچک و متوسط و پرداخت تسهیلات به ۲۱۲ هزار طرح اقتصادی است. به گزارش روابط عمومی بانک صادرات ایران، این بانک در راستای تحقق رویکرد سیاست‌های اقتصاد مقاومتی و با هدف حمایت از تولید داخلی و افزایش اشتغال در سال ۱۳۹۵ مبلغ ۲۳۲ هزار میلیارد ریال تسهیلات را به ۲۱۲ هزار طرح و بنگاه اقتصادی در بخش‌های صنعت معدن و کشاورزی پرداخت کرده است.

همچنین این بانک با هدف پویاتر شدن بنگاه‌های تولیدی ۱۲۵ هزار میلیارد ریال تسهیلات بلندمدت ارزی و ریالی در بازه زمانی یادشده پرداخت کرده است که با بهره برداری تدریجی این طرح‌ها کشور، شاهد افزایش تولید و خلق فرصت‌های جدید شغلی خواهد بود. بر پایه این گزارش، بانک صادرات ایران در سال گذشته با پرداخت ۴۰ هزار و ۳۰۰ میلیارد ریال سرمایه در گردش ۱۱ هزار و ۵۰۰ بنگاه اقتصادی کوچک و متوسط را تأمین کرده است که حاکی از نقش آفرینی بانک متبوع در اجرای سیاست‌های اقتصادی دولت است. شایان توجه است؛ بانک صادرات ایران در کنار حمایت از طرح‌های کلان اقتصادی، پرداخت تسهیلات خرد را نیز در دستور کار قرار داده و در سال گذشته ۳۴ هزار میلیارد ریال را در قالب ۲۰۵ هزار فقره تسهیلات در سرفصل مراجعه پرداخت کرده است و در این زمینه از جمله بانک‌های پیشرو محسوب می‌شود.