



## مردم نگران سپرده های خود در موسسه ثامن نباشند

بر دانست و گفت: تا زمانی که روال اداری مربوط به ادغام انجام نشود و بانک مرکزی تأیید نکند، این ادغام صورت نمی گیرد. رئیس هیات مدیره این موسسه اعتباری گفت: از آنجا که مشکلی در رسیدگی به حساب های مردم وجود ندارد، تمامی شعب ثامن در سراسر کشور فعال است ولی بازدهی جمعیت رو به رو است.

نقدینگی مورد نیاز مردم نیست، وی تأکید کرد: نقدینگی مورد نیاز مردم تأمین است و مشکلی در این زمینه وجود ندارد. رئیس هیات مدیره موسسه اعتباری ثامن افزود: در صورت موافقت بانک مرکزی برای ادغام این موسسه، همه سپرده های مردم حفظ می شود و تنها مشتریان برای صدور کارت های جدید به شعب مراجعه خواهند کرد. رضایی، ادغام را فرآیندی زمان

رئیس هیات مدیره موسسه اعتباری ثامن به مردم اطمینان داد که نگران سپرده های خود در این موسسه نباشند، زیرا هر گونه تصمیم درباره ادغام و تغییر در ساختار آن با نظر بانک مرکزی انجام می شود. «عیسی رضایی» در گفت و گو با ایرنا گفت: توصیه من به سپرده گذاران، حفظ آرامش است و هیچ جای نگرانی در تأمین

### انتقاد از سیاست های ناکارآمد پولی

# وام یارانه ای در مسیر کارت اعتباری خرید کالا

بزرگترین نهاد پولی کشور فشار مضاعفی دیگر بر بانکها تحمیل می شود. این در حالی است که بانکها هیچ انگیزه ای برای اجرای این نوع سیاستگذاری نداشته و ندارند و تنها به آنها تکلیف شده است.

### ■ به نوعی بی انضباطی هم در بخشهای مختلف بانکداری ایجاد می شود.

به طور یقین این چنین خواهد شد چرا که نظارت به دلیل عدم اقتدار به شدت کاهش پیدا می کند و تخلفات بیشماری در بانکها و موسسات انجام خواهد گرفت.

### ■ ریشه این مشکلات در کجاست؟

همه این مشکلات جدای از استقلال بانک مرکزی باید در نرخ سود بانکی جستجو کرد. نرخ که با بالا و پایین رفتن آن موجب به هم ریختن توازن در بخشهای مختلف اقتصادی به ویژه بخش مسکن می شود. به گونه ای که وقتی نرخ سود بالا می رود، روی رهن واحد های مسکونی تأثیر می گذارد و موقعی که نرخ آن کاهش می یابد، بهای اجاره بها افزایش پیدا می کند. ملاحظه می شود که اقتصاد در کشور اینگونه توجیه می شود.

اقتصاد کشور متأثر از دو مولفه مهم است. نرخ ارز و نرخ بهره. مادامی که این دو مولفه اصلاح نشود هرگز نمی توان چشم انداز مثبتی برای اقتصاد متصور شود. حتی نباید امیدوار به تحریک تقاضا بود.

### ■ راهکار چیست؟

دولت باید نرخ ارز را کاهش داده یا متعادل کند و در دیگر سو درباره نرخ بهره بانکی تعیین تکلیف کند. البته دولت اراده ای برای کاهش نرخ ارز ندارد. از آن سو کود توری موجب شد تا هزینه تولید با افزایش مواجه شود و به تبع آن تولید نیز متأثر از نرخ بهره بالا و افزایش نرخ ارز با چالش کاهش مواجه شود. لذا تولید کنندگان باید بهره وری خود را افزایش دهند و به تمهیداتی در این زمینه بی اندیشند. از آن سو مسسات اعتباری سپرده های مردم را بلوکه کرده و دولت و بانک مرکزی به جای اینکه سپرده ها را به بانکهای دیگر سوق تصمیم گیری مدونی در این زمینه رانه دهند.



خواهد داشت. چرا که حالا ضمانت این گونه وامها از محل یارانه هاست و اگر دولت در یکی دو ماه یارانه ها را به بانکها پرداخت نکند، تصور کنید که بانکها با چه وضعیت دشواری مواجه می شوند، این در حالی است که بانکها در حال حاضر تحت فشار قرار دارند.

### ■ به موضوع بحران بانکی و همچنین نرخ سود بالا اشاره کردید. همچنین این مقوله را یادآور شدید که این گونه شیوه ها عمدتاً نارسا بوده و نمی توانند نقدینگی را به سمت تولید هدایت کنند و همچنان خلق پول بدون ایجاد حرکت به سمت اقتصاد مولد با سرعت در جریان قرار می گیرد علت این موضوع کجاست؟

مادامی که اقتدار بانک مرکزی حفظ نشود و این بانک به عنوان سیاستگذاری پولی نتواند استقلال خود را در حوزه برنامه ریزی داشته باشد باید شاهد این نوع بی انضباطی های پولی و برنامه ریزی های غیر مدون بود. به عنوان مثال در حال حاضر فشار بر بانکها به دلیل مطالبات غیر جاری و بدهی دولت و همچنین افزایش بدهی آنها به بانکها زیاد بوده و در کنار آن نیز سهم منابع بانکی نیز برای ارائه تسهیلات به شدت کاهش یافته است اما به علت همان نبود اقتدار در

عرضه از تقاضا پیشی گرفته و دولت برای به حرکت در آوردن چرخه اقتصاد مولد نیاز به عواملی در راستای رونق تقاضاست. بر این اساس منوط دولت بارها شانس خود را با اجرای سیاستگذاری های پولی در طی این چهار سال حاضر امتحان کرده است از جمله اجرای وام ۸۰ میلیونی خرید مسکن یا همین خرید کالا با استفاده از کارت اعتباری که هر دو ناموفق بودند. علت ناکامی در این است که عرضه و تقاضا بالانس نیست و از طرفی نرخ بهره بسیار بالا بوده و نرخ ارز نیز همچنان از روند رو به رشدی مواجه است.

نکته قابل تأمل اینکه دولت برای کنترل نرخ تورم و نقدینگی و همچنین سوق دادن نقدینگی به سمت تولید این گونه اقدامات را انجام داده و خواهد داد در حالیکه موانع بیشماری که برخی از آنها را گفتیم باعث شده تا نقدینگی از طریق این سیاستگذاری به سمت اقتصاد مولد سوق داده نشود و سرعت خلق پول با بهره بانکی زیاد با افزایش مواجه شود. این عوامل در کنار مولفه های ناکارآمد کسب و کار باعث شده تا این گونه برنامه ریزی هادر اجرا با شکست مواجه شوند. در مورد طرح جدید معتمد که نمی تواند پاسخگوی مناسبی برای تحریک تقاضا شود و در عمل نیز تبعاتی را برای بانکها به همراه

آلبرت بگزبان، کارشناس ارشد اقتصادی در این باره می گوید: این شیوه بیانگر عدم اقتدار بانک مرکزی است و نشان می دهد که سیاستهای پولی کشور ناشی برنامه ای منسجم و مدون است. بگزبان معتقد است: دولت باید به جای این گونه برنامه های مقطعی و نامناسب، مولفه های اصلی اقتصادی نظیر نرخ بهره و نرخ ارز را اصلاح کند. به گفته وی، تحریک تقاضا به این شیوه منجر به کارایی اقتصاد مولد نخواهد شد:

### ■ آقای دکتر، باز هم شاهد طرحی جدید از سوی بانک مرکزی هستیم، طرحی که هدف آن تحریک تقاضاست، اما انکار این طرح همان دنباله روز شیوه قبلی کاراکارت است. اصولاً چرا دولت تن به چنین برنامه ای داده که قبلاً در چنین شیوه ای ناموفق بوده است؟

خروج از رکود مهمترین دغدغه دولت است. رکودی که در دوره احمدی نژاد شروع شد و البته همراه با تورم افسار گسیخته بود، البته دولت یازدهم توانست تورم را کنترل کند و این یکی از دستاوردهای مهم در این زمینه بود. اما آنچه اکنون دغدغه دولت شده خروج از رکود و تحریک تقاضاست چرا که الان

رکود چند سال گذشته باعث شده تا اقتصاد کشور اکنون در مرحله ای بحرانی قرار بگیرد. مرحله ای که در آن تقاضا نسبت به عرضه با کاهش شدیدی مواجه شده است.

در این میان برنامه ریزان اقتصادی دولت برای ایجاد جهش تقاضا در این مدت برنامه های متفاوتی را ارائه کرده است. برنامه هایی مثل کاراکارت که برای خرید کالا آن هم از طریق شبکه بانکی امکان پذیر می شد. در این شیوه که هدف تحریک تقاضا بود؛ به علت نرخ بهره بالای بانکی از یک طرف و وجود موانع بیشماری که در این شیوه حاکم بود، عملاً این طرح ناموفق و عقیم ماند؛ هر چند که هنوز این طرح در دست اجراست.

دولت برای کاهش نرخ تورم یا کنترل آن و همچنین در عین حال تحریک تقاضا به ناچار دست به اقداماتی زده است که مورد انتقاد کارشناسان اقتصادی قرار گرفته است.

این کارشناسان بر این عقیده هستند که این شیوه برای تحریک تقاضا ناکارآمد بوده و نمی تواند اقتصاد مولد را به حرکت در آورد. روندی که در پیش گرفته شده است، کاملاً شیوه ای بار ویکرد اقتصاد غیر مولد بود؛ به گونه ای که سبد مصرف خانوارها به قیمت کاهش نرخ تورم کوچک خواهد شد.

حالا بانک مرکزی با ارائه یک طرح جدید به نوعی همان دنباله سیاستگذاری ناکارآمدی برنامه های گذشته را تداعی می کند.

یاراکارت اعتباری طرحی است که بانک مرکزی در روزهای گذشته اجرای آن را به شبکه بانکی ابلاغ کرده است؛ شرايطی که برای ارائه تسهیلات از محل یارانه تعریف شده این گونه خواهد بود که متقاضی استفاده از چنین تسهیلاتی باید یارانه نقدی دریافت کند در این حالت می تواند با مراجعه به بانکها و ارائه درخواست اخذ یاراکارت در مسیر دریافت این تسهیلات قرار گیرد.

این موضوع بار دیگر واکنش منتقدان را در پی داشته است؛ منتقدانی که بر این عقیده اند این گونه سیاستگذاری پولی نه تنها باعث فشار به بانکها خواهد شد بلکه موجب افزایش ضریب فرایند پولی و به تبع موجب کاهش ارزش پایه پولی خواهد شد.

## ۹۷۰ میلیارد ریال جایزه حساب های قرض الحسنه بانک ملی

بانک ملی ایران در سری و هشتمین دوره قرعه کشی حساب های قرض الحسنه پس انداز خود بیش از ۹۷۰ میلیارد ریال جایزه در نظر گرفته است. به گزارش روابط عمومی بانک ملی ایران، در این دوره از قرعه کشی که در هشتاد و نهمین سال تأسیس بانک برگزار می شود، به ۸۹ نفر از دارندگان حساب های پس انداز، کمک هزینه خرید واحد مسکونی به مبلغ یک میلیارد ریال اهدا خواهد شد. ۲۸۹ کمک هزینه خرید خودرو داخلی هر یک به مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال، ۲۸۹ کمک هزینه خرید لوازم خانگی تولید داخل هر یک به مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال و ۹۸۹ کمک هزینه ازدواج هر یک به مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال، بخشی از جوایز این دوره از قرعه کشی حساب های پس انداز بانک ملی ایران است. ۱۰۸۹ کمک هزینه تحصیلی هر کدام به مبلغ ۲۵ میلیون ریال، ۱۸۹ کمک هزینه سفر به عتبات عالیات هر کدام به مبلغ ۱۰ میلیون ریال و ۱۰۸۹ کمک هزینه خرید صنایع دستی هر کدام به مبلغ ۵ میلیون ریال بخش دیگری از این جوایز است. همچنین ۶۸۰ هزار و ۸۹ نفر از دارندگان این حساب هاهر کدام مبلغ ۷۰۰ هزار ریال جایزه نقدی دریافت خواهند کرد. در مجموع ۶۸۴ هزار و ۲۱۲ نفر از دارندگان حساب، در این دوره قرعه کشی برنده جایزه خواهند شد. آخرین مهلت افتتاح حساب یا تکمیل موجودی حساب های قرض الحسنه پس انداز بانک ملی ایران، پایان تیرماه ۱۳۹۶ و حداقل موجودی برای شرکت در قرعه کشی ۵۰۰ هزار ریال است.

### افزایش سرمایه به

### بانک حکمت ایرانیان

مجمع عمومی فوق العاده بانک حکمت ایرانیان با حضور بیش از ۶۱ درصد از صاحبان سهام، در روز پنجشنبه مورخ ۲۵ خردادماه سال ۱۳۹۶ بر گزار و طی آن افزایش سرمایه بانک حکمت ایرانیان با رای اکثریت سهامداران به تصویب رسید. به گزارش روابط عمومی بانک حکمت ایرانیان، در این مجمع پس از استماع گزارش هیات مدیره و گزارش موسسه حسابرسی دشل و همکاران بعنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی اصلی، افزایش سرمایه بانک حکمت در دو مرحله از ۴ هزار میلیارد ریال به ۶ هزار میلیارد ریال و سپس به ۱۰ هزار میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی با رعایت مفاد قید شده در متن لایحه قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت، الزامات و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار به تصویب رسید.

### تقدیر رئیس کل بانک مرکزی

### از بانک سپه

ولی الله سیف رئیس کل بانک مرکزی با ارسال نامه از تلاش های مدیرعامل و مجموعه بانک سپه به دلیل نقش آفرینی در بازار بین بانکی تقدیر کرد. به گزارش پایگاه اطلاع رسانی بانک سپه، در نامه رئیس کل بانک مرکزی با اشاره به اینکه بالندگی نظام مقدس جمهوری اسلامی مروهون تلاش های مدیران کارآمد و لایق است آمده: در سالی که از سوی مقام معظم رهبری (مدضله العالی) به نام سال «اقتصاد مقاومتی: تولید-اشتغال» نامگذاری شده، تحقق سیاست های دولت تدبیر و امید و توسعه پایدار اجتماعی، اقتصادی و فرهنگی کشور با همکاری و هماهنگی کلیه نهادهای سازمان ها و دستگاه ها میسر نخواهد بود. در بخش دیگری از این نامه تأکید شده است: با عنایت به نقش حیاتی بازار بین بانکی ربابی در سیاست گذاری بانک مرکزی و کارایی میدالات نقدینگی بین بانک ها و مؤسسات مالی، مدیریت مطلوب این بازار قطعاً بدون همکاری و همراهی اعضای بازار بین بانکی ربابی مسیر نمی باشد.

پیشنهادها، مذاکرات و جلسات متعدد کارشناسی در بخش های مختلف و تعاطلی افکار و تبادل نظر در خصوص چرایی معضلات کهنه نظام پولی و بانکی کشور و چگونگی رفع و حل و فصل آنها یاریگر و مددکار اصلی مدیران و مسولین کاربدلی است که به روش دیرین، این مشکلات را به بعد از خود واگذار نکردند و با شهامت در صدد حل و فصل قطعی آنها بر آمده اند.

منصرف نخواهند شد. بر این اساس، در طول سالهای اخیر اقدامات بسیاری به منظور ساماندهی موسسات غیرمجاز انجام شده که بسته به مورد، به صورت مجوز، انحلال یا ادغام آنها منجر شده است و در این مسیر سخت و کار صعب، صیانت از سپرده های هموطنان گرامی به عنوان ماموریت اصلی بانک مرکزی مدنظر قرار داشته است. بدیهی است برنامه جامع انتظام بخشی، از رهگذر بررسی

و بانکی کشور و افزایش آن در سایه استمرار اصلاح و بسامان آوردن نظام بانکی میباید و در این مسیر به استناد قوانین و مقررات و با هماهنگی و همکاری سایر مراجع، برخورد جدی با موسسات غیرمجاز فعال در بازار پول را در دستور کار قرار داده است. این سیاست قطعی بانک مرکزی است و عزم مسئولان و مجریان امر جزم و به فضل الهی تحت فشارها و تنگناهای ایجاد شده، از پیگیری این سیاست

حاشیه آن در کانالها و شبکه های اجتماعی طی روزهای اخیر به آگاهی هموطنان گرامی میرساند؛ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی سال های اخیر با هدف انتظام بخشی و ایجاد شفافیت هرچه بیشتر عملکرد نظام پولی و بانکی با نگاه کارشناسی و به طور جدی، ساماندهی بازار غیرمتشکل پولی را دنبال کرده است. رسالت اصلی این بانک صیانت از اعتماد و اطمینان مردم به شبکه پولی

رئیس کل بانک مرکزی گفت: رسالت اصلی این بانک صیانت از اعتماد و اطمینان مردم به شبکه پولی و بانکی کشور و افزایش آن در سایه استمرار اصلاح و بسامان آوردن نظام بانکی می باشد. ولی الله سیف در یادداشت تلگرامی نوشت: در پی طرح اخباری درباره ساماندهی و ادغام بانکها و موسسات اعتباری در برخی رسانه ها و خبر گزار بها و باز نشر انبوه و همراه با

## دره بین بانک مرکزی روی بانک های پریسک

زاد بانک مرکزی دارند، تا حد زیادی خاطر سپرده گذاران را آسوده می کنند که سپرده ها امن است و نهاد ناظر یعنی بانک مرکزی، اوضاع را به خوبی رسد می کند؛ اما در کنار این، صندوق ضمانت سپرده ها هم به عنوان یک بازوی قدرتمند، در کنار بانک مرکزی قرار گرفته تا بلکه اضطراب سپرده گذاران در بانکها و موسسات رسمی اعتباری را به حداقل برسانند. در این میان، بانک مرکزی اگر چه اکنون در شرایطی سخت به لحاظ حاشیه های موسسات اعتباری غیرمجاز به سر می برد اما پشت پرده، نظام نوین نظارت بر بانکها را تدوین کرده و اعلام می دارد که عملکرد بانکها

در این میان، پرونده ناخوشایند موسسات اعتباری غیرمجاز اما، همه را در نظام بانکی متأثر کرده است؛ چه آنها که عملکرد شفاف دارند و موسسات اعتباری مجاز و شناسنامه دار بانک مرکزی هستند و چه آنها که بانک بوده و سالها است که فعالیت می کنند. همه و همه این روزها در مظان اتهام هستند و مردم، با چشم ظن و اتهام به آنها نگاه می کنند. بازار شایعات هم البته داغ است و هر روز، شایعه و رشکستگی یک بانک به گوش می رسد؛ در حالیکه موضوع و رشکستگی بانکها به همین سادگی ها هم نیست، واقعیت آن است که بانکها با ذخیره قانونی که

این روزها در شرایطی شایعات درباره ورشکستگی بانکها، دومینوار در حال حرکت در نظام بانکی است که بانک مرکزی می گوید، رفتارهای بانکی را به دقت زیر نظر دارد و پریسک ها را تحت نظر گرفته است. ترس مردم از سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری این روزها به اوج رسیده و بسیاری را مضطرب کرده است. کمتر خانواده ای در ایران پیدا می شود که جای مطمئن تر از نظام بانکی برای سپردن اندک سرمایه خود به منظور کسب سود، بیابد و اطمینان کند تا در این اوضاع و احوال کساد بانکی، پولش را به دست غیربانکی ها بسپارد.