



## اولویت بانک‌های خصوصی محرومیت زدایی از طریق رونق تولید و ایجاد اشتغال است

رییس کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی در نشست اقتصاد مقاومتی و شورای برنامه ریزی و توسعه استان ایلام گفت: سیاست‌های بانک‌های خصوصی در راستای محرومیت زدایی از طریق رونق تولید، رفع مشکلات بنگاه‌های اقتصادی و ایجاد اشتغال پایدار هدف گذاری شده است. دکتر پرویزیان، روز پنج شنبه ۲۰ تیر ماه به منظور بررسی مشکلات مجموعه‌های بزرگ اقتصادی و فرصت‌های سرمایه گذاری به استان ایلام سفر کرد و

در نشست مشترک اقتصاد مقاومتی و شورای برنامه ریزی و توسعه استان حضور یافت. رییس کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی و مدیرعامل بانک پارسیان در این نشست که استاندار ایلام و مسئولان کشوری از جمله: عادل آذر، رئیس دیوان محاسبات کشور؛ حمید پورمحمدی، معاون هماهنگی امور اقتصادی و برنامه بودجه؛ سید محمد صالحی، مدیرعامل بانک ملی و دیگر مدیران

جایگاه «بانک قرض الحسنه مهر ایران» در سال‌های اخیر در سیستم بانکی کشور

## پایداری فعالیت توام با توسعه پایدار



رسول فرو غفرد کارشناس مسائل بانکی

بررسی ترازنامه «بانک قرض الحسنه مهر ایران» در ماه‌های اخیر نشان می‌دهد که این بانک در سال‌های گذشته نه تنها توانسته بحران اقتصادی و التهابات حوزه بانک‌ها را مدیریت کند بلکه به میزان چشمگیری فعالیت‌های خود را بسط داده و بازار هدف خود را تقویت کرده است. در حوزه منابع در سال‌های گذشته این بانک رشد چشمگیری را تجربه کرده است. مانده منابع این بانک در ۳ سال گذشته بیش از ۳ برابر شده است. در خصوص تعداد تسهیلات و تعداد سپرده‌ها نیز بانک یادشده رشد چشمگیری را تجربه کرده است. علاوه بر این «بانک قرض الحسنه مهر ایران» ضمن فعالیت‌های توسعه‌ای که داشته، به میزان رضایت بخشی حجم مطالبات معوق خود را مدیریت کرده است.

بنابراین در مجموع می‌توان گفت عملکرد این بانک هم به لحاظ پایداری فعالیت و هم به لحاظ توسعه فعالیت در سال‌های گذشته در قیاس با وضعیت سیستم بانکی ایران در سال‌های اخیر مطلوب بوده است؛ بخشی از این توسعه به دلیل ماهیت اجتماعی فعالیت این بانک و بخشی دیگر به دلیل مدیریت هوشمندانه و مدرن مدیران این بانک بوده که توانسته در سیر زمان بازار هدف بانک را تقویت کند.

بنابراین در مجموع می‌توان گفت عملکرد این بانک هم به لحاظ پایداری فعالیت و هم به لحاظ توسعه فعالیت در سال‌های گذشته در قیاس با وضعیت سیستم بانکی ایران در سال‌های اخیر مطلوب بوده است؛ بخشی از این توسعه به دلیل ماهیت اجتماعی فعالیت این بانک و بخشی دیگر به دلیل مدیریت هوشمندانه و مدرن مدیران این بانک بوده که توانسته در سیر زمان بازار هدف بانک را تقویت کند.

بنابراین در مجموع می‌توان گفت عملکرد این بانک هم به لحاظ پایداری فعالیت و هم به لحاظ توسعه فعالیت در سال‌های گذشته در قیاس با وضعیت سیستم بانکی ایران در سال‌های اخیر مطلوب بوده است؛ بخشی از این توسعه به دلیل ماهیت اجتماعی فعالیت این بانک و بخشی دیگر به دلیل مدیریت هوشمندانه و مدرن مدیران این بانک بوده که توانسته در سیر زمان بازار هدف بانک را تقویت کند.

### ۲۲ اهرم پیش برنده

در سمت راست ترازنامه بانک‌های تجاری میزان دارایی‌ها و در سمت چپ آن نیز میزان بدهی‌ها و سرمایه‌ها وجود دارد؛ در واقع بخشی از دارایی‌های موجود در سمت راست، متعلق به صاحبان بدهی در سمت چپ و باقیمانده متعلق به صاحبان سهام است؛ به تعبیری دیگر، سمت راست ترازنامه در هر بانک تجاری، تحت مالکیت مدعیان سمت چپ ترازنامه است. بخش قابل توجهی از کمیّت و کیفیت عملیات بانک‌ها را می‌توان از طریق تحلیل ترازنامه آن‌ها ارائه داد. به تعبیری دیگر به کمک تحلیل ترازنامه بانک‌ها می‌توان به این سؤال‌ها پاسخ داد: اول اینکه، تملک دارایی‌های بانک‌ها چه ترکیبی دارد؟ به این معنا که چند درصد از داراییهای بانک‌ها در تملک صاحب دیون و چند درصد آن در تملک صاحبان سهام بوده است؟ این نسبت تا حد زیادی وضعیت ریسک فعالیت بانک را به تصویر می‌کشاند؛ هر چه وزن بیشتری از دارایی‌های بانک‌ها در تملک صاحبان دیون باشد، به این معناست که هر لحظه ممکن است صاحب سپرده به برداشت سپرده خود روی آورد و بانک مذکور به لحاظ اعتباری قادر به پاسخ به نیاز اعتباری مشتری‌ها نباشد. ادامه وضعیت می‌تواند منجر به هجوم تدریجی بانکی و سقوط بانک‌ها منجر شود. دومین سؤال اینکه در طول زمان بانک مذکور با چه الگویی حرکت کرده است؟ آیا در مقاطع آرامش اقتصادی که بنگاه‌های اقتصادی به ویژه بانک‌ها به توسعه فعالیت‌های خود

### سطح بالا و رشد چشمگیر منابع

یکی از مهم‌ترین معیارهایی که می‌تواند کیفیت و کمیّت فعالیت‌های بانک‌ها را به تصویر بکشد حجم و تغییرات منابع بانک است. منظور از حجم کل منابع بانک و منظور از تغییرات آن، میزان رشد یا افول منابع بانکی است. به طور کلی بانک‌ها منابع را از عوامل داخلی و خارجی گرفته و آن‌ها را در مجاری مختلف به مصارف تبدیل می‌کنند. هرچه میزان منابع در یافتی از بخش‌های اقتصادی بیشتر باشد، به این معناست که بانک توانسته اعتماد بیشتری را به سمت خود جلب کند و تمایز خود را به گسترش فعالیت خود خواهد بود. اما هرچه منابع بانک در طول زمان کاهش یابد به این معناست که بانک نه تنها توانسته اعتماد بخش‌های مختلف اقتصادی را جلب کند، بلکه بخشی از بازار خود را از دست داده است. بررسی ترازنامه «بانک قرض الحسنه مهر ایران» نشان می‌دهد که این بانک هم حجم قابل قبولی از منابع را جذب کرده، هم اینکه در طول زمان توانسته منابع خود را با سرعت چشمگیری بسط دهد. بر اساس داده‌های بدست آمده از ترازنامه «بانک قرض الحسنه مهر ایران»، حجم کل منابع بانک در سال ۱۳۹۵ بیش از ۶ هزار میلیارد تومان بوده است؛ این میزان نسبت به کل سیستم بانکی اقتصاد ایران و به طور کلی وسعت اقتصاد ایران، سهم قابل توجهی است؛ به این معنا که به لحاظ سطح، این بانک توانسته اعتماد بخش قابل توجهی از جامعه را به خود جلب کند. تبعاً بخشی از این اعتماد به دلیل ماهیت اجتماعی فعالیت بانک مذکور بوده و بخشی دیگر نیز به دلیل فعالیت مدرن و رضایت بخش این بانک در حوزه مدیریت مشتری بوده است. البته در کنار سطح منابع، میزان رشد منابع این بانک نیز در طول زمان به میزان رضایت بخشی بوده است. در سال ۱۳۹۶ منابع بانک با درصد رشد ۱۰ درصد بوده است. البته رشد منابع بانکی حرکت می‌دهد در این سال نیز حول نقطه ۲۰ درصد بوده است. البته رشد منابع «بانک قرض الحسنه مهر ایران» در سال ۱۳۹۶ متوقف نشده و در سال‌های بعد از آن ادامه یافته است. رشد منابع بانک مذکور در سال ۱۳۹۷ حدود ۵۵ درصد بوده است؛ با توجه به اینکه اقتصاد ایران در این سال در معرض بحران بوده، می‌توان ادعا کرد که این بانک به دلیل پایگاه اجتماعی که داشته نه تنها شرایط بحرانی جامعه را مدیریت کرده بلکه در دل این بحران با سرعت قابل توجهی رشد کرده است.

در ۳ ماه ابتدایی سال جاری نیز که اقتصاد ایران در شرایط سخت و محدودیت‌های دشوار قرار داشته «بانک قرض الحسنه مهر ایران» توانسته منابع خود را حدود ۱۰ درصد رشد دهد. این سطح از رشد پایدار باعث شده تا در مجموع بعد از گذشت حدود ۳ سال، کل منابع این بانک با حدود ۳ برابر افزایش به حدود ۱۹ هزار میلیارد تومان برسد؛ این حجم از منابع در قیاس با مقیاس بانکی اقتصادی ایران، سهم قابل توجه و رضایت بخشی است. البته در سوی مقابل، مصارف بانک مذکور نیز در طول زمان توانسته همسو با منابع در مسیر رضایت بخشی حرکت کند. مانده مصارف این بانک در سال ۱۳۹۵ حدود ۴/۴ هزار میلیارد تومان بوده است. این مصارف بعد از طی کردن یک مسیر صعودی چشمگیر در ۳ ماه ابتدایی سال جاری به حدود ۱۸ هزار میلیارد تومان افزایش یافته است؛ به این معنا که مصارف «بانک قرض الحسنه مهر ایران» در این مدت حدود ۴ برابر شده است. میزان رشد مصارف «بانک قرض الحسنه مهر ایران» در سال‌های ۹۶ و ۹۷ به ترتیب حدود ۹۰ درصد و ۱۰۰ درصد بوده است.

### عباس نجفی عضو هیئت مدیره بانک توسعه تعاون

## استفاده از ظرفیت‌های بخش تعاون سبب بهبود وضعیت استان می‌گردد

ارزان قیمت تمرکز نمایند. وی همچنین با توجه به عملکرد مناسب استان در زمینه پرداخت تسهیلات تکلیفی در این خصوص افزود: می‌توان از ظرفیت این گونه تسهیلات در راستای ماندگاری منابع دریافت کنندگان تسهیلات به عنوان مشتریان بالقوه بانک باهدف ارائه خدمات بانکی درخواستی آن‌ها

اداری مدیریت استان با تأکید بر اهداف تعیین شده توسط مدیرعامل بانک طی سال جاری مبنی بر تلاش مستمر کارکنان جهت اصلاح ترازنامه، کاهش بهای تمام شده پول در این رابطه اظهار داشت: طبیعتاً در راستای رسیدن به هدف تعیین شده، شعب می‌بایست برافزایش درآمدهای غیر مشاع و تجهیز منابع

ظنیر صدور ضمانت‌نامه استفاده نمود. وی در ادامه به افزایش تعامل و همکاری و برگزاری جلسات اداره با فوواصل زمانی مناسب جهت تبادل اطلاعات و روسای شعب با مدیریت و کارشناسان اداره به عنوان فاکتور مهم در فرآیند تصمیم سازی و تصمیم‌گیری یاد نمود و خاطر نشان کرد: همکاران باید از هر فرصتی

تعداد و مبلغ تسهیلات یکی دیگر از متغیرهایی که پویایی و وسعت فعالیت بانک‌ها را به تصویر می‌کشد، تعداد و حجم تسهیلاتی است که بانک به مشتریان حقیقی و حقوقی خود پرداخت کرده است؛ هرچه بانک بتواند در یک بازه زمانی تعداد تسهیلات بیشتری را با حجم بیشتری پرداخت کند، به این معناست که توانسته است میزان نفوذ خود در بازار و سهم بازاری خود را در قیاس با سایر رقبا افزایش دهد. در سوی مقابل، در صورتی که میزان و تعداد تسهیلات اعطا شده از سوی بانک‌ها کاهش یابد، به این معناست که بانک یادشده احتمالاً بخشی از بازار هدف خود را به رقبا واگذار کرده است. بررسی ترازنامه «بانک قرض الحسنه مهر ایران» نشان می‌دهد که این بانک در سال‌های گذشته توانسته میزان تسهیلات اعطایی خود را هم به لحاظ تعداد تسهیلات و هم به لحاظ میزان تسهیلات به میزان چشمگیری افزایش دهد.

واکوی ترازنامه «بانک قرض الحسنه مهر ایران» نشان می‌دهد که این بانک در مجموع در سال ۱۳۹۵ تعداد ۵۰۰ هزار و ۵۰۰ فقره تسهیلات به اشخاص حقیقی و حقوقی اعطا کرده است.

البته تعداد تسهیلات اعطایی از سوی این بانک در سیر زمان نه تنها ثابت مانده بلکه با سرعت چشمگیری افزایش یافته است؛ به طوری که بانک مذکور در پایان سال ۱۳۹۷، بیش از یک میلیون و ۲۳۴ هزار فقره تسهیلات اعطا کرده است که با توجه به شرایط اقتصاد کلان و التهابات این دوره رشد چشمگیری بوده است.

به لحاظ حجم تسهیلات نیز «بانک قرض الحسنه مهر ایران» رشد چشمگیری را در سال‌های گذشته تجربه کرده است؛ رقم کل تسهیلات اعطا شده از سوی بانک مذکور در سال ۱۳۹۵ بیش از ۴ هزار میلیارد تومان بوده که در پایان سال ۱۳۹۷ به بیش از ۱۶ هزار میلیارد تومان افزایش یافته است. یکی دیگر از معیارهایی که سلامت و قدرت فعالیت بانکی را به تصویر می‌کشد تعداد سپرده‌هایی است که در بانک افتتاح می‌شوند. بررسی ترازنامه «بانک قرض الحسنه مهر ایران» نشان می‌دهد که در سال ۱۳۹۵ تعداد کل سپرده‌های این بانک حدود ۴ میلیون و ۳۰۰ هزار واحد بوده است. تعداد سپرده‌های «بانک قرض الحسنه مهر ایران» در سال‌های گذشته به طور پیوسته افزایشی بوده و در پایان ۳ ماه ابتدایی سال جاری به بیش از ۶ میلیون و ۵۱۵ هزار واحد رسیده است.

به عبارتی دیگر در این بازه زمانی کوتاه، تعداد سپرده‌های بانک یادشده حدود ۵۰ درصد افزایش یافته است؛ که در قیاس با فعالیت سیستم بانکی ایران رشد قابل ملاحظه‌ای است. البته نکته مهمی که لازم است توجه شود این است که تعداد سپرده‌ها به تنهایی نمی‌تواند میزان استقبال مشتریان را از بانک نمایان کند؛ چرا که بسیاری از مشتریان قبلی می‌توانند با حساب‌های قبلی خود کار کرده و پس‌انداز خود را در آن حساب‌ها افزایش دهند.

### اخبار

#### تحقق کارآفرینی اجتماعی با بهره‌مندی از ظرفیت قرض الحسنه

مدیرعامل بانک قرض الحسنه رسالت گفت: بهره‌مندی از ظرفیت قرض الحسنه و همیاری اجتماعی می‌تواند کارآفرینی اجتماعی را محقق کرد.

محمدحسین حسین زاده در جمع مدیران سازمان بهزیستی افزود: در شهرهای کوچک و روستاها با بکارگیری این ظرفیت‌ها، کسب و کارهای خرد توسعه یافته و سبک زندگی بهبود می‌یابد.

وی با بیان اینکه توانمندسازی افراد یکی از وجوه مشترک بانک قرض الحسنه رسالت و سازمان بهزیستی است، اظهار داشت: تا امروز ۱۹ هزار کانون همیاری اجتماعی در کشور شکل گرفته که از این تعداد حدود ۹ هزار کانون جمعیت بالای ۱۵ نفر دارند. حسین زاده با بیان اینکه بانک قرض الحسنه رسالت با اعطای تسهیلات خود از کسب و کارهای خرد حمایت می‌کند، اظهار امیدواری کرد با همکاری دو مجموعه، کسب و کارهای خرد توسعه یابد. مدیرعامل بانک قرض الحسنه رسالت با بیان اینکه ۸۰ درصد مردم، جامعه هدف این بانک به شمار می‌روند، افزود: ما بانکی خرد هستیم و صرفاً تسهیلات خرد و قرض الحسنه پرداخت می‌کنیم.

#### پرداخت ارز به

### بیش از ۳۱ هزار زائر سرزمین وحی توسط بانک ملی

بانک ملی ایران تا کنون ارز مورد نیاز بیش از ۳۱ هزار نفر از حجاج اعزامی به سرزمین وحی را پس از تأمین توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران پرداخت کرده است.

به گزارش روابط عمومی بانک ملی ایران، از روز ۱۲ تیر ماه سال جاری تا پایان وقت اداری روز گذشته، ۳۱ هزار و ۱۲۷ زائر ارز مورد نیاز خود را از واحدهای ارزی بانک ملی ایران دریافت کرده‌اند.

به این حجاج تا کنون شش میلیون و ۱۶۱ هزار و ۴۴۸ دلار آمریکا به صورت اسکناس پرداخت شده است.

پرداخت ارز به زائران حج تمتع در تمامی شعب ارزی بانک ملی ایران و حداکثر برای هر زائر ۲۰۰ دلار آمریکا انجام می‌شود.

#### طرح همراز باشگاه مشتریان

### بانک سینا

مراسم قرعه‌کشی «طرح همراز باشگاه مشتریان بانک سینا» برگزار و برندگان آن اعلام شد.

دومین دوره قرعه‌کشی «باشگاه مشتریان بانک سینا» و اولین دوره قرعه‌کشی از طرح همراز با حضور تنی چند از مدیران ستادی، مناطق و کارکنان بانک برگزار شد. در این طرح به مشتریانی که اقدام به نصب نرم افزار همراه بانک سینا و ورود به این سامانه می‌کنند ۵۰ امتیاز هدیه داده می‌شود و متناسب با فعالیت کاربران در این بستر و انجام تراکنش‌های مختلف با کارت بانکی سینا، امتیازهای ویژه‌ای در باشگاه مشتریان به میزان ۲ برابر امتیاز سایر درگاه‌های پرداخت الکترونیک بانک به آنها تعلق می‌گیرد و مشتریان می‌توانند با افزایش تعداد تراکنش‌ها، شانس برنده شدن خود را افزایش دهند. در این طرح کاربران فعال همراه بانک سینا با انجام تراکنش‌های بانکی که از این درگاه انجام می‌دهند با کسب حداقل ۳۰۰ امتیاز در قرعه‌کشی شرکت داده می‌شوند. جوایز این طرح شامل هدایایی غیر نقدی و بسته‌های متنوع خرید و استفاده از خدمات ویژه گردشگری در قالب ده‌ها هدیه ۲۰ میلیون ریالی، ۱۰ میلیون ریالی و ۵ ریالی است.