



۶۰ درصد بانک‌های خصوصی و دولتی در سال ۹۷ نسبت به سال ۹۶ تراز مالی مثبت داشته‌اند

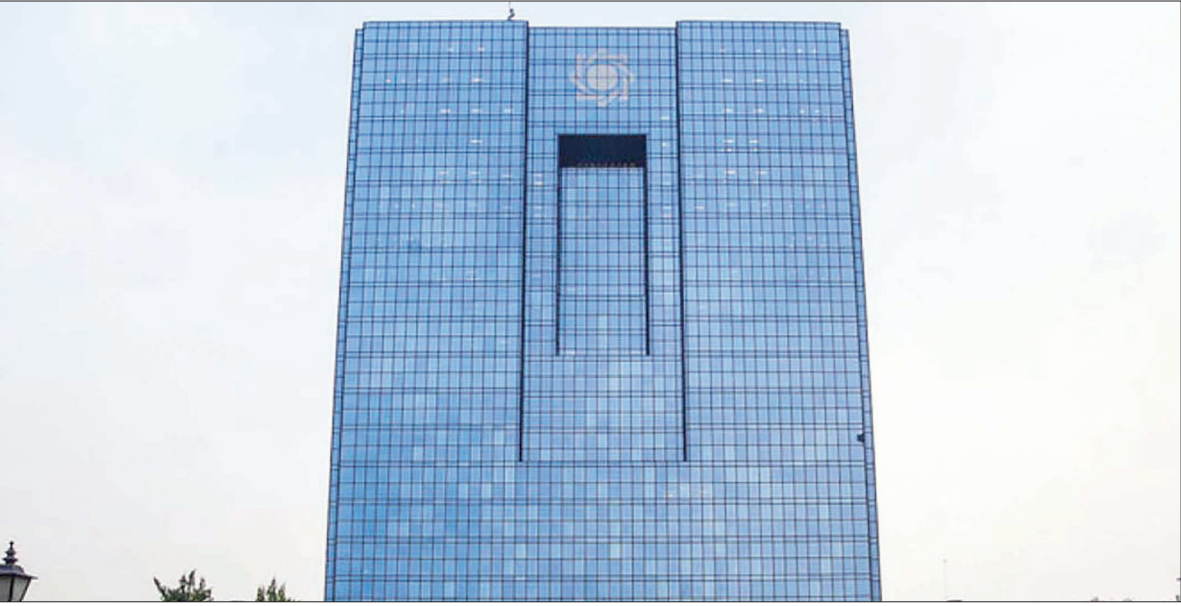
کارنامه بانک‌ها

فرهنگیستان رتبه‌بندی بنگاه‌های اقتصادی یا شاخص‌های مالی مختلفی انجام می‌شود که از جمله این شاخص‌ها، شاخص سود و زیان انباشته است. این دو شاخص که در کنار سایر شاخص‌ها، وضعیت مطلوب یا نامطلوب یک بنگاه را به تصویر می‌کشند، به‌تنهایی نیز می‌توانند وضعیت و چالش‌های آتی یک بنگاه را به تصویر بکشند. در گزارش حاضر وضعیت سود و زیان انباشته ۱۹ بانک کشور مورد بررسی قرار گرفته که نتایج آن قابل‌تأمل است، به‌طوری‌که از مجموع ۱۹ بانک مورد بررسی، ۱۰ بانک کشور دارای زیان انباشته هستند که در میان این بانک‌ها، نام بانک‌های ریشه‌دار و بزرگ نیز دیده می‌شود. از مجموع ۱۰ بانک دارای زیان انباشته، سه بانک دارای زیان انباشته بین هشت تا ۱۰ هزار میلیارد تومان هستند. همچنین در میان بانک‌های دارای زیان انباشته، سه بانک در سال ۹۷ از میزان زیان انباشته خود کاسته‌اند. در بررسی صورت‌های مالی بانک‌های کشور می‌توان نتیجه گرفت بانک‌های بزرگ که دارای بیشترین جذب سپرده‌های بانکی و بیشترین تعداد سپرده‌گذار هستند، زیان انباشته بالایی میان بانک‌های کشور دارند. بر این اساس، یکی از دلایل حرکت بانک‌ها و به‌ویژه بانک‌های بزرگ در ریل زیان انباشته، حرکت در مسیر پرداخت سودهای کلان به سپرده‌گذاران است. آنچنان که صورت‌های مالی این بانک‌ها نشان می‌دهد مجموع سود حاصل از سپرده‌گذاری، سرمایه‌گذاری و تسهیلات اعطایی این بانک‌ها کمتر از سود علی‌الحساب است، اما بانک‌های مذکور به‌دلیل تنگنای مالی و تلاش برای جذب بیشتر نقدینگی، معادل همان نرخ سود علی‌الحساب را پرداخت می‌کنند. دومین نتیجه این بررسی، وضعیت نامطلوب بانک‌های وابسته به نهادهای خصوصی (همچون بانک دی و سرمایه) است که به‌واسطه انتخاب مدیران ناکارآمد و فاقد تخصص به شرایط فعلی یعنی زیان انباشته بسیار قابل‌توجه رسیده‌اند. سومین نتیجه از این بررسی، تسهیلات

تکلیفی بانک‌های دولتی است که بدون توجه به منابع به بخش‌های مختلف پرداخت می‌شود و در نهایت با افزایش معوقات، بانک را در مسیر زیان انباشته قرار می‌دهد. چهارمین نتیجه این بررسی، حبس اموال بانک‌ها در بخش‌هایی همچون املاک است که به جهت مشکل نقدشوندگی (دوره‌های رکود مسکن، متراژ بالای ملک و...) طی سال‌های اخیر زیان انباشته قابل‌توجهی از این حوزه به بانک‌ها تحمیل شده است. بررسی‌ها نشان می‌دهد اگرچه از مجموع ۱۹ بانک مورد بررسی وضعیت ۶۰ درصد روند مطلوبی را تجربه کرده‌اند اما نباید از اصلاحات ساختاری در بخش بانکداری غافل بود، چرا که مشکل زمانی جدی می‌شود که بانک‌های صاحب‌نام در ردیف بانک‌های با زیان انباشته بسیار چشمگیر قرار دارند. همچنین فساد مالی، زدوبندها و انتخاب مدیران ناکارآمد، عدم شفافیت و بی‌توجهی به حسابرسی، از دیگر مشکلاتی است که نظام بانکی را به مخاطره انداخته است.

وضعیت ۷ بانک بدتر شده است

زیان انباشته در کنار سایر شاخص‌ها می‌تواند به‌عنوان شاخصی برای ارزیابی عملکرد یک بنگاه مورد استفاده قرار گیرد. بالا بودن این شاخص از عملکرد نامطلوب بنگاه اقتصادی حکایت می‌کند که براساس آن، هرچه زیان انباشته افزایش یابد در سال آتی از حجم فعالیت‌های آن بنگاه کاسته خواهد شد. در این زمینه براساس صورت‌های مالی سال ۱۹،۹۷ بانک مورد بررسی این گزارش، ۱۰ بانک شامل دی، صادرات، ملت، تجارت، گردشگری، ایران زمین، سرمایه، پست بانک، اقتصاد نوین و مهر اقتصاد دارای زیان انباشته بوده‌اند که میان این بانک‌ها، بانک سرمایه با زیان انباشته ۱۸/۸ هزار میلیارد تومانی خود در رتبه اول، بانک تجارت با ۱۰/۸ هزار میلیارد تومانی در رتبه دوم، بانک دی با ۸/۶ هزار میلیارد تومانی در رتبه سوم، بانک صادرات با ۸/۵ هزار میلیارد تومانی در رتبه چهارم، پست بانک



هستند که در سال‌های اخیر در ریل زیان انباشته حرکت می‌کنند. براساس آنچه جدول سود (زیان) انباشته ۱۹ بانک خصوصی و دولتی نشان می‌دهد: ۱- بانک‌های کوچک وضعیت عملکرد بهتری نسبت به بانک‌های بزرگ و صاحب‌نام کشور دارند، ۲- وضعیت بانک‌های خصوصی نسبت به بانک‌های دولتی و نیمه‌دولتی به‌طور قابل‌توجهی بهتر است، ۳- بانک‌های وابسته به نهادهای نظامی همچون انصار و حکمت در شرایط بهتری هستند و ۴- بانک‌های دی و سرمایه در سال‌های اخیر عملکرد نامطلوبی داشته‌اند.

بانک‌های کوچک منظم‌ترند

براساس آنچه جدول سود (زیان) انباشته ۱۹ بانک خصوصی و دولتی نشان می‌دهد: ۱- بانک‌های کوچک وضعیت عملکرد بهتری نسبت به بانک‌های بزرگ و صاحب‌نام کشور دارند، ۲- وضعیت بانک‌های خصوصی نسبت به بانک‌های دولتی و نیمه‌دولتی به‌طور قابل‌توجهی بهتر است، ۳- بانک‌های وابسته به نهادهای نظامی همچون انصار و حکمت در شرایط بهتری هستند و ۴- بانک‌های دی و سرمایه در سال‌های اخیر عملکرد نامطلوبی داشته‌اند.

معوقات و سود سپرده‌ها، دلیل اصلی زیان‌دهی است

امیران نادری، اقتصاددان و استاد دانشگاه معتقد است یکی از دلایل عمده زیان‌ده شدن بانک‌ها و تبع آن افزایش زیان انباشته آنها، هزینه‌بر بودن تامین نقدینگی و سود سپرده برای بانک‌هاست. به‌عبارت دیگر، بانک‌ها باید برای تامین نقدینگی و پرداخت سود سپرده‌ها، هزینه‌های سنگینی را متحمل شوند؛ این هزینه‌ها در کنار دلایل دیگری از جمله عدم امکان فروش املاک بانک‌ها، سود

سود انباشته ۹ بانک خصوصی و دولتی در سال ۱۳۹۷ (ارقام به تومان)				
ردیف	بانک	سال ۹۶	سال ۹۷	تغییرات (درصد)
۱	سامان	۳۲,۶۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۷,۲۶۲,۲۰۰,۰۰۰	۷۵
۲	سینا	۷۹,۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۲,۶۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۷۹
۳	خاورمیانه	۱۹۵,۸۷۰,۱۰۰,۰۰۰	۴۱۱,۰۱۱,۸۰۰,۰۰۰	۱۱۰
۴	کارآفرین	۲,۲۳۰,۷۰۰,۰۰۰	۶,۹۳۵,۸۰۰,۰۰۰	۲۱۱
۵	پاسارگاد	-۳۷۲,۷۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۱۹,۱۰۸,۲۰۰,۰۰۰	۶۱۵
۶	پارسیان	۱۲۹,۱۰۶,۳۰۰,۰۰۰	۱۳۶,۱۲۳,۹۰۰,۰۰۰	۵
۷	آینده	۱۵۷,۲۷۶,۱۰۰,۰۰۰	۲۴۸,۶۹۴,۷۰۰,۰۰۰	۵۸
۸	انصار	۲۷۸,۴۳۱,۳۰۰,۰۰۰	۶۱۸,۹۸۷,۱۰۰,۰۰۰	۱۲۲
۹	حکمت	۳۳,۶۲۵,۴۰۰,۰۰۰	۴۷,۶۳۶,۸۰۰,۰۰۰	۴۲

زیان انباشته ۱۰ بانک خصوصی و دولتی در سال ۱۳۹۷ (ارقام به تومان)				
ردیف	بانک	سال ۹۶	سال ۹۷	تغییرات (درصد)
۱	دی	-۴,۵۵۴,۹۱۲,۰۰۰,۰۰۰	-۸,۶۲۷,۲۰۱,۵۰۰,۰۰۰	افزایشی
۲	صادرات	-۷,۸۰۷,۲۲۱,۶۰۰,۰۰۰	-۸,۵۷۳,۷۵۹,۱۰۰,۰۰۰	صعودی
۳	ملت	-۱,۳۳۷,۸۸۲,۰۰۰,۰۰۰	-۸۵۴,۹۵۷,۱۰۰,۰۰۰	کاهش
۴	تجارت	-۱,۳۵۵,۲۰۰,۷۰۰,۰۰۰	-۱,۰۸۸,۶۸۰,۴۰۰,۰۰۰	افزایشی
۵	گردشگری	-۲۶۰,۵۵۷,۷۰۰,۰۰۰	-۱۶۲,۰۰۰,۴۰۰,۰۰۰	کاهش
۶	ایران زمین	-۲۸۲,۶۷۰,۱۰۰,۰۰۰	-۲۵۵,۶۲۸,۰۰۰,۰۰۰	کاهش
۷	سرمایه	-۱۱,۵۶۵,۱۶۰,۱۰۰,۰۰۰	-۱۸,۸۷۲,۶۱۶,۰۰۰,۰۰۰	افزایشی
۸	پست بانک	-۸۵۱,۲۴۸,۵۰۰,۰۰۰	-۱,۰۱۰,۴۴۹,۵۰۰,۰۰۰	افزایشی
۹	اقتصاد نوین	-۳۲۹,۵۲۹,۹۰۰,۰۰۰	-۴۵۲,۶۷۲,۵۰۰,۰۰۰	افزایشی
۱۰	مهر اقتصاد	۲۶۰,۸۴۵,۹۰۰,۰۰۰	-۴۴۲,۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰	افزایشی

اخبار کوتاه

افشای اسامی تسهیلات گیرندگان از صندوق توسعه ممنوع نیست

عضو کمیسیون برنامه، بودجه و محاسبات مجلس تأکید دارد اطلاعات افرادی که تسهیلات ارزی و ریالی از صندوق توسعه دریافت کرده‌اند، قابلیت افشا دارد و این اطلاعات شخصی نیست. محمد حسینی، عضو کمیسیون برنامه، بودجه و محاسبات مجلس در گفت‌وگو با خبرنگاری خانه ملت، با اشاره به اینکه گفته می‌شود امکان انتشار اسامی که از تسهیلات ارزی و ریالی صندوق توسعه ملی وجود ندارد، گفت: «براساس اساسنامه صندوق توسعه ملی، احکام قانون برنامه ششم توسعه و سیاست‌های ابلاغی، از سال ۸۸ تاکنون تسهیلاتی ارزی و ریالی از حساب صندوق توسعه ملی برای اقتصاد مولد و زاینده در کشور پرداخت می‌شود.» نماینده مردم تفرش، آشتیان و فراهان در مجلس دهم شورای اسلامی در خصوص ارائه تسهیلات ارزی عنوان کرد: «در بخش تسهیلات ارزی، با توجه به نظامنامه‌ای که وجود دارد، بانک عامل باید متقاضی را از لحاظ اهلیت و هم از لحاظ سایر شرایط ارزی و تحت‌عنوان شناسنامه به هیات عامل صندوق توسعه ارسال کند تا براساس آن به بانک مرکزی برای پرداخت تسهیلات دستور داده شود.» وی تأکید کرد: «تاکنون اطلاعات دقیق هر پرداخت ارزی و ریالی به‌صورت دقیق، روشن و شفاف تهیه و هر ۶ ماه یک‌بار به مجلس شورای اسلامی گزارش داده شده است، از سوی دیگر هیات نظارتی متشکل از دیوان محاسبات، سازمان بازرسی و سازمان حسابرسی روند تسهیلات و سایر موارد را نظارت می‌کنند.» حسینی در ادامه با بیان اینکه تمام سوابق افرادی که از صندوق توسعه ملی تسهیلات دریافت

کرده‌اند قابل دسترسی است، بیان داشت: «تسهیلات صندوق برای افراد خاص نیست، افرادی که شرایط استفاده را داشتند با ارائه تضمین‌های لازم از این امکانات بهره‌مند شده‌اند.» این نماینده مجلس اظهار داشت: «درخصوص تسهیلات ریالی صندوق توسعه ملی معوقاتی گزارش نشده است، چراکه تمام ریسک ارائه این تسهیلات را بانک می‌پذیرد و اگر تسهیلاتی به سررسید برسد و پرداخت نشود، از منابع بانک مذکور برداشت می‌شود.» وی گفت: «در حوزه ارزی، آن تعدادی که به بازپرداخت رسیده‌اند با وجود نوسانات ارزی و شرایط سخت بازپرداخت، معوقاتی گزارش نشده و صندوق توسعه ملی برای بازپرداخت ذخایر ارزی پیگیر است.» عضو کمیسیون برنامه، بودجه و محاسبات مجلس تأکید کرد: «اطلاعات افرادی که تسهیلات ارزی و ریالی از صندوق توسعه دریافت کرده‌اند قابلیت افشا دارد و این اطلاعات شخصی نیست، اما در قانون به‌صراحت انتشار این اطلاعات را بیان نکرده، با این حال صندوق گزارش عملکرد خود را به دستگاه‌های ذی‌ربط ارسال می‌کند.»

جهاد سازندگی احیا می‌شود

نماینده ولی‌فقیه در وزارت جهاد کشاورزی با اعلام نهای شدن طرح احیای جهاد سازندگی و تفاوت ساختاری آن با گذشته گفت: «محور فعالیت‌های جدید در جهاد سازندگی کمک به «تولید و اشتغال» است تا همه کسانی که به شهرها رفتند، دوباره به روستاها برگردند.» سیدرضا تقوی، نماینده ولی‌فقیه در وزارت جهاد کشاورزی در گفت‌وگو با «تسنیم» اظهار داشت: «بر این اساس در ماه رمضان سال قبل، نامه‌ای تنظیم

کرده و خدمت‌مقام معظم رهبری رفته و به ایشان عرض شد که خلا حرکتی مانند جهاد سازندگی در کشور مشاهده می‌شود و با وضعیت موجود نمی‌توان آن را اجرا کرد، زیرا دست و پال ما بسته است.» تقوی گفت: «بعد از این ماجرا، تمام نیروهای جهادی کشور را دور هم جمع کرده و با آنها جلسه گذاشتیم.» وی اظهار داشت: «مقام معظم رهبری با ادغام وزارت جهاد سازندگی با وزارت کشاورزی مخالف بوده‌اند و می‌خواستند که این نهاد باقی بماند اما وقتی که ادغام شد به رئیس‌جمهور وقت گفتند، حال که ادغام صورت گرفته است، وزیری جهادی در این وزارتخانه انتخاب کنید.» وی اظهار داشت: «جهاد سازندگی که امروز به‌دنبال احیای آن هستیم جهاد سال ۵۸ نیست زیرا بسیاری از زیرساخت‌ها، ساخته شده است؛ اکنون در روستاها مدرسه ساخته شده اما خالی است و خانه‌های روستایی آب و برق دارند اما دیگر کسی نیست که از آنها استفاده کند.» نماینده ولی‌فقیه در وزارت جهاد کشاورزی گفت: «محور فعالیت‌های جدید در جهاد سازندگی کمک به تولید و اشتغال است تا همه کسانی که به شهرها رفتند دوباره به روستاها برگردند.» وی افزود: «جهاد کار ۱۳ وزارتخانه را انجام می‌داد و اکنون در صورتی که مقام معظم رهبری با احیای جهاد سازندگی موافقت کنند و بتوانیم سازوکار لازم را فراهم کنیم، نیروهای مخلص جهادی خوبی در کشور وجود دارد که می‌توانند به این نهاد بپیوندند.» تقوی گفت: «در صورت احیای جهاد دیگر یک بخش دولتی یا وزارتخانه ایجاد نمی‌شود، اما باید شرایطی فراهم شود که از امکانات دولتی استفاده کرد و از طرفی از ظرفیت‌های ستاد اجرایی امام (ره) و بنیاد مستضعفان بهره گرفت.»

تلاش گروه‌های بانفوذ برای واردات ۴ هزار دستگاه واگن



عضو کمیسیون صنایع و معادن مجلس گفت: «مجلس از ابزارهای قانونی برای مقابله با دلالان و واردکنندگان گسترده واگن استفاده خواهد کرد و به‌طور حتم هر وزیری که به‌دنبال واردات واگن به داخل کشور باشد، استیضاح خواهد شد.» سیدمهدی مقدسی، عضو کمیسیون صنایع و معادن مجلس در گفت‌وگو با خبرنگاری خانه ملت، در واکنش به تلاش‌های صورت گرفته از سوی برخی افراد و گروه‌ها برای واردات گسترده واگن قطار از کشورهای خارجی گفت: «به‌رغم تأکیدات مکرر مقام معظم رهبری مبنی بر حمایت از صنایع داخلی و با وجود ابلاغ اصلاحیه قانون استفاده حداکثری از توان داخلی، متأسفانه طبق اطلاعات واصله برخی افراد بانفوذ با حمایت برخی وزارتخانه‌ها به‌دنبال واردات چهارهزار دستگاه واگن به داخل کشور هستند.» عضو کمیسیون صنایع و معادن مجلس با اعلام اینکه واردات گسترده واگن با وجود تولید داخل خیانت به کشور است، تصریح کرد: «مجلس در برابر تمام فشارها به وزارت صمت برای ثبت سفارش واردات واگن می‌ایستد.»

آخرین مرحله اعطای جشنواره

همراه بانک تجارت انجام شد

بانک تجارت جایزه پنج‌میلیون ریالی ۲۱۰ برنده جشنواره همراه بانک تجارت را اعطا کرد. جشنواره همراه بانک تجارت از ۱۵ بهمن ۹۷ تا ۱۵ فروردین ۹۸ با سه جایزه یک‌میلیارد ریالی، ۱۴۰ جایزه ۱۰ میلیون ریالی و ۲۱۰ جایزه پنج‌میلیون ریالی برای کاربران همراه بانک تجارت برگزار شد.

در آخرین مرحله اعطای جوایز برندگان این جشنواره، بانک تجارت جایزه پنج‌میلیون ریالی ۲۱۰ برنده جشنواره همراه بانک تجارت را به حساب آنها واریز کرد. پیش از این نیز جوایز ۱۰ میلیون ریالی ۱۴۰ برنده جشنواره به حساب آنها واریز شده بود.

همچنین طی مراسمی در تالار اندیشه حوزه هنری تهران، سه جایزه یک‌میلیاردی کمک‌هزینه خرید مسکن به برندگان اعطا شده بود. دور جدید جشنواره همراه بانک تجارت همزمان با ایام عید سعید فطر با جوایز ارزنده کمک‌هزینه خرید مسکن، دو کمک‌هزینه خرید خودرو، یکصد جایزه ۱۰ میلیون ریالی و ده‌ها جایزه ارزنده دیگر آغاز شده است. مشتریان و اعضای باشگاه مشتریان این بانک می‌توانند با کسب امتیاز از طریق نصب اپلیکیشن همراه بانک، انتقال وجه پایا، ساتنا، موبایلی و شتابی، خرید شارژ، پرداخت قبض، خرید بسته‌های اینترنتی و عضویت در باشگاه مشتریان شانس خود را برای بهره‌مندی از جوایز ارزنده جشنواره بزرگ همراه بانک تجارت افزایش دهند. دریافت اپلیکیشن همراه بانک تجارت از طریق سایت اینترنتی این بانک به نشانی mobilebank.tejaratbank.ir و کافه‌بازار امکان‌پذیر است. اخیراً فروشگاه کافه‌بازار در گزارش سالانه منتهی به سال ۹۷ خود از رشد ۱۰۰۰ درصدی و کسب رتبه نخست همراه بانک تجارت بین برنامه‌های نصب‌شده و فعال دسته امور مالی خبر داد.