



گزارش تحلیلی «فرهیختگان» از تحولات مثبت مالی در برخی بانک‌ها

# نجات بانک‌ها با زوج سودهای ماه‌شمار و مبادلات ارزی



مهدی عبدالاهی

روزنامه‌نگار

وضعیت درآمدهای مشاع ۱۹ بانک کشور در سال‌های ۹۵، ۹۶ و ۹۷ (ارقام به میلیارد تومان)					
ردیف	نام بانک	مالکیت درآمد مشاع	تغییرات درآمد مشاع (درصد)		
			سال ۹۷ (میلیارد تومان)	سال ۹۶	سال ۹۷
۱	سامان	کل درآمد مشاع	۲,۵۵۷	۲,۶۳۶	۳,۰۲۸
		سهیم سپرده‌گذار	۳,۱۸۹	۳,۳۷۵	۳,۶۸۰
		سهیم بانک	-۶۳۱	-۷۳۹	-۶۵۲
۲	سینا	کل درآمد مشاع	۲,۶۹۱	۲,۵۲۹	۲,۵۶۵
		سهیم سپرده‌گذار	۲,۳۲۱	۲,۱۶۷	۲,۰۵۷
		سهیم بانک	۳۷۰	۳۶۱	۵۰۸
۳	خاورمیانه	کل درآمد مشاع	۷۹۹	۹۵۱	۱,۱۲۳
		سهیم سپرده‌گذار	۵۷۳	۶۹۲	۷۱۲
		سهیم بانک	۲۲۶	۲۵۹	۴۱۱
۴	دی	کل درآمد مشاع	۳,۶۶۷	۴,۶۴۸	۴,۵۸۲
		سهیم سپرده‌گذار	۹۴۲	۲,۶۲۶	۲,۶۲۳
		سهیم بانک	۱,۶۲۵	۲,۰۲۱	۱,۸۱۸
۵	صادرات	کل درآمد مشاع	۱۳,۶۰۶	۱۳,۴۴۵	۱۴,۱۵۵
		سهیم سپرده‌گذار	۲,۸۵۴	۲,۸۴۵	۲,۲۹۳
		سهیم بانک	۲۳,۳۲۸	۲۳,۲۴۸	۲۳,۸۸۸
۶	ملت	کل درآمد مشاع	۲۰,۹۹۱	۲۴,۲۱۵	۱۹,۸۷۳
		سهیم سپرده‌گذار	۲,۳۳۷	۲,۱۳۳	۳,۹۷۴
		سهیم بانک	۱۶,۱۶۸	۱۲,۱۳۷	۱۵,۶۷۲
۷	تجارت	کل درآمد مشاع	۱۳,۱۳۹	۱۵,۲۸۱	۱۴,۵۳۸
		سهیم سپرده‌گذار	۳,۰۲۹	۳,۱۴۵	۳,۰۱۹
		سهیم بانک	۱۸,۱۰۰	۱,۶۸۷	۵۲۱
۸	سرمایه	کل درآمد مشاع	۳,۸۴۹	۴,۰۲۳	۳,۵۸۳
		سهیم سپرده‌گذار	۲۰۰	۲,۲۳۴	۳,۰۶۲
		سهیم بانک	۹,۵۰۸	۸,۸۲۴	۱۰,۴۴۴
۹	پاسارگاد	کل درآمد مشاع	۵,۲۴۲	۷,۹۵۹	۸,۷۵۸
		سهیم سپرده‌گذار	۷۳۸	۸۵۵	۱,۶۷۶
		سهیم بانک	۵,۲۴۲	۷,۹۵۹	۸,۷۵۸
۱۰	اقتصادنویان	کل درآمد مشاع	۵,۲۶۱	۴,۵۹۰	۴,۰۸۸
		سهیم سپرده‌گذار	۱۷۵	۴۳۸	۴۳۳
		سهیم بانک	۵,۴۳۶	۵,۰۵۲	۴,۵۲۰
۱۱	پارسیان	کل درآمد مشاع	۹,۰۵۹	۷,۶۷۶	۸,۸۹۷
		سهیم سپرده‌گذار	۴۴۵	۱,۱۹۸	۳,۴۵۱
		سهیم بانک	۴,۰۹۹	۴,۰۲۴	۵,۵۱۶
۱۲	انصار	کل درآمد مشاع	۲,۹۴۳	۳,۳۹۱	۴,۲۹۶
		سهیم سپرده‌گذار	۱,۱۵۶	۶۳۳	۱,۱۲۰
		سهیم بانک	۲,۹۴۳	۳,۳۹۱	۴,۲۹۶

میزان مبادلات ارزی ۱۳ بانک کشور در سال ۹۶ و ۹۷			
ردیف	نام بانک	مبادلات ارزی سال ۱۳۹۶	میزان تغییرات (درصد)
۱	بانک ملت	۴,۲۷۷	۲۱۳
۲	پارسیان	۹۶۵	۲۸۵
۳	تجارت	۸۵۲	۳۲۴
۴	صادرات	۹۱۴	۱۵۶
۵	پاسارگاد	۱,۳۶۸	-
۶	سامان	۳۹۳	۷۴
۷	بانک اقتصادنویان	۳۷۱	۳۵
۸	خاورمیانه	۴۴	۵۵۵
۹	انصار	۴۰,۴	۲۰۴
۱۰	سینا	۱,۴	۱,۸۶۶
۱۱	دی	۸,۵	۱۱۸
۱۲	پست بانک	۱۵,۱	-۱۲
۱۳	آینده	۰,۳	۲۱۵
<b>جمع مبادلات ارزی ۱۳ بانک</b>		<b>۹,۲۴۹</b>	<b>۲۶,۰۵۷</b>

مشاع در سال ۹۷ نسبت به سال ۹۶ افزایش چشمگیری داشته است. این رخداد دستاورد سیاست‌های پولی بانک مرکزی بوده که با ابلاغ آن و همراهی بانک‌های دیگر، موجب سوددهی قابل توجهی برای بانک‌ها و سهامدارها شده است. تردیدی نیست مسیر سوددهی بانک‌ها در سه‌ماهه نخست سال ۹۸ نیز بر مدار رشد قرار داشته است. ذکر این نکته ضروری است که اقتصاد ایران از سال ۱۳۵۰ - منظر اقتصادی و نه از بعد نظام بانکداری - تاکنون روند مطلوبی را طی نکرده است. با وجود این، اقدامات همتی و سیاست‌ها و ساختارهایی که در نظام اقتصادی کشور اجرا کرده است یک ساختار شبه‌علمی خوب است که فراتر از عملکرد مسئولان پیشین بانک مرکزی بوده و نتایج بهتری نیز حاصل شده است. آنچه بانک مرکزی در حال حاضر در نظام پولی - مالی کشور انجام می‌دهد اگرچه یک اقدام تمام علمی نیست، اما برای ایران که در مرحله گذار از جنگ اقتصادی است، سیاست‌های خوب و قابل قبولی قلمداد می‌شود. بدیهی است اگر این روند همچنان ادامه داشته باشد و دولت حمایت کافی را به عمل آورد، می‌توان امیدوار بود که بین دو تا پنج سال آینده نظام بانکداری کشور در مسیر سوددهی قرار می‌گیرد در غیر این صورت اقتصاد کشور ضربه‌پذیرتر از گذشته خواهد شد.»

دور از ذهن به نظر رسیده است. با وجود این، به نظر می‌رسد اکنون میان دولت و نظام بانکی کشور نوعی توافق برای هدایت بانک‌ها به سمت سوددهی ایجاد شده است. نکته حائز اهمیت اینکه متأسفانه صورت‌های مالی بانک‌ها از شفافیت لازم برخوردار نیست و اعداد و ارقام مندرج در صورت‌های مالی، با واقعیت فاصله زیادی دارد. البته این عدم شفافیت در صورت‌های مالی را نمی‌توان به تمامی بانک‌ها تعمیم داد اما بیش از ۵۰ درصد بانک‌ها، صورت‌های مالی شفاف‌تری عملکرد خود ارائه نمی‌دهند. لذا استناد به اعداد و ارقام ذکرشده در صورت‌های مالی این بانک‌ها درست نیست. ناگفته نماند معمولاً بانک‌ها از یک سوددهی اولیه برخوردارند اما اینکه گفته شود نظام بانکداری کشور به سمت سوددهی حرکت می‌کند، حرفی گزافه و دور از واقعیت است. مضاف بر اینکه با توجه به شرایط کنونی، امیدواری چندانی به سوددهی بودن بانک‌ها وجود ندارد و اگر در حال حاضر صورت‌های مالی بانک‌ها از سوددهی بسودن بانک‌ها حکایت می‌کند، اما این امر یک اتفاق کوتاه‌مدت است. به عبارت دیگر، نمی‌توان با در نظر گرفتن سوددهی بانک‌ها طی یکی دو سال اخیر، این رویه را پایدار دانست و با استناد به آن مسیر حرکت بانک‌ها در بلندمدت به سمت سوددهی تلقی کرد. مسریر حرکت مالی بانک‌ها نشان می‌دهد سهم بانک‌ها از درآمدهای

و سهم بانک از درآمد مشاع حدود منفی ۱۲ درصد رشد داشته که این میزان در سال ۹۷ برای سپرده‌گذاران حدود منفی ۱۱ درصد و برای بانک حدود منفی ۳۱ درصد رشد نشان می‌دهد. بانک پاسارگاد: براساس صورت مالی بانک پاسارگاد در سال ۹۶، سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع نسبت به سال ۹۵ حدود ۳۴ درصد و سهم بانک از درآمد مشاع حدود ۱۴ درصد رشد داشته که این میزان در سال ۹۷ برای سپرده‌گذاران حدود ۱۰ درصد و برای بانک حدود ۹۳ درصد رشد نشان می‌دهد. در این بانک نیز رشد سهم بانک از درآمدهای مشاع ۹ برابر رشد سهم سپرده‌گذاران بوده است.

بانک اقتصادنویان: براساس صورت مالی بانک اقتصادنویان در سال ۹۶، سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع نسبت به سال ۹۵ حدود منفی ۸ درصد و سهم بانک از درآمد مشاع حدود منفی ۱۴ درصد رشد داشته که این میزان در سال ۹۷ برای سپرده‌گذاران حدود منفی ۹ درصد و برای بانک حدود منفی یک درصد رشد نشان می‌دهد. بانک پارسیان: براساس صورت مالی بانک پارسیان در سال ۹۶، سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع نسبت به سال ۹۵ حدود منفی ۳۳ درصد و سهم بانک از درآمد مشاع حدود منفی ۶۳ درصد رشد داشته که این میزان در سال ۹۷ برای سپرده‌گذاران حدود ۱۶ درصد و برای بانک حدود منفی ۱۸۸ درصد رشد نشان می‌دهد. بانک انصار: براساس صورت مالی بانک انصار در سال ۹۶، سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع نسبت به سال ۹۵ حدود منفی ۱۳ درصد و سهم بانک از درآمد مشاع حدود منفی ۸۲ درصد رشد داشته که این میزان در سال ۹۷ برای سپرده‌گذاران حدود ۲۹ درصد و برای بانک حدود ۷۷ درصد رشد نشان می‌دهد. در این بانک نیز رشد سهم بانک از درآمدهای مشاع ۲/۶ برابر رشد سهم سپرده‌گذاران بوده است.

## سوددهی بانک‌ها به شرط استمرار سیاست اصلاح نظام بانکی

علی حدیدی، تحلیلگر و کارشناس بورس در گفت‌وگو با «فرهیختگان» در مورد افزایش سود سهام حاصل از مبادلات ارزی بانک‌ها در سال ۹۶ که رقمی معادل ۲۶ هزار میلیارد تومان است، می‌گوید: «برای تحلیل سوددهی بانک‌ها در سال ۹۶، محل مبادلات ارزی باید بانک‌ها شده است، باید تعاملات میان بانک‌ها و بانک مرکزی ارزیابی شود. به طور کلی، طی سال‌های اخیر نظام بانکداری کشور در مجموع مسریر حرکت مالی بانک‌ها در بلندمدت به سمت سوددهی، اندکی یک نظام زیان‌ده بوده و حرکت بانک‌ها به سمت سوددهی، اندکی

پارسیان است که در سال ۹۶ حدود ۹۶۵ میلیارد تومان مبادلات ارزی داشته که این میزان با رشد ۲۸۵ درصدی در سال ۹۷ به ۳۷۷ هزار میلیارد تومان رسیده است. سومین بانک با بیشترین مبادلات ارزی، تجارت است که مبادلات ارزی آن با رشد ۳۲۴ درصدی از ۸۵۲ میلیارد تومان در سال ۹۶ به ۳/۶ هزار میلیارد تومان در سال ۹۷ رسیده است.

## کاهش سود سپرده‌ها؛ بانک‌ها را سودده کرد

اواخر مرداد سال ۹۶ بود که بانک مرکزی، بانک‌ها را ملزم به کاهش نرخ سود سپرده‌ها کرد. براساس این، دستورالعمل نرخ سود سپرده‌های بانکی کوتاه‌مدت به ۱۰ درصد و نرخ سود سپرده‌های یک‌ساله نیز به ۱۵ درصد رسید. اگرچه این اقدام منجر به خروج بخشی از سپرده‌های بانکی از بانک‌ها شده و روانه بخش‌های غیرمولد همچون بازار طلا، ارز، مسکن و زمین شد، اما بررسی‌های «فرهیختگان» نشان می‌دهد این اقدام نتایج مثبت قابل توجهی برای نظام بانکی داشته و بانک‌هایی که از این سیاست اصلاح‌گرا تبعیت کرده‌اند، به‌طور قابل توجهی درآمد مشاع آنها افزایش یافته است. بر این اساس، بانک‌هایی که درآمد مشاع آنها رشد منفی داشته، به جرات می‌توان گفت از رویکرد چیست؟ براساس تعاریف، درآمد مشاع را درآمد مشترک بین بانک و سپرده‌گذاران سپرده‌های سرمایه‌گذاری می‌گویند که با توجه به نسبت منابع هرکدام بین آنها تقسیم می‌شود. این درآمدها شامل: ۱- سود تسهیلات اعطایی، ۲- سود سپرده‌گذاری‌ها در بانک‌های دیگر، ۳- سود اوراق مشارکت و سرمایه‌گذاری‌ها و ۴- وجه التزام (خسارت) دریافتی بابت تسهیلات اعطایی است. در این زمینه روند تغییرات درآمد مشاع بانک و سپرده‌گذار در ۱۲ بانک کشور طی دو سال اخیر که سود سپرده‌های بانکی کاهش یافته، بررسی شده است که این نتایج برای هرکدام در ادامه می‌آید. یک نتیجه‌گیری کوتاه از بررسی درآمدهای مشاع بانک‌ها نشان می‌دهد بانک‌هایی که از دستورالعمل بانک مرکزی تبعیت کرده و نظم مالی داشته‌اند، طی دو سال اخیر سهم درآمد مشاع آنها چندین برابر درآمد مشاع سهم سپرده‌گذاران است.

بانک سامان: براساس صورت مالی بانک سامان در سال ۹۶ سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع نسبت به سال ۹۵ حدود ۵/۵ درصد و در سال ۹۷ این میزان حدود ۶ درصد رشد داشته است. در همین مدت سهم بانک از درآمد مشاع در سال ۹۶ حدود منفی ۱۴ درصد و در سال ۹۷ نیز منفی ۱۱/۷ درصد رشد داشته است. بانک سینا: بررسی صورت مالی بانک سینا نشان می‌دهد در سال ۹۶ سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع نسبت به سال ۹۵ حدود منفی ۷ درصد و سهم بانک از درآمد مشاع حدود منفی ۲/۴ درصد رشد داشته که این میزان در سال ۹۷ برای سپرده‌گذاران حدود منفی ۵ درصد و برای بانک حدود ۴۰ درصد رشد نشان می‌دهد. به عبارتی، در بانک سینا رشد سهم بانک از درآمدهای مشاع بیش از ۴۰ برابر رشد سهم سپرده‌گذاران بوده است.

بانک خاورمیانه: براساس صورت مالی بانک خاورمیانه در سال ۹۶ سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع نسبت به سال ۹۵ حدود منفی ۱۷ درصد و سهم بانک از درآمد مشاع حدود ۱۲ درصد رشد داشته که این میزان در سال ۹۷ برای سپرده‌گذاران حدود سه درصد و برای بانک حدود ۵۹ درصد رشد نشان می‌دهد. در این بانک نیز رشد سهم بانک از درآمدهای مشاع ۲/۹ برابر رشد سهم سپرده‌گذاران بوده است. بانک دی: براساس صورت مالی بانک دی در سال ۹۶، سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع نسبت به سال ۹۵ حدود ۲۱ درصد و سهم بانک از درآمد مشاع حدود منفی ۶۴ درصد رشد داشته که این میزان در سال ۹۷ برای سپرده‌گذاران حدود منفی یک درصد و برای بانک حدود منفی ۳ درصد رشد نشان می‌دهد.

بانک صادرات: براساس صورت مالی بانک صادرات در سال ۹۶، سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع نسبت به سال ۹۵ حدود منفی یک درصد و سهم بانک از درآمد مشاع حدود منفی ۱۹۴ درصد رشد داشته که این میزان در سال ۹۷ برای سپرده‌گذاران حدود ۵ درصد و برای بانک حدود ۱۳۶ درصد رشد نشان می‌دهد. در این بانک نیز رشد سهم بانک از درآمدهای مشاع ۲/۷ برابر رشد سهم سپرده‌گذاران بوده است.

بانک ملت: براساس صورت مالی بانک ملت در سال ۹۶، سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع نسبت به سال ۹۵ حدود ۱۴ درصد و سهم بانک از درآمد مشاع حدود منفی ۱۶۹ درصد رشد داشته که این میزان در سال ۹۷ برای سپرده‌گذاران حدود منفی ۵ درصد و برای بانک حدود ۱۳۵ درصد رشد نشان می‌دهد. بانک سرمایه: براساس صورت مالی بانک سرمایه در سال ۹۶، سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع نسبت به سال ۹۵ حدود چهار درصد

یکی از چالش‌های اصلی اقتصاد ایران، اصلاح نظام بانکی است. اینکه اصلاح نظام بانکی چیست و چگونه باید انجام شود، موضوعی است که طی چهار دهه اخیر مرتباً به آن پرداخته شده اما ابعاد آن به‌طور صریح مشخص نشده است. اگر به تجربیات بین‌المللی مراجعه کنیم، زمانی که از اصلاح نظام بانکی صحبت می‌شود، اولین برداشت، اصلاح شیوه بانکداری بانک مرکزی به‌عنوان مهم‌ترین نهاد حاکمیتی در بخش پولی و ناظر بر فعالیت بانک‌هاست. دومین بخش آن نیز ارتقای کفایت سرمایه بانک‌ها هم از دولتی و غیردولتی برای ارتقای سلامت شبکه بانکی و افزایش قدرت تسهیلات‌دهی بانک‌هاست که این مولفه نیز کاملاً مرتبط با وظایف نظارتی بانک مرکزی است. در این زمینه اگرچه طی سال‌های اخیر برخی بانک مرکزی اصلاحات بسیار جزئی در نظام بانکی انجام داده، اما اصلاحات ساختاری آن‌طور که در نظام بانکی و قوانین پولی و مالی از آن بحث می‌شود، هنوز به مرحله اجرا نرسیده است. برای مثال الفبای فعالیت بانکی، افشای صورت‌های مالی بانک‌هاست، در صورتی که بررسی‌ها نشان می‌دهد طی سال‌های اخیر برخی بانک‌های کشور از جمله بانک‌های وابسته به دولت و نهادهای خصولتی صورت‌های مالی فعالیت‌های خود منتشر نمی‌کنند. بر همین اساس به جهت ضعف شفافیت و ضعف نظارتی بانک مرکزی به‌عنوان بانک بانک‌ها، همواره این اتهام به بانک‌های کشور وارد است که این نهادها فعالیت‌های سوداگرانه حضور دارند و خود عامل بخش بزرگی از مشکلات اقتصادی کشور هستند. در همین زمینه اخیراً نیز اعداد و ارقامی از مبادلات ارزی یکی از بانک‌های کشور منتشر شد که این بانک را متمم به فعالیت سوداگرانه در بازار ارز می‌کرد. البته براساس آنچه در جوابیه این بانک آمده است، بیش از ۹۰ درصد مبادلات ارزی مربوط به مابه‌التفاوت تسعیر ارقام پولی داری‌ها و بدهی‌های ارزی و در راستای استانداردهای حسابداری بوده (مطابق قانون) و تنها حدود ۹ درصد آن مربوط به خرید و فروش ارز بوده است. در این زمینه بررسی‌های «فرهیختگان» نشان می‌دهد میزان مبادلات ارزی ۱۳ بانک کشور بدون بانک‌های بزرگ دولتی) در سال ۹۷ بیش از ۲۶ هزار میلیارد تومان است که طی این میزان نسبت به سال ۹۶ رشد ۱۸۲ درصدی داشته است. با توجه به اینکه وضعیت سوددهی بانک‌ها در سال ۹۷ نسبت به سال ۹۶ بسیار بهتر شده است، حال این سوال مطرح می‌شود که آیا سوددهی بانک‌ها ناشی از فعالیت ارزی است؟ در پاسخ به این سوال کارشناسان بورس می‌گویند اگرچه فعالیت ارزی برای بانک‌ها بدون سود نیست، اما همه سوددهی بانک‌ها از فعالیت ارزی نبوده است. در این زمینه بررسی‌های آماری نشان می‌دهد در سال ۹۷ که سود بانک‌ها به‌طور قابل توجهی رشد داشته، علاوه بر نقش مبادلات ارزی، بخش قابل توجهی از آن ناشی از اصلاح سود سپرده‌های بانکی است که این وضعیت را می‌توان در افزایش سهم بانک‌ها از سود مشاع مشاهده کرد. همچنین برآورد می‌شود تبدیل سود سپرده‌ها به ماه‌شمارت در روزنشان به مام‌شمارت نیز تحول چشمگیری در سود مشاع بانک‌ها ایجاد خواهد کرد که این امر در سال جاری و سال‌های آتی، بانک‌ها را به سمت سوددهی خواهد برد. کارشناسان اقتصادی می‌گویند اگر این افزایش سوددهی بانک‌ها همراه با اصلاحات ساختاری همراه نشود به جای تولید بخش سوداگر از آن سود خواهد برد.

## ۲۶ هزار میلیارد تومان؛ ارزش مبادلات ارزی ۱۳ بانک

با توجه به اینکه برخی بانک‌های دولتی و خصولتی صورت‌های مالی خود را ارائه ندهاند و در صورت مالی برخی بانک‌ها نیز بخش مبادلات ارزی اطلاعاتی وجود نداشته، در گزارش حاضر وضعیت ۱۳ بانک کشور بررسی شده است که نتایج آن نشان می‌دهد ۱۳ بانک شامل «ملت، پارسیان، تجارت، صادرات، پاسارگاد، سامان، اقتصادنویان، خاورمیانه، انصار، سینا، دی، پست‌بانک و بانک آینده» در سال ۹۶ در مجموع ۹ هزار و ۲۴۹ میلیارد تومان مبادلات ارزی داشته‌اند که این میزان با افزایش ۱۸۲ درصدی، در سال ۹۷ به ۲۶ هزار و ۵۷ میلیارد تومان رسیده است.

همچنین بانک‌های صادرات، پاسارگاد، سامان، اقتصادنویان، خاورمیانه، انصار، سینا، دی، پست‌بانک و بانک آینده در رتبه‌های چهارم تا سیزدهم قرار دارند که به ترتیب در سال ۹۷ حدود ۲/۳ هزار میلیارد تومان، ۱۷ هزار میلیارد تومان، ۶۸۴ میلیارد تومان، ۵۰۱ میلیارد تومان، ۲۸۷ میلیارد تومان، ۱۲۳ میلیارد تومان، ۲۸۰ میلیارد تومان، ۱۹ میلیارد تومان، ۱۳/۴ میلیارد تومان و ۸۰۰ میلیون تومان مبادلات ارزی داشته‌اند. مقایسه مبادلات ارزی این بانک‌ها نیز نشان می‌دهد به‌طور میانگین میزان مبادلات ارزی بانک‌های مذکور در سال ۹۷ نسبت به سال ۹۶ بین ۲۰۰ تا ۵۰۰ درصد رشد داشته است که در بین آنها می‌توان به رشد ۱۸۶۶ درصدی میزان مبادلات ارزی بانک سینا، رشد ۵۵۵ درصدی مبادلات بانک خاورمیانه و رشد ۲۱۵ درصدی میزان مبادلات بانک آینده اشاره کرد. براساس این آمار، بیشترین مبادلات ارزی در سال ۹۷ مربوط به بانک ملت با ۱۳/۳ هزار میلیارد تومان است که نسبت به مبادلات ۴/۲ هزار میلیارد تومانی سال ۹۶ رشد ۲۱۳ درصدی داشته است. دومین بانک با بیشترین مبادلات ارزی،

## اخبار بانک

### تسهیلات قرض الحسنه بانک اقتصادنویان ویژه دارندگان پایانه‌های فروش (POS)

بانک اقتصادنویان پس از معرفی طرح «صبا» مختص خانوارها و فعالان اقتصادی، طرح «صبا ۲» را به دارندگان پایانه‌های فروش (POS) این بانک تقدیم کرد. به گزارش روابط عمومی بانک اقتصادنویان، در طرح «صبا» تسهیلاتی متنوع در سه بسته متفاوت و براساس معدل موجودی مشتریان پیش‌بینی شده است. در بسته شماره ۲ این طرح (صبا ۲) دارندگان پایانه‌های فروش (POS) بانک اقتصادنویان می‌توانند برای تأمین نیازهای ضروری تا سقف یک میلیارد ریال تسهیلات قرض الحسنه با نرخ چهار درصد دریافت کنند. در طرح «صبا ۲»، براساس معدل موجودی سپرده‌های کوتاه‌مدت و قرض الحسنه جاری متصل به پایانه‌های فروش بانک اقتصادنویان در بازه‌های زمانی دو تا چهارماه، امکان پرداخت تسهیلات قرض الحسنه تا ۷۰ درصد معدل موجودی سپرده و تا سقف یک میلیارد ریال فراهم شده است. همچنین مدت زمان بازپرداخت این تسهیلات به‌خاست متقاضی ۱۲، ۲۴ و ۳۶ ماه تعیین شده است. کسبه و اصنافی که

هفته‌های آینده هر هفته با دستگاه‌های مرتبط رایزنی خواهیم داشت تا هرکدام که آماده‌تر باشند برای مبادله تفاهنامه کار صورت بگیرد. ایران در سراسر کشور مراجعه کنند. در این اطلاعیه از سهامداران حقیقی این شرکت خواسته شده با مراجعه حضوری به شعب بانک صادرات ایران نسبت به دریافت نقدی واریز آن به حساب‌های سپهری خود اقدام کنند. علاوه بر این، پرداخت تسود به افراد کمتر از ۱۸ سال پس از احراز هویت کامل و دریافت کپی شناسنامه، صرفاً به ولی (پدر) پلامان خواهد بود. در این اطلاعیه همچنین پرداخت سود سهام به نماینده قانونی سهامدار فقط به ارائه وکالت‌نامه رسمی معتبر منوط شده است.

### آغاز ساخت ۱۴۰ هزار واحد از پروژه ۴۰۰ هزار واحدی

به گزارش پایگاه خبری بانک مسکن (هیبن)، به نقل از وزارت راه و شهرسازی، محمد اسلامی وزیر راه و شهرسازی درخصوص بحث مسکن گفت: «در

تعمیل به استفاده از این تسهیلات دارند اما تاکنون از پایانه‌های فروش بانک اقتصادنویان استفاده نکرده‌اند می‌توانند ضمن مراجعه به نزدیک‌ترین شعبه این بانک، همزمان با درخواست نصب پایانه فروش، تقاضای استفاده از تسهیلات این طرح را نیز به شعبه خود ارائه کنند. در طرح صبا، تسهیلاتی متنوع در سه بسته متفاوت برای مشتریان بانک اقتصادنویان پیش‌بینی شده است. در طرح «صبا» مشتریان حقیقی و حقوقی بانک اقتصادنویان، صاحبان مشاغل و فعالان اقتصادی می‌توانند برای تأمین نقدینگی مورد نیازشان تا دوبرابر معدل موجودی سپرده خود و تا سقف دو میلیارد ریال با شرایطی آسان تسهیلات دریافت کنند. براساس اعلام روابط عمومی بانک اقتصادنویان، شرایط استفاده از بسته سوم نیز در روزهای آتی به اطلاع هموطنان عزیز خواهد رسید.

### پرداخت سود سهام شرکت خدمات انفورماتیک در شعب بانک صادرات ایران

بانک صادرات ایران طی اطلاعیه‌ای از کلیه سهامداران حقیقی شرکت خدمات