



دیرخانه کمیسیون های مشورتی - تخصصی

دیرخانه کمیسیون های مشورتی - تخصصی اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تبریز

صور تجلسه کمیسیون بانک، مالیات، کار و تامین اجتماعی

جلسه حوزه بانک

رئیس کمیسیون: مهدی امینی	تاریخ جلسه : ۱۴۰۲/۰۵/۲۳	محل نشست : اتاق بازرگانی تبریز	ساعت شروع : ۱۷	ساعت اختتام : ۱۹:۳۰
-----------------------------	----------------------------	-----------------------------------	----------------	---------------------

اعضای جلسه : مطابق لیست پیوستی

دستور جلسه :

بررسی چالش ها، مشکلات و موانع اخذ تسهیلات برای واحدهای تولیدی و صنعتی استان

صورت مذاکرات :

جلسه کمیسیون بانک، مالیات، کار و تامین اجتماعی با حضور مدیرکل هماهنگی، سرمایه گذاری و اشتغال استانداری و مدیران استانی بانک ها تشکیل گردید.

رئیس کمیسیون بانک، مالیات، کار و تامین اجتماعی اتاق بازرگانی تبریز، هدف از برگزاری جلسه را پیگیری مشکلات تامین مالی واحدهای صنعتی، بازرگانی عنوان و اظهار نمود واحدهای تولیدی و بازرگانی در تجهیز منابع مالی مورد نیاز خود اعم از سرمایه ثابت، سرمایه در گردش، خرید دین و ضمانت در مضیقه هستند و دستورالعمل اجرایی تسهیلات منابع تبصره ۱۶ و تبصره ۱۸ قانون بودجه سنواتی هنوز اجرایی نشده است.

امینی افزود تمام بانک ها باید در تبدیل منابع به مصارف و تسهیلات دهی، نیاز واحدهای تولیدی را در نظر بگیرند و در استان، مابین بانک ها و بخش خصوصی فضای همدلی وجود دارد اما اختیارات مدیران استانی برخی بانک ها محدود است که این امر در خدمات رسانی مطلوب بانک ها مانع ایجاد می کند.

رحمان فلاح، مدیرکل هماهنگی و امور سرمایه گذاری و اشتغال استانداری آذربایجان شرقی با اشاره وجود ناترازی ها در حوزه های بانکی و تسهیلاتی، انرژی، منابع انسانی، مسائل مالی و ...، گفت با توجه به ناترازی بانک ها، از روشهای تامین مالی جایگزین از جمله اعتبارات اسنادی داخلی و صندوق های سرمایه گذاری، می توان استفاده نمود که در این راستا، آموزش نحوه تامین مالی از بازار سرمایه برای فعالان اقتصادی ضروری است.

فلاح، ضمن امتنان از مدیران بانک های استان به خاطر تلاش های آنها در اجرای تسهیلات تکلیفی تبصره ۱۶ و کسب رتبه ۲ کشوری؛ افزود علیرغم توازن مناسب در منابع و مصارف اکثر بانک های استان، اما در تسهیلات دهی به تولید از برخی استان ها عقب هستیم و منابع تبصره ۱۶ متناسب با طرح های ارائه شده واحدهای تولیدی استان نیست.



دیرخانه کمیسیون های مشورتی - تخصصی

مدیرکل هماهنگی و امور سرمایه گذاری و اشتغال استانداری با تاکید بر نقش کارگروه تسهیل و رفع موانع تولید در تسهیل فعالیت واحدهای تولیدی و وصول بخشی از مطالبات بانک ها گفت تجدید تسهیلات واحدهای تولیدی همسو با سیاست های کلان کشور و دستور اکید رئیس جمهور بر عدم تعطیلی واحدهای تولیدی به دلیل معوقات و در جهت اتمام طرح های تولیدی ناتمام و بررسی موارد عدم همکاری بانک ها در راه اندازی واحدهای ایجاد و تسهیل تصفیه وام ها با حذف وجه التزام انجام می گیرد.

فلاح، خواستار ورود کمیسیون به ارائه راه حل های اجرایی مشکلات موجود در حوزه بانکی شد و گفت با توجه به مصوبه اخیر ستاد ملی تسهیل و رفع موانع تولید در خصوص تسهیل تادیه وام های صندوق ذخیره ارزی؛ کمیسیون، پیشنهادهای اجرایی خود را در این خصوص ارائه دهد.

حامد احقاقی فر، نماینده اداره کل امور اقتصادی و دارایی و مسئول گروه پایش و نظارت بر عملکرد بانک های استان با تاکید بر اینکه در شرایط فعلی بهترین راه تامین مالی، بازار سرمایه می باشد اظهار کرد سیاست های انقباضی بانک مرکزی از اواسط سال ۱۴۰۱ باعث کاهش توان تسهیلات دهی بانک ها شد و از طرفی عدم جذابیت نرخ سپرده های بانکی در مقایسه با نرخ تورم باعث عدم جذب سپرده توسط بانک ها شد و جذابیت بازارهای موازی باعث سرانجام شدن سپرده ها به بازارهای کاذب شد و در اولویت قرار گرفتن تسهیلات تکلیفی از علل دشواری تامین مالی صنعت می باشد.

حسین نوری زاده، مشاور امور بانکی کمیسیون با اشاره به اینکه منابع بانک ها متناسب با نیازهای صنعت افزایش نیافته است گفت در بخش صنعت با افزایش چند برابری قیمت مواد اولیه مواجه هستیم اما منابع بانکی به این نسبت افزایش نیافته است و اقتصاد ما بانک محور می باشد و بانک مرکزی در حال تجهیز زیرساخت ها برای تامین مالی از بازار سرمایه است و لازم است واحدهای صنعتی را به استفاده از تامین مالی بازار سرمایه سوق دهیم .

علی شهروند رهور، مدیر بانک اقتصاد نوین استان و مدیر پیش کسوت بانکی، تمرکز منابع برخی واحدهای خصوصی استان در بانک های تهران را کم لطفی به سیاست های کلان اقتصادی استان عنوان کرد و افزود ماموریت و ذات بانکداری جذب منابع و تبدیل آن به مصارف و پاسخگویی به سهامداران و سپرده گذاران می باشد.

شهروند رهور بر لزوم همراهی با سیاست های بانک مرکزی از جمله کنترل تورم، کنترل و جریمه اضافه برداشت بانک ها و ادغام بانک های ناتراز تاکید کرد.

غلامرضا نیک عهد، مدیر بانک سامان استان در خصوص مشکل تامین مالی از بازار سرمایه گفت علاوه بر عدم آشنایی صنعتگران با تامین مالی بازار سرمایه، برخی مشکلات از جمله نرخ کارمزد تسهیلات بازار سرمایه در مقایسه با نرخ تسهیلات بانکی و اقدام بانک مرکزی در عدم نقدشوندگی اوراق گام و مشکل درخواست و وثائق ۲۰۰ درصدی (نسبت به تسهیلات) توسط بانک مرکزی از رکن ضامن مانع بهره مندی صنعتگران از بازار سرمایه می شود.

نیک عهد افزود اگر این سیاست بانک مرکزی (عدم نقدشوندگی اوراق گام) تغییر کند با توجه به نرخ تمام شده فعلی اوراق گام که ۲۱ یا ۲۲ درصد می باشد (نرخ سود این اوراق به عرضه و تقاضا وابسته است)، این تسهیلات می تواند در شرایط فعلی در جهت تامین مالی صنایع موثر واقع شود.



دیرخانه کمیسیون های مشورتی - تخصصی

نادر علیزاده، مدیر بانک توسعه صادرات استان با اشاره به اینکه عدم استقبال واحدهای صنعتی استان از تسهیلات ارزی موجب فشار در اعطای تسهیلات ریالی می شود به لزوم آموزش مدیران مالی شرکت ها جهت استفاده از روش های اعتبار اسنادی داخلی و استفاده از ضمانت نامه به جای پول نقد جهت ترخیص کالا تاکید کرد.

حسین حسین پور، نماینده کمیسیون هماهنگی بانک های استان پیشنهاد نمود اتاق بازرگانی در عرضه سهام شرکتهای تولیدی استان (بورسی کردن) آنها پیشقدم شود در برخی استان ها شرکت های کوچک و متوسط هم بورسی شده اند و تعداد قابل توجهی از شرکت های استان قابلیت عرضه سهام در بورس را دارند.

محمد رضا اعتباری، نماینده بانک پاسارگاد استان با انتقاد از تمرکز حسابها و وجوه برخی شرکت های استانی در بانک های تهران، خواستار اقناع مدیران این شرکت ها برای انتقال حساب ها و منابعشان به بانک های استان شد و همچنین استفاده نادرست برخی صنعتگران از اعتبار اسنادی داخلی را موجب بروز مشکلاتی در خدمات رسانی بانک ها عنوان نمود.

سامان حکمت، نماینده بانک صادرات استان با اشاره به اینکه شکل تسهیلات دهی دیر یا زود از حالت سنتی خارج خواهد شد گفت ارائه تسهیلات با اوراق گام و اوراق صکوک در بیشتر بانک ها به شکل عملیاتی استارت خورده است و با توجه به اینکه برای تسهیلات اوراق گام، سالانه برای هر بانک، سهمیه معینی در نظر می گیرند اگر واحدهای تولیدی آموزش و آگاهی لازم را داشته باشند می توانند از این منابع معین، سهم بیشتری دریافت کنیم.

حسن اصلاتی، نماینده بانک سپه استان در خصوص موانع استفاده از اوراق گام و اوراق صکوک گفت دستورالعمل اصلاحی ناظر بر صدور اوراق گام که در ۲۷ اسفند ۱۴۰۱ در شورای پول و اعتبار مصوب شده است موانعی را در استفاده از این اوراق به وجود آورده از جمله: ممنوعیت تنزیل اوراق توسط متقاضی اول و صرفاً امکان انتقال در زنجیره جهت خرید مواد اولیه و خدمت یا نگهداری تا سررسید، امکان تنزیل اوراق در بازار سرمایه از متقاضی دوم به بعد در سقف تعیین شده توسط بورس و امکان تنزیل اوراق حداکثر به میزان ۲۵ درصد اوراق توسط دارندگان اوراق و همچنین در خصوص استفاده از اوراق صکوک، صورت های مالی ۳ سال آخر متقاضی باید توسط معتمد بورس تهیه شود و ۱۰ درصد به صورت قرض الحسنه بلوکه شود.

ایمان صمدی، مدیر بانک قرض الحسنه مهر ایران استان اظهار نمود در اکثر نظام های بانقداری، بانک های تعهدی از سپرده گذاری قانونی نزد بانک مرکزی قانونی معاف هستند اما در ایران عکس این قضیه حاکم است و بانک قرض الحسنه مهر ایران نیز ملزم است سپرده قانونی نزد بانک مرکزی داشته باشد
صمدی دستورالعمل خدمات ویژه این بانک در تامین مالی پرسنل شرکت های تولیدی را تشریح نمود.

یعقوب باغبان، نماینده بانک ملت استان با اشاره به اینکه برای مطالبات معوق زیر ۵ سال، ۵۰ درصد ذخیره گیری و برای مطالبات بالای ۵ سال، ۱۰۰ درصد ذخیره گیری انجام می شود و این امر مشکلاتی را برای بانک ها به وجود می آورد خواستار اهتمام بخش دولتی و خصوصی در وصول مطالبات معوق بانک ها شد.



دیرخانه کمیسیون های مشورتی - تخصصی

مصوبات جلسه :

ردیف	متن مصوبه
۱	کمیسیون در راستای تشویق بخش خصوصی به پرداخت معوقات تسهیلات بانکی اقدام کند. با توجه به اینکه بانک ها طبق استانداردهای حسابداری موظفند برای مطالبات معوق زیر ۵ سال، ۵۰ درصد ذخیره گیری و برای مطالبات بالای ۵ سال، ۱۰۰ درصد ذخیره گیری انجام داده و در حساب های بانک ذخیره کند که این امر موجب قفل شدن منابع میشود و ریسک اعتباری بالا (میزان عدم ایفای تعهد وام گیرندگان) منتج به کاهش درآمدهای عملیاتی، کاهش حجم دارایی و کاهش سودآوری برای سهامداران بانک ها از یک طرف و کاهش کارایی تسهیلات به بخش های تولیدی از طرف دیگر می شود مقرر شد کمیسیون در راستای تشویق بخش خصوصی به پرداخت مطالبات معوق بانک ها اقدام کند.
۲	بررسی پیگیری موانع استقبال بخش خصوصی از اوراق گام و اوراق صکوک مقرر گردید مشاور بانکی کمیسیون گزارشی در خصوص موانع استفاده از اوراق گام و اوراق صکوک و پیشنهادهای اصلاحی مرتبط با دستورالعمل اصلاحی ناظر بر صدور اوراق گام (مصوب ۲۷ اسفند ۱۴۰۱) شورای پول و اعتبار و همچنین پیشنهادهای اصلاحی جهت امکان استقبال بخش خصوصی از اوراق صکوک تهیه و به کمیسیون گزارش کند تا از طریق شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی، پیگیری شود.
۳	تدوین برنامه آموزشی نحوه تامین مالی جایگزین منابع بانکی همچون اعتبارات اسنادی داخلی و ... و تامین مالی از بازار سرمایه با استفاده از روشهای متنوع این بازار اعم از استفاده از ظرفیت صندوق های سرمایه گذاری، استفاده از مسیر اوراق (گام، صکوک و ...) و تامین مالی جمعی و ... با توجه به اینکه شکل تسهیلات دهی دیر یا زود از حالت سنتی خارج خواهد شد و ارائه تسهیلات با اوراق گام و اوراق صکوک در بیشتر بانک ها به شکل عملیاتی شروع شده است؛ مقرر شد مشاور امور بانکی کمیسیون با همکاری واحد آموزش اتاق بازرگانی تبریز نسبت به برگزاری کلاس های آموزشی برای فعالان اقتصادی جهت آموزش نحوه تامین مالی جایگزین منابع بانکی همچون اعتبارات اسنادی داخلی و ... و تامین مالی از بازار سرمایه با استفاده از روشهای متنوع این بازار اعم از استفاده از ظرفیت صندوق های سرمایه گذاری، استفاده از مسیر اوراق (گام، صکوک و ...) و تامین مالی جمعی و ... اقدام کند.
۴	تشویق و ترغیب انتقال منابع و وجوهات صنعتگران استان از بانک های تهران و سایر استان ها به استان خودمان. با توجه به تمرکز حسابها و وجوه برخی شرکت های استانی در بانک های تهران و سایر استان ها و اثرات سوء این امر در اجرای سیاست های توسعه ای استان، مقرر گردید اتاق بازرگانی نسبت به اقناع و تشویق مدیران این شرکت ها برای انتقال حساب ها و منابعشان به بانک های استان اقدام کند.
۵	تدوین بسته پیشنهادی برای تسویه وام های ارزی با توجه به مصوبه اخیر ستاد ملی تسهیل و رفع موانع تولید در خصوص تسهیل تادیه وام های صندوق ذخیره ارزی؛ مقرر گردید کمیسیون، با نظرخواهی از بخش خصوصی و کارشناسان بانکی، پیشنهادهای اجرایی خود را در این خصوص ارائه دهد.