



شناسه	رویه اجرائی	تاریخ تهیه گزارش	۱۴۰۲/۰۶/۲۲
عنوان موضوع	مسائل و مشکلات فعالین اقتصادی در حوزه تأمین مالی از طریق شبکه بانکی استان		
مرجع طرح موضوع	شورای گفت‌وگوی دولت و بخش خصوصی استان اصفهان		
شرح موضوع	<p>در شرایط کنونی اقتصاد ایران، کمبود سرمایه در گردش و نقدینگی، پرننگ‌ترین چالش تولیدکنندگان و فعالان اقتصادی است، از آنجا که در کشور ما تأمین مالی منحصر به بانک‌ها شده است، بانک‌ها نیز با مشکلات متعدد روبه‌رو شده‌اند، همچنین تأمین مالی بانک محور سبب شده تا بسیاری از فعالان اقتصادی هزینه‌های فرصت مهمی را از دست بدهند. کمک به حل مشکلات نظام بانکی و همچنین سوق دادن تولید و تجارت به سوی بازارهای مالی دیگر و انتخاب روش‌های تأمین مالی مناسب می‌تواند راهگشای رشد تولید و صادرات در کشور باشد.</p>		
ایرادات و مشکلات مطروحه	<p>- در حوزه تسهیلات بانکی منابع محدود است و تقاضاها نامحدود و چگونگی توزیع و تخصیص این منابع همواره از چالش‌های پیش روی واحدهای اقتصادی بوده است، از طرفی در حوزه‌های استانی سقف تسهیلات محدود بوده و محدودیتهای آنها در مقایسه با تقاضاهای واحدهای اقتصادی استانی صنعتی مانند اصفهان نمی‌تواند جوابگو باشد. با توجه به اینکه طی چند سال اخیر قیمت مواد اولیه در حوزه‌های صنعت، کشاورزی و سایر حوزه‌ها افزایش قابل توجهی تا ۱۰ برابر داشته است اما این میزان را هیچ تأمین‌کننده‌ای قادر به جبران نبوده است..</p> <p>- جمع کل آمار استان با داده‌های آماری بانک مرکزی معمولاً اختلاف بوده و آمارهای بانک مرکزی به روز نبوده و با دو الی سه ماه تأخیر ارائه می‌شود، و به تفکیک هم نیست.</p> <p>- در خصوص سرمایه در گردش واحدهای استان، علی‌رغم پیش‌بینی منابعی در قانون اما ابلاغ شیوه‌نامه‌ها با تأخیر مواجه است.</p> <p>- پایین بودن نسبت مصارف به منابع استان (بین ۶۰ تا ۷۰ درصد - رتبه ۲۳ کشوری)</p> <p>- یکسان بودن سقف اعتباری استان اصفهان با توجه به صنعتی و کشاورزی بودن استان در مقایسه با استانهای کوچک</p> <p>- سیاست‌های انقباضی بانک مرکزی باعث ایجاد مشکلات پرداخت اعتبار در استان شده است</p> <p>- بالا بودن مالیات پرداختی و تولید ناخالص استان در برابر کمبود منابع تخصیصی به استان</p> <p>- رشد سرمایه‌گذاری خالص در استان از سال ۱۳۹۸ تقریباً صفر بوده است</p> <p>- پایین بودن مشهود امنیت سرمایه‌گذاری در استان اصفهان نسبت به میانگین کشوری</p> <p>- بخش عمده‌ای از مصارف تسهیلات استان بصورت تکلیفی بوده و در عدد تسهیلات استان محسوب می‌شود درحالی‌که منافع تسهیلات کشوری بصورت ملی است</p> <p>- سهم بخش‌های مختلف اقتصادی از پرداخت تسهیلات مشخص نیست و اولویت بندی نشده است (کشاورزی، صنعت، خدمات و ...)</p> <p>- عدم تمایل سرمایه‌گذاران برای سرمایه‌گذاری در استان و انجام گردش مالی در بانک‌های استان</p>		



- علی رغم تمایل فعالان اقتصادی حوزه کشاورزی برای سرمایه گذاری، منابع لازم جهت تأمین مالی طرح ها وجود ندارد
- عدم حضور نماینده بانک مرکزی در استان اصفهان
- بالا بودن نرخ ترهین بانکی در قبال پرداخت تسهیلات و یکبار مصرف بودن اخذ این ترهین به ازای هر وام در همان بانک
- مشکلات مربوط به بازگشایی و تمدید LC

بر اساس دعوت‌نامه های شماره ۲۷۴۸/ص ۱۴۰۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۵ و شماره ۲۹۸۰/ص ۱۴۰۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۱۹ جلسات کارگروه کارشناسی به ترتیب در تاریخ های ۱۴۰۲/۰۶/۰۷ و ۱۴۰۲/۰۶/۲۱ با حضور رئیس دبیرخانه شورای گفت‌وگو، مدیرکل دفتر هماهنگی امور سرمایه گذاری و اشتغال استانداری، نمایندگان از اداره صمت استان، شورای اسلامی استان، سازمان سرمایه گذاری شهرداری اصفهان، اعضای کمیسیون های سرمایه گذاری و تأمین مالی، کمیسیون بهبود محیط کسب و کار و کمیسیون بازرگانی، خدمات و ارتباطات اتاق، مدیر بورس منطقه ای اصفهان، معاون برنامه ریزی و مدیر امور سرمایه گذاری سازمان جهاد کشاورزی، مشاور سازمان مدیریت و برنامه ریزی، نمایندگان اداره کل امور اقتصادی و دارایی، نمایندگان کمیسیون هماهنگی بانک های استان، معاون دادستان استان، مشاوران امور بانکی و حقوقی اتاق، مدیر واحد حقوقی اتاق و کارشناسان شورای گفت‌وگو برگزار گردید و منجر به تهیه مصوباتی برای جلسه اول شورا در خصوص این موضوع گردید.

همچنین در جلسه ای که مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۲ به صورت اختصاصی با دبیر کمیسیون هماهنگی بانک ها و حضور آقایان میرزا امیری مدیر اجرایی شورای گفت و گو، شهیر مدیرکل دفتر هماهنگی امور سرمایه گذاری و اشتغال استانداری، اصغر اخوان مقدم رئیس کمیسیون بهبود محیط کسب و کار اتاق بازرگانی، محمدرضا گل احمد عضو بخش خصوصی شورا، غلامحسین کریمیان دبیر کمیسیون بهبود محیط کسب و کار و کارشناسان شورای گفت و گو برگزار گردید، موضوعاتی مطرح و نتیجه گیری در خصوص پیش مصوبات قابل طرح در جلسه اصلی در خصوص تأمین مالی حاصل گردید.

**اهم مذاکرات این جلسات پس از طرح موضوع به شرح ذیل است:**

**جناب آقای میرزا امیری، مدیر محترم اجرایی دبیرخانه شورا:**

در جلسه اول کارشناسی مسائل در حوزه بانکی و ابزارهای نوین بانکی بصورت کلی بررسی شد و درخت مسائل استخراج شد. ۲ شاخه اصلی این مسیر یک شاخه تسهیلات بانکی و یک شاخه ابزارهای نوین تأمین مالی است که جلسه گذشته کمیسیون سرمایه گذاری اتاق ارائه ای روی این مطلب داشت. در حوزه تسهیلات بانکی منابع محدود است و تقاضاها نامحدود و صحبت بر سر این است که توزیع و تخصیص چگونه انجام می گیرد. در جلسه قبل در مورد اینکه چه بخش و درصدی از منابع به بنگاه های بزرگ اختصاص یافته و چه بخش و درصدی به SME ها و بنگاه های کوچک. گزارش آقای شهیر در مورد اعتبارات سفرهای استانی بود که گفتند سه چهارم را SME ها و یک چهارم به بنگاه های بزرگ اختصاص دارد. ما در چندروز اخیر یک لیست تهیه کردیم یکی از سازمان مدیریت و برنامه ریزی و یکی از واحد صدور



کارت اتاق و از هر طرف لیست سی شرکت بزرگ را دریافت کردیم و جمع این لیست با حذف اشتراکات حدود ۷۰ شرکت می شود. معیارهای سی شرکت بزرگ در ۲ سمت متفاوت بود سازمان مدیریت بر اساس میزان اشتغال و اتاق بر اساس ۳درهزار و ۴در هزار است. این لیست به حوزه کمیسیون هماهنگی بانک ها ارسال شده و مجموع اعتباراتی که به این شرکت ها اختصاص پیدا کرده چه سرمایه در گردش و چه سرمایه ثابت را از آنها خواستیم که این گزارش برای جلسه آینده آماده خواهد شد.

### جناب آقای گل احمد عضو محترم هیأت نمایندگان و عضو بخش خصوصی شورا:

از جمله مشکلات در حوزه صنعت این است که تمام بانک ها مخصوصا در استان اصفهان سقف تسهیلاتشان را بسته اند، این مسئله و موضوع محدودیت انرژی و قطعی برق دو روز در هفته سبب شده است تا در تأمین سرمایه در گردش با مشکل مواجه باشند و دچار افت تولید شده اند و در حال تعدیل نیرو هستند و باید راهکاری اندیشیده شود. علاوه بر مسئله سقف اختیارات موضوع دیگر حدود اختیارات بانک ها است که مثلا گاهی یک شعبه در تهران اختیارات بیشتری نسبت به سرپرستی یک بانک در اصفهان دارد. در مورد ال سی ها هم ضمن اینکه به درستی انجام نمی شود بهانه های زیادی هم برای انجام نشدنش وجود دارد. بانکها تمایل دارند برای کمتر کردن ریسک خود به واحدهای بزرگتری که تضمین بیشتری دارند تسهیلات اختصاص دهند و شرکت های بزرگ توانایی مذاکره بیشتری با بانک ها دارند. در برخی استان ها سختگیری های استان اصفهان وجود ندارد بطور مثال دفتر شرکت ما در بازار تهران دست بازتری دارد و درخواست بانک در آنجا هم این است که سرمایه تان را اینجا بیاورید تا به شما تسهیلات ارائه دهیم در نتیجه این عوامل باعث سرمایه گریز شدن استان خواهد شد.

### جناب آقای اخوان مقدم، عضو محترم هیأت نمایندگان و رئیس کمیسیون بهبود محیط کسب و کار اتاق:

پول در مسئله تولید یکی از ابزارهاست در کنار این ابزار، ماشین آلات، مواد قانونی، پرسنل و... هم دخیل و تاثیر گذار هستند. از ۳ سال پیش تاکنون در هر صنعتی قیمت مواد اولیه حداقل ۱۰ برابر شده است اما این میزان را هیچ تأمین کننده ای نتوانسته است جبران کند، در ۲ سال گذشته ال سی ها به کمک بخش صنعت می آمد اما از سال گذشته جلوی ال سی ها هم گرفته شده است.

### جناب آقای شریفی، معاون محترم برنامه ریزی سازمان جهاد کشاورزی استان:

واحدهای بخش کشاورزی به سختی در حال فعالیت هستند و سرمایه در گردش واحدهای فعالی که مرتبط با امنیت غذایی جامعه هم هستند تأمین نشده است. پیشنهاد ما در حوزه بخش کشاورزی که یکی از اولویت های کاری تعریف شده برای خود سازمان ما هم هست پیگیری ایجاد زنجیره های ارزش است. اگر بخواهیم از تأمین منابع بانکی یا اوراق گام استفاده کنیم لازمه آن تقویت زنجیره های آن بخش است. استان اصفهان در بخش کشاورزی هم نتوانسته است از ابزارهای تأمین مالی مثل اوراق گام استفاده کند درحالیکه استان رتبه اول تولید شیر در کشور را دارد. پس لازم است واحدهای بخش



کشاورزی هم با ابزارهای تأمین مالی آشنایی کافی کسب کنند و همچنین باید سریعتر زنجیره های ارزش را در استان تشکیل دهیم تا بتوانیم بهره مندی لازم را در این خصوص از آنها داشته باشیم.

### جناب آقای ملکوتی خواه، نماینده محترم کمیسیون هماهنگی بانک های استان:

در خصوص پرداخت تسهیلات در سطح کشور (سبد تقسیم تسهیلات در کشور) طبق آخرین آمار بانک مرکزی که مربوط به سال ۱۴۰۰ است سهم تهران ۶۳ درصد و اصفهان ۴ درصد بوده است. اگر مقایسه بین استانی بخواهیم انجام دهیم اصفهان ۴ درصد، خراسان رضوی ۳ درصد، فارس ۳ درصد، مازندران و خوزستان ۲ درصد، سایر استانها ۲۳ درصد است. پس در مقام مقایسه استانی وضعیت استان ما نه مطلوب ولی خیلی ضعیف هم نیست اما در مقایسه با تهران اختلاف بسیار معنادار است.

در خصوص سبد توزیع منابع تأمین مالی اگر بخواهیم تأمین مالی بانکی را با سایر ابزارها مقایسه کنیم درصد منابع خارجی نزدیک به صفر است یعنی حدود نیم درصد، صندوق توسعه ۲ درصد، بودجه عمرانی ۸ درصد، بازار سرمایه ۹ درصد و تسهیلات نظام بانکی ۸۱ درصد است. (تمام فشار روی نظام بانکی است و بانک محور بودن از معضلات ماست)

اخیرا بانک مرکزی دستورالعملی داده است که بر مبنای آن ۵۰ درصد از منابع بانک ها در استان باید حتما در استان مصرف شود و در جلسه آتی این آمار را تهیه خواهیم کرد که کدامیک از بانکها این تعهد را عملی کرده اند و بانکهای متخلف باید تحت فشار قرار گیرند. منتها این نسبت ۵۰ درصد به نظر معقول نیست و باید این پیشنهاد مطرح شود که این درصد حداقل در استان صنعتی مثل اصفهان جوابگو نیست و لاقبل باید روی ۷۰ درصد برنامه ریزی شود. پس در گام اول الزام بانک ها به ایفای تعهدات ۵۰ درصد گذشته و گام بعدی افزایش این درصد حداقل به میزان ۷۰ درصد.

### جناب آقای ارجمندی، معاون محترم دادستان کشور:

بیشترین ساختمانهای استیجاری کل کشور در بحث قضایی در استان اصفهان است، بیشترین درآمد بعد از نفت را قوه قضاییه دارد تولید می کند اما هیچ بهایی از آن برده نمی شود و خود سران قوا هم در این حوزه به نتیجه نرسیده اند میزان درآمدها در حسابی می رود که حتی به آن دسترسی هم نداریم و برای برگرداندن به اشخاص هم خزانه کل کشور باید برگرداند. عدم حضور نماینده بانک مرکزی در استان یک خلل است ما الان نمی توانیم با کسی مشکلات بانکی تجارمان را مکاتبه کنیم هیچ کسی پاسخگو در اصفهان نیست دو نماینده نظارتی هست که قابلیت پاسخگویی ندارند و این ضعفی است که استان صنعتی مثل اصفهان دارد.

### جناب آقای صفاری پور، نماینده محترم سازمان مدیریت و برنامه ریزی استان اصفهان:

سهم مصارف استان ۴ درصد است، در سیستم بانکی دو بخش منابع و مصارف وجود دارد. اولاً باید بررسی کنیم که تقاضای واحدهای اقتصادی ما برای سرمایه در گردش و سرمایه ثابت چقدر است؟ اینکه اولویت با سرمایه در گردش است



یا سرمایه ثابت؟ پس اول باید آمار قسمت تقاضا را از سوی واحدهای اقتصادی استخراج کنیم. از طرف سیستم بانکی هم، اداره اقتصاد و دارائی و کمیسیون هماهنگی بانک ها اطلاعاتی ارائه دهد که منابع ما چقدر است؟ و اینکه چرا یک استان صنعتی فقط ۵۰ درصد از منابعش را میتواند در استان خودش مصرف کند؟ همچنین لازم است در بخش آمار تقاضای سرمایه ثابت میزان نیاز واحدهای تولیدی برای نوسازی صنایع را هم استخراج کرد که بخش مهمی از سرمایه ثابت را در برمیگیرد.

### **جناب آقای پور جوهری، مشاور محترم حقوقی اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان:**

متأسفانه فعال اقتصادی برای دریافت وام به ارزش ۱ میلیارد تومان و تامین وثایق مورد نیاز در استان با مشکل مواجه بوده در حالیکه در تهران و یا کرج بدون دردرسری می تواند تا ۲۰۰ میلیارد تومان تسهیلات دریافت نماید. طرح های سامان دهی مالی و سرمایه گذاری در استان اصفهان به نسبت دیگر استان های کشور موجود نیست و سرمایه گذاران در استان اصفهان عمدتاً سردرگم بوده و نهایتاً این موضوع منجر به فرار سرمایه از استان اصفهان می شود. طبق قانون اساسی کشور تزریق پول به واحدهای ورشکسته جرم تلقی شده اما متأسفانه این قانون به صورت موثر در کشور و خصوصاً استان اصفهان اجرا نمی شود زیرا با تفسیر قانون بسیار از واحدهای اقتصادی ورشکسته می باشند و تزریق پول به آنها خلاف است، مثال این موضوع دقیق مشابه کاشی اصفهان بوده که علیرغم ورشکسته بودن اما همچنان به آن پول تزریق می شود. متأسفانه معوقات بانکی به بانک ها اجازه نمی دهد که پرداخت تسهیلات مناسبی انجام دهند.

### **جناب آقای سرجوقیان، نماینده محترم اداره صمت استان:**

درخصوص سرمایه در گردش واحدها، با وجود اینکه در تبصره ۱۸ قانون بودجه ۱۴۰۲ منابعی پیش بینی شده است اما شیوه نامه اش هنوز ابلاغ نشده است، از سال ۱۴۰۱ هم یک بند الف تبصره ۱۸ وجود دارد که ۳۵ میلیارد تومان سهم استان اصفهان است که هنوز دستورالعملش ابلاغ نشده است تا ما بتوانیم طرح های نیمه تمامی که معرفی شده است را جذب کنیم. برای تقاضای سرمایه ثابت آمار و ارقامش از ۲ درصد پیشرفت فیزیکی تا ۹۰ درصد به تفکیک موجود است مثلاً ۲ تا ۱۰ درصد، ۱۰ تا ۱۲ درصد، آمار بالای ۶۰ درصد که معمولاً مورد توجه بانک هاست نزدیک به ۶۰۰۰ میلیارد تومان برابر با ۱۴۵۲ میلیون دلار نیاز این صنایع برای تکمیل است و درصورت تکمیل ۵۰ هزار نفر اشتغال مولد ایجاد می کنند. اعتبارات برای طرح های بالای ۸۰ درصد هم قابل ارائه می باشد.

### **جناب آقای صفاری پور، نماینده محترم سازمان مدیریت و برنامه ریزی استان اصفهان:**

یکی از دلایلی که همه به دنبال منابع بانکی هستند این است که نرخ تأمین مالی اش ارزانتر از روشهای دیگر است و از جمله راهکارها در این زمینه اصلاح نرخ بهره وام و سپرده های بانکی است، از طرفی دیگر هم وقتی نرخ بهره پایین است مردم سرمایه خود را در بانک سپرده نمی کنند.

### **جناب آقای خرمی پور، نماینده محترم اداره امور اقتصادی و دارائی استان:**



بر اساس آمار استانی تا پایان خرداد ۱۴۰۲، ۷۲ درصد از منابع بانک های دولتی صرف تسهیلات شده و در مورد بانک های خصوصی ۷۸ درصد است. فقط یک بانک دولتی زیر ۵۰ درصد تسهیلات پرداخت کرده است و ۴ بانک خصوصی که آنها هم وزن زیادی ندارند. در مقام مقایسه کشوری تا پایان تیرماه ۱۴۰۲، تهران ۵۳/۷ درصد منابع کشور و سپرده ها را دارد و ۶۰ درصد تسهیلات را گرفته است و نسبت مصارف به منابع ۹۳/۵ درصد می باشد. اصفهان ۵ درصد منابع را در اختیار داشته و ۴/۲ درصد تسهیلات را گرفته است، نسبت مصارف به منابع هم ۷۳ درصد است. ۴ ماهه اول امسال ۸۱/۲ درصد کل تسهیلاتی که در کشور پرداخت شده است به تولید رسیده است و از این مقدار ۷۸ درصدش به سرمایه در گردش اختصاص یافته است. ۶۳ درصد تسهیلات کل کشور مربوط به سرمایه در گردش است و بنظر می رسد وضعیت مطلوبی در این خصوص وجود دارد.

### جناب آقای سعادت نیا دبیر محترم کمیسیون سرمایه گذاری و تأمین مالی اتاق:

طبق داده های بانک مرکزی رشد سرمایه گذاری خالص از سال ۱۳۹۸ تقریباً صفر است. بر اساس داده های وزارت کشور جذب سرمایه گذاری خارجی در سال ۱۴۰۱ ۸/۶ میلیون دلار بوده و میزان سرمایه وارده یا جذب شده ۱/۴ میلیون دلار بوده است. از لحاظ سهم منابع و مصارف استان از کشور رتبه ۲ و از لحاظ نسبت مصارف به منابع استان رتبه ۲۳ را دارا هستیم. در خصوص روند نسبت مصارف به منابع در حال حاضر بین ۶۰ تا ۷۰ درصد هستیم. در سال ۱۴۰۱ ۶۳ درصد بوده است. ولی باز هم نسبت به متوسط سطح کشوری نیاز است ۱۳ درصد افزایش پیدا کنیم.

### جناب آقای نصری مشاور محترم امور بانکی اتاق:

در استان اصفهان در خصوص امنیت سرمایه گذاری باید گفت که رعایت مقررات و نظارت بر سیستم بانکی ۱۲۰ درصدی انجام میگیرد و این آفتی در استان است در اصفهان ناعادلی در منابع و مصارف وجود دارد یعنی منابع خوب جذب می کند ولی در مصارف مشکل وجود دارد. در جلساتی که داشتیم بیان گردید که در سیستم بانکی در بسته اعتباری که هر سال برای استانها از طریق شورای پول و اعتبار، بانک مرکزی و وزارت اقتصاد و نمایندگان هیأت دولت تصویب می شود و سقف اعتباری برای استان ها در نظر می گیرند یک سقف ثابتی برای همه استانها در نظر می گیرند (سرمایه ثابت و در گردش) مثلاً بوشهر یک بیست و ششم استان اصفهان منابعش است ولی بسته سقف اعتباریش با ما یکی است. مثلاً یک پروژه بزرگ در سطح ملی در استان بوشهر تعریف می شود و آن از حد اختیارات استان بوشهر خارج است، مصوبه اش از طریق هیأت مدیره تهران باید تنظیم شود و آنجا منابع استان های دیگر را برایش لحاظ می کنند. استان اصفهان با منابعی که دارد باید اختیاراتش در سقف اعتبارات بیشتر از اینها باشد. در جلسات قرار شد علاوه بر اینکه سقف اعتباری را برای استان ها به نسبت توانمندی هایشان افزایش می دهند استان اصفهان را بعد از تهران که هم به لحاظ منابع و هم به لحاظ صنعتی بودن جزء بالاترین هاست قرار بدهند. متأسفانه سیستم بانکی کشور طوری است که استان ما منابع را جمع میکند و استانهای دیگر مصرف میکنند چون میزان منابع به مصارف در کل دیده میشود. اگر یک بانک سقف درخواستش



مازاد بر سقف استانی بود این پرونده به تهران می رود و فرآیند پیچیده ای دارد ولی اگر اختیارات استانهای بزرگ افزایش یابد فرآیندهای کارشناسی در همین استان صورت میگیرد و آسانتر انجام می پذیرد. همیشه مسائل تامین مالی استان بصورت مقطعی و مسکن وار حل شده است و باید ریشه ای حل کنیم.

### جناب آقای میرزا امیری، مدیر محترم اجرایی دبیرخانه شورا:

باید پیگیری کنیم آقای فرزین رئیس کل بانک مرکزی در جلسه شورای گفتگو قبول دعوت نمایند و پیشنهاد دیگر اینکه سقف تسهیلات ثابت و در گردش استان ها مساوی نباشد و متناسب با سهم استانها باشد.

### جناب آقای شهیر، مدیر کل محترم دفتر هماهنگی امور سرمایه گذاری و اشتغال استانداری:

مصارف استان بخش عمده ای از آن وارد تسهیلات تکلیفی میشود، به تعبیری وام های تکلیفی مصارف ما را پر می کنند. استان ما که رتبه برتر تولید شیر را دارد دولت مصوب میکند که بابت افزایش یارانه یا ... تسهیلات الزامی-تکلیفی به دامدار داده شود، چون تعداد دامداری هایمان بالاست مصارفمان پر میشود و اینجا به بنگاهی فشار می آید که قبلا سرمایه در گردشش تمدید میشده است و دیگر نمی تواند تمدید کند. پس مصارف پایین نمی آید و این بخاطر تسهیلات تکلیفی است که دولت مصوب میکند برای امرار معاش و امنیت غذایی کشور.

### جناب آقای میرزا امیری، مدیر محترم اجرایی دبیرخانه شورا:

تسهیلات تکلیفی چرخه کل کشور را می گرداند استان ما قطب لبنیات و سایر اقلام غذایی مهم است در حالیکه تسهیلات تکلیفی برای کل کشور منافع دارد و نباید مصارف استان را پر کند، باید مبلغ تسهیلات تکلیفی از مصارف استان کسر گردد.

### جناب آقای رجالی، عضو محترم هیأت نمایندگان و رئیس کمیسیون بازرگانی، خدمات و ارتباطات اتاق:

در حوزه اقتصاد سه بخش داریم: خدمات، کشاورزی و صنعت و ما بای ببینیم کجا را باید تقویت کنیم و روی این سهم بندی بخشها در استان خودمان هم کنترل داشته باشیم. تسهیلات ممکن است به سمتی رود که مشکل استان را حل نمی کند و مصالح استان باید به طریقی سنجیده شود که پول بهتر است کجا هزینه شود و تسهیلات بصورت کنترل شده ارائه شود و در این زمینه از سازمان مدیریت برنامه ریزی استان برای رصد این موضوع کمک گرفته شود و گر نه منجر به بی عدالتی در توزیع تسهیلات می شود.

### جناب آقای شهیر، مدیر کل محترم دفتر هماهنگی امور سرمایه گذاری و اشتغال استانداری:

یکسری پول های از سوی استان پرداخت می شود که آنها به حساب منابع ملی میروند و اگر بشود این منابع در خود استان استفاده شود کارساز است مثل پول های قوه قضائیه. یعنی بتوانیم برای منابعمان یکسری کدهایی تعریف کنیم که در استان شناسایی و ثبت هزینه شود. و مثلا از سوی دادگستری این درخواست پیگیری شود. مورد دیگر بررسی این مورد است که



چگونه افراد را ترغیب کنیم که منابع و سرمایه خود را در استان قرار دهند مثلاً ما به کسی خدمت می‌دهیم که پولش در استان باشد و اولویت ارائه خدمات با آنهاست.

### جناب آقای کرباسی زاده، مشاور محترم اجرایی شورا:

برنامه هفتم توسعه آخرین تغییراتش در حال انجام است. پیشنهاد میشود با نمایندگان مجلس جلسه ای داشته باشیم و دو موضوع را با آنها مطرح کنیم ۱- موضوع برنامه هفتم توسعه و ارائه مطالبی که روی آنها کار کرده ایم جهت پیشنهاد. ۲- جلسه ای که میخواهیم با رئیس بانک مرکزی یا وزیر اقتصاد داشته باشیم نمایندگان استان هم حضور داشته باشند تا تصمیمات قدرت اجرایی بیشتری داشته باشند.

### جناب آقای ساعدی، دبیر محترم کمیسیون هماهنگی بانک ها:

با کلیه بانک های خصوصی می توان ارتباط گرفت و از روسای آنها به صورت خصوصی دعوت نمود تا ضمن حضور در جلسه ای صمیمانه، طرح های سرمایه گذاری واحدهای اقتصادی را به آنان معرفی نموده و از این طریق اقدام به جذب اعتبار نماییم. در بررسی و مقایسه میزان اعتبارات اختصاص یافته به اصفهان، نباید با تهران اعداد و ارقام را مقایسه نمود بلکه با استان های همتراز از جمله خراسان رضوی، کرمان، ایلام و یا کهگیلویه و بویر احمد باید مقایسه صورت پذیرد. لازم به ذکر است عدد جذب اعتبارات تهران که بسیار بالاتر از سایر استان هاست یکی از علل آن اختصاص بودجه و یا تسهیلات برخی از سازمان ها به شعبه مرکزی در تهران بوده و شعبات تهران اقدام به توزیع آن می نمایند. به عنوان مثال دانشگاه آزاد اعتبار مورد نیاز جهت اعطای وام دانشجویی را به شعبه اصلی دانشگاه در تهران واریز نموده و شعبه اصلی نسبت به توزیع آن در سایر استان ها اقدام می نماید.

### جناب آقای میرزا امیری، مدیر محترم اجرایی دبیرخانه شورا:

باتوجه به نسبت مصارف به منابع استان اصفهان که ۷۳٪ بوده و میانگین کشوری عدد ۸۵٪ است، باید برنامه ریزی لازم جهت افزایش این عدد و رسیدن به میانگین کشوری انجام پذیرد.

آیا میزان تسهیلات تکلیفی اثری در تسهیلات اعطایی برای سایر واحدهای اقتصادی دارد؟

### جناب آقای شهیر، مدیر کل محترم دفتر هماهنگی امور سرمایه گذاری و اشتغال استانداری:

منابع تامین تسهیلات تکلیفی با تسهیلات اعطایی به واحدهای اقتصادی متفاوت بوده و حجم کم یا زیاد این تسهیلات تاثیری در سبد تسهیلات واحدهای اقتصادی ندارد.

### جناب آقای میرزا امیری، مدیر محترم اجرایی دبیرخانه شورا:

ظرفیتی که نمایندگان مجلس در استان ها جهت جذب تسهیلات بانک ها دارند متأسفانه در اصفهان مغفول مانده و به آن کم توجهی می شود، باید ضمن دعوت از نمایندگان مجلس در جلسات با مدیران بانک های بخش خصوصی از ظرفیت این افراد در جذب تسهیلات و سرمایه بهره برد.



**جناب آقای ساعدی، دبیر محترم کمیسیون هماهنگی بانک‌های استان:**

هر سازوکار جدیدی که بخواهد درجایی پیاده شود باید جنبه‌های تشویقی اش به حدی باشد که افراد میل و رغبت پیدا کنند که انجام دهند. مثلا زمانیکه توسعه سیستم بانکداری الکترونیک در دست اجرا بود اعلام شد هرکسی که از این سیستم استفاده کند مثلا کارمزدش صفر است و فرضا اعتبار هم به آن شخص داده خواهد شد. برای اینکه این طرح اوراق گام جا بیفتد باید آفرهای ویژه تری بصورت سایر روش‌های تأمین مالی گذاشته شود، نه تنها این روش‌ها قرار داده نشده بلکه هزینه‌های تأمین مالی از طریق اوراق گام هم سخت تر است، نرخ‌های کمی استفاده کننده تمام می‌شود چه تولیدکننده و چه غیر تولید کننده بیشتر از تأمین مالی از طریق بانک است. نرخ تأمین پول الان در بانک ۲۳ درصد است، در خود بورس عددی نزدیک به ۳۰-۳۱ درصد است. اوراق گام هم تقریبا با بورس برابر است یعنی هیچوقت یک شرکت تا جایی که بتواند از بانک تأمین مالی کند به سمت روشی دیگر نمی‌رود. برای اینکه این طرح جا بیفتد و معایش مشخص شود و روش‌هایش ساده سازی شود باید جنبه‌های تشویقی برای این طرح گذاشته شود و آموزش‌های لازم در این خصوص داده شود. تا زمانیکه بانک قفل نشود کسی سراغ اوراق گام نمی‌رود، هر چند الان عملا بانک‌ها در حال قفل شدن هستند اما این روشها باید ساده سازی و شفاف سازی شود که نرخ تنزیل و انتقال آن پای دارنده آن چقدر درمی‌آید. تلاش بر این است که نقدینگی تزریق نشود، از طرفی نقدینگی باعث تورم می‌شود و جلوی نقدینگی را با اوراق گام میتوان گرفت که یکبار برای یک زنجیره یک نقدینگی تزریق کنند تا در کل زنجیره حرکت کند اما در حال حاضر این حرکت به دو زنجیره هم نمیرسد ولی مزیت اوراق گام همین است که چندین حلقه جلو رود. الان مثلا وقتی به یک شرکت بگویم از اوراق گام استفاده کن شرکت وقتی خواست استفاده کند روزی که به شخص دیگری خواست در قبال مواد اولیه بدهد و آن برود تنزیلش کند پای آن ۳۲ درصد بانکی درمی‌آید اما اگر بخواهد برود تسهیلات بگیرد و میانگین حساب داشته باشد و وثیقه هم داشته باشد حتی اگر در نوبت هم بماند باید ۲۳ درصد سود پرداخت کند و تا ۳۲ درصد این اختلاف فاحش است و اینجا تشویقی قرار داده نشده که اگر کسی استفاده کرد مثلا فلان جا تخفیف مالیاتی قرار می‌دهیم. میتوانیم مجتمع فولاد مبارکه، ذوب آهن و پالایشگاه را اجبار کنیم که یک درصدی مثلا ۳۰ درصد از تأمین مالی شان الزاما با اوراق گام باشد و این باعث میشود منابع بانکی در استان آزاد شود.

**جناب آقای کریمیان، دبیر محترم کمیسیون بهبود محیط کسب و کار:**

حدود ۲۴۰۰ واحد تولیدی به دلیل عدم تسویه تسهیلات بانکی به تملک بانک‌ها درآمده است و اگر قرار باشد به صاحبانشان برگردد، آنها باید این واحدها را چند برابر قیمت روز تملک، از بانک‌ها بخرند؛ این عاقبت حذف مقررات اقاله از سوی بانک مرکزی است. البته همچنان راهکار قانونی دیگری برای برگرداندن این واحدها با قیمت معقول وجود دارد.



پیش از حذف مقررات اقاله، اگر تسهیلات گیرنده اصل، سود، خسارت و هزینه‌های اجرا را به بانک پرداخت می‌کرد، بانک مکلف بود ملک تملک شده را به وی برگرداند یا به عبارت دیگر آن را اقاله کند؛ اما متأسفانه در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۸ این مقررات حذف شده و بانک‌ها فرصت را غنیمت شمرده و درصدد آن هستند، املاک تملک شده را با قیمت روز و با وام جدید به صاحبان قبلی بفروشند و سود هنگفتی را بدست بیاورند. در صورتی که تسهیلات گیرندگان و کلای آنها از سایر قوانین و مقررات راجع به برگرداندن واحدهای تملک شده اطلاع نداشته باشند، تسهیلات گیرندگان به گرفتاری بزرگتری مبتلا خواهند شد.

### جناب آقای میرزا امیری، مدیر محترم اجرایی دبیرخانه شورا:

این موضوع را می‌توانیم با طرح در جلسه اصلی شورا به عنوان یک پیشنهاد به شورای گفت و گوی ملی ارجاع داده تا زمینه سازی حذف این مصوبه فراهم آید.

### جناب آقای کریمیان، دبیر محترم کمیسیون بهبود محیط کسب و کار:

هیات وزیران در سال ۱۳۹۹، بر اساس پیشنهاد وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی، تصمیم گرفت واگذاری دارایی‌های غیر ضروری و اماکن رفاهی بانک‌ها بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار باشد و آیین‌نامه مربوط به این واگذاری را که در سال ۱۳۸۶ تصویب کرده بود، به همراه مقررات اقاله لغو کرد. با لغو مقررات اقاله سابق، مالکانی که ملکشان توسط بانک‌ها تملک شده بود، نگران نشدند؛ زیرا بر اساس ماده ۱۱ دستورالعمل ۱۳۹۹، می‌توانستند با پرداخت نقدی کل مطالبات بانک و هزینه‌های مربوطه، به ملکشان برسند. به نظر می‌رسد، شرایط اقاله جدید که در ماده ۱۱ دستورالعمل ۱۳۹۹ بیان شده بود، به هیات وزیران این اطمینان را داده بود که لغو شرایط اقاله سابق، اثری منفی در حقوق مالکان ندارد و آنها می‌توانند بر اساس شرایط عادلانه جدید، به ملکشان برسند. اما حدود دو ماه پس از لغو مقررات سابق، شورای پول و اعتبار در جلسه ۲۸ اردیبهشت ۱۴۰۰، به دلیل برخی ملاحظات ناگفته، مقررات اقاله جدید موضوع ماده ۱۱ دستورالعمل ۱۳۹۹ را حذف کرد و در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۱ صرفاً مجوز محدودی به بانک برای اقاله برخی از املاک داده شد که این مجوز برای بانک ایجاد تکلیف نمی‌کند.

### جناب آقای ساعدی، دبیر محترم کمیسیون هماهنگی بانک‌های استان:

۲۰ درصد از منابع بانکی استان اصفهان دست بانک سپه است و باید بصورت تحکمی درموردش برخورد شود و این بانک فقط ۴۰ درصد مصارف داشته است و اگر بخواهد به میانگین کشوری (۸۵ درصد) برسد باید دوبرابر تسهیلاتش افزایش پیدا کند و در اینصورت میتوان آن تسهیلات را به صنایع کوچک داد. باید بعضی بانک‌ها مثل صنعت و معدن و توسعه صادرات که مصارفشان حدود ۳۰۰ درصد است را ضمن تشکر از آنها باید آنها را تشویق کنیم که درصدش را در همان حد نگه دارد. همچنین نامه ای که در سال ۱۴۰۰ بانک مرکزی ابلاغ کرده به استانها که بانک‌ها موظفند ۵۰ درصد منابعشان را در استان مصرف کنند باید از بانک مرکزی بخواهیم که این عدد را به روز رسانی کند مثلاً بانک‌ها موظف شوند به



<p>۵۵ الی ۶۰ درصد. ما باید هر بانک را روی مدل خودش جلو برویم. بانکهایی که زیر ۶۰ درصد مصارف داشتند را با استفاده از ابزار نظارتی بانک مرکزی که همان بخشنامه است و تعامل با رئیس این بانک ها پیش برویم. و بانک هایی که بالاتر از این میزان هستند ضمن حفظ اسن سطح از تسهیلات سعی در افزایش مبلغ داشته باشند. البته لازمه این امر داشتن آمار صحیح است و خوداظهاری بانکی هم با خطاهایی مواجه است و استانداری باید با بانک مرکزی تعامل کند و آمار دقیق و به روز را از بانک مرکزی بگیرد. لازم است جهت اطلاعاتن عرض کنم زمانی که مدیر بانکی عوض میشود دو دلیل دارد یا بخاطر این است که با استانداری همراه نیست و یا بخاطر این است که با سیاست های مرکز هماهنگ نیست. اگر مثلاً فلان رئیس بانک از استان دفاع کرد و خوشایند بانک مرکزی نبود باید استانداری از او حمایت کند و اجازه ندهد که عوض شود. استانداری هم ضمن اینکه باید بداند که کجا فشار وارد کند باید از مدیرعامل بانک در تهران و هم از نهاد ریاست جمهوری و هم بانک مرکزی خواهان باشد و باید رئیس بانکی را تایید کند که از منافع استان حمایت کند.</p>	
<p>- درصد تفکیک تخصیص منابع به شرکت های بزرگ و کوچک پیگیری و معلوم گردد. (از طریق دفتر سرمایه گذاری استانداری)</p> <p>- ارائه راهکارها در خصوص افزایش امنیت سرمایه گذاری در استان (مانند کاهش بوروکراسی اداری، کاهش زمان گردش کار دریافت مجوز، کاهش قوانین و بخشنامه های دست و پاگیر، تسهیل گری در روند اداری متقاضیان ایجاد کسب و کار، اعمال نظارت های قانونی نامحسوس و عدم مخدوش نمودن امنیت کاری، افزایش سقف تسهیلات اعتباری در استان)</p> <p>- سقف اعتباری استان اصفهان باید با توجه به شاخص های اقتصادی، خدماتی، مالیاتی، منابع استان و ... افزایش یابد به عبارتی تعیین سقف اعتباری صحیح نیازمند مشخص شدن فرمول و دستورالعمل پیشنهادی از طرف استان است که در این خصوص می توان از ظرفیت های کارشناسی کمیسیون های اتاق برای تعیین فرمول دقیق و نسبت سنجی اجزاء آن بهره گرفت.</p> <p>- پیشنهاد می گردد شورای گفتگو جلسه ای با رئیس بانک مرکزی آقای فرزین به منظور بررسی مسائل تأمین مالی استان برگزار نماید. (به همراه دعوت از وزیر اقتصاد و نمایندگان اصفهان در مجلس شورای اسلامی)</p> <p>- پیشنهاد می گردد سهم تسهیلات تکلیفی استان از میزان سایر مصارف استان تفکیک و کسر گردد.</p> <p>- پیشنهاد می گردد سهم بخش های مختلف اقتصادی استان از منابع اعتباری استان اولویت بندی و مشخص شود.</p> <p>- مصوبات جلسات گذشته شورای گفتگو در حوزه بانکی بررسی و در خصوص چگونگی روند انجام و حصول نتایج آن پیگیری های لازم به عمل آید.</p>	<p>پیشنهادات</p>



- پیشنهاد می‌گردد اولویت‌ها، امکانات و خدمات (بصورت تشویقی) به شرکت‌ها و افرادی که در استان سرمایه‌گذاری میکنند و گردش مالی آنها در بانک‌های استان انجام می‌شود ارائه گردد.
- پیشنهاد می‌گردد به منظور بررسی تغییرات قوانین پیشنهادی مطرح در برنامه هفتم توسعه کشور جلسه‌ای با مجمع نمایندگان استان برگزار گردد.
- پیشنهاد می‌گردد در خصوص حضور دائم نماینده بانک مرکزی در استان اصفهان رایزنی‌های لازم صورت پذیرد.
- میزان و رایزنی دادگستری اصفهان، دستگاه‌های اجرائی استان و نهادهای عمومی غیردولتی به حساب خزانه مشخص گردد. رایزنی و مکاتبات لازم توسط استاندار اصفهان با ریاست محترم قوه قضائیه، فرماندهی نیروی انتظامی، فرماندهی ستاد کل نیروهای مسلح، رئیس کمیته امداد و ... در خصوص امکان بهره‌برداری مستقیم و یا غیرمستقیم از این گردش مالی صورت پذیرد.
- پیشنهاد می‌گردد در خصوص کاهش و یا حذف درصد عدد ترهین بانک‌ها از شرکت‌های متقاضی منابع اعتباری بانک‌ها و همچنین یکبار مصرف بودن آن بررسی‌های همه‌جانبه لازم صورت گیرد. پیگیری و انجام مذاکرات و مکاتبات در سطح ملی به منظور کاهش هزینه حق الثبت واحدهای تولیدی دارای جواز تاسیس با پیشرفت بالای ۵۰٪، از ۱٪ به ۰٫۵٪ توسط شورای گفتگوی ملی.
- سازوکار لازم جهت حفظ نسبت منطقی یک چهارم به سه چهارم ۷۰ شرکت بزرگ استان به سایر SME ها در دریافت منابع بانکی توسط دفتر هماهنگی اشتغال و سرمایه‌گذاری تدوین و عملیاتی گردد.
- سازوکار لازم برای جهت دهی منابع بانکی و تسهیلات استان به زنجیره‌های ارزش مزیت‌دار استان با محوریت راهبر زنجیره ارزش استان و با مشارکت اتاق بازرگانی و دفتر هماهنگی اشتغال و سرمایه‌گذاری تدوین و گزارش آن به شورای گفتگو ارائه گردد. (طی دو ماه)
- همکاری لازم با شورای تأمین مالی وزارت اقتصاد جهت اجرای طرح تأمین مالی زنجیره‌ای (اوراق گام) بصورت پایلوت برای یکی از زنجیره‌های راهبردی استان اصفهان توسط راهبر زنجیره ارزش استان صورت پذیرد.
- با توجه به اینکه وجود آمار دقیق و به‌روز در حوزه‌های اصلی و زیربخش‌های فعالیت‌های اقتصادی استان لازمه برنامه‌ریزی عملیاتی است، اتاق بازرگانی و تشکل‌های عضو اتاق سرفصل‌های موردنیاز را جهت اخذ آمار به سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی به عنوان متولی گردآوری، به روز رسانی و انتشار آمار استان ارائه داده و این سازمان با همکاری اتاق بازرگانی سازوکارهای چاپک جهت به روز رسانی و انتشار آمار (با رعایت



سطوح دسترسی) مورد تقاضای بخش‌های مختلف حاکمیتی و تشکلی و همچنین شوراهای استان را تدبیر و عملیاتی نماید.

- پیگیری دلایل عدم جذب و پرداخت تسهیلات مصوب سفر ریاست جمهوری در دو سطح صورت پذیرد:

الف) مکاتبه و پیگیری معاونت هماهنگی امور اقتصادی استانداری از سرپرستی‌های بانک‌های استان ب)

مکاتبه و پیگیری دفتر استاندار از دفتر نهاد ریاست جمهوری

- آمار نسبت مصارف به منابع کلیه بانک‌های استان بصورت تفکیکی توسط معاونت اقتصادی استانداری از بانک مرکزی بصورت ماهیانه دریافت گردد.

- دفتر استانداری طی مکاتبه‌ای با بانک مرکزی خواستار بروزرسانی بخشنامه بانک مرکزی و افزایش درصد حداقل جذب منابع بانک‌های استانی در خود استان‌ها از میزان ۵۰٪ به ۶۵٪ شود.

- معاونت اقتصادی استانداری ضمن الزام بانک‌هایی که نسبت مصارف به منابعشان زیر ۵۰٪ است برای رسیدن به حداقل میزان مصوب در بخشنامه بانک مرکزی، این بانک‌ها را ملزم به اعلام برنامه عملیاتی خود جهت رسیدن به میانگین کشوری ۸۵٪ نماید.

- در خصوص بانک‌هایی که نسبت مصارف به منابعشان بین ۵۰ تا ۸۵ درصد است، معاونت اقتصادی استانداری طی مکاتباتی خواستار اعلام برنامه عملیاتی این بانک‌ها بصورت مکتوب و مشخص جهت رسیدن به عدد میانگین کشوری ۸۵٪ گردد.

- در خصوص بانک‌هایی که نسبت مصارف به منابعشان به میزان ۸۵ درصد و بالاتر است معاونت اقتصادی طی مکاتبه‌ای خواستار برنامه ریزی و انجام اقدامات لازم جهت حفظ نسبت موجود گردد.

- پیگیری در خصوص رفع موانع قانونی جهت فعال سازی مجدد اقاله و بازگشت واحدهای تولیدی تملک شده به سرمایه‌گذاران با حفظ تزریق منابع مالی جدید به بانک‌ها و تداوم تولید توسط شورای گفتگوی ملی صورت پذیرد.

- بررسی، مطالعه و شناسایی نقاط فساد و سوء استفاده از موضوع اقاله و راهکارهای مدیریت این موارد توسط اتاق بازرگانی اصفهان (کمیسیون بهبود کسب و کار) تدوین و بسته پیشنهادی، به عنوان ضمیمه مصوبه فعال سازی مجدد اقاله در نظام بانکی کشور به شورای گفتگوی ملی و همچنین شورای پول و اعتبار کشور ارائه شود.



فرم گزارش کارشناسی

( پیوست شماره (۱) دستورالعمل تشکیل و نحوه اداره جلسات شوراهای استانی گفت‌وگوی دولت و بخش خصوصی)

<p>- دعوتنامه شماره ۲۷۴۸/ص ۱۴۰۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۵</p> <p>- دعوتنامه شماره ۲۹۸۰/ص ۱۴۰۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۱۹</p>	<p>فهرست مستندات و مدارک پشتوانه</p>
---	--