گزارش جلسه شورای گفت و گوی دولت و بخش خصوصی استان زنجان				
شماره نشست: ۱۰۸	تاریخ جلسه: ۱۴۰۵/۰۵/۰۶	ساعت شروع: ۱۸:۰۰	ساعت خاتمه: ۲۰:۰۰	محل نشست: اتاق بازرگانی

عناوین دستورجلسات

جلسه ۱۰۸ شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی استان زنجان، روز سه‌شنبه مورخ ۱۴۰۵/۰۵/۰۶ رأس ساعت ۱۸:۰۰ با ریاست جناب آقای محسن صادقی استاندار محترم زنجان و با حضور جناب آقای محمد بیگدلی مدیرعامل محترم بانک گردشگری با محوریت "بررسی نقش نظام بانکی در توسعه اقتصادی استان"، در محل سالن جلسات اتاق بازرگانی زنجان برگزار شد.

عنوان دستور جلسه: بررسی نقش نظام بانکی در توسعه اقتصادی استان زنجان

الف- دولت

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت حضور (حاضر/ غایب/ نماینده)	نام و نام خانوادگی نماینده
۱	سید محسن صادقی	استاندار (رئیس شورای استانی)	حاضر	
۲	احمد خداوردی	ریاست سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی	حاضر	
۳	خلیل قاسملو	مدیرکل اداره امور اقتصادی و دارایی	حاضر	
۴	امیرعلی مسیبی	مدیرکل اداره صنعت، معدن و تجارت	حاضر	
۵	علی کریمی	مدیرکل اداره تعاون، کار و رفاه اجتماعی	حاضر	
۶	اکبر کرامتی	ریاست سازمان جهاد کشاورزی	حاضر	
۷	عبدالرضا خاتمی	دبیر کمیسیون هماهنگی بانک‌های استان	حاضر	

ب- مجلس شورای اسلامی

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت حضور (حاضر/ غایب/ نماینده)	نام و نام خانوادگی نماینده
۱	منصور علیمردانی	نماینده مجلس	حاضر	
۲	احمد بیگدلی	نماینده مجلس	حاضر	

ج- قوه قضائیه

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت حضور (حاضر/ غایب/ نماینده)	نام و نام خانوادگی نماینده
۱	علی فرجی برحق	رئیس کل دادگستری استان	نماینده	محمدرضا احمدی (معاون اجتماعی و پیشگیری از وقوع جرم دادگستری)
۲	بهروز عباسی	دادستان مرکز استان	حاضر	

د- شهرداری و شوراها

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت حضور (حاضر/ غایب/ نماینده)	نام و نام خانوادگی نماینده
۱	منصور سلطانی محمدی	شهردار مرکز استان	نماینده	حسین فرامرزلو
۲	سید امین حسینی	رئیس شورای اسلامی استان	غایب	

هـ- تعاونی و خصوصی

(رؤسای اتاق‌ها)

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت حضور (حاضر/ غایب/ نماینده)	نام و نام خانوادگی نماینده
۱	صمد یوسفی اصل	رئیس اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی مرکز استان (دبیر و سخنگوی شورای استان)	حاضر	
۲	نوروز محمدی	رئیس اتاق تعاون مرکز استان	غایب	
۳	سجاد مقدمی	رئیس اتاق اصناف مرکز استان	حاضر	

مدیران عامل یا رؤسای هیأت مدیره شرکت های برتر خصوصی و تعاونی یا رؤسای تشکل های اقتصادی بخش خصوصی و تعاونی

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت حضور (حاضر/ غایب/ نماینده)	نام و نام خانوادگی نماینده
۱	سجاد نباتچیان	رئیس خانه صنعت، معدن و تجارت استان	غایب	
۲	حسن مجتبی‌زاده	ریاست سازمان نظام مهندسی ساختمان استان	نماینده	سید اصغر صفوی
۳	مهدی محمودی	ریاست سازمان نظام مهندسی کشاورزی و منابع طبیعی استان	حاضر	
۴	سعید آقاخانی	ریاست سازمان نظام صنفی رایانه‌ای استان	نماینده	پرویز اجلی
۵	محمدحسن بیگدلی	رئیس اتحادیه صنف تولیدکنندگان و بافندگان فرش دستباف زنجان	حاضر	
۶	فاطمه عبداللهی	رئیس انجمن تولیدکنندگان و صادرکنندگان صنایع دستی استان	حاضر	
۷	کیان صالحی	رئیس انجمن کفش استان	حاضر	
۸	محسن سلیمی	رئیس اتحادیه مسگران و مس‌فروشان شهرستان زنجان	حاضر	

و- اسامی مدعوین و سایر مراجع و دستگاه‌ها

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت
۱	نرگس مرادخانی	معاون هماهنگی امور اقتصادی استانداری

۲	مهدی محمدی	مدیرکل اداره امور مالیاتی
۳	سید میکائیل موسوی	مدیرکل اداره میراث فرهنگی، گردشگری و صنایع دستی استان
۴	محمد بیگدلی	مدیرعامل بانک گردشگری
۵	محسن محمدیان	مدیرکل دفتر هماهنگی امور سرمایه‌گذاری و اشتغال استانداری
۶	اکرامی	رئیس بانک گردشگری شعبه زنجان
۷	مهدی فتح‌اللهی	مدیریت شعب بانک ملت استان
۸	مهدی حکمت	مدیریت شعب بانک تجارت استان
۹	علیرضا ربّی	رئیس حوزه اعتباری- مدیریت شعب بانک صادرات استان
۱۰	غلامرضا آرین	مدیریت شعب بانک صنعت و معدن استان
۱۱	اصغر احمدی	مدیریت شعب بانک کشاورزی استان
۱۲	محمدهادی داودی	مدیریت شعب بانک رفاه کارگران استان
۱۳	محمد سینا فر	مدیریت شعب بانک توسعه تعاون استان
۱۴	رسول اسکندری	مدیریت شعب بانک اقتصاد نوین استان
۱۵	احمد مهدی‌لو	مدیریت شعب بانک مهر ایران استان
۱۶	مجید سرابی	مدیر صندوق کارآفرینی امید استان
۱۷	قیوم صیدی	معاون- مدیریت شعب بانک ملی استان
۱۸	حسن خدائی	معاون- مدیریت شعب بانک مسکن استان
۱۹	میکائیل رضایی	معاون- مدیریت شعب پست بانک استان
۲۰	عباس مهریزی	رئیس بانک پاسارگاد شعبه زنجان
۲۱	علیرضا انگورانی	مدیرعامل شرکت زیتون دلفین
۲۲	امیرحسین فیروزفر	مدیرعامل صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی استان
۲۳	علیرضا آدمی	عضو هیئت رئیسه اتاق بازرگانی زنجان
۲۴	علی شاهمرادی	عضو هیئت رئیسه اتاق بازرگانی زنجان
۲۵	محمدرضا کردلو	عضو هیئت رئیسه اتاق بازرگانی زنجان
۲۶	اکرم حسنی	دبیر کل اتاق بازرگانی زنجان
۲۷	فرانک رسولی	مسئول دبیرخانه شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی استان
۲۸	امید مالکی	کارشناس دبیرخانه شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی استان

مشروح مذاکرات

جلسه ۱۰۸ شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی استان زنجان، روز سه‌شنبه مورخ ۱۴۰۵/۰۵/۰۶ رأس ساعت ۱۸:۰۰ با ریاست جناب آقای محسن صادقی استاندار محترم زنجان و با حضور جناب آقای محمد بیگدلی مدیرعامل محترم بانک گردشگری با محوریت "بررسی نقش نظام بانکی در توسعه اقتصادی استان"، در محل سالن جلسات اتاق بازرگانی زنجان برگزار شد.

جناب آقای صمد یوسفی اصل، رئیس محترم اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی زنجان: بسم الله الرحمن الرحیم. عرض خیر مقدم و خوشامد دارم خدمت جناب آقای دکتر صادقی استاندار محترم و خیر مقدم ویژه عرض می‌کنم خدمت میهمان عزیز جناب آقای دکتر بیگدلی، مدیرعامل محترم بانک گردشگری و هیئت همراه ایشان. همچنین خیر مقدم عرض می‌کنم خدمت جناب آقای دکتر بیگدلی نماینده محترم شهرستان خدابنده و جناب آقای دکتر علیمردانی، نماینده محترم ابهر، خرمدره و سلطانیه در مجلس شورای اسلامی، معاونت محترم اقتصادی استانداری، مدیران محترم قضائی، مدیران محترم بانک‌های استان، مدیران محترم دستگاه‌های دولتی و واحدهای اقتصادی و نیز اصحاب محترم رسانه. دستورجلسه امروز، مربوط به نقش نظام بانکی در توسعه اقتصادی استان است؛ لذا این نشست را به مدیران شبکه بانکی استان اختصاص دادیم تا دیدگاه‌ها، ظرفیت‌ها و برنامه‌های این مجموعه در زمینه حمایت از توسعه اقتصادی استان تشریح شود. امیدواریم با تداوم تعامل سازنده میان شبکه بانکی، دستگاه‌های اجرایی و بخش خصوصی، زمینه رفع موانع تولید، تسهیل تأمین مالی بنگاه‌های اقتصادی و افزایش سرمایه‌گذاری در استان بیش از گذشته فراهم شود.

واقعیت این است که توقع بخش خصوصی از شبکه بانکی بالا است؛ تسهیلات در نهایت تبدیل به اشتغال، ارزش افزوده و رونق برای فرزندان همین مرز و بوم می‌شود. امروز به دلیل مشکلات اقتصادی، نرخ سودآوری تولید در کشور در رتبه خوبی قرار ندارد و اگر کسی صرفاً نگاه مالی داشته باشد، وارد عرصه تولید نمی‌شود. خود من با ۲۵ سال سابقه تولید، این موضوع را با پوست و گوشت لمس کرده‌ام.

دو چالش اصلی ما با بانک‌ها موضوعاتی نظیر زمان و بروکراسی طولانی است که برای ما "زمان" بسیار حیاتی‌تر از "مبلغ" است. وام ۵۰ میلیاردی که امروز نیاز داریم، اگر پس از گذراندن بروکراسی پیچیده و بعد از یک سال پرداخت شود، دیگر، نوش‌دارو پس از مرگ سهراب است و دردی را دوا نمی‌کند.

چالش بعدی، مربوط به عدم توجه به حوزه‌های تخصصی است؛ پیشنهاد مشخص ما به بانک‌ها به‌ویژه بانک گردشگری، این است که بر روی مزیت‌های بومی استان به صورت تخصصی ورود کنند؛ مثلاً بانک گردشگری می‌تواند حمایت‌های خود را در راستای توسعه حوزه‌های تخصصی استان از جمله حوزه فناوری استان، صنعت زیتون طارم، یا صنعت پوشاک و شیلات استان به کار گیرد.

جناب آقای عبدالرضا خاتمی، دبیر محترم کمیسیون هماهنگی بانک‌های استان: بسم الله الرحمن الرحیم. با عرض سلام، ادب و احترام، و کسب اجازه از محضر ریاست محترم جلسه، استاندار گرامی و با تشکر از کلیه مدعوین، در چند اسلاید به طور کوتاه، نگاهی به وضعیت کلی شبکه بانکی استان، جایگاه آن در سطح کشور خواهم داشت. هدف ما از طرح این نکات، نزدیک‌سازی دیدگاه‌ها و دست‌یابی به یک ادبیات مشترک میان شبکه بانکی و تمامی ذینفعان به‌ویژه فعالان بخش خصوصی در حوزه صنعت، معدن و کشاورزی است.

تا پایان خرداد ماه سال جاری، حجم منابع شبکه بانکی استان به ۱۴۵ هزار میلیارد تومان (همت) رسیده است. سهم استان زنجان از کل منابع بانکی کشور، تنها ۰.۶ درصد است. اگر بخواهیم سهم استان‌ها را از کل سپرده‌های بانکی کشور بررسی کنیم، بیش از ۶۰ درصد سپرده‌های بانکی کشور متمرکز در استان تهران است. استان اصفهان با اختلاف ۵۶ درصدی با استان تهران، با سهم حدود ۴ درصد در رتبه دوم قرار دارد.

این آمار نشان می‌دهد که بخش عمده پتانسیل و ظرفیت مالی کشور در مرکز متمرکز شده است. اگر چه منابع استان زنجان نسبت به مدت مشابه سال گذشته (که ۹۲ همت بود) حدود ۵۲.۶ همت رشد داشته، اما سهم درصدی ما در کشور تغییری نکرده است؛ زیرا منابع سایر استان‌ها نیز رشد داشته است. قطعاً، تقویت منابع بانکی داخل استان، ظرفیت نظام بانکی را برای حمایت از تولید و تأمین مالی فعالان اقتصادی افزایش خواهد داد.

در بخش تخصیص منابع، از ۱۴۵ همت منابع موجود، ۱۶۱ همت تسهیلات پرداخت شده است. نسبت تسهیلات به سپرده‌های استان به رقم ۱۱۱ درصد رسیده است، در حالی که میانگین کشوری این شاخص، ۷۱ درصد است. زنجان با این میزان مصارف، رتبه پنجم کشور را داراست. این ۱۱ درصد مازاد بر منابع استان، یا از سهم سایر استان‌ها جذب شده، یا از طریق بازار بین‌بانکی و یا از محل اضافه برداشت از بانک مرکزی تأمین گردیده است. این آمار نشان می‌دهد که استان زنجان در بحث منابع، مصرف‌کننده است تا جذب‌کننده منابع. در حالی که منابع بانکی استان باید متناسب با نیازهای استان، رشد کند تا پاسخگوی نیازهای استان باشد.

در حوزه مسکن، طبق ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، بانک‌ها موظف به تخصیص ۲۰ درصد تسهیلات خود به این بخش هستند. استان زنجان با تخصیص ۲۳ درصد، عملکردی فراتر از تکلیف قانونی داشته است.

در بخش‌های صنعت، معدن، کشاورزی، خدمات، بازرگانی و صادرات، حدود ۴۲ درصد از کل تسهیلات استان به این بخش‌ها تخصیص یافته است.

در حوزه تسهیلات قرض‌الحسنه، حدود ۳۴ درصد از تسهیلات استان در قالب وام‌های قرض‌الحسنه پرداخت شده است که ۵۰ درصد از سهم ۳۴ درصدی مورد اشاره مربوط به تسهیلات اعطا شده از سوی بانک مهر ایران بوده است.

در ۳ ماهه نخست امسال، بانک‌های استان ۲۲ همت تسهیلات اعطا کرده‌اند که از نظر مبلغی (رشد ۸۴ درصدی) و از نظر تعدادی (رشد ۴۴.۵ درصدی) نسبت به مدت مشابه سال قبل، رشد قابل‌توجهی داشته است. بررسی روند سه سال‌گذشته نشان می‌دهد که شبکه بانکی استان، ظرفیت قابل توجهی را به پشتیبانی مالی از اقتصاد استان، اختصاص داده و این پشتیبانی همچنان ادامه دارد. اما نکته اصلی، سوق دادن منابع به سوی شبکه بانکی استان است که موجب تقویت ظرفیت مالی این شبکه در راستای اعطای تسهیلات، خواهد شد.

بر اساس اطلاعات مرکز آمار ایران که اخیراً نیز منتشر شده، بررسی شاخص‌های تورم، پایه پولی و رشد نقدینگی نشان می‌دهد که متأسفانه رشد نقدینگی و رشد پول و رشد پایه پولی از رشد تولید ناخالص داخلی (GDP) پیشی گرفته است. رشد پایه پولی بسان یک بذر است و رشد نقدینگی نیز همانند یک درخت است؛ این درخت از بذر تغذیه می‌شود و وقتی این دو در کنار هم قرار می‌گیرند، در نهایت منجر به تورم بالا می‌شود که مستلزم کنترل است.

بانک‌ها برای جبران کسری نقدینگی و پاسخ به مشتریان، ۳ راهکار در پیش دارند که یکی استقراض از بازار بین‌بانکی (با نرخ‌های ۲۳ تا ۲۴ درصد) است، در وهله دوم استفاده از عملیات بازار باز (ریپو) نزد بانک مرکزی با ارائه اوراق است و راه دیگر اضافه برداشت از بانک مرکزی (با نرخ جریمه ۳۴ درصد) است.

در مقایسه با سال قبل ملاحظه می‌شود که در پایان هفته منتهی به ۲۹ تیرماه امسال، تقاضای شبکه بانکی کشور در بازار باز از ۳۶۴ همت به ۴۴۸ همت رسیده، اما بانک مرکزی به دلیل سیاست‌های انقباضی و مهار تورم، تنها پاسخگوی حدود ۱۰ درصد این تقاضا بوده است. شکاف میان عرضه و تقاضای پول به بالاترین سطح خود در سنوات اخیر رسیده است. لذا باید توجه نمود که شبکه بانکی نیز منبع نامحدودی ندارد و برای تأمین سرمایه با هزینه‌های بالا روبه‌رو است.

بیش از ۹۰ درصد تأمین مالی اقتصاد کشور بر شبکه بانکی تحمیل شده است. در کشورهای توسعه یافته، بار تأمین مالی بلندمدت بر عهده بازار سرمایه است، اما در کشور ما تأمین مالی بر دوش شبکه بانکی افتاده است. از سوی دیگر، فعالان اقتصادی انتظار دارند که بانک‌ها، تسهیلات بلندمدت ارائه نمایند، این در حالی است که بانک‌ها سپرده‌های ۱ تا ۲ ساله جذب می‌کنند و اعطای تسهیلات هم باید بر اساس جذب منابع برنامه‌ریزی شود اما از شبکه بانکی، انتظار می‌رود که تسهیلات با بازپرداخت ۶۰ تا ۸۴ ماهه اعطا نماید. عدم تناسب بین ورود و خروج وجوه نقد بانک‌ها موجب این ناترازی بانک‌ها می‌شود. لذا فعالان اقتصادی باید در شیوه تأمین مالی خود، بازنگری نمایند. باید از روش‌های سنتی دریافت تسهیلات نقدی فاصله گرفته و به سمت ابزارهای نوین تأمین مالی حرکت کنند؛ ابزارهایی نظیر اوراق برات الکترونیک، فاکتورینگ (Factoring)، کارت‌های رفاهی متصل به اوراق گام، صکوک و ابزارهای مشترک بازار پول و سرمایه. در پایان، دو خواسته اساسی از فعالان اقتصادی داریم، شرکت‌ها و فعالان بزرگ اقتصادی استان، تمرکز حساب‌های خود را به بانک‌های داخل استان منتقل کنند و پذیرش و به‌کارگیری ابزارهای نوین تأمین مالی به جای اصرار بر تسهیلات نقدی سنتی را در دستور کار قرار دهند.

جناب آقای مهدی فتح‌الهی، مدیر محترم شعب بانک ملت استان زنجان: بسم الله الرحمن الرحیم. با عرض سلام، ادب و احترام خدمت جمع ارزشمند حاضر، استاندار محترم، و خیر مقدم ویژه خدمت چهره برجسته نظام بانکی کشور، جناب آقای دکتر بیگدلی که از افتخارات استان زنجان در شبکه بانکی کشور هستند.

واقعیت این است که در جلسات متعددی که با فعالان اقتصادی داریم، نیاز مبرم به نزدیک‌سازی دیدگاه‌ها میان بانک‌ها و بخش خصوصی حس می‌شود. متأسفانه هنوز نگاه سنتیِ ده‌ها سال پیش در بخش تولید دیده می‌شود که این نگاه سنتی موجب سوءتفاهماتی میان طرفین می‌شود. نزدیکی استان زنجان به پایتخت، یک شمشیر دو لبه است؛ می‌توان سرمایه‌گذاران بزرگ را از تهران به استان جذب کرد. همان‌طور که طی یک سال گذشته موفق شدیم، ده‌ها فعال اقتصادی را ترغیب به بازگشت و سرمایه‌گذاری در استان کنیم. به لبه دیگر شمشیر نیز باید توجه کرد اگر دستگاه‌های اجرایی یا بانک‌های استان کم‌مهری کنند، سرمایه‌گذاران به سرعت سرمایه و حساب‌های خود را به تهران منتقل می‌کنند. لذا باید از این فرصت و تهدید، به خوبی بهره ببریم. در این راستا نیاز به نشست‌های مشترک میان بانک‌ها و فعالان اقتصادی داریم تا تفاوت دیدگاه‌ها را به حداقل برسانیم. سیاست بانک مرکزی نیز استفاده از روش‌ها و ابزارهای نوین برای تأمین مالی است و به بانک‌ها نیز تأکید می‌شود که با استفاده از ابزارهای نوین نسبت به تأمین مالی اقدام نمایند.

نکته دیگر، ضعف ساختاری در بخش مدیریت مالی بنگاه‌ها است. صنایع ما، مدیران ارشد تولید و فنی را با حقوق‌های بالا جذب می‌کنند، اما متأسفانه در بخش مدیریت مالی اغلب شرکت‌ها، با ضعف مدیریتی روبرو هستند. در بدنه مالی اغلب شرکت‌ها، مدیر یا شخص مطلع به ابزارهای جدید بانکی و قوانین بانک مرکزی وجود ندارد. ارتباط میان شرکت و بانک‌ها باید از سوی مدیر مالی شرکت، پیگیری شود. هنر مدیریت مالی، حفظ تعادل میان منابع شرکت، بانک و بازار است. لذا باید به این خلأ مذکور توجه شود. برگزاری همایش‌های مرتبط می‌تواند در توانمندسازی مدیران مالی شرکت‌ها مثمرثمر باشد.

در حال حاضر که با ناترازی انرژی نیز مواجه هستیم، برخی از صنایع بسیار بزرگ در استان فعالیت دارند و از امکانات استان استفاده می‌کنند اما با هیچ‌یک از بانک‌های استان تعامل ندارند. شبکه بانکی استان آماده است، خدمات بانکی را با کیفیتی به‌مراتب بهتر از بانک‌های تهران به آن‌ها ارائه دهد، چرا که در تهران به دلیل حجم بالای پرونده‌ها، ممکن است موفق به اخذ خدمات مناسب نشوند. لذا درخواست می‌شود از سوی استاندار محترم و یا دادستان استان، مکاتبه‌ای با صنایع بزرگ استان جهت انتقال گردش مالی آن‌ها به استان صورت گیرد.

جناب آقای اصغر احمدی، مدیر محترم شعب بانک کشاورزی استان زنجان: با سلام و احترام. تمایل دارم به چند نکته کلیدی به صورت آسیب‌شناسانه اشاره کنم. انتقادی که به نظام بانکی کشور، وارد است و بانک‌ها نیز در این خصوص، انتقادپذیر هستند، این است که فاصله

معناداری میان قوانین و مقررات بانکی با شرایط محیطی کسب‌وکار وجود دارد. البته باید اشاره کنم که بانک‌ها در وضع قوانین، نقشی ندارند. میان شرایط واقعی محیط کسب و کار با قوانین ابلاغ شده به بانک‌ها، فاصله وجود دارد و تأخیر در به‌روزرسانی مقررات، مانع از تأمین مالی به‌هنگام شده و ناخواسته دلسوزان نظام بانکی را در تعارض با تولیدکنندگان قرار می‌دهد. حتی هنگامی که قوانین و مقررات جدیدی به بانک‌ها جهت اجرا ابلاغ می‌شود، باز مشاهده می‌شود که شرایط محیطی کسب و کار آنقدر پرتلاطم است که یک گام فراتر از قوانین جدید بانکی، حرکت می‌کند.

نکته بعدی، کمبود فزاینده سپرده‌های مردمی و تغییر رفتار سپرده‌گذاران است؛ رفتار اقتصادی مردم به ویژه در چند سال اخیر نسبت به دهه‌های گذشته تغییر کرده است. در دهه‌های ۷۰ و ۸۰، سیستم بانکی غالباً، مازاد منابع داشت و تقاضا برای اخذ تسهیلات، کم بود. در حال حاضر، سپرده‌گذاران یا به دنبال حفظ ارزش دارایی و دریافت بالاترین نرخ سود هستند که بهای تمام‌شده پول را برای بانک بالا می‌برد یا با سپرده‌های‌گذاری سپرده‌های خرد، انتظار و تقاضای تسهیلات چندبرابری دارند؛ لذا تقاضای تسهیلات نسبت به دهه‌های ۷۰ و ۸۰، بسیار افزایش یافته است.

راهکاری که سیستم بانکی پیشنهاد می‌کند، گذر از بانکداری سنتی به سمت استفاده از ابزارهای نوین تأمین مالی است که نیاز به تعامل و همکاری فعالان اقتصادی دارد. در این راستا، بانک کشاورزی یک تجربه تقریباً موفق، تحت عنوان یکپارچه‌سازی تأمین نیازهای مالی زنجیره‌ها اعم از زنجیره‌های تأمین، تولید و توزیع را اجرا نمود. در جریان آزادسازی نرخ ارز در آذرماه سال گذشته، پیش‌بینی شده بود که برای تأمین نهاده‌ها در حوزه‌های دام و طیور و آبزیان به مبلغی معادل ۳۵۰ همت، نیاز است. این رقم می‌توانست به لحاظ پولی و تورم، کشور را با مشکل مواجه کند. در سال گذشته، پرداختی سال گذشته بانک کشاورزی در کل کشور ۲۰۰ همت بود. بانک کشاورزی، چطور می‌توانست در چندماه باقیمانده از سال، ۳۵۰ همت را تأمین نماید؟ بانک کشاورزی با همکاری دولت و همراهی بانک مرکزی، ابتکاری انجام داد که این ابتکار، قابل تسری به سایر زنجیره‌هاست؛ بانک کشاورزی، تأمین مالی را به صورت تعهدی و اعتباری انجام داد و بیش از ۷۰ همت را بدون ایجاد تورم، بدون افزایش بهای پول و بدون درگیر کردن نقدینگی مستقیم در قالب "طرح نوی‌پو"، هدایت و تأمین کرد.

موضوع بعدی، عدم توازن در تقسیم تعهدات در بخش بانکی است. باید قبول کنیم که بخش عمده‌ای از تعهدات و تسهیلات تکلیفی بر عهده بانک‌های دولتی و خصولتی است. بانک‌های دولتی و نیمه دولتی باید از بازار سپرده، تجهیز منابع نمایند؛ و در بازار سپرده، بیش از ۳۴ بانک دولتی، نیمه دولتی و خصوصی در حال رقابت هستند، اما با توجه به اینکه بیشترین بار تسهیلات تکلیفی بر دوش بانک‌های دولتی و نیمه‌دولتی است، لذا بانک‌های دولتی فشار زیادی را متحمل می‌شوند.

در رابطه با چالش‌های بخش کشاورزی باید اشاره کنم که طبق ابلاغیه اخیر بانک مرکزی، همه بانک‌ها (دولتی، نیمه دولتی و خصوصی) موظفند معادل GDP بخش کشاورزی، جهت اعطای تسهیلات، مشارکت نمایند. بر اساس آخرین اطلاعات رسمی، سهم بخش کشاورزی از تولید ناخالص داخلی به قیمت‌های جاری ۱۰/۸ درصد می‌باشد و باید این سهم مبنای عمل شبکه بانکی باشد.

علاوه بر این، بخش کشاورزی با ریسک‌های اختصاصی مانند سرمازدگی، آفت و بیماری مواجه است که لزوم حمایت ویژه و نظارت دقیق‌تر را می‌طلبد. در نهایت، تقاضا داریم که انتقال منابع شرکت‌های استان از پایتخت به داخل استان، مورد پیگیری قرار گیرد تا استان از عواید این منابع، بهره‌مند شود.

جناب آقای کیان صالحی، رئیس محترم انجمن کفش استان زنجان: با عرض سلام و احترام خدمت استاندار محترم، معاونت محترم اقتصادی، نمایندگان محترم مجلس، مدیران محترم بانک‌ها و رئیس محترم اتاق بازرگانی. صنعت کفش استان زنجان (به‌ویژه شهر هیدج) یکی از صنایع

پیشرو و اشتغال‌آفرین کشور است. در یک شهر ۱۷ هزار نفری، این صنعت بیش از ۱۵ هزار شغل مستقیم و غیرمستقیم ایجاد کرده و روزانه بین ۷۰ تا ۸۰ هزار جفت کفش تولید و روانه بازار می‌کند. سهم عمده‌ای از کفش بچگانه کشور، حاصل دست‌رنج هنرمندان این منطقه است. صنعت کفش، وابسته به نقدینگی است. لذا مطالبات صنعت کفش استان از شبکه بانکی، تأمین مالی جهت خرید مواد اولیه است. نوسان شدید قیمت مواد اولیه، تولید را تهدید می‌کند. همچنین نوسازی ماشین‌آلات از دیگر دغدغه‌های این صنعت است؛ برای رقابت با کالاهای خارجی، باید از تولید سنتی به تولید اتوماتیک تغییر مسیر دهیم که نیازمند اعطای تسهیلات بلندمدت جهت خرید ماشین‌آلات است.

انعطاف در وثایق نیز یکی از موضوعاتی است که در این رابطه از بانک‌ها تقاضا داریم ماشین‌آلات، مواد اولیه یا قراردادهای فروش را به‌عنوان وثیقه بپذیرند.

همچنین تطبیق اقساط با چرخه فروش کفش، از دیگر خواسته‌های فعالان صنعت کفش استان از شبکه بانکی است؛ تعیین اقساط ماهانه ثابت در زمان رکود فروش، فشار زیادی به تولیدکننده تحمیل می‌کند. زیرا دوره رونق و فروش کفش، فصلی (شب عید و بازگشایی مدارس) است و درخواست داریم در خصوص این صنعت، اقساط به صورت فصلی در نظر گرفته شود. موضوع دیگر، تسریع در بروکراسی است. درخواست داریم دستور ویژه‌ای برای تسهیل در پرداخت مصوبات اعتباری به این صنعت صادر شود.

جناب آقای امیرحسین فیروزفر، مدیرعامل محترم صندوق پژوهش و فناوری استان زنجان: بسم الله الرحمن الرحیم. سلام و عرض ادب دارم حضور کلیه حاصران در این جلسه. صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی استان با سرمایه ثبتی فعلی ۶۰۰ میلیارد ریال، سال گذشته خدمات ارزشمندی برای زیست بوم فناوری استان داشته که مجموعاً حدود ۸۰۰ میلیارد خدمات مالی داشتیم، تاکنون بیش از ۵۰۰ میلیارد ریال ضمانت‌نامه صادر کرده و۲۴۰ میلیارد نیز تسهیلات بوده است که ۱۱۲ شرکنت تسهیلات زیر ۱ میلیارد اخذ کرده اند به ۳۳ شرکت فناور و دانش‌بنیان تسهیلات قرض‌الحسنه پرداخت نموده که منجر به تثبیت ۱۰۵ شغل تخصصی و افزایش ۱۰۰ میلیارد تومانی فروش این شرکت‌ها شده است. نکته حائز اهمیت اینکه کلیه وثایق دریافتی از این شرکت‌ها فقط چک و سفته بوده و ملک دریافت نشده است.

از سال ۱۴۰۲ تا ۱۴۰۴ حدود بیش از ۴۵۰ میلیارد تومان تسهیلات برای ۱۲۴ شرکت دانش‌بنیان و فناور (از مجموع ۴۰۰ شرکت استان) کارسازی شده است. اما منابع صندوق محدود است و به تنهایی پاسخگوی اکوسیستم فناوری استان نیست.

سهم شرکت‌های دانش‌بنیان از تسهیلات بانک‌های استان بسیار ناچیز است. درخواست ما از شبکه بانکی این است که با انعقاد تفاهم‌نامه با صندوق پژوهش و فناوری که ریسک اعتبارسنجی و ضمانت این شرکت‌ها را بر عهده می‌گیرد، خط اعتباری ویژه‌ای برای توسعه فناوری و ایجاد اشتغال تخصصی در استان اختصاص دهند.

جناب آقای امیرعلی مسیبی، مدیرکل محترم اداره صنعت، معدن و تجارت استان زنجان: با سلام و احترام. در بحث تسهیلات تکلیفی تبصره ۱۸، تسهیلات طرح‌های ارجاع شده از سوی اداره صمت، به طور ۱۰۰ درصد تحقق یافته و در مجموع ۴۲۵ میلیارد تومان پرداخت شده است که جا دارد در این راستا از بانک‌های ملت، صنعت و معدن و توسعه تعاون تشکر کنم. در خصوص تسهیلات تبصره ۲ نیز درخواست دارم که بانک‌های استان، همکاری و همراهی لازم را داشته باشند. در خصوص تسهیلات مصوب سفر ریاست محترم جمهور باید اشاره کنم که ۳۶ درصد از تسهیلات در حوزه صنعت، معدن و تجارت محقق شده است و از بانک‌های تجارت، ملت، صنعت و معدن، سپه و صادرات تشکر می‌کنم و امیدوارم با تداوم همکاری این بانک‌ها بتوانیم به تحقق ۱۰۰ درصدی تسهیلات مصوب شده برسیم. علیرغم توضیحات دبیر محترم کمیسیون هماهنگی بانک‌های استان، انتظار همکاری بیشتری از سوی شبکه بانکی استان داریم که یار و یاور بخش تولید استان باشند. اطلاع‌رسانی به فعالان اقتصادی از سوی اداره صمت استان در خصوص استفاده از ابزارهای نوین بانکی، صورت گرفته و ادامه خواهیم داد. همانطور که مدیران

بانکی استان انتظار دارند فعالان اقتصادی، وضعیت منابع بانکی استان را درک کنند، فعالان اقتصادی نیز انتظار دارند که مدیران بانکی استان، نسبت به بخش تولید و صنعت، رویکرد و تفکر ویژه‌ای را دنبال نمایند تا با نزدیک شدن دیدگاه‌ها بتوان به بهبود توسعه اقتصادی استان کمک نمود. از جناب آقای دکتر بیگدلی مدیرعامل محترم بانک شهر نیز درخواست داریم که نسبت به ارائه تسهیلات به طرح سرمایه‌گذاری تولید MDF در شهرستان خدابنده، مساعدت لازم را داشته باشند. احداث واحد تولیدی مذکور، آغاز شده و تاکنون بیش از ۳۵ درصد پیشرفت کار داشته است و در این راستا، می‌توانند از تعهدات ۵۰۰ میلیارد تومانی سفر ریاست جمهوری نیز استفاده نمایند.

جناب آقای خلیل قاسملو، مدیرکل محترم اداره امور اقتصادی و دارایی استان: با سلام و احترام. پیرامون همکاری بانک‌های خصوصی استان باید عرض کنم که بانک‌های خصوصی، هیچ ارتباط و تعاملی با مجموعه استان ندارند و اطلاعات شفافی نیز در رابطه با عملکرد بانک‌های مذکور وجود ندارد. بزرگ‌ترین مانع پیش‌روی نظام بانکی، همراهی ضعیف برخی فعالان اقتصادی با اقتصاد استان است؛ به‌گونه‌ای که بخش قابل توجهی از عملیات بانکی مرتبط با اقتصاد زنجان، خارج از استان انجام می‌شود. حدود نیمی از گردش مالی اقتصاد استان در خارج از زنجان مدیریت می‌شود. اگر منابع سپرده‌های جمع‌آوری‌شده در استان در همین استان به چرخه تسهیلات بازگردد، بخش قابل توجهی از مشکلات تامین مالی واحدهای تولیدی برطرف خواهد شد.

موضوع بعدی، نبود شفافیت در عملکرد بانک‌های خصوصی استان و انتقال منابع مالی استان به تهران است؛ از سوی بانک‌های خصوصی استان، به آمارها دسترسی نداریم اما آمار را از کانال‌های دیگر، پیگیری و بررسی می‌کنیم. بررسی آمار نشان می‌دهد بخش قابل توجهی از منابع بانک‌های خصوصی استان در خارج از زنجان مصرف می‌شود.

بخش کشاورزی استان حدود ۱۱ تا ۱۲ درصد و بخش صنعت نزدیک به ۴۰ درصد از اقتصاد استان را به خود اختصاص داده است، اما بسیاری از بنگاه‌های بزرگ صنعتی، حساب‌های بانکی خود را خارج از استان مدیریت می‌کنند که این موضوع موجب ایجاد ناهماهنگی در ساختار تأمین مالی و کاهش قدرت بانک‌های استان در پرداخت تسهیلات شده است.

در خصوص عملکرد بانک گردشگری در استان باید اشاره کنم که این بانک تا پایان اسفندماه یک‌هزار و ۸۷۲ میلیارد تومان سپرده از استان جذب کرده که پس از کسر ذخیره قانونی، منابع قابل پرداخت آن به یک‌هزار و ۶۵۴ میلیارد تومان رسیده است، اما تنها ۲۸۷ میلیارد تومان تسهیلات در استان پرداخت شده که نسبت تسهیلات به سپرده آن تنها ۱۷.۳ درصد است. لذا از این بانک انتظار داریم که منابع جذب شده استان به خود استان برگردد تا این منابع به چرخه تولید استان کمک نماید. اگر سپرده‌های جمع‌آوری‌شده در زنجان در همین استان به تسهیلات تبدیل شود، زمینه رشد اقتصادی و توسعه استان بیش از پیش فراهم خواهد شد.

از مدیرعامل بانک گردشگری درخواست داریم مابه‌التفاوت منابع قابل پرداخت و تسهیلات پرداختی مورد اشاره (معادل ۱۳۶۷ میلیارد تومان) را در قالب مصوبات سفر ریاست جمهوری و حمایت از فعالان اقتصادی به استان اختصاص دهند و همچنین با اتخاذ سیاست‌های تشویقی، زمینه انتقال حساب شرکت‌هایی را که محل تولید آن‌ها در زنجان است، به شعب این استان فراهم آورند. ایجاد خط اعتباری ۷۰۰۰ مگاواتی از محل صندوق توسعه ملی توسط بانک گردشگری، فرصت مناسبی برای توسعه پروژه‌های حوزه انرژی در استان است که باید از آن به بهترین شکل استفاده شود.

یکی از ظرفیت مهم استان، توسعه صنعت گردشگری است. بسته‌های سرمایه‌گذاری برای احداث هتل‌های پنج‌ستاره در زنجان آماده شده و امیدواریم با مشارکت مدنی بانک گردشگری و بخش خصوصی، زمینه اجرای این پروژه‌ها و رونق صنعت گردشگری استان فراهم شود.

جناب آقای احمد بیگدلی، نماینده محترم مردم شهرستان خدابنده در مجلس شورای اسلامی: بسم الله الرحمن الرحیم. با عرض سلام و خیر مقدم خدمت اعضای جلسه، استاندار محترم، مدیران بانکی و همشهری عزیزم جناب آقای دکتر بیگدلی (مدیرعامل بانک گردشگری). بنده حدود ۱۲ سال است که از نزدیک شاهد دغدغه‌مندی جناب آقای دکتر بیگدلی برای توسعه استان و شهرستان بوده‌ام. از زحمات ایشان و سایر مدیران بانکی تقدیر می‌کنم.

چند نکته اساسی را باید عرض کنم؛ موضوع اول تضعیف بخش خصوصی واقعی است؛ متأسفانه به دلیل عدم اجرای کامل قوانین پشتیبان، بخش خصوصی ما آن‌طور که باید پویا نیست. استعداد نخبگان ما بالاتر از بسیاری از کشورها است، اما حمایت‌ها منسجم نبوده است.

موضوع دیگر کیفیت تخصیص منابع است که صرفِ اعلام آمار ۱۱۱ درصدی پرداخت تسهیلات، کافی نیست؛ سوال این است که این منابع کیفیتاً به کدام سمت رفته‌اند؟ آیا به دست تولیدکننده واقعی و کسب‌وکارهای خرد رسیده یا بخش عمده این منابع در اختیار گروهی محدود قرار گرفته است؟

همچنین تسهیلات سرمایه در گردش یک‌ساله نیز از دیگر موضوعات است؛ مهلت یک‌ساله برای بازپرداخت تسهیلات سرمایه در گردش، در شرایط فعلی اقتصادی، تولیدکننده را دچار بحران می‌کند. پیشنهاد می‌کنیم راهکاری برای تمدید یا افزایش دوره آن اندیشیده شود.

حمایت مجلس از شبکه بانکی و وام‌های تکلیفی موضوع دیگر است که مجمع نمایندگان استان آماده هرگونه رایزنی برای افزایش اختیارات بانک‌های استان است. وام‌های تکلیفی (ازدواج، فرزندآوری و مسکن) در نهایت، چرخه تقاضا و تولید کشور را فعال می‌کنند. این تسهیلات با هماهنگی مجلس، بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی تصویب شده و هدف نهایی آن نیز حمایت از تولید، اشتغال، مسکن، ازدواج و فرزندآوری است؛ بنابراین باید سازوکاری فراهم شود که ضمن حفظ توان بانک‌ها، مردم نیز آسان‌تر از این تسهیلات بهره‌مند شوند.

جناب آقای منصور علیمردانی، نماینده محترم مردم ابهر، خرم‌دره و سلطانیه در مجلس شورای اسلامی: بسم الله الرحمن الرحیم. سلام و احترام خدمت استاندار محترم، مدیران کل، مسئولان بانکی و جناب آقای دکتر بیگدلی مدیرعامل محترم بانک گردشگری. برنامه هفتم توسعه وظایف مشخصی را برای شبکه بانکی در حوزه‌هایی همچون مهار تورم، هدایت منابع به سمت تولید، ساماندهی نظام بانکی، کاهش بنگاه‌داری و اصلاح نظام تامین مالی تعیین کرده است و تحقق این اهداف مستلزم حمایت عملی از بخش تولید است.

مهار تورم بدون افزایش تولید ناخالص داخلی امکان‌پذیر نیست. هرگاه واحدهای تولیدی به دلیل کمبود سرمایه در گردش یا نبود حمایت مالی با کاهش تولید یا تعطیلی مواجه شوند، علاوه بر کاهش درآمدهای مالیاتی، هزینه‌های دولت نیز افزایش می‌یابد و در نهایت فشار بیشتری بر پایه پولی و اقتصاد کشور وارد می‌شود.

توسعه بنگاه‌داری در نظام بانکی به اقتصاد کشور آسیب زده است؛ چرا که در بسیاری از موارد، واحدهای تولیدی به دلیل کمبود نقدینگی دچار رکود شده و در نهایت بانک‌ها ناچار به تملک این واحدها می‌شوند که این روند به افزایش مطالبات غیرجاری و خلق پول غیرمولد منجر خواهد شد. هدایت تسهیلات به سمت تولید و محدود کردن پرداخت تسهیلات غیر مولد و سفته‌بازی از الزامات برنامه هفتم توسعه است؛ دستیابی به رشد اقتصادی ۸ درصدی بدون رونق تولید امکان‌پذیر نیست و در شرایطی که نوسانات نرخ ارز و افزایش هزینه‌های تولید، نیاز واحدهای اقتصادی به سرمایه در گردش را افزایش داده، شبکه بانکی باید حمایت بیشتری از تولیدکنندگان داشته باشد.

موضوع دیگر، تسهیل در بانکداری الکترونیک است. متأسفانه ناهماهنگی در سامانه‌ها باعث شده مردم و تولیدکنندگان میان سامانه ثبت و شعبه بانک سردرگم شوند. دولت الکترونیک در بخش بانکی باید شفاف و بی‌واسطه باشد.

در رابطه با تأمین مالی آسیب‌دیدگان جنگ (واحدهای تولیدی خسارت‌دیده و خانوارهای آسیب‌دیده)، انتظار می‌رود بانک‌ها در پرداخت تسهیلات خرد به مردم و همچنین تأمین منابع مالی واحدهای تولیدی با نگاه حمایتی عمل کنند و از ایجاد بروکراسی‌های غیرضروری بپرهیزند.

موضوع بعدی، مشارکت بانک‌ها در مسئولیت‌های اجتماعی است. شبکه بانکی می‌تواند در توسعه زیرساخت‌های آموزشی، درمانی و بهداشتی استان نیز نقش مؤثری ایفا کند و از ظرفیت‌های خود برای حمایت از پروژه‌های عام‌المنفعه بهره ببرد.

موضوع دیگر، ظرفیت بانک گردشگری و ماده ۵۶ است. شهرستان سلطانیه و خدابنده پتانسیل‌های بی‌نظیری در گردشگری (مانند چمن سلطانیه و پیست‌های زمستانی) دارند. بهره‌گیری از ظرفیت ماده ۵۶ و تسهیلات بانک گردشگری می‌تواند درآمدی معادل نفت برای استان ایجاد کند.

الزام انتقال دفاتر و حساب‌های شرکت‌ها به استان در ماده ۱۰۵ قانون برنامه هفتم دیده شده است. بر اساس قانون، کارخانجات و صنایع بزرگ (دولتی) استان موظفند تا پایان سال حساب‌های بانکی و دفاتر مرکزی خود را به محل فعالیت (استان زنجان) منتقل کنند؛ در غیر این صورت از سال آینده مشمول دو برابر مالیات خواهند شد. استانداری و اداره دارایی باید این موضوع را با جدیت پیگیری کنند تا منابع استان تقویت شود.

جناب آقای محمد بیگدلی، مدیرعامل محترم بانک گردشگری: با عرض سلام و عرض ادب و بسیار خرسندم از حضور در این نشست. استان زنجان با داشتن ظرفیت‌های ممتاز در بخش‌های صنعت، معدن، کشاورزی و گردشگری، همواره در اقتصاد ملی نقش‌آفرین بوده است. تردیدی نیست که دست‌یابی به رشد اقتصادی پایدار، بدون حضور فعال بخش خصوصی و بدون همراهی بانک‌ها امکان‌پذیر نیست. بانک‌ها نباید صرفاً یک تأمین‌کننده مالی منفعل باشند، بلکه باید به عنوان شریک راهبردی توسعه وارد میدان شوند. تاکنون هیچ واحد اقتصادی، نبوده که بدون همراهی بانک و بدون استفاده از تسهیلات به نتیجه موردنظر خود رسیده باشد. در شرایطی کنونی به خاطر شرایط تورمی، تقاضای برای پول بانک‌ها بیشتر است چون شکاف بین نرخ تسهیلات بانکی و نرخ تورم بالا است لذا تقاضای بالا برای تسهیلات بانکی، موجب شده که بانک‌ها نتوانند پاسخگوی تمام نیازها باشند. علیرغم تلاش شبکه بانکی برای تأمین مالی، اما همواره گله‌مندی زیادی از شبکه بانکی وجود دارد. رشد مداوم نرخ تورم در کشور و اختلاف بین نرخ تسهیلات بانکی و نرخ تورم یکی از دلایل اصلی محدودیت بانک‌ها در ارائه تسهیلات است. این امر باعث تقاضای نامحدود برای تسهیلات شده، در حالی که منابع بانک‌ها محدود است. از سوی دیگر، بانک مرکزی برای مهار تورم و کنترل نقدینگی، سیاست‌های انقباضی شدیدی اعمال کرده و با افزایش نرخ سپرده قانونی، توان تسهیلات‌دهی بانک‌ها را محدود نموده است. لذا باید شرایط بانک‌ها نیز از سوی فعالان اقتصادی مورد توجه قرار گیرد. همین منابع محدود بانک‌ها باعث شده که بانک‌ها در حوزه تأمین سرمایه ثابت دچار محدودیت شوند. بانک‌ها در حوزه سرمایه در گردش انعطاف بیشتری دارند، اما اجرای طرح‌های بلندمدت نیازمند برنامه‌ریزی دقیق و استفاده از ظرفیت‌های موجود است.

در شرایط کنونی، باید از ابزارهای نوین تأمین مالی استفاده کرد. در شرایطی که سیاست‌های انقباضی از سوی بانک مرکزی، اعمال می‌شود این ابزارها هم برای بانک‌ها، منفعت دارد و هم برای فعالان اقتصادی؛ چرا که هزینه تأمین مالی برای فعالان اقتصادی به شدت کاهش می‌یابد. پیشنهاد اکید من به فعالان اقتصادی این است که ۵۰ درصد نیاز مالی خود را از طریق ابزارهایی مانند برات الکترونیک، اوراق گام و اعتبارات اسنادی داخلی (LC) تأمین کنند. این روش‌ها نرخ مؤثر تأمین مالی را بسیار کاهش داده و نیاز به نقدینگی مستقیم را برطرف می‌سازد.

در رابطه با همکاری بانک گردشگری با فعالان اقتصادی استان، پیشنهاد دارم برای یک محصول یا حوزه ملموس استان (به عنوان مثال برای صنعت کفش یا صنعت پوشاک استان) برنامه‌ریزی شود؛ همچنین بخش گردشگری استان از پتانسیل‌های زیادی برخوردار است اما این بخش هنوز نتوانسته است به رونق لازم دست پیدا کند لذا برای این بخش می‌توانیم بسته یا برنامه‌ای طراحی کنیم که به رونق این بخش بیانجامد.

در این راستا، پیشنهاد می‌کنم کارگروهی متشکل از نمایندگان استانداری، اتاق بازرگانی، بخش خصوصی و بانک گردشگری تشکیل شود تا بسته‌های تسهیلاتی خرد و کارآمد برای زنجیره‌های تولیدی مانند صنعت کفش هیدج و پوشاک طراحی گردد.

در راستای حمایت از ظرفیت‌های گردشگری استان زنجان، معتقدم استان زنجان به یک هتل پنج‌ستاره نیاز دارد و اگر سرمایه‌گذاری توانمند با آورده مناسب برای اجرای این طرح وجود داشته باشد، بانک گردشگری آمادگی دارد از ظرفیت‌های موجود برای حمایت از این پروژه استفاده کند.

گلایه‌ای از بانک گردشگری مطرح شد که تمام منابع جذب شده از استان زنجان، در خود استان مصرف نشده است. در این نشست که معاون حوزه اعتباری و معاون امور شعب بانک حضور دارند، به این مدیران تأکید می‌کنم که باید تمام منابع جذب شده در خود استان مصرف شود. در رابطه با ارائه تسهیلات به پروژه تولید MDF در شهرستان خدابنده باید عرض کنم که این طرح توسط بانک گردشگری مورد بررسی قرار خواهد گرفت و در صورت توجیه‌پذیری اقتصادی، تسهیلات لازم از محل منابع اختصاص داده شده به مصوبات سفر ریاست جمهوری، قابل پرداخت خواهد بود.

موضوع آخر، سرمایه‌گذاری در حوزه انرژی خورشیدی است. بانک گردشگری تعهد ساخت ۳۰۰۰ مگاوات نیروگاه خورشیدی در کشور را پذیرفته که تاکنون ۷۰۰ مگاوات آن در استان‌های مختلف کشور وارد فاز اجرا شده است؛ تجهیزات خریداری شده و در حال نصب می‌باشد و امیدواریم تا پیان سال این ۷۰۰ مکاوات وارد مدار شود. البته در استان زنجان، فعلاً این موضوع انجام نشده اما اعلام آمادگی می‌کنیم که در صورت واگذاری زمین مناسب برای احداث نیروگاه در استان زنجان، اقدامات لازم را انجام دهیم. همچنین عاملیت ۷۰۰۰ مگاوات دیگر را عهده‌دار هستیم. در صورت وجود متقاضی در استان زنجان، آمادگی کامل داریم تا عاملیت پروژه را بپذیریم و با تشکیل پرونده، پروژه را با تأمین مالی از صندوق توسعه ملی پیش ببریم.

در صورت ضرورت، ما آمادگی داریم حتی فراتر از حجم سپرده‌های جذب‌شده در استان زنجان، در قالب طرح‌های توجیه‌دار صنعتی، گردشگری و ... تسهیلات اعطا نماییم. امیدواریم با همکاری استاندار محترم، نمایندگان محترم استان در مجلس شورای اسلامی و فعالان محترم اقتصادی، چند طرح شاخص و اثرگذار در استان زنجان، انجام بدهیم و به توسعه اقتصاد استان کمک نماییم تا فعالان اقتصادی شاهد آثار واقعی حضور بانک گردشگری باشند.

جناب آقای محسن صادقی، استاندار محترم زنجان: با سلام و عرض ادب و احترام. خیر مقدم ویژه عرض می‌کنم خدمت جناب آقای دکتر بیگدلی مدیرعامل محترم بانک گردشگری و هیئت همراه ایشان.

رشد ۸۰ درصدی تسهیلات پرداختی در یک فصل نسبت به مدت مشابه سال قبل، نشان‌دهنده تلاش شبکه بانکی استان است و شایسته تقدیر است که علیرغم همه محدودیت‌ها، بانک‌های استان معدل جمعی خوبی داشته‌اند.

این قبیل نشست‌ها برای هم‌افزایی میان مدیریت عالی استان، بخش خصوصی و نهادهای مالی، فرصت‌های راهبردی را فراهم می‌کند. تا با تکیه بر فرصت‌های بی‌بدیل استان زنجان، ریل‌گذاری جدیدی را برای توسعه پایدار منطقه ایجاد کنیم. یکی از پیشران‌های اساسی در استان زنجان، سهم استان در مدیریت ملی است. ما در این حوزه به دلایل مختلف تاریخی و فرهنگی، در تراز قابل قبولی قرار نداریم. وقتی فرزندان شایسته استان در مدیریت‌های کلان کشوری، قرار می‌گیرند، می‌توانند به توسعه استان کمک نمایند و رویکرد ما این است که از این موضوع بهره ببریم تا به تراز متعادل و قابل قبولی در مقایسه با استان‌های مشابه خود برسیم.

استان زنجان با تکیه بر شاخص‌های ممتاز از جمله کسب رتبه سوم کشوری در امنیت سرمایه‌گذاری، از زیرساخت‌های پایدار انرژی و ارتباطات برخوردار است. استان زنجان با قرار گرفتن در کریدور اصلی ترانزیتی، تولید سالانه حدود سه میلیون تن انواع محصولات کشاورزی، بهره‌مندی از بزرگ‌ترین معادن سرب و روی خاورمیانه و وجود صدها واحد صنعتی، ظرفیت بالایی برای جهش اقتصادی دارد. اما با این وجود، تناسب لازم

میان ظرفیت‌های اقتصادی استان و حضور فیزیکی برخی بانک‌ها وجود ندارد، انتظار داریم بانک گردشگری از یک مجموعه صرفاً پولی به یک شریک توسعه‌ای برای استان زنجان تبدیل شود و در مسیر توسعه اقتصادی استان نقش فعال‌تری ایفا کند.

یکی از درخواست‌های استان از بانک گردشگری، کارسازی و تسریع در پرداخت تسهیلات مصوب سفر ریاست جمهوری است؛ زیرا تاکنون، پرداختی در این خصوص صورت نگرفته است. اختصاص خط اعتبار ویژه برای پروژه‌های پیشران استان، حمایت از ساختگاه‌های انرژی خورشیدی و مشارکت در پروژه‌های بزرگ اقتصادی از جمله درخواست‌های استان از این بانک است.

استان زنجان حدود یک‌هزار و ۸۰۰ هکتار زمین برای اجرای نیروگاه‌های خورشیدی اختصاص داده و با توجه به شرایط اقلیمی و میزان تابش خورشید در استان، ظرفیت ویژه‌ای در این حوزه دارد؛ که حتی می‌تواند با برخی استان‌های کویری از جمله یزد و کرمان در این حوزه رقابت کند. لذا از جناب آقای دکتر بیگدلی می‌خواهیم، سهم ویژه‌ای از پروژه ۳۰۰۰ مگاواتی خود را به زنجان اختصاص دهند.

همچنین بانک گردشگری می‌تواند در راستای حمایت از زیرساخت‌های گردشگری استان به ویژه ساخت هتل و مجتمع‌های رفاهی نسل نو در مسیرهای ترانزیتی، اقدام نماید. حمایت از صنایع دستی و ارائه تسهیلات به این حوزه و استفاده از مدل‌های منعطف تأمین مالی می‌تواند زمینه رونق این بخش را فراهم کند. همه شهرستان‌های استان دارای مزیت‌ها و ظرفیت‌های سرمایه‌گذاری متنوعی هستند که باید با حمایت نظام بانکی، زمینه تمرکززدایی و افزایش سهم استان از فرآیندهای اقتصادی فراهم شود.

همچنین درخواست افزایش سقف اختیارات مدیران استانی را داریم که تفویض اختیارات بیشتر به شعب استانی برای تسریع در روند اعتبارسنجی یک ضرورت است.

پذیرفتنی نیست که برخی شرکت‌ها از زیرساخت‌ها، امنیت سرمایه‌گذاری، نیروی انسانی، منابع طبیعی و امکانات استان استفاده کنند، اما گردش مالی و حساب‌های اصلی خود را به بانک‌های خارج از استان منتقل نمایند و تنها در زمان نیاز به تسهیلات به بانک‌های داخل استان مراجعه کنند. بر اساس الزامات برنامه هفتم توسعه، انتقال دفاتر مرکزی شرکت‌ها و تمرکز حساب‌ها و منابع مالی در محل فعالیت اقتصادی، به عنوان یک ضرورت قانونی و مطالبه جدی استان، قابل پیگیری است.

در پایان تأکید می‌کنم که حرکت به سمت روش‌های نوین تأمین مالی، ضرورت دارد و دوره اتکای صرف به تسهیلات سنتی بانکی، سپری شده است و باید فعالان اقتصادی با ابزارهای جدید تأمین مالی آشنا شوند که در این زمینه اداره صمت، جهاد کشاورزی و اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی استان می‌توانند با برگزاری دوره‌های آموزشی و توجیهی، زمینه استفاده بیشتر بخش‌های اقتصادی از این ظرفیت‌ها را فراهم نمایند.

مصـــوبات اســـتانی		
ردیف	عنـــوان دستـــور جلسه	تصمیم/ تـــصمیمات
۱	**دستور جلسه (۱): بررسی نقش نظام بانکی در توسعه اقتصادی استان**	۱- انتظارات ذیل از سوی استاندار محترم زنجان در راستای تعامل و همکاری بانک گردشگری با واحدهای اقتصادی استان، ارائه شد و مقرر شد مدیران بانک گردشگری، زمینه همکاری و تعامل بیشتر در راستای تأمین مالی و حمایت از واحدهای اقتصادی استان را فراهم نمایند: • تسریع در پرداخت تسهیلات مصوب سفر ریاست جمهوری • اختصاص خط اعتبار ویژه برای پروژه‌های پیشران و بزرگ استان • اختصاص سهم ویژه‌ای از تعهدات بانک گردشگری پیرامون احداث نیروگاه‌های خورشیدی به استان زنجان • افزایش سقف اختیارات مدیران استانی و تفویض اختیارات بیشتر به شعب استانی • حمایت از زیرساخت‌های گردشگری استان از جمله ساخت هتل، ساخت مجتمع‌های رفاهی نسل نو در مسیرهای ترانزیتی استان • - ارائه تسهیلات به حوزه صنایع دستی و استفاده از مدل‌های منعطف تأمین مالی برای حوزه مذکور
		۲- مقرر شد کارگروهی متشکل از نمایندگان استانداری، اتاق بازرگانی، مدیران بخش خصوصی و مدیران بانک گردشگری تشکیل شود تا بسته‌های تسهیلاتی کارآمد برای زنجیره‌های تولیدی شاخص استان (از جمله صنعت کفش، صنعت پوشاک، صنایع دستی استان) طراحی و اجرایی گردد.

		۳- با تأکید مدیرعامل بانک گردشگری، مقرر شد مدیران این بانک نسبت به مصرف منابع جذب شده از استان زنجان، دقت لازم را داشته باشند تا تمام منابع جذب شده از استان زنجان، در خود استان مصرف شود؛ با توجه به اینکه نسبت تسهیلات به سپرده در استان زنجان، ۱۷.۳ درصد است، لذا در راستای ایجاد توازن میان منابع و مصارف بانک گردشگری در استان زنجان، مقرر شد منابع باقی‌مانده در راستای اعطای تسهیلات به فعالان اقتصادی استان به کار گرفته شود؛ این تسهیلات در قالب تسهیلات مصوب سفر ریاست جمهوری نیز قابل پرداخت خواهد بود.
		۴- مقرر شد طرح سرمایه‌گذاری تولید MDF در شهرستان خدابنده (که در مرحله ساخت و احداث سوله می‌باشد و تاکنون بیش از ۳۵ درصد پیشرفت کار داشته است)، توسط بانک گردشگری مورد بررسی قرار گیرد و در صورت تأیید توجیه‌پذیری اقتصادی، تسهیلات لازم از محل منابع اختصاص داده به تسهیلات مصوب سفر ریاست جمهوری به سرمایه‌گذار پروژه پرداخت شود.
		۵- با توجه به تعهدات بانک گردشگری در راستای احداث نیروگاه‌های تجدیدپذیر در استان‌های مختلف کشور، مقرر شد این بانک با استان زنجان نیز در این خصوص همکاری لازم را داشته باشد و نسبت به ارائه تسهیلات لازم برای احداث نیروگاه خورشیدی (با ظرفیت ۵۰۰ مگاوات) اقدام نماید.
		۶- در راستای احیای فعالیت هتل سپهر زنجان، مقرر شد اعطای تسهیلات به این هتل از سوی بانک گردشگری در دستور کار قرار گیرد.

موضوعات مـــلی و فـــــراگیر		
ردیف	**عنـــوان دستـــور جلسه**	**پیشنهاد/پیشنهادات**
۱	**دستور جلسه ۱: بررسی نقش نظام بانکی در توسعه اقتصادی استان**	در راستای تصویب یک الزام قانونی برای انتقال دفاتر و حساب‌های مالی شرکت‌ها (اعم از دولتی و خصوصی) به استان محل استقرار، پیشنهاد شورای گفتگوی استان زنجان به شرح ذیل به دبیرخانه شورای ملی دولت و بخش خصوصی منعکس می‌گردد: در راستای بهره‌مندی استان‌ها از عوائد سپرده‌های بانکی شرکت‌ها و کارخانجات و بهره‌مندی از ظرفیت سپرده‌های جذب شده در بخش تولید، لازم است یک الزام قانونی

		برای انتقال و استقرار حساب‌های مالی شرکت‌ها در استان محل فعالیت در نظر گرفته شود. **در طرح الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۴)، یک تبصره به عنوان تبصره ۱۰، به بند ب ماده ۳۹ الحاق شده است؛** {**تبصره ۱۰:** کلیه شرکت‌های تولیدی، خدماتی، حق‌العمل کاری و از این قبیل فعالیت‌ها مکلفند حساب‌های بانکی خود را در بانک‌های همان شهرستان محل فعالیت مستقر و کلیه تراکنش‌های مالی از طریق همین بانک‌ها انجام شود. درصورت عدم رعایت این بند شرکت‌ها و واحدهای مذکور مشمول جریمه بیست درصدی (۲۰٪) نسبت به مالیات محاسبه شده خواهند شد و درصورتی که مالیات واحد صفر باشد، نرخ مالیات نسبت به درآمد ده درصد (۱۰٪) می‌باشد}. در بند پ ماده ۱۰۵ قانون برنامه هفتم پیشرفت، این الزام برای انتقال دفاتر مالی **شرکت‌های دولتی** در نظر گرفته شده است؛ {بر اساس بند پ ماده ۱۰۵، دولت مکلف شده تا پایان سال سوم برنامه، **دفاتر شرکت‌های صنعتی و معدنی که دولتی** هستند یا قسمتی از سهام آن‌ها از محل اموال و وجوه عمومی است را بجز موارد ضروری و در حد رفع ضرورت، با مسئولیت وزارت امور اقتصادی و دارایی از تهران به شهرستان محل کارخانه منتقل نماید. در صورت عدم انتقال تا پایان سال سوم برنامه، سازمان امور مالیاتی مکلف است مالیات بر عملکرد سالانه دو برابری برای این شرکت‌ها منظور نماید}. اما چنین الزامی برای انتقال دفاتر و حساب‌های مالی شرکت‌های خصوصی در نظر گرفته نشده است. در سال‌های گذشته نیز این موضوع توسط برخی از نمایندگان استان‌ها در مجلس شورای اسلامی مورد پیگیری قرار گرفته است و طرح انتقال دفاتر و حساب بانکی شرکت‌ها و کارخانجات به شهر محل استقرار در جلسه علنی مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۲۴ مجلس شورای اسلامی اعلام وصول گردیده اما تاکنون به تصویب نهایی نرسیده است. لذا انتظار می‌رود در راستای کمک به توسعه متوازن همه استان‌ها، موضوع مورد اشاره از سوی دبیرخانه ملی شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی از مجلس شورای اسلامی، وزارت امور اقتصادی و دارایی و سایر نهادهای ذی‌ربط مورد پیگیری قرار گیرد.