مرکز پژوهش‌های مجلس شورای اسلامی
دفتر مطالعات اقتصادی
مسلسل ۲۰۲۳۵ ■ آبان ۱۴۰۳

وضعیت تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط شبکه بانکی در سال ۱۴۰۱

مرکز پژوهش‌های مجلس شورای اسلامی

شناسنامه گزارش	شماره مسلسل: ۲۰۲۳۵ کد موضوعی: ۲۲۰

عنوان گزارش: وضعیت تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط شبکه بانکی در سال ۱۴۰۱

نوع گزارش: طرح / لایحه □، راهبردی □، نظارتی ■

نام دفتر: مطالعات اقتصادی (گروه پولی و بانکی)

تهیه و تدوین‌کنندگان: حسین منوری، محمد جمور

مدیر مطالعه: مهدی دارابی

ناظر علمی: سیدمهدی بنی‌طبا

ناظران علمی خارج از مرکز: عباس دادجوی توکلی (کارشناس بانکی)، سیدعباس عباسپور (کارشناس بانکی)

ویراستار ادبی: شیوا امین اسکندری

صفحه‌آرا: نرجس امیراحمدی

واژه‌های کلیدی:

۱. تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

۲. شبکه بانکی

۳. تخلفات

۴. اشخاص مرتبط

تاریخ شروع مطالعه: ۱۴۰۲/۳/۲۰

تاریخ انتشار: ۱۴۰۳/۷/۲۲

فهرست مطالب

به‌نام خدا

چکیده ۱
۱. مقدمه ۴
۲. آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ۶
۳. نواقص آمار منتشر شده در گزارش اسفندماه ۱۴۰۱ ..... ۸
۴. بررسی مقایسه‌ای عملکرد شبکه بانکی ۱۱
۴-۱. آمارهای توصیفی ۱۱
۴-۱-۱. اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ۱۱
۴-۱-۲. مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ۱۴
۴-۱-۳. نرخ سود و مدت قرارداد تسهیلات اشخاص مرتبط ۱۹
۴-۱-۴. نسبت وثایق به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ۲۳
۴-۱-۵. گزارش مقادیر غیرمتعارف در اطلاعات افشا شده ۲۸
۴-۲. گزارش تخلفات بانک‌ها از آیین‌نامه ۳۰
۴-۲-۱. تخلف از حدود فردی ۳۶
۵. بررسی عملکرد به تفکیک هر بانک ۴۰
۵-۱. اقتصاد نوین ۴۱
۵-۲. ایران زمین ۴۲
۵-۳. ایران ونزوئلا ۴۳
۵-۴. آینده ۴۳
۵-۵. پارسیان ۴۵
۵-۶. پاسارگاد ۴۷
۵-۷. پست بانک ۵۰
۵-۸. تجارت ۵۲
۵-۹. توسعه تعاون ۵۴
۵-۱۰. توسعه صادرات ۵۴
۵-۱۱. خاورمیانه ۵۵
۵-۱۲. دی ۵۸
۵-۱۳. رسالت ۶۰
۵-۱۴. رفاه ۶۰
۵-۱۵. سامان ۶۲
۵-۱۶. سپه ۶۴
۵-۱۷. سرمایه ۶۶
۵-۱۸. سینا ۶۷
۵-۱۹. شهر ۶۹
۵-۲۰. صادرات ۷۱
۵-۲۱. صنعت و معدن ۷۴
۵-۲۲. کارآفرین ۷۵
۵-۲۳. کشاورزی ۷۷
۵-۲۴. گردشگری ۷۹
۵-۲۵. مسکن ۸۲

۲۶-۵. ملت ۸۳
۲۷-۵. ملل ۸۴
۲۸-۵. ملی ۸۷
۶. تقاطع آمار تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط ۹۰
۷. جمع‌بندی و پیشنهادات سیاستی ۹۱
۸. منابع و مآخذ ۹۴

فهرست جداول

جدول ۱. مصادیق اشخاص مرتبط در بندهای ماده (۲) آیین‌نامه تعاریف تسهیلات و تعهدات ۷
جدول ۲. قالب آمار ریز تسهیلات ۹
جدول ۳. قالب آمار ریز تعهدات ۹
جدول ۴. نواقص آمار منتشر شده تسهیلات اشخاص مرتبط ۱۰
جدول ۵. نواقص آمار منتشر شده تعهدات اشخاص مرتبط ۱۱
جدول ۶. مقایسه اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (هزار میلیارد تومان) ۱۲
جدول ۷. مقایسه مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ۱۵
جدول ۸. مقایسه مانده خالص تسهیلات و تعهدات (به تفکیک جاری و غیرجاری) (هزار میلیارد تومان) ۱۶
جدول ۹. مقایسه نرخ سود تسهیلات اشخاص مرتبط ۲۰
جدول ۱۰. مقایسه مدت قرارداد تسهیلات اشخاص مرتبط ۲۱
جدول ۱۱. مقایسه نسبت ارزش کل وثایق به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ۲۴
جدول ۱۲. اطلاعات تجمیعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک‌ها ۲۶
جدول ۱۳. مقادیر غیرمتعارف تسهیلات اشخاص مرتبط ۲۸
جدول ۱۴. ضرایب تبدیل اقلام زیر خط ترازنامه (براساس آیین‌نامه کفایت سرمایه) ۳۱
جدول ۱۵. زمان انتشار صورت‌های مالی مبنای گزارش ۳۲
جدول ۱۶. مقایسه مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط با و بدون اعمال ضرایب ۳۲
جدول ۱۷. تخلف جمعی بانک‌ها براساس دو سرمایه مبنای گزارش (هزار میلیارد تومان) ۳۵
جدول ۱۸. تخلف از حدود فردی براساس دو سرمایه پایه مبنای گزارش ۳۷
جدول ۱۹. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک اقتصاد نوین ۴۱
جدول ۲۰. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک اقتصاد نوین ۴۱
جدول ۲۱. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در تسهیلات بانک اقتصاد نوین ۴۱
جدول ۲۲. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک اقتصاد نوین ۴۱
جدول ۲۳. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک ایران‌زمین ۴۲
جدول ۲۴. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در تسهیلات بانک ایران‌زمین ۴۲
جدول ۲۵. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک آینده ۴۳
جدول ۲۶. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک آینده ۴۳
جدول ۲۷. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در تسهیلات بانک آینده ۴۳
جدول ۲۸. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک آینده ۴۴
جدول ۲۹. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک پارسیان ۴۵
جدول ۳۰. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک پارسیان ۴۵
جدول ۳۱. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در تسهیلات بانک پارسیان ۴۶
جدول ۳۲. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک پارسیان ۴۶
جدول ۳۳. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک پاسارگاد ۴۷
جدول ۳۴. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک پاسارگاد ۴۸
جدول ۳۵. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در تسهیلات بانک پاسارگاد ۴۸
جدول ۳۶. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک پاسارگاد ۴۹
جدول ۳۷. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک پست‌بانک ۵۰
جدول ۳۸. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک پست‌بانک ۵۰

جدول ۳۹. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در پست‌بانک ۵۱
جدول ۴۰. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک پست‌بانک ۵۱
جدول ۴۱. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک تجارت ۵۲
جدول ۴۲. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک تجارت ۵۲
جدول ۴۳. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک تجارت ۵۳
جدول ۴۴. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک تجارت ۵۳
جدول ۴۵. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک توسعه صادرات ۵۴
جدول ۴۶. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک تجارت ۵۴
جدول ۴۷. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک خاورمیانه ۵۵
جدول ۴۸. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک خاورمیانه ۵۶
جدول ۴۹. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک خاورمیانه ۵۶
جدول ۵۰. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک خاورمیانه ۵۷
جدول ۵۱. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک دی ۵۸
جدول ۵۲. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک دی ۵۸
جدول ۵۳. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک دی ۵۹
جدول ۵۴. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک دی ۵۹
جدول ۵۵. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک رسالت ۶۰
جدول ۵۶. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک رسالت ۶۰
جدول ۵۷. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک رسالت ۶۰
جدول ۵۸. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک رفاه ۶۰
جدول ۵۹. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک رفاه ۶۱
جدول ۶۰. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک رفاه ۶۱
جدول ۶۱. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک سامان ۶۲
جدول ۶۲. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک سامان ۶۲
جدول ۶۳. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک سامان ۶۳
جدول ۶۴. نحوه توزیع و مدت قرارداد در تسهیلات بانک سامان ۶۳
جدول ۶۵. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک سپه ۶۴
جدول ۶۶. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک سپه ۶۴
جدول ۶۷. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک سپه ۶۵
جدول ۶۸. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک سپه ۶۵
جدول ۶۹. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک سرمایه ۶۶
جدول ۷۰. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک سرمایه ۶۶
جدول ۷۱. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک سرمایه ۶۶
جدول ۷۲. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک سرمایه ۶۶
جدول ۷۳. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک سینا ۶۷
جدول ۷۴. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک سینا ۶۷
جدول ۷۵. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک سینا ۶۸
جدول ۷۶. نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک سینا ۶۸
جدول ۷۷. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک شهر ۶۹
جدول ۷۸. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک شهر ۷۰
جدول ۷۹. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک شهر ۷۰

جدول ۸۰. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک شهر ۷۰
جدول ۸۱. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک صادرات ۷۱
جدول ۸۲. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک صادرات ۷۲
جدول ۸۳. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک صادرات ۷۲
جدول ۸۴. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک صادرات ۷۳
جدول ۸۵. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک صنعت و معدن ۷۴
جدول ۸۶. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک صنعت و معدن ۷۴
جدول ۸۷. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در بانک صنعت و معدن ۷۴
جدول ۸۸. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک صنعت و معدن ۷۴
جدول ۸۹. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک کارآفرین ۷۵
جدول ۹۰. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک کارآفرین ۷۵
جدول ۹۱. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک کارآفرین ۷۶
جدول ۹۲. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک کارآفرین ۷۶
جدول ۹۳. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک کشاورزی ۷۷
جدول ۹۴. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک کشاورزی ۷۷
جدول ۹۵. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک کشاورزی ۷۷
جدول ۹۶. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک کشاورزی ۷۸
جدول ۹۷. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک گردشگری ۷۹
جدول ۹۸. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک گردشگری ۸۰
جدول ۹۹. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک گردشگری ۸۱
جدول ۱۰۰. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک گردشگری ۸۲
جدول ۱۰۱. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک مسکن ۸۲
جدول ۱۰۲. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک مسکن ۸۲
جدول ۱۰۳. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک مسکن ۸۲
جدول ۱۰۴. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک مسکن ۸۲
جدول ۱۰۵. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک ملت ۸۳
جدول ۱۰۶. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک ملت ۸۳
جدول ۱۰۷. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک ملت ۸۳
جدول ۱۰۸. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک ملت ۸۴
جدول ۱۰۹. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک ملل ۸۴
جدول ۱۱۰. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک ملل ۸۵
جدول ۱۱۱. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک ملل ۸۶
جدول ۱۱۲. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک ملل ۸۷
جدول ۱۱۳. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک ملی ۸۷
جدول ۱۱۴. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک ملی ۸۸
جدول ۱۱۵. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک ملل ۸۸
جدول ۱۱۶. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک ملی ۸۹
جدول ۱۱۷. آمار تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک‌ها از بانک‌های دیگر ۹۰

فهرست شکل‌ها

نمودار ۱. مقایسه اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (میله‌ای) (هزار میلیارد تومان) ۱۳
نمودار ۲. مقایسه اصل مبلغ تسهیلات اشخاص مرتبط (هزار میلیارد تومان) ۱۳
نمودار ۳. مقایسه اصل مبلغ تعهدات اشخاص مرتبط (هزار میلیارد تومان) ۱۴
نمودار ۴. مانده تسهیلات و خالص و تعهدات اشخاص مرتبط (هزار میلیارد تومان) ۱۷
نمودار ۵. مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (هزار میلیارد تومان) ۱۷
نمودار ۶. نسبت مانده به اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (درصد) ۱۸
نمودار ۷. مانده تسهیلات اشخاص مرتبط (جاری و غیر جاری) (هزار میلیارد تومان) ۱۸
نمودار ۸. مانده تعهدات اشخاص مرتبط (هزار میلیارد تومان) ۱۹
نمودار ۹. مقایسه مدت قرارداد تسهیلات اشخاص مرتبط (ماه) ۲۲
نمودار ۱۰. مقایسه نرخ سود تسهیلات اشخاص مرتبط (درصد) ۲۲
نمودار ۱۱. مقایسه نسبت ارزش کل وثایق به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ۲۵
نمودار ۱۲. تسهیلات اشخاص مرتبط با نرخ سود غیرمتعارف (درصد) ۲۹
نمودار ۱۳. تسهیلات اشخاص مرتبط با مدت قرارداد غیر متعارف (درصد) ۲۹
نمودار ۱۴. تخلف جمعی بر مبنای سرمایه پایه اعلامی بانک مرکزی (درصد) ۳۶
نمودار ۱۵. تخلف جمعی بر مبنای سرمایه پایه صورت مالی (درصد) ۳۶
نمودار ۱۶. مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط فراتر از حدود فردی به نسبت کل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بر مبنای سرمایه پایه اعلامی بانک مرکزی ۳۸
نمودار ۱۷. تعداد شخص مرتبط با تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط فراتر از حدود فردی به نسبت کل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بر مبنای سرمایه پایه اعلامی بانک مرکزی ۳۸
نمودار ۱۸. مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط فراتر از حدود فردی به نسبت کل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بر مبنای سرمایه پایه اعلامی در صورت مالی بانک ۳۹
نمودار ۱۹. تعداد شخص مرتبط با تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط فراتر از حدود فردی به نسبت کل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بر مبنای سرمایه پایه اعلامی در صورت مالی بانک ۳۹
نمودار ۲۰. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک اقتصاد نوین ۴۱
نمودار ۲۱. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک ایران زمین ۴۲
نمودار ۲۲. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک ایران زمین ۴۲
نمودار ۲۳. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک آینده ۴۳
نمودار ۲۴. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک آینده ۴۳
نمودار ۲۵. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک آینده ۴۳
نمودار ۲۶. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در تسهیلات بانک آینده ۴۴
نمودار ۲۷. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در تسهیلات بانک آینده ۴۴
نمودار ۲۸. نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک آینده ۴۴
نمودار ۲۹. نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک آینده ۴۴
نمودار ۳۰. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک پارسیان ۴۵
نمودار ۳۱. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک پارسیان ۴۵
نمودار ۳۲. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک پارسیان ۴۵
نمودار ۳۳. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در تسهیلات بانک پارسیان ۴۶
نمودار ۳۴. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در تسهیلات بانک پارسیان ۴۶
نمودار ۳۵. نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک پارسیان ۴۶

نمودار ۳۶. نحوه توزیع مدت قرارداد تسهیلات بانک پارسیان ۴۶
نمودار ۳۷. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات بانک پاسارگاد ۴۷
نمودار ۳۸. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک پاسارگاد ۴۷
نمودار ۳۹. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک پاسارگاد ۴۸
نمودار ۴۰. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در تسهیلات بانک پاسارگاد ۴۸
نمودار ۴۱. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در تسهیلات بانک پاسارگاد ۴۸
نمودار ۴۲. نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک پاسارگاد ۴۹
نمودار ۴۳. نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک پاسارگاد ۴۹
نمودار ۴۴. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک پست بانک ۵۰
نمودار ۴۵. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک پست بانک ۵۰
نمودار ۴۶. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک پست بانک ۵۰
نمودار ۴۷. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در پست بانک ۵۱
نمودار ۴۸. نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک پست بانک ۵۱
نمودار ۴۹. نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک پست بانک ۵۱
نمودار ۵۰. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک تجارت ۵۲
نمودار ۵۱. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک تجارت ۵۲
نمودار ۵۲. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک تجارت ۵۲
نمودار ۵۳. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در بانک تجارت ۵۳
نمودار ۵۴. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک تجارت ۵۳
نمودار ۵۵. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک تجارت ۵۳
نمودار ۵۶. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک تجارت ۵۳
نمودار ۵۷. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک توسعه صادرات ۵۴
نمودار ۵۸. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک خاورمیانه ۵۵
نمودار ۵۹. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک خاورمیانه ۵۵
نمودار ۶۰. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک خاورمیانه ۵۶
نمودار ۶۱. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در بانک خاورمیانه ۵۷
نمودار ۶۲. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک خاورمیانه ۵۷
نمودار ۶۳. نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک خاورمیانه ۵۷
نمودار ۶۴. نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک خاورمیانه ۵۷
نمودار ۶۵. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک دی ۵۸
نمودار ۶۶. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک دی ۵۸
نمودار ۶۷. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک دی ۵۸
نمودار ۶۸. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در بانک دی ۵۹
نمودار ۶۹. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک دی ۵۹
نمودار ۷۰. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک رفاه ۶۰
نمودار ۷۱. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک رفاه ۶۰
نمودار ۷۲. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک رفاه ۶۱
نمودار ۷۳. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک رفاه ۶۱
نمودار ۷۴. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک سامان ۶۲
نمودار ۷۵. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک سامان ۶۲
نمودار ۷۶. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک سامان ۶۲
نمودار ۷۷. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک سامان ۶۳
نمودار ۷۸. نحوه توزیع و مدت قرارداد در تسهیلات بانک سامان ۶۳
نمودار ۷۹. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک سپه ۶۴
نمودار ۸۰. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک سپه ۶۴
نمودار ۸۱. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک سپه ۶۴

نمودار ۸۲. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در بانک سپه ۶۵
نمودار ۸۳. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک سپه..... ۶۵
نمودار ۸۴. نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک سپه ۶۵
نمودار ۸۵. نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک سپه..... ۶۵
نمودار ۸۶. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک سینا ۶۷
نمودار ۸۷. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک سینا ۶۷
نمودار ۸۸. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک سینا ۶۷
نمودار ۸۹. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک سینا ۶۸
نمودار ۹۰. نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک سینا..... ۶۸
نمودار ۹۱. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک شهر ۶۹
نمودار ۹۲. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک شهر ۶۹
نمودار ۹۳. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک شهر ۷۰
نمودار ۹۴. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک شهر ۷۰
نمودار ۹۵. نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک شهر ۷۱
نمودار ۹۶. نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک شهر..... ۷۱
نمودار ۹۷. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک صادرات ۷۱
نمودار ۹۸. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک صادرات ۷۱
نمودار ۹۹. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک صادرات..... ۷۲
نمودار ۱۰۰. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در بانک صادرات ۷۲
نمودار ۱۰۱. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک صادرات ۷۲
نمودار ۱۰۲. نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک صادرات ۷۳
نمودار ۱۰۳. نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک صادرات ۷۳
نمودار ۱۰۴. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک صنعت و معدن..... ۷۴
نمودار ۱۰۵. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک کارآفرین..... ۷۵
نمودار ۱۰۶. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک کارآفرین ۷۵
نمودار ۱۰۷. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک کارآفرین ۷۵
نمودار ۱۰۸. نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک کارآفرین..... ۷۶
نمودار ۱۰۹. نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک کارآفرین ۷۶
نمودار ۱۱۰. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک کشاورزی ۷۷
نمودار ۱۱۱. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک کشاورزی ۷۷
نمودار ۱۱۲. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک کشاورزی ۷۷
نمودار ۱۱۳. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک کشاورزی ۷۸
نمودار ۱۱۴. نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک کشاورزی ۷۸
نمودار ۱۱۵. نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک کشاورزی ۷۸
نمودار ۱۱۶. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک گردشگری ۸۰
نمودار ۱۱۷. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک گردشگری ۸۰
نمودار ۱۱۸. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک گردشگری..... ۸۰
نمودار ۱۱۹. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در بانک گردشگری..... ۸۱
نمودار ۱۲۰. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک گردشگری ۸۱
نمودار ۱۲۱. نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک گردشگری ۸۲
نمودار ۱۲۲. نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک گردشگری ۸۲

نمودار ۱۲۳. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک ملت ۸۳
نمودار ۱۲۴. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک ملت ۸۳
نمودار ۱۲۵. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک ملت ۸۳
نمودار ۱۲۶. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک ملت..... ۸۴
نمودار ۱۲۷. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک ملل ۸۵
نمودار ۱۲۸. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک ملل ۸۵
نمودار ۱۲۹. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک ملل ۸۵
نمودار ۱۳۰. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک ملل ۸۶
نمودار ۱۳۱. نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک ملل..... ۸۷
نمودار ۱۳۲. نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک ملل ۸۷
نمودار ۱۳۳. اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک ملی..... ۸۸
نمودار ۱۳۴. اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک ملی ۸۸
نمودار ۱۳۵. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک ملی ۸۸
نمودار ۱۳۶. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک ملل ۸۹
نمودار ۱۳۷. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک ملل ۸۹
نمودار ۱۳۸. نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک ملی..... ۸۹
نمودار ۱۳۹. نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک ملی ۸۹

وضعیت تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط شبکه بانکی در سال ۱۴۰۱

چکیده

این گزارش در ادامه «گزارشی از وضعیت تسهیلات و تعهدات کلان شبکه بانکی در سال ۱۴۰۱» تدوین شده است. بانک مرکزی بنا بر توظیف بند «د» تبصره «۱۶» قانون بودجه سال ۱۴۰۱، اطلاعات مربوط به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری غیربانکی را به‌صورت فصلی منتشر می‌کند. این داده‌ها، ظرفیت مناسبی برای تحلیل و بررسی متغیرهای مهم در مورد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط در اختیار جامعه علمی و سیاستگذار قرار می‌دهد که موضوع این گزارش قرار گرفته است. در این گزارش، همانند گزارش پیشین، ابتدا آمار تسهیلات و تعهدات پرداخت شده به اشخاص مرتبط به‌صورت جزئی (به تفکیک اقلام گزارش) و تجمیعی بررسی می‌شود. سپس با توجه به سرمایه پایه (نظارتی)، میزان تخطی بانک‌ها و مؤسسه‌ها از حدود قانونی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط گزارش شده است. نتایج حاکی از آن است که **مطابق با آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، تعداد زیادی از بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری در پرداخت تسهیلات و قبول تعهدات تخلفات گسترده‌ای مرتکب شده‌اند. شایان ذکر است که تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و تأمین مالی ترجیحی خارج از حدود مقرر قانونی، ریسک ناشی از ورشکستگی اشخاص را به بانک / مؤسسه متبوع منتقل می‌کند که از آن به ریسک سرایت تعبیر می‌شود. درنهایت این وضعیت علاوه بر ضربه زدن به وضعیت آن بانک یا مؤسسه متخلف، کل شبکه بانکی را نیز با تأثیر خارجی منفی خود دچار مشکل می‌کند. بر این اساس باید اقدام‌های نظارتی و مجازات‌های لازم ازسوی بانک مرکزی و سایر نهادهای نظارتی اعمال شود.**

خلاصه مدیریتی

بیان / شرح مسئله

تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، به دسته‌ای از تسهیلات و تعهدات اعطایی / ایجاد شده بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری غیربانکی گفته می‌شود که به / برای اشخاص مرتبط آن بانک یا مؤسسه اعتباری اعطا / ایجاد شده و به تأمین مالی ترجیحی برای اشخاص مرتبط بانک / مؤسسه اعتباری منجر می‌شود. مصادیق این اشخاص را آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط معین کرده و حدود فردی و جمعی توسط بانک مرکزی برای آنها مشخص شده است که بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری نباید از آن تخطی کنند. با توجه به اهمیت این موضوع، بانک مرکزی در قانون بودجه سال ۱۴۰۱، موظف شده است داده‌های مربوطه را مطابق آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و نیز بخشنامه

شورای پول و اعتبار مورخ خردادماه سال ۱۴۰۱ به‌صورت فصلی در تارنمای خود منتشر کند.
این گزارش در دو بخش کلی به بررسی این داده‌ها پرداخته است: در بخش اول، اقلام درج شده در این داده‌ها نظیر اصل مبلغ تسهیلات، نرخ سود، مدت قرارداد و ارزش وثایق به‌صورت مقایسه‌ای بین بانک‌ها مورد بررسی قرار گرفته است. در بخش بعدی میزان تخطی هرکدام از بانک‌ها و مؤسسه‌های مالی از حدود مقرر شده در آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط با توجه به سرمایه پایه (نظارتی)، گزارش شده است.

نقطه‌نظرات / یافته‌های کلیدی

با بررسی آمار منتشر شده اولین نکته حائز اهمیتی که مشخص شد، این بود که **مقادیر نامتعارفی برای برخی از داده‌ها وجود دارد که تحقق آنها غیرواقعی جلوه می‌کند و احتمالاً به‌معنای انتشار نادرست داده است**؛ برای مثال مدت قرارداد ۶۰۰ ماه یا نرخ سود صفر درصدی برای تسهیلات در داده برخی از بانک‌ها وجود داشت. همچنین با **بررسی مقایسه‌ای بین اصل مبلغ تسهیلات و مانده آن مشخص شد که درصد بسیار بالایی از تسهیلات اشخاص مرتبط را مانده آن تشکیل می‌دهد که نشان از بازپرداخت نامناسب این تسهیلات و امهال مداوم آنها دارد.**

مقایسه سرمایه پایه هرکدام از بانک‌ها (که بانک مرکزی اعلام کرده بود) با خالص مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، نشان می‌دهد که **تعدادی از بانک‌ها شامل ایران‌زمین، آینده، پارسیان، دی، شهر و مؤسسه اعتباری ملل به‌علت منفی بودن سرمایه پایه مطلقاً مجاز به اعطا / ایجاد، تسهیلات / تعهدات نبوده، اما درعین‌حال مبالغ زیادی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط پرداخت / ایجاد کرده‌اند**. همچنین برخی دیگر از بانک‌ها مجاز به پرداخت و ایجاد تسهیلات و تعهدات بوده (سرمایه پایه مثبت داشته‌اند)، اما رقم پرداختی / ایجاد شده تسهیلات و تعهدات توسط آنها فراتر از حدود جمعی مقرر در آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بوده است. در این زمینه **بانک‌های ملی، سرمایه، سینا، سامان و پاسارگاد به‌ترتیب بیشترین تخلف را انجام داده‌اند.** درخصوص حدود فردی پرداخت تسهیلات اشخاص مرتبط نیز می‌توان گفت عمده بانک‌ها از حدود مقرر آیین‌نامه تخطی کرده‌اند و **بانک‌های اقتصاد نوین، ایران زمین، آینده، پارسیان، پاسارگاد، سرمایه، سینا، صنعت و معدن، کارآفرین، کشاورزی، ملت و ملی** نیز بیشترین تخطی را از حدود فردی داشته‌اند.

همچنین با بررسی ترکیب اشخاص مرتبط بانک‌ها مشخص شد که در بعضی از آنها تمرکز تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط زیاد بوده و برای آن بانک ریسک تمرکز زیادی ایجاد کرده‌اند. به‌عبارت‌دیگر در این بانک‌ها نه‌تنها تخلف مربوط به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط رخ داده بلکه مبلغ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط نیز بسیار بالاست که می‌تواند مشکلات ناشی از تسهیلات کلان ازجمله ریسک تمرکز را نیز دربرداشته باشد.

پیشنهاد راهکارهای تقنینی، نظارتی یا سیاستی

با توجه به اینکه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط وضعیتی مشابه با تسهیلات و تعهدات کلان دارند، علاوه بر پیشنهادهای گزارش مزبور، پیشنهاد می‌شود اقدام‌های ذیل در دستور کار قرار گیرد:

اقدام‌های بانک مرکزی درخصوص ساماندهی تسهیلات به اشخاص مرتبط:

- تسریع در بهره‌برداری از سامانه شناسایی ذی‌نفع واحد و اشخاص مرتبط و استفاده از اطلاعات این سامانه برای نظارت پسینی و پیشینی بر نظام بانکی و گزارش‌دهی؛
- تکمیل داده‌های سامانه سمات و اتصال آن به سامانه جامع اعتبارسنجی، داده‌های سازمان ثبت اسناد و املاک، سازمان ثبت‌احوال و سازمان امور مالیاتی و انتشار برخط اطلاعات مربوط به تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط توسط بانک مرکزی و زمینه‌سازی برای نظارت مستمر توسط این بانک و نظارت عمومی؛
- برخورد جدی با بانک‌های متخلف از آیین‌نامه‌های تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط.

درخصوص نحوه انتشار داده‌ها:

- ضرورت نظارت بانک مرکزی بر اطلاعات اظهارشده ازسوی بانک‌ها و پیگیری برای رفع نواقص و اشکال اطلاعات اظهارشده؛
- تعیین تکلیف بانک مرکزی درخصوص تعریف اشخاص مرتبط (تعداد لایه‌های ضروری برای بررسی)؛
- الزام بانک‌ها به انتشار آمار با دو شناسه کد ملی و شناسه ملی؛
- پیگیری بانک مرکزی جهت گزارش وضعیت بازپرداخت هریک از تسهیلات و طبقه‌بندی آنها مطابق قانون (هیچ‌کدام از بانک‌ها گزارش نکرده‌اند)؛
- الزام بانک‌ها به انتشار تاریخ اعطای تسهیلات و تعهدات به‌منظور بررسی دقیق‌تر وضعیت بازپرداخت تسهیلات؛
- الزام بانک‌ها به گزارش ضریب تسهیلات و تعهدات موضوع بند «۲-۵» آیین‌نامه کفایت سرمایه به‌منظور بررسی ریسک نسبی تعهدات کلان پذیرفته شده توسط بانک.

نظارت نهادهای نظارتی

ضرورت نظارت کمیسیون اصل نودم مجلس شورای اسلامی و دیوان محاسبات (نهادهای ناظر بر جزء «۲» بند «د» تبصره «۱۶» قانون بودجه سال ۱۴۰۱) بر:

- نحوه گزارش‌دهی مستمر بانک‌ها و نظارت بانک مرکزی بر کیفیت این گزارش‌دهی؛
- بررسی تخلفات بانک‌ها از مفاد آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط؛

- بررسی موردی مواردی از تسهیلات و تعهدات کلان که به‌رغم رقم بالای قرارداد، دارای مدت قرار بسیار زیاد و یا نرخ سود بسیار کم هستند.

۱. مقدمه

بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری همواره بخشی از تسهیلات و تعهدات خود را در قالب تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط پرداخت / ایجاد می‌کنند. این دسته از تسهیلات و تعهدات به / برای اشخاص مرتبط اعطا / ایجاد می‌شود. تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به‌معنای تسهیلات و تعهدات با ویژگی خاص نیست، بلکه تسهیلات و تعهدات اعطا / ایجاد شده برای گروه مشخصی از اشخاص حقوقی و حقیقی مرتبط با مؤسسه اعتباری هستند. طبق تعریف «آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط» مصوب ۱۳۹۴ شورای پول و اعتبار، منظور از اشخاص مرتبط «اشخاصی حقیقی و حقوقی هستند که به‌نحوی از انحا نظیر داشتن روابط شخصی، مالکیتی، مدیریتی و نظارتی بتوانند به‌طور مستقیم و یا غیرمستقیم بر تصمیم‌گیری‌های مؤسسه اعتباری اعمال کنترل نموده و یا نفوذ قابل ملاحظه‌ای داشته باشند، به‌گونه‌ای که مؤسسه اعتباری را تبدیل به منبع تأمین مالی ترجیحی خود نموده و بدین‌ترتیب منافع مؤسسه اعتباری، تحت‌الشعاع منافع اشخاص مذکور قرار گیرد».

همان‌طور که در «آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط» و نسخه‌های قبلی آن اشاره شده، دلیل اهمیت شناسایی و تنظیم مقررات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط برای بانک مرکزی، حفظ **سلامت و ثبات شبکه بانکی و جلوگیری از تبدیل مؤسسه اعتباری به منبع تأمین مالی ترجیحی اشخاص مرتبط با آن است.** پرداخت / ایجاد این دسته از تسهیلات و تعهدات واجد این خطر (ریسک) است که درنهایت به‌دلیل ریسک سرایت، بانک مرکزی مجبور به اعمال «تور مالی ایمنی» شود و مشکلات اشخاص به مؤسسه اعتباری سرایت کند.

منطبق با توصیه‌های کمیته بال (بندهای «۹ و ۲۰» از اصول ۲۹گانه نظارت بانکی مؤثر؛ سپتامبر سال ۲۰۱۲)،[۱] مقام نظارتی در سیستم بانکی موظف است به‌منظور جلوگیری از **سوءاستفاده از معاملات[1] انجام شده** با اشخاص مرتبط و به‌منظور **بررسی ریسک ناشی از تضاد منافع**، این معاملات را پایش کرده و برای **کنترل یا کاهش ریسک‌ها** اقدام مناسب اتخاذ کرده و براساس فرایندها و سیاست‌های استاندارد آن ریسک‌ها را حذف کند. این موضوع در اقتصاد کشورهای «بانک‌محور» مانند ایران که طی دو دهه اخیر، بیش از ۹۰ درصد تأمین مالی بخش‌های مختلف اقتصادی آن از طریق شبکه بانکی انجام گرفته، و با توجه به اینکه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به‌دلیل شرایط خاص آن، همیشه در معرض نکول هستند، بیش‌ازپیش حائز اهمیت است؛ زیرا هرگونه نقصان در ساختار این بخش و ناکارآمدی عملکرد آن زمینه‌های بروز اختلال در سایر بخش‌ها را نیز فراهم می‌آورد.

از جنبه دیگر تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط از جهت عدالت در دسترسی به تسهیلات و تعهدات نیز مورد توجه

1. Transactions

است. بر این اساس، با توجه به اقتصاد سیاسی حاکم بر روابط مالی در مؤسسه‌های اعتباری، آنها مایل به اعطا / ایجاد تسهیلات و تعهدات برای افراد مرتبط با خود هستند. درحالی‌که علاوه بر افزایش ریسک و به خطر افتادن سیستم بانکی، این اقدام‌ها دور از عدالت بوده و می‌تواند به‌عنوان شاخصی از عدالت در دسترسی به تسهیلات و تعهدات شبکه بانکی مورد استفاده قرار گیرد. هرچه نسبت آنها به‌کل تسهیلات و تعهدات شبکه بانکی بیشتر باشد، نشان از بی‌عدالتی بیشتر در دسترسی به تسهیلات و تعهدات شبکه بانکی است.

بر این اساس بانک مرکزی مطابق قوانین بودجه سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ موظف شده است داده‌های مربوط به تسهیلات و اشخاص مرتبط بانک‌ها و مؤسسه‌های مالی غیربانکی را به‌صورت فصلی در اختیار عموم قرار دهد. بانک مرکزی براساس تکلیف قانونی خود، اقدام به انتشار داده‌ها با تواتر فصلی کرده است. اطلاعات منتشر شده به‌رغم داشتن نواقص جدی و نیاز به تکمیل و صحت‌سنجی، فرصت مناسبی را برای تحلیل و بررسی عملکرد شبکه بانکی از منظر پرداخت تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و اشخاص مرتبط در اختیار پژوهشگران و نهادهای نظارتی قرار می‌دهد. گفتنی است مطابق آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط برای این نوع تسهیلات و تعهدات حد تشخیص وجود ندارد و با هر مقدار مشمول این آیین‌نامه می‌شوند. منظور قانون بودجه نیز همین تسهیلات و تعهدات است اما شورای پول و اعتبار در خرداد ماه سال ۱۴۰۱ طی بخشنامه‌ای حد این تسهیلات و تعهدات را برای انتشار اطلاعات، ۱۰۰۰ میلیارد ریال اعلام کرد. بنابراین هر مورد از تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط که بانک مرکزی منتشر می‌کند، لزوماً مطابق حد تعیین شده در این آیین‌نامه نیست و مقداری از تسهیلات و تعهدات موضوع این آیین‌نامه نیز منتشر نشده است. داده‌های تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط که در این گزارش مورد بررسی قرار گرفته‌اند، مطابق بخشنامه شورای پول و اعتبار یا همان ۱۰۰۰ میلیارد ریال است.

به‌طور دقیق‌تر بند «د» تبصره «۱۶» «قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور» بیان می‌کند: «بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است با استفاده از سامانه اطلاعاتی خود و عنداللزوم اطلاعات دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی براساس تعاریف و مصادیق تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، مانده تسهیلات و تعهدات و **میزان پرداختی و مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط** و **میزان پرداختی** هریک از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی را به تفکیک هریک از اشخاص با تعریف شورای پول و اعتبار (شخص مرتبط یا ذی‌نفع واحد)، نرخ سود، مدت بازپرداخت، دوره تنفس، وضعیت بازپرداخت (جاری، سررسید گذشته، معوق یا مشکوک‌الوصول)، نوع و میزان وثیقه دریافت شده، از طریق تارنمای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در دسترس عموم قرار داده و به‌صورت فصلی به‌روزرسانی نماید».[1]

---

۱. این موضوع در بند «ط» تبصره «۱۶» قانون بودجه سال ۱۴۰۲ نیز منعکس شده، اما به‌دلیل اینکه بررسی داده‌های این گزارش مربوط به سال ۱۴۰۱ است، قانون بودجه سال ۱۴۰۱ مبنای بررسی قرار گرفته است.

بند «ط» تبصره «۱۶» قانون بودجه سال ۱۴۰۲: شفافیت تسهیلات اشخاص مرتبط و اموال مازاد: ۱. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است با استفاده از سامانه اطلاعاتی خود و اطلاعات دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (موضوع جزء «۲» این بند)، موارد ذیل را به تفکیک هریک از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی بر تارنمای خود در دسترس عموم قرار داده و حداکثر سه هفته پس از اتمام هر فصل به‌روزرسانی نماید.

۱-۱- اطلاعات مربوط به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط با تعریف شورای پول و اعتبار (مرتبط یا ذی نفع واحد)، به تفکیک هریک از اشخاص، شامل میزان پرداختی و مانده به تفکیک ارزی یا ریالی، نرخ سود، مدت بازپرداخت، دوره تنفس، وضعیت

در ادامه گزارش، بخش دوم «آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط» مورد بررسی قرار گرفته است. در بخش سوم، نواقص آمارهای منتشر شده بانک مرکزی به نسبت تکلیف قانون بودجه به تفکیک بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری غیربانکی ارائه شده است. بخش چهارم، به بررسی مقایسه‌ای عملکرد شبکه بانکی در مورد اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات اشخاص مرتبط پرداخته و تخلفات هرکدام از بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری غیربانکی براساس آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط گزارش شده است. درنهایت، بخش پنجم به جمع‌بندی و نتیجه‌گیری می‌پردازد.
در انتها گفتنی است مأخذ تمام جداول و نمودارها، آمار منتشر شده بانک مرکزی، صورت مالی بانک‌ها و تحلیل‌های صورت گرفته گزارشگر است.

۲. آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

شورای پول و اعتبار در اسفند سال ۱۳۸۲ آیین‌نامه‌ای را تحت عنوان «آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط»[۲] تصویب و توسط بانک مرکزی ابلاغ کرد. پس از آن، در سال ۱۳۸۹ به‌دلیل ضرورت به‌روزرسانی مفاد آن در کنار سازوکار نحوه برداشت جریمه از حساب مؤسسه‌های اعتباری متخلف از حدود معین شده، شورای پول و اعتبار در آن بازنگری کرد.[۲] درنهایت، در سال ۱۳۹۴ بانک مرکزی با ابلاغ اصلاحیه جدید این آیین‌نامه با تصویب شورای پول و اعتبار دلایل اصلاحات را این‌گونه ذکر کرد: «ارتقای استانداردها و انطباق بیشتر با رویه‌ها و الگوهای نظارتی بین‌المللی». در حال حاضر آیین‌نامه اخیر، مرجع مقررات اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات اشخاص مرتبط بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری بوده و کنترل‌ها و بررسی‌های بانک مرکزی براساس آن انجام می‌گیرد. آیین‌نامه مورد استفاده در این گزارش آیین‌نامه اصلاحی سال ۱۳۹۴ است که از این پس «آیین‌نامه» نامیده می‌شود.
به‌طور خلاصه این آیین‌نامه در هفت فصل تدوین شده است. فصل اول به تعاریف عبارات، فصل دوم به مصادیق اشخاص مرتبط، فصل سوم به حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و فصل چهارم به الزامات کنترل داخلی پرداخته است. فصل پنجم، ششم و هفتم نیز به الزامات گزارش‌دهی، افشا و ضمانت اجرا می‌پردازد.
در بندهای «۵» و «۶» ماده (۱) آیین‌نامه، تعاریف تسهیلات و تعهدات به تفصیل آمده است. مطابق آیین‌نامه، تفاوت تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط با سایر تسهیلات و تعهدات، به ذی‌نفع دریافت‌کننده آن بازمی‌گردد. طبق تعریف آیین‌نامه، تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، آن دسته از تسهیلات یا تعهداتی است که به / برای اشخاص مرتبط به مؤسسه اعتباری پرداخت / ایجاد می‌شود.
در بند «۷» همین ماده تعریف اشخاص مرتبط ذکر شده است:

بازپرداخت (جاری، سررسید گذشته، معوق یا مشکوک‌الوصول)، نوع و میزان وثیقه دریافت شده؛ درصورتی‌که به‌دلیل عدم کفایت سرمایه بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی تعریف بانک مرکزی از حدود و مصادیق تسهیلات اشخاص مرتبط قابل استفاده نباشد، بانک مرکزی موظف است تسهیلات و تعهدات بالای پانصد میلیارد (۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال هر ذی‌نفع واحد را منتشر نماید.

۷-۱. اشخاص مرتبط: اشخاص حقیقی و حقوقی هستند که به‌نحوی از انحاء نظیر داشتن روابط شخصی، مالکیتی، مدیریتی و نظارتی بتوانند به‌طور مستقیم و یا غیرمستقیم بر تصمیم‌گیری‌های مؤسسه اعتباری اعمال کنترل نموده و یا نفوذ قابل ملاحظه‌ای داشته باشند، به‌گونه‌ای که مؤسسه اعتباری را تبدیل به منبع تأمین مالی ترجیحی خود نموده و بدین‌ترتیب منافع مؤسسه اعتباری، تحت‌الشعاع منافع اشخاص مذکور قرار گیرد.

درواقع عنصر اصلی در تشخیص اشخاص مرتبط، نوع ارتباط آنها با مؤسسه است، به‌گونه‌ای که بتواند بر تصمیمات آنها تأثیر گذارد. مصادیق این اشخاص به تفصیل در ماده (۲) ذکر شده است.

جدول ۱. مصادیق اشخاص مرتبط در بندهای ماده (۲) آیین‌نامه تعاریف تسهیلات و تعهدات

ردیف	شخص
۲-۱	مدیران مؤسسه اعتباری مشتمل بر اعضای هیئت‌مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و سایر اعضای هیئت عامل
۲-۲	حسابرس مستقل (اعم از مؤسسه حسابرسی و شریک مسئول کار) و بازرس قانونی مؤسسه اعتباری
۲-۳	شخص حقیقی و اعضای خانواده وی شامل پدر، مادر، همسر و فرزندان که منفرداً یا جمعاً مالکیت حداقل پنج درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا می‌باشند.
۲-۴	پدر، مادر، همسر و فرزندان مصادیق مذکور در ردیف‌های (۲-۱) و (۲-۲)
۲-۵	شخص حقوقی که سهام یا سرمایه آن متعلق به مصادیق مذکور در ردیف‌های (۲-۱)، (۲-۲)، (۲-۳) و (۲-۴) است، به‌گونه‌ای که اشخاص مرتبط مذکور قادر به تعیین حداقل یک عضو هیئت‌مدیره در آن شخص حقوقی باشند.
۲-۶	شخص حقوقی که اشخاص مرتبط مذکور در ردیف‌های (۲-۱)، (۲-۲)، (۲-۳) و (۲-۴) دارای مناصب مدیریتی (عضو هیئت‌مدیره، هیئت عامل، مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل) در آن شخص حقوقی باشند.
۲-۷	شخص حقوقی که مستقیماً، مالکیت حداقل پنج درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا باشد.
۲-۸	شخص حقوقی که حداقل ۱۰ درصد سهام یا سرمایه آن مستقیماً متعلق به مؤسسه اعتباری است.
۲-۹	شخص حقوقی که حداقل بیست‌درصد سهام یا سرمایه آن مستقیماً متعلق به اشخاص حقوقی مندرج در بند (۲-۸) است.
تبصره	چنانچه اشخاص حقیقی موضوع بند (۲-۳) این ماده، به اتفاق اعضای خانواده شامل همسر، فرزندان و همسران آنان، برادر، خواهر، پدر و مادر مجموعاً به میزانی از سهام مؤسسه اعتباری را داشته باشند که بتوانند مشترکاً حداقل یک عضو هیئت‌مدیره را در مؤسسه اعتباری تعیین کنند، در این صورت تمامی اشخاص ذکر شده اشخاص مرتبط محسوب می‌شوند.

مأخذ: آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط.

در فصل سوم آیین‌نامه، مواد (۳) و (۴) حدود فردی و جمعی اعطا / ایجاد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بیان شده است. بر این اساس، مجموع خالص تسهیلات و تعهدات **به هر شخص مرتبط** نباید از **سه درصد سرمایه پایه** مؤسسه اعتباری تجاوز کند. همچنین **مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط نباید از چهل درصد سرمایه پایه** بانک تجاوز کند.

همچنین در ماده (۶) نحوه محاسبه خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بیان شده است. نکته مهم دیگر راجع به این محاسبه در ماده (۷) ذکر شده است. بدین‌صورت که برای محاسبه مجموع خالص تسهیلات و تعهدات مربوط به هر شخص مرتبط، مبلغ تسهیلات با ضریب یک (۱۰۰٪) و مبلغ تعهدات با اعمال ضرایب تبدیل مندرج در بند (۵-۲) آیین‌نامه کفایت سرمایه ملحوظ می‌شود. همچنین در بند ۱-۳ منظور از سرمایه پایه بیان شده است.

بخش‌های بعدی آیین‌نامه به کنترل داخلی، روش گزارش‌گیری و افشا مربوط می‌شود که به موضوع گزارش حاضر ارتباطی نداشته و لذا مورد بررسی بیشتر قرار نمی‌گیرد.

به‌عنوان جمع‌بندی آیین‌نامه می‌توان گفت که تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، تعهدات و تسهیلاتی هستند که برای اشخاص شامل موارد مندرج در جدول ۱ اعطا / ایجاد شده‌اند و نباید مقدار آنها با رعایت نکات مذکور در مواد (۶) و (۷) برای هر شخص بیشتر از ۳ درصد سرمایه پایه و در کل، بیشتر از ۴۰ درصد سرمایه پایه مؤسسه اعتباری شود.

۳. نواقص آمار منتشر شده در گزارش اسفندماه ۱۴۰۱

آمار منتشر شده بانک‌ها در تارنمای بانک مرکزی نیز نقایص زیادی داشته که باید در دوره‌های آتی گزارش‌دهی مورد بازبینی و اصلاح قرار گیرد. بزرگ‌ترین نقصی که در این آمار وجود داشت این بود که در آن **تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط برای سه بانک خاورمیانه، رسالت و پست‌بانک صفر گزارش شده بود (یعنی فاقد هیچ‌گونه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط). درحالی‌که در یادداشت‌های صورت مالی این بانک‌ها تسهیلات و تعهدات برای چندین شخص مرتبط گزارش شده بود. این بدین معناست که بانک مرکزی بررسی، تطبیق و تقاطع‌گیری لازم را برای صحت‌سنجی داده‌ها انجام نداده است.** به همین دلیل در این گزارش آمار تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط این سه بانک از صورت مالی آنها استخراج و بررسی شده است.

همچنین نقص مهمی که در آمار منتشر شده وجود دارد، اشخاص مرتبط هستند که تسهیلات و تعهدات مربوط به آنها گزارش نشده‌اند. به‌طور مثال شرکت مادر تخصصی توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه دارای هیئت‌مدیره مشترک با بانک پاسارگاد است ولی در آمار منتشر شده مربوط به این بانک گزارش نشده است. این در حالی است که مطابق آمار تسهیلات و تعهدات کلان، خالص تسهیلات و تعهدات این شرکت نزد بانک پاسارگاد حدود ۱۴۵ هزار میلیارد تومان است؛ بنابراین، باید جزو تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط گزارش شود. به همین دلیل بانک مرکزی باید آمار منتشر شده را بررسی کرده و ضمن صحت‌سنجی و اصلاح آنها، اقدام‌های لازم را درخصوص کم‌اظهاری بانک‌ها انجام دهد.

مطابق همین آمار، ۹ مورد از این بانک‌ها در آمار خود هیچ نقصی نداشتند و ۳ مورد نیز، به‌طورکلی فاقد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بوده‌اند. در همین راستا، پیش از ورود به تحلیل داده‌ها، ابتدا به نحوه انتشار و نواقص داده‌ها پرداخته می‌شود.

بانک‌ها داده‌های مربوط به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط خود را در قالب یک فایل اکسل و ستون‌های مطابق جدول ۲ و ۳ به بانک مرکزی ارسال کرده و بانک مرکزی بعد از بررسی، آنها را منتشر می‌کند. در فایل‌های مربوط به بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری غیربانکی، ستون‌های زیادی فاقد عدد هستند.

جدول ۲. قالب آمار ریز تسهیلات

نام مشتری	نام شخص مرتبط	نوع ارتباط	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده جاری	مبلغ مانده غیرجاری	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود / کارمزد (درصد)	ارزش و نوع وثیقه کالا

مأخذ: داده‌های پژوهش.

جدول ۳. قالب آمار ریز تعهدات

نام مشتری	نام شخص مرتبط	نوع ارتباط	مبلغ اصلی تعهدات	خالص تعهدات	ارزش و نوع وثیقه

مأخذ: همان.

در جداول ۴ و ۵ گزارشی از نواقص آمار تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط منتشر شده بانک‌ها ارائه شده است. در ستون دوم این دو جدول تعداد تسهیلات / تعهدات اشخاص مرتبط افشا شده (فقره وام) ذکر شده است. سایر ستون‌های جدول، تعداد نقص در داده‌های آن سرفصل از تسهیلات / تعهدات اشخاص مرتبط را نشان می‌دهد. برای مثال، در جدول ۴ بانک سینا تعداد تسهیلات اشخاص مرتبط افشا شده (فقره) را ۸ مورد ذکر کرده است. در همین ردیف عدد ۳ به این معناست که در آمار منتشره این بانک، از ۸ فقره تسهیلات اشخاص مرتبط، در ۳ فقره آن، مدت قرارداد ذکر نشده است. در مورد تعهدات اشخاص مرتبط نیز مطابق جدول ۵ می‌توان گفت آمار منتشر شده بانک‌ها غیر از دو مورد بانک سامان و کارآفرین که به‌طور کل نوع ارتباط خود با اشخاص مرتبط را ذکر نکرده‌اند، دارای نقص نیست.

یکی از مهم‌ترین نقص‌هایی که از مقایسه جدول ۲ با متن مصوب قانون بودجه سال ۱۴۰۱ به‌دست می‌آید، عدم ارائه داده‌های مربوط به وضعیت بازپرداخت تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط واحد به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق یا مشکوک‌الوصول برای همه بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری است. با توجه به آنکه نقص یادشده در همه داده‌های ارائه شده بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری وجود دارد، به نظر می‌رسد این مشکل ناشی از عدم الزام و درج موارد فوق توسط بانک مرکزی در فرم‌های پیش فرض تهیه شده باشد. جدای از آنکه داده‌های مرتبط با وضعیت بازپرداخت برای هیچ‌کدام از بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری غیربانکی منتشر نشده، ملاحظه می‌شود که داده‌های مربوط به مانده غیرجاری تسهیلات، مدت قرارداد، دوره تنفس و نرخ سود، نواقص جدی داشته و اکثر بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری از افشای آنها خودداری کرده‌اند.

جدول ۴. نواقص آمار منتشر شده تسهیلات اشخاص مرتبط

نام بانک[1]	تسهیلات اشخاص مرتبط								
	تعداد کل	نوع ارتباط	اصل مبلغ پرداختی	مانده جاری	مانده غیر جاری	نوع قرارداد یا بدهی	مدت قرارداد	دوره تنفس	نرخ سود
ایران زمین	۳				۳		۳	۳	۳
پارسیان	۱۰			۱۰			۱۰		
تجارت	۷		۱	۱	۶			۷	
توسعه صادرات	۳				۳		۳	۳	۳
خاورمیانه	۴۲		۷			۷	۱۳		۱۳
رسالت	۱						۱	۱	
رفاه	۱		۱		۱		۱	۱	۱
سامان	۱۲	۱۲						۱۲	
سینا	۸						۳	۳	۳
شهر	۱۲۱								۱۶
صادرات	۱۳			۱	۱۲				
کارآفرین	۲۱							۲۱	
گردشگری	۸۰		۱۱		۶۵		۱۰	۶۸	۱۲
ملل	۸		۲		۷	۴	۷	۸	۷
ملت	۱۰۹	۱۰۹			۲		۶	۱۰۹	۶
اقتصاد نوین	فاقد نقص در آمار منتشر شده								
پست بانک									
آینده									
پاسارگاد									
دی									
سپه									
سرمایه									
کشاورزی									
مسکن									
ملی									
ایران ونزوئلا	فاقد تسهیلات اشخاص مرتبط								
توسعه تعاون									
صنعت و معدن									
مهر									

مأخذ: همان.

۱. داده‌های مربوط به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط سه بانک خاورمیانه، رسالت و پست بانک در داده‌های منتشر شده در پرتابل بانک مرکزی موجود نبوده و آمار گزارش شده، براساس جداول تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط موجود در انتهای صورت مالی این بانک‌ها است. تحلیل‌های انجام شده در طول گزارش نیز براساس این داده‌هاست.

جدول ۵. نواقص آمار منتشر شده تعهدات اشخاص مرتبط

نام بانک	تعداد کل	نوع ارتباط
سامان	۱۶	۱۶
کارآفرین	۱۵	۱۵

مأخذ: همان.

۴. بررسی مقایسه‌ای عملکرد شبکه بانکی

در این بخش از گزارش، عملکرد مقایسه‌ای بانک‌های مختلف در مورد اقلام مختلف جدول تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ارائه شده است. این قسمت، به‌طور عمده در دو بخش آمارهای توصیفی و تحلیل میزان تخطی از حدود مقرر آیین‌نامه ارائه شده است. در بخش آمارهای توصیفی مقایسه‌های بخش آمار توصیفی براساس داده‌های افشا شده توسط بانک مرکزی صورت پذیرفته و برای تبیین بهتر موضوع و مقایسه هرچه بهتر، از شاخص‌های مختلفی بهره برده شده است که در قسمت‌های مربوطه توضیح داده می‌شود. در بخش دوم که به تحلیل تخطی بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری از آیین‌نامه مربوط است، معیار سرمایه پایه مورد توجه قرار گرفته و تخلفات هرکدام از بانک‌ها براساس آن محاسبه شده است.

۴-۱. آمارهای توصیفی

در این بخش ابتدا گزارش جزئی بررسی و رتبه‌بندی بین‌بانکی ارائه شده است. این گزارش شامل جداول و نمودارهای مربوط به اصل مبلغ پرداختی، مانده کل، مدت قرارداد، نرخ سود و نسبت وثایق به تسهیلات است. در ادامه نیز، گزارش تجمیعی اقلام و داده‌های افشا شده ارائه شده تا امکان مقایسه بهتر فراهم شود. درنهایت در این بخش، درخصوص مقادیر غیرمتعارف آمار ارائه شده بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری تجزیه‌وتحلیل صورت گرفته است.

۴-۱-۱. اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

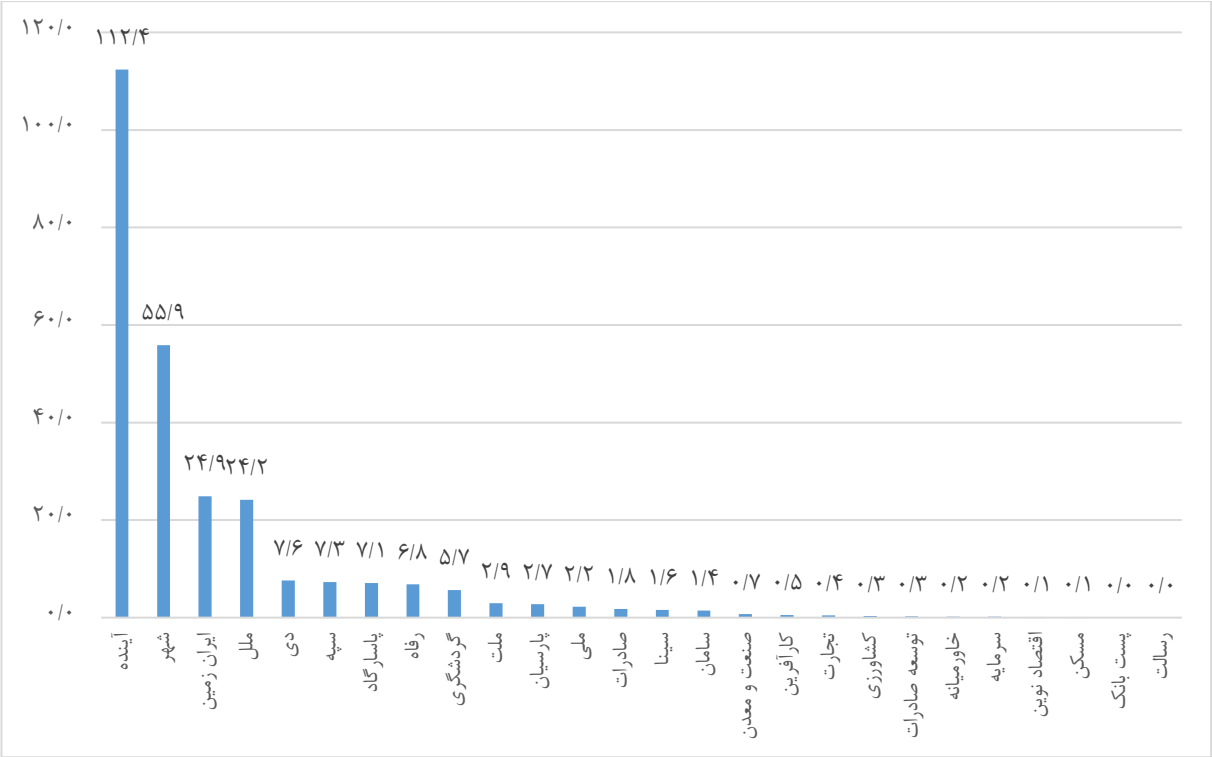
داده‌های مربوط به اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، درصد اصل مبالغ هر بانک در کل شبکه بانکی، به‌صورت تجمیعی و به تفکیک در جدول ۶ قابل مشاهده است. همان‌طور که ملاحظه می‌شود، بانک آینده بیشترین مبلغ پرداختی اصل تسهیلات و قبول تعهدات اشخاص مرتبط را با ۱۱۲ همت و سهم ۴۲ درصدی در شبکه بانکی در پایان اسفندماه سال ۱۴۰۱ داشته است. پس از آن بانک‌های شهر و ایران‌زمین با حجم کل به‌ترتیب ۵۶ و ۲۵ همتی رتبه‌های بعدی را دارا هستند. همچنین سه مورد از بانک‌ها نیز به‌طورکلی فاقد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط هستند. مطابق جدول ۱۰ مورد از بانک‌ها تنها فاقد تعهدات اشخاص مرتبط و ۱ مورد تنها فاقد تسهیلات اشخاص مرتبط هستند. همچنین کل اصل مبلغ پرداختی / ایجاد شده شبکه بانکی تحت عنوان تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط **۲۶۷ همت** بوده است.

همچنین بیشترین مبلغ پرداختی برای تسهیلات اشخاص مرتبط را بانک آینده با ۱۱۲ همت و تعهدات اشخاص مرتبط را نیز بانک شهر با ۳۰ همت داشته است. کل تسهیلات اشخاص مرتبط نظام بانکی نیز **۲۲۲ همت** و کل تعهدات اشخاص مرتبط **۴۶ همت** بوده است.

جدول ۶. مقایسه اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (هزار میلیارد تومان)

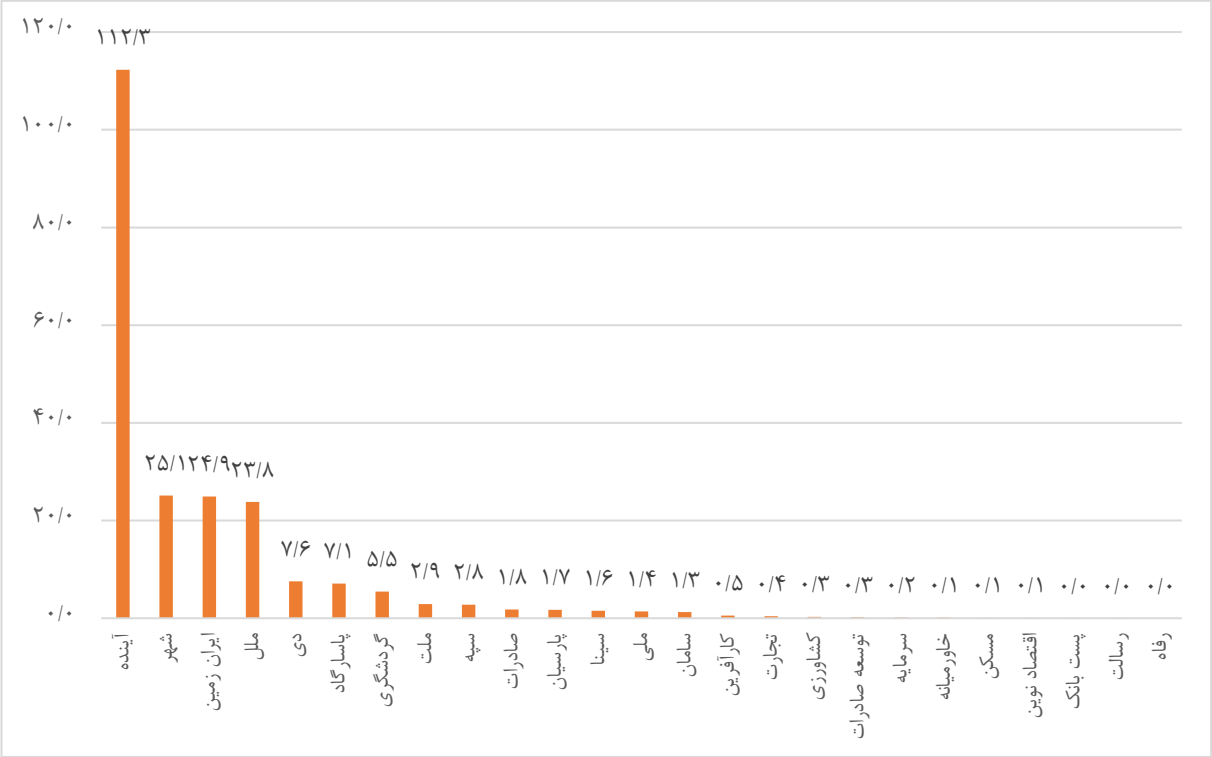
نام بانک	اصل مبلغ تسهیلات اشخاص مرتبط	اصل مبلغ تعهدات اشخاص مرتبط	جمع اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات	درصد سهم از کل اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات
آینده	۱۱۲/۳	۰/۱	۱۱۲/۴	۴۲
شهر	۲۵/۱	۳۰/۷	۵۵/۹	۲۱
ایران‌زمین	۲۴/۹	۰/۰	۲۴/۹	۹
ملل	۲۳/۸	۰/۴	۲۴/۲	۹
دی	۷/۶	۰/۱	۷/۶	۳
سپه	۲/۸	۴/۶	۷/۳	۳
پاسارگاد	۷/۱	۰/۰	۷/۱	۳
رفاه	۰/۰	۶/۸	۶/۸	۳
گردشگری	۵/۵	۰/۲	۵/۷	۲
ملت	۲/۹	۰/۰	۲/۹	۱
پارسیان	۱/۷	۱/۰	۲/۷	۱
ملی	۱/۴	۰/۸	۲/۲	۱
صادرات	۱/۸	۰/۰	۱/۸	۱
سینا	۱/۶	۰/۰	۱/۶	۱
سامان	۱/۳	۰/۲	۱/۴	۱
صنعت و معدن	۰/۰	۰/۷	۰/۷	۰
کارآفرین	۰/۵	۰/۰	۰/۵	۰
تجارت	۰/۴	۰/۰	۰/۴	۰
کشاورزی	۰/۳	۰/۰	۰/۳	۰
توسعه صادرات	۰/۳	۰/۰	۰/۳	۰
خاورمیانه	۰/۱	۰/۱	۰/۲	۰
سرمایه	۰/۲	۰/۰	۰/۲	۰
اقتصاد نوین	۰/۱	۰/۰	۰/۱	۰
مسکن	۰/۱	۰/۰	۰/۱	۰
پست بانک	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰
رسالت	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰
ایران ونزوئلا	فاقد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط			
توسعه تعاون				
مهر				
جمع	۲۲۱/۷	۴۵/۶	۲۶۷/۴	۱۰۰

مأخذ: همان.



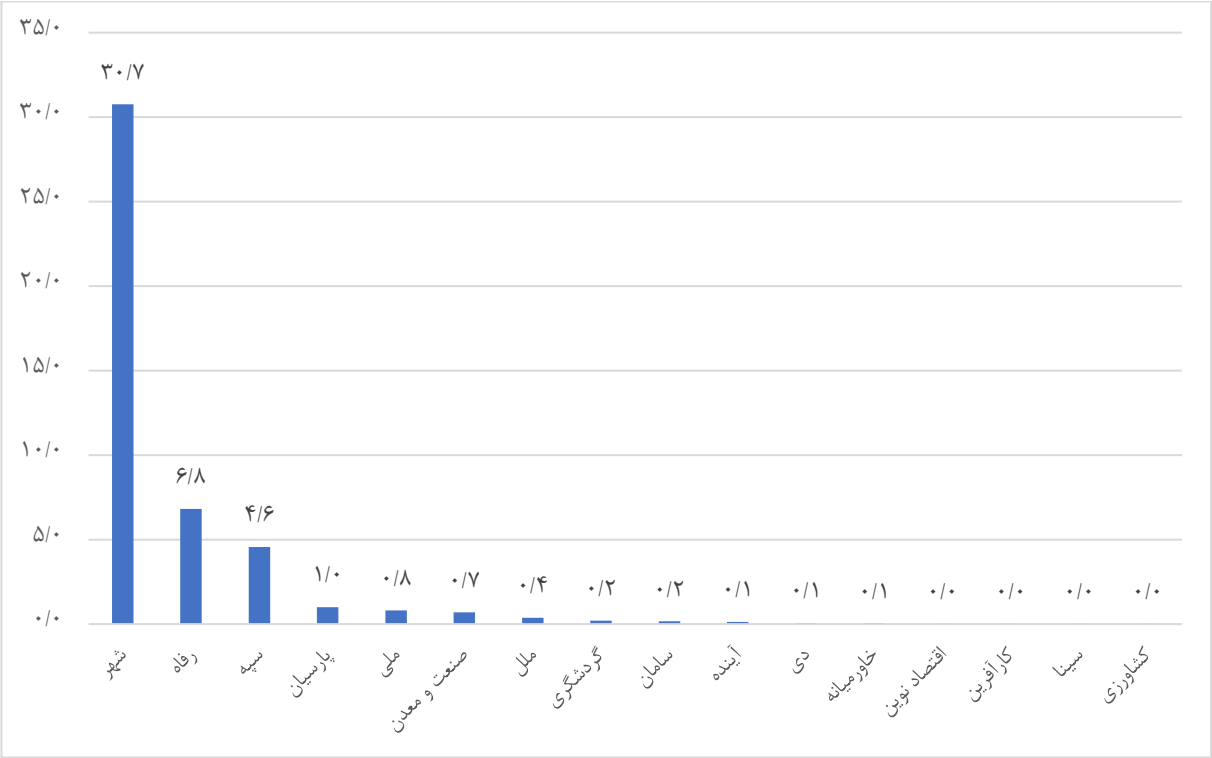
شکل ۱. نمودار مقایسه اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (میله‌ای) (هزار میلیارد تومان)

مأخذ: داده‌های پژوهش.



شکل ۲. نمودار مقایسه اصل مبلغ تسهیلات اشخاص مرتبط (هزار میلیارد تومان)

مأخذ: همان.



شکل ۳. نمودار مقایسه اصل مبلغ تعهدات اشخاص مرتبط (هزار میلیارد تومان)

مأخذ: همان.

۲-۱-۴. مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

در جدول ۷ و نمودارهای شکل ۵ تا ۷ مانده کل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و وزن آن در مانده کل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط شبکه بانکی محاسبه شده است. بانک‌های آینده، شهر و ایران‌زمین دارای بیشترین سهم مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط در شبکه بانکی با اوزان ۴۱، ۱۴ و ۱۰ درصد هستند. بیشترین نسبت مانده به کل اصل مبلغ پرداختی برای بانک اقتصاد نوین برابر ۱۱۳۴ درصد است. همچنین نسبت کل مانده تسهیلات اشخاص مرتبط به کل مبلغ پرداختی در شبکه بانکی برابر ۹۹ درصد است. به این معنا که ۹۹ درصد مبالغ پرداختی تبدیل به مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط شده است.

همچنین تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به تفکیک جاری و غیرجاری در جدول ۸ و شکل‌های نمودار ۸ و ۹ منعکس شده است.

جدول ۷. مقایسه مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

نام بانک	جمع مانده تسهیلات و خالص تعهدات اشخاص مرتبط (همت)	سهم مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک در کل	نسبت مانده به اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
آینده	۱۰۷/۳	٪۴۰/۷	٪۱۱۳۴
شهر	۳۶/۴	٪۱۳/۸	٪۱۰۰
ایران‌زمین	۲۴/۹	٪۹/۵	٪۱۰۰
ملل	۲۳/۲	٪۸/۸	٪۹۵
ملت	۱۶/۱	٪۶/۱	٪۹۵
گردشگری	۱۱/۹	٪۴/۵	٪۱۰۳
رفاه	۹/۳	٪۳/۵	٪۱۴۶
دی	۷/۷	٪۲/۹	٪۱۴۶
پاسارگاد	۷/۳	٪۲/۸	٪۱۰۳
سپه	۶/۱	٪۲/۳	٪۱۰۰
صادرات	۲/۱	٪۰/۸	٪۱۵۵
پارسیان	۲/۰	٪۰/۷	٪۱۰۲
ملی	۱/۹	٪۰/۷	٪۷۱
سینا	۱/۶	٪۰/۶	٪۱۳۷
اقتصاد نوین	۱/۴	٪۰/۶	٪۷۹
سامان	۱/۱	٪۰/۴	٪۱۲۸
تجارت	۰/۷	٪۰/۲	٪۲۴۳
کارآفرین	۰/۵	٪۰/۲	٪۱۰۱
صنعت و معدن	۰/۵	٪۰/۲	٪۹۰
سرمایه	۰/۴	٪۰/۲	٪۱۲۱
خاورمیانه	۰/۳	٪۰/۱	٪۱۰۰
توسعه صادرات	۰/۳	٪۰/۱	٪۹۹
کشاورزی	۰/۲	٪۰/۱	٪۷۸
مسکن	۰/۲	٪۰/۱	٪۲۱۱
پست‌بانک	۰/۰	٪۰/۰	٪۱۶۳
رسالت	۰/۰	٪۰/۰	٪۵۴۹
ایران ونزوئلا			
توسعه تعاون	فاقد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط		
مهر			
جمع	۲۶۳/۵	٪۱۰۰	٪۱۰۶[1]

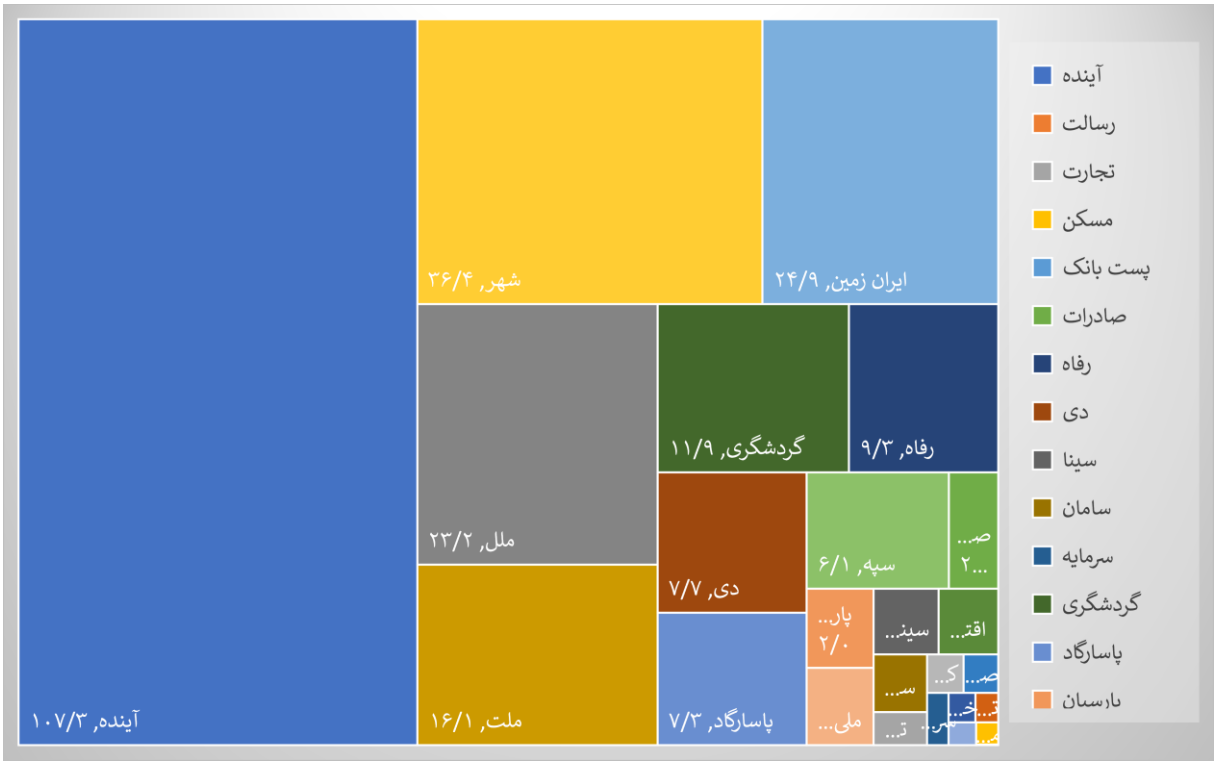
مأخذ: همان.

۱. برابر نسبت جمع مانده تسهیلات اشخاص مرتبط همه بانک‌ها به جمع اصل این تسهیلات.

جدول ۸. مقایسه مانده خالص تسهیلات و تعهدات (به تفکیک جاری و غیرجاری) (هزار میلیارد تومان)

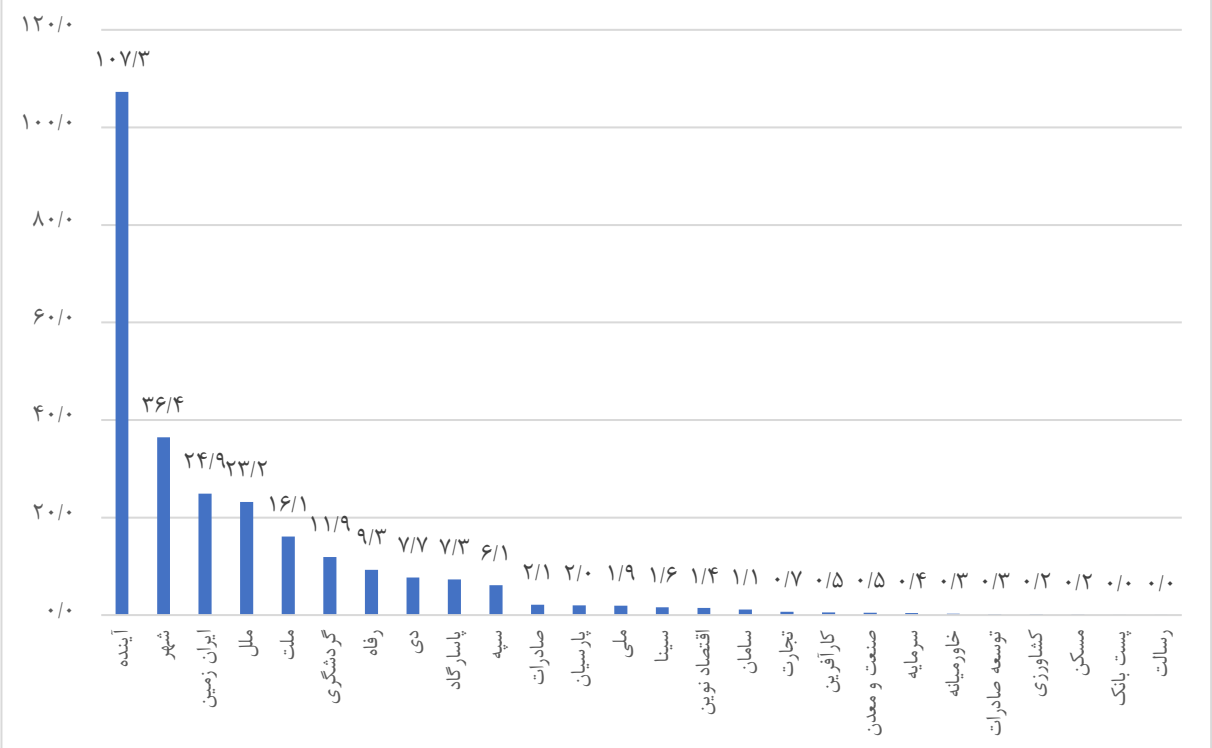
نام بانک	مانده تسهیلات			خالص تعهدات
	مانده تسهیلات جاری	مانده تسهیلات غیرجاری	کل مانده تسهیلات	
اقتصاد نوین	۱/۴	۰/۰	۱/۴	۰/۰
ایران‌زمین	۲۴/۹	۰/۰	۲۴/۹	۰/۰
آینده	۱۰۶/۲	۱/۰	۱۰۷/۲	۰/۱
پارسیان	۱/۶	۰/۰	۱/۶	۰/۳
پاسارگاد	۷/۳	۰/۰	۷/۳	۰/۰
پست‌بانک	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰
تجارت	۰/۴	۰/۲	۰/۷	۰/۰
توسعه صادرات	۰/۳	۰/۰	۰/۳	۰/۰
خاورمیانه	۰/۲	۰/۰	۰/۲	۰/۰
دی	۶/۹	۰/۸	۷/۷	۰/۰
رسالت	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰
رفاه	۲/۵	۰/۰	۲/۵	۶/۸
سامان	۱/۰	۰/۰	۱/۰	۰/۲
سپه	۰/۰	۴/۱	۴/۱	۲/۰
سرمایه	۰/۴	۰/۰	۰/۴	۰/۰
سینا	۱/۶	۰/۰	۱/۶	۰/۰
شهر	۲۰/۸	۰/۲	۲۱/۰	۱۵/۴
صادرات	۲/۰	۰/۱	۲/۱	۰/۰
صنعت و معدن	فاقد تسهیلات		۰/۰	۰/۵
کارآفرین	۰/۵	۰/۰	۰/۵	۰/۰
کشاورزی	۰/۲	۰/۰	۰/۲	۰/۰
گردشگری	۱۱/۷	۰/۰	۱۱/۷	۰/۲
مسکن	۰/۲	۰/۰	۰/۲	۰/۰
ملت	۱۶/۱	۰/۰	۱۶/۱	۰/۰
ملل	۲۳/۰	۰/۰	۲۳/۰	۰/۲
ملی	۱/۱	۰/۰	۱/۱	۰/۸
ایران ونزوئلا	فاقد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط			
توسعه تعاون				
مهر				
جمع	۲۳۰/۶	۶/۴	۰/۲۳۷	۲۶/۵

مأخذ: همان.



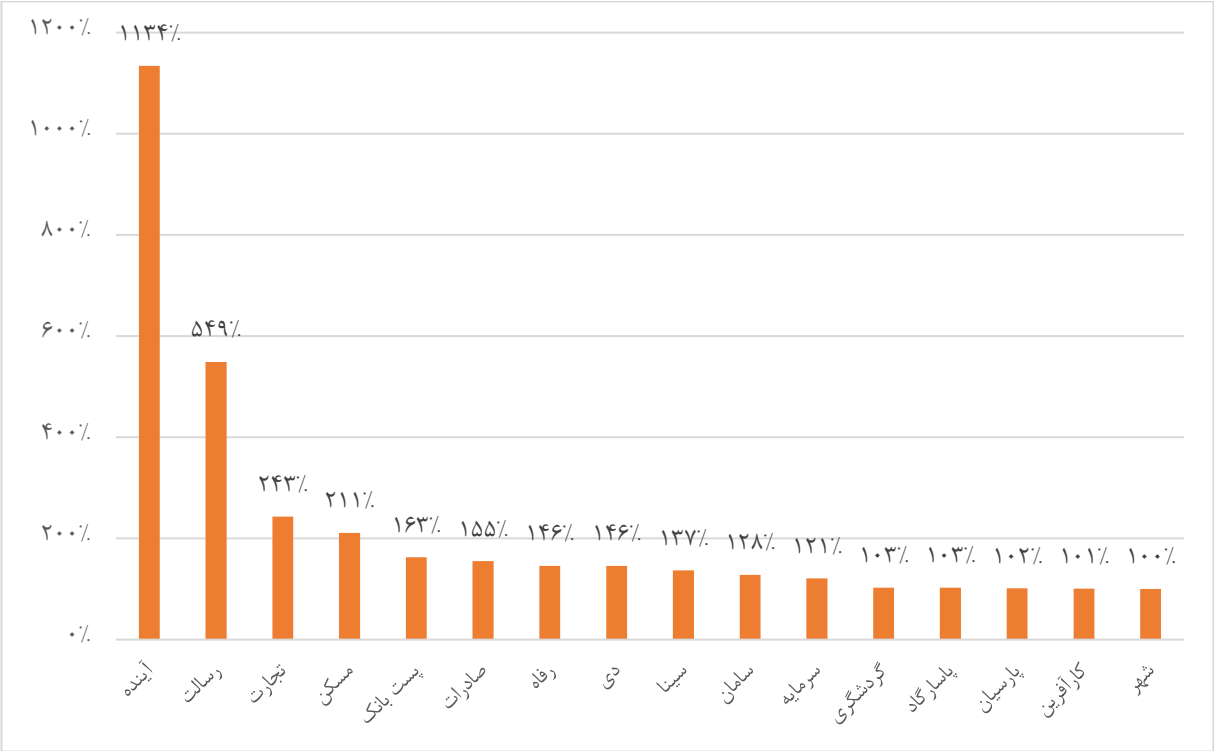
شکل ۴. نمودار مانده تسهیلات و خالص تعهدات اشخاص مرتبط (هزار میلیارد تومان)

مأخذ: همان.



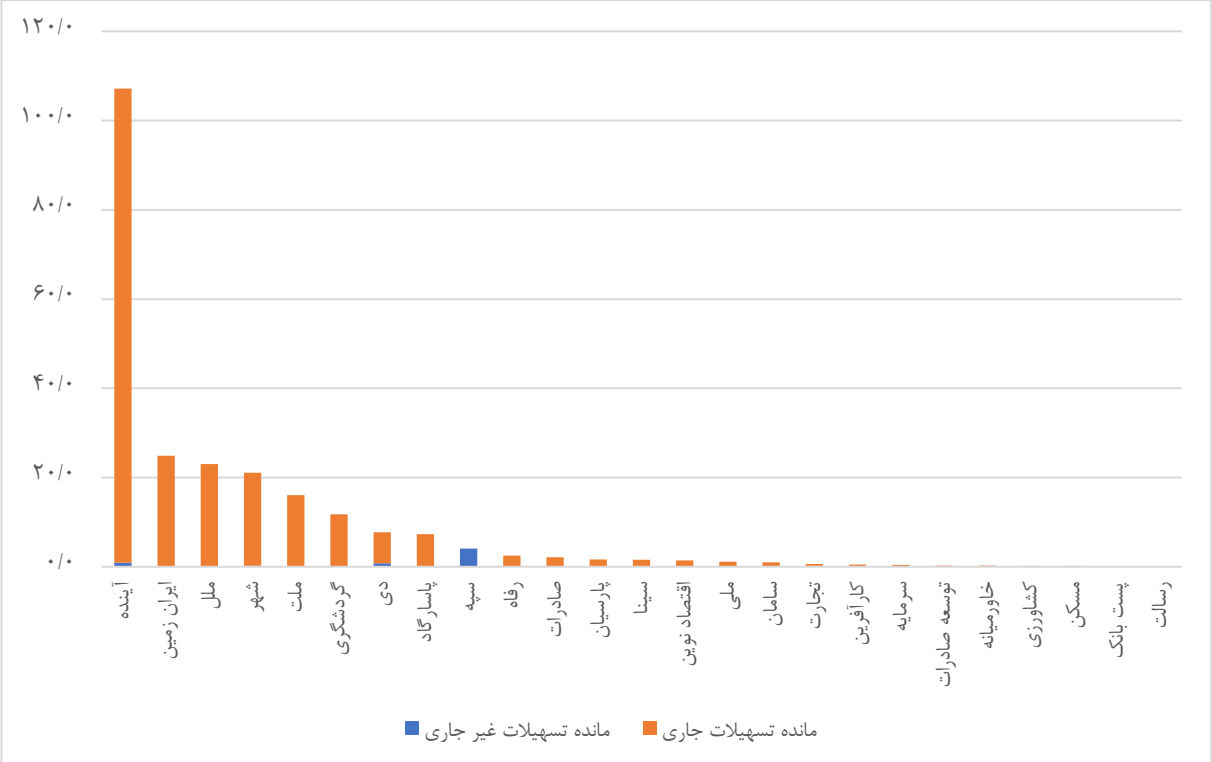
شکل ۵. نمودار مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (هزار میلیارد تومان)

مأخذ: همان.



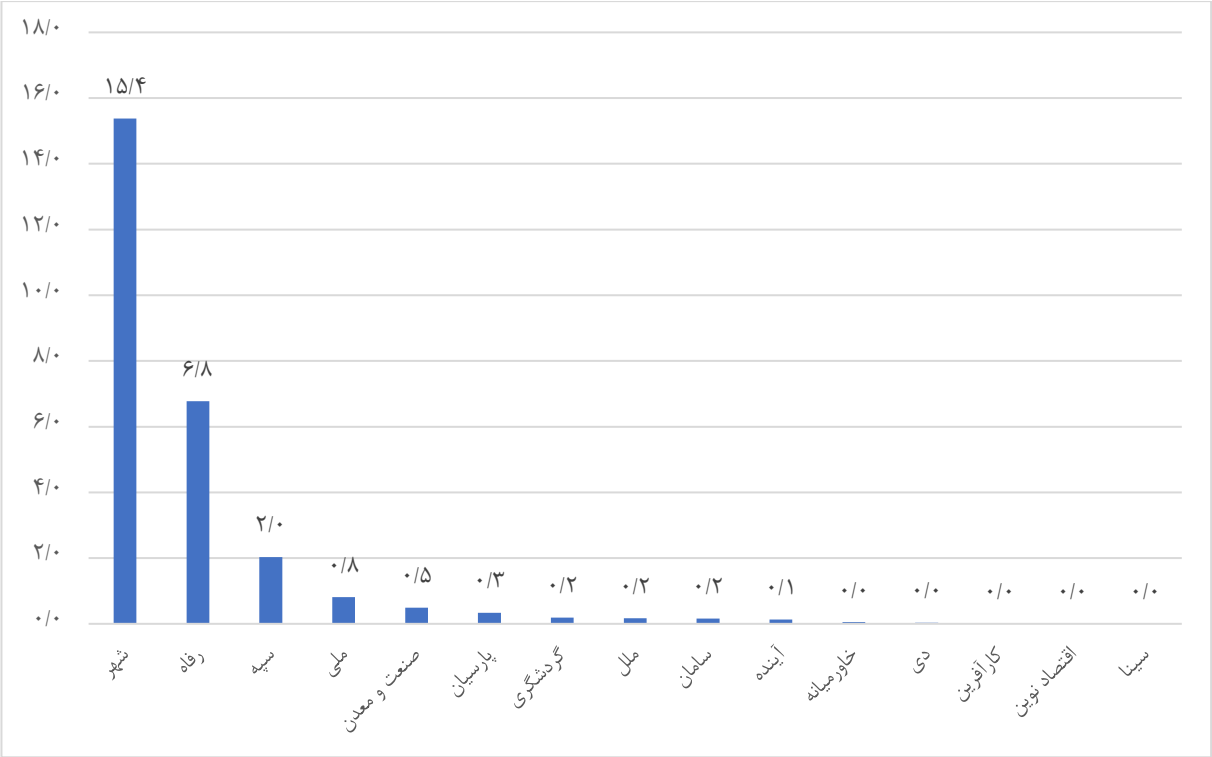
شکل ۶. نمودار نسبت مانده به اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (درصد)

مأخذ: همان.



شکل ۷. نمودار مانده تسهیلات اشخاص مرتبط (جاری و غیرجاری) (هزار میلیارد تومان)

مأخذ: همان.



شکل ۸. نمودار مانده تعهدات اشخاص مرتبط (هزار میلیارد تومان)

مأخذ: همان.

۳-۱-۴. نرخ سود و مدت قرارداد تسهیلات اشخاص مرتبط

در این بخش به داده‌های نرخ سود و مدت قرارداد پرداخته شده است. همان‌طور که مشاهده می‌شود در برخی از داده‌ها مدت قرارداد و نرخ سود غیرمنطقی به‌نظر می‌رسد. برای مثال کمترین مدت قرارداد برای بسیاری از بانک‌ها صفر بوده و برای برخی بانک‌ها حداکثر مدت قرارداد بیشتر از ۲۰ سال است. بیشترین میانگین نرخ سود تسهیلات اشخاص مرتبط اعطایی به بانک ملی به میزان ۳۵ درصد و کمترین آن به بانک‌های سینا و اقتصاد نوین به میزان ۴ درصد مربوط است. همچنین کمترین مقدار نرخ سود به تعدادی از بانک‌ها به میزان صفر درصد و بیشترین به بانک ملی به میزان ۵۰ درصد مربوط است. همچنین در آمار منتشر شده بانک دی مدت قرارداد تمامی تسهیلات صفر درج شده و به این معناست که گزارش اشتباه است. لذا کمترین مدت قرارداد را مربوط به این مؤسسه در نظر نمی‌گیریم.

جدول ۹. مقایسه نرخ سود تسهیلات اشخاص مرتبط

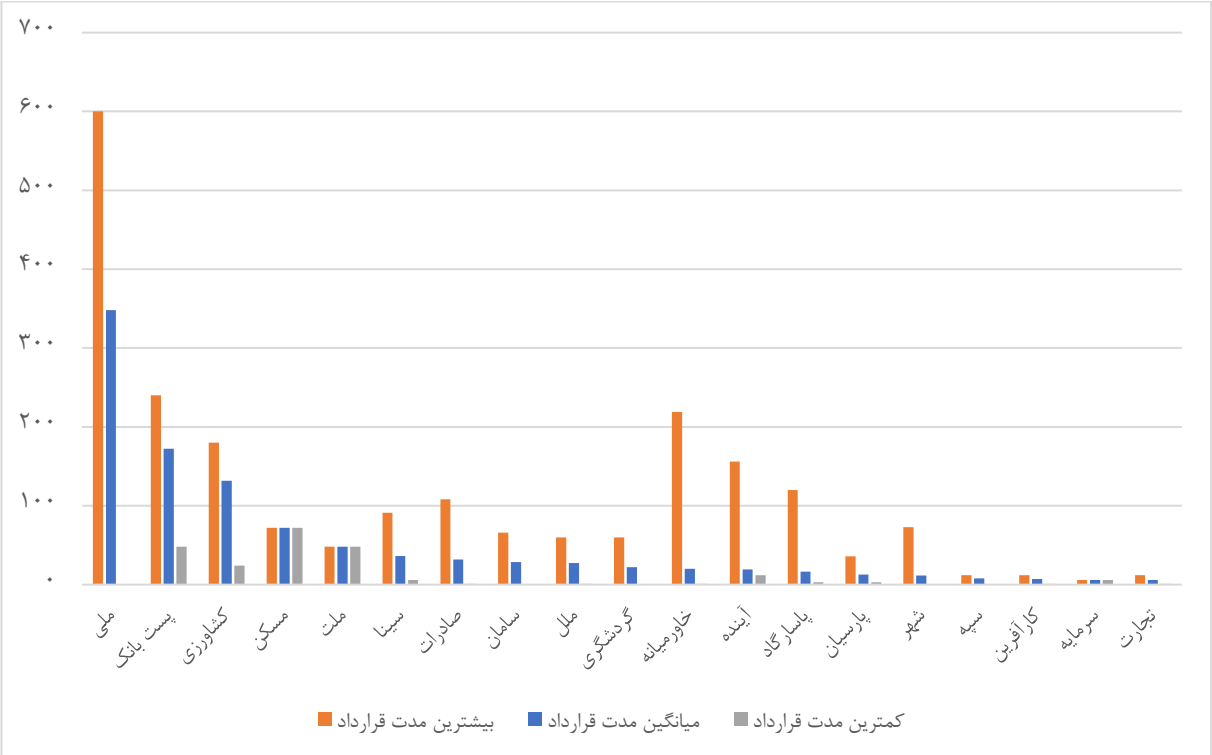
نام بانک	بیشترین نرخ سود (درصد)	میانگین نرخ سود (درصد)	کمترین نرخ سود (درصد)
ملی	۵۰	۳۵	۰
پاسارگاد	۲۴	۲۲	۱۰
کارآفرین	۲۳	۲۰	۱۸
تجارت	۲۲	۲۰	۱۸
ملل	۲۳	۲۰	۱۸
آینده	۳۰	۲۰	۰
پارسیان	۲۳	۱۹	۱۸
صادرات	۲۳	۱۹	۰
سرمایه	۱۸	۱۸	۱۸
مسکن	۱۸	۱۸	۱۸
ملت	۱۸	۱۸	۱۸
گردشگری	۲۸	۱۸	۰
خاورمیانه	۲۳	۱۷	۷
سامان	۲۳	۱۷	۰
کشاورزی	۲۲	۱۵	۰
پست‌بانک	۱۸	۱۲	۱
شهر	۲۶	۱۱	۰
سپه	۱۸	۱۱	۰
اقتصاد نوین	۲۳	۴	۰
رسالت	۲	۲	۲
سینا	۰	۰	۰
دی	۰	۰	۰
ایران‌زمین	داده منتشر نشده		
توسعه صادرات			
رفاه			
ایران ونزوئلا	فاقد تسهیلات اشخاص مرتبط		
توسعه تعاون			
صنعت و معدن			
مهر			

مأخذ: همان.

جدول ۱۰. مقایسه مدت قرارداد تسهیلات اشخاص مرتبط

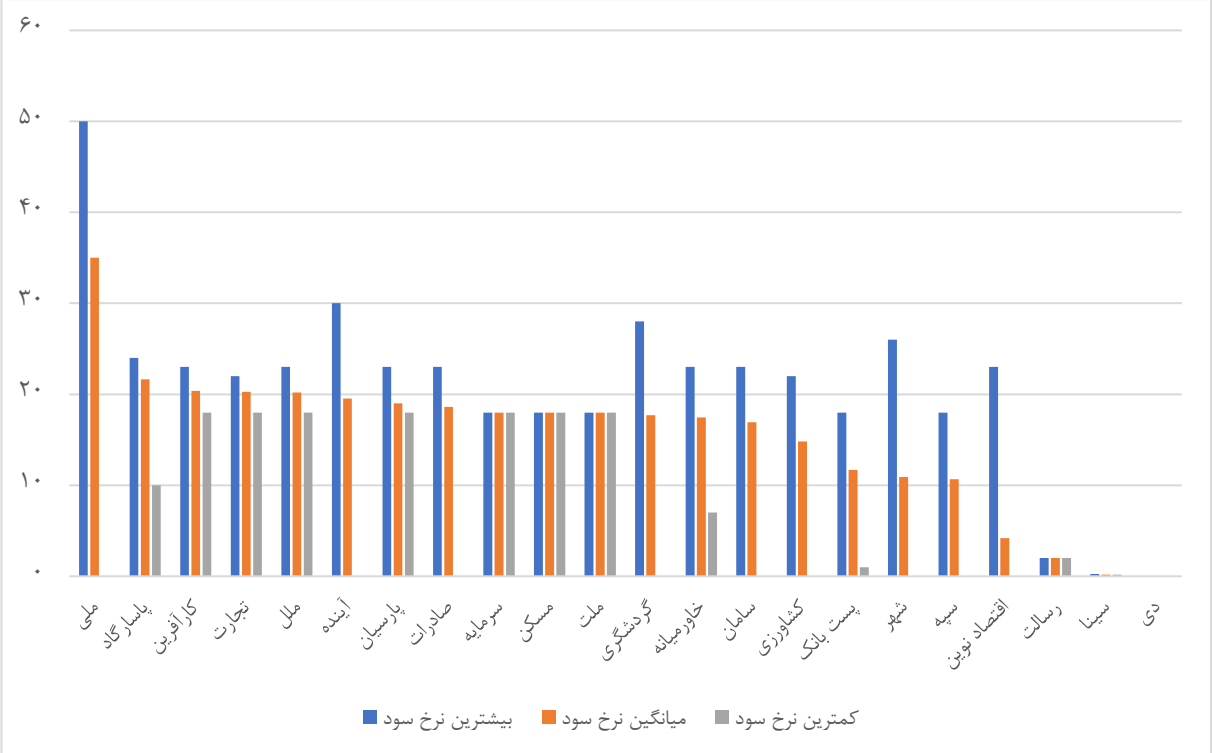
نام بانک	بیشترین مدت قرارداد (ماه)	میانگین مدت قرارداد (ماه)	کمترین مدت قرارداد (ماه)
ملی	۶۰۰	۳۴۸	۰
پست‌بانک	۲۴۰	۱۷۲	۴۸
کشاورزی	۱۸۰	۱۳۲	۲۴
مسکن	۷۲	۷۲	۷۲
ملت	۴۸	۴۸	۴۸
سینا	۹۱	۳۶	۶
صادرات	۱۰۸	۳۲	۱
سامان	۶۶	۲۹	۰
ملل	۶۰	۲۷	۱
گردشگری	۶۰	۲۲	۰
خاورمیانه	۲۱۹	۲۰	۱
آینده	۱۵۶	۱۹	۱۲
پاسارگاد	۱۲۰	۱۶	۳
پارسیان	۳۶	۱۳	۳
شهر	۷۳	۱۱	۰
سپه	۱۲	۸	۰
کارآفرین	۱۲	۷	۱
سرمایه	۶	۶	۶
تجارت	۱۲	۶	۱
اقتصاد نوین	۱۲	۳	۰
دی	۰	۰	۰
ایران‌زمین	داده منتشر نشده		
توسعه صادرات			
رسالت			
رفاه			
ایران ونزوئلا	فاقد تسهیلات اشخاص مرتبط		
توسعه تعاون			
صنعت و معدن			
مهر			

مأخذ: همان.



شکل ۹. نمودار مقایسه مدت قرارداد تسهیلات اشخاص مرتبط (ماه)

مأخذ: همان.



شکل ۱۰. نمودار مقایسه نرخ سود تسهیلات اشخاص مرتبط (درصد)

مأخذ: همان.

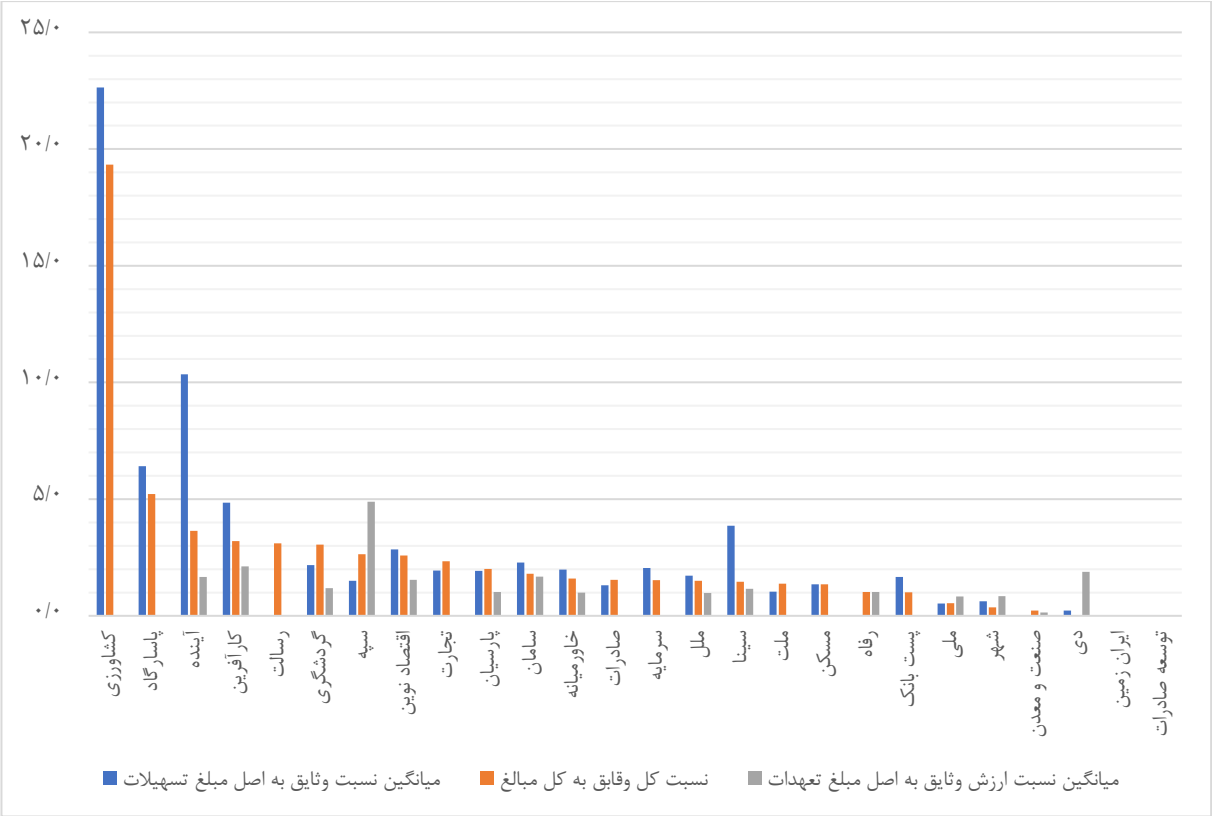
۴-۱-۴. نسبت وثایق به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

در این بخش از گزارش برای تحلیل وثایق گرفته شده برای بازپرداخت تسهیلات اشخاص مرتبط پرداخت شده توسط بانک‌ها از سه ابزار میانگین نسبت وثایق گرفته شده به اصل مبلغ تسهیلات، میانگین نسبت وثایق گرفته شده به مبلغ تعهدات ایجاد شده و نسبت کل وثایق گرفته شده به کل مبلغ تسهیلات و تعهدات استفاده شده است. بر این اساس، کمترین مقدار میانگین نسبت وثایق گرفته شده به مبلغ تسهیلات اعطایی مربوط به بانک‌های ایران‌زمین و توسعه صادرات با مقدار صفر و بیشترین آن به بانک کشاورزی با مقدار ۲۲ درصد مربوط است. همچنین کمترین مقدار میانگین نسبت وثایق گرفته شده به مبلغ تعهدات ایجاد شده به بانک صنعت و معدن با مقدار ۰/۱ و بیشترین آن به بانک سپه با مقدار ۴/۹ مربوط است. کمترین مقدار نسبت کل وثایق گرفته شده به کل مبلغ تسهیلات و تعهدات نیز به بانک‌های ایران‌زمین و دی با مقدار صفر و بیشترین آن به بانک کشاورزی با مقدار ۱۹ مربوط است.

جدول ۱۱. مقایسه نسبت ارزش کل وثایق به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

نام بانک	میانگین نسبت ارزش وثایق به اصل مبلغ تسهیلات اشخاص مرتبط	نسبت ارزش کل وثایق به اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	میانگین نسبت ارزش وثایق به اصل مبلغ تعهدات اشخاص مرتبط
کشاورزی	۶/۲۲	۱۹/۳	فاقد تسهیلات اشخاص مرتبط
پاسارگاد	۴/۶	۵/۲	
آینده	۳/۱۰	۳/۶	۱/۷
کارآفرین	۹/۴	۳/۲	۲/۱
رسالت	۰/۰	۳/۱	فاقد تسهیلات اشخاص مرتبط
گردشگری	۲/۲	۳/۱	۱/۲
سپه	۵/۱	۲/۶	۴/۹
اقتصاد نوین	۸/۲	۲/۶	۱/۵
تجارت	۹/۱	۲/۳	فاقد تسهیلات اشخاص مرتبط
پارسیان	۹/۱	۲/۰	۱/۰
سامان	۳/۲	۱/۸	۱/۷
خاورمیانه	۰/۲	۱/۶	۱/۰
صادرات	۳/۱	۱/۵	فاقد تسهیلات اشخاص مرتبط
سرمایه	۱/۲	۱/۵	
ملل	۷/۱	۱/۵	۱/۰
سینا	۹/۳	۱/۵	۱/۲
ملت	۰/۱	۱/۴	فاقد تسهیلات اشخاص مرتبط
مسکن	۳/۱	۱/۳	
رفاه	آمار منتشر نشده	۱/۰	۱/۰
بانک‌پست	۷/۱	۱/۰	فاقد تسهیلات اشخاص مرتبط
ملی	۵/۰	۰/۵	۰/۸
شهر	۶/۰	۰/۴	۰/۸
صنعت و معدن	فاقد تسهیلات اشخاص مرتبط	۰/۲	۰/۱
دی	۲/۰	۰/۰	۱/۹
زمین‌ایران	۰/۰	۰/۰	فاقد تسهیلات اشخاص مرتبط
توسعه صادرات	۰/۰	۰/۰	
ایران ونزوئلا	فاقد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط		
توسعه تعاون			
مهر			

مأخذ: همان.



شکل ۱۱. نمودار مقایسه نسبت ارزش کل وثایق به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

مأخذ: همان.

در انتهای این قسمت خلاصه‌ای از مطالب قبلی در جدول ۹ گزارش شده است که می‌تواند برای تحلیل‌های بیشتر مورد استفاده واقع شود.

جدول ۱۲. اطلاعات تجمیعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک‌ها

نام بانک	تسهیلات										تعهدات				کل تسهیلات و تعهدات		
	کل مبلغ پرداختی (همت)	مانده بدهی جاری (همت)	مانده بدهی غیر جاری (همت)	بیشترین مدت قرارداد	میانگین مدت قرارداد	کمترین مدت قرارداد	بیشترین نرخ سود	میانگین نرخ سود	کمترین نرخ سود	جمع کل ارزش وثایق (همت)	میانگین نسبت وثایق به‌کل مبلغ پرداختی	کل مبلغ پرداختی (همت)	خالص تعهدات (همت)	جمع ارزش کل وثایق (همت)	میانگین نسبت وثایق به‌کل مبلغ پرداختی	جمع کل مبلغ پرداختی	مانده بدهی (همت)	نسبت کل وثایق به‌کل مبلغ پرداختی
اقتصاد نوین	۱/۰	۴/۱	۰	۱۲	۳	۰	۲۳	۴	۰	۳/۰	۸/۲	۰	۰	۰	۵/۱	۱/۰	۴/۱	۶/۲
ایران زمین	۹/۲۴	۹/۲۴	۰	داده منتشر نشده							۰	فاقد تعهدات اشخاص مرتبط				۹/۲۴	۹/۲۴	۰
ایران ونزوئلا	فاقد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط																	
آینده	۳/۱۱۲	۲/۱۰۶	/۱	۱۵۶	۱۹	۱۲	۳۰	۲۰	۰	۵/۴۰۸	۳/۱۰	۱/۰	۱/۰	۲/۰	۷/۱	۴/۱۱۲	۳/۱۰۷	۶/۳
پارسیان	۷/۱	۶/۱	۰	۳۶	۱۳	۳	۲۳	۱۹	۱۸	۲/۳	۹/۱	۰/۱	۳/۰	۰/۱	۰/۱	۷/۲	۰/۲	۵/۱
پاسارگاد	۱/۷	۳/۷	۰	۱۲۰	۱۶	۳	۲۴	۲۲	۱۰	۱/۳۷	۴/۶	فاقد تعهدات اشخاص مرتبط				۱/۷	۳/۷	۲/۵
پست بانک	۰	۰	۰	۲۴۰	۱۷۲	۴۸	۱۸	۱۲	۱	۰	۱/۷	فاقد تعهدات اشخاص مرتبط				۰	۰	۱/۰
تجارت	۴/۰	۴/۰	۲/۰	۱۲	۶	۱	۲۲	۲۰	۱۸	۱/۱	۹/۱	فاقد تعهدات اشخاص مرتبط				۴/۰	۷/۰	۳/۲
توسعه تعاون	فاقد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط																	
توسعه صادرات	۳/۰	۳/۰	۰	داده منتشر نشده							۰	فاقد تعهدات اشخاص مرتبط				۳/۰	۳/۰	۰
خاورمیانه	/۱	/۲	۰	۲۱۹	۲۰	۱	۲۳	۱۷	۷	/۲	۲/۰	/۱	۰	/۱	۱/۰	/۲	/۳	۱/۶
دی	۶/۷	۹/۶	۸/۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱/۰	۲/۰	۱/۰	۰	۱/۰	۹/۱	۶/۷	۷/۷	۰
رسالت	۰	۰	۰	داده منتشر نشده			۲	۲	۲	۰	۰	فاقد تعهدات اشخاص مرتبط				۰	۰	۳/۱
رفاه	۰	۵/۲	۰	داده منتشر نشده							۸/۶	۸/۶	۸/۶	۹/۶	/۱	۸/۶	۳/۹	/۱
سامان	۳/۱	/۱	۰	۶۶	۲۹	۰	۲۳	۱۷	۰	۳/۲	۳/۲	۲/۰	۲/۰	۳/۰	۷/۱	۴/۱	۱/۱	۸/۱
سپه	۸/۲	۰	۱/۴	۱۲	۸	۰	۱۸	۱۱	۰	/۷	۵/۱	۶/۴	/۲	۶/۵	۹/۴	۳/۷	۱/۶	۷/۱
سرمایه	۲/۰	۴/۰	۰	۶	۶	۶	۱۸	۱۸	۱۸	۳/۰	۱/۲	فاقد تعهدات اشخاص مرتبط				۲/۰	۴/۰	۵/۱

نام بانک	تسهیلات												تعهدات				کل تسهیلات و تعهدات		
	کل مبلغ پرداختی (همت)	مانده بدهی جاری (همت)	مانده بدهی غیر جاری (همت)	بیشترین مدت قرارداد	میانگین مدت قرارداد	کمترین مدت قرارداد	بیشترین نرخ سود	میانگین نرخ سود	کمترین نرخ سود	جمع کل ارزش وثایق (همت)	میانگین نسبت وثایق به‌کل مبلغ پرداختی	کل مبلغ پرداختی (همت)	خالص تعهدات (همت)	جمع ارزش کل وثایق (همت)	میانگین نسبت وثایق به‌کل مبلغ پرداختی	جمع کل مبلغ پرداختی	مانده بدهی (همت)	نسبت کل وثایق به‌کل مبلغ پرداختی
سینا	۶/۱	۶/۱	۰	۹۱	۳۶	۶	۰	۰	۰	۳/۲	۹/۳	۰	۰	۰		۶/۱	۶/۱	۵/۱
شهر	۱/۲۵	۸/۲۰	۲/۰	۷۳	۱۱	۰	۲۶	۱۱	۰	۷/۱۲	۶/۰	۷/۳۰	۴/۱۵	۱/۲	۸/۰	۹/۵۵	۴/۳۶	۳/۰
صادرات	۸/۱	/۲	۱/۰	۱۰۸	۳۲	۱	۲۳	۱۹	۰	۷/۲	۳/۱	فاقد تعهدات اشخاص مرتبط				۸/۱	۱/۲	۵/۱
صنعت و معدن	فاقد تسهیلات اشخاص مرتبط											۷/۰	۵/۰	۱/۰		۷/۰	۵/۰	۲/۰
کارآفرین	۵/۰	۵/۰	۰	۱۲	۷	۱	۲۳	۲۰	۱۸	۷/۱		۰	۰	۰	۱/۲	۵/۰	۵/۰	۲/۳
کشاورزی	۳/۰	۲/۰	۰	۱۸۰	۱۳۲	۲۴	۲۲	۱۵	۰	۸/۵	۶/۲۲	فاقد تعهدات اشخاص مرتبط				۳/۰	۲/۰	۳/۱۹
گردشگری	۵/۵	۷/۱۱	۰	۶۰	۲۲	۰	۲۸	۱۸	۰	/۱۷	۲/۲	۲/۰	۲/۰	۲/۰		۷/۵	۹/۱۱	/۳
مسکن	۱/۰	۲/۰	۰	۷۲	۷۲	۷۲	۱۸	۱۸	۱۸	۲/۰	۳/۱	فاقد تعهدات اشخاص مرتبط				۱/۰	۲/۰	۳/۱
ملت	۹/۲	۱/۱۶	۰	۴۸	۴۸	۴۸	۱۸	۱۸	۱۸	۱/۴	/۱					۹/۲	۱/۱۶	۴/۱
ملل	۸/۲۳	/۲۳	۰	۶۰	۲۷	۱	۲۳	۲۰	۱۸	۸/۳۵	۷/۱	۴/۰	۲/۰	۲/۰		۲/۲۴	۲/۲۳	۵/۱
ملی	۴/۱	۱/۱	۰	۶۰۰	۳۴۸	۰	۵۰	۳۵	۰	۵/۰	۵/۰	۸/۰	۸/۰	۷/۰	۸/۰	۲/۲	۹/۱	۵/۰
مهر	فاقد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط																	

مأخذ: همان.

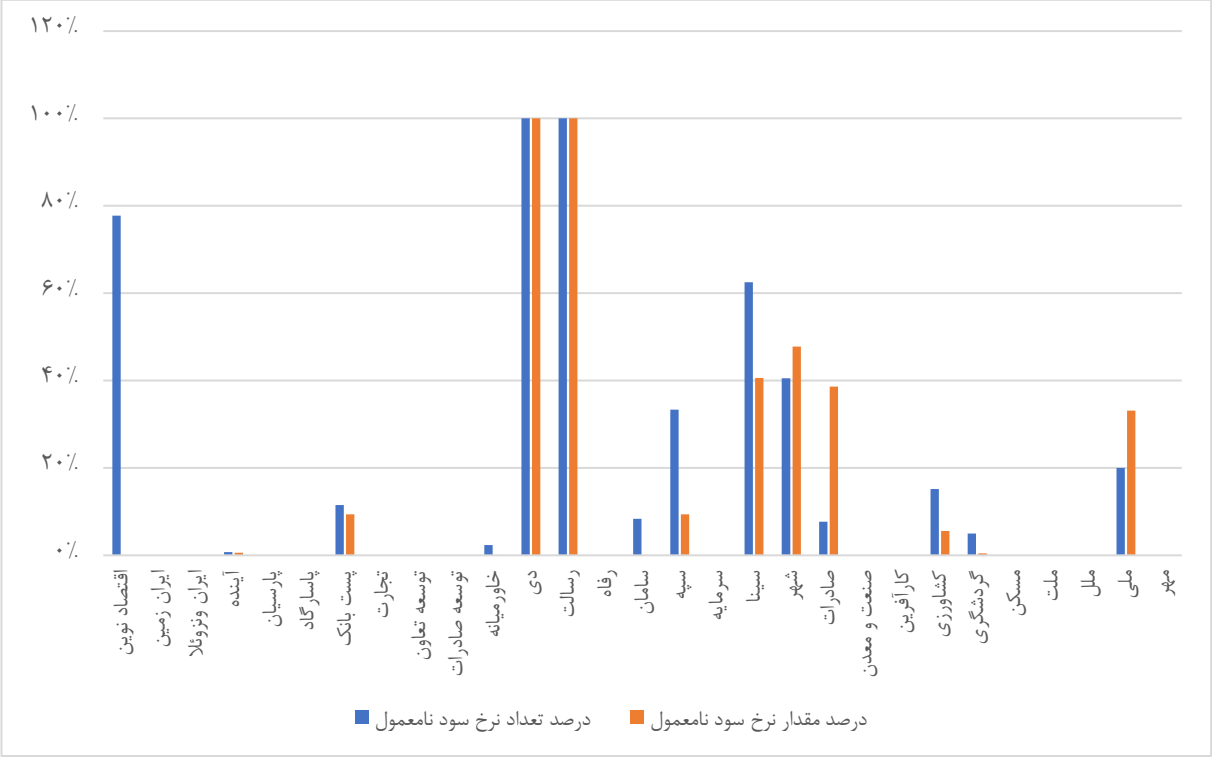
۵-۱-۴. گزارش مقادیر غیرمتعارف در اطلاعات افشا شده

برای تکمیل بررسی‌های این بخش نیاز است گزارشی از مقادیر غیرمتعارف ارائه شود که در آمار منتشره مشاهده شده است. به همین دلیل در جدول ۱۳، تعداد و مقدار اصل مبلغ پرداختی تسهیلات با مقادیر غیرمتعارف اقلام در هریک از بانک‌ها آورده شده است. منظور از مدت قرارداد غیرمتعارف، تسهیلاتی است که مدت قرارداد آنها از ۱۰۰ ماه بیشتر است. همچنین منظور از نرخ سود غیرمتعارف، تسهیلات با نرخ سود کمتر از ۱۰ درصد است. شایان ذکر است حدود بیان‌شده برای تشخیص مقادیر غیرمتعارف به انتخاب نگارندگان گزارش بوده و مطابق رویه‌ای خاص نیست، اما با دقت می‌توان دریافت این مقادیر دید خوبی از بزرگی و شرایط کلی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک‌ها می‌تواند به خواننده ارائه دهد.

جدول ۱۳. مقادیر غیرمتعارف تسهیلات اشخاص مرتبط

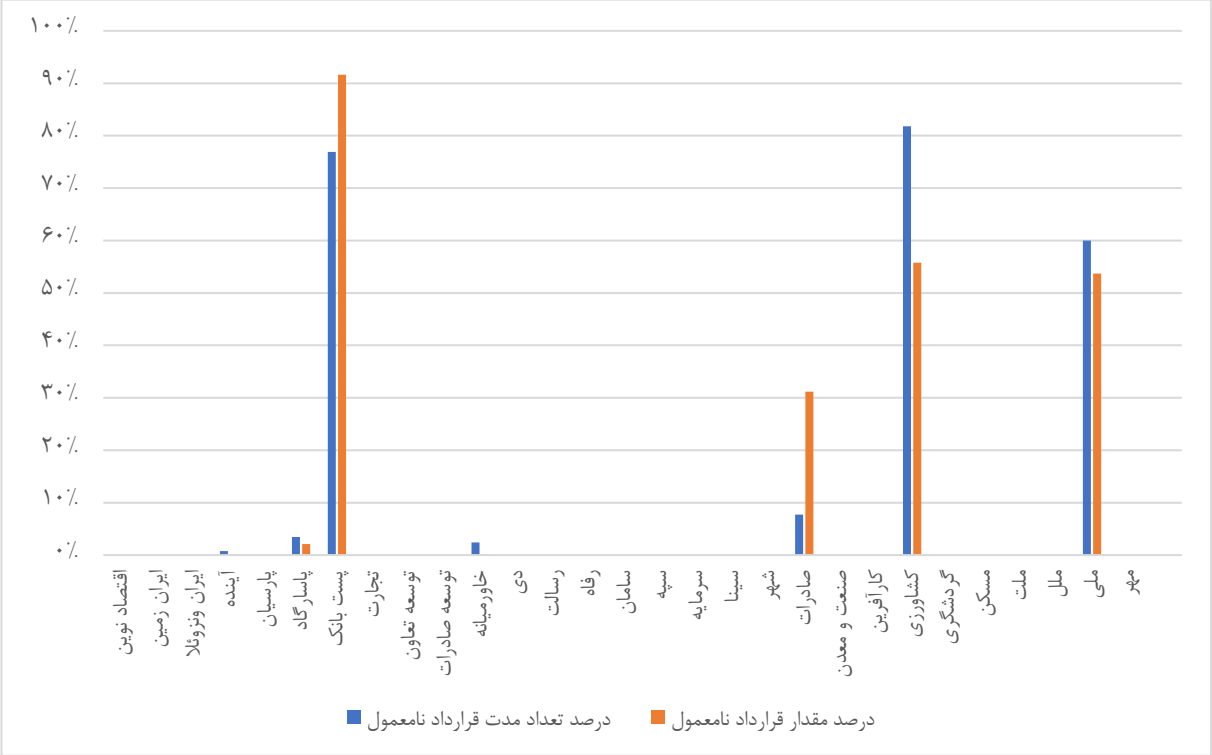
نام بانک	تعداد کل	تعداد مدت قرارداد	درصد تعداد مدت قرارداد	مقدار مدت قرارداد	درصد مقدار مدت قرارداد	تعداد نرخ سود	درصد تعداد نرخ سود	مقدار نرخ سود	درصد مقدار نرخ سود
اقتصاد نوین	۲۷	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۲۱	٪۷۸	۰/۰	٪۰
ایران‌زمین	۳	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۰	٪۰	۰/۰	٪۰
ایران ونزوئلا	فاقد تسهیلات								
آینده	۱۳۰	۱	٪۱	۱/۰	٪۰	۱	٪۱	۷/۰	٪۱
پارسیان	۱۰	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۰	٪۰	۰/۰	٪۰
پاسارگاد	۲۹	۱	٪۳	۲/۰	٪۲	۰	٪۰	۰/۰	٪۰
پست‌بانک	۲۶	۲۰	٪۷۷	۰/۰	٪۹۲	۳	٪۱۲	۰/۰	٪۹
تجارت	۷	۰/۰	٪۰	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۰/۰	٪۰
توسعه تعاون	فاقد تسهیلات								
توسعه صادرات	۳	۰/۰	٪۰	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۰/۰	٪۰
خاورمیانه	۴۲	۱	٪۲	۰/۰	٪۰	۱	٪۲	۰/۰	٪۰
دی	۱۵	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۱۵	٪۱۰۰	۶/۷	٪۱۰۰
رسالت	۱	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۱	٪۱۰۰	۰/۰	٪۱۰۰
رفاه	۱	٪۰	۰/۰	٪۰	۱	٪۸	۰/۰	٪۰	٪۰
سامان	۱۲	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۱	٪۸	۰/۰	٪۰
سپه	۳	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۱	٪۳۳	۳/۰	٪۹
سرمایه	۵	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۰	٪۰	۰/۰	٪۰
سینا	۸	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۵	٪۶۳	۶/۰	٪۴۱
شهر	۱۲۱	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۴۹	٪۴۰	۰/۱۲	٪۴۸
صادرات	۱۳	۱	٪۸	۵/۰	٪۳۱	۱	٪۸	۷/۰	٪۳۹
صنعت و معدن	فاقد تسهیلات								
کارآفرین	۲۱	٪۰	۰/۰	٪۰	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	٪۰
کشاورزی	۳۳	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۰	٪۰	۰/۰	٪۰
گردشگری	۸۰	۲۷	٪۸۲	۲/۰	٪۵۶	۵	٪۱۵	۰/۰	٪۶
مسکن	۱	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۴	٪۵	۰/۰	٪۰
ملت	۸	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۰	٪۰	۰/۰	٪۰
ملل	۱۰۹	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۰	٪۰	۰/۰	٪۰
ملی	۱۰	۰	٪۰	۰/۰	٪۰	۰	٪۰	۰/۰	٪۰
مهر	فاقد تسهیلات								

مأخذ: همان.



شکل ۱۲. نمودار تسهیلات اشخاص مرتبط با نرخ سود غیرمتعارف (درصد)

مأخذ: همان.



شکل ۱۳. نمودار تسهیلات اشخاص مرتبط با مدت قرارداد غیرمتعارف (درصد)

مأخذ: همان.

بیشترین سهم تسهیلات اشخاص مرتبط با مدت قرارداد غیرمتعارف (یعنی بیش از ۱۰۰ ماه) به بانک کشاورزی با مقدار ۵۶ درصد مربوط است؛ یعنی مدت قرارداد ۰/۲ همت از تسهیلات اشخاص مرتبط اعطایی این بانک، بیش از ۱۰۰ ماه است که برابر ۵۶ درصد از کل آن می‌شود. از نظر تعداد نیز بیشترین سهم مربوط به همین بانک می‌شود که تعداد ۲۷ فقره از کل ۳۳ فقره تسهیلات اشخاص مرتبط اعطا شده آن یعنی تقریباً ۸۲ درصد آن، دارای مدت قرارداد بالای ۱۰۰ ماه است.

در پایان بیشترین سهم تسهیلات اشخاص مرتبط با نرخ سود غیرمتعارف (یعنی کمتر از ۱۰ درصد) از کل تسهیلات اشخاص مرتبط مربوط به بانک دی با مقدار ۱۰۰ درصد است؛ یعنی حجم ۷/۶ همت از تسهیلات اشخاص مرتبط اعطایی این بانک دارای نرخ سود کمتر از ۱۰ درصد بوده که برابر ۱۰۰ درصد از آن می‌شود. از نظر تعداد نیز این بانک با دارای نرخ سود کمتر از ۱۰ درصد بودن کل ۱۵ فقره تسهیلات اشخاص مرتبط اعطا شده آن، یعنی ۱۰۰ درصد آن، دارای رتبه نخست است. ۱۰ مورد از این مؤسسه‌های اعتباری نیز تسهیلاتی با نرخ سود و مدت قرارداد غیرمتعارف نداشته است.

۲-۴. گزارش تخلفات بانک‌ها از آیین‌نامه

در این بخش از گزارش با استفاده از داده‌های منتشر شده، آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط میزان تخلف بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری از حدود مقرر استخراج شده است. همان‌طور که در ابتدای گزارش اشاره شد، آیین‌نامه شورای پول و اعتبار برای تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک‌ها حدودی تعریف کرده است و بانک‌ها به اعطای تسهیلات و قبول تعهدات بیش از این حدود مجاز نیستند. این حدود با توجه به سرمایه بانک‌ها و روش گفته شده در آیین‌نامه تعیین می‌شود که در ادامه به تفصیل پرداخته شده است.

طبق ماده (۳) آیین‌نامه مزبور، حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به هر شخص نباید از **۳ درصد سرمایه پایه** آن مؤسسه تجاوز کند. به‌عبارت‌دیگر حد فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ۳ درصد سرمایه پایه بانک و مؤسسه اعتباری لحاظ شده است. همچنین طبق ماده (۴) آیین‌نامه حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط در هر مؤسسه اعتباری، **۴۰ درصد سرمایه پایه** آن مؤسسه اعتباری باشد. به‌عبارت‌دیگر حد جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط نیز ۴۰ درصد سرمایه پایه معرفی شده که براساس آن حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبطی که بانک می‌تواند انجام دهد برابر آن بوده و نباید از آن مقدار تجاوز کند.

البته باید توجه شود که مطابق ماده (۳) و (۴)، **خالص تسهیلات و تعهدات** شخص / اشخاص مرتبط مورد توجه است و نه اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات. اینکه منظور از «خالص تسهیلات و تعهدات» چیست، در ماده (۶) گفته شده است: «در محاسبه مجموع خالص تسهیلات اعطایی به هر شخص مرتبط، وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی بابت اصل سهم‌الشرکه مؤسسه اعتباری از تسهیلات اعطایی به آن شخص کسر می‌شود. برای محاسبه خالص تعهدات، لازم است پیش دریافت نقدی اخذ شده بابت اعتبارات اسنادی از میزان تعهدات کسر گردد». همچنین بنابر ماده (۷) آیین‌نامه و تبصره آن برای محاسبه مجموع تسهیلات و تعهدات مربوط به هر شخص مرتبط، مبلغ تسهیلات

با ضریب یک و مبلغ تعهدات با اعمال ضرایب مندرج در بند «۲-۵» آیین‌نامه کفایت سرمایه لحاظ می‌شود. بنابراین آنچه برای رعایت کردن حدود مهم است نه اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک‌ها، بلکه خالص آنها با اعمال ضرایب مربوطه است.

با رجوع به بند «۲-۵» آیین‌نامه کفایت سرمایه، اقلام زیر خط ترازنامه علاوه‌بر اینکه مشمول ضرایب ریسک طبقات مختلف دارایی (بندهای فرعی «۵-۱») می‌شوند، باید ضریب تبدیل نیز (که در بند فرعی «۵-۲» تعریف شده) در مورد آنها اعمال شود. با استفاده از ضریب تبدیل یادشده، می‌توان اقلام زیر خط ترازنامه را، برای منظورهای محاسباتی، هم‌ردیف اقلام بالای خط تلقی کرد. ضریب تبدیل باید برای هریک از اقلام زیر خط به شرح زیر اعمال شود:

جدول ۱۴. ضرایب تبدیل اقلام زیر خط ترازنامه (براساس آیین‌نامه کفایت سرمایه)

ضریب تبدیل اقلام زیر خط	قلم زیر خط ترازنامه
دارایی‌های مشمول ضریب صفر درصد	تعهداتی که بدون قیدوشرط ازطرف بانک قابل فسخ بوده و سررسید آنها کمتر از یک سال است.
	حساب‌های انتظامی و اقلامی که زیر خط ترازنامه فقط به‌منظور نگهداری آمار درج می‌شود.
دارایی‌های مشمول ضریب ۲۰ درصد	اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر مبلغ پیش دریافت از مشتریان.
	ضمانت‌نامه‌های ریالی یا ارزی که کمتر از یک سال به سررسید آن باقی مانده باشد پس از کسر سپرده نقدی دریافتی از مشتریان
دارایی‌های مشمول ضریب ۵۰ درصد	اعتبارات اسنادی صادر و یا تأیید شده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه نیست پس از کسر مبلغ پیش دریافت از مشتریان.
	ضمانت‌نامه‌های ریالی یا ارزی که یک سال یا بیشتر به سررسید آن مانده باشد پس از کسر سپرده نقدی دریافتی از مشتریان.
	تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات.
	تضمین اوراق مشارکت منتشر شده توسط شرکت‌ها و سایر اشخاص حقوقی.
دارایی‌های مشمول ضریب ۱۰۰ درصد	ظهرنویسی اسناد و بروات.
	سایر تعهدات

مأخذ: آیین‌نامه کفایت سرمایه.

به‌راحتی می‌توان دریافت که اعمال این ضرایب به اطلاعات کامل از قراردادهای آن تسهیلات و تعهدات نیاز دارد؛ لذا این امر را خود بانک مجری محاسبه می‌کند و تنها خود بانک می‌تواند این ضرایب را اعمال و منتشر کند. بر این اساس، آمار تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط با اعمال ضرایب در یک یا دو دوره مالی اخیر توسط بعضی از بانک‌ها در انتهای گزارش صورت‌های مالی‌شان گزارش شده و قابل بهره‌برداری است. زمان صورت‌های مالی مورد بررسی در این گزارش در جدول زیر آمده و طبق آن، در صورت مالی همه بانک‌ها به‌جز بانک‌های پارسیان، ایران‌زمین، توسعه صادرات، توسعه تعاون و ملی این گزارش وجود دارد. همچنین بانک سپه صورت‌های مالی خود را از سال ۱۳۹۷ منتشر نکرده است و بنابراین دسترسی به این گزارش برای آن بانک وجود ندارد. در بانک‌های فوق‌الذکر که گزارش تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط با اعمال ضرایب در صورت‌های مالی‌شان وجود نداشت، در این گزارش از مجموع خالص تسهیلات و

تعهدات اشخاص مرتبط بدون اعمال ضرایب استفاده شده است که در بخش‌های قبلی برای ارائه آمارهای توصیفی در نظر گرفته شده بود. در جدول زیر می‌توان این مقادیر را با هم مقایسه کرد.

جدول ۱۵. زمان انتشار صورت‌های مالی مبنای گزارش

دوره صورت‌های مالی مورد بررسی در گزارش	اسامی بانک‌ها
اعلام نشده	سپه
اسفند ۱۴۰۱	پاسارگاد - پارسیان - دی - قرض‌الحسنه رسالت - توسعه صادرات - کارآفرین - اقتصاد نوین - آینده - پست‌بانک - تجارت - خاورمیانه - رفاه کارگران - سامان - سرمایه - سینا - شهر - صادرات - گردشگری - ملت - مؤسسه اعتباری ملل
شهریور ۱۴۰۱	صنعت و معدن - قرض‌الحسنه مهر - کشاورزی - مسکن - توسعه تعاون - ملی
اسفند ۱۴۰۰	ایران ونزوئلا – ایران‌زمین

مأخذ: سامانه کدال.

جدول ۱۶. مقایسه مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط با و بدون اعمال ضرایب

نام بانک	جمع مانده تسهیلات و خالص تعهدات اشخاص مرتبط با اعمال ضرایب (هزار میلیارد تومان)	جمع مانده تسهیلات و خالص تعهدات اشخاص مرتبط بدون اعمال ضرایب (هزار میلیارد تومان)
اقتصاد نوین	۱/۵	۱/۴
زمین‌ایران	-	۲۴/۹
ایران ونزوئلا	۰/۰	۰/۰
آینده	۱۰۸/۸	۱۱۲/۴
پارسیان	-	۲/۷
پاسارگاد	۱۰/۳	۷/۱
بانک‌پست	۰/۰	۰/۰
تجارت	۱/۰	۰/۴
توسعه تعاون	-	۰/۰
توسعه صادرات	-	۰/۳
خاورمیانه	۰/۴	۰/۳
دی	۸/۴	۷/۶
رسالت	۰/۰	۰/۰
رفاه	۶/۱	۶/۸
سامان	۱/۶	۱/۴
سپه	-	۷/۳
سرمایه	۰/۴	۰/۲
سینا	۱/۵	۱/۶

نام بانک	جمع مانده تسهیلات و خالص تعهدات اشخاص مرتبط با اعمال ضرایب (هزار میلیارد تومان)	جمع مانده تسهیلات و خالص تعهدات اشخاص مرتبط بدون اعمال ضرایب (هزار میلیارد تومان)
شهر	۳۶/۶	۵۵/۹
صادرات	۲/۵	۱/۸
صنعت و معدن	۲/۰	۰/۷
کارآفرین	۰/۹	۰/۵
کشاورزی	۰/۳	۰/۳
گردشگری	۰/۲	۵/۷
مسکن	۰/۵	۰/۱
ملت	۱۶/۳	۲/۹
ملل	۲۳/۵	۲۴/۲
ملی	-	۲/۲
مهر	۰/۰	۰/۰

مأخذ: داده‌های پژوهش و سامانه کدال.

همچنین براساس آیین‌نامه، شاخص برای تعیین حدود این تسهیلات و تعهدات، تعهداتْ سرمایه پایه بانک است که مطابق با مفاد آیین‌نامه سرمایه پایه بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری مصوب یک‌هزار و سیزدهمین جلسه مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۷ شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م ب /۱۹۱۱ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۱۶) معین می‌شود.

شایان ذکر است، سرمایه پایه را می‌توان در بخش سرمایه نظارتی ذیل بخش مدیریت سرمایه گزارش ریسک اعتباری مشاهده کرد. در انتهای این بخش ردیف تحت‌عنوان سرمایه نظارتی وجود دارد که هرساله با توجه به دستورالعمل‌های مربوطه گزارش می‌شود و درواقع همان سرمایه پایه آن بانک است. نکته‌ای که از اهمیت برخوردار بوده این است که این سرمایه پایه را باید هر سال بانک مرکزی بررسی و مورد تأیید قرار دهد، اما در بسیاری از بانک‌ها جهت کمک به بانک‌های ناتراز این کار انجام نمی‌شود و بنابراین، سرمایه پایه تأیید شده و سرمایه پایه واقعی متفاوت است. به این جهت در بعضی از صورت‌های مالی بانک‌ها ذیل این ردیف، بندی آورده می‌شود تحت عنوان «سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی» که درواقع همان آخرین سرمایه پایه نافذ مورد تأیید بانک مرکزی است. همچنین برخی از بانک‌ها برای اینکه مشکلی در ادامه روند فعالیت‌شان به‌وجود نیاید، بانک مرکزی به‌طور خاص سرمایه پایه آنها را به‌روش دیگری محاسبه می‌کند و ممکن است دلیل این تفاوت این اجازه خاص بانک مرکزی باشد.

بنابراین در این گزارش برای بررسی تخلفات بانک‌ها از حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط از دو سرمایه پایه استفاده شده است:

- سرمایه پایه تأیید شده بانک مرکزی (که بانک مرکزی اعلام شده یا در صورت مالی ذکر شده است).
- سرمایه نظارتی درج شده در صورت مالی مورد استفاده در گزارش (که دوره مربوطه‌شان در جدول فوق ذکر شده است).

همان‌طور که قبلاً نیز بیان شد، تخلف از حدود طبق آیین‌نامه دو گونه رخ می‌دهد: تخلف از حدود جمعی و تخلف از حدود

فردی. در جدول ۱۶، تخلف هریک از بانک‌ها از حدود جمعی (۴۰ درصد سرمایه پایه) با استفاده از سرمایه پایه نظارتی مورد تأیید بانک مرکزی و سرمایه پایه اعلام شده در صورت مالی بانک گزارش شده است. **بانک‌های ایران‌زمین، آینده، پارسیان، دی، شهر و مؤسسه اعتباری ملل با توجه به سرمایه پایه منفی در هر دو معیار سرمایه پایه نظارتی مورد تأیید بانک مرکزی و سرمایه پایه اعلام‌شده در صورت مالی، به‌طور کل مجاز به اعطای هیچ‌گونه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط نبوده‌اند.** همچنین بانک‌های ملی، سرمایه، صادرات و صنعت و معدن و ملی هم براساس سرمایه پایه اعلامی در صورت‌های مالی، مجاز به پرداخت / ایجاد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط نبوده‌اند.

بعد از بانک‌های فوق‌الذکر براساس سرمایه پایه اعلامی بانک مرکزی، **بیشترین تخلف از حدود معین شده را بانک ملی مرتکب شده است.** بعد از آن به‌ترتیب بانک‌های سرمایه، سینا و پاسارگاد بیشترین تخلف را انجام داده‌اند. سایر بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری نیز فاقد تخلف از حدود جمعی بوده‌اند.

نکته قابل‌توجهی که باید ذکر شود، اینکه ممکن است بانک در موقع پرداخت / ایجاد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، از حدود مقرر در آیین‌نامه تخطی نکرده و در سال‌های بعد با کم شدن سرمایه پایه مرتکب تخلف شده باشد. در این صورت بانک ابتدا باید تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبطی که قبلاً اعطا / ایجاد کرده را تسویه کرده و به‌حد مجاز برساند و ثانیاً، هیچ تسهیلات و تعهدات جدیدی به / برای اشخاص مرتبط خود اعطا / ایجاد نکند.

در جدول زیر تخلف بانک‌ها با استفاده از سرمایه نظارتی اعلام شده بانک مرکزی و نیز گزارش صورت مالی‌شان ذکر شده است:

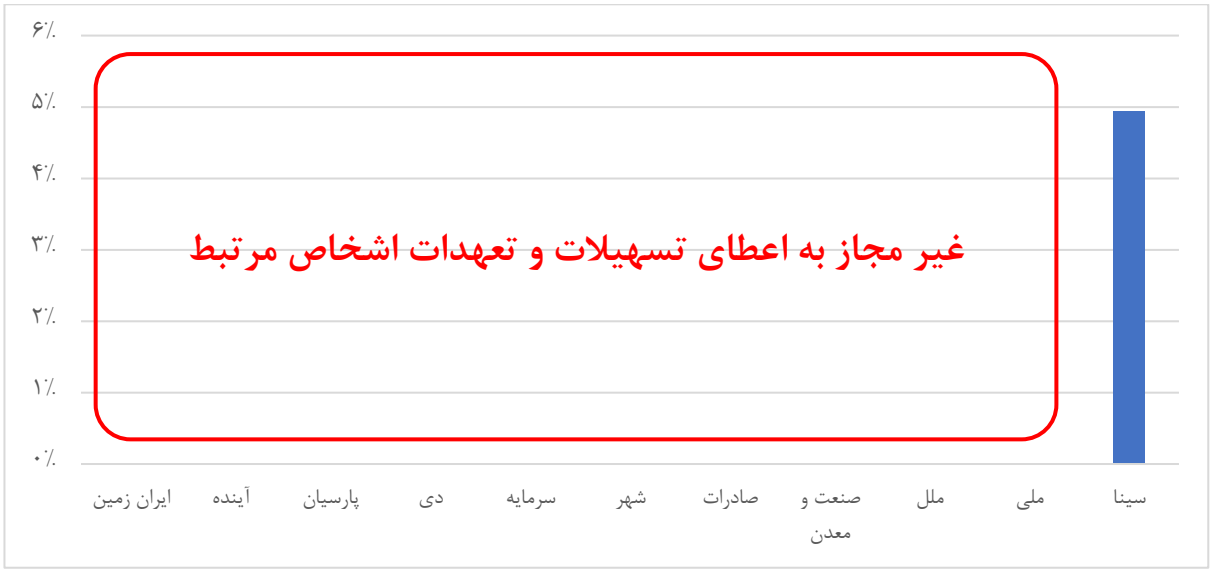
جدول ۱۷. تخلف جمعی بانک‌ها براساس دو سرمایه مبنای گزارش (هزار میلیارد تومان)

نام بانک	سرمایه پایه اعلام شده بانک مرکزی	سرمایه پایه اعلام شده در صورت مالی بانک	جمع خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (با اعمال ضرایب)	تخلف با سرمایه پایه اعلامی بانک مرکزی	تخلف با سرمایه پایه اعلام شده در صورت مالی بانک
زمین‌ایران	-۲۱/۰	-۲۱/۰	۲۴/۹	غیرمجاز به اعطای تسهیلات	غیرمجاز به اعطای تسهیلات
آینده	-۱۳۰/۶	-۱۵۱/۹	۱۰۸/۸	غیرمجاز به اعطای تسهیلات	غیرمجاز به اعطای تسهیلات
پارسیان	-۱۰/۷	-۹/۱	۲/۷	غیرمجاز به اعطای تسهیلات	غیرمجاز به اعطای تسهیلات
دی	-۲۱/۱	-۲۱/۱	۸/۴	غیرمجاز به اعطای تسهیلات	غیرمجاز به اعطای تسهیلات
سرمایه	۰/۶	-۴۸/۷	۰/۴	٪۶۶	غیرمجاز به اعطای تسهیلات
شهر	۰/۰	-۲۰/۰	۳۶/۶	غیرمجاز به اعطای تسهیلات	غیرمجاز به اعطای تسهیلات
صادرات	۲۳/۶	-۱/۵	۲/۵	غیرمتخلف	غیرمجاز به اعطای تسهیلات
صنعت و معدن	۶/۳	-۴/۰	۲/۰		غیرمجاز به اعطای تسهیلات
ملل	-۳/۷	-۴/۰	۲۳/۵	غیرمجاز به اعطای تسهیلات	غیرمجاز به اعطای تسهیلات
ملی	۰/۱	-۴۸/۹	۲/۲	٪۵۸۹۷	غیرمجاز به اعطای تسهیلات
سینا	۲/۳	۳/۵	۱/۵	٪۶۲	٪۵
پاسارگاد	۱۹/۴	۵۳/۹	۱۰/۳	٪۳۲	غیرمتخلف
اقتصاد نوین	۵/۸	۸/۷	۱/۵	غیرمتخلف	
ملت	۴۷/۵	۱۰۰/۹	۱۶/۳		
کارآفرین	۵/۴	۵/۸	۰/۹		
سامان	۳/۱	۱۲/۱	۱/۶	٪۳۴	
رفاه	۱۷/۳	۸۰/۹	۶/۱	غیرمتخلف	
گردشگری	۰/۶	۳/۳	۰/۲		
کشاورزی	۹/۴	۵/۶	۰/۳		
رسالت	۱/۹	۱/۹	۰/۰		
مسکن	۱۲/۰	۱۱/۸	۰/۵		
خاورمیانه	۵/۳	۸/۶	۰/۳		
تجارت	۳۰/۹	۳۵/۵	۱/۰		
ایران ونزوئلا	۱/۹	۲/۳	۰/۰		
توسعه صادرات	۱۵/۵	۱۷/۷	۰/۳		
بانک‌پست	۱/۲	۴/۱	۰/۰		
سپه	۲۴/۸	-	۷/۳		
توسعه تعاون	فاقد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط				
رسالت					
مهر					

مأخذ: داده‌های پژوهش.

شکل ۱۴. نمودار تخلف جمعی برمبنای سرمایه پایه اعلامی بانک مرکزی (درصد)

مأخذ: همان.



شکل ۱۵. نمودار تخلف جمعی برمبنای سرمایه پایه صورت مالی (درصد)

مأخذ: همان.

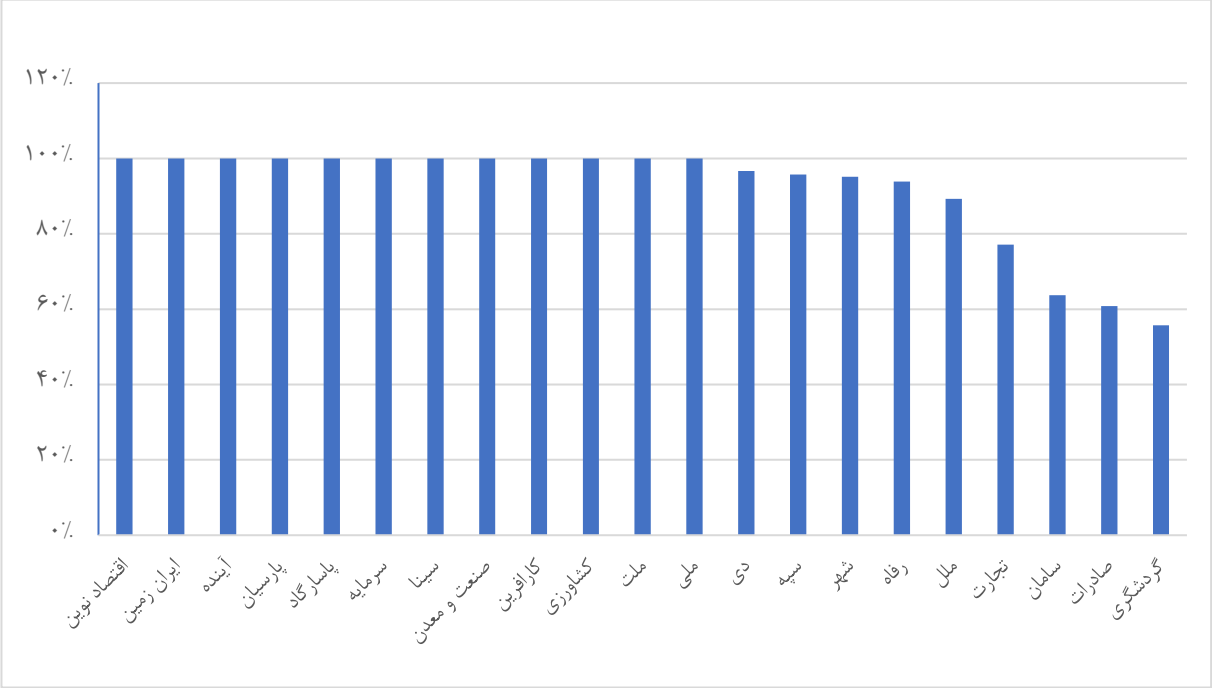
۱-۲-۴. تخلف از حدود فردی

در جدول زیر تخلفات بانک‌ها از حدود فردی به‌صورت تعداد تسهیلات و مقدار تسهیلات که بیش از حد مجاز هستند و نیز سهم آنها در کل گزارش شده است.

جدول ۱۸. تخلف از حدود فردی براساس دو سرمایه پایه مبنای گزارش

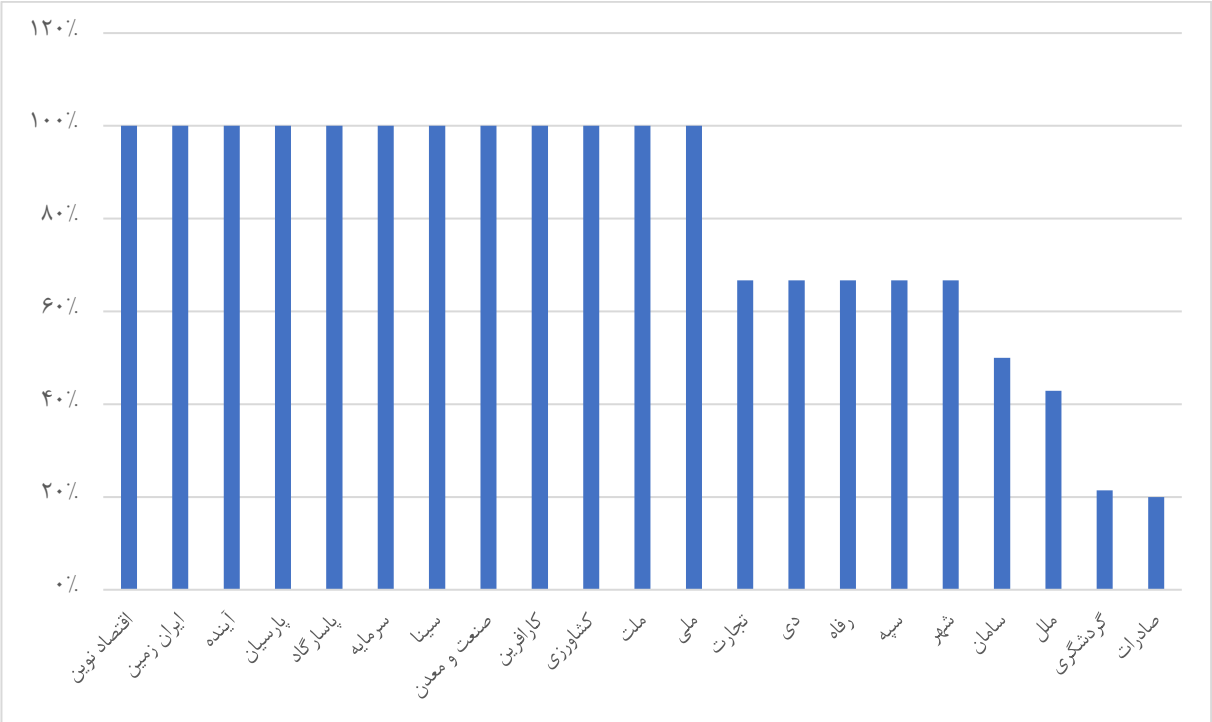
نام بانک	برحسب سرمایه پایه اعلام شده بانک مرکزی				برحسب سرمایه پایه اعلام شده در صورت مالی بانک			
	تعداد شخص مرتبط با تسهیلات و تعهدات بیش از حدود فردی	درصد تعداد در کل	مقدار تسهیلات و تعهدات بیش از حدود فردی (همت)	درصد مقدار در کل	تعداد شخص مرتبط با تسهیلات و تعهدات بیش از حدود فردی	درصد تعداد در کل	مقدار تسهیلات و تعهدات بیش از حدود فردی (همت)	درصد مقدار در کل
اقتصاد نوین	۱	۱۰۰٪	۱/۴	۱۰۰٪	۱	۱۰۰٪	۱/۴	۱۰۰٪
زمین‌ایران	۳	۱۰۰٪	۲۴/۹	۱۰۰٪	۳	۱۰۰٪	۲۴/۹	۱۰۰٪
ایران ونزوئلا	فاقد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط							
آینده	۲	۱۰۰٪	۱۰۷/۳	۱۰۰٪	۲	۱۰۰٪	۱۰۷/۳	۱۰۰٪
پارسیان	۶	۱۰۰٪	۲/۰	۱۰۰٪	۶	۱۰۰٪	۲/۰	۱۰۰٪
پاسارگاد	۱۵	۱۰۰٪	۲۱/۷	۱۰۰٪	۱۵	۱۰۰٪	۲۱/۷	۱۰۰٪
بانک‌پست	۰	۰٪	۰/۰	۰٪	۵	۱۰۰٪	۰/۰	۱۰۰٪
تجارت	۲	۶۷٪	۰/۵	۷۷٪	۳	۱۰۰٪	۰/۷	۱۰۰٪
توسعه تعاون	فاقد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط							
توسعه صادرات	۰	۰٪	۰/۰	۰٪	۱	۱۰۰٪	۰/۳	۱۰۰٪
خاورمیانه	۱	۷٪	۰/۱	۳۶٪	۱۴	۱۰۰٪	۰/۳	۱۰۰٪
دی	۴	۶۷٪	۷/۵	۹۷٪	۴	۶۷٪	۷/۵	۹۷٪
رسالت	۰	۰٪	۰/۰	۰٪	۰	۰٪	۰/۰	۰٪
رفاه	۲	۶۷٪	۸/۷	۹۴٪	۲	۶۷٪	۸/۷	۹۴٪
سامان	۲	۵۰٪	۰/۷	۶۴٪	۴	۱۰۰٪	۱/۱	۱۰۰٪
سپه	۲	۶۷٪	۵/۹	۹۶٪	۲	۶۷٪	۵/۹	۹۶٪
سرمایه	۱	۱۰۰٪	۰/۴	۱۰۰٪	۱	۱۰۰٪	۰/۴	۱۰۰٪
سینا	۴	۱۰۰٪	۱/۶	۱۰۰٪	۱	۲۵٪	۰/۹	۵۹٪
شهر	۱۲	۶۷٪	۳۴/۷	۹۵٪	۱۰	۵۶٪	۳۳/۷	۹۲٪
صادرات	۱	۲۰٪	۱/۳	۶۱٪	۱	۲۰٪	۱/۳	۶۱٪
صنعت و معدن	۱	۱۰۰٪	۰/۵	۱۰۰٪	۱	۱۰۰٪	۰/۵	۱۰۰٪
کارآفرین	۴	۱۰۰٪	۰/۵	۱۰۰٪	۴	۱۰۰٪	۰/۵	۱۰۰٪
کشاورزی	۲	۱۰۰٪	۰/۲	۱۰۰٪	۱	۵۰٪	۰/۱	۵۷٪
گردشگری	۳	۲۱٪	۶/۶	۵۶٪	۰	۰٪	۰/۰	۰٪
مسکن	۰	۰٪	۰/۰	۰٪	۰	۰٪	۰/۰	۰٪
ملت	۳	۱۰۰٪	۱۶/۱	۱۰۰٪	۳	۱۰۰٪	۱۶/۱	۱۰۰٪
ملل	۶	۴۳٪	۲۰/۷	۸۹٪	۰	۰٪	۰/۰	۰٪
ملی	۵	۱۰۰٪	۱/۹	۱۰۰٪	۵	۱۰۰٪	۱/۹	۱۰۰٪
مهر	فاقد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط							

مأخذ: همان.



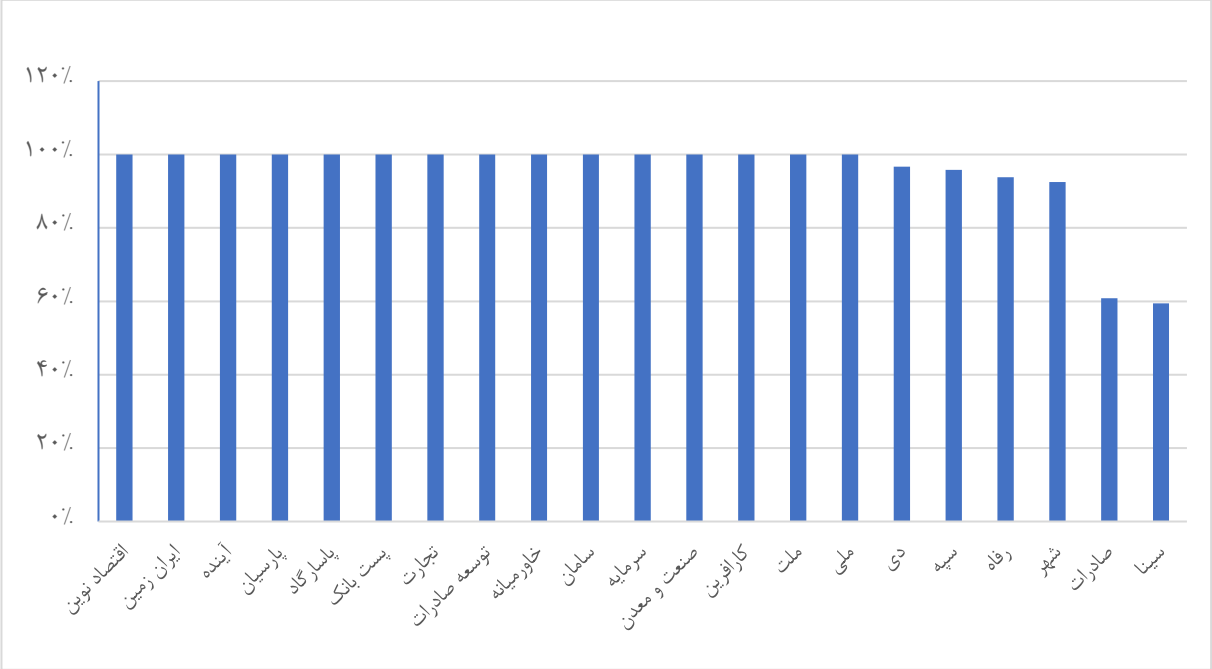
شکل ۱۶. نمودار مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط فراتر از حدود فردی به نسبت کل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط برمبنای سرمایه پایه اعلامی بانک مرکزی

مأخذ: همان.



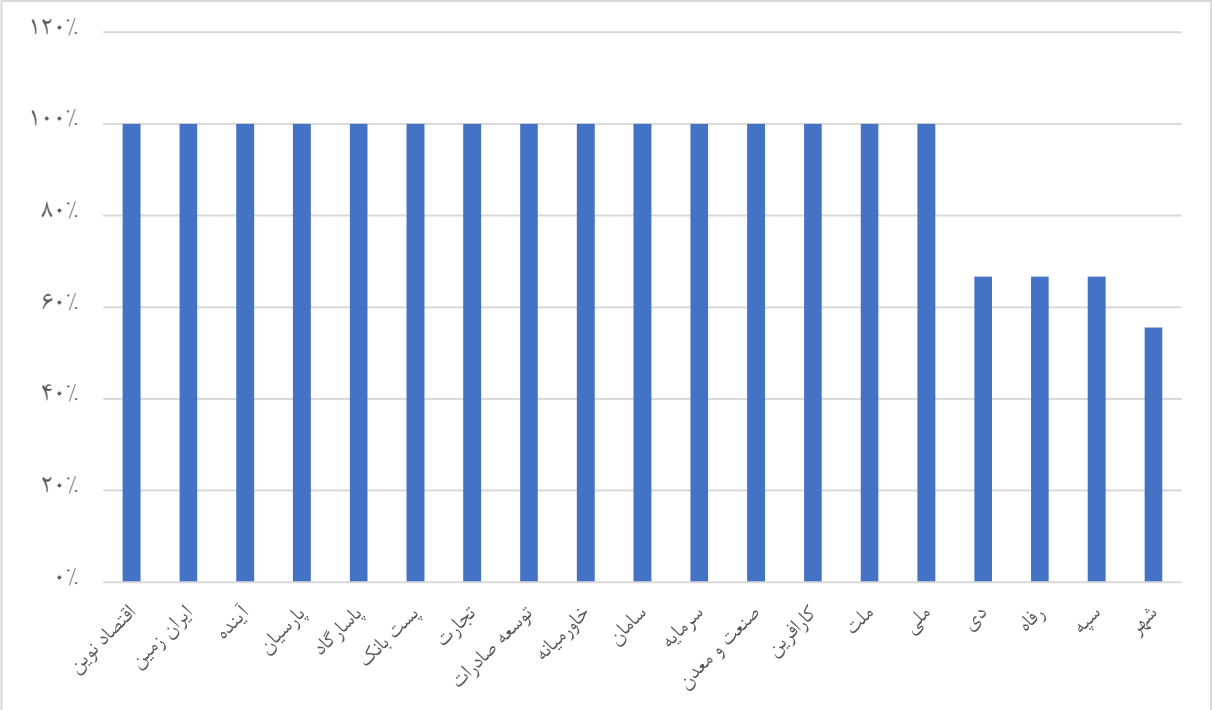
شکل ۱۷. نمودار تعداد شخص مرتبط با تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط فراتر از حدود فردی به نسبت کل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط برمبنای سرمایه پایه اعلامی بانک مرکزی

مأخذ: همان.



شکل ۱۸. نمودار مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط فراتر از حدود فردی به نسبت کل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط برمبنای سرمایه پایه اعلامی در صورت مالی بانک

مأخذ: همان.



شکل ۱۹. نمودار تعداد شخص مرتبط با تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط فراتر از حدود فردی به نسبت کل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط برمبنای سرمایه پایه اعلامی در صورت مالی بانک

مأخذ: همان.

در کل با توجه به جدول بالا و شکل نمودارهای مربوطه می‌توان گفت **غیر از بانک‌های توسعه صادرات، گردشگری، مسکن و مؤسسه اعتباری ملل که در پرداخت تسهیلات و قبول تعهدات برمبنای حدود فردی تخلفی نداشته‌اند، همه بانک‌ها در درصد بالایی از تسهیلات و تعهدات خود به اشخاص مرتبط، حد فردی را رعایت نکرده و دچار تخلف شده‌اند. بانک‌های اقتصاد نوین، ایران‌زمین، آینده، پارسیان، پاسارگاد، تجارت، توسعه صادرات، سامان، سرمایه، صنعت و معدن، کارآفرین، ملت و مؤسسه اعتباری ملل نیز در ۱۰۰ درصد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط از حدود فرعی تخلف داشته‌اند.**

۵. بررسی عملکرد به تفکیک هر بانک

همان‌طور که گفته شد، در این بخش عملکرد هرکدام از بانک‌ها به تفصیل مورد بررسی قرار می‌گیرد.

در این بخش آمار منتشره بانک‌ها در چند بخش به‌صورت جدولی و نموداری گزارش شده‌اند:

- جدول و شکل نمودار اشخاص مرتبط بانک - سهم هرکدام از این اشخاص از کل مبلغ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک – جمع مبالغ تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک؛
- جدول و شکل نمودار سهم هرکدام اشخاص مرتبط بانک از کل مبلغ مانده تسهیلات و خالص تعهدات اشخاص مرتبط بانک – جمع مبالغ مانده تسهیلات و خالص تعهدات اشخاص مرتبط بانک؛
- جدول و شکل نمودار جمع مبلغ انواع وثیقه اخذ شده توسط بانک - سهم هر نوع از وثایق در جمع وثایق اخذ شده – جمع مبلغ وثایق اخذ شده؛
- جدول و شکل نمودار جمع مبلغ تسهیلات و تعهدات اعطا / ایجاد شده برای اشخاص مرتبط با هر نوع ارتباط توسط بانک - سهم هرکدام در کل تسهیلات پرداختی؛
- جدول و شکل نمودار جمع مبلغ تسهیلات و تعهدات اعطا / ایجاد شده برای اشخاص مرتبط با هر نوع قرارداد توسط بانک - سهم هرکدام در کل تسهیلات پرداختی؛
- جدول و شکل نمودار اصل مبلغ پرداختی برای تسهیلات با مدت قرارداد در هر چارک فاصله بین کمترین و بیشترین مدت قرارداد موجود – سهم هرکدام در کل تسهیلات پرداختی؛
- جدول و شکل نمودار اصل مبلغ پرداختی برای تسهیلات با نرخ سود در هر چارک فاصله بین کمترین و بیشترین نرخ سود موجود – سهم هرکدام در کل تسهیلات پرداختی.

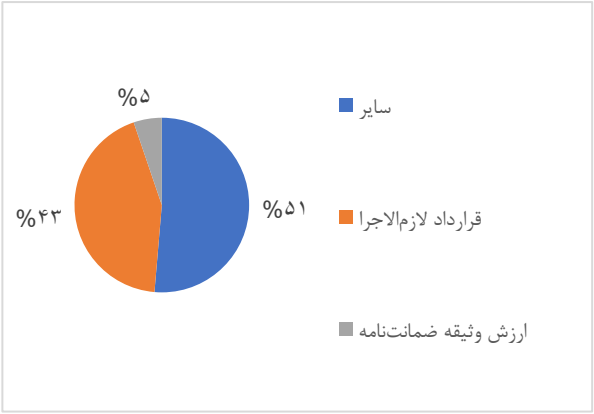
۱-۵. بانک اقتصاد نوین

جدول ۱۹. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک اقتصاد نوین

نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
بانک اقتصاد نوین	۱,۲۷۸,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۱,۲۷۸,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
بانک اقتصاد نوین	۱۴,۴۹۳,۹۹۱,۴۶۴,۵۲۴
جمع	**۱۴,۴۹۳,۹۹۱,۴۶۴,۵۲۴**

شکل ۲۰. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک اقتصاد نوین



جدول ۲۰. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک اقتصاد نوین

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
سایر	۱,۶۹۲,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰
قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۴۳۱,۸۱۹,۹۹۹,۹۹۹
ارزش وثیقه ضمانت‌نامه	۱۷۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۳,۲۹۶,۲۳۹,۹۹۹,۹۹۹**

جدول ۲۱. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در تسهیلات بانک اقتصاد نوین

نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
۸-۲	۱,۲۷۸,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
مرابحه ۱	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مرابحه ۳	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران موقت	۰

جدول ۲۲. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک اقتصاد نوین

بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۲۳-۱۷/۲۵	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۱۲-۹	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

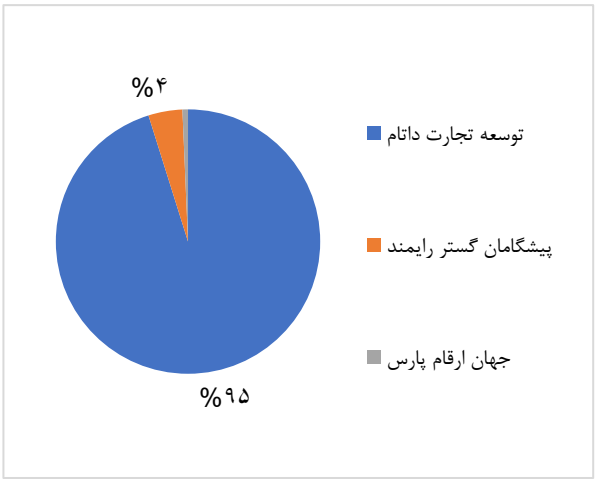
۲-۵. بانک ایران‌زمین

جدول ۲۳. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک ایران‌زمین

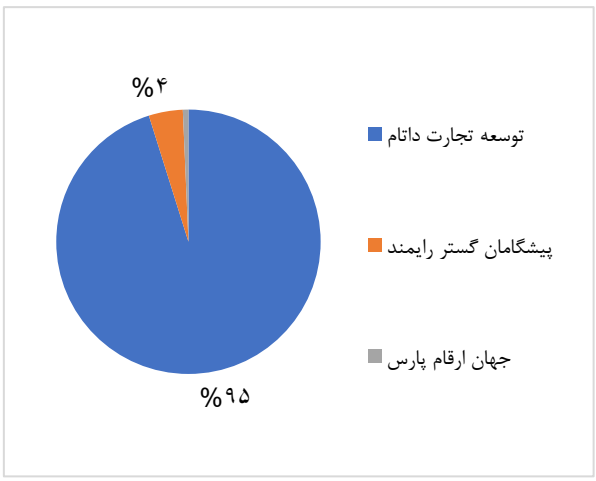
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
توسعه تجارت داتام	۲۳۷,۰۱۰,۸۰۸,۵۸۷,۷۱۹
پیشگامان گستر رایمند	۱۰,۳۶۶,۱۷۰,۳۳۱,۵۰۳
جهان ارقام پارس	۱,۶۹۰,۶۷۷,۶۹۴,۳۵۷
جمع	**۲۴۹,۰۶۷,۶۵۶,۶۱۳,۵۷۹**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
توسعه تجارت داتام	۲۳۷,۰۱۰,۸۰۸,۵۸۷,۷۱۹
پیشگامان گستر رایمند	۱۰,۳۶۶,۱۷۰,۳۳۱,۵۰۳
جهان ارقام پارس	۱,۶۹۰,۶۷۷,۶۹۴,۳۵۷
جمع	**۲۴۹,۰۶۷,۶۵۶,۶۱۳,۵۷۹**

شکل ۲۱. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک ایران‌زمین



شکل ۲۲. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک ایران‌زمین



جدول ۲۴. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در تسهیلات بانک ایران‌زمین

نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
اصلی	۲۴۹,۰۶۷,۶۵۶,۶۱۳,۵۷۹

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
های فرعی مطالبات از شرکت و وابسته	۲۴۹,۰۶۷,۶۵۶,۶۱۳,۵۷۹

۳-۵. بانک ایران ونزوئلا

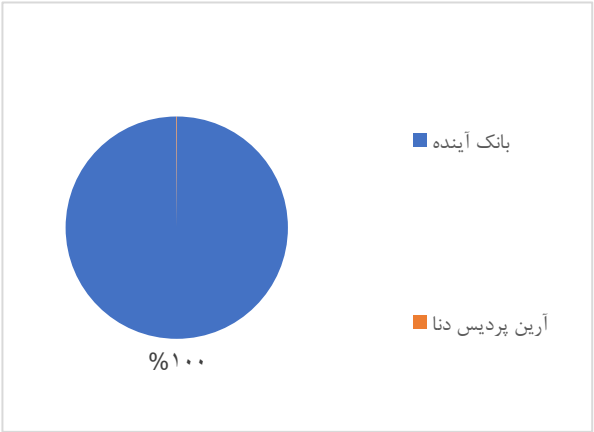
۴-۵. بانک آینده

جدول ۲۵. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک آینده

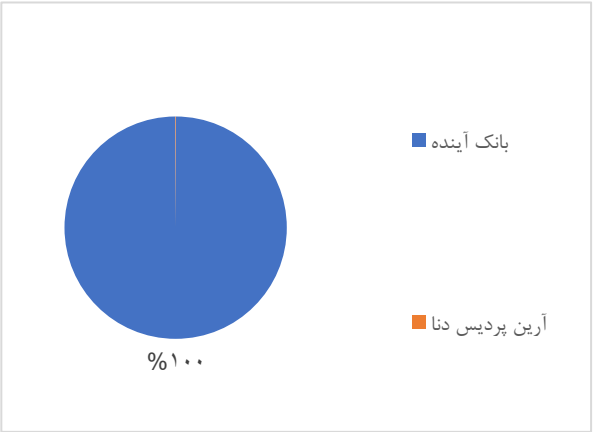
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
بانک آینده	۱,۱۲۲,۸۹۸,۸۹۸,۳۱۳,۵۶۰
آرین پردیس دنا	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۱,۱۲۳,۸۹۸,۸۹۸,۳۱۳,۵۶۰**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
بانک آینده	۱,۰۷۱,۸۲۴,۸۵۰,۱۰۷,۴۵۰
آرین پردیس دنا	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۱,۰۷۲,۸۲۴,۸۵۰,۱۰۷,۴۵۰**

شکل ۲۳. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک آینده



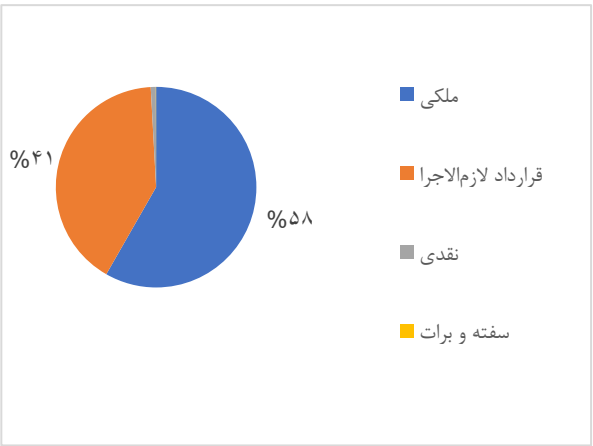
شکل ۲۴. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک آینده



جدول ۲۶. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک آینده

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
ملکی	۲,۳۸۱,۶۱۵,۷۷۱,۷۴۶,۳۷۰
قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۶۷۰,۱۲۳,۷۲۷,۲۶۲,۹۵۰
نقدی	۳۳,۴۹۵,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سفته و برات	۱,۶۹۳,۴۷۱,۸۷۵,۰۰۰
جمع	**۴,۰۸۶,۹۲۸,۷۷۰,۸۸۴,۳۲۰**

شکل ۲۵. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک آینده

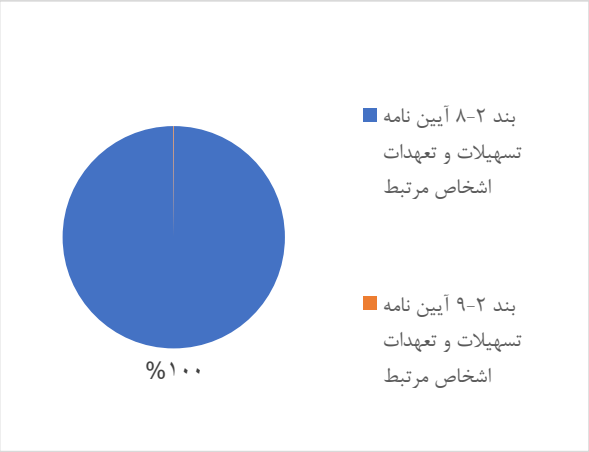


جدول ۲۷. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در تسهیلات بانک آینده

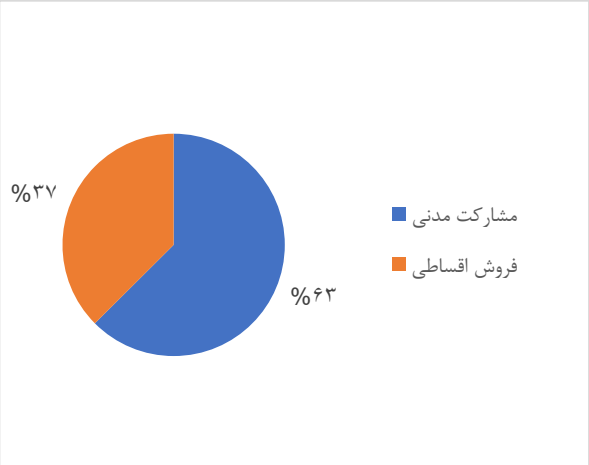
نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
بند ۲-۸ آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	۱,۱۲۲,۸۹۸,۸۹۸,۳۱۳,۵۶۰
بند ۲-۹ آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
مشارکت مدنی	۷۰۱,۹۸۱,۸۴۶,۳۳۰,۸۹۵
فروش اقساطی	۴۲۰,۶۱۳,۹۱۹,۶۵۱,۶۸۳

شکل ۲۶. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در تسهیلات بانک آینده



شکل ۲۷. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در تسهیلات بانک آینده

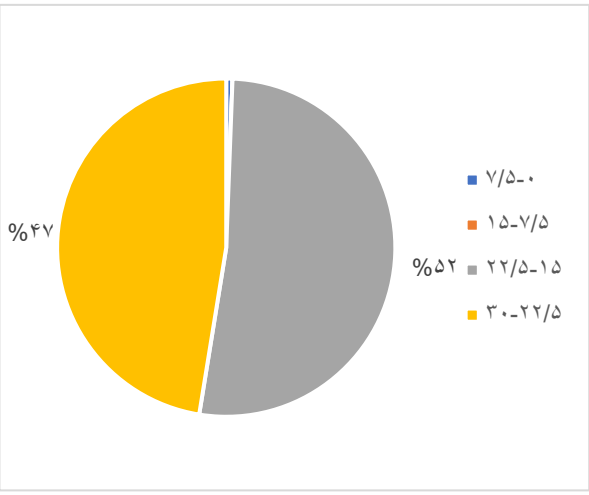


جدول ۲۸. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک آینده

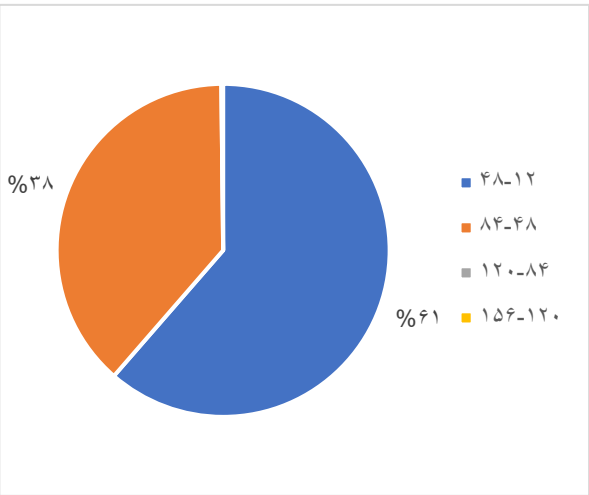
بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۰-۷/۵	۶,۶۷۳,۹۱۳,۳۱۰,۴۹۹
۷/۵-۱۵	۰
۱۵-۲۲/۵	۵۸۳,۳۴۶,۲۷۳,۱۲۸,۴۷۰
۲۲/۵-۳۰	۵۳۲,۵۷۵,۵۷۹,۵۴۳,۶۰۹

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۱۲-۴۸	۶۸۹,۱۸۷,۸۴۶,۳۳۰,۸۹۵
۴۸-۸۴	۴۳۱,۴۲۹,۴۱۳,۸۴۰,۲۱۵
۸۴-۱۲۰	۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۲۰-۱۵۶	۵۷۸,۵۰۵,۸۱۱,۴۶۸

شکل ۲۸. نمودار نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک آینده



شکل ۲۹. نمودار نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک آینده



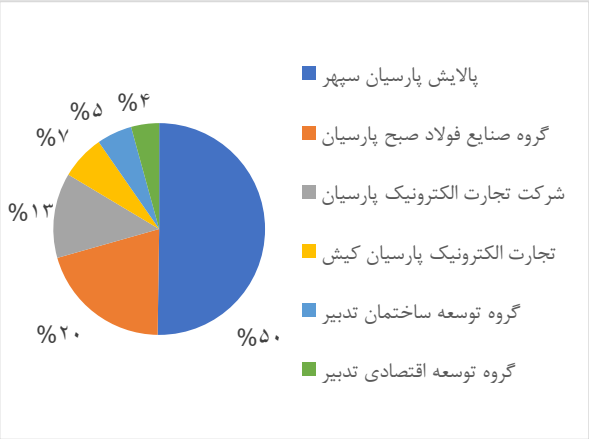
۵-۵. بانک پارسیان

جدول ۲۹. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک پارسیان

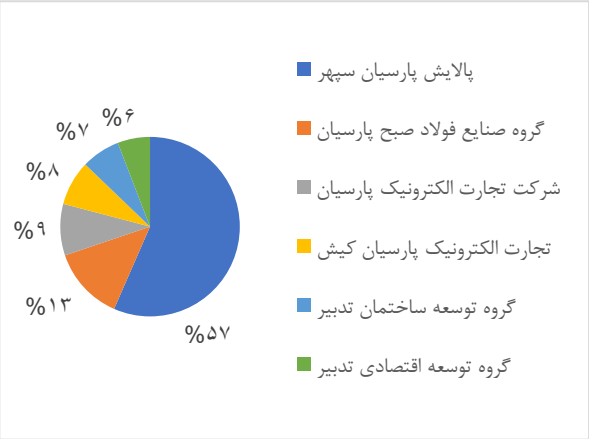
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
پالایش پارسیان سپهر	۱۳,۷۸۲,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
گروه صنایع فولاد صبح پارسیان	۵,۵۸۸,۶۵۶,۴۳۳,۶۷۴
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	۳,۵۶۰,۰۳۱,۵۵۶,۴۶۵
تجارت الکترونیک پارسیان کیش	۱,۸۵۴,۹۳۵,۵۸۷,۸۰۸
گروه توسعه ساختمان تدبیر	۱,۴۷۶,۸۱۹,۵۰۰,۲۹۵
گروه توسعه اقتصادی تدبیر	۱,۱۷۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۲۷,۴۳۷,۰۴۳,۰۷۸,۲۴۳**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
پالایش پارسیان سپهر	۱۱,۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
گروه صنایع فولاد صبح پارسیان	۲,۶۰۵,۴۴۵,۸۴۶,۹۰۸
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	۱,۸۲۲,۴۵۳,۸۳۷,۲۲۲
تجارت الکترونیک پارسیان کیش	۱,۵۸۹,۰۸۲,۷۴۶,۶۹۴
گروه توسعه ساختمان تدبیر	۱,۳۷۰,۰۴۶,۰۷۲,۷۴۱
گروه توسعه اقتصادی تدبیر	۱,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۱۹,۶۵۲,۰۲۸,۵۰۳,۵۶۴**

شکل ۳۰. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک پارسیان



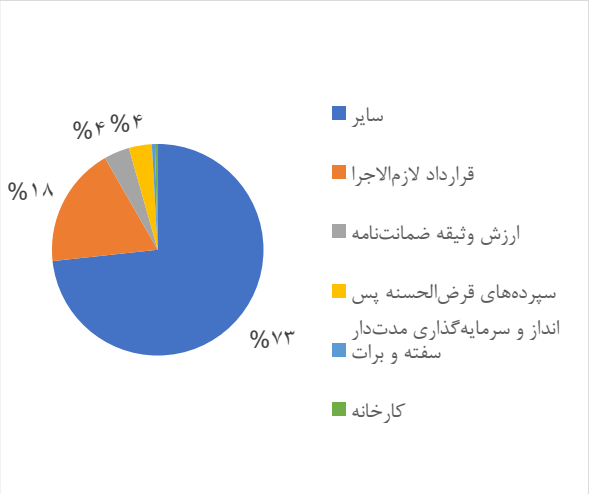
شکل ۳۱. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک پارسیان



جدول ۳۰. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک پارسیان

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
سایر	۵۲,۰۰۲,۵۱۴,۲۱۹,۹۱۱
قرارداد لازم‌الاجرا	۱۳,۰۶۱,۶۵۶,۸۰۱,۸۰۰
ارزش وثیقه ضمانت‌نامه	۲,۷۷۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲,۴۹۴,۴۶۹,۴۳۹,۴۵۱
سفته و برات	۳۲۹,۹۳۸,۶۳۵,۵۰۰
کارخانه	۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
محل طرح	۳۷,۸۳۸,۶۳۵,۵۰۰
جمع	**۷۰,۹۵۸,۰۱۷,۷۳۲,۱۶۲**

شکل ۳۲. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک پارسیان

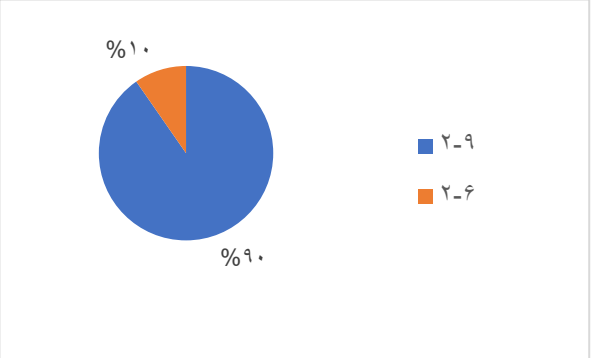


جدول ۳۱. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در تسهیلات بانک پارسیان

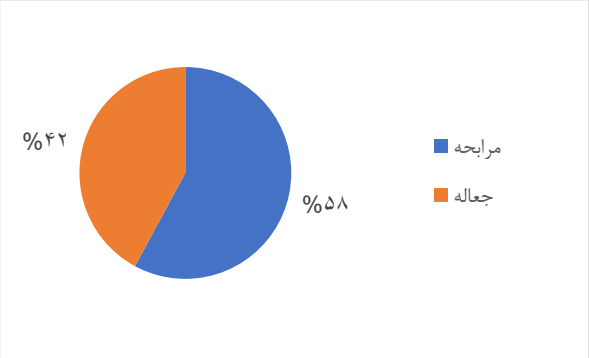
نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
۹-۲	۲۴,۷۸۶,۲۲۳,۵۷۷,۹۴۷
۶-۲	۲,۶۵۰,۸۱۹,۵۰۰,۲۹۵

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
مرابحه	۱۰,۰۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جعاله	۷,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۳۳. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در تسهیلات بانک پارسیان



شکل ۳۴. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در تسهیلات بانک پارسیان

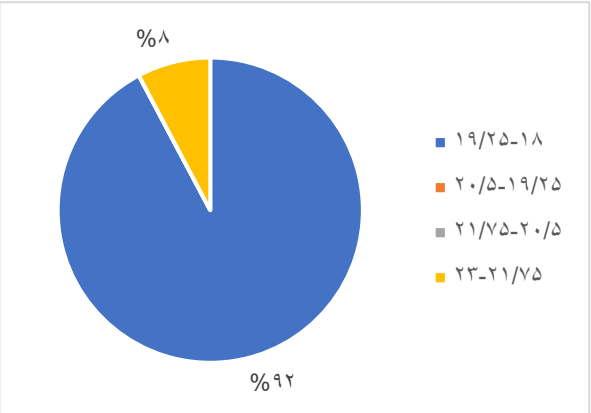


جدول ۳۲. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک پارسیان

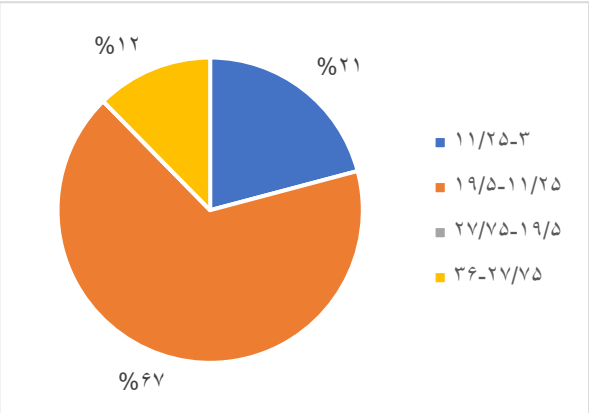
بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۱۸-۱۹/۲۵	۱۶,۰۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۹/۲۵-۲۰/۵	۰
۲۰/۵-۲۱/۷۵	۰
۲۱/۷۵-۲۳	۱,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۳-۱۱/۲۵	۳,۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱/۲۵-۱۹/۵	۱۱,۶۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۹/۵-۲۷/۷۵	۰
۲۷/۷۵-۳۶	۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۳۵. نمودار نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک پارسیان



شکل ۳۶. نمودار نحوه توزیع مدت قرارداد تسهیلات بانک پارسیان



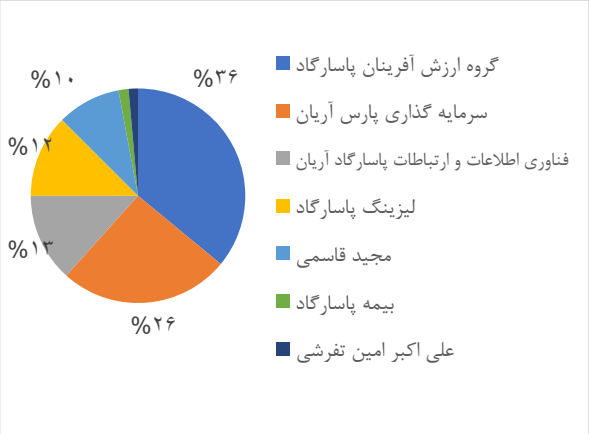
۶-۵. بانک پاسارگاد

جدول ۳۳. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک پاسارگاد

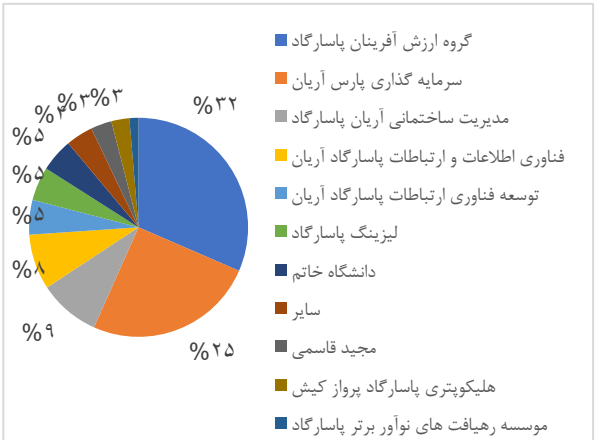
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
گروه ارزش‌آفرینان پاسارگاد	۲۵,۵۳۴,۰۴۰,۸۶۷,۴۶۹
گذاری پارس آریان‌سرمایه	۱۸,۲۱۴,۳۷۸,۰۰۰,۰۰۰
فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۹,۴۷۴,۲۰۵,۰۰۰,۰۰۰
لیزینگ پاسارگاد	۸,۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مجید قاسمی	۶,۸۰۶,۲۳۳,۰۰۰,۰۰۰
بیمه پاسارگاد	۱,۰۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اکبر امین تفرشی‌علی	۱,۰۰۸,۰۵۲,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۷۰,۹۶۶,۹۰۸,۸۶۷,۴۶۹**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
گروه ارزش‌آفرینان پاسارگاد	۶۸,۳۶۹,۱۴۴,۸۶۷,۴۶۹
گذاری پارس آریان‌سرمایه	۵۴,۶۴۳,۱۳۴,۰۰۰,۰۰۰
مدیریت ساختمانی آریان پاسارگاد	۱۹,۶۶۹,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۱۷,۷۵۵,۸۱۷,۵۹۱,۳۳۸
توسعه فناوری ارتباطات پاسارگاد آریان	۱۱,۰۹۶,۹۵۸,۰۰۰,۰۰۰
لیزینگ پاسارگاد	۱۰,۸۰۹,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
دانشگاه خاتم	۱۰,۶۱۲,۴۶۶,۰۰۰,۰۰۰
سایر	۸,۶۹۱,۴۹۶,۰۰۰,۰۰۰
مجید قاسمی	۶,۷۱۱,۹۱۹,۳۳۹,۶۴۶
هلیکوپتری پاسارگاد پرواز کیش	۵,۷۷۵,۶۳۷,۷۳۴,۹۳۸
های نوآور مؤسسه رهیافت برتر پاسارگاد	۲,۹۰۵,۶۸۶,۳۳۹,۶۴۶
جمع	**۲۱۷,۰۴۰,۶۵۹,۸۷۳,۰۳۷**

شکل ۳۷. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ تسهیلات و تعهدات بانک پاسارگاد



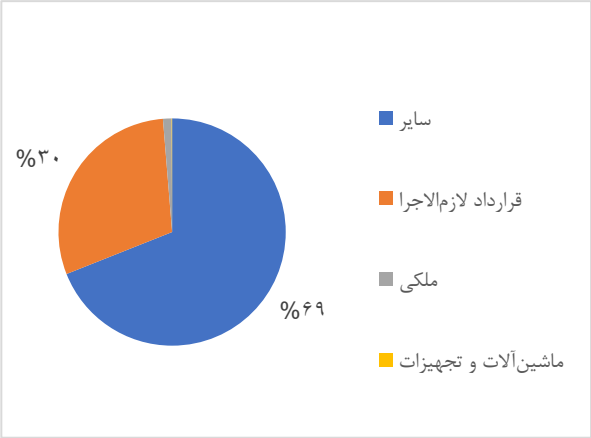
شکل ۳۸. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک پاسارگاد



جدول ۳۴. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک پاسارگاد

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
سایر	۲۵۵,۶۹۶,۹۰۶,۰۰۰,۰۰۰
قرارداد لازم‌الاجرا	۱۱۰,۱۹۴,۱۸۴,۰۰۰,۰۰۰
ملکی	۴,۵۳۷,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
ماشین‌آلات و تجهیزات	۲۵۳,۵۴۷,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۳۷۰,۶۸۱,۹۳۷,۰۰۰,۰۰۰**

شکل ۳۹. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک پاسارگاد

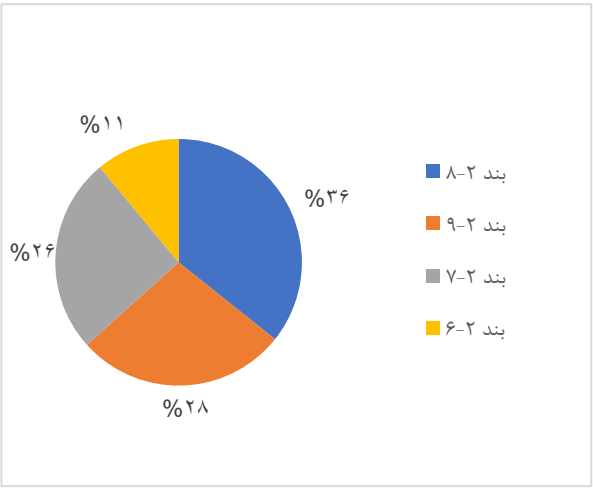


جدول ۳۵. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در تسهیلات بانک پاسارگاد

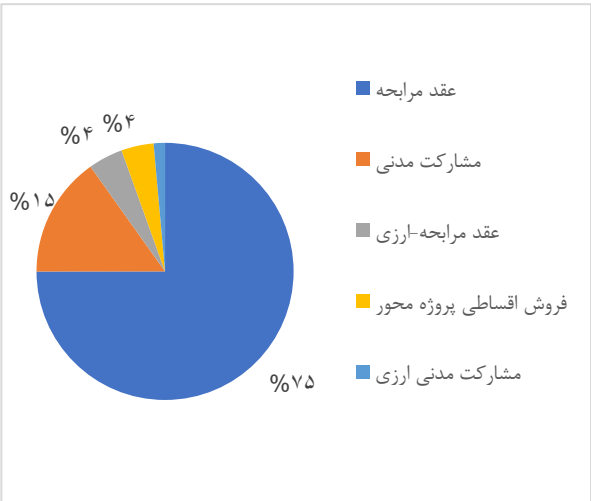
نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
بند ۲-۸	۲۵,۳۴۳,۲۷۸,۰۰۰,۰۰۰
بند ۲-۹	۱۹,۵۹۴,۹۶۷,۸۶۷,۴۶۹
بند ۲-۷	۱۸,۲۱۴,۳۷۸,۰۰۰,۰۰۰
بند ۲-۶	۷,۸۱۴,۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
عقد مرابحه	۵۳,۲۱۲,۹۷۹,۰۰۰,۰۰۰
مشارکت مدنی	۱۰,۷۶۵,۵۲۶,۰۰۰,۰۰۰
عقد مرابحه-ارزی	۳,۰۹۰,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
فروش اقساطی پروژه محور	۲,۸۸۷,۸۱۸,۸۶۷,۴۶۹
مشارکت مدنی ارزی	۱,۰۱۰,۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۴۰. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در تسهیلات بانک پاسارگاد



شکل ۴۱. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در تسهیلات بانک پاسارگاد

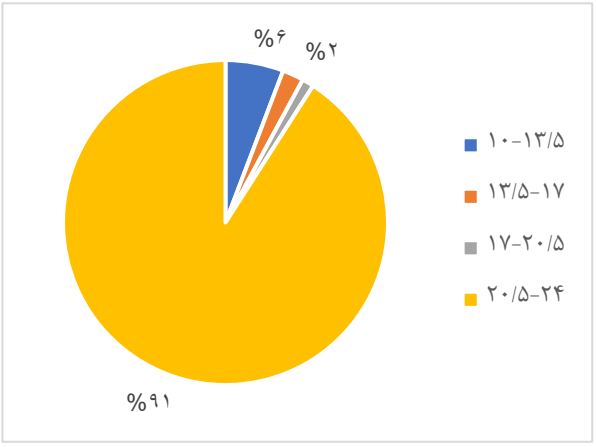


جدول ۳۶. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک پاسارگاد

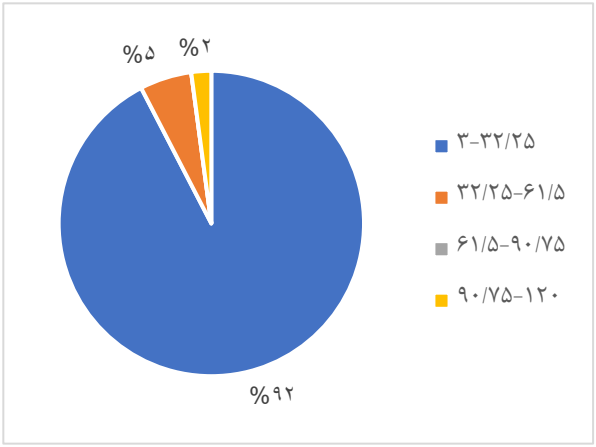
بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۱۰-۱۳/۵	۴,۱۰۰,۵۸۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۳/۵-۱۷	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۷-۲۰/۵	۸۳۵,۵۲۶,۰۰۰,۰۰۰
۲۰/۵-۲۴	۶۴,۵۳۰,۷۹۷,۸۶۷,۴۶۹

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۳-۳۲/۲۵	۶۵,۵۶۸,۷۰۵,۰۰۰,۰۰۰
۳۲/۲۵-۶۱/۵	۳,۸۹۸,۲۰۳,۸۶۷,۴۶۹
۶۱/۵-۹۰/۷۵	۰
۹۰/۷۵-۱۲۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۴۲. نمودار نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک پاسارگاد



شکل ۴۳. نمودار نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک پاسارگاد



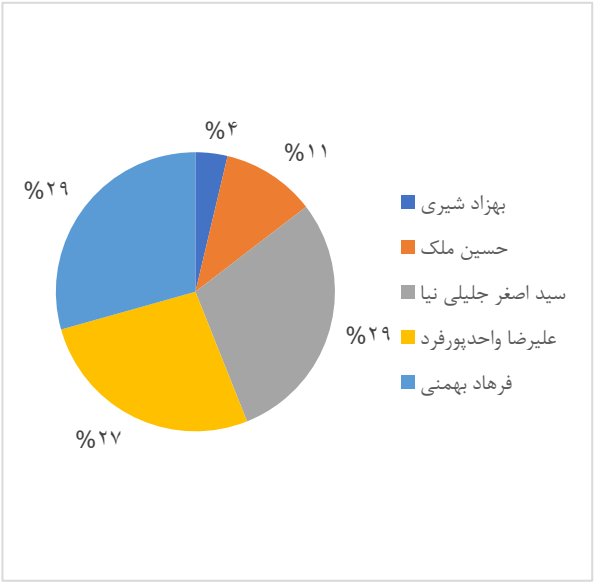
۷-۵. بانک پست‌بانک

جدول ۳۷. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک پست‌بانک

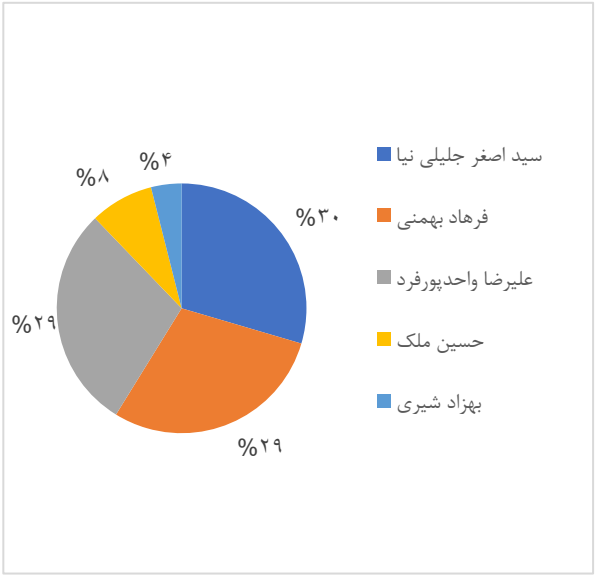
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
سیداصغر جلیلی‌نیا	۱۱,۸۸۶,۰۰۰,۰۰۰
فرهاد بهمنی	۱۱,۸۷۸,۰۰۰,۰۰۰
علیرضا واحدپورفرد	۱۰,۷۹۱,۰۰۰,۰۰۰
حسین ملک	۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بهزاد شیری	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۴۰,۴۵۵,۰۰۰,۰۰۰

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
سیداصغر جلیلی‌نیا	۱۷,۴۵۲,۰۰۰,۰۰۰
فرهاد بهمنی	۱۷,۲۷۳,۰۰۰,۰۰۰
علیرضا واحدپورفرد	۱۷,۱۲۹,۰۰۰,۰۰۰
حسین ملک	۴,۸۶۷,۰۰۰,۰۰۰
بهزاد شیری	۲,۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۵۹,۰۵۲,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۴۴. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک پست‌بانک



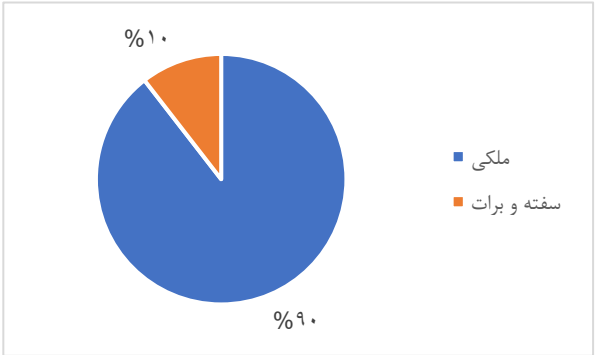
شکل ۴۵. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک پست‌بانک



جدول ۳۸. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک پست‌بانک

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
ملکی	۳۴,۹۵۷,۰۰۰,۰۰۰
سفته و برات	۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۳۹,۰۵۷,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۴۶. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک پست‌بانک

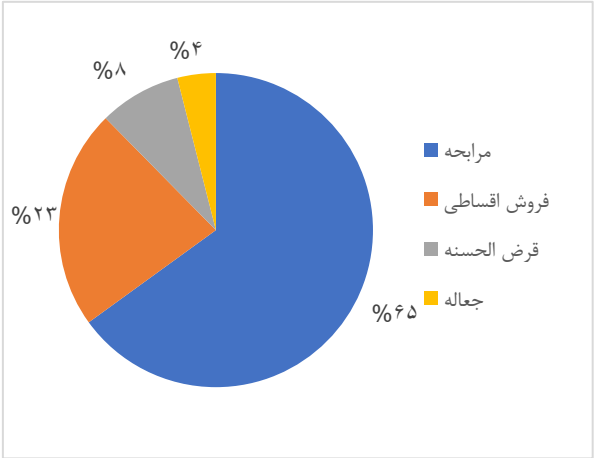


جدول ۳۹. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در پست‌بانک

نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
۱	۴۰,۴۵۵,۰۰۰,۰۰۰

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
مرابحه	۲۶,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
فروش اقساطی	۹,۱۴۶,۰۰۰,۰۰۰
قرض‌الحسنه	۳,۴۰۹,۰۰۰,۰۰۰
جعاله	۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۴۷. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در پست‌بانک

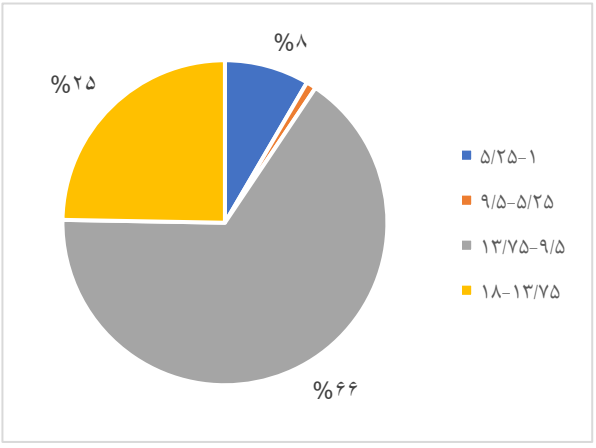


جدول ۴۰. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک پست‌بانک

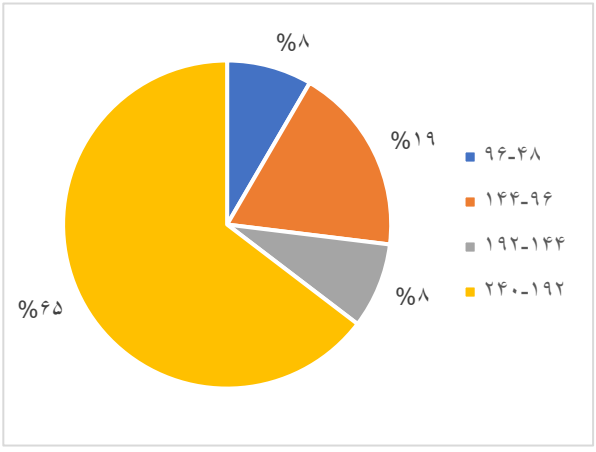
بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۱-۵/۲۵	۳,۴۰۹,۰۰۰,۰۰۰
۵/۲۵-۹/۵	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹/۵-۱۳/۷۵	۲۶,۶۴۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳/۷۵-۱۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۴۸-۹۶	۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۶-۱۴۴	۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۴-۱۹۲	۳,۴۰۹,۰۰۰,۰۰۰
۱۹۲-۲۴۰	۲۶,۱۴۶,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۴۸. نمودار نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک پست‌بانک



شکل ۴۹. نمودار نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک پست‌بانک



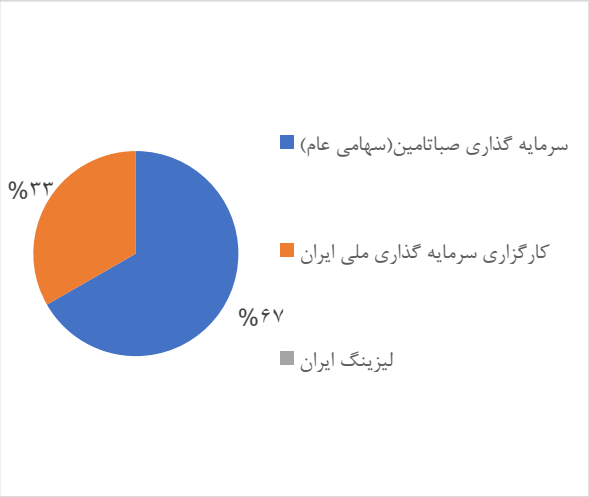
۸-۵. بانک تجارت

جدول ۴۱. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک تجارت

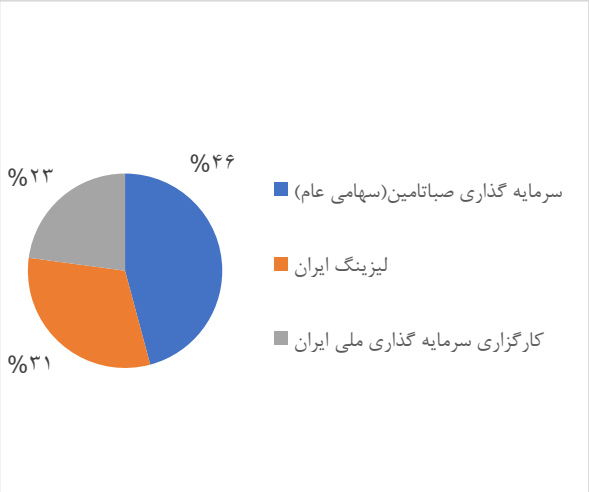
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
سرمایه‌گذاری صباتأمین (سهامی عام)	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
کارگزاری سرمایه‌گذاری ملی ایران	۱,۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
لیزینگ ایران	
جمع	**۴,۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
سرمایه‌گذاری صباتأمین (سهامی عام)	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
لیزینگ ایران	۲,۰۴۸,۹۲۹,۸۹۴,۱۶۲
گذاری ملی کارگزاری سرمایه ایران	۱,۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۶,۵۴۵,۹۲۹,۸۹۴,۱۶۲**

شکل ۵۰. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک تجارت



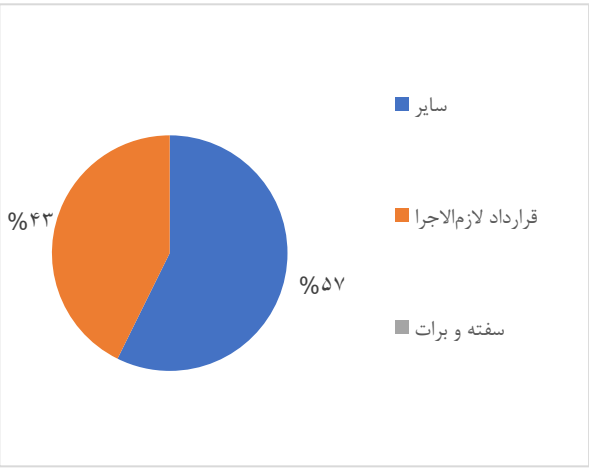
شکل ۵۱. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک تجارت



جدول ۴۲. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک تجارت

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
سایر	۶,۰۳۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
قرارداد لازم‌الاجرا	۴,۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۱۰,۵۳۳,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰**

شکل ۵۲. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک تجارت

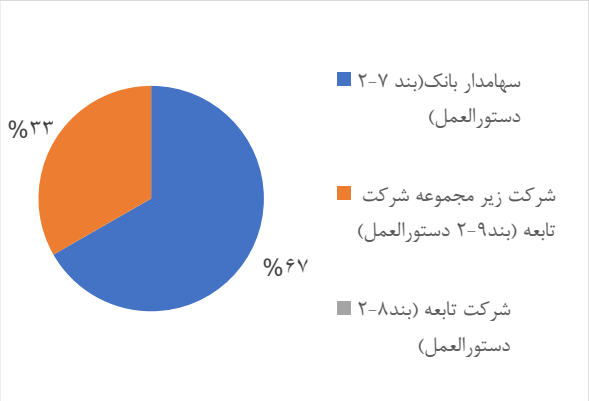


جدول ۴۳. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک تجارت

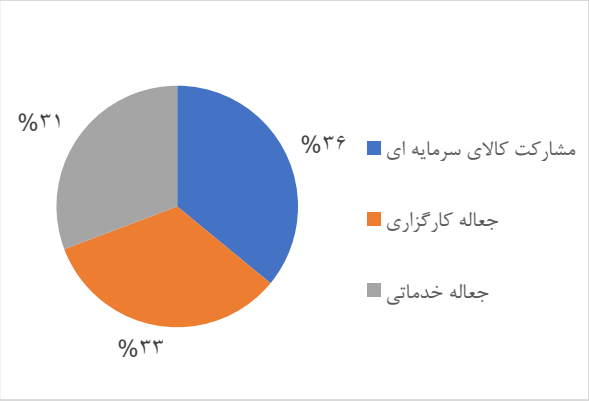
نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
سهامدار بانک (بند ۷-۲ دستورالعمل)	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت زیر مجموعه شرکت تابعه (بند ۹-۲ دستورالعمل)	۱,۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت تابعه (بند ۸-۲ دستورالعمل)	

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
مشارکت کالای سرمایه‌ای	۱,۶۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جعاله کارگزاری	۱,۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جعاله خدماتی	۱,۳۸۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۵۳. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در بانک تجارت



شکل ۵۴. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک تجارت

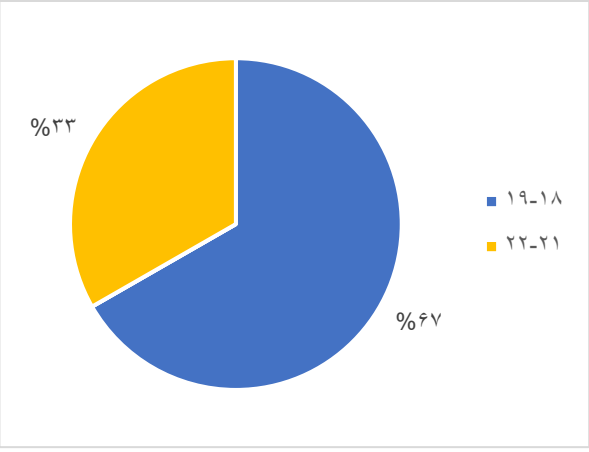


جدول ۴۴. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک تجارت

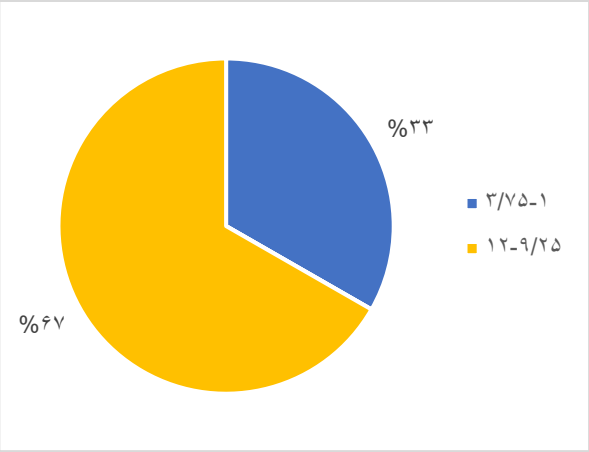
بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۱۸-۱۹	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۱-۲۲	۱,۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۱-۳/۷۵	۱,۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹/۲۵-۱۲	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۵۵. نمودار نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک تجارت



شکل ۵۶. نمودار نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک تجارت



۹-۵. بانک توسعه تعاون

طبق داده‌های پورتال بانک مرکزی، بانک توسعه تعاون فاقد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط اعلام شده است.

۱۰-۵. بانک توسعه صادرات

جدول ۴۵. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک توسعه صادرات

نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
بانک توسعه صادرات	۲,۵۱۶,۹۳۰,۳۰۵,۹۰۰
جمع	**۲,۵۱۶,۹۳۰,۳۰۵,۹۰۰**

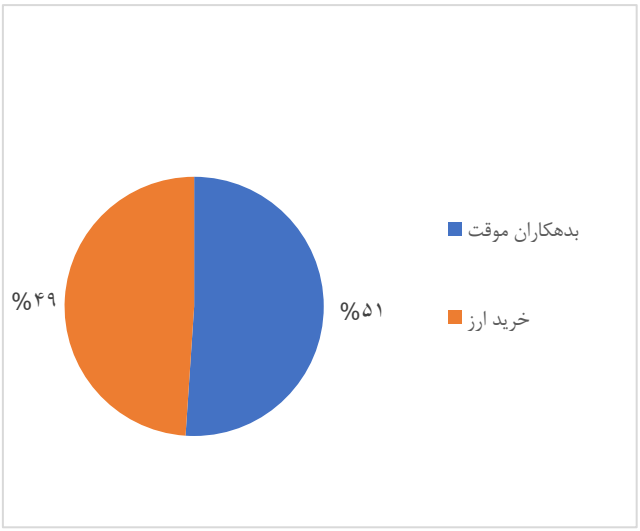
نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
بانک توسعه صادرات	۲,۵۱۶,۹۳۰,۳۰۵,۹۰۰
جمع	**۲,۵۱۶,۹۳۰,۳۰۵,۹۰۰**

جدول ۴۶. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک تجارت

نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
مستقیم	۲,۵۱۶,۹۳۰,۳۰۵,۹۰۰

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
بدهکاران موقت	۱,۲۸۵,۰۹۹,۵۵۵,۹۰۰
خرید ارز	۱,۲۳۱,۸۳۰,۷۵۰,۰۰۰

شکل ۵۷. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک توسعه صادرات



۱۱-۵. بانک خاورمیانه

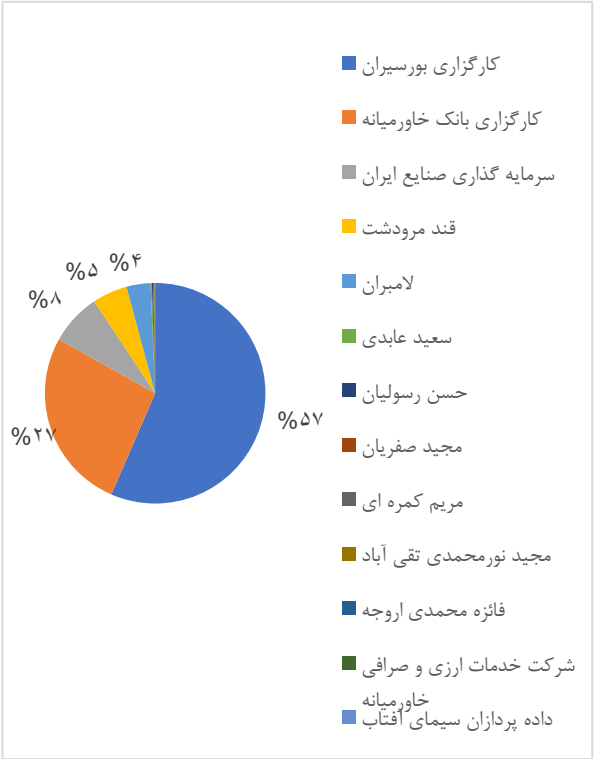
جدول ۴۷. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک خاورمیانه

نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
کارگزاری بورسیران	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
کارگزاری بانک خاورمیانه	۵۱۷,۹۰۴,۰۰۰,۰۰۰
گذاری صنایع ایران‌سرمایه	۱۴۷,۰۰۶,۰۰۰,۰۰۰
قند مرودشت	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
لامبران	۶۸,۳۴۷,۰۰۰,۰۰۰
سعید عابدی	۴,۱۱۹,۰۰۰,۰۰۰
حسن رسولیان	۳,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰
مجید صفریان	۲,۴۱۸,۰۰۰,۰۰۰
ای‌مریم کمره	۱,۵۸۹,۰۰۰,۰۰۰
آبادمجید نورمحمدی تقی	۱,۴۴۳,۰۰۰,۰۰۰
فائزه محمدی اروجه	۴۱۷,۰۰۰,۰۰۰
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	
داده‌پردازان سیمای آفتاب	
بیمه زندگی خاورمیانه	
جمع	**۱,۹۴۶,۶۲۳,۰۰۰,۰۰۰**

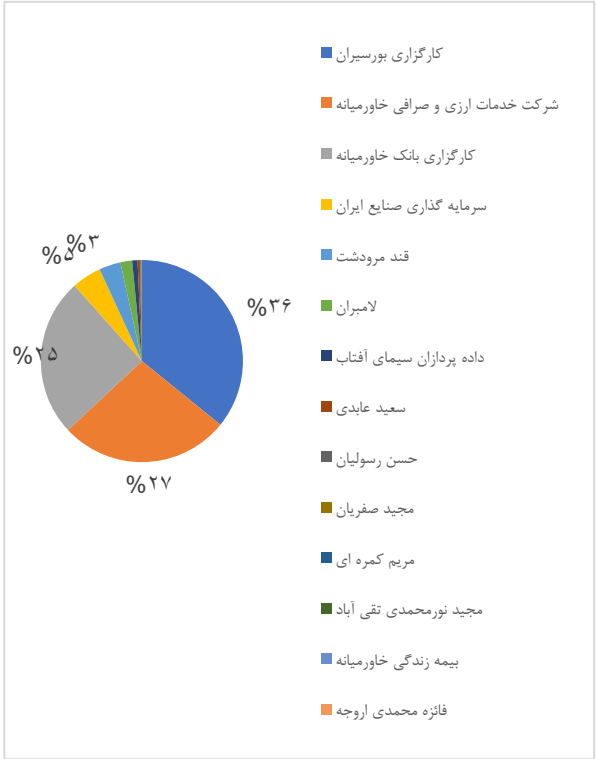
جدول ۴۸. اشخاص مرتبط با بیشترین جمع مانده تسهیلات و تعهدات بانک خاورمیانه

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
کارگزاری بورسیران	۱,۰۵۱,۵۰۹,۰۰۰,۰۰۰
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۷۹۸,۱۶۹,۰۰۰,۰۰۰
کارگزاری بانک خاورمیانه	۷۴۳,۸۵۵,۰۰۰,۰۰۰
گذاری صنایع ایران‌سرمایه	۱۳۸,۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰
قند مرودشت	۱۰۱,۶۴۳,۰۰۰,۰۰۰
لامبران	۵۵,۰۳۰,۰۰۰,۰۰۰
داده‌پردازان سیمای آفتاب	۲۴,۹۷۶,۰۰۰,۰۰۰
سعید عابدی	۱۱,۴۵۶,۰۰۰,۰۰۰
حسن رسولیان	۳,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰
مجید صفریان	۱,۵۰۸,۰۰۰,۰۰۰
ای‌مریم کمره	۱,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰
آبادمجید نورمحمدی تقی	۱,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰
بیمه زندگی خاورمیانه	۸۴۱,۰۰۰,۰۰۰
فائزه محمدی اروجه	۱۳۲,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۲,۹۳۳,۹۹۴,۰۰۰,۰۰۰**

شکل ۵۸. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک خاورمیانه



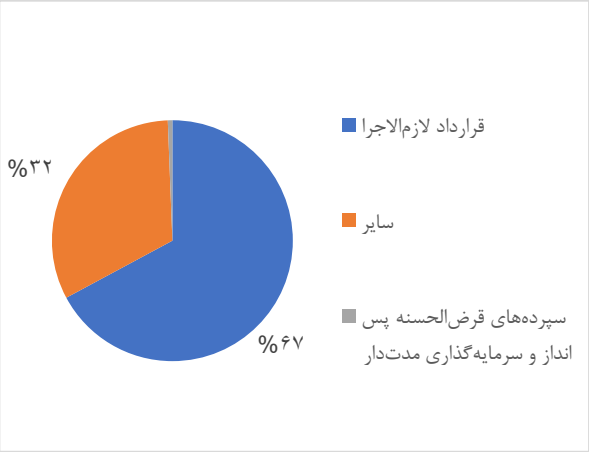
شکل ۵۹. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک خاورمیانه



جدول ۴۸. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک خاورمیانه

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
قرارداد لازم‌الاجرا	۲,۲۳۵,۲۸۶,۰۰۰,۰۰۰
سایر	۱,۰۷۳,۱۵۲,۰۰۰,۰۰۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۰,۴۰۳,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۳,۳۲۸,۸۴۱,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۶۰. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک خاورمیانه

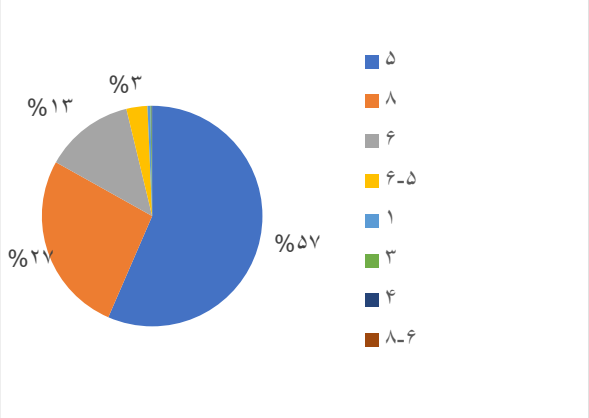


جدول ۴۹. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک خاورمیانه

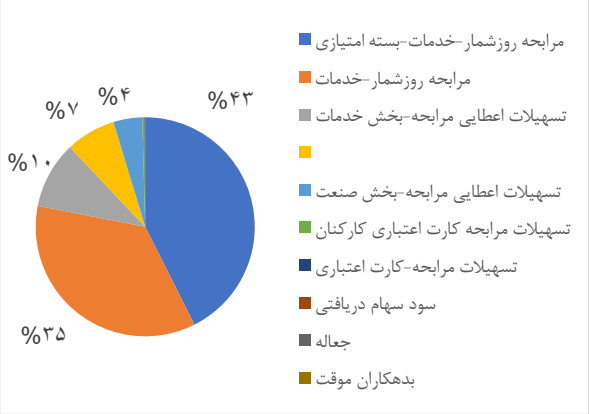
نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
۵	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۸	۵۱۷,۹۰۴,۰۰۰,۰۰۰
۶	۲۵۵,۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰
۶-۵	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱	۸,۳۹۷,۰۰۰,۰۰۰
۳	۳,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۴	۱,۵۸۹,۰۰۰,۰۰۰
۸-۶	

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
مرابحه روزشمار-خدمات-بسته امتیازی	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مرابحه روزشمار-خدمات	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تسهیلات اعطایی مرابحه-بخش خدمات	۱۳۸,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۱۰۳,۸۶۱,۰۰۰,۰۰۰
تسهیلات اعطایی مرابحه-بخش صنعت	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تسهیلات مرابحه کارت اعتباری کارکنان	۴,۵۳۶,۰۰۰,۰۰۰
تسهیلات مرابحه-کارت اعتباری	۱,۵۸۹,۰۰۰,۰۰۰
سود سهام دریافتی	
جعاله	
بدهکاران موقت	

شکل ۶۱. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در بانک خاورمیانه



شکل ۶۲. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک خاورمیانه

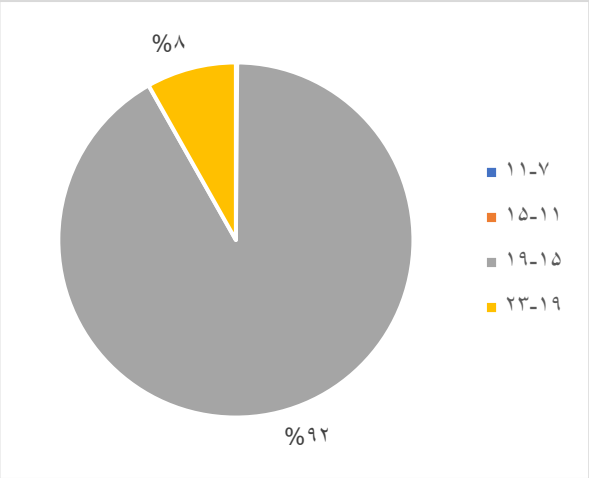


جدول ۵۰. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک خاورمیانه

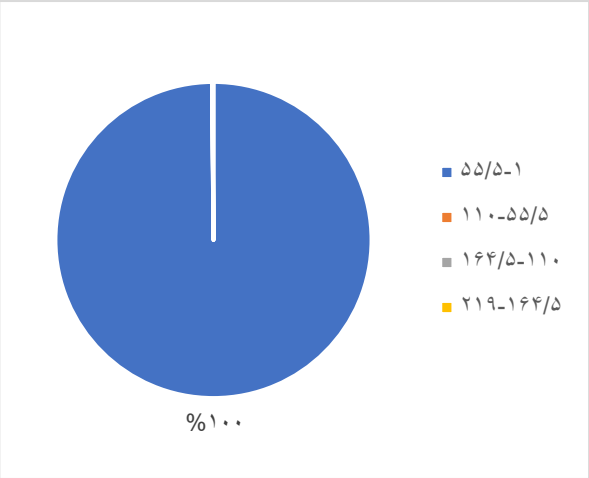
بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۷-۱۱	۱,۵۴۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۱-۱۵	۰
۱۵-۱۹	۱,۱۹۶,۶۷۳,۰۰۰,۰۰۰
۱۹-۲۳	۱۰۶,۸۰۷,۰۰۰,۰۰۰

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۱-۵۵/۵	۱,۳۰۳,۰۲۱,۰۰۰,۰۰۰
۵۵/۵-۱۱۰	۴۵۹,۰۰۰,۰۰۰
۱۱۰-۱۶۴/۵	۰
۱۶۴/۵-۲۱۹	۱,۵۴۵,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۶۳. نمودار نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک خاورمیانه



شکل ۶۴. نمودار نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک خاورمیانه



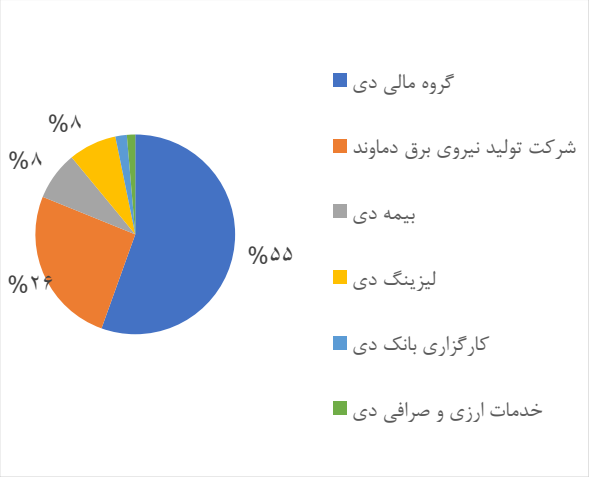
۱۲-۵. بانک دی

جدول ۵۱. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک دی

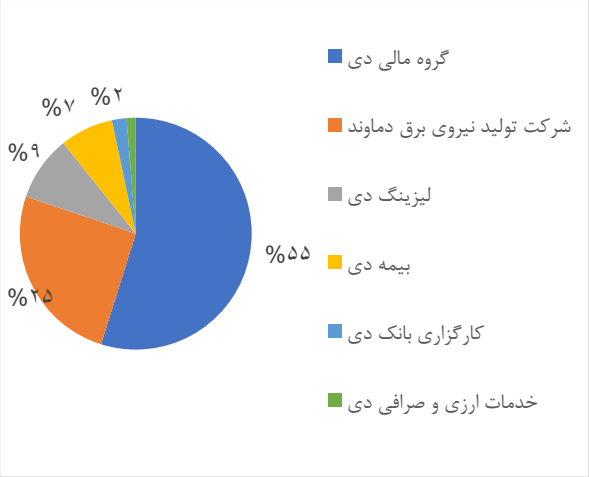
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
گروه مالی دی	۴۲,۳۸۸,۷۸۸,۰۸۶,۲۷۱
شرکت تولید نیروی برق دماوند	۱۹,۵۹۲,۸۴۳,۸۶۹,۸۲۴
بیمه دی	۶,۰۲۰,۷۵۸,۱۲۰,۲۰۵
لیزینگ دی	۵,۹۴۷,۲۰۷,۴۱۰,۹۸۶
کارگزاری بانک دی	۱,۴۱۶,۳۶۸,۶۵۳,۱۶۳
خدمات ارزی و صرافی دی	۱,۰۳۰,۱۷۲,۸۵۶,۰۰۰
جمع	**۷۶,۳۹۶,۱۳۸,۹۹۶,۴۴۹**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
گروه مالی دی	۴۲,۴۰۰,۱۳۳,۲۸۸,۳۷۱
شرکت تولید نیروی برق دماوند	۱۹,۵۹۲,۸۴۳,۸۶۹,۸۲۴
لیزینگ دی	۷,۰۱۵,۹۹۰,۲۳۶,۴۴۹
بیمه دی	۵,۷۴۶,۶۲۶,۱۲۰,۲۰۵
کارگزاری بانک دی	۱,۵۷۳,۷۵۴,۹۰۴,۵۲۸
خدمات ارزی و صرافی دی	۹۸۳,۵۴۵,۶۱۱,۵۷۸
جمع	**۷۷,۳۱۲,۸۹۴,۰۳۰,۹۵۵**

شکل ۶۵. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک دی



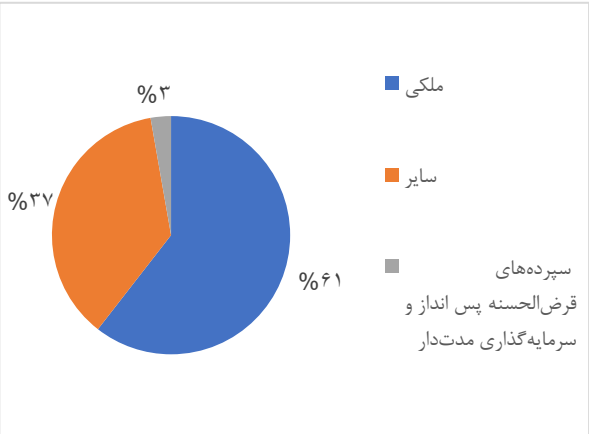
شکل ۶۶. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک دی



جدول ۵۲. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک دی

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
ملکی	۱,۰۸۳,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰
سایر	۶۵۷,۶۴۹,۰۰۰,۰۰۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۴۹,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۱,۷۹۱,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰**

شکل ۶۷. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک دی

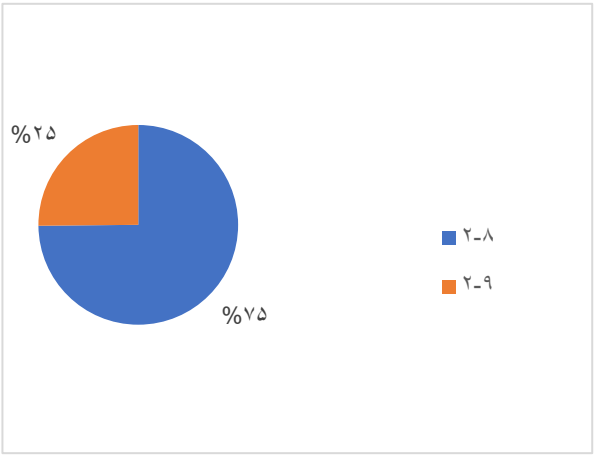


جدول ۵۳. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک دی

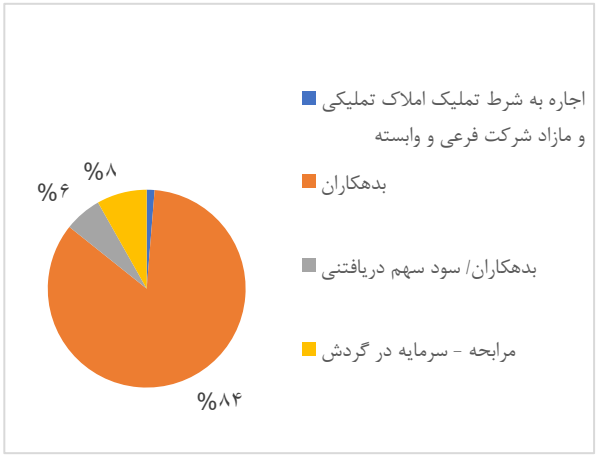
نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
۲-۸	۵۷,۱۸۷,۰۳۴,۷۴۳,۴۶۲
۲-۹	۱۹,۲۰۹,۱۰۴,۲۵۲,۹۸۷

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
اجاره به‌شرط تملیک املاک تملیکی و مازاد شرکت فرعی و وابسته	۹۷۵,۵۵۵,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران	۶۴,۰۲۴,۱۲۳,۳۰۴,۶۶۳
بدهکاران / سود سهم دریافتنی	۴,۶۱۷,۲۷۹,۲۸۰,۸۰۰
مرابحه - سرمایه در گردش	۶,۲۱۰,۰۱۲,۴۱۰,۹۸۶

شکل ۶۸. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در بانک دی



شکل ۶۹. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک دی



جدول ۵۴. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک دی

بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۰-۰	۷۵,۸۲۶,۹۶۹,۹۹۶,۴۴۹

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۰-۰	۷۵,۸۲۶,۹۶۹,۹۹۶,۴۴۹

۱۳-۵. بانک رسالت

جدول ۵۵. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک رسالت

نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)	نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
هیئت‌مدیره	۱۳,۴۸۷,۰۰۰,۰۰۰	هیئت‌مدیره	۹,۵۳۷,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۱۳,۴۸۷,۰۰۰,۰۰۰**	**جمع**	**۹,۵۳۷,۰۰۰,۰۰۰**

جدول ۵۶. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک رسالت

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
قرارداد لازم‌الاجرا	۴۱,۹۶۸,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۴۱,۹۶۸,۰۰۰,۰۰۰**

جدول ۵۷. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک رسالت

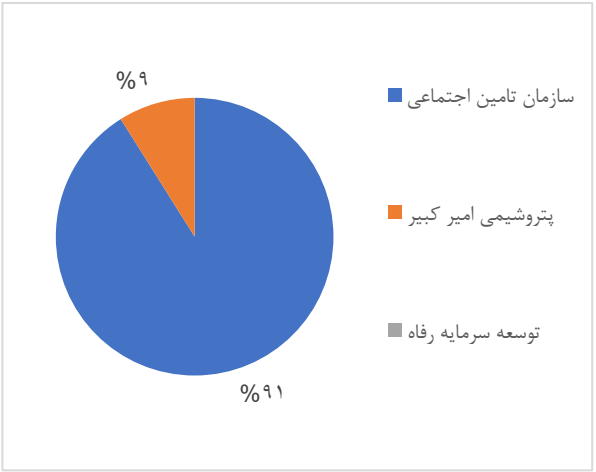
نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط	نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
۱-۳-۴	۱۳,۴۸۷,۰۰۰,۰۰۰	کارمندی	۱۳,۴۸۷,۰۰۰,۰۰۰

۱۴-۵. بانک رفاه

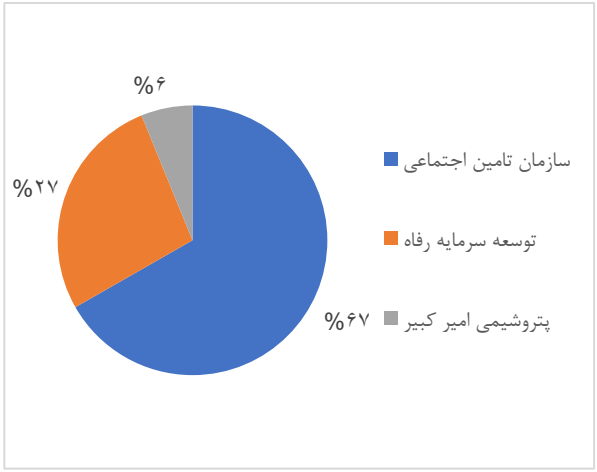
جدول ۵۸. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک رفاه

نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)	نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
سازمان تأمین اجتماعی	۶۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سازمان تأمین اجتماعی	۶۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پتروشیمی امیرکبیر	۶,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	توسعه سرمایه رفاه	۲۵,۱۶۹,۸۶۴,۴۹۷,۶۲۹
توسعه سرمایه رفاه		پتروشیمی امیرکبیر	۵,۷۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۶۸,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**جمع**	**۹۲,۹۰۱,۸۶۴,۴۹۷,۶۲۹**

شکل ۷۰. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک رفاه



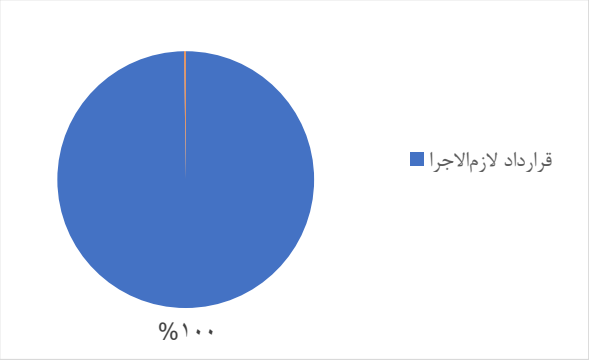
شکل ۷۱. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک رفاه



جدول ۵۹. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک رفاه

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
قرارداد لازم‌الاجرا	۶۸,۸۵۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سفته و برات	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۶۸,۹۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**

شکل ۷۲. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک رفاه

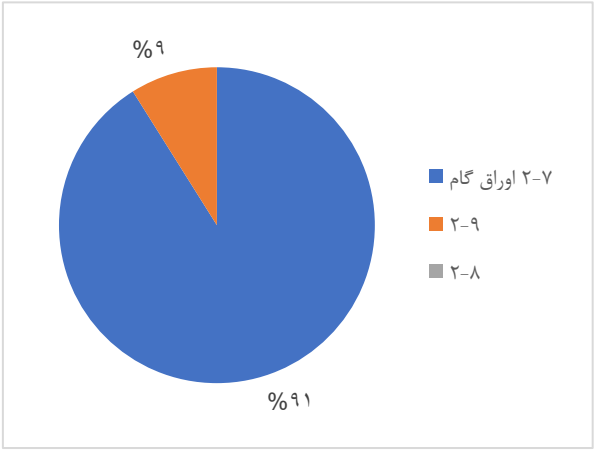


جدول ۶۰. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک رفاه

نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
۲-۷ اوراق گام	۶۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲-۹	۶,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲-۸	

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
بدهکاران بابت واگذاری سهام توسط سازمان تأمین اجتماعی و زیرمجموعه‌های آن سازمان جهت تسویه مطالبات بانک رفاه از آنها می‌باشد که به شرکت توسعه سرمایه رفاه واگذار و مقرر شد سهام توسط شرکت توسعه سرمایه رفاه فروخته و بدهکاران بانک تسویه شود.	

شکل ۷۳. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک رفاه



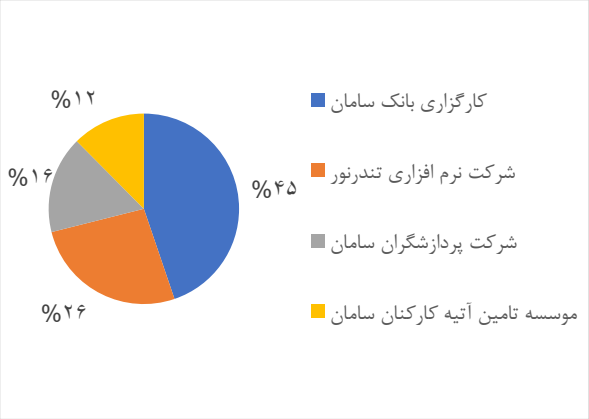
۱۵-۵. بانک سامان

جدول ۶۱. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک سامان

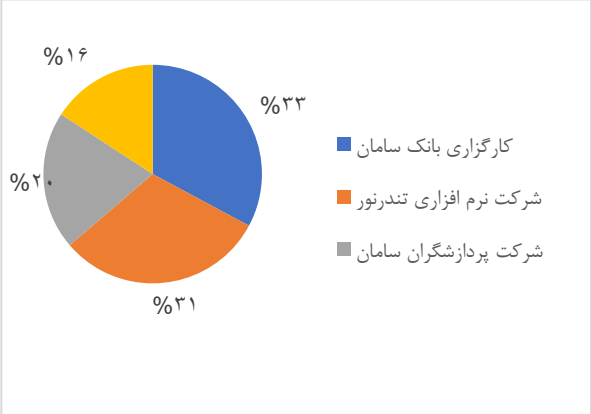
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
کارگزاری بانک سامان	۶,۴۸۷,۲۴۶,۰۰۰,۰۰۰
شرکت نرم‌افزاری تندر نور	۳,۸۰۷,۸۲۵,۲۵۳,۸۰۸
شرکت پردازشگران سامان	۲,۳۸۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مؤسسه تأمین آتیه کارکنان سامان	۱,۸۰۲,۳۴۹,۹۰۰,۴۳۸
جمع	**۱۴,۴۸۶,۴۲۱,۱۵۴,۲۴۶**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
کارگزاری بانک سامان	۳,۷۵۲,۴۹۱,۴۰۰,۰۰۰
شرکت نرم‌افزاری تندر نور	۳,۵۲۹,۰۲۵,۹۴۳,۷۸۲
شرکت پردازشگران سامان	۲,۳۴۱,۱۴۴,۳۵۸,۲۳۴
مؤسسه تأمین آتیه کارکنان سامان	۱,۸۰۵,۹۹۳,۹۰۲,۱۵۶
جمع	**۱۱,۴۲۸,۶۵۵,۶۰۴,۱۷۲**

شکل ۷۴. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک سامان



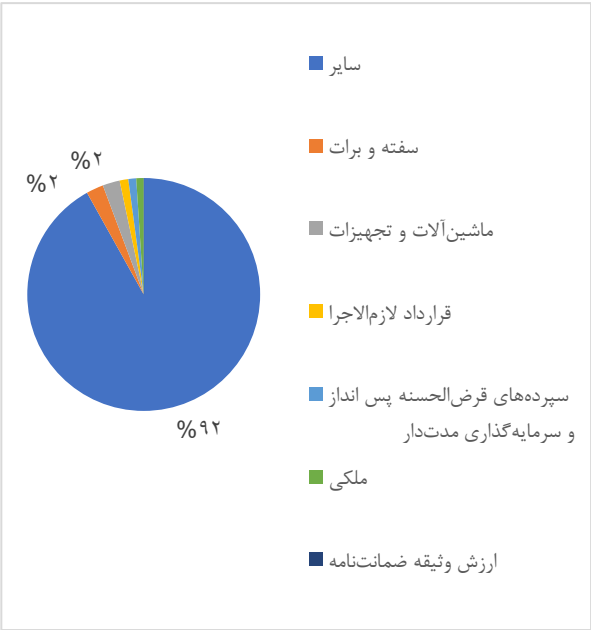
شکل ۷۵. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک سامان



جدول ۶۲. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک سامان

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
سایر	۴۵,۸۸۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰
سفته و برات	۱,۱۹۲,۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰
ماشین‌آلات و تجهیزات	۱,۱۹۱,۲۶۰,۵۰۰,۰۰۰
قرارداد لازم‌الاجرا	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۵۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
ملکی	۵۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
ارزش وثیقه ضمانت‌نامه	۱,۰۷۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۴۹,۹۲۵,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰**

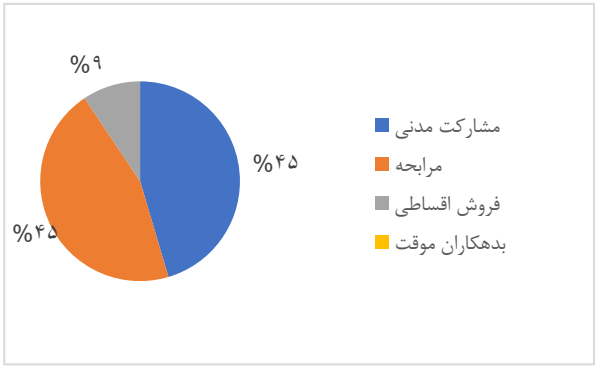
شکل ۷۶. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک سامان



جدول ۶۳. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک سامان

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
مشارکت مدنی	۵,۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مرابحه	۵,۷۸۳,۳۰۵,۲۵۳,۸۰۸
فروش اقساطی	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران موقت	۰

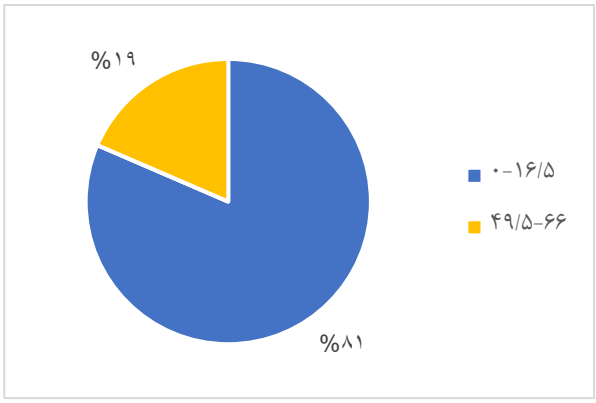
شکل ۷۷. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک سامان



جدول ۶۴. نحوه توزیع و مدت قرارداد در تسهیلات بانک سامان

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۵/۱۶-۰	۱۰,۴۲۴,۳۰۵,۲۵۳,۸۰۸
۳۳-۵/۱۶	۰
۵/۴۹-۳۳	۰
۶۶-۵/۴۹	۲,۳۶۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۷۸. نمودار نحوه توزیع و مدت قرارداد در تسهیلات بانک سامان



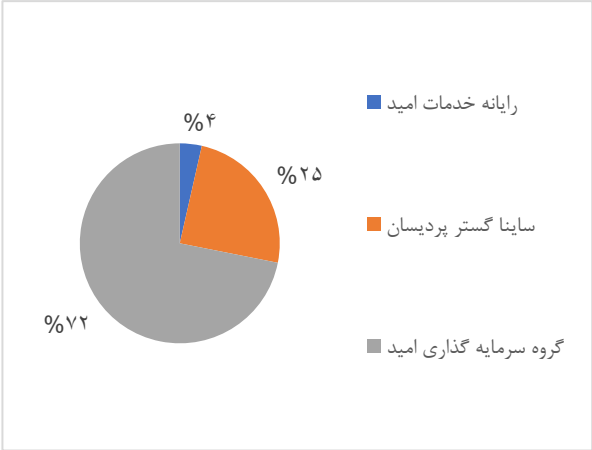
۱۶-۵. بانک سپه

جدول ۶۵. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک سپه

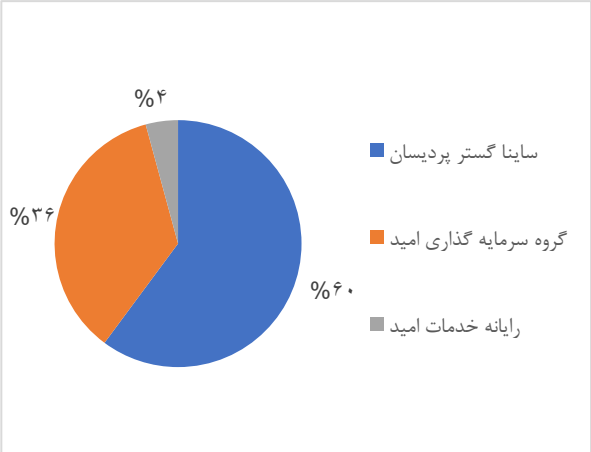
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
رایانه خدمات امید	۲,۵۹۱,۵۸۶,۵۱۰,۳۸۱
ساینا گستر پردیسان	۱۷,۹۵۶,۵۷۹,۱۹۷,۵۳۲
گروه سرمایه‌گذاری امید	۵۲,۵۲۷,۷۵۲,۸۰۴,۳۱۳
جمع	**۷۳,۰۷۵,۹۱۸,۵۱۲,۲۲۶**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
ساینا گستر پردیسان	۳۶,۸۹۰,۲۴۰,۰۱۳,۴۴۸
گذاری امیدگروه سرمایه	۲۱,۸۴۵,۰۲۱,۰۸۹,۲۶۹
رایانه خدمات امید	۲,۵۹۱,۵۸۶,۵۱۰,۳۸۱
جمع	**۶۱,۳۲۶,۸۴۷,۶۱۳,۰۹۸**

شکل ۷۹. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک سپه



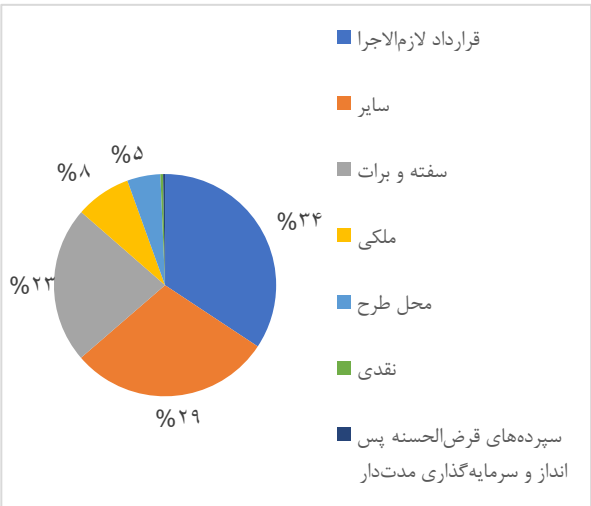
شکل ۸۰. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک سپه



جدول ۶۶. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک سپه

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
قرارداد لازم‌الاجرا	۵۵,۴۸۵,۷۲۸,۳۹۱,۰۹۸
سایر	۴۷,۵۰۳,۴۲۸,۴۰۰,۰۰۰
سفته و برات	۳۶,۸۰۱,۸۷۹,۷۰۰,۶۵۶
ملکی	۱۳,۰۷۱,۳۳۳,۳۸۶,۴۳۷
محل طرح	۷,۸۱۴,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰
نقدی	۶۴۱,۶۲۵,۵۷۷,۴۳۱
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۴۵۷,۱۹۰,۴۰۰,۰۰۰
جمع	**۶۲۲,۸۵۵,۷۰۵,۷۷۵,۱۶۱**

شکل ۸۱. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک سپه

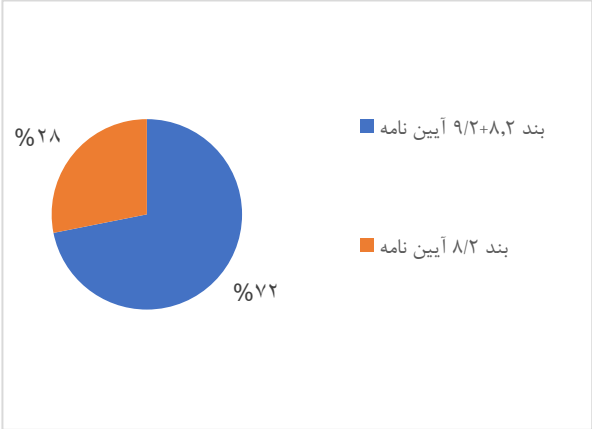


جدول ۶۷. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک سپه

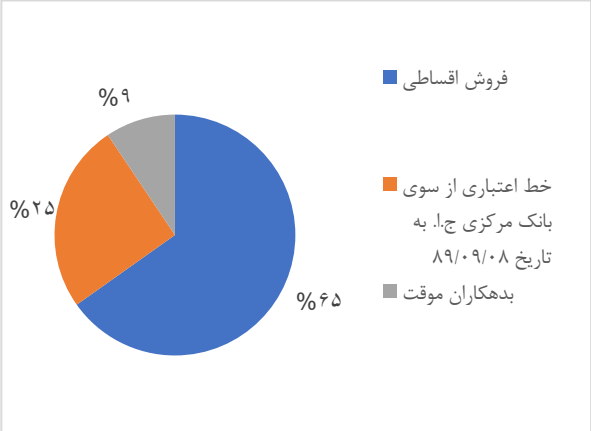
نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
بند ۸-۲ و ۲-۹ آیین‌نامه	۵۲,۵۲۷,۷۵۲,۸۰۴,۳۱۳
بند ۸-۲ آیین‌نامه	۲۰,۵۴۸,۱۶۵,۷۰۷,۹۱۳

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
فروش اقساطی	۱۷,۹۵۶,۵۷۹,۱۹۷,۵۳۲
خط اعتباری ازسوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی به تاریخ ۱۳۸۹/۹/۸	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران موقت	۲,۵۹۱,۵۸۶,۵۱۰,۳۸۱

شکل ۸۲. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در بانک سپه



شکل ۸۳. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک سپه

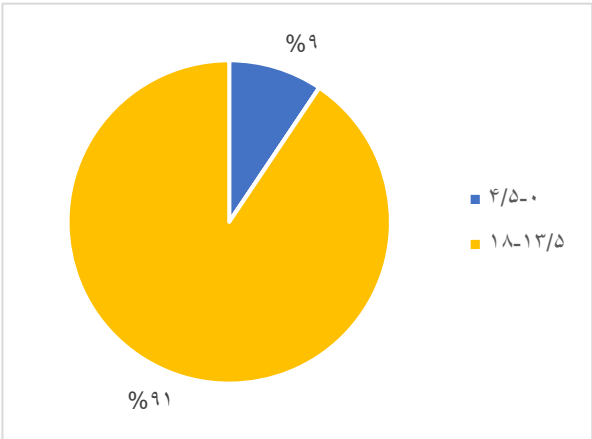


جدول ۶۸. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک سپه

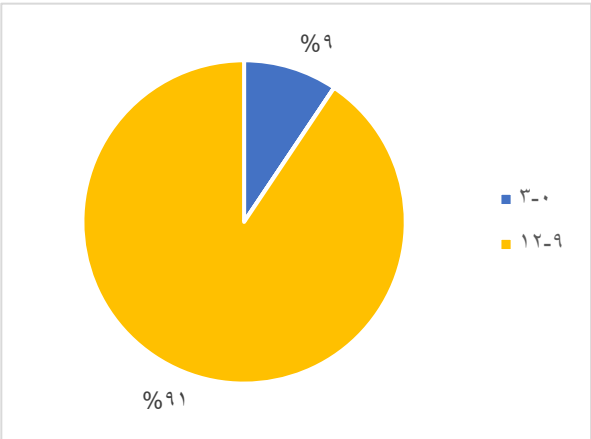
بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۵/۴-۰	۲,۵۹۱,۵۸۶,۵۱۰,۳۸۱
۹-۵/۴	۰
۵/۱۳-۹	۰
۱۸-۵/۱۳	۲۴,۹۵۶,۵۷۹,۱۹۷,۵۳۲

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۳-۰	۲,۵۹۱,۵۸۶,۵۱۰,۳۸۱
۶-۳	۰
۹-۶	۰
۱۲-۹	۵۳۲,۱۹۷,۵۷۹,۹۵۶,۲۴

شکل ۸۴. نمودار نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک سپه



شکل ۸۵. نمودار نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک سپه



۱۷-۵. بانک سرمایه

جدول ۶۹. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک سرمایه

نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)	نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم	۱,۷۱۱,۴۸۰,۵۸۳,۷۹۶	توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم	۴,۱۶۰,۵۰۷,۵۴۸,۷۸۷
جمع	**۱,۷۱۱,۴۸۰,۵۸۳,۷۹۶**	**جمع**	**۴,۱۶۰,۵۰۷,۵۴۸,۷۸۷**

جدول ۷۰. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک سرمایه

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
سایر	۲,۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۲,۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**

جدول ۷۱. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک سرمایه

نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط	نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
۸	**۱,۷۱۱,۴۸۰,۵۸۳,۷۹۶**	**مشارکت مدنی**	**۱,۷۱۱,۴۸۰,۵۸۳,۷۹۶**

جدول ۷۲. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک سرمایه

بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه	بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۱۸-۱۸	۱,۷۱۱,۴۸۰,۵۸۳,۷۹۶	۶-۶	۱,۷۱۱,۴۸۰,۵۸۳,۷۹۶

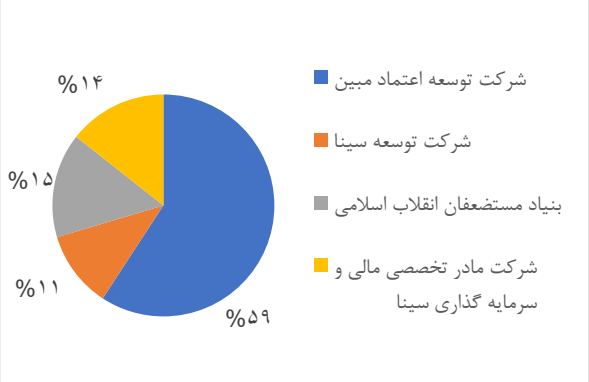
۱۸-۵. بانک سینا

جدول ۷۳. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک سینا

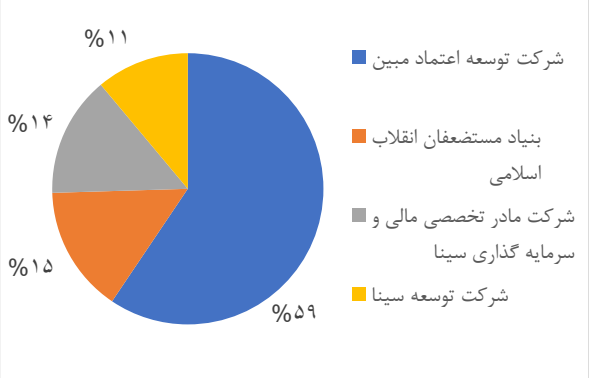
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
شرکت توسعه اعتماد مبین	۹,۲۶۰,۹۴۱,۴۱۰,۲۰۲
شرکت توسعه سینا	۱,۷۴۹,۰۶۷,۶۱۳,۸۲۷
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۲,۳۸۲,۵۱۲,۳۹۸,۲۵۶
شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه‌گذاری سینا	۲,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۱۵,۶۴۲,۵۲۱,۴۲۲,۲۸۵**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
شرکت توسعه اعتماد مبین	۹,۳۷۴,۶۲۲,۸۶۸,۵۹۸
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۲,۳۸۰,۶۷۸,۰۱۳,۳۱۳
شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه‌گذاری سینا	۲,۲۶۹,۰۶۲,۵۰۰,۰۰۰
شرکت توسعه سینا	۱,۷۴۹,۰۶۷,۶۱۳,۸۲۷
جمع	**۱۵,۷۷۳,۴۳۰,۹۹۵,۷۳۸**

شکل ۸۶. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک سینا



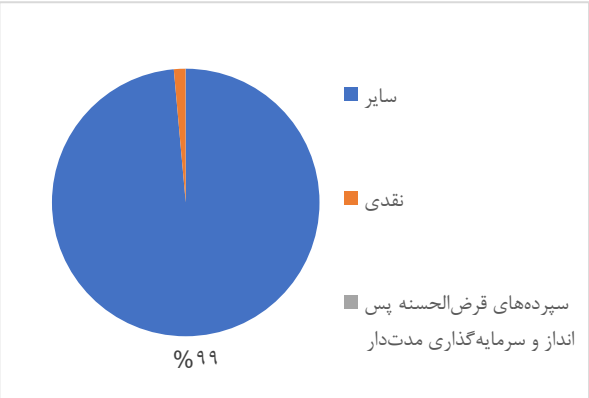
شکل ۸۷. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک سینا



جدول ۷۴. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک سینا

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
سایر	۲۲,۵۸۹,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
نقدی	۳۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۴,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۲۲,۹۱۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰**

شکل ۸۸. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک سینا

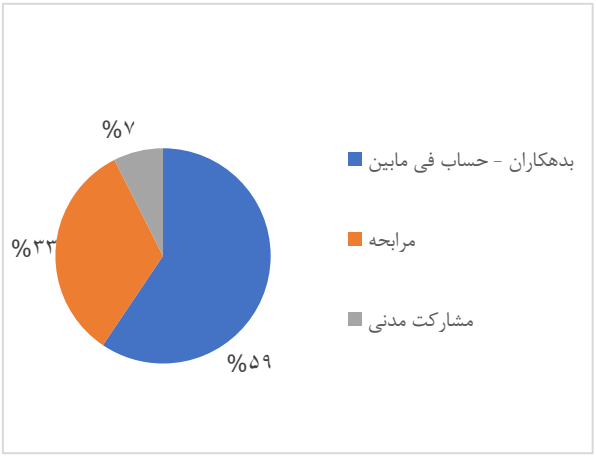


جدول ۷۵. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک سینا

نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
مالکیتی	۱۵,۶۴۲,۵۲۱,۴۲۲,۲۸۵

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
بدهکاران - حساب فی‌مابین	۹,۲۹۴,۸۵۲,۶۵۲,۳۹۸
مرابحه	۵,۱۷۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مشارکت مدنی	۱,۱۶۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

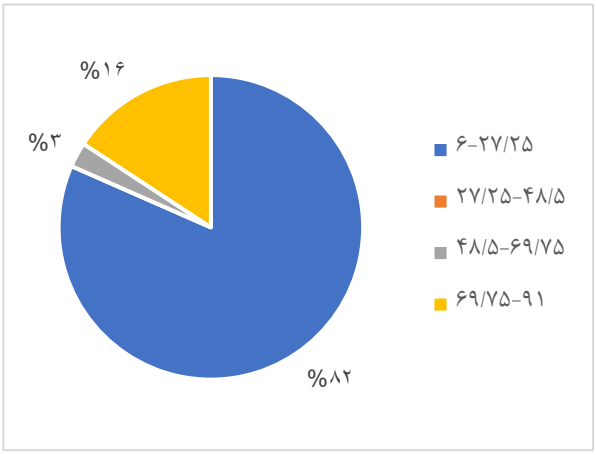
شکل ۸۹. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک سینا



جدول ۷۶. نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک سینا

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۶-۲۷/۲۵	۵,۱۷۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۷/۲۵-۴۸/۵	۰
۴۸/۵-۶۹/۷۵	۱۶۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۹/۷۵-۹۱	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۹۰. نمودار نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک سینا



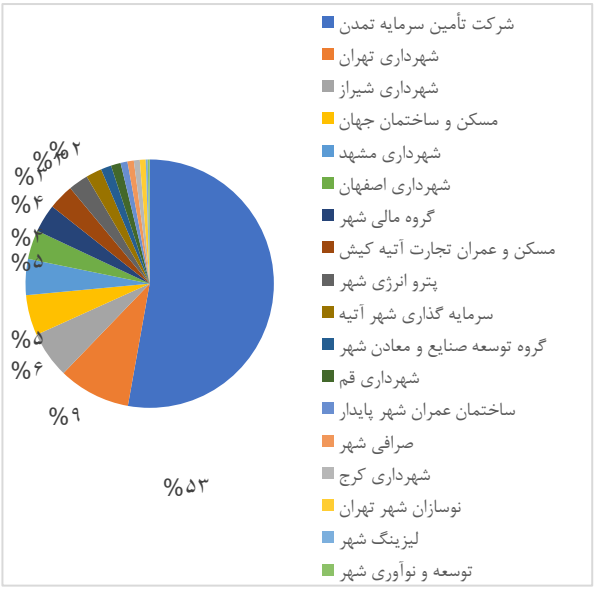
۱۹-۵. بانک شهر

جدول ۷۷. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک شهر

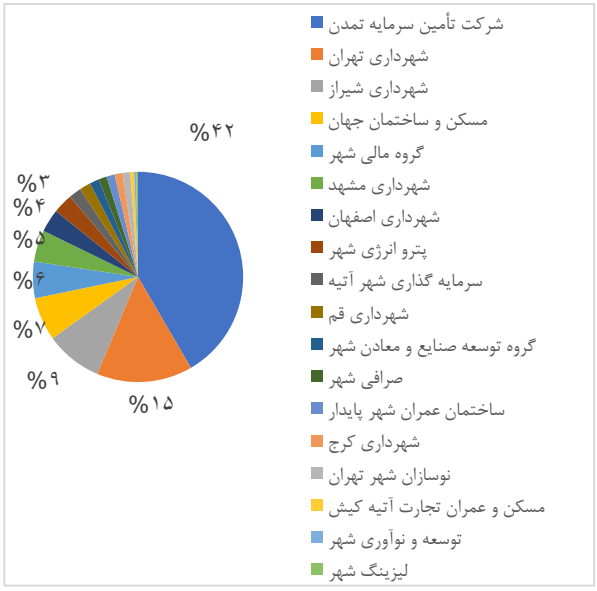
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
شرکت تأمین سرمایه تمدن	۲۹۵,۱۴۱,۳۴۱,۷۲۶,۷۶۵
شهرداری تهران	۵۲,۴۶۹,۴۳۸,۹۵۳,۴۰۰
شهرداری شیراز	۳۳,۷۳۵,۱۵۸,۹۰۷,۶۲۷
مسکن و ساختمان جهان	۲۹,۴۵۵,۷۴۸,۰۱۴,۷۸۴
شهرداری مشهد	۲۶,۱۸۵,۵۶۴,۵۱۳,۵۴۰
شهرداری اصفهان	۲۱,۲۱۲,۲۲۱,۳۱۵,۰۳۵
گروه مالی شهر	۲۰,۴۴۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	۱۸,۴۶۷,۰۹۷,۷۶۰,۷۴۶
پترو انرژی شهر	۱۴,۴۰۰,۱۳۶,۹۷۷,۵۸۶
سرمایه گذاری شهر آتیه	۱۱,۵۶۳,۱۳۳,۹۴۵,۴۶۹
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	۷,۵۹۷,۳۷۳,۰۷۴,۴۱۷
شهرداری قم	۷,۰۵۳,۰۴۹,۷۸۲,۵۱۹
ساختمان عمران شهر پایدار	۵,۰۱۲,۹۳۳,۱۱۲,۶۶۱
صرافی شهر	۴,۶۵۱,۵۳۵,۱۶۱,۹۶۰
شهرداری کرج	۴,۳۱۱,۶۵۵,۸۷۲,۱۳۸
نوسازان شهر تهران	۴,۲۷۱,۲۵۹,۸۷۳,۵۸۵
لیزینگ شهر	۱,۴۶۱,۹۷۳,۲۸۰,۵۳۵
توسعه و نوآوری شهر	۱,۳۹۰,۰۳۳,۶۸۹,۹۶۷
جمع	**۵۵۸,۸۲۱,۶۵۵,۹۶۲,۷۳۴**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
شرکت تأمین سرمایه تمدن	۱۵۱,۵۱۰,۳۴۱,۷۲۶,۷۶۵
شهرداری تهران	۵۳,۶۸۲,۷۷۲,۴۸۸,۶۱۸
شهرداری شیراز	۳۱,۸۸۷,۵۰۵,۹۱۹,۹۶۹
مسکن و ساختمان جهان	۲۴,۲۳۶,۵۰۶,۵۴۲,۴۴۷
گروه مالی شهر	۲۰,۴۱۶,۹۲۶,۰۵۷,۸۷۷
شهرداری مشهد	۱۷,۷۴۸,۳۹۱,۵۲۵,۵۵۶
شهرداری اصفهان	۱۲,۸۶۸,۵۵۸,۹۶۷,۲۴۵
پترو انرژی شهر	۱۱,۱۲۸,۰۰۸,۶۳۹,۹۰۱
سرمایه گذاری شهر آتیه	۶,۹۶۵,۵۲۵,۱۸۰,۳۵۸
شهرداری قم	۶,۲۸۵,۳۲۲,۹۶۳,۱۹۳
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	۵,۲۳۳,۰۸۷,۲۴۸,۲۷۳
صرافی شهر	۴,۶۵۱,۹۱۴,۰۸۲,۱۰۱
ساختمان عمران شهر پایدار	۴,۵۹۴,۷۷۸,۱۵۳,۲۶۴
شهرداری کرج	۴,۴۰۱,۱۲۸,۹۱۳,۲۳۸
نوسازان شهر تهران	۴,۲۷۱,۲۵۹,۸۷۳,۵۸۵
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	۲,۲۰۴,۲۷۹,۶۵۰,۸۷۸
توسعه و نوآوری شهر	۱,۰۸۷,۴۲۹,۳۹۶,۷۳۱
لیزینگ شهر	۱,۰۴۰,۳۸۴,۰۷۲,۸۶۵
جمع	**۳۶۴,۲۱۴,۱۲۱,۴۰۲,۸۶۴**

شکل ۹۱. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک شهر



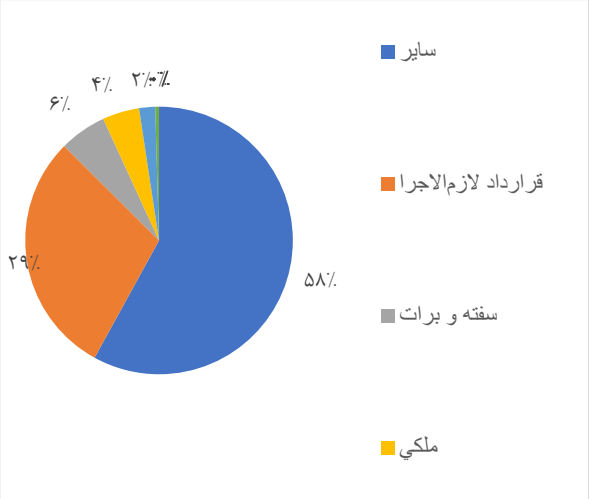
شکل ۹۲. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک شهر



جدول ۷۸. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک شهر

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
سایر	۸۵,۹۵۰,۰۶۲,۶۲۰,۰۹۹
قرارداد لازم‌الاجرا	۴۳,۶۵۵,۸۵۸,۷۷۸,۲۶۲
سفته و برات	۸,۴۲۶,۷۳۱,۳۱۶,۴۰۰
ملکی	۶,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲,۸۶۶,۵۶۷,۵۱۳,۵۰۵
ارزش وثیقه ضمانت‌نامه	۶۶۳,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰
نقدی	۲۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۱۴۸,۱۸۴,۹۵۰,۲۲۸,۲۶۶**

شکل ۹۳. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک شهر

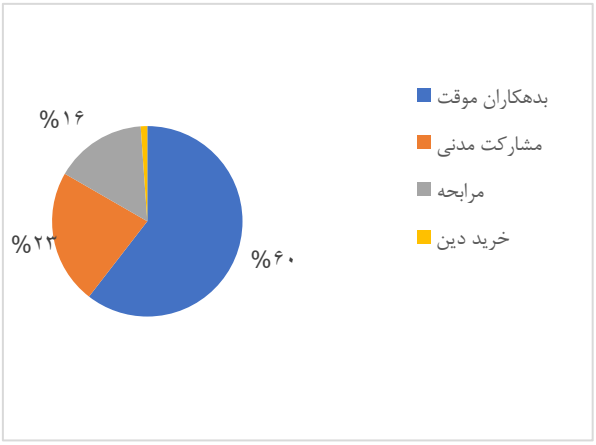


جدول ۷۹. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک شهر

نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
سایر	۵۵۸,۸۲۱,۶۵۵,۹۶۲,۷۳۴

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
بدهکاران موقت	۱۵۲,۰۲۱,۰۳۲,۵۲۹,۶۴۶
مشارکت مدنی	۵۷,۳۸۹,۹۸۸,۷۵۹,۰۵۴
مرابحه	۳۹,۱۲۶,۳۸۷,۲۰۲,۹۷۳
خرید دین	۲,۷۹۲,۸۶۹,۳۱۷,۴۲۰

شکل ۹۴. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک شهر

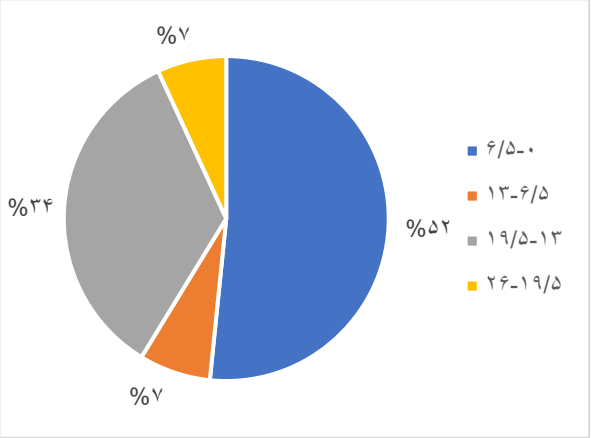


جدول ۸۰. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک شهر

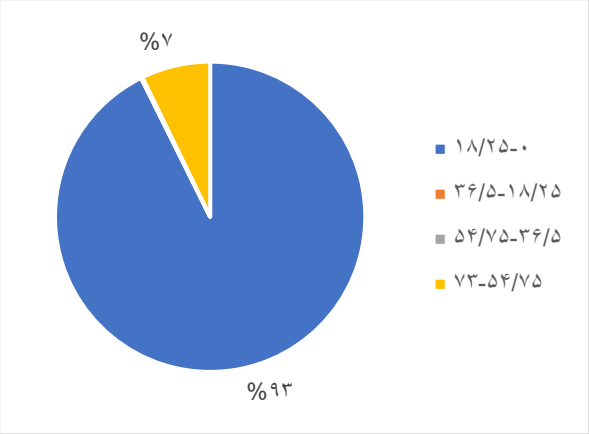
بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۵/۶-۰	۱۰۵,۹۳۱,۳۴۴,۳۶۲,۲۸۶
۱۳-۵/۶	۱۴,۶۳۳,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۵/۱۹-۱۳	۷۰,۵۵۸,۱۰۱,۰۵۲,۵۷۵
۲۶-۵/۱۹	۱۴,۱۱۸,۰۸۴,۲۲۶,۸۷۲

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۲۵/۱۸-۰	۲۳۲,۸۴۷,۳۱۸,۹۴۴,۲۳۵
۵/۳۶-۲۵/۱۸	۳۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷۵/۵۴-۵/۳۶	۰
۷۳-۷۵/۵۴	۱۸,۰۹۲,۹۵۸,۸۶۴,۸۵۸

شکل ۹۵. نمودار نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک شهر



شکل ۹۶. نمودار نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک شهر



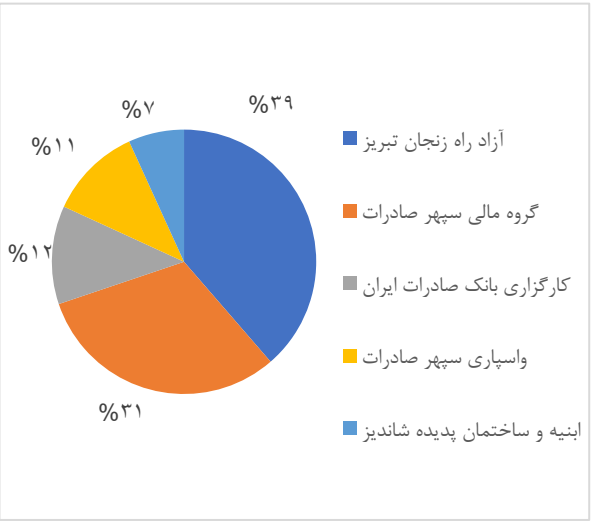
۲۰-۵. بانک صادرات

جدول ۸۱. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک صادرات

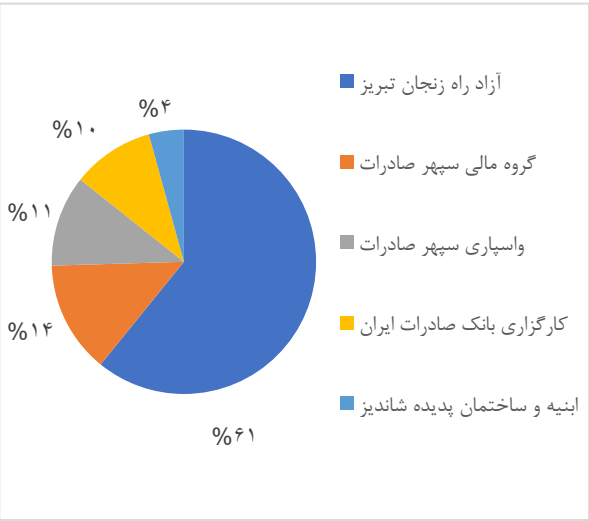
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
آزاد راه زنجان تبریز	۶,۸۰۹,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰
گروه مالی سپهر صادرات	۵,۴۹۶,۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰
کارگزاری بانک صادرات ایران	۲,۱۱۹,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹
واسپاری سپهر صادرات	۱,۹۹۹,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰
ابنیه و ساختمان پدیده شاندیز	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۱۷,۶۲۵,۶۳۸,۹۹۹,۹۹۹**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
آزادراه زنجان تبریز	۱۲,۹۸۷,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
گروه مالی سپهر صادرات	۲,۹۲۴,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰
واسپاری سپهر صادرات	۲,۳۷۸,۱۴۲,۰۰۰,۰۰۰
کارگزاری بانک صادرات ایران	۲,۱۴۳,۳۵۱,۶۳۰,۱۳۶
ابنیه و ساختمان پدیده شاندیز	۹۱۳,۶۲۳,۷۹۳,۱۱۷
جمع	**۲۱,۳۴۶,۲۹۷,۴۲۳,۲۵۳**

شکل ۹۷. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک صادرات



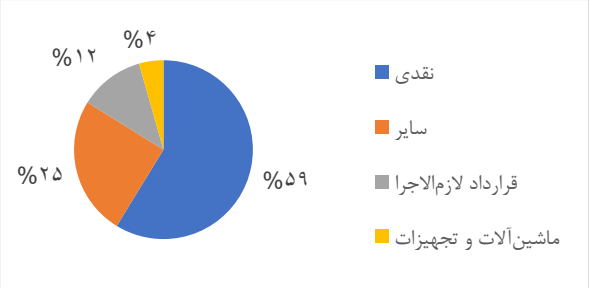
شکل ۹۸. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک صادرات



جدول ۸۲. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک صادرات

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
نقدی	۱۶,۰۰۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سایر	۶,۸۴۰,۰۶۴,۸۰۲,۸۱۷
قرارداد لازم‌الاجرا	۳,۱۹۹,۷۵۸,۰۰۰,۰۰۰
ماشین‌آلات و تجهیزات	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۲۷,۲۴۲,۸۲۲,۸۰۲,۸۱۷**

شکل ۹۹. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک صادرات

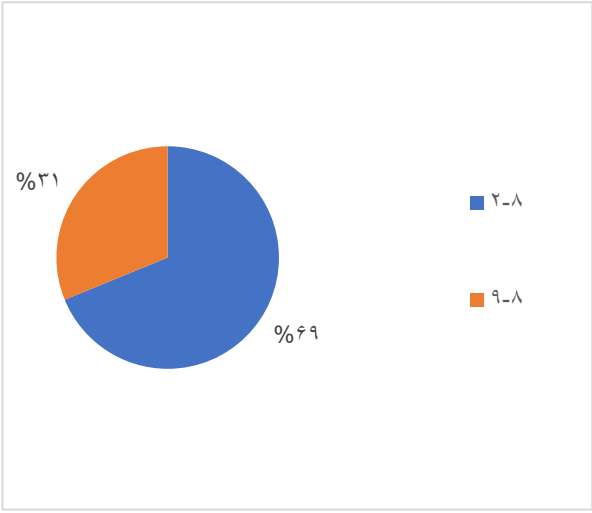


جدول ۸۳. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک صادرات

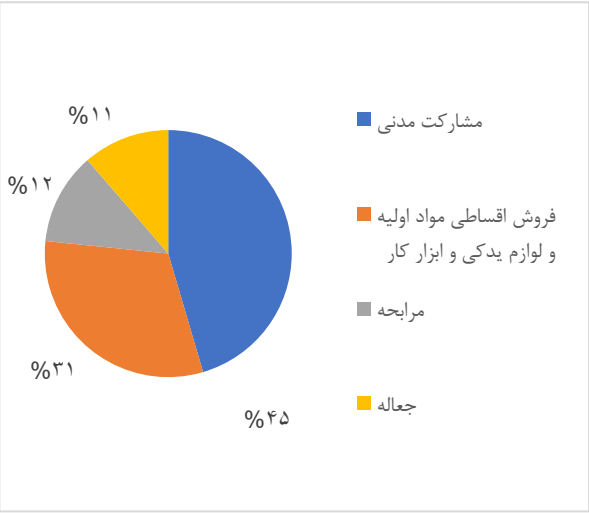
نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
۲-۸	۱۲,۱۲۸,۷۷۸,۹۹۹,۹۹۹
۹-۸	۵,۴۹۶,۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
مشارکت مدنی	۸,۰۰۹,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰
فروش اقساطی مواد اولیه و لوازم یدکی و ابزار کار	۵,۴۹۶,۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰
مرابحه	۲,۱۱۹,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹
جعاله	۱,۹۹۹,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۱۰۰. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در بانک صادرات



شکل ۱۰۱. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک صادرات

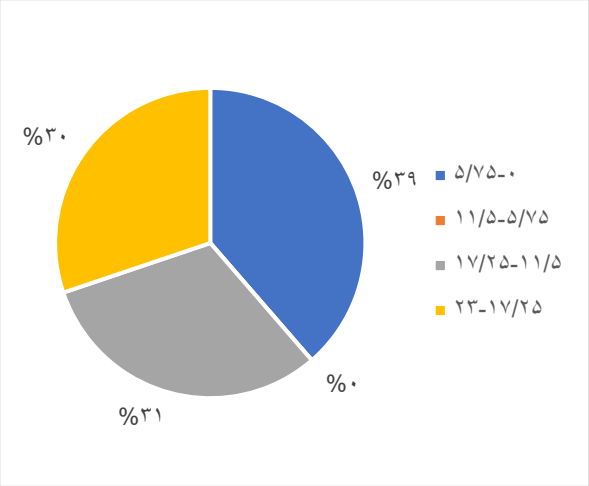


جدول ۸۴. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک صادرات

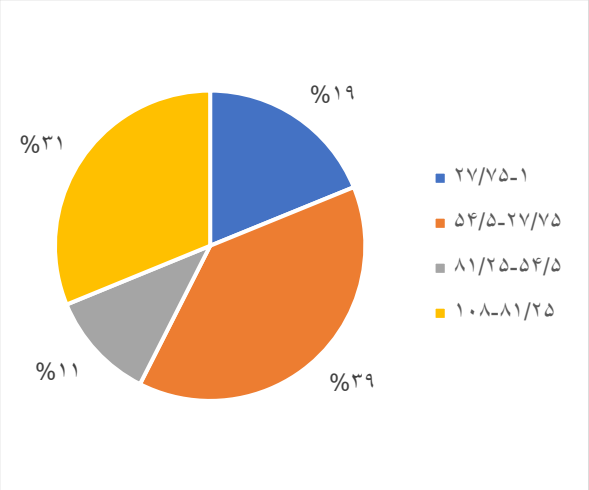
بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۰-۵/۷۵	۶,۸۰۹,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۵/۷۵-۱۱/۵	۰
۱۱/۵-۱۷/۲۵	۵,۴۹۶,۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۷/۲۵-۲۳	۵,۳۱۹,۰۱۸,۹۹۹,۹۹۹

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۱-۲۷/۷۵	۳,۳۱۹,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹
۲۷/۷۵-۵۴/۵	۶,۸۰۹,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۴/۵-۸۱/۲۵	۱,۹۹۹,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰
۸۱/۲۵-۱۰۸	۵,۴۹۶,۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۱۰۲. نمودار نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک صادرات



شکل ۱۰۳. نمودار نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک صادرات



۲۱-۵. بانک صنعت و معدن

جدول ۸۵. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک صنعت و معدن

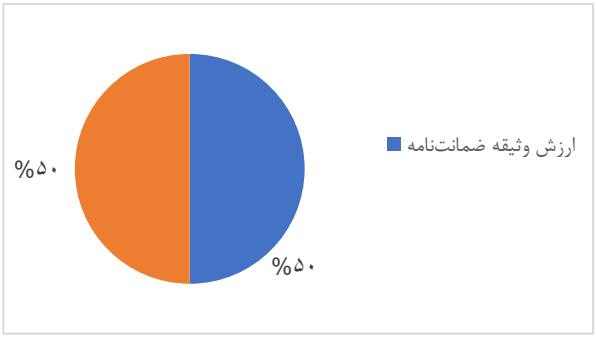
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران	۶,۹۹۰,۶۵۶,۵۶۲,۳۳۶
جمع	**۶,۹۹۰,۶۵۶,۵۶۲,۳۳۶**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران	۴,۹۳۰,۱۸۵,۸۱۱,۱۳۵
جمع	**۴,۹۳۰,۱۸۵,۸۱۱,۱۳۵**

جدول ۸۶. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک صنعت و معدن

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
ارزش وثیقه ضمانت‌نامه	۱,۱۲۳,۵۶۴,۲۸۲,۷۹۲
سفته و برات	۱,۱۲۳,۵۶۴,۲۸۲,۷۹۲
جمع	**۲,۲۴۷,۱۲۸,۵۶۵,۵۸۴**

شکل ۱۰۴. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک صنعت و معدن



جدول ۸۷. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در بانک صنعت و معدن

نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
۲-۸	۶,۹۹۰,۶۵۶,۵۶۲,۳۳۶

جدول ۸۸. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک صنعت و معدن

بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۰-۰	۶,۹۹۰,۶۵۶,۵۶۲,۳۳۶

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۰-۰	۶,۹۹۰,۶۵۶,۵۶۲,۳۳۶

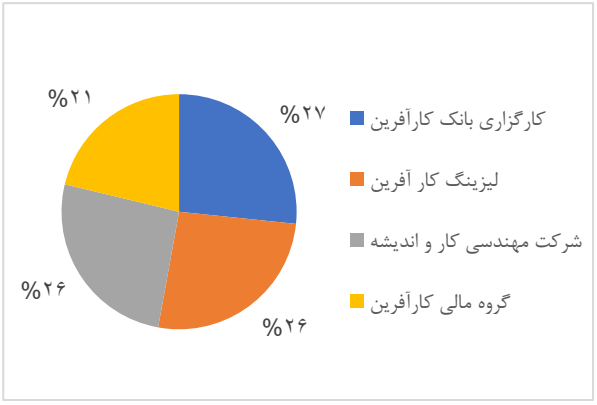
۲۲-۵. بانک کارآفرین

جدول ۸۹. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک کارآفرین

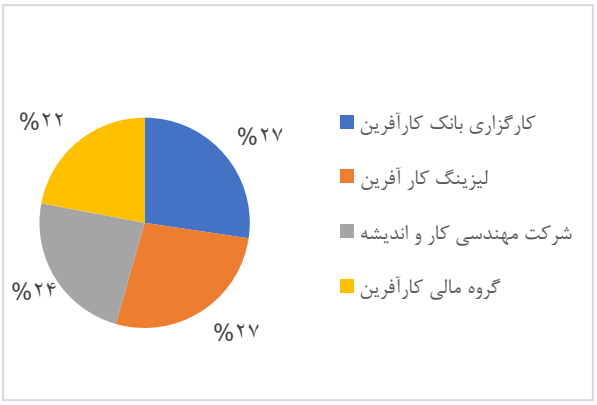
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
کارگزاری بانک کارآفرین	۱,۴۱۸,۰۳۷,۰۰۰,۰۰۰
لیزینگ کارآفرین	۱,۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت مهندسی کار و اندیشه	۱,۳۷۸,۳۴۰,۷۹۰,۰۲۶
گروه مالی کارآفرین	۱,۱۳۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۵,۳۲۲,۳۷۷,۷۹۰,۰۲۶**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
کارگزاری بانک کارآفرین	۱,۴۲۴,۱۹۳,۱۶۱,۶۴۴
لیزینگ کارآفرین	۱,۴۰۹,۰۰۷,۲۶۳,۹۴۵
شرکت مهندسی کار و اندیشه	۱,۲۲۶,۷۸۸,۸۸۲,۳۴۵
گروه مالی کارآفرین	۱,۱۴۶,۹۲۲,۹۳۱,۵۰۷
جمع	**۵,۲۰۶,۹۱۲,۲۳۹,۴۴۱**

شکل ۱۰۵. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک کارآفرین



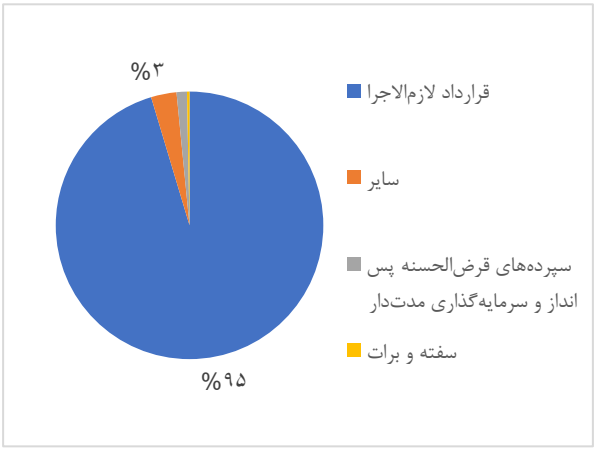
شکل ۱۰۶. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک کارآفرین



جدول ۹۰. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک کارآفرین

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
قرارداد لازم‌الاجرا	۱۶,۰۶۶,۴۱۲,۶۴۰,۷۹۹
سایر	۵۱۹,۰۶۱,۱۷۸,۱۶۲
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۱۱,۴۵۰,۸۳۹,۸۶۵
سفته و برات	۵۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۱۶,۸۴۸,۰۲۴,۶۵۸,۸۲۶**

شکل ۱۰۷. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک کارآفرین



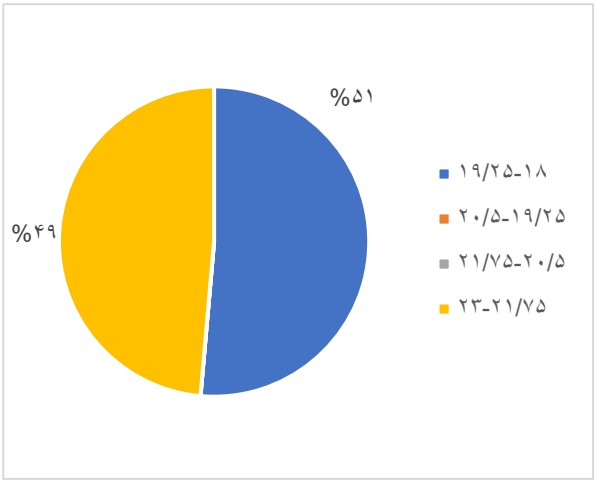
جدول ۹۱. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک کارآفرین

نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط	نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
مالکیتی	۵,۳۲۲,۳۷۷,۷۹۰,۰۲۶	مرابحه	۵,۲۰۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

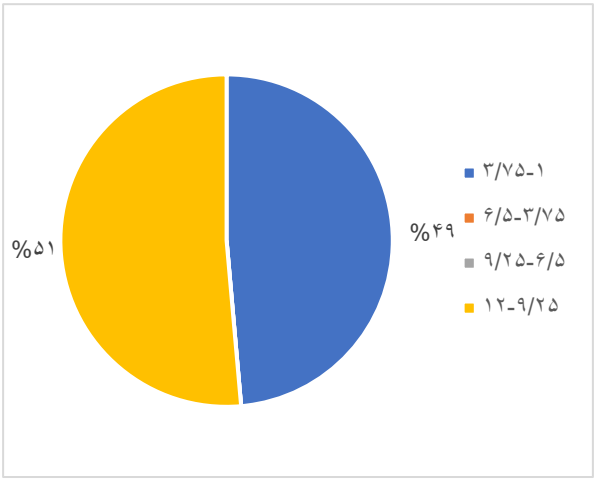
جدول ۹۲. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک کارآفرین

بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه	بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۱۸-۱۹/۲۵	۲,۶۷۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱-۳/۷۵	۲,۵۳۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۹/۲۵-۲۰/۵	۰	۳/۷۵-۶/۵	۰
۲۰/۵-۲۱/۷۵	۰	۶/۵-۹/۲۵	۰
۲۱/۷۵-۲۳	۲,۵۳۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹/۲۵-۱۲	۲,۶۷۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۱۰۸. نمودار نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک کارآفرین



شکل ۱۰۹. نمودار نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک کارآفرین



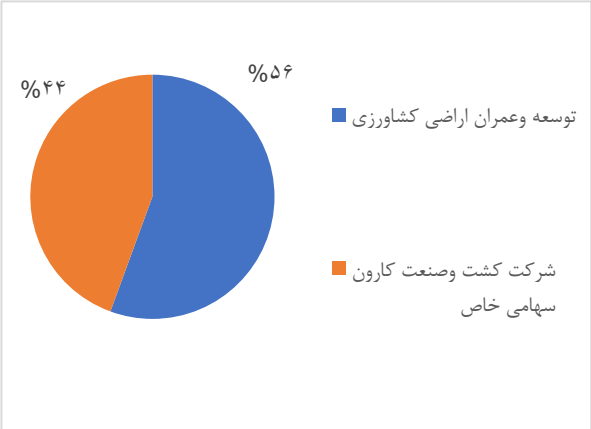
۲۳-۵. بانک کشاورزی

جدول ۹۳. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک کشاورزی

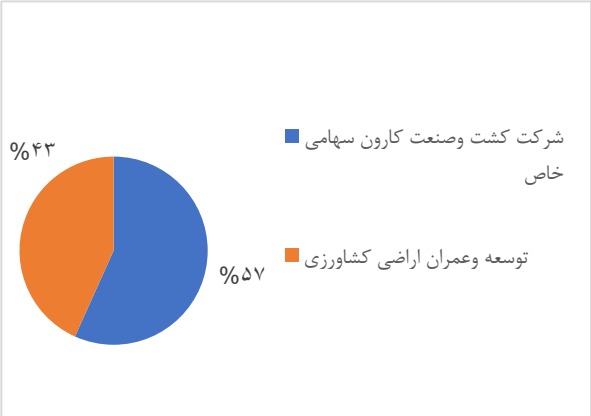
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
توسعه و عمران اراضی کشاورزی	۱,۶۵۹,۵۷۱,۵۵۶,۹۳۶
شرکت کشت و صنعت کارون سهامی خاص	۱,۳۲۵,۸۶۷,۴۶۰,۶۷۱
جمع	**۲,۹۸۵,۴۳۹,۰۱۷,۶۰۷**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
شرکت کشت و صنعت کارون سهامی خاص	۱,۳۲۵,۲۹۲,۴۶۰,۶۷۱
توسعه و عمران اراضی کشاورزی	۱,۰۱۰,۵۳۷,۱۱۵,۵۹۱
جمع	**۲,۳۳۵,۸۲۹,۵۷۶,۲۶۲**

شکل ۱۱۰. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک کشاورزی



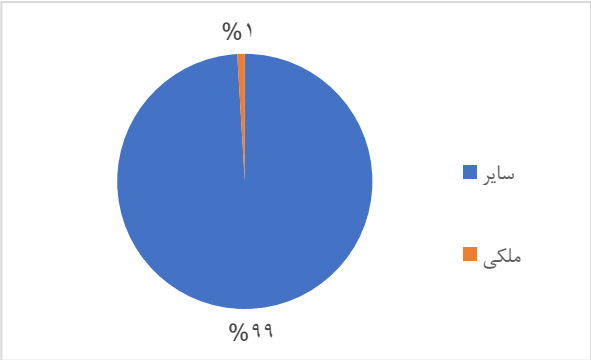
شکل ۱۱۱. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک کشاورزی



جدول ۹۴. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک کشاورزی

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
سایر	۵۷,۱۷۰,۷۸۴,۱۷۴,۷۸۱
ملکی	۵۴۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۷۸۱,۱۷۴,۷۸۴,۷۱۸,۵۷**

شکل ۱۱۲. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک کشاورزی

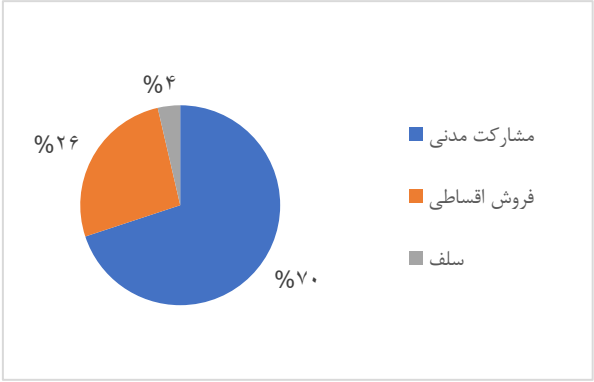


جدول ۹۵. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک کشاورزی

نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
۲-۸	۲,۹۸۵,۴۳۹,۰۱۷,۶۰۷

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
مشارکت مدنی	۲,۰۸۷,۳۷۱,۵۵۶,۹۳۶
فروش اقساطی	۷۸۹,۴۲۵,۷۰۰,۰۰۰
سلف	۱۰۸,۰۶۶,۷۶۰,۶۷۱

شکل ۱۱۳. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک کشاورزی

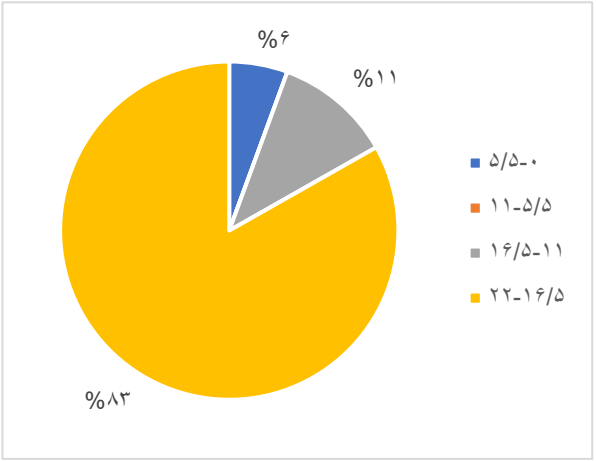


جدول ۹۶. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک کشاورزی

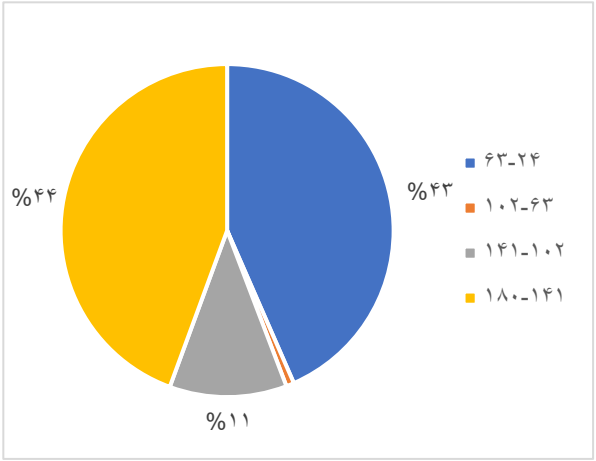
بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۵/۵-۰	۱۶۶,۸۲۷,۸۴۹,۹۹۹
۱۱-۵/۵	۰
۵/۱۶-۱۱	۳۳۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۲-۵/۱۶	۲,۴۸۳,۵۳۶,۱۶۷,۶۰۸

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۶۳-۲۴	۱,۲۹۶,۵۰۹,۱۱۳,۸۶۰
۱۰۲-۶۳	۲۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۱-۱۰۲	۳۴۰,۰۶۲,۴۴۳,۰۷۶
۱۸۰-۱۴۱	۱,۳۲۵,۲۹۲,۴۶۰,۶۷۱

شکل ۱۱۴. نمودار نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک کشاورزی



شکل ۱۱۵. نمودار نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک کشاورزی



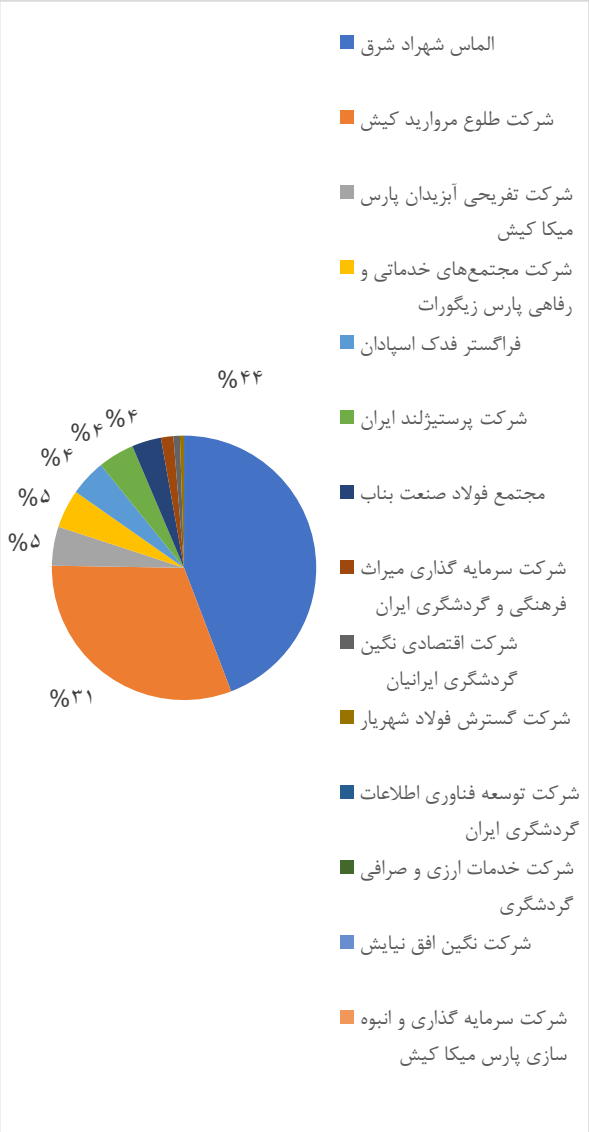
۲۴-۵. بانک گردشگری

جدول ۹۷. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک گردشگری

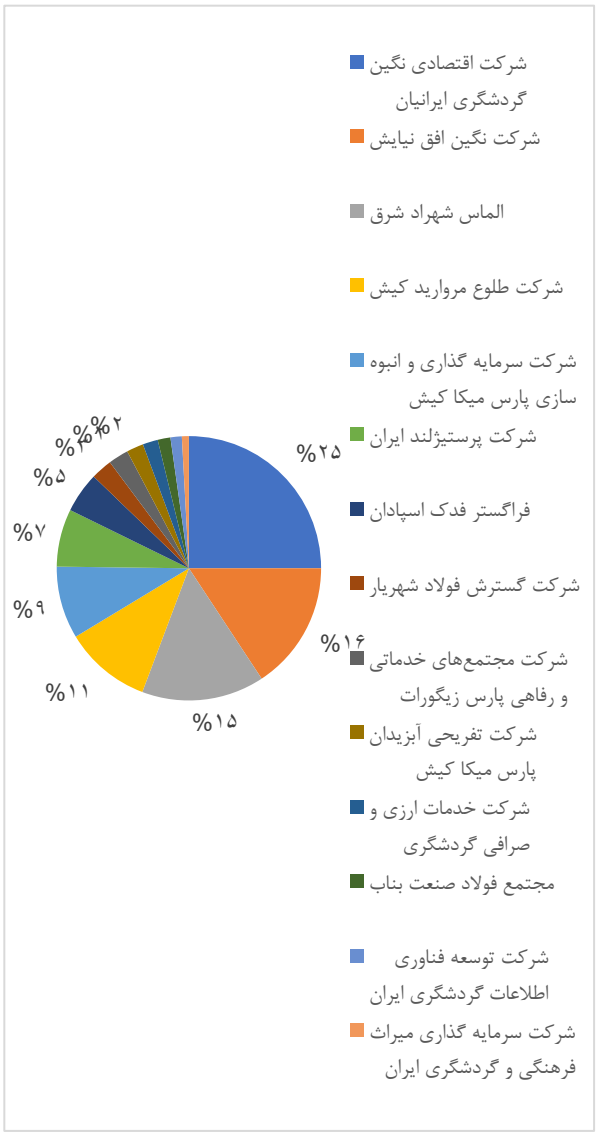
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
الماس شهراد شرق	۲۵,۰۴۰,۷۳۵,۳۳۱,۱۴۱
شرکت طلوع مروارید کیش	۱۷,۵۹۸,۲۰۲,۳۳۸,۷۶۹
شرکت تفریحی آبزیدان پارس میکا کیش	۲,۷۰۵,۰۰۳,۷۱۲,۱۸۲
شرکت مجتمع‌های خدماتی و رفاهی پارس زیگورات	۲,۶۶۱,۱۳۵,۶۳۳,۱۸۵
فراگستر فدک اسپادان	۲,۵۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت پرستیژلند ایران	۲,۵۱۶,۷۱۴,۰۲۷,۳۹۶
مجتمع فولاد صنعت بناب	۲,۰۲۶,۴۴۵,۸۹۰,۰۰۰
شرکت سرمایه‌گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران	۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت گسترش فولاد شهریار	۲۸۲,۶۷۶,۳۵۷,۴۶۴
شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران	
شرکت خدمات ارزی و صرافی گردشگری	
شرکت نگین افق نیایش	
شرکت سرمایه‌گذاری و انبوه‌سازی پارس میکاکیش	
جمع	**۵۶,۶۵۸,۹۱۳,۲۹۰,۱۳۷**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
شرکت اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان	۲۹,۷۶۶,۰۶۳,۰۹۲,۱۶۸
شرکت نگین افق نیایش	۱۸,۷۲۳,۴۹۱,۷۴۲,۵۲۵
الماس شهراد شرق	۱۷,۸۷۸,۱۱۴,۶۷۹,۳۹۸
شرکت طلوع مروارید کیش	۱۲,۶۴۱,۰۲۷,۸۱۴,۳۳۵
شرکت سرمایه‌گذاری و انبوه‌سازی پارس میکاکیش	۱۰,۵۴۲,۱۴۳,۸۲۲,۷۳۸
شرکت پرستیژلند ایران	۸,۴۰۱,۲۶۰,۴۵۲,۳۶۷
فراگستر فدک اسپادان	۵,۸۸۷,۹۹۹,۸۹۲,۸۷۱
شرکت گسترش فولاد شهریار	۳,۰۹۷,۸۶۲,۹۷۵,۰۱۱
شرکت مجتمع‌های خدماتی و رفاهی پارس زیگورات	۲,۹۳۷,۲۲۲,۱۸۷,۳۷۴
شرکت تفریحی آبزیدان پارس میکاکیش	۲,۴۷۲,۰۷۷,۱۹۱,۵۲۴
شرکت خدمات ارزی و صرافی گردشگری	۲,۲۱۲,۹۶۸,۳۳۸,۱۶۵
مجتمع فولاد صنعت بناب	۱,۸۵۵,۱۲۳,۵۹۵,۵۰۰
شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران	۱,۶۴۷,۱۹۶,۴۲۸,۲۸۵
شرکت سرمایه‌گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران	۱,۰۱۸,۰۱۷,۸۸۸,۱۴۱
جمع	**۱۱۹,۰۸۰,۵۷۰,۱۰۰,۴۰۰**

شکل ۱۱۶. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک گردشگری



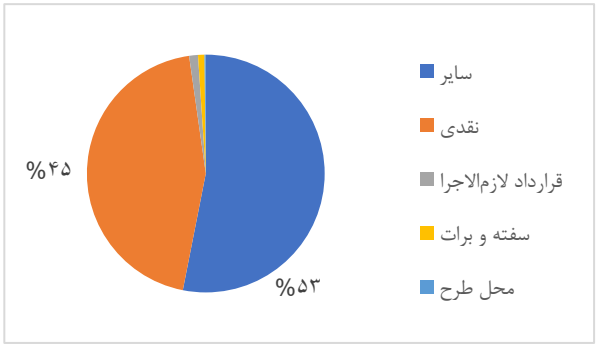
شکل ۱۱۷. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک گردشگری



جدول ۹۸. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک گردشگری

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
سایر	۹۱,۵۲۱,۱۵۲,۵۸۰,۷۰۲
نقدی	۷۶,۹۶۳,۴۶۹,۵۵۸,۹۳۸
قرارداد لازم‌الاجرا	۲,۰۶۴,۱۵۳,۴۲۴,۶۵۸
سفته و برات	۱,۵۰۹,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
محل طرح	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۱۷۲,۳۵۷,۸۷۵,۵۶۴,۲۹۸**

شکل ۱۱۸. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک گردشگری

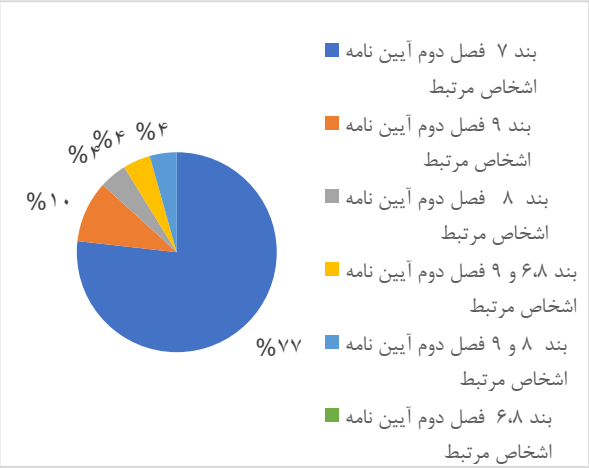


جدول ۹۹. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک گردشگری

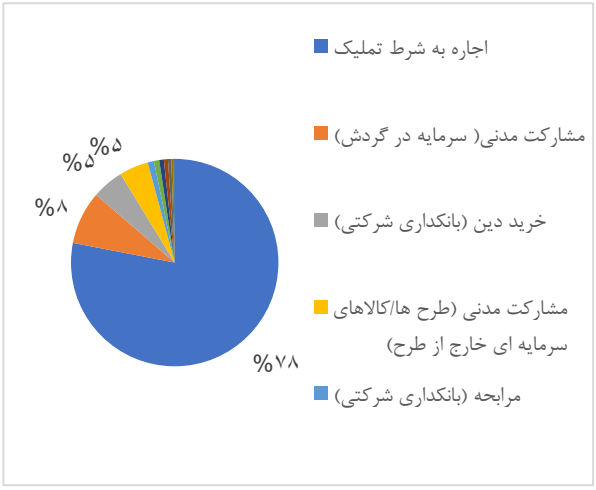
نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
بند ۷ فصل دوم آیین‌نامه اشخاص مرتبط	۴۳,۴۹۸,۹۳۷,۶۶۹,۹۱۰
بند ۹ فصل دوم آیین‌نامه اشخاص مرتبط	۵,۶۴۸,۸۱۵,۷۰۲,۸۳۱
بند ۸ فصل دوم آیین‌نامه اشخاص مرتبط	۲,۵۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بند ۶،۸ و ۹ فصل دوم آیین‌نامه اشخاص مرتبط	۲,۵۱۶,۷۱۴,۰۲۷,۳۹۶
بند ۸ و ۹ فصل دوم آیین‌نامه اشخاص مرتبط	۲,۴۷۶,۴۴۵,۸۹۰,۰۰۰
بند ۶،۸ فصل دوم آیین‌نامه اشخاص مرتبط	

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
اجاره به‌شرط تملیک	۴۲,۶۳۸,۹۳۷,۶۶۹,۹۱۰
مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴,۵۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
خرید دین (بانکداری شرکتی)	۲,۷۰۵,۰۰۳,۷۱۲,۱۸۲
مشارکت مدنی (طرح‌ها / کالاهای سرمایه‌ای خارج از طرح)	۲,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مرابحه (بانکداری شرکتی)	۵۳۱,۶۳۵,۶۳۳,۱۸۵
بدهکاران موقت	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مشارکت مدنی- صندوق توسعه ملی (طرح‌ها / کالاهای سرمایه‌ای خارج از طرح)	۳۸۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مشارکت مدنی	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز غیردولتی	۲۸۲,۶۷۶,۳۵۷,۴۶۴
فروش اقساطی-صندوق توسعه ملی- بانکداری شرکتی	۱۶۶,۷۱۴,۰۲۷,۳۹۶
مشارکت مدنی (عاملیت میراث فرهنگی، تبصره-۱۸)	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار	

شکل ۱۱۹. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط در بانک گردشگری



شکل ۱۲۰. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک گردشگری

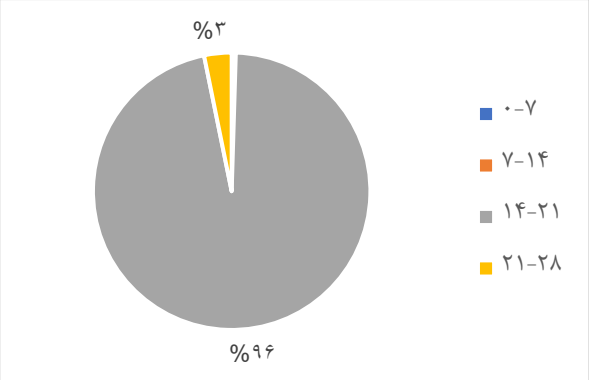


جدول ۱۰۰. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک گردشگری

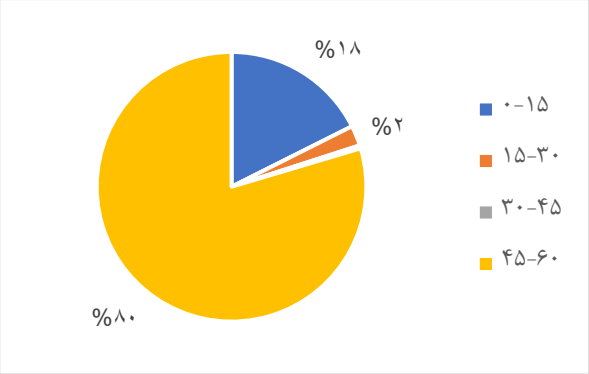
بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۰-۷	۱۳۲,۵۹۵,۱۲۵,۰۸۷
۷-۱۴	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴-۲۱	۵۰,۷۶۹,۷۴۸,۷۰۰,۵۶۲
۲۱-۲۸	۱,۶۸۷,۴۰۶,۷۰۸,۹۲۶

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۰-۱۵	۹,۵۶۴,۰۰۳,۷۱۲,۱۸۲
۱۵-۳۰	۱,۳۲۲,۰۹۵,۱۲۵,۰۸۷
۳۰-۴۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۵-۶۰	۴۳,۲۶۳,۶۹۲,۲۰۵,۴۰۴

شکل ۱۲۱. نمودار نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک گردشگری



شکل ۱۲۲. نمودار نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک گردشگری



۲۵-۵. بانک مسکن

جدول ۱۰۱. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک مسکن

نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
گروه مالی بانک مسکن	۱,۱۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۱,۱۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
گروه مالی بانک مسکن	۱,۸۱۲,۷۶۶,۰۳۴,۴۷۹
جمع	۱,۸۱۲,۷۶۶,۰۳۴,۴۷۹

جدول ۱۰۲. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک مسکن

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
سفته و برات	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

جدول ۱۰۳. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک مسکن

نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
بند ۹	۱,۱۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
سهم‌الشرکه ناشی از مشارکت مدنی	۱,۱۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

جدول ۱۰۴. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک مسکن

بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۱۸-۱۸	۱,۱۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۷۲-۷۲	۲۳۴,۸۲۹,۷۵۹,۱۸۶,۱۲۷

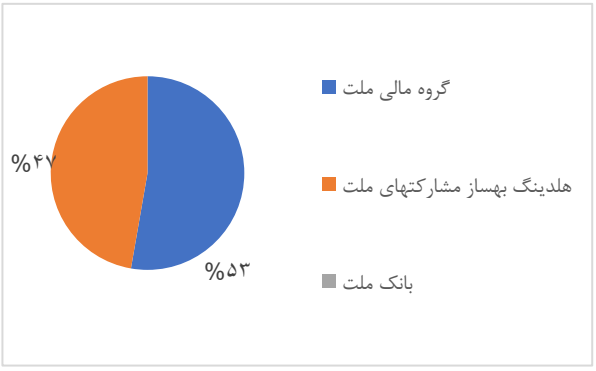
۲۶-۵. بانک ملت

جدول ۱۰۵. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک ملت

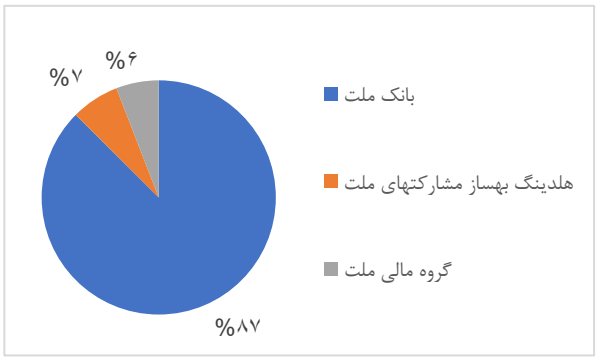
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
گروه مالی ملت	۱۵,۴۵۵,۶۶۳,۷۰۸,۷۱۶
هلدینگ بهساز مشارکت‌های ملت	۱۳,۸۴۹,۸۳۲,۳۵۰,۶۸۹
بانک ملت	۰
جمع	**۲۹,۳۰۵,۴۹۶,۰۵۹,۴۰۵**

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
بانک ملت	۱۴۰,۶۲۶,۸۹۴,۱۹۶,۷۷۲
هلدینگ بهساز مشارکت‌های ملت	۱۰,۷۰۲,۹۸۲,۳۷۹,۹۲۸
گروه مالی ملت	۹,۴۵۹,۶۰۰,۷۶۵,۳۹۸
جمع	**۱۶۰,۷۸۹,۴۷۷,۳۴۲,۰۹۸**

شکل ۱۲۳. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک ملت



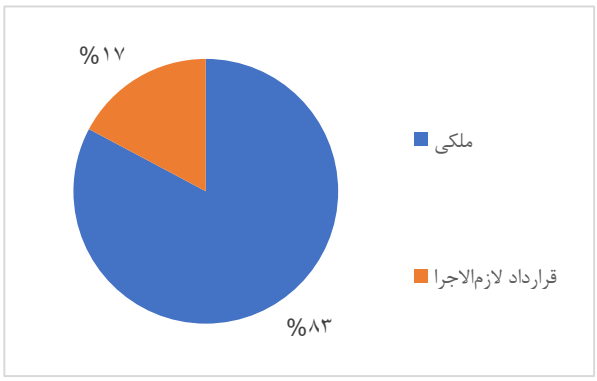
شکل ۱۲۴. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک ملت



جدول ۱۰۶. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک ملت

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
ملکی	۳۳,۵۲۶,۳۴۷,۰۰۰,۰۰۰
قرارداد لازم‌الاجرا	۶,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۴۰,۵۰۱,۳۴۷,۰۰۰,۰۰۰

شکل ۱۲۵. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک ملت

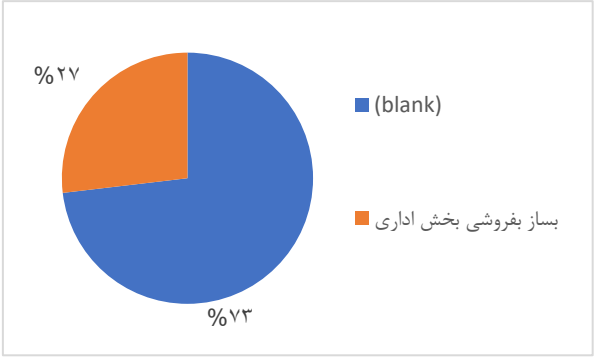


جدول ۱۰۷. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک ملت

نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
بند ۲-۹	۲۹,۳۰۵,۴۹۶,۰۵۹,۴۰۵
بند ۲-۸	۰

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
	۷۱۶,۷۰۸,۶۶۳,۴۳۲,۲۱
بساز بفروشی بخش اداری	۷,۸۷۲,۸۳۲,۳۵۰,۶۸۹
پرداخت علی‌الحساب، تملیک سرمایه‌گذاری، رد دیون دولت	۰

شکل ۱۲۶. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک ملت[1]



جدول ۱۰۸. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک ملت

بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه	بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۱۸-۱۸	۲۹,۳۰۵,۴۹۶,۰۵۹,۴۰۵	۴۸-۴۸	۲۹,۳۰۵,۴۹۶,۰۵۹,۴۰۵

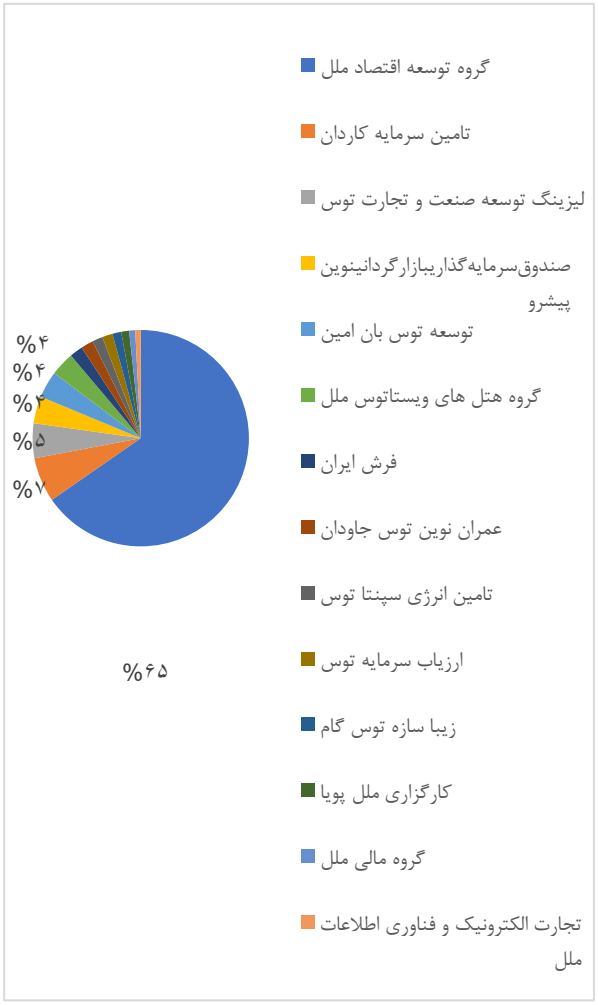
۲۷-۵. بانک ملل

جدول ۱۰۹. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک ملل

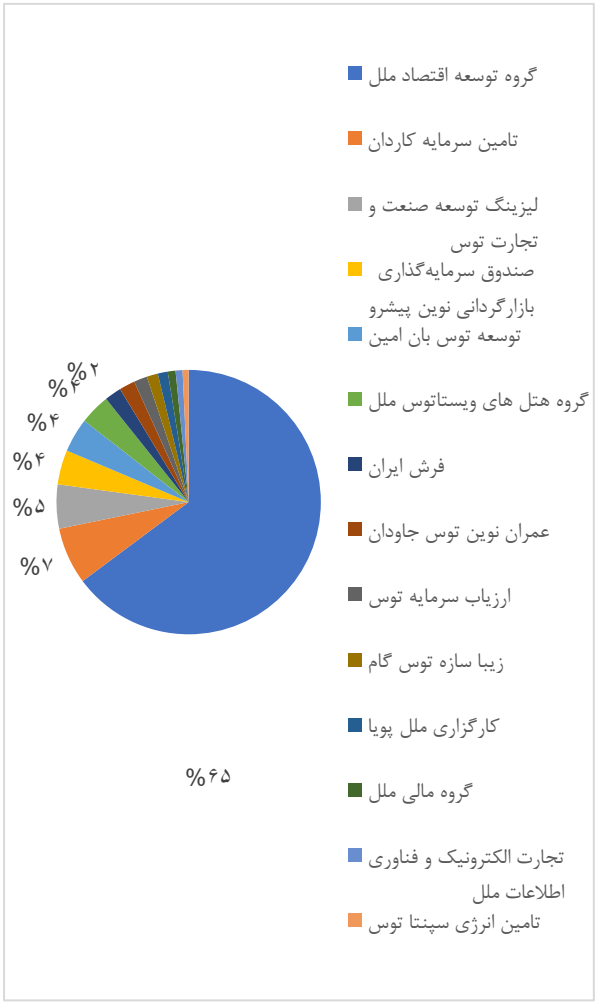
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)	نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
گروه توسعه اقتصاد ملل	۱۵۷,۹۷۳,۱۸۰,۳۵۱,۱۰۲	گروه توسعه اقتصاد ملل	۱۵۰,۳۳۱,۲۵۸,۹۵۳,۷۱۹
تأمین سرمایه کاردان	۱۶,۱۵۰,۵۰۰,۶۹۴,۳۶۴	تأمین سرمایه کاردان	۱۶,۱۵۰,۵۰۰,۶۹۴,۳۶۴
لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس	۱۲,۵۳۹,۳۸۷,۸۸۳,۰۰۰	لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس	۱۲,۴۸۹,۵۷۱,۰۲۶,۴۷۲
صندوق سرمایه‌گذاری بازارگردانی نوین پیشرو	۹,۷۸۰,۴۹۹,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری بازارگردانی نوین پیشرو	۹,۷۸۰,۴۹۹,۰۰۰,۰۰۰
توسعه توس‌بان امین	۹,۶۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	توسعه توس‌بان امین	۹,۶۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
گروه هتل‌های ویستاتوس ملل	۸,۶۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	گروه هتل‌های ویستاتوس ملل	۸,۶۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
فرش ایران	۴,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	فرش ایران	۴,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
عمران نوین توس جاودان	۴,۴۸۷,۶۰۶,۸۸۷,۹۲۸	عمران نوین توس جاودان	۴,۴۸۷,۶۰۶,۸۸۷,۹۲۸
تأمین انرژی سپنتا توس	۳,۷۷۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ارزیاب سرمایه توس	۳,۷۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
ارزیاب سرمایه توس	۳,۷۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	زیباسازه توس گام	۳,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
زیباسازه توس گام	۳,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	کارگزاری ملل پویا	۲,۸۳۳,۲۳۰,۳۷۵,۳۵۵
کارگزاری ملل پویا	۲,۸۴۱,۱۴۴,۳۲۵,۰۰۰	گروه مالی ملل	۲,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
گروه مالی ملل	۲,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل	۱,۹۷۹,۱۳۵,۹۹۶,۸۲۲
تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل	۱,۹۷۹,۱۳۵,۹۹۶,۸۲۲	تأمین انرژی سپنتا توس	۱,۶۹۹,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۲۴۱,۷۴۲,۴۵۵,۱۳۸,۲۱۶**	**جمع**	**۲۳۱,۹۶۵,۴۵۲,۹۳۴,۶۶۰**

۱ . نوع قرارداد تسهیلات بخش مشخص شده با عبارت ***blank*** در بانک ملت تعیین نشده است.

شکل ۱۲۷. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک ملل



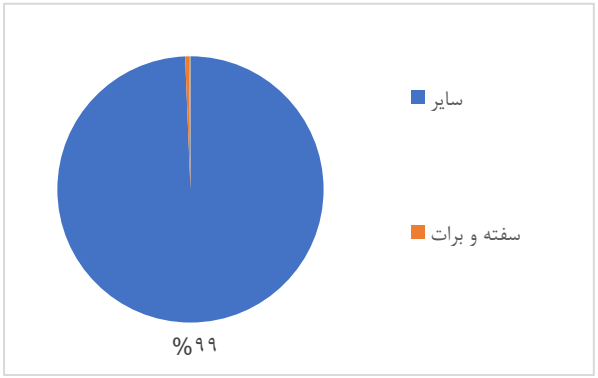
شکل ۱۲۸. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک ملل



جدول ۱۱۰. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک ملل

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
سایر	۳۵۷,۸۶۴,۸۷۳,۸۸۹,۶۹۶
سفته و برات	۱,۶۸۸,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰
ملکی	۶۰۰,۳۸۵,۲۹۹,۶۶۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۲,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	**۳۶۰,۱۷۶,۱۷۹,۱۸۹,۳۵۶**

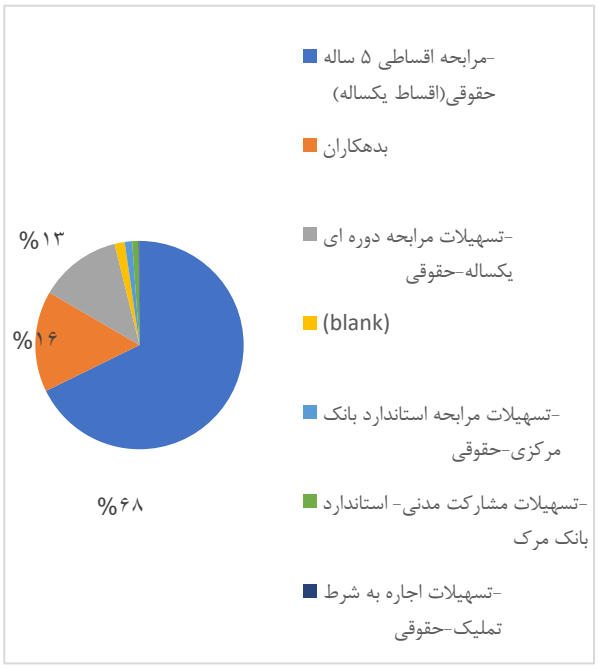
شکل ۱۲۹. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک ملل



جدول ۱۱۱. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک ملل

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
-مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی (اقساط یک‌ساله)	۱۶۳,۷۷۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران	۳۷,۸۴۵,۹۱۸,۲۳۰,۲۱۶
-تسهیلات مرابحه دوره‌ای یک‌ساله-حقوقی	۳۰,۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
(در داده های بانک خالی گزارش شده است)	۳,۸۰۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-تسهیلات مرابحه استاندارد بانک مرکزی-حقوقی	۲,۷۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-تسهیلات مشارکت مدنی- استاندارد بانک مرک	۲,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-تسهیلات اجاره به‌شرط تملیک-حقوقی	۴۱۵,۵۳۶,۹۰۸,۰۰۰
جمع	**۲۴۱,۷۴۲,۴۵۵,۱۳۸,۲۱۶**

شکل ۱۳۰. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع قرارداد در بانک ملل

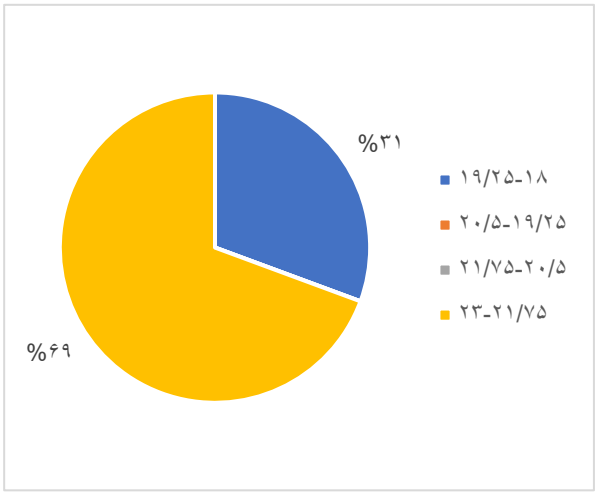


جدول ۱۱۲. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک ملل

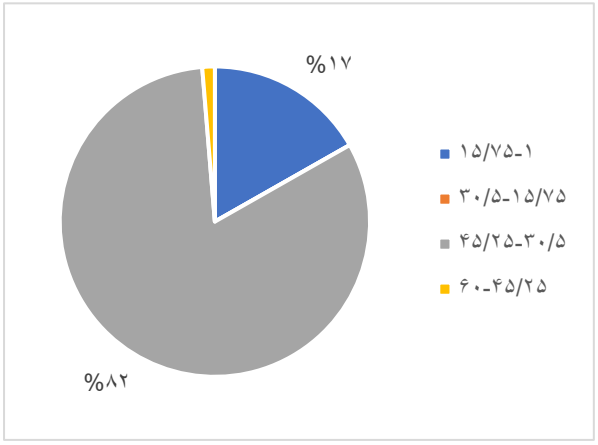
بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۱۸-۱۹/۲۵	۶۱,۲۹۳,۵۳۶,۹۰۸,۰۰۰
۱۹/۲۵-۲۰/۵	۰
۲۰/۵-۲۱/۷۵	۰
۲۱/۷۵-۲۳	۱۳۸,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۱-۱۵/۷۵	۳۳,۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۵/۷۵-۳۰/۵	۰
۳۰/۵-۴۵/۲۵	۱۶۳,۸۹۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۵/۲۵-۶۰	۲,۶۱۵,۵۳۶,۹۰۸,۰۰۰

شکل ۱۳۱. نمودار نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک ملل



شکل ۱۳۲. نمودار نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک ملل



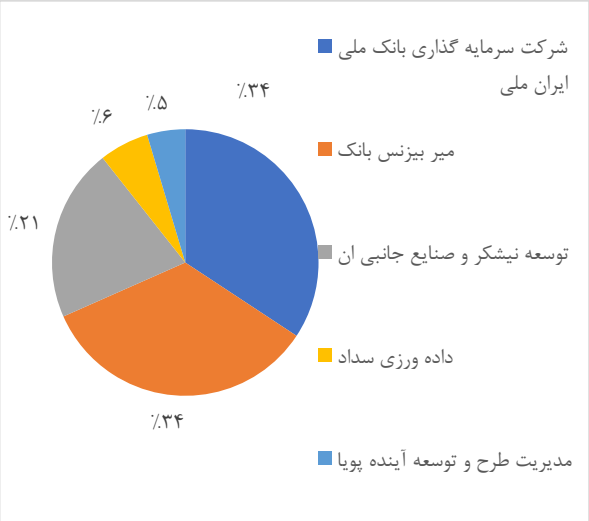
۲۸-۵. بانک ملی

جدول ۱۱۳. اشخاص مرتبط با بیشترین اصل مبلغ و مانده تسهیلات و تعهدات بانک ملی

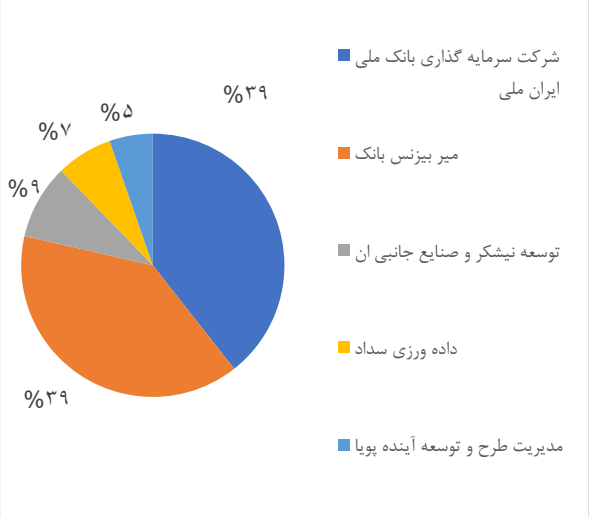
نام شخص مرتبط	جمع اصل مبلغ پرداختی (ریال)
شرکت سرمایه‌گذاری بانک ملی ایران ملی	۷,۵۸۷,۰۴۲,۰۰۰,۰۰۰
میر بیزنس بانک	۷,۵۴۷,۶۲۲,۰۲۰,۴۰۰
توسعه نیشکر و صنایع جانبی ان	۴,۶۴۷,۶۸۲,۶۸۴,۹۴۲
داده‌ورزی سداد	۱,۳۳۲,۰۱۲,۵۹۴,۲۹۲
مدیریت طرح و توسعه آینده پویا	۱,۰۲۳,۲۰۲,۳۴۲,۶۷۶
جمع	۲۲,۱۳۷,۵۶۱,۶۴۲,۳۱۰

نام شخص مرتبط	جمع مانده تسهیلات و تعهدات (ریال)
شرکت سرمایه‌گذاری بانک ملی ایران ملی	۷,۵۸۷,۰۴۲,۰۰۰,۰۰۰
میر بیزنس بانک	۷,۵۴۷,۶۲۲,۰۲۰,۴۰۰
توسعه نیشکر و صنایع جانبی ان	۱,۷۷۲,۰۲۶,۵۰۳,۷۱۱
داده‌ورزی سداد	۱,۳۳۲,۰۱۲,۵۹۴,۲۹۲
مدیریت طرح و توسعه آینده پویا	۱,۰۲۴,۹۰۱,۰۱۱,۴۰۶
جمع	۱۹,۲۶۳,۶۰۴,۱۲۹,۸۰۹

شکل ۱۳۳. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مقدار تسهیلات و تعهدات بانک ملی



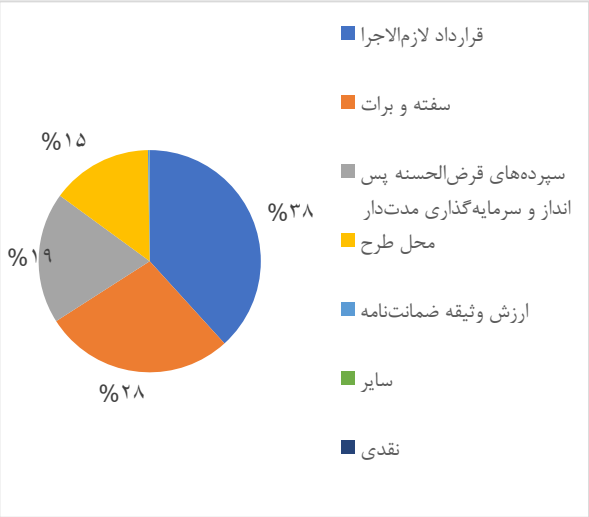
شکل ۱۳۴. نمودار اشخاص مرتبط با بیشترین مانده تسهیلات و تعهدات بانک ملی



جدول ۱۱۴. نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک ملی

نوع وثیقه	مقدار وثیقه (ریال)
قرارداد لازم‌الاجرا	۷,۱۱۰,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۲
سفته و برات	۵,۱۴۴,۳۵۰,۶۴۹,۷۲۱
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳,۵۵۰,۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰
محل طرح	۲,۷۳۳,۷۰۵,۰۰۰,۰۰۰
ارزش وثیقه ضمانت‌نامه	۴۰,۶۰۳,۵۷۸,۵۳۲
سایر	۵,۷۶۵,۸۲۳,۸۵۲
نقدی	۱,۵۳۰,۲۱۵,۰۰۰
جمع	**۱۸,۵۸۷,۱۴۵,۲۶۷,۱۰۷**

شکل ۱۳۵. نمودار نوع و ارزش وثایق تسهیلات بانک ملی

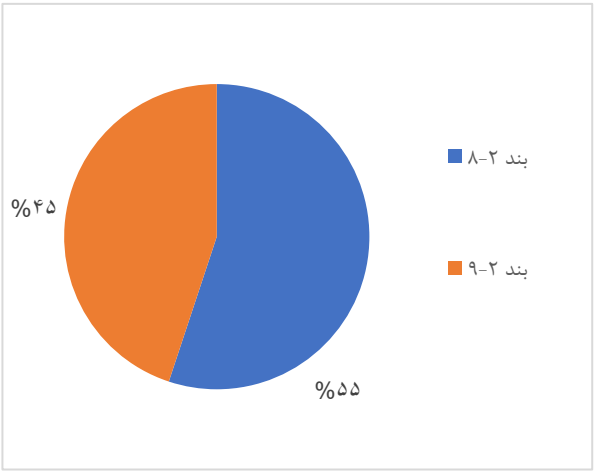


جدول ۱۱۵. نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک ملل

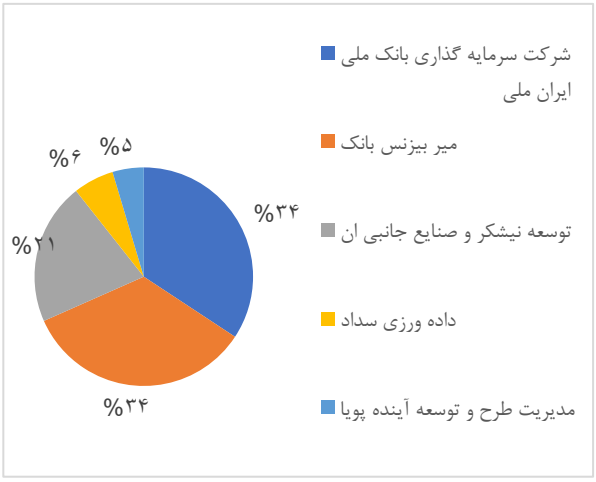
نوع ارتباط	مقدار تسهیلات با این نوع ارتباط
بند ۲-۸	۱۲,۱۹۵,۳۰۴,۷۰۵,۳۴۲
بند ۲-۹	۹,۹۴۲,۲۵۶,۹۳۶,۹۶۸

نوع قرارداد یا بدهی	مقدار تسهیلات با این نوع قرارداد یا بدهی
وام تبعی	۷,۵۴۷,۶۲۲,۰۲۰,۴۰۰
جعاله	۴,۶۴۷,۶۸۲,۶۸۴,۹۴۲
مرابحه	۱,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
قرض‌الحسنه	۱,۱۸۴,۲۴۳,۱۹۶

شکل ۱۳۶. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک ملل



شکل ۱۳۷. نمودار نحوه توزیع اصل مبلغ پرداختی با نوع ارتباط و نوع قرارداد در بانک ملل

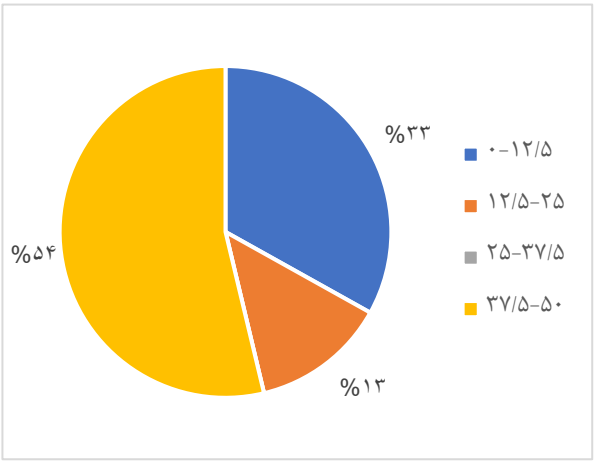


جدول ۱۱۶. نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد در تسهیلات بانک ملی

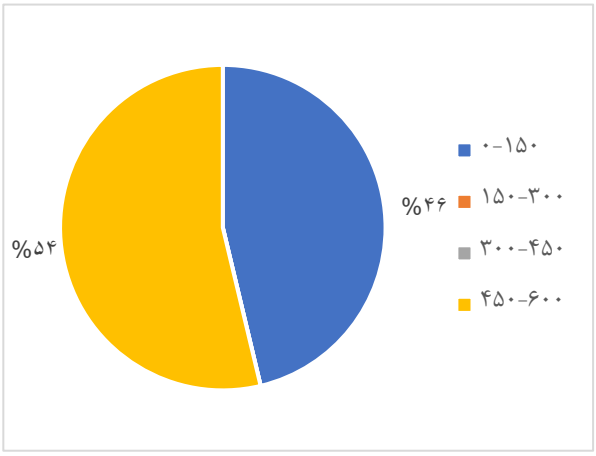
بازه نرخ سود / کارمزد (درصد)	مقدار تسهیلات با نرخ سود در این بازه
۰-۱۲/۵	۴,۶۴۸,۸۶۶,۹۲۸,۱۳۸
۱۲/۵-۲۵	۱,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۵-۳۷/۵	۰
۳۷/۵-۵۰	۷,۵۴۷,۶۲۲,۰۲۰,۴۰۰

بازه مدت قرارداد (ماه)	مقدار تسهیلات با مدت قرارداد در این بازه
۰-۱۵۰	۶,۴۹۸,۸۶۶,۹۲۸,۱۳۸
۱۵۰-۳۰۰	۰
۳۰۰-۴۵۰	۰
۴۵۰-۶۰۰	۷,۵۴۷,۶۲۲,۰۲۰,۴۰۰

شکل ۱۳۸. نمودار نحوه توزیع نرخ سود در تسهیلات بانک ملی



شکل ۱۳۹. نمودار نحوه توزیع مدت قرارداد در تسهیلات بانک ملی



۶. تقاطع آمار تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط

همان‌طور که پیش‌تر اشاره شد، این گزارش در ادامه گزارش قبلی که در مورد تسهیلات و تعهدات کلان تهیه شده بود، تدوین شده است. با تقاطع آمار تسهیلات و تعهدات کلان و تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، نکته قابل‌توجهی که مشاهده شد این بود که بعضی از اشخاص مرتبط بانک‌ها به‌صورت متقابل از بانک‌های دیگر تسهیلات و تعهدات کلان گرفته / ایجاد کرده‌اند؛ یعنی شخص مرتبط یکی از بانک‌ها از / در بانک دیگری تسهیلات و تعهدات کلان گرفته / ایجاد کرده است و در مقابل، شخص مرتبطی همین اقدام را با بانک اولیه انجام داده است.

به همین دلیل، در این بخش از گزارش تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط هرکدام از بانک‌ها با آمار تسهیلات و تعهدات کلان تقاطع داده شده‌اند. در جدول ۱۱۷ نتیجه این بررسی گزارش شده است:

جدول ۱۱۷. آمار تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک‌ها از بانک‌های دیگر

	اقتصاد نوین	آینده	پاسارگاد	تجارت	توسعه صادرات	خاورمیانه	رفاه	سپه	شهر	صادرات	صنعت و معدن	کارآفرین	گردشگری	مسکن	ملی	کل
اقتصاد نوین												۰/۲				۰/۲
پارسیان	۱/۹			۰/۵								۰/۶		۰/۲		۳/۱
پاسارگاد	۱/۳			۰/۱												۱/۴
تجارت						۰/۷			۰/۱			۰/۲				۱/۰
خاورمیانه												۰/۱				۰/۱
رفاه				۴/۹			۶/۲								۰/۸	۱۱/۹
سامان						۰/۱										۰/۱
سپه	۰/۷			۱۸/۱												۱۸/۸
سینا	۱/۴		۰/۶	۰/۲	۰/۲			۱/۴		۰/۸						۴/۸
شهر		۰/۸	۳/۸	۰/۷	۴/۱						۱/۷		۰/۳		۰/۶	۱۱/۸
مسکن	۰/۴															۰/۴
ملت				۱/۵					۰/۲						۰/۴	۲/۱
ملل				۰/۱												۰/۱
ملی	۰/۹							۰/۳								۱/۲
کل	۶/۶	۰/۸	۴/۴	۲۶/۲	۴/۳	۰/۸	۶/۲	۱/۷	۰/۳	۰/۸	۱/۷	۱/۰	۰/۳	۰/۲	۱/۸	۵۷/۰

هرکدام از ردیف‌ها نشان‌دهنده مجموع اشخاص مرتبط هرکدام از بانک‌ها بوده و هرکدام از ستون‌ها نیز نشان‌دهنده تسهیلات و تعهدات کلانی است که به / برای اشخاص مرتبط دیگر بانک‌ها داده / ایجاد شده است. به‌طور مثال اشخاص مرتبط بانک پارسیان به میزان ۱/۹ همت از / در بانک اقتصاد نوین تسهیلات و تعهدات کلان گرفته / ایجاد کرده است. همچنین در انتهای ردیف‌ها و ستون‌ها نیز مجموع مقادیر آن ستون و ردیف درج شده است. به‌طور مثال اشخاص مرتبط بانک پارسیان در کل ۳/۱ همت از / در بانک‌های دیگر تسهیلات و تعهدات کلان گرفته / ایجاد کرده‌اند. همچنین بانک اقتصاد نوین در کل به میزان ۶/۶ همت تسهیلات و تعهدات کلان برای اشخاص مرتبط دیگر بانک‌ها اعطا / ایجاد کرده است. حجم کل تسهیلات و تعهدات کلان این‌گونه نیز ۵۷ همت است.

البته بانک‌هایی که برای اشخاص مرتبطشان این‌گونه تسهیلات و تعهدات کلان گزارش نشده است، در جدول نیامده است. همچنین با توجه به آمار منتشر شده از تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط، نگارندگان این پژوهش به آمار دیگر تسهیلات و تعهدات که به‌عنوان تسهیلات و تعهدات گزارش نشده‌اند، دسترسی ندارند و تنها تسهیلات و تعهدات کلان مرتبط بررسی شده است. بنابراین ممکن است تسهیلات و تعهداتی به / برای اشخاص مرتبط دو بانک به‌صورت متقابل اعطا / ایجاد شده باشد و در این گزارش ذکر نشده باشد.

۷. جمع‌بندی و پیشنهادهای سیاستی

در این گزارش به بررسی آمار تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک‌ها پرداخته شد که از پرتال بانک مرکزی و صورت مالی بانک‌ها استخراج شده بود. همانند آمار تسهیلات و تعهدات کلان در این آمار نیز نواقص زیادی وجود داشت و نیاز است که بانک مرکزی پیگیری کند تا آمار به‌صورت کامل منتشر شود. **بزرگ‌ترین نقصی که وجود داشت تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط سه بانک پست‌بانک، خاورمیانه و رسالت است که در صورت مالی آنها گزارش شده است ولی در آمار بانک مرکزی خیر.**

همچنین با **بررسی مقایسه‌ای بین اصل مبلغ تسهیلات و مانده آن مشخص شد که درصد بسیار بالایی از تسهیلات اشخاص مرتبط را مانده آن تشکیل می‌دهد که نشان از بازپرداخت نامناسب این تسهیلات و امهال مداوم آنها دارد.** با مقایسه سرمایه پایه هرکدام از بانک‌ها (که بانک مرکزی اعلام کرده بود) با خالص مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مشخص شد **تعدادی از بانک‌ها شامل بانک‌های ایران‌زمین، آینده، پارسیان، دی، شهر و مؤسسه اعتباری ملل مطلقاً مجاز به اعطا / ایجاد، تسهیلات / تعهدات نبوده، اما درعین‌حال مبالغ زیادی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط پرداخت / ایجاد کرده‌اند.** همچنین **بانک‌های ملی، سرمایه، سینا، سامان و پاسارگاد به‌ترتیب بیشترین تخلف را انجام داده‌اند.** درخصوص حدود فردی پرداخت تسهیلات اشخاص مرتبط نیز می‌توان گفت عمده بانک‌ها از حدود مقرر آیین‌نامه تخطی کرده‌اند و **بانک‌های اقتصاد نوین،**

ایران‌زمین، آینده، پارسیان، پاسارگاد، سرمایه، سینا، صنعت و معدن، کارآفرین، کشاورزی، ملت و ملی نیز بیشترین تخطی از حدود فردی را داشته‌اند.

در بخش بعدی آمار تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط هرکدام از بانک‌ها به‌صورت مجزا مورد بررسی قرار گرفت و مشخص شد برای هرکدام از اشخاص مرتبط بانک چه مقدار تسهیلات و تعهدات کلان اعطا / ایجاد شده و چقدر از آن به‌صورت مانده بازپرداخت نشده است. همچنین ترکیب انواع وثایق، انواع ارتباطات اشخاص مرتبط، انواع قراردادها بررسی شد و در انتهای آن نحوه توزیع نرخ سود و مدت قرارداد تسهیلات اشخاص مرتبط برای هرکدام از بانک‌ها گزارش شد.

در بخش انتهایی نیز آمار تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط با هم تقاطع داده شدند و مشخص شد که اشخاص مرتبط هرکدام از بانک‌ها از / در بانک‌های دیگر چقدر تسهیلات و تعهدات کلان گرفته / ایجاد کرده‌اند.

با بررسی این آمار به‌نظر می‌رسد چندین اقدام مورد نیاز است که مجلس شورای اسلامی از بانک مرکزی پیگیری کند تا تخطی از قانون کمتر اتفاق افتاده و امکان این باشد که نظارت مؤثرتری انجام گیرد. البته بخش زیادی از این پیشنهادهای سیاستی با گزارش تسهیلات و تعهدات کلان مشترک است:

الف) همانند گزارش تسهیلات و تعهدات کلان پیشنهاد می‌شود بانک مرکزی تمام بانک‌ها را ملزم به انتشار آمار با دو شناسه کد ملی و شناسه ملی کند.

ب) بسیاری از اشخاص مرتبط مذکور در آمار منتشر شده، شرکت‌های چندلایه‌ای هستند و بنابراین گزارشگری بانک‌ها از آنها با یکدیگر متفاوت است. بعضی بنگاه‌ها، تا ۲ لایه از شرکت‌های زیرمجموعه خود را مدنظر قرار داده و بعضی نیز شرکت لایه ۳ را طبق شخص مرتبط گزارش کرده‌اند. بنابراین پیشنهاد می‌شود بانک مرکزی دستورالعملی برای جمع‌بندی این موارد تهیه و در اختیار بانک‌ها برای اعمال در گزارش‌های خود قرار دهد. همچنین پیشنهاد می‌شود بانک مرکزی هرچه سریع‌تر سامانه مربوط به شناسایی ذی‌نفع واحد و اشخاص مرتبط را به بهره‌برداری رسانده و از اطلاعات این سامانه برای نظارت پسینی و پیشینی بر نظام بانکی و گزارش‌دهی عمومی استفاده کند. درنهایت در مراحل بعدی، پیشنهاد می‌شود بانک مرکزی به‌عنوان متولی اجرای قانون، ضمن انتشار پیوسته و منظم اطلاعات مبتنی‌بر مصوبه مجلس، با تکمیل داده‌های سامانه سمات و اتصال آن به سامانه جامع اعتبارسنجی، داده‌های سازمان ثبت اسناد و املاک، سازمان ثبت‌احوال و سازمان امور مالیاتی، زمینه انتشار برخط اطلاعات و نظارت عمومی به‌صورت برخط را نیز فراهم کند.

ج) پیشنهاد می‌شود بانک مرکزی، بانک‌ها را به انتشار تاریخ اعطای این تسهیلات و تعهدات مکلف کند تا بتوان بررسی دقیق‌تری از اینکه کدام‌یک از تسهیلات معوق و در چه شرایطی هستند انجام داد.

د) همان‌طور که در قسمت نواقص آمار منتشره گفته شد، قسمتی از داده‌ها در جداول آمار منتشره بانک‌ها خالی و گزارش نشده بودند. همچنین آمار مربوط به سه بانک به‌طورکلی اشتباه منتشر شده بودند. بنابراین بانک مرکزی باید داده‌های ارسالی بانک‌ها را بررسی کرده و در صورت عدم تطابق پیگیری انجام دهد که دلیل

چه بوده است. به‌طورکلی بانک مرکزی باید روی این داده‌ها نظارت کافی داشته باشد.

ه) همانند تسهیلات کلان، وضعیت بازپرداخت هیچ‌کدام از این تسهیلات نیز در آمار منتشره بانک‌ها گزارش نشده بود. این در حالی است که قانون، بانک مرکزی را به این تکلیف کرده بود و شاخص بسیار مهمی برای بررسی وضعیت بانک است. لذا اکیداً پیشنهاد می‌شود بانک مرکزی ورود کرده و بانک‌ها را به گزارش آنها ملزم کند.

و) همان‌طور که در گزارش هم ذکر شده بود، برخی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به‌رغم رقم بالای قرارداد، دارای مدت قرار بسیار زیاد یا نرخ سود بسیار کم بودند. جهت امکان بررسی دقیق‌تر این نوع تسهیلات پیشنهاد می‌شود سرفصلی با عنوان نوع تسهیلات که در آن دلیل پرداخت تسهیلات نظیر تسهیلات براساس قانون بودجه، براساس بخشنامه بانک مرکزی و ... در گزارش‌ها درج شوند.

ز) قسمتی از ابزار شناسایی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط در این آمار ضریبی است که بانک براساس بند «۵-۲» آیین‌نامه کفایت سرمایه تعیین می‌شود. بنابراین پیشنهاد می‌شود ضرایب هرکدام از تعهدات در گزارش بانک‌ها درج شود تا بررسی ریسک نسبی تعهدات اشخاص مرتبط پذیرفته شده بانک امکان‌پذیر شود.

ح) در قسمت تخلفات این گزارش محاسبه مقدار تخلف براساس دو معیار متفاوت از سرمایه پایه انجام شد که یکی تأیید شده توسط بانک مرکزی و دیگری گزارش شده بانک مربوطه در صورت مالی خود بود. دلیل عمده این اختلاف نیز، عدم تأیید سرمایه پایه‌های جدید بانک‌ها ازسوی بانک مرکزی بود. بنابراین اکیداً پیشنهاد می‌شود بانک مرکزی سرمایه پایه گزارش شده بانک‌ها را به‌صورت مداوم به‌روزرسانی کند تا سایر نسبت‌های نظارتی براساس آن به‌روز شوند و نظارت دقیق‌تر و بهتری صورت پذیرد.

ط) پیشنهاد می‌شود بانک مرکزی مستمراً به‌جد با تخلفات بانک‌ها در ارتباط با تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط اعم از عدم انتشار کامل آمار آنها و تخلف از حدود جمعی و فردی برخورد بازدارنده داشته‌باشد.

ی) لازم است کمیسیون اصل نودم و دیوان محاسبات کشور که از آنها به‌عنوان نهاد ناظر بر جزء «۲» بند «د» تبصره «۱۶» قانون بودجه سال ۱۴۰۱ نام برده شده، حداکثر نظارت را بر اجرای مستمر این قانون داشته باشند و در صورت عدم انتشار به‌موقع، منظم و کامل اطلاعات از جانب بانک‌ها یا تعلل بانک مرکزی در این زمینه، نهاد مربوطه را مورد بازخواست قرار داده و از ابزارهای قانونی خود برای مواجهه با تخلفات در این زمینه استفاده‌کنند؛ زیرا تخلفات یادشده به توزیع نامتوازن منافع در تسهیلات بانکی منجر شده است.

ک) یکی از تفاوت‌هایی که در این آمار با آمار تسهیلات و تعهدات کلان وجود داشت، این بود که نوع قرارداد هرکدام از تسهیلات اعلام شده بود. متأسفانه در این آمار مشکلی وجود داشت که هرکدام از بانک‌ها قرارداد خود را تحت یک عنوان مجزا و متفاوت گزارش کرده بودند. پیشنهاد می‌شود بانک مرکزی انواع قراردادهایی که بانک‌ها با اشخاص مرتبط خود می‌توانند ببندند را اعلام کند تا بانک‌ها گزارشگری خود را مطابق آن انجام دهند.

منابع و مآخذ

[۱] اصول ۲۹ گانه نظارت بانکی.
[۲] آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط.

گزیده سیاستی

مطابق با آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، تعداد زیادی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در پرداخت تسهیلات و قبول تعهدات تخلفات گسترده‌ای را مرتکب شده‌اند و لازم است اقدامات نظارتی لازم توسط بانک مرکزی و سایر نهادهای نظارتی اعمال شود.

مرکز پژوهش‌های مجلس شورای اسلامی

تهران، خیابان پاسداران، روبروی پارک نیاوران (ضلع جنوبی، پلاک ۸۰۲)

تلفن: ۷۵۱۸۳۰۰۰ صندوق پستی: ۵۸۵۵-۱۵۸۷۵ پست الکترونیک: mrc@majles.ir

وب‌سایت: rc.majles.ir