

بانک	کل تسهیلات کارمندی (میلیارد تومان)	تعداد کارمندان	متوسط هر نفر (تومان)	رتبه
سپه	۳۰,۸۵۲	نامشخص	نامشخص	-
موسسه اعتباری نور	۴۹۷	نامشخص	نامشخص	-
صنعت و معدن	۱,۱۳۶	۱۱۱۲	۱,۰۲۲,۲۶۴,۵۶۸	۱
توسعه تعاون	۳,۴۹۲	۳۵۷۵	۹۷۶,۹۲۶,۶۵۷	۲
مسکن	۱۰,۹۴۰	۱۱۹۷۵	۹۱۳,۶۴۴,۴۵۹	۳
سینا	۲,۵۵۰	۲۹۱۰	۸۷۶,۶۱۱,۴۰۹	۴
قرض الحسنه مهر	۲,۶۶۱	۳۰۹۶	۸۵۹,۵۳۶,۳۷۰	۵
پست بانک	۲,۳۴۱	۲۷۷۲	۸۴۴,۶۸۹,۲۸۶	۶
ملت	۱۵,۷۷۲	۱۸۸۲۵	۸۳۷,۸۶۹,۴۱۳	۷
تجارت	۱۳,۱۲۱	۱۵۹۲۶	۸۲۳,۹۱۲,۹۱۷	۸
کشاورزی	۱۱,۶۳۸	۱۴۵۸۴	۷۹۸,۰۲۵,۹۱۹	۹
صادرات	۱۷,۱۴۳	۲۲۷۹۰	۷۵۲,۲۲۸,۷۲۳	۱۰
آینده	۳,۲۳۷	۴۳۳۷	۷۴۶,۳۷۹,۰۶۴	۱۱
ملی	۲۴,۹۱۰	۳۴۸۰۸	۷۱۵,۶۶۰,۰۱۸	۱۲
شهر	۱,۹۷۲	۲۷۹۲	۷۰۶,۳۶۹,۳۷۷	۱۳
رفاه	۹,۶۸۴	۱۴۶۶۹	۶۶۰,۲۱۶,۴۵۶	۱۴
پاسارگاد	۲,۳۵۶	۳,۸۶۹	۶۰۹,۱۰۴,۲۳۹	۱۵
توسعه صادرات	۱,۱۴۰	۱۹۰۳	۵۹۹,۱۰۷,۰۴۲	۱۶
گردشگری	۶۳۵	۱,۰۷۷	۵۸۹,۸۳۴,۳۵۵	۱۷
مشترک ایران و ونزوئلا	۵۵	۹۶	۵۷۳,۶۵۱,۰۴۲	۱۸
دی	۸۲۰	۱۴۳۷	۵۷۰,۶۳۳,۲۶۴	۱۹
خاورمیانه	۲۷۸	۴۲۹	۴۴۲,۴۳۰,۳۶۶	۲۰
پارسیان	۱,۸۴۹	۶۴۵۳	۴۱۵,۳۰۱,۴۶۰	۲۱
کارآفرین	۶۸۰	۱,۷۵۹	۳۸۶,۶۴۹,۲۳۳	۲۲
اقتصاد نوین	۱,۱۹۶	۳۳۰۵	۳۶۱,۹۳۵,۶۱۳	۲۳
سامان	۲,۰۳۷	۵۷۴۳	۳۵۴,۸۱۲,۷۱۱	۲۴
سرمایه	۴۱۴	۱۲۳۲	۳۳۶,۳۴۳,۳۴۴	۲۵
موسسه اعتباری ملل	۵۵۳	۲۲۲۷	۲۴۸,۴۶۷,۵۸۰	۲۶
ایران زمین	۴۲۲	۲۰۳۲	۲۰۷,۸۱۷,۲۲۴	۲۷
قرض الحسنه رسالت	۱۳۹	۱,۰۹۸	۱۲۶,۶۷۵,۸۶۵	۲۸

کشور در شرایط فعلی که در خلال انتخاب اهداف توسعه‌ای (اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی و...) در قالب‌های متنوعی نظیر برنامه هفتم توسعه و سند تحول دولت است، باید در نهایت، اولویت‌بندی و ترجیحات خود را مشخص کند. اگر به عنوان مثال ازدواج، یک هدف قرار می‌گیرد، اگر جهش صنعت خودرود هدف قرار می‌گیرد یا هر بخش دیگری انتخاب می‌شود، حتماً باید تمامی ابزارهای حکمرانی نیز در اختیار و در جهت تحقق این اهداف قرار گیرند، نه اینکه باقی موارد تغییر داده نشوند و صرفاً سعی شود با نگاه حداقلی و عدم تغییر سایر بخش‌ها و ابزارها به حمایت از این بخش‌ها پرداخت. اگر فرضاً ازدواج و فرزندآوری هدف و اولویت سیاست‌گذار و برنامه توسعه کشور قرار گیرد و با ابزارهای حمایتی پولی قصد تحقق رشد در این زمینه وجود داشته باشد، حتماً باید تسهیلات سایر بخش‌ها نیز به نسبت این محور تنظیم شود و سهم این هدف در رابطه با سایر مؤلفه‌ها پررنگ‌تر شود. در این میان، این نکته نیز حائز اهمیت است که صرف تکلیف تخصیص تسهیلات به بانک‌ها لزوماً نمی‌تواند نتیجه و غرض مدنظر سیاست‌گذار را محقق کند. توأمان با حمایت‌های پولی، باید نظارت و کنترل بر اهداف و مقاصد سایر تسهیلات نیز پررنگ‌تر شود که منابع بانکی با رویکرد حداکثری به حمایت و تحقق اولویت‌های سیاست‌گذار پرداخته شوند. در غیر این صورت، همواره برای حمایت‌های بانکی، مجری و سیاست‌گذار با کمبود منابع مواجه می‌شود، زیرا در حالت کلان چینش بهینه اعتبارات بانکی رخ نداده است.

دومین و آخرین ملاحظه نسبت به پرداخت‌های بدون مبنا و قاعده تسهیلات کلان و تسهیلات کارکنان بانک‌ها، از حیث عدالت اجتماعی و اقتصادی است. در شرایط فعلی که دشواری‌ها و چالش‌های اقتصادی گریبان‌گیر تمام سطوح اقتصاد از خردترین آن یعنی خانوار تا سطوح کلان‌تر مثل دولت و سایر قواست، ضروری است که کل ارکان کشور علی‌الخصوص اجزائی که حکم پیشران و محوری در الگوهای خروج از وضعیت فعلی دارند، همه با یکدیگر تسهیل‌گر و

کنشگر عبور از شرایط فعلی باشند و نه به عنوان مانع ایفای نقش کنند. مثلاً در حال حاضر که اکثریت نگاه‌های متوسط و خرد کشور در شرایط اقتصادی و رفاهی ریاضتی تنفس می‌کنند و همواره تحت فشارهای اقتصادی متعدد و متنوع قرار دارند، دسترسی‌های ویژه اعضای شبکه بانکی به منابع و تسهیلات رالی دور از عدالت و حق دسترسی عادلانه به منابع مالی است. لذا این تفاوت در دسترسی به خدمات مالی (فراگیری و شمول مالی) نیز با توجه به شرایط فعلی اقتصادی کشور موضوعیت و اهمیت دوچندان دارد. چراکه در غالب بخش‌های کشور، محدودیت در شمول مالی وجود دارد و اگر مزیت‌های رفاهی یک بخش از کارمندان، بدون برخورداری از مبنای مستدلی، از کارمندان سایر بخش‌های لشکری و کشوری که شرایط رفاهی حداقلی تری دارند بیشتر باشد و صرفاً به واسطه نزدیکی بیشتر با منابع مالی و پولی به تسهیلات و امتیازات مالی مضاعفی دسترسی داشته باشند، قطعاً امری مذموم و خارج از عدالت است.

سخن آخر اینکه در سال ۱۴۰۲ که مدار مرکزی تمام برنامه‌ها و اقدامات، رشد تولید و مهار تورم خواهد بود، ضرورت و اهمیت مضاعف دارد که دولت محترم و بانک مرکزی بیش از پیش و با تلاش مجدانه بر افزایش کیفیت نظارت خود بر چینش و ترکیب اعتبارات بانکی یا به بیان دقیق‌تر، هدایت اعتبارات کلان بانکی به بخش‌های حقیقی و مولد اقتصادی بر مبنای برنامه‌ها و اولویت‌های توسعه‌ای کشور بپردازد چراکه تسهیلات بانکی به مثابه تیغی دولبه، در کنار اینکه می‌تواند رشد و جهش اقتصادی کشور را رقم بزند، در سایه فقدان نظارت و برنامه مناسب می‌تواند موجب افزایش شکاف‌ها و گسست‌های اقتصادی و ناعدالتی‌های متعدد شود که نتیجه‌ای جز خسارت و توقف کشور نخواهد داشت. لذا با تقویت نظارت و اقتدار بانک مرکزی و مدیریت بهینه اعتبارات بانکی می‌توان از تسهیلات‌دهی‌های بی‌قاعده و بی‌فایده شبکه بانکی به بخش‌های مختلف جلوگیری کرد و آنها را به سمت فعالیت‌هایی که به سود بخش حقیقی اقتصاد باشند سوق داد.