

پژوهشکده پولی و بانکی
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



آسیب‌شناسی نظام بانکی کشور

گزارش تفصیلی جلسه بیست‌ویکم

سلسله نشست‌های نقد و بررسی پژوهش‌های بانکداری و مالی اسلامی

MBRI -SR-96011

گزارش نشست

بهمن ۱۳۹۶

www.mbri.ac.ir



پژوهشکده پولی و بانکی
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

پژوهشکده پولی و بانکی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

تهران: میدان آرژانتین، ابتدای بزرگراه آفریقا، پلاک ۱۰

کدپستی: ۱۵۱۴۹۴۷۱۱۱ صندوق پستی: ۷۹۴۹-۱۵۸۷۵

www.mbri.ac.ir

- دیدگاه و نظرات ارائه شده در این مقاله متعلق به نویسندگان بوده و لزوماً نظر پژوهشکده پولی و بانکی را منعکس نمی کند.
- کلیه حقوق مادی و معنوی این اثر متعلق به پژوهشکده پولی و بانکی می باشد، لیکن استفاده از نتایج این مقاله با ذکر منبع بلامانع است.



گزارش تفصیلی جلسه بیست و یکم سلسله نشست‌های نقد و بررسی پژوهش‌های بانکداری و مالی اسلامی

آسیب‌شناسی نظام بانکی کشور

لیلا محرابی^۱

بیست و یکمین جلسه از سلسله نشست‌های بررسی و نقد پژوهش‌های بانکداری و مالی اسلامی با موضوع «آسیب‌شناسی نظام بانکی کشور»، در پژوهشکده پولی و بانکی برگزار شد.

در این نشست فصل نهم از جلد سوم کتاب بانکداری راستین با سخنرانی دکتر بیژن بیدآباد (پژوهشگر بانکداری اسلامی)، مورد نقد و بررسی قرار گرفت و حجت‌الاسلام دکتر سیدعباس موسویان (عضو هیئت علمی پژوهشگاه فرهنگ و اندیشه اسلامی)، دکتر حسین صمصامی (عضو هیأت علمی دانشگاه شهید بهشتی) و حسین بازمحمدی (مشاور بانک مرکزی) به طرح دیدگاه‌های خود پیرامون موضوع نشست پرداختند. در ادامه گزارشی از این نشست ارائه می‌شود:

دکتر بیژن بیدآباد: مشکلات مهم و موانع دست و پاگیر نظام بانکی ایران به چهار محور مهم از جمله مسائل موجود در بانک مرکزی، عملیات بانکی، اصلاحات ساختاری بانکی و سیستم یکپارچه بانکی تقسیم می‌شود. در این میان، بازتعریف جایگاه و استقلال بانک مرکزی، توجه به بخش نظارتی و همچنین لزوم استفاده از ابزارهای جدید در حوزه سیاست‌گذاری پولی نقش مهمی در اصلاح نظام بانکی کشور ایفا می‌کنند. در مجموع، مسایل موجود در بانکداری کشور را می‌توان در موارد زیر طی قالب محورهای فوق خلاصه نمود:

مسایل موجود	محور
مسئله ۱- جایگاه بانک مرکزی مسئله ۲- وظیفه نظارتی مسئله ۳- سیاست پولی	بانک مرکزی
مسئله ۴- اصلاح قوانینی که اخذ وثیقه را ممنوع یا محدود کرده مسئله ۵- قیمت ارزیابی کارشناس رسمی مسئله ۶- شمول قانون محاسبات عمومی و ضوابط معاملات دولتی بر معاملات بانکی (تسهیلات) مسئله ۷- سلب اختیار مدیران بانک در عزل و نصب و جابجایی کارکنان مسئله ۸- ابطال مالکیت بانک‌ها بر اراضی شهری مسئله ۹- حق رجوع بانک‌ها به دیوان عدالت اداری در رابطه با آراء محاکم اختصاصی مسئله ۱۰- حفظ اطلاعات مشتریان بانک‌ها	عملیات بانکی

^۱ کارشناس ارشد پژوهشی، پژوهشکده پولی و بانکی.



پژوهشکده پولی و بانکی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

<p>مسئله ۱۱ - عدم پیش‌بینی اعتراض به احکام دیوان محاسبات در دیوان عدالت اداری برای مدیران و کارکنان بانکها</p> <p>مسئله ۱۲ - شمول ضوابط استخدامی دولتی بر بانکها</p> <p>مسئله ۱۳ - محدودیت در مشارکت حقوقی</p> <p>مسئله ۱۴ - تفاسیر محدودکننده سازمان ثبت اسناد در امتناع از صدور اجرائیه بر بخشی از قراردادهای بانکی</p> <p>مسئله ۱۵ - ورشکستگی و توقف تاجر به تاریخ مقدم بر دادخواست</p> <p>مسئله ۱۶ - مطالبه عوارض گوناگون توسط شهرداریها</p> <p>مسئله ۱۷ - مصوبات هیئت دولت خطاب به دستگاههای اجرایی</p> <p>مسئله ۱۸ - تسهیلات تکلیفی</p> <p>مسئله ۱۹ - پرداخت نقدی سود سهام دولت و مالیات</p> <p>مسئله ۲۰ - تکالیف و الزام بانکها توسط دولت</p> <p>مسئله ۲۱ - شفافیت صورت‌های مالی بانکها</p> <p>مسئله ۲۲ - ابزار تأمین مالی بین بانکی</p> <p>مسئله ۲۳ - مدیریت ریسک</p> <p>مسئله ۲۴ - اساسنامه بانکها</p> <p>مسئله ۲۵ - تشکل حرفه‌ای</p> <p>مسئله ۲۶ - عدم رعایت حقوق صاحبان سهام در مقایسه با سپرده‌گذاران</p> <p>مسئله ۲۷ - حسابداری مستقل شعب و حسابداری مکانیزه و یکپارچه</p> <p>مسئله ۲۸ - شماره سریال اسناد تجاری</p> <p>مسئله ۲۹ - بودجه ریزی</p> <p>مسئله ۳۰ - تعاملات اطلاعات بانکی</p> <p>مسئله ۳۱ - محاکم تخصصی بانکی</p>	
<p>مسئله ۳۲ - سازمان و تشکیلات</p> <p>مسئله ۳۳ - بررسی طرح‌ها</p> <p>مسئله ۳۴ - نواقص عقود</p> <p>مسئله ۳۵ - نظارت بر طرح‌ها</p> <p>مسئله ۳۶ - مطالبات معوق</p> <p>مسئله ۳۷ - تضمینات، وثایق و آورده‌ها</p> <p>مسئله ۳۸ - رقابت سالم (داخلی و بین‌المللی)</p> <p>مسئله ۳۹ - حذف نرخ ثابت بهره در حسابداری عملیات</p> <p>مسئله ۴۰ - نرخ کفایت سرمایه</p> <p>مسئله ۴۱ - تبدیل بانک به واسطه وجوه</p> <p>مسئله ۴۲ - تفکیک حسابها</p> <p>مسئله ۴۳ - تبدیل ابزارهای تأمین مالی به سهام</p> <p>مسئله ۴۴ - افزایش توان تسهیلات دهی بانکها و روش‌های تأمین مالی کارای اسلامی</p>	<p>اصلاحات ساختاری بانکی</p>



مسئله ۴۵ - بازدهی پایین سرمایه در بیمه‌های اجتماعی و تأمینی	
مسئله ۴۶ - تکافل و حمایت	
مسئله ۴۷ - اعتبارات خرد	
مسئله ۴۸ - ابزارهای تأمین مالی	
مسئله ۴۹ - اوراق قرضه	
مسئله ۵۰ - سپرده بانکی	
مسئله ۵۱ - کارت اعتباری	
مسئله ۵۲ - پوشش ریسک	
مسئله ۵۳ - جریمه تأخیر تأدیه	
مسئله ۵۴ - طولانی بودن فرآیندهای قضایی	
مسئله ۵۵ - کنترل داخلی	
مسئله ۵۶ - نحوه تخصیص منابع	
مسئله ۵۷ - تعدد شعب و بالا بودن هزینه عملیاتی بانک	
مسئله ۵۸ - اراضی موات	
مسئله ۵۹ - پولشویی	
مسئله ۶۰ - جزیره‌ای بودن حوزه فعالیت نرم افزارها	
مسئله ۶۱ - توسعه بانکداری الکترونیک	
مسئله ۶۲ - نظارت یکپارچه بانک مرکزی	
مسئله ۶۳ - اطلاعات مشتری	سیستم یکپارچه بانکی
مسئله ۶۴ - برقراری ارتباط بازارهای اوراق بهادار و بانکها	
مسئله ۶۵ - امنیت پرداختها	
مسئله ۶۶ - مزایده اموال و وثایق	
مسئله ۶۷ - فاز اجرای تحول بانکی	فرآیندهای اجرای اصلاحات

در ارتباط با گواهی راستین به عنوان یکی از ابزارهای تأمین مالی می‌توان گفت: این اوراق مجموعه گواهی‌های طراحی شده در بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین است که طبق ضوابط بانکداری راستین تعریف و صادر می‌شوند. این گواهی‌ها می‌تواند بانام و یا بی‌نام باشد و قابل انتقال به غیر به قیمت اسمی و برای یک دوره مشخص منتشر می‌شوند. تعیین قیمت معاملاتی این گواهی نیز برحسب مکانیزم عرضه و تقاضا در بازار گواهی راستین است.

از سوی دیگر، بازرسی و پایش عملیات بانکی، اصلاح الگوی مصرف منابع، روش اصولی برخورد با مبحث جریمه تأخیر و توسعه زیرساخت‌های بانکداری الکترونیک در جهت جلوگیری از اتلاف منابع که تبعات زیانبار اقتصادی و اجتماعی آن بیش از ربا است و همچنین افزایش بهره‌وری و اصلاح نظام یکپارچه بانکی کشور نقش قابل توجهی را ایفا می‌کنند. بانکداری مشارکت در سود و زیان راستین یکی از بخش‌های اصلی بانکداری راستین است که نرخ بازدهی حاصل از سرمایه‌گذاری منابع سپرده‌گذاران با حذف سود ثابت و بر اساس سود مبتنی بر بازدهی بخش حقیقی اقتصاد محاسبه و



تعیین می‌شود. در اینجا بانک به نمایندگی از طرف سپرده‌گذار برای تأمین تمام یا قسمتی از منابع مالی مورد نیاز طرح سرمایه‌گذاری مجری، منابع سپرده‌گذار را طبق ضوابط مدون در اختیار مجری قرار می‌دهد تا مجری با استفاده از این منابع نسبت به اجرای طرح‌نامه خود اقدام و سود یا زیان ناشی از اجرای طرح را به نسبت سرمایه و مدت مشارکت بین طرفین تقسیم نماید. برای تسهیل امور حقوقی عملیات بانکداری راستین نیز اصلاحاتی بر عقود معین انجام شده است که برخی از عقود معین با توجه به شرایط کسب و کار و تولید امروزی اصلاح می‌شوند.

در ارتباط با مشکل دریافت مطالبات معوق در سیستم بانکی از سوی محاکم قضایی، در بانکداری راستین طرح اجرای مفاد اسناد لازم الاجرای بانک تدوین شده است که بر اساس آن یک نهاد زیر نظر قوه قضاییه در بانک تشکیل می‌شود که ظرف یک ماه بایستی به این پرونده‌ها رسیدگی کند. علاوه بر این، بانک مرکزی باید پروتکل برداشت بین‌بانکی را اجرایی کند تا بانک‌ها بتوانند مطالبات معوق‌شان را از حساب فرد بدهکار در بانک‌های دیگر برداشت کنند. از سوی دیگر، با توجه به امکان گذاشتن یک وثیقه در چند بانک سعی شده است در بانکداری راستین برنامه تسویه حساب و الزامات روی وثایق و آورده‌ها تدوین و طراحی شود. سامانه ثبت وثیقه به گونه‌ای است که بر اساس آن می‌توان زیر نظر دفتر اسناد رسمی دارایی را به گواهی ضمانت تبدیل کرد. برای مثال می‌توان یک سند هزار میلیون تومانی را به ۱۰ گواهی ۱۰۰ میلیون تومانی تقسیم کرد. همچنین طرح تهاتر تعهدات پشت سرهم نیز در بانکداری راستین طراحی شده که بر اساس آن دنباله ضامن‌ها بررسی و تضمین نفر آخر به نفر اول منتقل می‌شود که این امر موجب آزادسازی تضمین افراد میانی دنباله و بازگشایی فعالیت آن‌ها خواهد شد.

علاوه بر این، سیستم کشف پولشویی در بانکداری راستین تدوین شده است که با مقایسه مالیات بر ارزش افزوده با دریافتی و پرداختی حساب هرگونه ظن پولشویی را به صورت مکانیزه کشف می‌کند. همچنین تعاریفی تحت عنوان حسابداری مشارکت راستین ایجاد شده که هر فرد به اندازه میزان و مدت زمان مشارکت می‌تواند از سود بهره‌مند شود. لذا بر اساس این نوع از حسابداری با تغییر ماهیت عملیات حسابداری نرخ کفایت سرمایه بالا می‌رود و ۸ درصد منابع بانک‌ها آزاد می‌شود.

به طور کلی، اهمیت اصلاح نظام بانکی کشور به اندازه‌ای است که برای پیاده‌کردن بانکداری اسلامی راستین باید تحولات خاصی در نظام فعلی بانکی بوجود آورد که این تحولات از اصلاح قانون عملیات بانکی بدون ربا تا حذف حیل‌های شرعی بانک‌ها و تغییر ساختار سازمانی آن‌ها را شامل می‌شود. برای اصلاح نظام بانکی باید برنامه دقیقی در راستای رفع نقائص و مشکلات عملیاتی جاری و موجود نظام بانکی و همچنین تدوین راه‌حل‌های بدیع برای تحقق عملیات بانکی اسلامی به اجرا درآورد. علاوه بر این، مواردی چون سازماندهی، ساماندهی، نظارت بر اجرا، آموزش و تربیت و همچنین صیانت و حل اختلاف به عنوان فازهای مختلف اجرای تحول بانکی از اهمیت قابل توجهی برخوردار می‌باشد. لذا بر مبنای نتایج حاصل از بررسی‌ها و مطالعات انجام‌شده می‌توان لایحه اصلاح نظام بانکی مبتنی بر الزامات جدید بانکداری و اصلاحیه‌های قانونی را تهیه نمود و همچنین آیین‌نامه‌های اجرایی مربوطه را به صورت عملیاتی یا تکالیف و الزامات قانونی اصلاح نظام بانکی ذیل محوریت موضوع مطرح شده در لایحه مزبور مطرح کرد. با این حال، شیوه تغییرات در



سیستم بانکداری راستین یک دفعه و یکروزه نخواهد بود و بایستی با بکارگیری ساختار بانکداری فعلی، سعی در پیوند زدن سیستم جدید به آن باشیم.

حجت‌الاسلام دکتر سیدعباس موسویان: در ابتدای کار مجموعه پیشنهادات و طرح‌های ارائه شده در کتاب بانکداری راستین را از منظر فقهی مورد بررسی قرار می‌دهیم. ضمن تشکر از گستردگی کار و مطالب مفید موجود، لازم است این مطلب را تأکید نمایم که بهتر بود در کنار این مجموعه یک مشورت و مشاور فقهی نیز وجود داشت. به اعتقاد بنده مباحث مطرح شده تا حدودی از مسیر فقهی فاصله افتاده است که به ناچار یک‌سری نقدهایی را مطرح می‌کنم.

در بحث نهادسازی و طراحی ابزارها بایستی جامعه را نیز در نظر گرفت. در این راستا باید توجه داشت که جامعه ایرانی متشکل از ۷۰ درصد شیعه امامیه، حدود ۱۵ درصد شافعی، ۱۰ درصد حنفی و ۵ درصد سایر ادیان مذاهب است. یعنی حدود ۹۵ درصد جمعیت ایران را شیعیان تشکیل می‌دهند. بنابراین برای طراحی نهاد و یا معرفی ابزار بایستی متناسب با فقه حداقل این سه مذهب عمل نمایم. حال اگر طرح پیشنهادی با آموزه‌های این سه مذهب سازگار بود، احتمال موفقیت آن زیاد است. در غیر اینصورت و عدم سازگاری با آموزه‌های جامعه، نهاد طراحی شده چندان مفید واقع نمی‌گردد. در اینجا، بانک به عنوان یک نهاد اجتماعی با مردم در ارتباط است و بایستی معاملاتی را پیشنهاد دهیم که در چارچوب فقه مورد پذیرش اکثر جامعه باشد. از این‌رو، تعریف ربا و حیله‌های آن و همچنین معاملاتی که به عنوان جایگزین بانکداری ربوی و یا بانکداری بدون ربا برای فعلی ارائه می‌دهید بایستی متناسب با فقه مذاهب فوق (سه‌گانه) باشد. در غیراینصورت خلاف شرع بوده و قابل استفاده نخواهد بود. به عنوان مثال در بحث قرض مبادله‌ای که در کتاب مطرح نمودید، می‌توان گفت که به اعتقاد کلیه مذاهب اسلامی، قرض به شرط قرض بوده و رباست. در طول تاریخ نیز همه فقهای مذاهب اسلامی بر این موضوع بحث کردند و آن را به عنوان قرض متقابل مطرح کردند. لذا یکی از ابزارهایی که در کتاب معرفی کردید بر این مبنا بوده که قابلیت استفاده ندارد. بنابراین در این گونه مسائل بایستی دیدگاه‌های مذاهب رایج کشور را مد نظر قرار داد. همان‌گونه که در شورای فقهی بانک مرکزی، ما کاری انجام می‌دهیم که مصوبه و ابزاری که می‌خواهد طراحی بشود نه تنها از سوی فقه امامیه، بلکه مورد قبول فقه حنفی و شافعی نیز باشد.

از سوی دیگر، به عقیده بنده پیش‌فرض‌هایی که در تعریف ربا آورده شده است، نفیاً و اثباتاً اشتباه است. در واقع سوالی در اینجا مطرح می‌شود که آیا شما به دنبال حذف ربایی هستید که دین اسلام مطرح کرده است و یا اینکه حذف ربایی که خودتان (اشاره به دکتر بیدآباد) مطرح می‌کنید. این ربایی که در این کتاب تعریف شده و هرگونه بازدهی ثابت را ربا فرض می‌کند دال بر چه مدرکی (آیه، روایت، حدیث، کتاب‌های فقهی و ...) بیان شده که به طور قاطع گفته می‌شود فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک و خرید دین، ربا است زیرا ما در فقه اسلامی معتقدیم که بایستی مستندات خود را از قرآن، روایات، اجماع و یا عقل بیاوریم. علاوه بر این از نظر سلبی نیز آن چیزی که در کتاب گفته شده ربا نیست، اتفاقاً مذاهب اسلامی همگی بر ربا بودن آن معتقدند. (به عنوان مثال طراحی معامله قرض متقابل نیکو) از این‌رو، لازم بود در کتاب



بیشتر به مسایل فقهی مشخص و مدون ارجاع داده می‌شود. لذا ارجاع بانکداری راستین بر پایه‌ای که از نظر مذاهب اسلامی رباست، نمی‌تواند مورد قبول جامعه واقع شود.

نکته قابل تأمل دیگر این است که در این کتاب به طور مرتب بر این مسأله استدلال دارد که اساس بانکداری اسلامی همان مشارکت در سود و زیان است و آن را به عنوان یک اصل در نظر می‌گیرد و هر نوع بازدهی با سود ثابت را در هر شکلی ربا فرض می‌کند. لذا لازم است نویسنده، مستندات و مدارک لازم را دال بر صحت مطالب خود در اینجا ارائه نماید زیرا قراردادهای اصیل اسلامی همان قراردادهای مبادله‌ای هستند و قراردادهای مشارکتی فرعی می‌باشند. لذا اگر این فرض را در نظر بگیریم که هدف اسلام از تحریم ربا، مطرح کردن مشارکت است، کاملاً در اشتباه هستیم. لذا نبایستی به طور انحصاری بحث مشارکت را به عنوان محور قرار دهیم و بقیه عقود که ریشه قرآنی و روایی دارد را به عنوان ربا مطرح کنیم.

دکتر حسین صمصامی: امروزه در کشور طرح‌های گسترده‌ای برای اصلاح نظام بانکی مطرح است که بهتر است کلیه این طرح‌ها در جایی جمع و ارزیابی شوند و در نهایت یک طرحی با قابلیت اجرا معرفی شود. در سال‌های ۱۳۸۴ و ۱۳۸۵ با ابلاغ اجرای تحول نظام بانکی، کارهای زیادی در این زمینه انجام گردید. در ابتدای بحث باید بگویم که مسیری را که آقای دکتر بیدآباد در پیش گرفتند مسیر درستی است اما یک سری نکاتی وجود دارد که در دو بخش خلاصه می‌کنم. در ارتباط با موضوع عدم وجود نظارت بر بانک مرکزی که در کتاب مطرح شده است باید گفت که در قانون پولی و بانکی ما هیأت ناظرین وجود دارد که توسط وزیر اقتصاد تعیین می‌شود و وظیفه تهیه ترازنامه بانک مرکزی را برعهده دارد. درست است که کنترل کافی بر هیأت ناظرین وجود ندارد اما جایگاه قانونی برای نظارت بر بانک مرکزی تعریف شده است. علاوه بر این در جایی دیگر فرمودید که بانک مرکزی دیگر نمی‌تواند اوراق منتشر کند. در صورتیکه طی ماه‌های پایانی سال شاهد انتشار این اوراق تحت عنوان مشارکت هستیم. در ارتباط با عدم لزوم بانک مرکزی به عنوان صندوق دولت نیز باید گفت که در یکی از مصوبه‌های قانون برنامه سوم بودجه، آمده است که استقراض دولت از بانک مرکزی ممنوع است. لذا از آن زمان به بعد با کاهش استقراض دولت از بانک مرکزی روبرو شدیم که با مشاهده اجزای پایه پولی نیز می‌توان یافت که خالص بدهی دولت به بانک مرکزی در بعضی از سال‌های اخیر منفی بوده و با کاهش جدی مواجه بوده است. لذا می‌توان گفت از لحاظ قوانین به بسیاری از مسایل مطرح شده توجه شده است اما در عمل و اجرا با چالش روبرو هستیم.

در جایی مطرح کردید که بانک‌ها پنج شناسه مختلف دارند که در صورت اخذ وام توسط مشتری در یک بانک، امکان شناسایی آن فرد در بانک دیگر وجود ندارد. در ارتباط با این موضوع باید گفت امکان وقوع این موضوع تا سال ۸۷ وجود داشت اما با مطرح شدن اصلاح نظام بانکی، افتتاح حساب‌ها با کد ملی و کد حقوقی برای حقوقی‌ها تکلیف شد که در نتیجه از وقوع این تخلف جلوگیری می‌کند.

در ارتباط با بحث اصلاح نظام بانکی، برداشتن سه قدم اصلی از جمله آسیب شناسی، ارائه طرح مطلوب و تعیین فرآیند اجرا ضروری است که در طرح بانکداری راستین به آن پرداخته شده است. لذا اگر هر یک از این قدم‌ها به درستی اجرا و عمل نشود، طرح اصلاح ابرتر می‌ماند و به شکست مواجه می‌گردد. ذکر این نکته ضروری است که اگر آسیب‌شناسی با



دقت انجام نشود، در نتیجه ارائه طرح اصلی که بر پایه آن استوار است نیز با لغزش روبرو خواهد شد. در واقع، مواردی را که تحت عنوان مشکلات در نظام بانکی مطرح نمودید، اکثر آنها معلول هستند. در صورتیکه در آسیب‌شناسی باید به دنبال علت‌العلل بود و اینکه به عنوان مثال چه عواملی باعث افزایش مطالبات معوق شده و یا اینکه چرا عقود اسلامی به درستی اجرا نمی‌شود. اما آیا در واقع صوری بودن عقود اسلامی و یا افزایش مطالبات معوق به دلیل عدم وجود قانون بوده است. به نظر بنده ریشه مشکلات مطرح شده ناشی از عدم قانون نیست، بلکه مشکلی اصلی ما در نحوه و چگونگی اجرا است.

طی بررسی عمیق انجام شده توسط بنده طی سالهای ۸۵ تا ۸۷، ریشه مشکلات موجود در نظام بانکی شناسایی شده است که نشان می‌دهد علت اصلی مشکلات به ماهیت بانک‌ها برمی‌گردد. در واقع با پیاده‌سازی قانون عملیات بانکی بدون ربا بر روی بانک‌های تجاری که در جامعه داریم باعث شده است که آن‌ها با توجه به ماهیت و ساختار خود نتوانند به خوبی عقود اسلامی را اجرا کنند چرا که برای این کار طراحی نشده‌اند و در نتیجه کلیه عقود به یک شکل در بانک‌ها اجرا می‌شوند.

حسین باز محمدی: در مدل ارائه شده، بانک به عنوان یک صندوق سرمایه‌گذاری مخاطره‌پذیر در نظر گرفته شده است و ابزارهایی که طرح بانکداری راستین تولید می‌کنند، دانش مهندسی مالی پیشرفته‌ای را می‌طلبند. این در حالی است که در نظام مالی کمتر توسعه یافته‌ای همچون ایران هنوز به مباحث اولیه بانکداری پاسخ درستی ندادیم و دارای مشکل هستیم. لذا نمی‌توانیم به این سرعت به سمت مهندسی مالی و طراحی ابزارهای مالی برویم. همان‌گونه که مستحضرید در قانون بانکداری عملیات بدون ربا، عقود معرفتی شده‌اند که متأسفانه به دلیل وجود مشکلات فراوان، از تمامی عقود در نظام بانکی استفاده نمی‌شود. به نظر بنده الگوی پیشنهادی بانکداری راستین چندان در بانک‌های ما قابلیت اجرا ندارد. اگر ما دارای نظام مالی توسعه‌یافته‌ای بودیم که نهادهای تخصصی گوناگونی در آن وجود داشت و شیوه‌های متنوع تأمین مالی در آن پذیرفته شده بود در نتیجه استفاده از این مدل توسط یک موسسه خاص امکان‌پذیر بود. به طور کلی می‌توان گفت که این ابزارها پاسخ سپرده‌گذاران ریسک‌گریز را نمی‌دهد. زیرا آنها به دنبال مکانی هستند که پول را به عنوان سپرده بانکی بگذارند و اصل پول تضمین شده باشد، بنابراین انتظار استفاده از ابزارهای گواهی‌پذیره راستین در بانکداری ایران تا حدودی زود هنگام است.



فهرست گزارش‌های پژوهشی

نویسنده / نویسندگان	کد گزارش	عنوان
۱۳۹۶		
احمد بدری، حمید زمان زاده	MBRI-WP-96010	تحلیل آثار ناترازی ترازنامه نظام بانکی بر متغیرهای پولی و راهکارهای تعدیل این ناترازی
	MBRI-SR-96009	بررسی امکان خلق پول توسط نظام بانکی در نظام مالی اسلامی
	MBRI-SR-96008	امکان‌سنجی تعمیم عقد مضاربه به تمام فعالیت‌های تجاری
حسین میثمی، کامران ندری	MBRI-PN-96007	سامان‌دهی نرخ بهره سیاستی در سیاست‌گذاری پولی و تحلیل آن از منظر اسلامی
وهاب قلیچ	MBRI-PP-96006	بررسی ابعاد فقهی سپرده‌پذیری سرمایه‌گذاری مدت‌دار بانکی
سجاد ابراهیمی، سیدعلی مدنی زاده، امینه محمودزاده	MBRI-PN-96005	عوامل موثر بر هزینه مالی بنگاه‌های تولیدی
مریم همتی	MBRI-PN-96004	شناسایی منحنی فیلیپس سازگار با اقتصاد ایران
زهرا خوشنود، مرضیه اسفندیاری	MBRI-PN-96003	واکاوی ظرفیت تأمین مالی مغفول به‌پشتوانه وثایق منقول در شبکه بانکی
مهشید شاهچرا، ماندانا طاهری	MBRI-PN-96002	تأمین مالی پایدار و سودآوری بانک
لیلا محرابی، رسول خوانساری	MBRI-RP-96001	بررسی تجربه کشورها در تدوین سند راهبردی بانکداری اسلامی
۱۳۹۵		
سعید بیات	MBRI-RR-95017	شواهدی از رفتار قیمت‌گذاری در نرخ‌های تورم پایین و بالا
زهرا خوشنود، مرضیه اسفندیاری	MBRI-PP-95016	الگوی رفتاری سپر سرمایه قانونی بانک‌ها
محمد حسین رضایی	MBRI-RR-95015	بروزرسانی جعبه ابزار پیش‌بینی تورم
اعظم احمدیان، هادی حیدری	MBRI-PP-95014	طراحی سیستم هشدار سریع در شبکه بانکی کشور
وهاب قلیچ	MBRI-PP-95013	تبیین ظرفیت ابزارهای مالی اسلامی در تأمین مالی طرح‌های غیرانتفاعی
محمودولی پور پاشا و محمد ارباب‌افضلی	MBRI-PP-95012	آثار بی‌ثباتی بازار ارز بر بازدهی شبکه بانکی ایران
لیلا محرابی	MBRI-TR-95011	رتبه‌بندی مؤسسات مالی اسلامی برتر جهان در سال ۲۰۱۵
رسول خوانساری	MBRI-PN-95010	فرصت‌ها و چالش‌های کارت اعتباری بین‌المللی در نظام بانکی ایران
علی بهادر	MBRI-PP-95009	ارکان اصلاحات نهادی لازم برای نهادینه‌سازی ثبات بخش مالی
زهرا خوشنود	MBRI-PP-95008	واکاوی ابعاد حقوقی سرمایه‌گذاری خارجی در صنعت بانکی ایران
کارگروه مطالعاتی IFRS در صنعت بانکداری	MBRI-RR-95007	صورت‌های مالی لازم‌الاجرای بانک‌های ایران: تقابل قانون با استاندارد یا همزیستی مسالمت آمیز؟
کارگروه مطالعاتی IFRS در صنعت بانکداری	MBRI-RR-95006	چارچوب گزارشگری مالی بانک‌های ایران
مهرداد سپهوند	MBRI-RR-95005	جایگاه مؤسسات اعتباری و واسطه‌گری مالی غیربانکی در نظام مالی
فرشته ملاکریمی، وهاب قلیچ	MBRI-RR-95004	موانع حذف ربا از نظام بانکی ایران و ارائه راهکارهای اصلاحی
اکبر کمیجانی، حمید زمان‌زاده، علی بهادر	MBRI-PP-95003	سازوکار مدیریت نرخ‌های سود در چارچوب سیاست پولی
احمد بدری	MBRI-PP-95002	صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری: ارتقای پاسخگویی در مدل کسب و کار بانکداری بدون ربا، همگرا با IFRS
علی بهادر	MBRI-PN-95001	لزوم اصلاحات ساختاری پایدارکننده نرخ تورم تک‌رقمی در شبکه بانکی
۱۳۹۴		
حسین میثمی	MBRI-PN-94025	آسیب‌شناسی اوراق مشارکت بانک مرکزی از دیدگاه فقهی-اقتصادی
مریم همتی	MBRI-PN-94024	مدیریت بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی: پیش‌شرط تحقق نرخ تورم تک‌رقمی
علی بهادر	MBRI-PN-94023	کاستی‌های بازارهای مالی ایران و ثبات قیمتی
محمد ارباب‌افضلی، مهشید شاهچرا، ماندانا طاهری	MBRI-PN-94022	کلان‌نگاری بانکداری سایه‌ای در ایران
زهرا خوشنود	MBRI-RR-94021	مسیر آتی نظام مالی: بانک محور یا بازار محور
حسین باستانزاد، محمودولی پور پاشا، هادی حیدری	MBRI-PN-94020	آثار مؤلفه‌های بخش حقیقی و رشد قیمت دارایی‌ها در مطالبات غیرجاری بانک‌ها
سجاد ابراهیمی	MBRI-RP-94019	شاخص‌سازی قیمت‌های تجارت خارجی ایران



عنوان	کد گزارش	نویسنده / نویسندگان
طراحی اوراق بهادار اسلامی تورم پیوند در نظام مالی ایران	MBRI-PN-94018	رسول خوانساری و امیر حسین اعتصامی
شمول مالی در ایران: مقایسه‌ای بر اساس معیارهای پایه‌ای گروه ۲۰	MBRI-PN-94017	مجید عینیان
نقد و بررسی پیش‌نویس طرح قانون عملیات بانکی بدون ربا	MBRI-SR-94016	
تحلیل سازوکار تعدیل نسبت کفایت سرمایه در دوره‌های رکود و رونق	MBRI-PN-94015	زهره خوشنود، مرضیه اسفندیاری
نقش اوراق بهادار اسلامی در تامین کسری بودجه دولتی	MBRI-PP-94014	وهاب قلیچ
حکمرانی شرکتی در نظام‌های بانکی منتخب و نقش بانک‌های مرکزی	MBRI-RR-94013	مهرداد سپه‌وند، حمید قنبری، امین جعفری، لیلا محرابی
طراحی ابزارهای اسلامی جهت ارائه تسهیلات قاعده‌مند توسط بانک مرکزی	MBRI-PN-94012	حسین میثمی، حسین توکلیان
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری: ارتقای پاسخگویی در مدل کسب و کار بانکداری بدون ربا، همگرا با IFRS	MBRI-PP-94011	احمد بدری
قواعد مالی و هدف‌گذاری تورمی	MBRI-PN-94010	ژاله زارعی
عملیات بازار باز در بانکداری مرکزی نوین و تحلیل آن از منظر فقهی	MBRI-RR-94009	حسین میثمی
عوامل موثر بر تحقق سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی در نظام بانکی	MBRI-PN-94008	وهاب قلیچ و رسول خوانساری
ناختمایی عملیات بازار باز	MBRI-WP-94007	پیر پائولو بنینو، سالواتور نیستیکو
برآورد ارزش خدمات خانگی کشور با تأکید بر خدمات زنان خانه‌دار	MBRI-RR-94006	ابوالفضل خاوری نژاد
افق زمانی گذار به تورم تک رقمی پایدار در سایه سیاست پولی و ارزی	MBRI-PN-94005	حمید زمان‌زاده
برگزیدگان حوزه‌های مختلف بانکداری مرکزی در سال ۲۰۱۴	MBRI-TR-94004	ژاله زارعی و ایلناز ابراهیمی
نظام‌های ارزی: دسته بندی، شناسایی و آثار اقتصادی	MBRI-RP-94003	علی بهادر
قدرت قانونی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	MBRI-WP-94002	زهره خوشنود، پی‌یر ای. بولتز
معرفی یک شاخص شرایط پولی جدید برای اقتصاد ایران	MBRI-WP-94001	مریم همتی، رضا بوستانی
۱۳۹۳		
عوامل موثر بر بهره‌مندی از وام و شکل‌گیری تقاضا برای وام در خانوارهای شهری	MBRI-RR-93042	فرهاد نیلی و مرضیه اسفندیاری
ساختار هزینه‌های بنگاه‌ها و تقاضا برای منابع مالی	MBRI-PN-93041	فرهاد نیلی و امینه محمودزاده
رتبه‌بندی موسسات مالی اسلامی بر تر جهان در سال ۲۰۱۴	MBRI-TR-93040	لیلا محرابی
تحلیل پویایی‌های تورم و رشد اقتصادی در ایران	MBRI-PN-93039	سیدعلی مدنی‌زاده، هومن کرمی، سعید بیات
بررسی آمار و اطلاعات حوزه تأمین مالی	MBRI-PN-93038	مجید عینیان، امینه محمودزاده
ارزیابی ساختار ترازنامه و واسطه‌گری مالی شبکه بانکی کشور	MBRI-PN-93037	مهشید شاهچرا و ماندانا طاهری
چارچوبی برای اصلاح سیاستگذاری پولی در ایران	MBRI-PP-93036	سید احمدرضا جلالی نائینی و محمدامین نادریان
قواعد مالی و پیاده‌سازی آن در ایران	MBRI-PP-93035	ژاله زارعی
گزارش ادواری «چشم‌انداز کوتاه‌مدت اقتصاد کلان ایران» دی ماه ۱۳۹۳	MBRI-PR-93034	حمید زمان‌زاده
گزارش ماهانه پیش‌بینی تورم، دی ماه ۱۳۹۳	MBRI-PR-93033	سیدعلی مدنی‌زاده، سعید بیات، هومن کرمی
رهنگاشت بانکداری مرکزی ایران در افق میان‌مدت	MBRI-PP-93032	حمید زمان‌زاده، مریم همتی و حسین توکلیان
تجربه شیلی، ترکیه و برزیل در بازنگری چارچوب سیاست پولی	MBRI-PN-93031	ایلناز ابراهیمی
تنگنای اعتباری از شواهد خرد تا پیامدهای کلان	MBRI-PP-93030	فرهاد نیلی و امینه محمودزاده
صکوک بیع دین به عنوان ابزار سیاست پولی	MBRI-PN-93029	حسین میثمی
رکود تورمی و راهکارهای خروج	MBRI-PP-93028	محمدحسین رحمتی و سیدعلی مدنی‌زاده
رکودتورمی در ایران: نظم‌های آماری و عوامل آن	MBRI-PP-93027	محمدحسین رحمتی، سیدعلی مدنی‌زاده، فاطمه نجفی
مدیریت نرخ ارز تحت نظام ارزی خزنده در کریدور	MBRI-PP-93026	حمید زمان‌زاده، علی بهادر، حسین باستانزاد، حسین توکلیان
مطالبات غیر جاری یا دارایی‌های مسموم بانک‌ها	MBRI-PP-93025	فرهاد نیلی و امینه محمودزاده
گزارش ادواری «چشم‌انداز کوتاه‌مدت اقتصاد کلان ایران» (آبان‌ماه ۱۳۹۳)	MBRI-PR-93024	حمید زمان‌زاده
گزارش فصلی متغیرهای اقتصاد کلان (تابستان ۱۳۹۳)	MBRI-PR-93023	دکتر سیدعلی مدنی‌زاده، دکتر رامین مجاب، سجاد



عنوان	کد گزارش	نویسنده / نویسندگان
گزارش ماهانه پیش بینی تورم (آبان ماه ۱۳۹۳)	MBRI-PR-93022	ابراهیمی، سعید بیات، مجید عینیان، هومن گرمی
گزارش فصلی تولید صنعتی ایران (تابستان ۱۳۹۳)	MBRI-PR-93021	سجاد ابراهیمی
شکست بازار اعتبارات	MBRI-PP-93020	فرهاد نیلی و امینه محمودزاده
سیستم حسابهای ادغام شده محیط زیستی و اقتصادی ایران (حساب اقماری محیط زیست ایران) (SEEAIRAN)	MBRI-RR-93019	ابوالفضل خاوری نژاد
بررسی اثرات دور اول و دوم تحولات اقتصاد کلان بر ترازنامه بانکها	MBRI-PN-93018	هادی حیدری
گواهی سپرده مدت دار سرمایه گذاری خاص: کاستی ها و راه حل ها	MBRI-PN-93017	رسول خوانساری، ماندانا طاهری، حمید زمان زاده
پیش بینی تورم ایران با استفاده از منحنی فیلیپس	MBRI-WP-93016	سید مهدی برکچیان، سعید بیات، هومن گرمی
چرخه های تجاری و اعتباری	MBRI-PP-93015	فرهاد نیلی و امینه محمودزاده
ارتباط پول و قیمت؛ با تمرکز بر اجزای شاخص قیمت مصرف کننده	MBRI-PP-93014	رامین مجاب
ارزیابی پویایی صنعت بانکداری ایران با تأکید بر رقابت پذیری	MBRI-PN-93013	اعظم احمدیان
هدف گذاری تورم؛ لزوم اعمال و پیش شرط های اساسی	MBRI-PN-93012	ایلناز ابراهیمی
ضرورت بازسازی چارچوب ارتباطی بانک مرکزی	MBRI-PP-93011	مریم همتی
کنترل اثرات ناپایداری و شکست ساختاری تورم با مدل های غیر خطی و زمان متغیر	MBRI-WP-93010	سید مهدی برکچیان، سعید بیات، هومن گرمی
راهکاری در جهت تقویت رعایت اصول شریعت در قراردادهای بانکی	MBRI-PN-93009	وهاب قلیچ و فرشته ملاکریمی
ارزیابی سرمایه بانکها بر اساس استانداردهای بین المللی	MBRI-PN-93008	زهره خوشنود و مرضیه اسفندیاری
پیش بینی تورم ایران با استفاده از عوامل مشترک اجزای شاخص قیمت کالاها و خدمات	MBRI-WP-93007	سید مهدی برکچیان، سعید بیات، هومن گرمی
وضعیت صنایع در دوره های رونق و رکود	MBRI-PN-93006	مجید عینیان
ارزیابی وضعیت مطالبات غیر جاری در نظام بانکی ایران و مقایسه آن با سایر کشورها	MBRI-PN-93005	لیلا محرابی
معرفی روش های تامین مالی اسلامی در کشورهای مختلف	MBRI-PN-93004	لیلا محرابی
سپر سرمایه مخالف چرخه سندی از جمله اسناد توافق نامه سرمایه بال سه	MBRI-PP-93003	زهره خوشنود
آسیب شناسی بازار بین بانکی ربالی در ایران با تأکید بر ابعاد فقهی	MBRI-PP-93002	رسول خوانساری
اثر پسماند جانشینی پول در ایران	MBRI-RR-93001	سامان قادری
۱۳۹۲		
ضرورت بازسازی چارچوب ارتباطی بانک مرکزی	MBRI-9228	مریم همتی
استقلال بانک مرکزی؛ گام نخست در پیشبرد اهداف سیاست گذاری پولی	MBRI-9227	مریم همتی
تأثیر نوسانات متغیرهای کلان اقتصادی بر مطالبات غیر جاری بخش بانکی؛ رهیافت اقتصادسنجی	MBRI-9226	حامد عادل نیک
اثرات پویای حجم کل بدهی ها بر بخش واقعی اقتصاد ایران (۱۳۹۰-۱۳۶۰) و ارزیابی آن به عنوان سازوکار هشداردهنده وقوع بحران مالی	MBRI-9225	احمدعلی رضایی
ارزیابی عملکرد بانکها در سید دارایی، بدهی، سود و زیان در سال های ۱۳۹۱-۱۳۹۲	MBRI-9224	اعظم احمدیان
تحلیل سهم از بازار بانکها (۱۳۹۱-۱۳۹۰)	MBRI-9223	اعظم احمدیان
ارزیابی شاخص های سلامت بانکی، در بانک های ایران (۱۳۹۱-۱۳۹۰)	MBRI-9222	اعظم احمدیان
تجربه بانک های توسعه ای در بحران اقتصادی جهان و تحولات پس انداز و سرمایه گذاری در اقتصاد جهانی	MBRI-9221	لیلا محرابی
وضعیت آماری موسسات مالی اسلامی برتر در جهان (با تأکید بر نقش بانک های ایرانی)	MBRI-9220	وهاب قلیچ، لیلا محرابی
پایداری تورم و عوامل موثر بر آن در اقتصاد ایران	MBRI-9219	حجت تقی لو
مالیات تورمی در ترازوی عدالت	MBRI-9217	دکتر محمد اسماعیل توسلی و وهاب قلیچ
مدیریت ثروت اسلامی	MBRI-9216	رسول خوانساری، رضا یارمحمدی
بررسی دیدگاه های فقهی پیرامون مسأله جبران کاهش ارزش پول	MBRI-9215	فرشته ملاکریمی
تحلیل عاملی نسبت های مالی بنگاه های صنعتی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران	MBRI-9214	ماندانا طاهری، فرهاد نیلی
سکوک کوتاه مدت و کاربردهای آن در بانکداری و مالی اسلامی	MBRI-9213	رسول خوانساری، حسین میثمی، لیلا محرابی



عنوان	کد گزارش	نویسنده / نویسندگان
جعبه ابزار پیش‌بینی تورم در اقتصاد ایران	MBRI-9212	سید مهدی برکچیان، سعید بیات، هومن کرمی
محاسبه سود قطعی سپرده‌گذاران در بانکداری بدون ربا	MBRI-9211	حسین میثمی
ارزیابی عملکرد صنعت بانکداری در ایران (مقایسه سال‌های ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰)	MBRI-9210	اعظم احمدیان
نگاهی به چارچوب قانونی، نهادی و نظارتی ورشکستگی بانک	MBRI-9209	حمید قنبری
تحلیل شاخص‌های عملکرد شبکه بانکی در تأمین مالی تولید	MBRI-9208	اعظم احمدیان
بسترهای تشکیل منطقه بهینه پولی بین کشورهای سازمان همکاری اقتصادی (اگو)	MBRI-9207	مصعب عبدالهی آرانی
حاکمیت شرکتی، نظارت و مقررات احتیاطی در موسسات مالی اسلامی: گزارش پنجمین روز مدرسه زمستانه بانکداری اسلامی	MBRI-9206	حسین میثمی
استانداردهای حسابداری و حسابرسی در موسسات مالی اسلامی: گزارش چهارمین روز مدرسه زمستانه بانکداری اسلامی	MBRI-9205	وهاب قلیچ
مدیریت دارایی و بدهی در بانک‌های اسلامی: گزارش سومین روز مدرسه زمستانه بانکداری اسلامی	MBRI-9204	لیلا محرابی
مدیریت ریسک در بانک‌های اسلامی: گزارش دومین روز مدرسه زمستانه بانکداری اسلامی	MBRI-9203	رسول خوانساری
اصول و مقررات شرعی در معاملات و تأمین مالی: گزارش اولین روز مدرسه زمستانه بانکداری اسلامی	MBRI-9202	فرشته ملاکریمی
تورم و جبران کاهش ارزش پول از دیدگاه اسلامی: گزارش هفتمین جلسه نقد پژوهش‌های بانکداری و مالی اسلامی	MBRI-9201	حسین میثمی
۱۳۹۱		
پولی کردن کسری بودجه از منظر اقتصاد اسلامی: گزارش ششمین جلسه نقد پژوهش‌های بانکداری و مالی اسلامی	MBRI-9111	حسین میثمی
مجموعه روایات ربا(بخش اول)	MBRI-9110	فرشته ملاکریمی
بررسی فقهی و حقوقی و تأیید بانکی	MBRI-9109	فرشته ملاکریمی
عوامل مؤثر بر استفاده خانوارهای شهری از انواع خدمات مالی	MBRI-9108	فرهاد نیلی و مرضیه اسفندیاری
ضرورت معرفی رهنمود جدیدی در مدیریت ریسک نقدینگی با توجه به تحولات سیستم مالی در ایران	MBRI-9107	زهره خوشنود
ساختار بانکداری اسلامی در کشورهای اسلامی: نمونه موردی کشور مالزی	MBRI-9106	لیلا محرابی
مفهوم‌شناسی ربا و بهره	MBRI-9105	حسین میثمی
تورق چیست؟	MBRI-9104	وهاب قلیچ
چشم‌انداز اقتصاد اسلامی بر بحران مالی جهانی	MBRI-9103	لیلا محرابی
وضعیت بانکداری اسلامی در کشورهای منطقه MENA	MBRI-9102	لیلا محرابی
بحران یورو؛ ریشه‌های پیدایش و سناریوهای آینده	MBRI-9101	ایلناز ابراهیمی
۱۳۹۰		
عملیات بازار باز در چارچوب بانکداری بدون ربا (تابستان ۱۳۹۰)	MBRI-9008	حسین قضاوی، حسین بازمحمدی
کتاب‌شناسی اقتصاد ریاضی (پاییز ۱۳۹۰)	MBRI-9007	فرهاد نیلی
برآورد قدرت بازاری در شبکه بانک‌های دولتی ایران (بهار ۱۳۹۰)	MBRI-9006	سید صفدر حسینی
جنبه‌های اساسی تغییر واحد پول ملی؛ تجربه ونزوئلا (تابستان ۱۳۹۰)	MBRI-9005	ابوالفضل اکرمی، پیمان قربانی
اصول اساسی اثربخشی نظام‌های بیمه سپرده (تابستان ۱۳۹۰)	MBRI-9004	حسین معصومی، محمد روشن‌دل
ساز و کارهای تأمین مالی شرکت‌های کوچک و متوسط (بهار ۱۳۹۰)	MBRI-9003	زهره سلطانی، زهره خوشنود، طاهره اکبری آلاشتی
بانکداری اخلاقی در جهان (بهار ۱۳۹۰)	MBRI-9002	وهاب قلیچ
مالیات تورمی دلار (بهار ۱۳۹۰)	MBRI-9001	حسین قضاوی
۱۳۸۹		
بورس اوراق بهادار در ایران و برخی کشورهای منتخب	MBRI-8911	علی حسن‌زاده، اعظم احمدیان
قانون بانک مرکزی فدراسیون روسیه	MBRI-8910	امیر حسین امین آزاد، حسین معصومی
سیاست‌های پولی و قیمت نفت	MBRI-8909	مهدی منجمی
مدیریت نقدینگی و جوه نقد صندوق شعب با استفاده از مدل انتشار	MBRI-8908	هادی حیدری، زهرا زواریان، ایمان نوربخش



پژوهشکده پولی و بانکی
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

عنوان	کد گزارش	نویسنده / نویسندگان
مصوبه تشکیل مراکز خدمات سرمایه‌گذاری استانی	MBRI-8907	لیلا محرابی
بررسی برنامه پنجم توسعه کشور	MBRI-8906	مهشید شاهچرا
آیین‌نامه اجرایی حمایت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی	MBRI-8905	طاهره اکبری آلاشتی
اثر خارجی بحران های مالی آمریکا و انگلستان بر دیگر نقاط جهان	MBRI-8904	ترانگ بوی، تامیم بابومی، مترجم: سوفی بیگلری
نقش یوآن در موفقیت تجاری چین	MBRI-8903	پرستو شجری
ادوار تجاری و آزمون علیت گرنجر	MBRI-8902	مجید صامتی، سعید دائی کریم زاده، لیلا نیلفروشان
امکان‌سنجی فقهی-اقتصادی استفاده از نهاد وقف در تامین مالی خرد اسلامی	MBRI-8901	حسین میثمی، محسن عبدالهی، مهدی قائمی‌اصل



پژوهشکده پولی و بانکی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

تهران: میدان آرژانتین، ابتدای بزرگراه آفریقا، پلاک ۱۰
کدپستی: ۱۵۱۴۹۴۷۱۱۱ صندوق پستی: ۷۹۴۹-۱۵۸۷۵

www.mbri.ac.ir