

**هزاران ریال جایزه در انتظار مشتریان بانک پارسیان**  
مشترکان کاربر در گاه‌های بانکداری الکترونیک بانک پارسیان در صورت انجام عملیات بانکی موفق، هزاران ریال جایزه دریافت می‌کنند.

به گزارش روابط عمومی بانک پارسیان، بانک پارسیان به هدف گسترش فرهنگ استفاده از بانکداری الکترونیک، طرح «هر آن، یک جایزه» را اجرا می‌کند.

بر اساس این طرح به مشتریانانی که از درگاه‌های بانکداری الکترونیک بانک مانند دیجی بانک، همراه بانک و اینترنت بانک پارسیان استفاده می‌کنند در صورتی که منجر به عملیات موفق مالی شود، روزانه ۱۰۰ کوپن تخفیف از یکی از معتبرترین فروشگاه‌های آنلاین کشور، به مبلغ ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال با تاریخ انقضای ۳ روزه دریافت خواهند کرد. این طرح به مدت سه ماه اجرایی خواهد شد و در صورتی که تمامی مشتریان بانک پارسیان از این خدمات بهره‌مند شوند مبلغی معادل هزاران ریال هزینه کل این طرح خواهد بود.

**افتتاح باجه بانک پارسیان در بیمارستان میلاد**

در آستانه میلاد با سعادت امام اول شیعیان حضرت علی (ع) و با حضور مدیران ارشد بانک و بیمارستان میلاد، باججه بانک پارسیان در بیمارستان میلاد تهران افتتاح شد. به گزارش روابط عمومی بانک پارسیان، خسروانی عضو هیات مدیره و معاون اجرایی بانک پارسیان در آیین افتتاح این باجه ضمن تشکر از مدیران محترم بیمارستان میلاد جهت نظر آنها برای پذیرش بانک پارسیان در این مجموعه، گفت: امروز ما در خدمت همکاران عزیزمان در بخش خدمات بیمارستانی میلاد هستیم تا منجر به افتتاح یک واحد عملیاتی در بیمارستان میلاد شود و باعث مباحثات است که بانک پارسیان توفیق دارد که به همکاران و مراجعه کنندگان ارائه خدمت بدهد. خسروانی با اشاره به اینکه بانک پارسیان از نظر تقویمی دومین بانک بیمارستان میلاد هست، تصریح کرد: با توجه به شناختی که از ظرفیت‌های بانک پارسیان داریم ما اولین بانک در بیمارستان میلاد خواهیم بود. او ادامه داد: ما بیمارستان میلاد را در حوزه بهداشت و درمان نماد صرف فعل خواستن و توانستن می‌دانیم و به نظرمان می‌رسد که با تمام محدودیت‌های که در حوزه جنرال سرویس خدماتی در کشور وجود دارد و ملاحظاتی که در سهامداران اصلی این سازمان‌ها قرار دارد و به ترتیبی به دولت متصل می‌شوند، کارنامه کاملاً درخشان و موفقی داشته و باعث افتخار است که امروز ما در خدمت بیمارستان میلاد هستیم.

**دیدار مدیر عامل بیمه اتکایی GIC هندی با دکتر همتی**

در حاشیه جلسه هیئت مدیره بیمه اتکایی - آسیایی در بانکوک، دکتر همتی رئیس کل بیمه مرکزی با آلیس وایدیان (Alice Vaidyan)، رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل GIC هندی دیدار و در خصوص راه‌های توسعه همکاری بیمه ای دو کشور مذاکره کردند. به گزارش روابط عمومی و امور بین الملل بیمه مرکزی، در این دیدار با توجه به نقش دو شرکت در حمایت از شرکت بیمه اتکایی - آسیایی، ضرورت پشتیبانی بیشتر دو کشور مورد تأکید قرار گرفت. بنابر این گزارش، رییس بیمه اتکایی GIC با اشاره به علاقه‌مندی شرکت مذکور برای همکاری بیشتر در ارائه پوشش‌های مورد نیاز بازار بیمه ایران ابراز تمایل کرد از ایران دیدار و با مسولین صنعت بیمه ایران ملاقات کند. در این دیدار دکتر همتی با اشاره به ضرورت کسب و کار متقابل دو کشور خواستار واگذاری بخشی از ریسک‌های بازار هندی به بیمه مرکزی شد و مقرر گردید، پی گیری لازم از سوی رئیس GIC انجام گیرد.



احمد حاتمی یزد در خصوص رفع بیماری مزمن نظام بانکی، گفت: هم‌اکنون نظام بانکی کشور از سه بیماری کمبود سرمایه، بدهی دولت و مطالبات معوق غیر جاری رنج می‌برد. راهکار اصلی برای جبران کمبود سرمایه این است که سهامداران بانک اقدام به افزایش سرمایه کنند و اگر سهامداران قادر به افزایش سرمایه بانک نباشند باید در بورس سهام بانک را به مردم بفروشند. به عبارت ساده‌تر مردم سهام بانک‌ها را خریداری می‌کنند منوط بر اینکه سهام بانک‌ها به قیمت مناسب عرضه شود اما

چنانچه مردم سهام یک بانک را خریداری نکردند، آن بانک برای افزایش سرمایه باید با بانک دیگری ادغام شود. یکی از مهم‌ترین چالش‌های نظام بانکی کشور کمبود سرمایه و بدهی‌های معوق دولت و بخش خصوصی به بانک‌هاست. براساس آخرین آمارهای پولی و

مالی کشور هم اکنون دولت حدود ۱۵۰ هزار میلیارد تومان به بانک‌های کشور و حدود ۱۳۰ هزار میلیارد تومان به بخش خصوصی بدهکار است که به منظور وصول بدهی خود به بانک‌ها و بخش خصوصی باید تدابیری بیندیشد. همچنین انباشته شدن بدهی‌ها و مطالبات معوق غیر جاری بانک‌ها یکی از مهم‌ترین معضلات نظام بانکی کشور است که در یافت جریمه وجه التزام، این انباشتی بدهی‌ها را تشدید کرده است، به طوری که به واسطه همین جرایمی که به دیر کرد اقساط وام‌های معوق تعلق گرفته، برخی بدهی‌ها بیش از دو برابر اصل وام شده است. به نوشته قانون، مجلس و دولت به منظور کاهش مطالبات معوق بانک‌ها و رفع مشکل نقدینگی مردم در راستای تسویه وام‌های بانکی تا سقف ۱۰۰ میلیون تومان، طرحی در راستای بخشودگی سود و جرانه دیر کرد وام‌های بانکی خرد در قانون بودجه سال ۹۵ تصویب کردند که این طرح از اواخر سال ۹۵ برای وام‌های زیر ۱۰ میلیون تومان اجرایی شد که بدون شک در صد بسیار پایینی از مطالبات معوق غیر جاری را شامل می‌شود. لذا بانک‌ها برای وصول بدهی میلیاردی خود از بدهکاران باید تدابیری بیندیشند که یکی از این تدابیر ضرورت تأسیس بانک بدر کشور است.

**نقدینگی از بانک‌ها خارج نمی‌شود**

در خصوص وضعیت نظام بانکی کشور و تأثیر کاهش نرخ سود سپرده‌های بانکی بر حجم سپرده‌گذاری بانک‌ها، احمدحاتمی یزد می‌گوید: «شایعه‌ای در جامعه وجود دارد که اگر نرخ سود سپرده‌های بانکی کاهش پیدا کند به دنبال آن حجم سپرده‌گذاری در بانک‌ها نیز کاهش پیدا کرده و نقدینگی از بانک‌ها خارج می‌شود. در این باره باید متذکر شد که به هیچ عنوان این امر محقق نمی‌شود و نقدینگی نمی‌تواند از بانک خارج شود زیرا به غیر از بانک مکانی برای نگهداری پول وجود ندارد. بنابر این مردم می‌توانند سپرده خود را از بانک خارج کرده و اقدام به خریداری ملک، سهام، ارز و طلا کنند و فروشنده آن کالا و سهام نیز آن میزان سپرده را مجدداً در بانک سپرده‌گذاری کند. لذا مجموع سپرده‌های بانک‌ها برابر با کل نقدینگی کشور است. هم‌اکنون حجم نقدینگی در کشور حدود ۱۲۰۰ میلیارد تومان است که این حجم پول در بانک‌های کشور وجود دارد و در بانک‌ها نیز خواهد بود و تنها از یک حساب به حساب فرد دیگر منتقل می‌شود. بنابر این مجموع سپرده‌هایی که در تمام بانک‌های کشور وجود دارد تغییر نخواهد کرد مگر اینکه با اجرای سیاست‌های انبساطی حجم پول بانک مرکزی افزایش پیدا کند. زمانی که حجم نقدینگی افزایش پیدا کند، حجم

**گزارش هفته**

**حجم سپرده‌های شبکه بانکی ایران به ۳۶۴ میلیارد دلار رسید**

احتیاطی کلان را در ایجاد ثبات مالی حائز اهمیت خواند و گفت: در چنین شرایطی نقش مقررات احتیاطی کلان در ایجاد ثبات مالی در کشور‌های مختلف از اهمیت افزون تری برخوردار است؛ بر این اساس در حال حاضر مقامات نظارت مالی کشور‌های مختلف دنیا به سمت تغییرات بنیادین در رویکردهای پیشین نظارتی پیش‌رفته‌اند تا از طریق آن ثبات و سلامت مالی و همچنین ثبات اقتصادی را در نظام‌های اقتصادی خود تضمین کنند.

بحران مالی اخیر در کشورهای غربی اشاره کرد و اظهار داشت: این بحران نشان داد توجه به پیچیدگی‌های روابط مالی میان نهادها و بازارهای مالی و نیز روابط متقابل نظام مالی و متغیرهای حقیقی اقتصاد از جمله مختصات نظارت مالی محسوب می‌شود. وی افزود: هیات خدمات مالی اسلامی در تدوین استانداردها و اصول نظارتی بر بازارهای مالی اسلامی و معرفی ابزارهای نوین مالی منطبق بر شریعت نقش مهمی ایفا می‌کند. کمیجانی نقش مقررات

قائم مقام بانک مرکزی گفت: اکنون ارزش تقریبی مجموع سپرده‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در ایران به ۳۶۴ میلیارد دلار و میزان تسهیلات بانک‌ها به ۲۵۰ میلیارد دلار در ماه فوریه سال ۲۰۱۷ رسیده است. به گزارش روابط عمومی بانک مرکزی، اکبر کمیجانی در نخستین روز پانزدهمین جلسه مجمع عمومی سالانه و سی‌امین جلسه شورای عالی هیأت خدمات مالی اسلامی (IFSB) با تأکید بر اهمیت و جایگاه این اجلاس، به تجربه

**یک کارشناس اقتصادی عنوان کرد**

**۳ بیماری مزمن نظام بانکی**



**یک سوم از منابع مالی بانک‌ها موهوم است**

کاهش کاهش پیدا کرده است». **افزایش سرعت گردش پول تورم‌زاست**  
این کارشناس ارشد بانکی می‌افزاید: «دلایلی باعث کاهش سرعت گردش پول در کشور شده است که یکی از این دلایل عبارت است از شرایط رکود اقتصادی که در این شرایط معاملات به کندی انجام می‌شود و پول در بانک‌ها را کد باقی می‌ماند. اما اینکه چرا پول‌ها در بانک‌ها را کد باقی مانده است و گردش پولی انجام نمی‌شود این است که سود کلانی از سوی بانک‌ها به سپرده‌گذاران داده می‌شود و این سود بالای سپرده‌های بانکی باعث شده است که مردم تمایل زیادی به سپرده‌گذاری در بانک‌ها داشته باشند. لذا تا زمانی که سود سپرده‌های بانکی بیشتر از نرخ تورم باشد، مردم تمایلی به خروج سپرده‌های خود از بانک‌ها نخواهند داشت البته زمانی نیز که سپرده‌گذاران پول خود را برای انجام معاملات از بانک‌ها خارج کرده و اقدام به خریداری ملک، سهام، ارز و... کنند، دوباره این پول به بانک‌ها بازمی‌گردد. متنها دیگر این سپرده‌ها، سپرده‌های ثابت و را کد نیستند و پول گردش سریع‌تری نسبت به زمانی که در بانک را کد است خواهد داشت و معاملات از حالت رکود خارج می‌شود. براساس نظریه مقداری پول، زمانی که سرعت گردش پول در کشور افزایش پیدا کند با توجه به حجم نقدینگی بیش از هزار میلیارد تومانی که در کشور وجود دارد، احتمال افزایش چشمگیر نرخ تورم بسیار زیاد است. بنابر این رکود باعث فریز شدن پول در بانک‌ها شده است و چنانچه سپرده‌ها از بانک‌ها خارج شوند افزایش سرعت گردش پول تورم‌زا خواهد بود». وی ادامه می‌دهد: «در حال حاضر بانک‌ها به دلیل عدم وصول مطالبات معوق غیر جاری، در شرایط بسیار وخیمی قرار گرفته‌اند به طوری که هم‌اکنون مجموع بانک‌های کشور ۱۵۰ هزار میلیارد تومان از دولت طلبکار هستند که بیش از صد هزار میلیارد تومان هم از بخش خصوصی طلب دارند. متأسفانه سیستم حسابداری کشور و روشن نیست تا میزان بدهی دولت و بخش خصوصی به بانک‌ها را به صورت دقیق محاسبه کند. همچنین سیستم حسابداری کشور مطابق با استاندارد بین‌المللی یعنی استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) نیست به طوری که نه حسابداری و نه حسابرسی کشور مطابق با استانداردهای بین‌المللی نیست. در نتیجه ترازنامه بانک‌های ایران معتبر نیست به گونه‌ای که بانک‌های خارجی برای ایجاد روابط کاری با بانک‌های ایران نیاز به ترازنامه معتبر و معناداری دارند که با استانداردهای بین‌المللی منطبق باشد که متأسفانه این امر در کشور رعایت نشده است».

**سرمایه بانک‌ها در مقایسه با دارایی ترازنامه**

این کارشناس بانکی با اشاره به وضعیت سرمایه بانک‌ها در مقایسه با دارایی ترازنامه آن‌ها، می‌گوید: «طبق ضوابط بین‌المللی داشتن سرمایه حداقلی برای بانک‌ها الزامی است به طوری که سرمایه هر بانکی حداقل باید معادل ۱۰ درصد مجموع دارایی‌های آن بانک باشد یعنی معادل ۱۰ درصد از تسهیلاتی باشد که بانک‌ها تخصیص می‌دهند. با این استاندارد در حال حاضر هیچ کدام از بانک‌های کشور سرمایه لازم و کافی ندارند به طوری که طی بررسی‌های انجام شده هم‌اکنون بسیاری از بانک‌های کشور تنها پنج درصد از مجموع دارایی‌های خود، سرمایه دارند و برخی از بانک‌های کشور نیز حتی یک درصد سرمایه هم ندارند. وقتی بانک‌های کشور سرمایه کافی و لازم نداشته باشند، مؤسسات مالی بین‌المللی با بانک‌های ایرانی همکاری نمی‌کنند زیرا اعتمادی به این بانک‌ها ندارند. بنابر این بانک‌های کشور هیچ‌گاه معتبر نخواهند شد مگر اینکه اقدام به افزایش سرمایه کنند».

**سالم‌سازی بانک‌ها**

وی در خصوص رفع بیماری مزمن نظام بانکی، ادامه می‌دهد: «هم‌اکنون نظام بانکی کشور از سه بیماری کمبود سرمایه، بدهی دولت و مطالبات معوق غیر جاری رنج می‌برد. راهکار اصلی برای جبران کمبود سرمایه این است که سهامداران بانک اقدام به افزایش سرمایه کنند و اگر سهامداران قادر به افزایش سرمایه بانک نباشند باید در بورس سهام بانک را به مردم بفروشند. به عبارت ساده‌تر مردم سهام بانک‌ها را خریداری می‌کنند منوط بر اینکه سهام بانک‌ها به قیمت مناسب عرضه شود اما چنانچه مردم سهام یک بانک را خریداری نکردند، آن بانک برای افزایش سرمایه باید با بانک دیگری ادغام شود. همچنین راهکار اصلی برای جبران بدهی ۱۵۰ هزار میلیارد تومانی دولت به شبکه بانکی کشور این است که دولت اوراق قرضه صادر کند و این اوراق قرضه را با سود چند ساله در راستای وصول بدهی خود به بانک‌ها دهد و بانک‌ها نیز این اوراق را به مردم بفروشند و یا در راستای وصول بدهی خود به بانک مرکزی بدهند. موفقیت این راهکار یک شرط عمده دارد و این شرط آن است که دولت از بی‌انضباطی مالی دست بردارد به طوری که چنانچه دولت اوراق قرضه را امضا کرد که میزان سود مورد نظر را در پایان سال به طلبکاران خود بدهد، باید بدون تأخیر در پایان سال سود مورد نظر را پرداخت کند، زیرا اگر سود مورد نظر را در پایان سال به بانک‌ها ندهد، دیگر بانک‌ها اوراق قرضه دولت را در راستای وصول مطالبات معوق خود نمی‌خرند. بنابر این اعتماد به دولت باید حفظ شود».

**بی‌انضباطی مالی در تمام دولت‌ها**

حاتمی یزد تصریح می‌کند: «به عنوان مثال بدهی دولت آمریکا بسیار کلان است اما اوراق قرضه این کشور مکان امنی برای سرمایه‌گذاری محسوب می‌شود به طوری که برخی از کشورهای دارای ذخایر ارزی مانند چین، عربستان سعودی و ژاپن اقدام به خریداری اوراق قرضه دولت آمریکا می‌کنند، زیرا دولت آمریکا خود را موظف و متعهد می‌داند که در زمان مشخص سود مورد نظر اوراق را به حساب خریداران واریز کند. بنابر این دولت باید به اجرای تصمیمات خود متعهد باشد تا اوراق قرضه دولت از سوی خود مردم و حتی کشورهای دیگر خریداری شود. همچنین دولت بیش از ۱۳۰ هزار میلیارد تومان به بخش خصوصی بدهکار است و چنانچه دولت بدهی خود به پیمانکاران را تسویه کند، بخش خصوصی نیز بدهی معوق خود به بانک‌ها را پرداخت خواهد کرد. بدین ترتیب بخشی از معضل مطالبات معوق بانک‌ها حل می‌شود، بنابر این ریشه اصلی مشکلات بانکی کشور بی‌انضباطی مالی در تمام دولت‌هاست».

**ضرورت تأسیس بانک بد**

این کارشناس ارشد بانکی می‌گوید: «سومین بیماری نظام بانکی کشور مطالبات معوق غیر جاری بانکی است که هنوز وصول نشده است. بانک‌های کشور از نظر سیاسی، قدرت کافی و لازم ندارند که بتوانند بدهکاران را تحت تعقیب قرار دهند با کمک قوه قضاییه مطالبات خود را وصول کنند. راهکار اصلی برای کاهش مطالبات معوق بانک‌ها این است که بانک‌ها مطالبات معوق خود را به اشخاصی که توانایی بسیاری از بانک‌های کشور تنها پنج درصد از مجموع دارایی‌های خود، سرمایه دارند و برخی از بانک‌های کشور نیز حتی یک درصد سرمایه هم ندارند. وقتی بانک‌های کشور سرمایه کافی و لازم نداشته باشند، مؤسسات مالی بین‌المللی با بانک‌های ایرانی همکاری نمی‌کنند زیرا اعتمادی به این بانک‌ها ندارند. بنابر این بانک‌های کشور هیچ‌گاه معتبر نخواهند شد مگر اینکه اقدام به افزایش سرمایه کنند».