

دوران بانکداری رایگان در آلمان به پایان رسید

یکی از مقامات بانک مرکزی آلمان معتقد است که با توجه به رواج کارمزدهای بانکی همزمان با کاهش بی سابقه نرخ های بهره، دوران بانکداری رایگان در این کشور به پایان رسیده است.

به گزارش رویترز، آندراس دمبرت در مصاحبه با روزنامه دوی ولت آلمان، افزود: بانکها مدتی است که برای ارائه محصولات و خدمات خود کارمزد دریافت می کنند و این روند به سرعت در حال افزایش است.

وی گفت: اما این محصولات در عین حال باید جذاب هم باشند در غیر این صورت بانکها نمی توانند قیمت های خود را اعمال کنند.

رهایی روسنفت روسیه از تحریم

شرکت روسنفت روسیه در تلاش است از رویه قضایی ایجاد شده از سوی بانک های ایرانی در اتحادیه اروپا که منجر به برداشته شدن تحریم ها از آن ها شده، برای رفع تحریم های اروپا از خودش استفاده کند. به گزارش رویترز، بزرگ ترین شرکت نفت روسیه موسوم به «روسنفت» امیدوار است که از حکم دادگاه اروپایی که اجازه داده است تا برخی از تحریم های اتحادیه اروپا از بانک های ایرانی برداشته شود به نفع خودش استفاده کند.

در همین حال شرکت روسنفت در سال ۲۰۱۴ میلادی به دلیل اشغال منطقه کریمه اوکراین توسط روسیه، تحریم شده است و ایگور سچین، مدیر عامل این شرکت و ولادیمیر پوتین رئیس جمهور روسیه هم در فهرست تحریم های اتحادیه اروپا قرار دارند.

خیانت بانک های مرکزی جهان به یورو!

رسمی از سوی ترزای، نخست وزیر انگلیس آغاز شد بانک های مرکزی سراسر جهان، انگلیس را نسبت به منطقه یورو دورنمای مطمئن تری برای سرمایه گذاری های ذخیره خود می بینند. طبق این نظرسنجی که از مدیران مسئول ذخایر ۸۰ بانک مرکزی جهان انجام گرفت که به اتفاق مسئول سرمایه گذاری هایی به ارزش حدود ۶ تریلیون یورو هستند، ثبات این اتحادیه پولی بی ثباتی سیاسی، رشد ضعیف و سیاست نرخ بهره منفی بانک مرکزی اروپا، از یورو فاصله گرفته و به یوند به عنوان یک ارز جایگزین با ثبات و بلندمدت روی آوردند. یک نظرسنجی جدید نشان داد با وجود ابهام پیرامون خروج انگلیس از اتحادیه اروپا (بریتیزیت) که هفته گذشته به طور



تفاوت نگرانی های عملیاتی نظام بانکی دنیا در مقایسه با ایران

۱۰ ریسک نظام بانکی در دنیا



سایبری، ریسک برون سپاری و ریسک نظارت می تواند از حرکت بانکها به سمت تعاملات بین المللی و لزوم پیش روی آن ها به سمت بانکداری الکترونیک و مجازی با نوسانات مخاطره آمیزی روبه رو شود. یکی از مواردی که در سال های اخیر مورد توجه بانکداران قرار گرفته است، بحث برون سپاری خدمات الکترونیک در بانکهاست. بحثی که بر سر سود و زیان آن مباحث حل شده ای وجود دارد و کمتر کسی در برابر برون سپاری مواردی چون بحث نظارت، خدمات سخت افزاری مانند ای تی ام ها و دستگاه های پز، بحث های نظارتی و همین طور در حوزه نرم افزار شبیه دارد. اما نکته ای که وجود دارد چالش های عملیاتی این برون سپاری است. به طور مثال هنوز هم بر سر بحث پرنسپل، کارمزد ها، پرستاری و سایر موارد برون سپاری دستگاه های ای تی ام و خدمات آن بحث های جدی بین بانکها و شرکت های فعال در این زمینه وجود دارد. از طرف دیگر واگذاری بسیاری از خدمات بانکداری به خصوص در بخش بانکداری الکترونیک، اعم از واگذاری اصل داده ها در فضای ابری، مدیریت آن ها، پردازش و داده کاوی و همین طور ارائه راهکار به شرکت های خدمات فناوری بانکها پیش از گذشته بانکها را با فضای ریسک آلود سایبری آشنا کرده است.

عملیاتی بانکها هستیم. از طرف دیگر از جمله مواردی که باعث شده ریسک عملیاتی در نظام بانکی ایران افزایش یابد، ورود این نظام به مبادلات جهانی خواهد بود. برجام و توافق کشور های ۵+۱ بر سر رفع موانع مالی کشور و همین طور پذیرش استانداردهای گزارش گری مالی IFRS این شده است که سه ریسک در بین ریسک های عملیاتی نظام بانکی ما بیش تر از پیش خود را نشان دهد. همان طور که از قبل گفته شد ریسک

ریسک را بیان کنیم ابتدا باید توضیح دهیم که معنای این سه ریسک به طور دقیق چه بوده تا از این جهت شأن انتخاب آن واضح گردد. به طور کلی در مورد ریسک عملیاتی باید گفت که این ریسک شامل زیان های مستقیم و غیر مستقیم می شود که منشأ آن ها فرایندهای ناکافی یا ناصحیح داخل سازمان، افراد نظام یا وقایع خارج از سازمان خواهد بود. با پیش روی بانکها به سمت بانکداری الکترونیک شاهد افزایش ریسک

انسانی، شکست فناوری، ریسک تروریسم و ریسک غرامت قانونی است. ده ریسک نام برده ریسک هایی است که می تواند نسبت به وضعیت عملیاتی نظام بانکی ایران نیز مورد مقایسه قرار گیرد. اما آنچه که از نظر بسیاری از صاحب نظران سیستم پولی و مالی کشور به عنوان مهم ترین ریسک های عملیاتی می تواند محسوب شود، ریسک سایبری، ریسک برون سپاری و ریسک نظارت است. قبل از اینکه بخواهیم دلیل انتخاب این سه

یکی از مواردی که در سال های اخیر مورد توجه بانکداران قرار گرفته است، بحث برون سپاری خدمات الکترونیک در بانکهاست. بحثی که بر سر سود و زیان آن مباحث حل شده ای وجود دارد و کمتر کسی در برابر برون سپاری مواردی چون بحث نظارت، خدمات سخت افزاری مانند ای تی ام ها و دستگاه های پز، بحث های نظارتی و همین طور در حوزه نرم افزار شبیه دارد. اما نکته ای که وجود دارد چالش های عملیاتی این برون سپاری است. وبسایت risk.net در نوامبر و دسامبر ۲۰۱۵ طی مصاحبه هایی که از بالاترین سمت های مدیریت ریسک عملیاتی در نهادهای مالی از جمله بانکها، بیمه ها و شرکت های مدیریت دارایی های انجام داد، به طبقه بندی مهم ترین ریسک های عملیاتی در سال ۲۰۱۶ پرداخته است. طی بررسی های انجام داده توسط این وبسایت، ده ریسک، بالاترین امتیاز را طبق اظهار نظر این صاحب نظران کسب کرده اند. بر این اساس مهم ترین ریسک طی این مصاحبه ها، ریسک سایبری معرفی می شود. رتبه دوم تا نهم ریسک های عملیاتی به ترتیب اهمیت شامل ریسک رفتاری، ریسک نظارت، مبارزه با پول شویی، تأمین مالی تروریسم و انطباق با تحریم ها، ریسک تغییر سازمانی، ریسک برون سپاری، استخدام و حفظ نیروی

جدول شماره ۶۲

۱۵	۱۴	۱۳	۱۲	۱۱	۱۰	۹	۸	۷	۶	۵	۴	۳	۲	۱
														۱
														۲
														۳
														۴
														۵
														۶
														۷
														۸
														۹
														۱۰
														۱۱
														۱۲
														۱۳
														۱۴
														۱۵

عمودی: ۱- دخل و خرج مملکت - کودک - شهری در گیلان ۲- ماه دوم سال - کشوری آفریقای ۳- ست وارونه - حرف ندا - دستگاه نامبر - از رنگ های اصلی ۴- کنایه از بسیار ماندن در جایی - نیایش خدا ۵- واحد وزن قدیمی معادل ۱۲ کیلوگرم - پرتقال معروف - آماس - ابر رقیق ۶- فراخی - ویتامین انعقاد خون - مقام و منزلت - ضمیر جمع ۷- مبدا تاریخ اسلامی - سقف کاذب - دندان فیل ۸- غیر طبیعی - از صفات خداوند ۹- زهر آگین - دیوانه خطرناک - از واحدهای طول ۱۰- جواب سر بالا - کوشیدن - نشانه بیماری - صدسال ۱۱- خاندان پیامبر - حاجت خواستن - تکرار حرفی از الفبا ۱۲- لبه چین دار پرده - روزگار گذرانیدن ۱۳- نوعی آچار - آزرده و دلخور - تکیه کلام چوپان - مفقود ۱۴- سالوس - از کشورهای آسیایی ۱۵- بانجان - شهری در سوئیس - دلایل

افقی:

- کارآموده - فسیل ۲- کاخ فرانسه
- پوشاک - در دناک ۳- حیوان وحشی
- چرم براق - اسمی دخترانه ۴- خالق
- بابا لنگ دراز - دوری از وطن - کچل
- خمیره بزرگ - نماد روشنائی در هفت سین - طعم - پنبه زن ۶- ورزش توپ و چوگان - طرد کردن - تلخ ۷- بشارت دهنده - دانشکده انگلیسی - گلشن ۸-
- گفتگوی اینترنتی - چهارپایان - پدر مرده - ضمیر اشاره ۹- فلز مرتجع - نام قدیم مدینه - سالک و مسافر ۱۰-
- اثر چربی - کتبه امام حسن (ع) - همیشه
- فرمان توقف - کوهی در ژاپن - ته هر چیز - پرورش یافتن ۱۲- نفرین - وسیله آهار زدن لباس - دسر معروف
- ایتالیایی ۱۳- وسیله نقلیه چوبی - آشکار - حرف فاصله ۱۴- از کشورهای آفریقای شمالی - زبردست - بی موقع
- مورد احتیاج - فاضل

1			5		4			6
4		7						
5	8	9		1				
7	3			5	9	8	2	
		1	8	2	7		5	4
					4		3	1
						5		2
8			6		2			9

سودوکو شماره ۶۲

ارقام ۱ تا ۹ را طوری در خانه های سفید قرار دهید که هر رقم در سطرها، ستون ها و مربع های کوچک ۳x۳ یکبار دیده شود

حل جدول شماره قبل

7	4	5	3	6	1	2	9	8
1	2	8	7	5	9	4	6	3
6	3	9	4	8	2	5	1	7
2	1	6	8	7	5	3	4	9
3	9	4	2	1	6	7	8	5
8	5	7	9	4	3	1	2	6
5	6	2	1	3	8	9	7	4
4	8	1	5	9	7	6	3	2
9	7	3	6	2	4	8	5	1

حل جدول شماره قبل

۱۵	۱۴	۱۳	۱۲	۱۱	۱۰	۹	۸	۷	۶	۵	۴	۳	۲	۱
س	و	ب	س	س	ا	ش	ا	ل	ا	ت	ق	ا	م	۱
ی	ب	ا	خ	ا	ن	خ	و	د	م	ا	ن	ا	ب	۲
ت	و	ب	و	ر	ا	ر	ا	ل	ا	س	س	س	س	۳
م	ت	ا	ه	م	ز	ی	د	ا	م	ا	ی	ا	م	۴
س	ی	س	ر	ا	ه	س	ا	ی	ا	ی	ا	ج	ا	۵
س	ه	ی	ق	د	و	ش	و	ش	ا	ی	ر	ا	ن	۶
ر	ل	ل	ا	ن	ی	ل	ن	د	ر	ا	ک			۷
س	م	م	و	م	ر	خ	و	د	ف	ه	ر	ج		۸
ر	س	ا	ت	د	ر	ی	س	ک	ر	د	ن	و		۹
ی	و	ن	س	ک	و	ا	م	س	ی	ر	ش	ی	ر	۱۰
ل	ی	د	ا	س	ه	ی	ل	ا	ی	ا				۱۱
ج	ی	ا	پ	ا	د	و	س	ا	ل	ن	ا	م	ا	۱۲
س	ت	ن	و	پ	ا	ش	ا	ن	ا	ر				۱۳
گ	ب	ا	ی	ر	ن	م	و	ن	ی	خ	ه	ت		۱۴
ر	ی	ی	س	ا	ت	ر	ک	س	م	پ	ا	ش		۱۵