



گزارش هفته

توجه به نقدینگی و مطالبات دو بال اساسی در پیشبرد امور

ادارات ستادمر کزی بانکقرض الحسنه مهر ایران بر گزار شد. در این جلسه، تلیکاتی طی سخنانی بیان داشت: بانکقرض الحسنه مهر ایران در زمینه بانکداری خردوبارویکردتجمیع منابع قرض الحسنه و اختصاص آن به نیازمندان و اقشار کم درآمد فعالیت می نماید که طی یک دهه فعالیت موثر خود گام های شایسته ای در راستای توانمندسازی و بهبود معیشت مردم برداشته است.

به گزارش روابط عمومی بانک قرض الحسنه مهر ایران، جلسه هم اندیشی روسای شعب استان تهران با حضور مرتضی اکبری مدیر عامل، حسن تلیکانی عضو هیات مدیره، نجدی مدیر امور استان ها، وکیل مشاوری مدیر عامل و رئیس اداره حوزه مدیریت و برخی روسای ادارات مرکزی به همراه سلطانین مدیر شعب استان تهران و روسای شعب وادیر ستادی استان در محل سالن اجتماعات

مرتضی اکبری مدیر عامل بانک قرض الحسنه مهر ایران بر توجه ویژه کارکنان صف و ستاد به حجم نقدینگی و نسبت مطالبات شعب تاکید کرد. مدیر عامل بانک قرض الحسنه مهر ایران در جلسه هم اندیشی با روسای شعب استان تهران ضمن تبیین سیاست های اعتباری و اهداف تدوین شده برای سال جاری بر توجه ویژه کارکنان صف و ستاد به حجم نقدینگی و نسبت مطالبات شعب تاکید کرد.

سپرده گذاران به کدام بانک ها می روند؟

شفافیت حلقه مفقوده سیستم بانکی



دارندگان اطلاعات و سرمایه گذاران کاهش پیدا می کند و سرمایه گذاران با اطمینان و آگاهی به بانک ها و موسسات اعتباری روی می آورند. همچنین با استانداردسازی صورت های مالی بانک ها شاهد تطبیق بیشتر عملیات بانک ها و موسسات اعتباری با قانون عملیات بانکی بدون ربا خواهیم بود. در آخرین گزارش از ۲۴ بانک و موسسه مالی و اعتباری از نظر شاخص های شفافیت در بخش صورت های مالی، بانک سینا بالاترین رتبه ها را دریافت کرده است. بخش بعدی که در این گزارش مورد بررسی قرار گرفته، مدیریت ریسک است. ریسک های این بخش عبارتند از ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی، ریسک عملیاتی، ریسک بازار و شاخص های نسبی مربوط به مدیریت ریسک. در این گزارش پس از بررسی انواع مختلف ریسک و جمع بندی امتیازات مربوطه مشخص شده بیشتر بانک ها در زمینه مدیریت انواع ریسک کمتر از میزان قابل قبول عمل کرده اند و تنها چند بانک به صورت قابل قبولی در این زمینه شفافیت به وجود آورده اند. در صدر این بانک ها بانک سینا و پس از آن به ترتیب بانک خاورمیانه، قوامین، کارآفرین، تجارت و انصار قرار دارند. آخرین بخش از شاخص های مربوط به شفافیت بخش حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی است که شامل هشت شاخص کلی می شود. این بخش از آن جهت مهم است که سهم مدیریت سهامداران را در اداره موسسه و میزان کنترل داخلی را نشان می دهد. بیشترین رتبه را در این زمینه بانک سینا و پس از آن به ترتیب، بانک خاورمیانه، بانک تجارت کسب کردند. بر اساس این گزارش و جمع بندی شفافیت مالی بانک ها تنها تعداد کمی از بانک ها ساختار مورد نظر بخشنامه را برای نمایش اطلاعات خود انتخاب کرده اند.

این موضوع باعث انتقال زیان در سال جاری به سال های آتی و به مدیران عامل بعدی می شد. برای مثال سود مربوط به جریمه دیرکرد مطالبات از دولت. با سیاست جدیدی که بانک مرکزی در نظام بانکی پیاده کرده بانک ها دیگر نباید سودهای خیالی را در صورت های مالی خود قرار دهند؛ این یعنی شفافیت در صورتهای مالی از این پس جایگزین حساب سازی های برخی بانک ها خواهد شد. افزایش شفافیت و تقویت پاسخگویی دیگر امتیاز است که اصلاح صورت های مالی در نظام بانکی ایجاد خواهد کرد؛ صورت های مالی به عنوان مهمترین منبع اطلاعاتی برای انعکاس نتایج عملکرد و وضعیت مالی و جریان های نقدی واحدهای تجاری شناخته شده است. با انتشار اطلاعات مربوط به عملکرد بانک ها و موسسات اعتباری، شکاف اطلاعاتی بین

بیشتر فعالان اقتصادی به دلیل بی اعتمادی در مرادوات بسادگانه ها و ماموران دولتی از شفافیت پرهیز و اقدام به حساب سازی می کنند. این پنهان کاری ریشه اساسی شرایط نامناسب کسب و کار در ایران است و انعکاسی از قوانین دست و پاگیر، ناعادلانه و ناکارآمد به همراه بوروکراسی بیمار و فسادزاست.

سپرده گذاران با اطمینان به این بانک ها می روند

مهمترین ویژگی اصلاح صورت های مالی شناسایی سودهای موهوم و حذف آن از صورت های مالی بانک هاست؛ طی سال های اخیر بانک ها و موسسات اعتباری در صورت های مالی خود سودهایی شناسایی می کردند که در واقع وجود نداشت و با این روش، عملکرد خود را مثبت نشان می دادند.

بانک ها ابلاغ شده، بانک ها باید در چهار بخش اطلاعات مالی خود را منتشر کنند و در اختیار عموم قرار دهند. این چهار بخش عبارتند از: اطلاعات مربوط به صورت های مالی، اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک، اطلاعات مربوط به حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی و در نهایت انتشار اطلاعات مربوط به رویدادهای مهم. یکی از کار کردهای شفافیت، مبارزه با فساد است. شفافیت در بودجه ریزی سالیانه دولت، مهم ترین گلوگاه مبارزه با بخش اعظم فساد و رانت اقتصادی در بخش دولتی است. به همین دلیل شفافیت و نظارت بر ساختار و روند بودجه ریزی و نیز نحوه هزینه کرد درآمدهای نفتی نکته ای حیاتی است. یکی از اهداف نظارت بر بانک ها، پاسخگویی و یکی از عوامل اساسی و محدودکننده پاسخگویی بانک ها بحث شفافیت است. در حال حاضر

مقوله «شفافیت بانکی» از جمله موضوعاتی است که امروزه در بانک ها و سایر مؤسسات سپرده پذیر بسیار مورد توجه و تأکید قرار گرفته است. شورای پول و اعتبار با هدف ارتقای شفافیت، تحقق نظم بازار به عنوان یکی از ارکان و الزامات توافقنامه سرمایه ای بال II و III همچنین فراهم کردن امکان نظارت عموم بر بانک ها و مؤسسات اعتباری، در هزار و صد و هشتاد و دومین جلسه مورخ ۲۴.۹۳.۰۴، «ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات از جانب مؤسسات اعتباری» را مورد تصویب قرار داد. این ضوابط از تاریخ ۲۵.۹۳ برای بانک های غیر دولتی و مؤسسات اعتباری غیر بانکی لازم الاجرا شد. فعالیت بانکی به طور اجتناب ناپذیری مستلزم پذیرش ریسک است. هر گونه آسیب عمومی در مورد یک بانک به سرعت به کل نظام بانکی و حتی نظام اقتصادی کشور سرایت می کند. به همین دلیل حفظ اعتماد عمومی به نظام بانکی و جلوگیری از هرگونه نارسایی و بحران در این نظام و جلوگیری از انتقال مشکلات بخش پولی اقتصاد به بخش واقعی، از اهداف اصلی نظارت بر بانک هاست. وجود اطلاعات مالی شفاف و قابل مقایسه یکی از ارکان اصلی پاسخگویی مدیران اجرایی و از نیازهای اساسی تصمیم گیران اقتصادی و ملزومات بی بدیل توسعه و رشد اقتصادی در بخش دولتی و خصوصی است. شفافیت به عنوان یکی از ملزومات اصلی شیوه نظارت مبتنی بر ریسک و از عوامل نظارت موثر برای حفظ سلامت و ثبات نظام بانکی است.

بر اساس اطلاعات حاصل از رصد سایت بانک های گوناگون، مشخص شد بسیاری از بانک ها گزارش شفافیت در سایت خود ندارند. بر اساس مصوبه ای که به

مشاور وزیر راه و شهرسازی:

سپرده گذاران بانکی باید مالیات بدهند

به کاهش نرخ بانکی نیست. وی با اشاره به چشم انداز نرخ ارز، مسکن و بازار سهام در نیمه دوم امسال گفت: هر نوع تغییر قیمت در این زمینه بستگی به تورم خواهد داشت اما اگر خدای ناکرده فتر نقدینگی فرار کند اول بر روی ارز و بعد روی کامادیتی ها سپس بر روی بازار سهام و در نهایت بر روی مسکن تاثیر گذار خواهد بود.

وی افزود: جامعه در حال حرکت به آن سمت است و طبیعی است کسی که پول در بانک سپرده می کند کمترین ریسک را قبول می کند بنابراین باید بیشترین مالیات را بدهد نه اینکه بر عکس باشد. این البته شامل ارقام کوچک نمی شود و شامل ارقام بزرگ سپرده گذاری است اما می شود معافیت هایی برای عموم مردم که ارقام کوچکی دارند و مانده های محدودی در بانک ها نگهداری می کنند از این داد و مابقی را مشمول مالیات کرد که به نظر می رسد به این سمت حرکت می کنیم.

تاثیر فرار فتر نقدینگی روی بازارهای ارز، کالا، سهام و مسکن

عبدتیریزی در برابر این سوال که نظر شما در مورد تغییر احتمالی نرخ سود چیست؟ گفت: اگر فتر نقدینگی فرار کند و تورم بالا رود نیازی

برای دوره زمانی مشخصی آزار خواهد داد تا بتوانند مسایلی را حل کنند. وی در برابر این پرسش که آیا خطر نکول سپرده های بانکی وجود دارد؟ پاسخ داد: بانک مرکزی تلاش می کند تا راه حل هایی برای موسساتی که این مشکلات را دارند بیابد.

مالیات ستانی از سپرده های بانکی و معاملات سهام قطعی است

مشاور وزیر راه و شهرسازی در برابر پرسش مبنی بر اینکه آیا با اخذ مالیات از سپرده های بانکی یا معامله گران کوتاه مدت نگر بازار سهام موافق هستید گفت: ۱۰۰ درصد این موضوع از جمله مسایلی است که رخ خواهد داد و به آن سمت در حال حرکت هستیم؛ اما اینکه در بخش مسکن نیز حرکت کرده ایم و به نظر می رسد بسیاری از افراد مالیات بر سود مسکن در معاملات دست دوم را تأیید

پررشد که نسخه علاج بحران نظام بانکی در حال حاضر چیست؟ گفت: بانک مرکزی تلاش زیادی می کند تا مسایلی خود را حل کند ولی بحران کنونی مسئله نسبتاً کهنه و قدیمی است که گریبان گیر نظام بانکی شده و حالا در دولت یازدهم تقریباً به یک وضعیت دشوارتری رسیده است بنابراین باید مجموعه ای از راه حل ها وجود داشته باشد تا مشکلات بانک ها را درست کند. عیده تیریزی با بیان اینکه مشکل برخی از بانک ها نقدینگی نیست که بانک مرکزی آن را با چاپ پول حل کند، عنوان کرد: برخی از بانک ها مشکلات ساختاری دارند و برخی نیز سودهایی در سال های اخیر سودهایی به سپرده گذاران پرداخت کرده اند که در توان آنها نبوده و حل اینها کمی طول می کشد؛ فکر می کنم مشکلات بانک ها بطور طبیعی اقتصاد ایران و البته رییس جمهور کشور را

مشاور وزیر راه و شهرسازی می گوید: کسی که پول در بانک سپرده می کند کمترین ریسک را قبول می کند بنابراین باید بیشترین مالیات را بدهد نه اینکه بر عکس باشد. حسین عبده تیریزی با بیان اینکه تغییرات در کابینه جدید دولت تأثیر آنچنانی بر روی بازار سهام نخواهد داشت، به فارس عنوان کرد: به نظر می رسد دولت با تغییرات عمده ای در کابینه مواجه نباشد مضاف بر اینکه تأثیر ترکیب کابینه معمولاً بر روی شاخص مربوط به همه وزرا نیست و در نهایت سه وزیر پارسی سازمان بورس ممکن است تأثیر گذار باشند از این رو به نظر می رسد تأثیر این موضوع برای نماگر بورس حداکثر دو یا سه درصد باشد. به گفته عضو شورای عالی بورس آنچه بر روی بازار تأثیر می گذارد واقعیت اقتصاد است و هر نوع حرکتی از نوع تغییر کابینه تأثیر عمده ای بر روی بازار ندارد. وی در برابر این

بن بست غیر مجازها

مانده و مقامات این بانک هنوز به صراحت از آنچه بر کاسپین و تعاونی های زیرمجموعه آن گذشته پرده برداشته اند. اما در همین جریان بود که پای چند موسسه غیرمجاز دیگر نیز به حاشیه های بازار پول باز شد. خبری در رسانه ها خرید که از ادغام بانکها و موسسات نظامی و شکل گیری بانکی قدرتمند حکایت داشت اما این خبر نه تنها به اتفاقی مثبت منتج نشد بلکه انتشار آن در فضایی که ماجرای کاسپین و غیرمجازها اعتماد نسبت به شبکه بانکی را تحت تأثیر قرار داده بود، موجبات هجوم سپرده گذاران آنها برای دریافت و جوه شد.

کرده بود در اواسط سال گذشته به دلایل متفاوت قدرت ادامه فعالیت خود را از دست داده و با هجوم سپرده گذاران تعاونی های زیرمجموعه به ویژه تعاونی منحل فرشتگان همراه شد. آنقدر کاسپین ماجرای پیچیده ای داشت که هر چه بیشتر جلورفت به چالشی بزرگتر تبدیل شد جایی برای عدم رضایت سپرده گذاران انتقادات و رفتارهای متفاوت و حتی درمواقعی متناقض از سوی برخی نمایندگان مجلس، محلی برای سواستفاده برخی افراد پیرامون جریان و البته در این بین مسایلی که با وجود برخی توضیحات بانک مرکزی همچنان مبهم باقی

محلی برای بحث بین بانک مرکزی، دولت و مجلس نیز تبدیل شده است. گرچه طی دو تا سه سال اخیر موسسات بزرگی همچون «میزان» و «ثامن الحجج» منحل و ساماندهی شده و انجام تعهدات آنها به سپرده گذاران از طریق بانکهای بزرگ دستور کار قرار گرفت اما طی چند ماه اخیر روند ساماندهی غیرمجازها پر حاشیه تر از گذشته پیش رفت. این هیاهو و شلوغی از جریان موسسه اعتباری کاسپین شروع و همچنان ادامه دارد. موسسه اعتباری کاسپین که بانک مرکزی مجوز فعالیت آن را با تجمیع هشت تعاونی غیرمجاز منحل شده صادر

در هیاهویی که این روزها در بازار غیرمتشکل پولی برپاست و اخبار و گمانه زنی های مرتباً با پایان فعالیت موسسات غیرمجاز، انحلال و یا ادغام آنها به وفور در بین رسانه ها و مسئولان و ذینفعان این موسسات در حال گردش است، رئیس کل بانک مرکزی از وعده اتمام این ماجراها تا حداکثر سه ماه دیگر و اینکه قرار است سه تعاونی دیگر را به زودی تعیین تکلیف کنند سخن می گوید.

در حال حاضر این موسسات غیرمجاز و اتفاق های پیرامون آن است که بیش از هر موضوعی بر شبکه بانکی سایه انداخته و به

توجه ویژه ای داشته باشند. در ادامه مجتبی حیدری معاون سرمایه انسانی و پشتیبانی نیز با تقدیر از مدیر عامل بانک جهت حمایت معنوی از تیم المپیاد و توجه ویژه به بحث آموزش، گزارشی از روند برگزاری المپیاد و نحوه انتخاب اعضای تیم و کلاس های آموزشی برگزار شده در طول مدت آمادگی تیم ارائه کرد. در پایان نیز، تعدادی از همکاران نقطه نظرات خود را در خصوص موضوعات مختلف بانک و همچنین المپیاد بانکی را اعلام کردند.