

## نرخ بالای سود بانکی بازار سرمایه را متضرر کرد

اصلاح زیرساخت‌ها توسط سازمان بورس مهمترین بخش آن است. به گزارش تجارت‌نیوز، وی با بیان اینکه بازار سرمایه در سال‌های اخیر از نرخ بالای سود بانکی صدمه دیده است، افزود: نرخ بالای سود در نظام بانکی، بازار سرمایه را از سازوکارهای اصلی دور و برای این بازار مشکل ایجاد کرد. عده تیریزی ادامه داد: بازار بدهی نیز در سال‌های اخیر توسعه خوبی داشت و این زیرمجموعه بازار سرمایه نقاط تماس زیادی

عضو شورای عالی بورس، سالم‌سازی بازار سرمایه و اصلاح زیرساخت‌ها را مهمترین اقدامات سازمان بورس طی سالهای اخیر عنوان کرد و گفت: بازار سرمایه در سال‌های اخیر از نرخ بالای سود بانکی صدمه دیده است. حسین عده تیریزی، عضو شورای عالی بورس، درباره وضعیت بازار سرمایه در دو سال اخیر نیز گفت: طی سال‌های اخیر تلاش‌های زیادی برای سالم‌سازی بازار سرمایه و گسترش نظارت صورت گرفته و

بسیاری از اقتصاددانان، چالش نظام بانکی را مهم‌ترین چالش اقتصادی پیش روی کشور می‌دانند و از این منظر ضروری است که زمینه لازم برای اصلاح نظام بانکی و عبور از چالش مذکور فراهم شود. به گزارش خبرگزاری میزان، اصلاح نظام بانکی، سه عنصر مشخص در هر کشور داشته است این سه عنصر، نقشه راه مشخص برای اصلاح نظام بانکی، اجماع نهادها و حاکمیت در خصوص طی کردن فرآیند اصلاح و اجرای برنامه با توجه به گام‌های تعیین شده است. تجربه بسیاری از کشورها مانند کره جنوبی، ژاپن، مکزیک این اواخر روسیه نشان می‌دهد که بسیاری از بانک‌ها در جریان این فرآیند با انحلال و ورشکستگی روبه‌رو شدند و تعداد بانک‌ها در برخی از نمونه‌ها به شکل قابل توجهی کاهش یافته است.

این در حالی است که در کشور ما هنوز قوانین مربوط به ورشکستگی بنگاه‌ها و بانک‌ها تبیین نشده است و این موضوع سیاستگذار را برای اجرای این فرآیند با مشکل مواجه می‌کند بانک مرکزی از سال‌های گذشته، تلاش‌هایی را برای اصلاح نظام بانکی آغاز کرده است، اما به نظر می‌رسد باید این گام‌ها قدرتمندتر و با برنامه مشخص، برداشته شود بانک مرکزی از سال ۱۳۹۵، برنامه‌ای برای اصلاحات بنیادین در قالب برنامه اصلاح نظام بانکی تهیه کرده است.

این نهاد نظارتی، در آخرین گزارشی که در خصوص عملکرد این برنامه ارائه شده، مشکل عدم تعادل دارایی و بدهی را یکی از مشکلات ترازنامه بانکی می‌داند که عمدتاً ناشی از

انباشت مستمر زبان بانک‌ها و رویه‌های غیر حرفه‌ای پدید آمده است. بانک مرکزی معتقد است که هر نقشه‌راهی برای حل معضل بانک‌ها، باید متضمن اصلاح الگوی کسب و کار بانک‌ها باشد، چرا که الگوی کسب و کار زیان‌ده بانک‌ها، یا به تعبیری عدم تعادل سود و زیان، می‌تواند هر ترازنامه با کیفیتی را مجدداً الوده و ناتراز کند، بانک مرکزی با توجه به این شرایط یکی از مهم‌ترین محورهای افزایش نسبت کفایت سرمایه بانک‌های دولتی می‌داند و معتقد است که این کار باعث افزایش قدرت تسهیلات دهی آن‌ها شده است. کارشناسان معتقدند که برنامه اصلاح نظام بانکی کشور، نیاز به یک فرآیند جامع

## اصلاح نظام بانکی نیازمند برنامه جامع



کند موضوع بدی که اقتصاددانان بر آن تأکید می‌کنند خروج دارایی‌های موهوم از نظام بانکی است. امیر کرمانی دکترای اقتصاد از دانشگاه آملی‌تی در این باره می‌گوید که انباشت دارایی‌های موهوم در ترازنامه‌های بانک‌ها نیز تبدیل به مسئله‌ای خطرناک شده است که می‌تواند کشور را با یک چالش جدی روبرو کند و درآمدهایی که واقعاً وجود ندارند، ولی نظام بانکی عدس‌سازی می‌کند تا انواع درآمدهای موهوم را برای خود تعریف کند.

به گفته کارشناسان بخشی از این دارایی، مربوط به احتساب درآمدهایی همچون جریمه دیرکرد است که اساساً در نظام حسابداری دنیا در آمد حساب نمی‌شود.

همچنین برخی از بانک‌ها، در مطالباتی که از دولت دارند، سودهایی شناسایی و تعریف می‌کنند که الزاماً مورد قبول دولت نیست.

یاب‌فرض وام‌هایی هست که به زیرمجموعه‌های خودشان داده‌اند و بحث حسابداری آن به شدت غیرشفاف است؛ بنابراین سیاستگذار باید سازوکاری برای خروج این دارایی‌ها بیندیشد، اصلاح نظام بانکی، برای اقتصاد کشور یک گزینه انتخابی نیست، بلکه یک گزینه اجباری محسوب می‌شود و در صورت عدم پذیرش آن، عواقب آن دیر یا زود متوجه اقتصاد خواهد شد.

بسیاری از اقتصاددانان، چالش نظام بانکی را مهم‌ترین چالش اقتصادی پیش روی کشور می‌دانند و از این منظر ضروری است که زمینه لازم برای اصلاح نظام بانکی و عبور از چالش مذکور فراهم شود.

دارد که همراهی و هماهنگی تمام نهادهای مرتبط را می‌طلبد به اعتقاد کارشناسان علاوه بر مهیا شدن منابع مورد نیاز و برنامه جامع مشخص برای اصلاحات بانکی، باید چند گام مهم دیگر را نیز عملی کرد. موضوع نخست، اصلاح نظام بودجه‌ریزی در کشور است، در سال‌های گذشته، عمده ناترازی‌های بودجه، از طریق نظام بانکی رفع شده است به همین منظور کارشناسان معتقدند در صورتیکه ساز و کار مناسب برای عدم وابستگی بودجه به منابع بانکی مهیا نشود، عملاً نمی‌توان به یک برنامه مشخص برای اصلاح نظام بانکی متکی شد در واقع باید هدفگذاری برای کاهش کسری بودجه

تأمین منابع مالی برای پوشش شکاف، از درون سازوکارها و ابزارهای مالی فراهم شود. نکته دوم، استقلال بانک مرکزی، به معنی واقعی کلمه است، بانک مرکزی باید استقلال ساختاری، عملیاتی و ابزاری داشته باشد، همچنین نیاز است که شرایط حکمرانی خوب مانند اصلاحات ساختاری مناسب، حل تضاد منافع و مصونیت قضایی برای بانک مرکزی تعریف شود، از سوی دیگر با توجه به تقویض اختیار این مسائل به بانک مرکزی، نهادهای مطالبه‌کننده باید از بانک مرکزی در خصوص عملکردش توضیح بخواهند و بانک مرکزی باید در خصوص سیاست پولی و نظام بانکی به مردم و دیگر نهادها اطلاع‌رسانی

بسیاری از اقتصاددانان، چالش نظام بانکی را مهم‌ترین چالش اقتصادی پیش روی کشور می‌دانند و از این منظر ضروری است که زمینه لازم برای اصلاح نظام بانکی و عبور از چالش مذکور فراهم شود. به گزارش خبرگزاری میزان، اصلاح نظام بانکی، سه عنصر مشخص در هر کشور داشته است این سه عنصر، نقشه راه مشخص برای اصلاح نظام بانکی، اجماع نهادها و حاکمیت در خصوص طی کردن فرآیند اصلاح و اجرای برنامه با توجه به گام‌های تعیین شده است. تجربه بسیاری از کشورها مانند کره جنوبی، ژاپن، مکزیک این اواخر روسیه نشان می‌دهد که بسیاری از بانک‌ها در جریان این فرآیند با انحلال و ورشکستگی روبه‌رو شدند و تعداد بانک‌ها در برخی از نمونه‌ها به شکل قابل توجهی کاهش یافته است.

این در حالی است که در کشور ما هنوز قوانین مربوط به ورشکستگی بنگاه‌ها و بانک‌ها تبیین نشده است و این موضوع سیاستگذار را برای اجرای این فرآیند با مشکل مواجه می‌کند بانک مرکزی از سال‌های گذشته، تلاش‌هایی را برای اصلاح نظام بانکی آغاز کرده است، اما به نظر می‌رسد باید این گام‌ها قدرتمندتر و با برنامه مشخص، برداشته شود بانک مرکزی از سال ۱۳۹۵، برنامه‌ای برای اصلاحات بنیادین در قالب برنامه اصلاح نظام بانکی تهیه کرده است.

این نهاد نظارتی، در آخرین گزارشی که در خصوص عملکرد این برنامه ارائه شده، مشکل عدم تعادل دارایی و بدهی را یکی از مشکلات ترازنامه بانکی می‌داند که عمدتاً ناشی از

### مدیرعامل شرکت کارت اعتباری ایران کیش مطرح کرد

## ضرورت توجه به «پین تک» برای رونق استارت‌آپ‌ها



یعنی ناگهان متوجه شدیم از میان این همه استارت‌آپ‌های فیلتر شده‌ای که همه از مسیرهای سخت گذر کرده، آمدند و در رویدادهای مختلف جایزه بردند، ۶۰ تا ۷۰ درصد آن‌ها به طور کلی از بین رفته‌اند. این عدد در ذهن ما بسیار آزاردهنده بود تا اینکه آن را در میان استارت‌آپ‌ها بیان کردیم و گفتیم که چنین ماجرای است و احساس می‌کنیم که حتی اتفاقات بدتری در حال رخ دادن است همین صحبت کافی بود تا با سیلی اعتراضات و مشکلات از سوی

همایش بانکداری امسال بود که برای نخستین بار واژه «paintech» یادرد اما استارت‌آپ‌ها گاهی واقعیتی که در مدیرعامل شرکت کارت اعتباری ایران کیش مطرح شد، اواماد همایش فیناپ در دانشگاه خاتم نیز بار دیگر بیان اینکه خودش هم عین «پین تک» است! تلاش داشت تصادفی این روزهای مشکلات استارت‌آپی را به گوش مسئولانی که باید برساند. به گزارش سرویس بازار ایستا، بنابر اعلام شرکت کارت اعتباری ایران کیش، در خصوص این واژه و اینکه پین تک چه قدر می‌تواند، مشکلات استارت‌آپ‌ها را حل کند با شاهین نورصالحی، مشاور و طراح سیستم‌های پیشرفته علم و فناوری گفت‌وگویی انجام دادیم که در ادامه می‌خوانید.

■ آقای نورصالحی ماجرای «paintech» دقیقاً از کجا شروع شد؟ چرا به این نتیجه رسیدیم که باید فکری عاجل به حال فین تک‌ها کرد؟

همه چیز از گروه‌های تلگرامی و تخصصی آغاز شد، بچه‌های فین تک

بخصوصی برتر شناخته شده و جایزه بردند یا آنهایی که مستقیماً از یک رویدادی حذف شدند. ولی الان هر دو گروه دچار مشکلات بسیاری از من و آقای فرامرز امید بسیاری داریم که مسائل شان تحت عنوان رویدادهای دنباله‌دار paintech بررسی و مورد ارزیابی مجدد قرار گیرد تا آن‌ها را دو مرتبه تحت عنوان ایده‌های نو وارد چرخه بازار کنیم.

■ واقعاً می‌توان آن‌ها را دوباره به چرخه بازار برگرداند؟

این افراد تحت هر شرایطی ذوق و نوآوری خودشان را دارند اما در بازار موفق نشدند. چنانچه این کار ادامه‌دار بشود حتی معتقدیم می‌توانیم رویدادی به عنوان بهترین ایده از بین رفته سال برگزار کنیم.

■ و این چه کاربردی دارد؟

این یعنی در میان همان ایده‌هایی که شکست خورده‌اند، اگر بگردیم می‌بینیم که با یک تغییر تکنیکی و ایده، وصل شدن دو ایده به هم که قبلاً از بین رفته‌اند یک مرتبه ممکن است یک ایده خیلی بهتر و بزرگتری شکل بگیرد.

اشاره کرد اینکه شرکت ایران کیش مثل هر شرکت دیگر زمانی را برای معرفی محصولات در اختیار دارد ولی می‌تواند این جلسه معرفی محصول را برگزار نکند و زمان آن را به بچه‌های استارت‌آپی اختصاص دهد. او خود به واژه «paintech» به معنای درد ناشی از فناوری رسید و همین باعث شد که این جلسه همایش را هم با عنوان «پین تک» برگزار کنیم.

■ داستان paintech چگونه می‌تواند ادامه پیدا کند؟

برای ادامه ماجرا از کسانی که به هر دلیل یک تیم داشتند و هم‌اکنون به دلیل عوامل بازار و عدم پیشرفت کار و سدهای مجوزی دچار مشکلاتی هستند دعوت کردیم تا در این نشست حضور بیابند و از مشکلاتشان بگویند. امید این است که بین تک‌مابعث شود، از تجربه‌ها و شکست‌ها درس بگیریم و دوباره تیم‌های استارت‌آپی تازه با ایده‌های جسورانه‌تر تشکیل شوند. به طور کلی دو دسته تیم استارت‌آپی داریم. یکی تیم‌هایی که در رویداد

## ساعت کار شعب بانک اقتصادنوین تغییر کرد



کسب اطلاعات بیشتر در خصوص ساعت کار شعب بانک اقتصادنوین می‌توانند به تارگه اصلی بانک به نشانی [www.enbank.ir](http://www.enbank.ir) مراجعه و یا با مرکز ارتباطی بانک با شماره ۰۲۱-۴۸۰۳۱۰۰۰ تماس حاصل نمایند.

جاری برای مشتریان در روزهای شنبه تا چهارشنبه از ساعت ۷:۳۰ دقیقه صبح تا ۱۳:۳۰ خواهد بود. همچنین شعبی که دارای باجه عصر ناپوسته هستند در نوبت عصر از ساعت ۱۷:۱۶ در خدمت مشتریان ارجمند خواهند بود. هموطنان برای

بود. بر این اساس و با توجه به تغییر ساعت رسمی کشور، ساعت کار شعب بانک اقتصادنوین در شهرهای تهران، کرج، اصفهان، شیراز، مشهد و تبریز و شهرستان‌هایی که دارای باجه عصر پیوسته هستند در شش ماه نخست سال

ساعت کار شعب بانک اقتصادنوین تغییر کرد. به گزارش اخبار پولی مالی - با هدف تسهیل ارائه خدمت به هموطنان و رفاه مشتریان، ساعت کار شعب بانک اقتصادنوین در شش ماه نخست سال با تغییر همراه خواهد

بود. بر این اساس و با توجه به تغییر ساعت رسمی کشور، ساعت کار شعب بانک اقتصادنوین در شهرهای تهران، کرج، اصفهان، شیراز، مشهد و تبریز و شهرستان‌هایی که دارای باجه عصر پیوسته هستند در شش ماه نخست سال با تغییر همراه خواهد

### سرمایه گذاری

#### بانک ایران زمین روی فین تک

در بانک ایران زمین یک مفهوم دیجیتالی خلق شده به عنوان پوینت دیجیتالی که امکان مبادله‌ی این پوینت‌ها در درگاه



دیجیتال این بانک فراهم شده است. معاونت فن‌آوری اطلاعات بانک ایران زمین دربارۀ بانکداری الکترونیک و ارزش‌های دیجیتال گفت: ارزش‌های دیجیتال و بلاک چین مفاهیم جدیدی هستند که می‌تواند کاربردهای وسیعی داشته باشد، در عین حال که با توجه به این موضوع که هنوز قوانین و مقررات مربوط به این مقوله را نداریم، مخاطراتی را نیز به همراه داشته باشد اما در نهایت معماری بلک چین در سیستم بانکی با توجه به توزیعی که در حوزه‌ی اطلاعات انجام می‌دهد می‌تواند برای بسیاری از افراد مفید باشد؛ مثلاً برای احراز هویت یا برای موضوعاتی این چنین اگر بخواهیم از سیستم‌های متمرکز روی سیستم توزیع شده منتقل شویم، معماری بلاک چین می‌تواند مفید باشد. وی ادامه داد: در حال حاضر در بانک ایران زمین یک مفهوم دیجیتالی خلق شده به عنوان پوینت دیجیتالی و حتی امکان مبادله‌ی این پوینت‌ها در درگاه دیجیتال این بانک فراهم شده است. این مفهوم دیجیتالی بودن یا یک چیزی که ارزش افزوده داشته باشد، است. فرض کنید که شما در باشگاه مشتریان ایران زمین حضور دارید و بر اساس این یک سری پوینت و امتیاز می‌گیرید. این امتیازات قاعدتاً بر اساس قوانین کشور ما و بر اساس قوانین بانک مرکزی امکان تبدیل شدن به نقد را ندارند اما یک مفهومی را ایجاد کردیم مثل درگاه دیجیتال مشتریان باشگاه ما این امکان را دارند که محصولاتی را که خودشان دارند را بین هم دیگر به اشتراک بگذارند و به هم دیگر بفروشند و در مقابل آن این پوینت‌های دیجیتالی را که ما ایجاد کردیم با هم مبادله کنند.

### شعار سال ۹۷ بانک کشاورزی اعلام شد

رئیس هیات مدیره و مدیرعامل بانک کشاورزی در مراسم آغاز سال جدید با اشاره



به شعار سال مقام معظم رهبری مبنی بر «حمایت از کالای ایرانی» و عنوان منتخب برای سال ۱۳۹۷ در این بانک مشتمل بر «خدمات بهتر، تسهیلات بیشتر، تولید پایدار کشاورزی»، اعلام کرد که در ذیل این شعار، بهبود سطح و کیفیت خدمات و تکریم صمیمانه مشتری را دنبال می‌کنیم. به گزارش اخبار بانک، روح‌الله خداحمی با بیان این مطلب افزود: همه ما موظفیم برای تبعیت از مقام ولایت و مصلحت اقتصاد کشور، علاوه بر مصرف کالای ایرانی، در هر جایگاهی که قرار داریم برای بهبود کیفیت خدمات و محصولات تلاش کنیم.

### ساعت کار جدید شعب بانک سامان اعلام شد

شعب بانک سامان در استان‌های تهران و البرز در شش ماه آینده، در روزهای شنبه تا



چهارشنبه از ساعت ۷:۴۵ تا ۱۵:۴۵ آماده‌ارائه خدمات بانکی خواهند بود. به گزارش اخبار پولی مالی - مدیریت بانکداری خرد بانک سامان اعلام کرد: شعب بانک سامان در استان‌های تهران و البرز در شش ماه آینده، در روزهای شنبه تا چهارشنبه از ساعت ۷:۴۵ تا ۱۵:۴۵ و روزهای پنج‌شنبه از ساعت ۷:۰۷ تا ۱۵:۱۲ آماده‌ارائه خدمات بانکی خواهند بود. شعبه هایپراستار تهران نیز به صورت ویژه، از شنبه تا چهارشنبه از ساعت ۸:۰۰ تا ۱۸:۰۰ و پنج‌شنبه از ساعت ۸:۰۰ تا ۱۲:۰۰ در خدمت مشتریان خواهد بود.