



تغییر ساعت کار بانک تجارت به مناسبت شب‌های قدر

شعب و سایر واحدهای ستادی بانک تجارت در روزهای نوزدهم و بیست و سوم ماه مبارک رمضان با دو ساعت تاخیر فعالیت خود را آغاز می‌کنند.به گزارش اقتصاد سرآمد به نقل از اقتصادانلاین، به منظور فراهم نمودن فرصت بیشتر جهت بهره مندی از فیوضات معنوی شب های قدر، ساعت کاری این بانک (پرسنل و ارائه خدمت به مشتریان) در روزهای نوزدهم و بیست و سوم ماه مبارک رمضان (شنبه و ۹۸،۰۳،۰۴ و چهارشنبه ۹۸،۰۳،۰۸) سادو ساعت تاخیر نسبت به روزهای معمول آغاز خواهد شد.

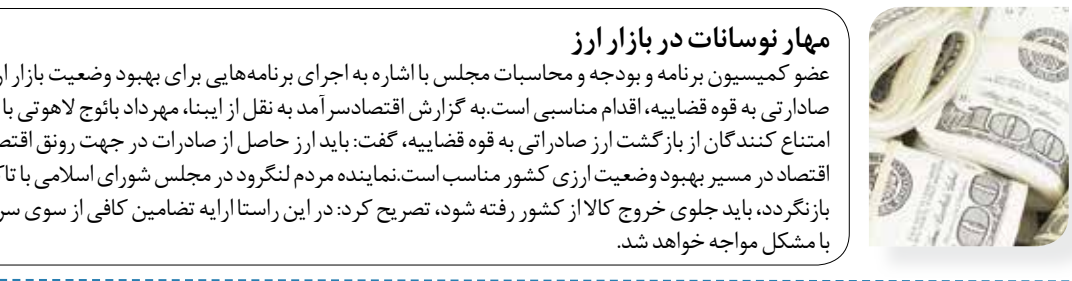
همراه بانک توسعه تعاون بروز رسانی شد

نسخه همراه بانک توسعه تعاون به منظور تنوع بخشی و تسهیل در ارائه خدمات بانکداری الکترونیک به مشتریان بروز رسانی شد.به گزارش اقتصادسرآمد به نقل از روابط عمومی بانک توسعه تعاون، ششایان ذکر است که در نسخه بروز رسانی شده همراه بانک توسعه تعاون خدماتی در قالب "خدمات سپرده"، خدمات کارت، خدمات تسهیلات و پرداخت اقساط بر روی نسخه جدید در جهت بهره گیری و استفاده مشتریان دارای سپرده نزد بانک تعبیه شده است و همچنین این بانک در راستای خدمات رسانی به سایر افرادی که دارای سپرده نزد بانک توسعه تعاون نمی باشند اما از خدمات بانکداری الکترونیک همراه بانک استفاده می کنند خدماتی را بصورت مجزا در قالب "خدمات کارت" منظور نموده است.گفتنی است خدمات جدید قابل دسترسی در همراه بانک در بخش مربوط به "خدمات سپرده" شامل: دریافت رمز یکبار مصرف کارت، خدمات کارتابلی، قابلیت پرداخت قسط دیگران، امکان مشاهده آخرین ورودها، قابلیت انسداد رمز دوم کارت، تبدیل شبابه سپرده و بالعکس، دریافت فایل گردش حساب به صورت پی دی اف، نمایش شرایط و قوانین ساتنا و پایا، قابلیت پرداخت قبض گروهی، امکان یادداشت گذاری بر روی گردش سپرده، گزارش لیست انتقال وجه بین بانکی، گزارش های وضعیت چک، انتقال وجه مستمر داخل بانکی و بین بانکی، امکان مشاهده تغییرات اخیر، امکان همگام سازی کارت ها و سپرده های مقصد با اینترنت بانک (ذخیره ابری اطلاعات) می باشد. همچنین در همین راستا خدمات جدید قابل ارائه در نسخه بروز شده همراه بانک توسعه تعاون در بخش "خدمات کارت" شامل: قابلیت شعبه یاب (با امکان نمایش تلفن های شعب، مسیریاب و مشاهده پراکندگی شعب در نقشه)، امکان جستجو در کارت ها اضافه شدن دفترچه کارت و سپرده، تغییر رسید انتقال وجه، تغییر نحوه ی نمایش منوی سایر، دریافت رمز یکبار مصرف کارت می باشد.

بهره مندی ۲۵ هزار بنگاه اقتصادی از تسهیلات بانک ملی

بیش از ۲۵ هزار بنگاه اقتصادی از بانک ملی ایران در یک ماه ابتدای سال جاری تسهیلات دریافت کردند.به گزارش اقتصادسرآمد به نقل از روابط عمومی بانک ملی ایران، بر اساس آمار میزان تسهیلات پرداختی این بانک به بخش های مختلف اقتصادی، در فروردین ماه امسال تعداد ۲۵ هزار و ۵۳۳ فقره تسهیلات به ارزش ۳۴ هزار و ۸۱۷ میلیارد ریال پرداخت شده است.بانک ملی ایران به منظور رونق هرچه بیشتر کسب و کار در کشور و همچنین گردش چرخ پخش صنعت، تعداد یک هزار و ۲۱۲ فقره تسهیلات به ارزش شش هزار و ۲۵۰ میلیارد ریال به بخش صنعت و معدن تخصیص داده است.همچنین در مدت مذکور، تعداد یک هزار و ۹۸۶ فقره تسهیلات به ارزش ۷۸۹ میلیارد ریال به بخش کشاورزی و صنایع تبدیلی و تعداد یک هزار و ۳۴۹ فقره تسهیلات به ارزش ۳۹۰ میلیارد ریال به بخش مسکن و ساختمان اختصاص یافته است.همچنین سهم بخش بازرگانی از کل تسهیلات پرداختی بانک ملی ایران به بخش های مختلف اقتصادی کشور طی این مدت، پنج هزار و ۴۸۶ فقره به ارزش سه هزار و ۸۰۸ میلیارد ریال بوده است.در یک ماه ابتدای امسال، تعداد ۱۸ فقره تسهیلات به ارزش ۹۸ میلیارد ریال به بخش صادرات و ۱۵ هزار و ۴۸۲ فقره تسهیلات به ارزش ۲۳ هزار و ۴۸۲ میلیارد ریال به بخش خدمات اختصاص یافته است.

عضو کمیسیون برنامه و بودجه و محاسبات مجلس با اشاره به اجرای برنامه هایی برای بهبود وضعیت بازار ارز، گفت: معرفی امتناع کنندگان بازگشت ارز صادراتی به قوه قضاییه، اقدام مناسبی است.به گزارش اقتصادسرآمد به نقل از ایبنا، مهرداد بانوج لاهوتی با اشاره به اظهارات وزیر اقتصاد مبنی بر معرفی امتناع کنندگان از بازگشت ارز صادراتی به قوه قضاییه، گفت: باید ارز حاصل از صادرات در جهت رونق اقتصادی به داخل کشور بازگردد و این تدبیر وزیر اقتصاد در مسیر بهبود وضعیت ارزی کشور مناسب است.نماینده مردم لنگرود در مجلس شورای اسلامی با تأکید بر اینکه اگر قرار است ارز حاصل از صادرات بازنگردد، باید جلوی خروج کالا از کشور رفته شود، تصریح کرد: در این راستا رایه تضمین کافی از سوی سرمایه گذاران لازم است، در غیر اینصورت روند با مشکل مواجه خواهد شد.



آغاز عصر جدید بازار مالی ایران؛

عملیات بازار باز راه نجات نظام بانکی



این گزارش در ادامه می نویسد: به نظر می رسد که این اقدام برای وضعیت فعلی اقتصاد ایران که با خیلی از مسائل درگیر است راه حل خوبی باشد و راهکاری برای حل چالش نرخ بهره بانکی و نرخ تورم محسوب شود.به همین دلیل است که مقامات و کارشناسان از تصمیم بانک مرکزی برای ورود به عملیات بازار باز تمجید کرده اند. رئیس بانک مرکزی ایران همچنین ابراز اطمینان کرده است که عملیات بازار باز در دسترسی به اهداف خود موفق خواهد بودو تأثیر ویژه آن در کنترل نرخ بهره و نرخ تورم را در چارچوب های مشنظر سیاست گذاران مورد تأکید قرار داده است.

المانیئور در ادامه نوشته است: با این وجود، عملیات بازار باز شاید تنها راهی باشد که بانک

گروه بانک و بیمه- پایگاه خبری المانیئور در گزارش شی ویژه به بررسی ابعاد اجرای عملیات بازار باز توسط بانک مرکزی ایران پرداخت و نوشت: باید از آغاز عصری جدید در رهبری بازار مالی توسط بانک

المانیئور در این گزارش نوشت: بانک مرکزی ایران تحت مدیریت عبدالناصر همتی اخیرا یک ابزار جدید مالی را در دستور کار قرار داده تا بتواند وضعیت اقتصادی فعلی را بهتر مدیریت کند، اما بانک مرکزی در این راه چقدر موفق خواهد بود و تأثیر این اقدام جدید تا چه اندازه خواهد بود؟ ششورای پول و اعتبار به عنوان بالاترین نهاد تصمیم گیری مالی روز ۱۶ آوریل (۲۶ اردیبهشت) به بانک مرکزی اجازه داد تا برای نخستین بار در تاریخ مبادلات مالی ایران وارد عملیات بازار باز (OMO) شود.

بانک های مرکزی دنیا نزدیک به یک قرن است که از عملیات بازار باز استفاده می کنند تا به طور مستقیم بر جریان تأمین مالی اثر بگذارند و در نتیجه بر نرخ بهره و تورم اثر بگذارند. این عملیات بر خرید یا فروش اوراق بهادار به خصوص اوراق قرضه دولتی در بازار اثر گذار است. از لحاظ نظری، عملیات بازار باز می تواند از طریق سیاست های پولی انقباضی یا انبساطی در کنترل جریان تأمین مالی تأثیر گذار باشد که به تناسب با خرید و فروش اوراق بهادار بر کاهش یا افزایش مجموع سرمایه در گردش اثر گذار خواهد بود. تغییرات در برنامه های تأمین مالی به طور غیر مستقیم بر بهره بانکی کوتاه مدت و نرخ تورم تأثیر گذار خواهد بود و در مجموع بر نرخ بهره در کشور تأثیر می گذارد.

نرخ شکنی به صلاح صنعت بیمه نیست



صلاحی نژاد گفت: "برخی از شرکت های بیمه به دلیل اینکه در پرداخت خسارت های خود دچار مشکل نقدینگی هستند، برای جذب بر تقوید اخلاقی های حرفه ای را انجام می دهند و از نرخ های کمی استفاده می کنند و این یک معضل در صنعت بیمه شده است."

وی افزود: این شرکت ها قطعا در سال های آینده به مشکل خواهند خورد، بهتر است که کالای کامل با قیمت مناسب به مردم ارائه شود و یک کالای ناقص به مردم فروخته نشود. صلاحی نژاد تصریح کرد: سعی بیمه ملت هم بر این است که کالای کامل را با نرخ فنی و سود متعارف در اختیار مردم قرار دهد فارغ از اینکه سایر شرکت های بیمه به دنبال چه چیزی هستند.

مدیرعامل شرکت بیمه ملت تصریح کرد: به واسطه مجوز اتکایی معمولاً در تمام ریسک های کشور حضور داریم، از توانمندی های بالا در بحث نقدینگی برخورداریم و برای پوشش خسارت ها تا به امروز هیچ مشکلی نداشته ایم که بخواهیم برای جبران نقدینگی نرخ شکنی کنیم.

صلاحی نژاد در رابطه با برنامه های خود برای بیمه ملت، گفت: "اولین استراتژی در بیمه ملت، فروش بیمه های خرد از طریق توسعه شبکه فروش بود، زیرا بر تقو های خرد معمولاً ماندگار و نقد هستند. سال ۹۸، سال سخت اقتصادی است اما با تمرکز بر فروش بیمه های خرد می شود بخشی از این مشکلات را حل کرد."

وی ادامه داد: "استراتژی بعدی حفظ توانگری بالای ۲۰۰ و توانمند سازی بخش نیروی انسانی است، زیرا توانمندی بخش نیروی انسانی تأثیر مستقیم بر کارآمدی شرکت دارد." مدیرعامل شرکت بیمه ملت بیان کرد: "سال گذشته استراتژی شرکت را از فروش زیاد به فروش سودآور تغییر دادیم، سعی کردیم بر تقو هایی که سودآوری خوبی دارند جذب کنیم که یک بخشی از آن محقق شد و ترکیب بر تقو شرکت نیز متناسب شد، برای سال ۹۸ هم سعی می کنیم که عمده بر تقوها سودآور باشند چراکه در فروش بیمه نامه اگر هدف سود نباشد قطعا در سال های آینده شرکت بیمه به مشکل خواهد خورد." صلاحی نژاد "بزرگترین چالش شرکت های بیمه در سال ۹۸ را فروش دانست" و افزود: "در سال گذشته شوک های اقتصادی مانند افزایش قیمت ارز سبب کاهش درآمدهای مردم و بالا رفتن هزینه های زندگی شد، از سوی دیگر به دلیل اینکه بیمه در ایران یک کالای لوکس به حساب می آید، شرایط اقتصادی تأثیر مستقیم بر فروش آن خواهد داشت."

وی، خاطر نشان کرد: "برای عبور از این شرایط و بهبود فروش، اولین گام فرهنگ سازی است زیرا مردم از محصولات بیمه ای بدرستی آگاهی ندارند، از سوی دیگر بهتر است که شرکت های بیمه محصولات خود را ناقص نفروشند چرا که این مساله بیشترین صدمه را به صنعت بیمه خواهد زد."

تحلیل

پاشنه آشیل عملیات بازار باز



فرهاد خان میرزایی با توجه به شرایط موجود، موفقیت و اثربخشی عملیات بازار باز در گروی تضمین پایداری مالی دولت و تسریع در انجام اصلاحات در نظام بانکی است. طی سال های گذشته، رویکرد بانک مرکزی مبتنی بر سیاست پولی مقداری بوده به طوری که بانک مرکزی تلاش کرده است رشد نقدینگی را به طور مستقیم و از طریق مدیریت پایه پولی کنترل کند. این در حالی است که طی دهه های اخیر، رویکرد بانک های مرکزی دنیا از کنترل مقداری و مستقیم نقدینگی به رویکرد قیمتی و از طریق سیاست گذاری بر نرخ سود در بازار بین بانکی تغییر کرده است. بانک های مرکزی از طریق عملیات بازار باز (OMO) در بازار بین بانکی و هدف گذاری نرخ سود بر اساس تورم هدف، به طور غیر مستقیم رشد نقدینگی را کنترل کرده اند. افزایش نرخ سود در بازار بین بانکی از طریق محدود کردن اعطای تسهیلات و خلق سپرده ها موجب کاهش رشد نقدینگی می شود و بالعکس، کاهش نرخ سود در این بازار با افزایش اعطای تسهیلات و ایجاد سپرده ها موجب افزایش رشد نقدینگی می شود. لذا در صورتی که بانک مرکزی بتواند نرخ سود را در بازار با هدف کنترل نقدینگی مدیریت نماید، می تواند در بلندمدت ثبات قیمت ها را تضمین کند.

با توجه به اینکه نرخ های سود در بازار به طور کلی در یک جهت حرکت می کنند، بانک مرکزی می تواند از طریق اثر گذاری بر نرخ سود در بازار بین بانکی بر دیگر نرخ های سود در بازار های مالی تأثیر گذارد. بنابراین با اجرای عملیات بازار باز، نیاز به تعیین دستوری نرخ های سود در شبکه بانکی بر طرف می شود. به علاوه بانک مرکزی برای اجرای عملیات بازار باز و در اختیار قرار دادن منابع، از بانک ها تقاضای وثایق با نقدشوندگی بالا می کند. با این حال اجرای عملیات بازار باز در شرایط جاری ذیل ابزار های متعارف با ملاحظاتی روبرو ست که در ادامه به آنها اشاره می شود.

دولت برای آنکه بتواند مشکلات نقدینگی بانک ها را بر طرف کند نیاز مند تعریف جریان نقدی برای این اوراق است. به ویژه آنکه اگر سر رسید اوراق بلندمدت (سه ساله یا بیشتر) باشد، تعریف جریان نقدی برای این اوراق به معنای هزینه برای دولت است. با توجه به شرایط جاری بودجه ای دولت به نظر می رسد بدون تعریف منابع مالی مشخص امکان آنکه دولت بتواند از عهده بازپرداخت این هزینه ها بر آید وجود ندارد. لذا در این صورت تأمین این منابع برای ایجاد جریان نقدی باید از طریق پایه پولی صورت گیرد.

در صورتی که ابعاد اوراق بهادار سازی بدهی های دولت ۱۰۰ هزار میلیارد تومان در نظر گرفته شود و نرخ سود اوراق به صورت سالانه ۲۰ درصد باشد، این امر به معنای لزوم تأمین منابع مالی به میزان ۲۰ هزار میلیارد تومان سالانه خواهد بود که عددی قابل توجه نسبت به ابعاد پایه پولی خواهد بود. لازم به ذکر است در صورتی که عدم توانایی دولت برای ایفای تعهدات مالی خود در خصوص اوراق به سیگنالی عمومی تبدیل شود، فرآیند فروش اوراق دولتی توسط بانک مرکزی و جمع آوری نقدینگی نیز با دشواری مواجه خواهد شد و لذا اثر گذاری سیاست پولی از طریق فروش اوراق محدود می شود. از این رو ابعاد اوراق بهادار سازی و چگونگی تأمین مالی آن باید با توجه به چارچوب پایداری بدهی های دولت و وضعیت نقدینگی سنجیده و ارزیابی شود.

انجام عملیات بازار باز توسط بانک مرکزی مستلزم آن است که فرآیند اصلاح در نظام بانکی به صورت همزمان آغاز شود. چرا که بخشی از بانک ها دارایی های لازم برای توثیق را ندارند و لذا بانک مرکزی باید به ناچار سهام دار این بانک ها شود. این شرایط و سهام دار شدن بانک مرکزی در این بانک ها ممکن است منجر به بروز کژمنشی شده و بانک ها به سمت استقراض بیشتر از بانک مرکزی سوق داده شوند. لذا باید ترانزنامه بانک های بدبسته شده و فرآیند تسویه و انحلال آنها آغاز شود با حداقل از بروز کژمنشی جلوگیری کرده و بانک طی مدت زمان مشخص با اجرای فرآیندهای اصلاحی مانع از افزایش بدهی به بانک مرکزی شود. از سوی دیگر، فرآیند اضافه برداشت که آخرین راهکار بانک ها برای پوشش کسری در ترانزنامه است در صورتی که متوقف نشود می تواند به تدریج از طریق بزرگ تر شدن ابعاد ناترازی تشدید شود و همین امر فرآیند اصلاح بانک ها را دشوار کند. در واقع در صورتی که بانک چشم اندازی از بهبود فعالیت خود نداشته باشد، ممکن است به سمت بزرگ تر شدن برای جلوگیری از ورشکست شدن (Too Big to Fail) حرکت کند.

انجام عملیات بازار باز توسط بانک مرکزی ذیل اوراق بهادار سازی بدهی های دولت باید با توجه به شرایط مالی دولت برای پرداخت جریان نقدی اوراق صورت پذیرد. بدون چنین تحلیلی از وضعیت پایداری بدهی های دولت ممکن است تأمین این جریان نقدی از طریق پایه پولی صورت گیرد که با توجه به ابعاد اوراق بهادار سازی بدهی های دولت می تواند اثری معنادار بر پایه پولی داشته باشد. به علاوه با توجه به شرایط موجود نظام بانکی، انجام عملیات بازار باز و اوراق بهادار سازی بدهی های دولت باید با انجام اصلاحات در نظام بانکی همراه شود. بدون انجام اصلاحات در نظام بانکی به معنای تسویه و انحلال بانک های بد امکان بروز کژمنشی و بزرگ تر شدن آنها وجود دارد.