



**بانک تجارت از اعتماد عمومی بالا بی بر خوردار است**

عضو کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی گفت: بانک تجارت از جمله بانکهای بزرگ مطرح کشور بوده وبانکی پیشرو محسوب می شود. از این رو اعتماد عمومی به این بانک بالاست.به گزارش اقتصادسرامد، قرحه طیار افزود: بانک تجارت از جمله بانکهای مطرح کشور بوده و از زمانی که آقای دولت آبادی مدیر یت بانک را بر عهده گرفته، عملکرد این بانک بسیار بهبود پیدا کرده است. وی یادآورش: بانک تجارت چه در حوزه داخلی و چه در حوزه بین الملل عملکرد مثبتی داشته است و در حال حاضر ارزش و قیمت بورسی این بانک ارتقا پیدا کرده و قطعاً روند فعالیت این بانک امیدوار کننده است. این نماینده مجلس در پایان گفت: بانک تجارت از جمله بانکهای بزرگ مطرح کشور بوده وبانکی پیشرو محسوب می شود. از این رو اعتماد عمومی به این بانک بالاست.

.....

**سوالات تسهیلاتی**

**در صدر تماشای مردمی با بانک مسکن**

تازه ترین گزارش از مرکز ارتباط با مشتریان بانک مسکن (Cal Center)، حاکی از پاسخگویی به حدود پنج هزار و ۵۰۰ تماس در ماه پایانی بهار در این مرکز است.به گزارش اقتصادسرامد، خرداد ماه از یک سو به دلیل همزمانی با تعطیلات نیمه خرداد و عید فطر و از سوی دیگر به دلیل همزمانی نیمی از این ایام با ماه مبارک رمضان، ماه نیمه تعطیل بازار مسکن بوده و به همین خاطر با ریزش حدود ۵۰ درصدی معاملات در این ماه نسبت به اردیبهشت ماه روبرو بودیم.طی یک ماهه خرداد حدود پنج هزار و ۵۰۰ تماس تلفنی موفق با مرکز اتباط با مشتریان برقرار شد و کارشناسان بانک مسکن به سوالات و ابهامات مشتریان پاسخ داده و انتقادها و پیشنهادهای آنها را نیز استماع کرده و با تدوین گزارش مربوطه این موضوعات را با مدیران ارشد بانک نیز در میان گذاشتند.پرتکرارترین سوال مشتریان در خرداد ماه مربوط به شرایط پرداخت تسهیلات خرید مسکن از محل اوراق و صندوق پس انداز مسکن یکم و نیز تسهیلات جعاله ۲۰ میلیون تومانی تعمیرات مسکن بوده است. اطلاع از هزینه انواع تسهیلات، نرخ سود، مدت زمان بازپرداخت و به ویژه اقساط ماهانه هر یک از این تسهیلات از جمله سوالاتی است که در تماس های تلفنی با Cal Center پرتکرار محسوب می شود.از دیگر سوالات پرتکرار تماس گیرندگان با سامانه تلفنی مرکز ارتباط با مشتریان بانک مسکن، جزییات نحوه پرداخت سایر تسهیلات بدون سپرده اعم از تسهیلات ازدواج، ساخت، مسکن مهر و اقشار خاص بوده است.

.....

**آمادگی ۵۵ نفر از کارکنان پست بانک برای پذیرش ریاست اداره کل آموزش و تحقیقات**

مهدی عسکری زاده مدیر امور سرمایه انسانی و پشتیبانی پست بانک ایران اعلام کرد: با توجه به برگزاری فراخوان عمومی برای انتخاب رئیس اداره کل آموزش و تحقیقات بانک از بین کارکنان جوان واجد شرایط، ۵۵ نفر از سراسر کشور در این فراخوان مشارکت نموده و سوابق خود را برای بررسی ارسال کرده اند.به گزارش اقتصادسرامد، وی ضمن تقدیر از مشارکت کارکنان در این فراخوان تصریح کرد: با نظر کارشناسی مدیرعامل بانک کمیته ویژه ای برای بررسی صلاحیت تخصصی و عمومی داوطلبان این فراخوان تشکیل و به زودی بررسی های لازم را انجام و نتیجه آن اعلام می شود.

مهندس عسکری زاده افزود: در این فراخوان ۴۴ نفر از جوانان شاغل در واحدهای اجرایی و ۱۱ نفر نیز از واحدهای ستادی بانک مشارکت نموده که ۱۲ نفر آنها از بانوان بوده و ۴۳ نفر دیگر نیز از آقایان هستند که سن همه آنها زیر ۳۷ سال می باشد.مدیر امور سرمایه انسانی و پشتیبانی پست بانک ایران تأکید کرد: تمامی شرکت کنندگان دارای رشته های تخصصی و مرتبط بانکی بوده که از مجموع آنها ۱۲ نفر از شرکت کنندگان دارای مدرک تحصیلی دکتر، ۳۴ نفر دارای مدرک تحصیلی کارشناسی ارشد و ۹ نفر نیز دارای مدرک کارشناسی هستند. وی اظهارداشت: استفاده از توانمندی ها و ظرفیت های کارکنان جوان متعهد و متخصص و ایجاد انگیزه در بین آنها از مهمترین اهداف این فراخوان بوده که خوشبختانه استقبال خوبی از آن صورت گرفته است.

**تدبیر بانک مرکزی عامل بهبود شرایط ارزی**

امروز وضعیت ارز نابسامانی گذشته را ندارد و تلاش های خوبی در حوزه بانک مرکزی شده است، فکر، تصمیم گیری و تدبیر و تلاش باعث بهبود شرایط شده است.به گزارش اقتصادسرامد، علی لاریجانی رئیس مجلس شورای اسلامی اظهار داشت: دشمنان می خواستند شرایط داخلی کشور را بهم برزند، بی ثباتی در ارز وجود داشت؛ برای حل این مسائل و عبور از چالش ها ساعت ها بحث و بررسی شد، با فکر و تدبیر کار کردیم و امروز وضعیت ارز نابسامانی گذشته را ندارد.درتیس مجلس شورای اسلامی گفت: تلاش های خوبی در حوزه بانک مرکزی شده است، اوضاع به این شکل نبود و شرایط نیز ابتدا به ساکن و یک مرتبه تغییر نکرد؛ فکر و تدبیر و تصمیم گیری ها باعث بهبود شرایط شده است.وی تصریح کرد: بانک مرکزی با کمک کمیسیون اقتصادی و مرکز پژوهش های مجلس برنامه تدوین کرد که پس از بحث و تصویب در شورای هماهنگی سران قوا تصمیم گیری کردیم و اکنون به نتیجه های خوبی هم رسیدیم.



فقدان یک استاندارد، راه ورود بیمه ها به حواشی؛

# لزوم توجه بیمه ها به شفافیت صورت های مالی



اجزای صورت های مالی اظهار نظر می کند که آیا این ذخیره درست یا اشتباه است؟ زیرا صنعت بیمه هنوز به متدولوژی لازم در روند کسب ذخائر نرسیده است.

وی، رشته شخص ثالث را به شدت زیان ده برشمرد که با پرداخت تنها یک دیه، هزاران بیمه نامه ای که صادر شده به عنوان خسارت پرداخت می شود و روی همین اصل برآورد ذخائر را با مشکل مواجه می کند.

رافع، حق بیمه دستوری بیمه نامه شخص ثالث را یکی دیگر از مواردی ذکر کرد که عملیات بیمه گری را با مشکل مواجه می کند.

به گزارش چاپک آنلاین، به نظر می رسد حرکت به سمت اجرای استاندارد حسابرسی IFRS، تا حدودی مشکل عدم شفافیت در شرکت های بیمه ای را برطرف سازد اما در اینکه بستر اجرای این روند به صورت کامل مهیا شده باشد یا خیر، اندکی تردید وجود دارد.

راهکار دیگر برای ارائه صورت های مالی شفاف و واقعی از سوی شرکت های بیمه، ارائه دستورالعمل مطابق با شرایط بازار بیمه از سوی نهاد ناظر است.

بیمه مرکزی می تواند با رفع چالش ها و نظارت اصولی بر صورت های مالی شرکت های بیمه ای این مشکل را نیز تا حدودی حل کند.

نیودن اطلاعات مالی منجر می شود، مدیریت سود و یا دست بردن در میزان آن است.

معاون اداری، مالی بیمه کارآفرین بیان کرد: یکی از دلایل اصلی عدم شفافیت صورت های مالی شرکت های بیمه عدم رعایت ذخائر کافی است از جمله در رشته های زیان دهی چون شخص ثالث، مسئولیت و یا درمان.

عبدالمجید رافع، تصریح کرد: میزان کفایت ذخیره در این رشته ها به درستی مشخص نیست و روش های مرسوم محاسبه ذخائر مانند روش مثلی و یا هر روش دیگری مانند آن، به صورت کامل واقعیت های حسابداری را که چه میزان از سود

از روش خاص گزارشگری مالی است، برای تهیه صورت های مالی، در حال حاضر شرکت های بیمه ای موظف به رعایت قوانین استاندارد شماره ۲۸ حسابداری هستند.

برخی از کارشناسان معتقدند: تعدادی از موارد بیمه ای در این استاندارد رعایت نشده و فقدان یک استاندارد حسابداری در رشته های بیمه های عمر و زندگی، از دیگر مشکلات این روند به شمار می رود.

در شرایط نبود شفافیت کامل در صورت های مالی، برخی از مدیران به عنوان مسئول تهیه صورت های مالی، می توانستند برای حفظ منافع به تحریف اطلاعات مالی بپردازند که یکی از این اقدامات که به شفاف

## شرایط تعویض وثیقه برای تسهیلات مسکن



مدیر امور طرح و برنامه بانک مسکن با اعلام امکان تعویض وثیقه تسهیلات مسکن برای تسهیلات گیرنده ها شرایط تعویض وثیقه را اعلام کرد.

به گزارش اقتصادسرامد، محمد حسن مرادی، مدیر امور طرح و برنامه بانک مسکن اعلام کرد: آن دسته از افرادی که به دلیل دریافت تسهیلات بانکی، سند واحد مسکونی آن ها در رهن بانک به عنوان وثیقه تسهیلات قرار گرفته است می توانند با شرایطی اقدام به تعویض وثیقه و خارج کردن ملک مورد نظر از رهن بانک کنند.

وی ادامه داد: در چنین شرایطی بدون نیاز به تسویه حساب با بانک از بابت بازپرداخت مبلغ تسهیلات دریافت شده افراد می توانند ملک خود را از رهن بانک خارج کرده و سند خود را آزاد کنند.

مرادی گفت: در صورتی که افراد قصد تعویض وثیقه داشته باشند بانک متناسب با ضوابط و دستورالعمل های مشخصی که در این زمینه وجود دارد اقدام به تعویض وثیقه و پذیرش وثیقه جدید می کند و به این ترتیب وثیقه قبلی به افراد عودت داده شده و سند آن واحد مسکونی آزاد می شود.

وی گفت: با این اقدام فرد می تواند علاوه بر آنکه همچنان به بازپرداخت مبلغ تسهیلات خود در قالب اقساط ماهانه تسهیلات اقدام می کند از طریق جابه جایی وثیقه، ملک مورد نظر را به فروش برساند این در حالی است که در حالت کلی بدون تعیین تکلیف کردن تسهیلات از بابت تسویه و بازپرداخت کامل (فک رهن) و یا انتقال تسهیلات به فرد خریدار یا واحد مسکونی دیگر امکان فروش واحدی که به واسطه دریافت تسهیلات در رهن بانک قرار گرفته است وجود ندارد.

مرادی در خصوص شرایط تعویض وثیقه تسهیلات مسکن گفت: فرد می تواند از دورش اقدام به تعویض وثیقه کند؛ یک روش آن است که سند ملک دیگری که به نام خود وی است را برای تعویض وثیقه به بانک ارایه کند و در قبال آزاد شدن سند ملک که در رهن قرار دارد ملک دیگری را که تحت مالکیت وی قرار دارد در رهن قرار دهد؛ همچنین می تواند اقدام به ارایه سند ملک کند که به نام شخص دیگری غیر از خود وی است.

وی ادامه داد: در حالتی که ملک معرفی شده تحت مالکیت و به نام خود فرد است چنانچه ملک بعد از تاریخ دریافت تسهیلات به نام وی شده است مانعی از بابت تعویض وثیقه وجود ندارد و فرد می تواند با معرفی آن ملک و ارایه سند آن به بانک اقدامات لازم به منظور تعویض وثیقه را انجام دهد.

مرادی افزود: لازم است در این شرایط ملکی که برای تعویض وثیقه به بانک معرفی می شود بعد از زمان دریافت تسهیلات به نام فرد شده باشد و این موضوع یکی از شروط اصلی تعویض وثیقه در چنین حالتی است.

### یادداشت

**ایجاد طراوت در تولید ملی با طرح «طراوت»**



امیر یوسفیان

بانک صادرات ایران در راستای حمایت از زنجیره تولید تا مصرف کالاهای ایرانی، طرح «طراوت» را برای سالی آماده کرده بود که در نخستین دقایق تحویلش، از سوی مقام معظم رهبری «رونق تولید» نام گرفت.

اتفاقی که پیش بینی می شد این بود که استمرار تولید در سال ۹۸ با مشکل مواجه خواهد شد، دلیل این امر این است که خرید و فروش نسبی و اعتباری کالا و مواد اولیه واحدهای تولیدی حذف شده و در کنار آن نیز استفاده از اعتبارات خارجی نیز برای واحدهای تولیدی دچار مشکل شده است.

یعنی خرید و فروش ها در واحدهای تولیدی تنها به صورت نقدی صورت می گیرد. پس بنابراین نیاز به سرمایه در گردش واحدهای تولیدی به طور قابل ملاحظه ای افزایش یافته است. در بهترین شرایط سرمایه در گردش مورد نیاز از ۱۰۰ تومان به ۳۰۰ تومان رسیده است. پس همه نیاز دارند که سرمایه در گردش خود را افزایش دهند.

نظام بانکی سال گذشته ۳۰ درصد رشد منابع داشته، اگر امسال ۵۰ درصد هم رشد داشته باشد، بانک ها می توانند ۴۰ درصد به تولید کمک کنند. اگر ۲۰ درصد نیز توسط خود بخش تولید تامین شود، در نهایت بخش تولید با ۴۰ درصد کمبود سرمایه در گردش مواجه شده و نتیجه ای جز کاهش تولید و از دست رفتن استمرار تولید و تعدیل نیرو نخواهد بود. بنابراین با توجه به موارد مذکور تصمیم گرفتیم که با ارائه طرحی مجددا اعتبار و خرید و فروش نسبی را به بازار برگردانیم. اصل هدف این است که این پول ۱۰۰ واحدی در نظام بانکی بتواند سه کارخانه را به حرکت دربیورد. دو واحد تولیدی با اعتبار و یک واحد تولیدی با ۱۰۰ واحد تسهیلات ریالی.

با توجه به شرایط اقتصادی و افزایش قیمت کالاهای تولیدی، واحدهای تولیدی باید نسبی بفروشند تا مردم قدرت خرید کالای آنها را پیدا کنند. در عین حال اما اگر نسبی بفروشند پول ندارند که مواد اولیه تامین کنند. این طرح اعلام می کند که هر کس کالایش را از طریق گشایش اعتبار اسنادی ریالی بانک صادرات ایران نسبی بفروشد، می تواند پول فروش نسبی اش را به اعتبار گشایش اعتبار صادره توسط شعب بانک صادرات ایران نقدا دریافت کند.

واحدی که تصمیم می گیرد کالایش را ۹ ماهه نسبی بفروشد به جای ۱۰۰ مشتری، ۲۰۰ مشتری خواهد داشت. از طرفی با افزایش حجم و رونق تولید ریسک نقدینگی و ریسک عدم پرداخت ارزش کالا در سررسید را با پذیرش ال سی ریالی بانک صادرات ایران مرتفع می کند.

بانک صادرات ایران به دنبال این است که با توجه به محدودیت شدید منابع و افزایش قابل ملاحظه حجم سرمایه در گردش مورد نیاز واحدهای تولیدی، برای استمرار و رونق تولید، با یک واحد منابع، دو تا چند واحد تولیدی را به واسطه اعتبار ایجاد شده به حرکت درآورد.

بانک صادرات ایران به افراد عادی و خرده فروشان تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال در قالب کارت اعتباری به منظور خرید کالای ایرانی پرداخت می کند. در این طرح هم تقاضای کالای ایرانی افزایش یافته، هم تولید کنندنده برای تولید بیشتر و نسبی فروشی با حجم بیشتر تشویق شده و هم هزینه تأمین مالی برای واحدهای تولیدی کاهش یافته است. اصولا شعار این طرح این است که چنانچه واحدهای تولیدی اجناس خود را در قبال گشایش اعتبار ریالی بانک صادرات ایران به صورت نسبی به خریداران خود بفروشند، این بانک بدون نیاز به ضامن و وثیقه به اتکالی این ال سیی نسبت به پرداخت تسهیلات ریالی یا تنظیم ال سی جدید برای فروشنده اقدام می کند.

بانک صادرات ایران علاوه بر این، در جهت تسهیل و تسریع در ارائه این خدمات حدود و اختیارات شعب و سرپرستی خود را به مبلغ قابل توجهی افزایش داده که این کار از افزایش بروکراسی اعتباری تا حدود زیادی جلوگیری می کند و در بررسی کارشناسی آن تسهیل لازم صورت پذیرفته و در نسبت مالی آن جمله نسبت مالکانه و کفایت سرمایه تعدیلات قابل ملاحظه ای را لحاظ کرده است.

مهم ترین مزیت این طرح علاوه بر سرعت در ارائه خدمت مذکور، اعطای تسهیلات ریالی به اتکالی گشایش اعتبار اسنادی صادر توسط بانک صادرات ایران صرفا با قرارداد بدون اخذ هر گونه وثیقه یا ضامنی است.

بر همین اساس بانک صادرات ایران بیش از پیش وارد بحث رونق تولید شده است. به دنبال این هستیم که تا جایی که ممکن است هزینه جدیدی به بخش تولید شارژ نشود و شرایط خرید مواد اولیه و فروش کالای واحد تولیدی تسهیل شود.

اتفاقات سال ۹۷ در بانک صادرات ایران اتفاقات خوبی بود. اولا روند زیان دهی بانک نزولی شد و انشاءالله امسال به سوددهی می رسیم. ثانیاً رشد مناسبی در جذب منابع داشته ایم و از مرز هزار و ۶۰۰ هزار میلیارد ریال عبور کرده ایم. ثالثاً ریسک اعتباری بانک کاهش یافته و به زیر هشت درصد رسیده است. از طرفی نتوانسته ایم با پرداخت ۸۱۵ هزار میلیارد ریال تسهیلات ریالی (اعم از تجدید سقف های گذشته و تسهیلات جدید) به بخش های مختلف اقتصادی خصوصاً واحدهای تولیدی، کمک قابل ملاحظه ای کنیم.