



چهارشنبه ۹ مرداد ۱۳۹۸ - شماره ۵۵۸

ابلاغ بیانیه مدیریت ریسک بانک توسعه صادرات

بیانیه مدیریت ریسک بانک توسعه صادرات با هدف شناسایی، اندازه گیری و کنترل ریسک‌های مرتبط با کسب و کار به منظور کاهش زیان‌های احتمالی بالقوه توسط مدیرعامل این بانک ابلاغ شده.به گزارش اقتصادسراسر آمد، در این بیانیه که با امضای دکتر علی صالح آبادی انتشار یافته، آمده است: ریسک‌های اصلی مرتبط با کسب و کار بانک شامل ریسک اعتباری، ریسک بازار، نرخ ارز، (ریسک نقدینگی و ریسک عملیاتی) شامل ریسک حقوقی، ریسک فناوری اطلاعات، ریسک تطبیق و ریسک‌های حوزه منابع انسانی هستند.این بیانیه افزوده است: مدیریت ریسک در بانک، مبتنی بر اصول حاکمیت شرکتی و مطابق با رهنمودهای بازل است. در این راستا مسئولیت مدیریت ریسک بر عهده هیات مدیره بوده که در صورت صلاحدید می‌تواند به سطوح پایین‌تر تفویض شود. تمامی کارکنان بانک از وظیفه خود در قبال مدیریت ریسک آگاه بوده و به آن عمل می‌کنند.بکارگیری سطوح سه گانه دفاعی، فرآیندها، مدل‌ها و روشه‌ای محاسباتی کارآمد، گزارش‌گیری شفاف و در نظر گرفتن پشتوانه‌های سرمایه‌ای کافی در چارچوب رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا، استانداردهای بین‌المللی و سایر چارچوب‌های نظارتی، از جمله اقدامات با اهمیت بانک در مدیریت ریسک هستند.

•••••

جزییات طرح پرداخت تسهیلات خُرد به مشتریان بانک شهر

معاون شعب و توسعه بازاریابی بانک شهر از ارائه تسهیلات خُرد به مشتریان این بانک خبر داد.به گزارش اقتصادسراسر آمد،حجم طاهسری با بیان این مطلب اظهار داشت: این بانک در راستای استراتژی نفوذ در بازار و توسعه محصول و همچنین افزایش سطح رزق‌یمنندی شهروندان و کمک به اقتصاد کشور، خدمتی جدید را با عنوان طرح "شکوه شهر" اجرایی کرده که در قالب این طرح، تسهیلات خرد به مشتریان ارائه می‌شود.وی با اشاره به ویژگی‌های این طرح خاطر نشان کرد: متقاضیان دریافت این تسهیلات می‌بایست نسبت به افتتاح حساب جاری یا سپرده گذاری در بانک شهر به میزان حداقل ۲۰ میلیون ریال اقدام کنند و پس از مدتی از تسهیلات این طرح بهره مند شوند.

•••••

مُهر تایید سهامداران بر عملکرد

سال ۹۷ بانک پارسیان

مجمع عمومی عادی سالیانه بانک پارسیان برای بررسی عملکرد دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ با حضور بیش از ۸۱ درصد سهامداران برگزار شده.به گزارش اقتصادسراسر آمد، در ابتدا، متن پیام هیات مدیره به سهامداران برای جمع حاضر قرائت شد. سپس هیات رئیسه با ترکیب مهندس عباس خسروانی، عضوهای مدیره بانک به عنوان رئیس جلسه، باغستانی و موحّد نژاد، نمایندگان سهامداران به عنوان ناظرین، ابوالقاسمی به عنوان دبیر جلسه و نمایندگان بانک مرکزی و سازمان بورس در جایگاه حضور یافتند.در ادامه با دعوت هیات رئیسه، دکتر کورش پرویزیان مدیرعامل بانک، گزارش مستدل و مبسوطی از عملکرد بانک در سال ۹۷ را برای حاضران ارائه کرد. در این مجمع، سهامداران پس از استماع گزارش هیات مدیره و بازرس قانونی درخصوص عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۹۷ اکثریت آرا به تصویب صورت‌های مالی این بانک رای مثبت دادند.

•••••

آغاز احداث سومین مدرسه شهدای بانک

ملی در گیلان

مراسم کنگ زنی سومین مدرسه شهدای بانک ملی ایران در استان گیلان با اعتباری معادل سه میلیارد ریال و با حضور جمعی از خانواده شهدا، رئیس اداره امور شعب استان گیلان و مسئولان محلی برگزار شد.به گزارش اقتصادسراسر آمد، امام جمعه شهرستان رضوانشهر در این مراسم با تقدیر از اقدام ارزشمند بانک ملی ایران برای احداث مدرسه در مناطق محروم، اظهار امیدواری کرد بسا مدیریت جهادی مسئولان، هرچه سریع‌تر عملیات اجرایی احداث مدرسه شش کلاسه پوئل رضوانشهر آغاز شود. احداث امیری رئیس اداره امور شعب استان گیلان بانک هم با اشاره به اینکه تمامی مدیران و مسئولان، دست پرورده نظام آموزش و پرورش کشورند، گفت: بانک ملی ایران به عنوان امین مردم، علاوه بر انجام امور اقتصادی، از محل منابعی که در اختیار دارد همواره در حوزه مسئولیت‌های اجتماعی و فعالیت‌هایی نظیر مدرسه‌سازی، ساخت درمانگاه، حمایت از شرکت‌های دانش‌بنیان، ساخت و مرمت مساجد و ... حضوری پررنگ و موثر دارد.

عرضه طی ۲۷.۵میلیارد دلار ارز در سامانه نیما

طی یک سال گذشته ۲۷.۵ میلیارد دلار ارز در سامانه نیما عرضه شده است.به گزارش اقتصادسراسر آمد، عبدالناصر همتی با اشاره به تعمیق تدریجی سامانه نیما اعلام کرد از مردادماه سال گذشته تاکنون معادل ۲۷.۵ میلیارد دلار ارز در سامانه نیما عرضه شده است که ۳ میلیارد دلار آن واردات در مقابل صادرات خود و غیر بوده است. همتی تأکید کرد: این حجم از عرضه ارز با ۷۴۰۰۰ مورد عرضه در سامانه تحقق یافته است. رئیس کل بانک مرکزی افزود این حجم از عرضه ارز عمدتاً توسط صادرکنندگان موجب ۱۰۸ هزار مورد تأمین واردات به میزان حدود ۲۲میلیارد دلار شده است و بقیه نیز صرف تسویه تعهدات بانکها شده و یا در جریان اقدام برای تأمین است.



بازار عمده‌فروشی اسکناس به زودی آغاز به کار می‌کند:

صرافان در آستانه رقابت جدید



کم‌دلالتان از این بازار کنار زده شوند و کار به شکل منسجم‌تری در معاملات ارز پیش برود.

آنگونه که کارشناسان می‌گویند؛ سال گذشته و در بحبوحه تلاطمات ارزی، عید سعید قربان فعال شده و آرایه خدمت نماید. در واقع یکی از ساختمان‌های متعلق به بانک مرکزی در نزدیکی چهارراه استانبول، به محل راه‌اندازی این بازار اختصاص داده شده و کار تجهیز آن هم به پایان رسیده است.

در واقع راه‌اندازی بازار متشکل ارزی مهمترین برنامه دولت برای مهار تلاطم‌های بازار ارز، کنار زدن بازار دبی امارات و سلیمانیه عراق در تعیین قیمت دلار و به حاشیه راندن معاملات کشف خیابان بوده و با پتانسیل‌هایی که دارد می‌تواند به شفافیت در بازار اسکناس و سامان دهی بازار ارز کمک کند؛ قرار است کم

گروه بانک و بیمه- قرار است از هفته آینده بازاری رقابتی برای فروش عمده اسکناس از بین صرافیه‌ها آغاز به کار کند و هر روز نرخ کشف شده، بر روی تابلویی در ساختمانی واقع در محدوده چهارراه استانبول نمایش داده شود.

به گزارش اقتصادسراسر آمد، بازار ارز ایران از هفته آینده، معاملات عمده اسکناس را با بازیگری ۱۰۰ صراف شناسنامه‌دار به خود خواهد دید؛ واحدهای مجازی که قرار است عملیات بازارگردانی در بازار اسکناس ارز را به عهده گرفته و بخشی از معاملات اسکناس ارز را عهده‌دار شوند. در واقع بخشی مکمل برای سامانه نیما که اکنون بازاری شناخته‌شده برای خرید و فروش حواله ارزی است.

بازار متشکل ارزی بخشی از سیاست ارزی بانک مرکزی برای ساماندهی بازار اسکناس ارز است تا بتواند در بازار اسکناس که کمتر از ده درصد سهم نیازهای ارزی را به خود اختصاص می‌دهد، مدیریت موثری انجام دهد؛ سهمی ده درصدی که تا پیش از این و در عمل سایه آن بسیار بر سر تعیین قیمت ارز سنگینی کرده است. این همان بازار متشکل ارزی است که یکی از ایده‌های کنونی سیاستگذار ارزی برای ساماندهی بازار ارز است که بر مبنای آن، محلی برای معاملات عمده اسکناس ارز میان صرافیه‌ها شکل گرفته و در قالب آن هر روز نرخ از کف همین بازار و بر اساس عرضه و تقاضا تعیین می‌شود.

فاصله اندک تا بانکداری دیجیتال

مدیر امور بازاریابی داتین درباره فاصله سیستم بانکداری

از الکترونیکی‌تاد دیجیتال شدن گفت: بانکداری دیجیتال سیر تحول بانکداری الکترونیک است و فاصله زیادی با پیاده‌سازی بانکداری دیجیتال در ایران نداریم.

به گزارش اقتصادسراسر آمد، با توجه به افزایش بازیگران صنعت فین‌تک، بانک‌ها نیز

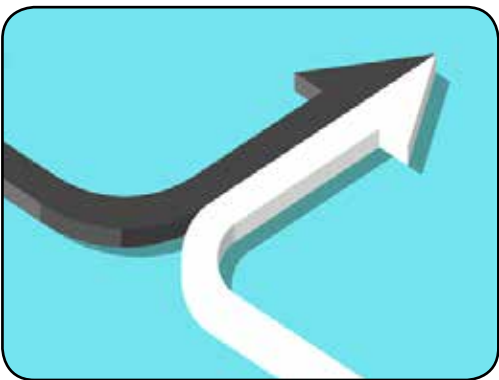


به دنبال افزایش سرمایه‌گذاری در فناوری هستند. دولت‌های سراسر جهان به‌طور مداوم در حال سرعت بخشیدن به پذیرش سرویس‌های بانکداری دیجیتال هستند. در ایران نیز بانک‌ها ملزم به آغاز یک سفر به سمت بانکداری دیجیتال شده‌اند. در همین خصوص میلاد بیگدلی شاملو، مدیر امور بازاریابی داتین با اشاره به خدمات بانکداری در گذشته گفت: اگر ۱۰ سال گذشته قصد داشتیم شعبه بانکی را تصور کنیم مفاهیمی مثل اینترنت و موبایل بانک وجود نداشت. تا قبل از پا به عرصه گذاشتن این مفاهیم، بانک‌ها نقش سیستم‌های سنتی و کاغذی را بازی می‌کردند. با گذشت زمان و استفاده بانک‌ها از سبک‌های جدید فناورانه، صنعت بانکداری توانست نقش‌های جدیدی را بر عهده بگیرد. وی خاطر نشان کرد: امروزه مفاهیمی مانند بلاکچین، اینترنت اشیا و هوش مصنوعی سیستم‌های بانکی را تحت تأثیر قرار داده‌اند. یکی از مباحثی که امروزه به مشن پر اهمیت است، بانکداری دیجیتال و تفاوت‌های این حوزه نسبت به بانکداری الکترونیک است؛ صنعت بانکداری با استفاده از فناوری اطلاعات توانسته محصولات جدیدی مانند اینترنت و موبایل بانک را تحت عنوان بانکداری الکترونیک عرضه کند. بیگدلی با بیان این مطلب گفت: طی چند سال اخیر مفهوم بانکداری دیجیتال در کشور مطرح شده است. فناوری اطلاعات این فضا را به وجود آورده تا بانکداری دیجیتال بتواند عایق هر مشتری را شناسایی و با توجه به آن خدمات و سرویس ارائه کند؛ همچنین با توسعه بانکداری دیجیتال، سرویس‌های بانکی مطابق با تغییر نیاز صنایع مختلف خود را وفق می‌دهند. مدیر امور بازاریابی داتین در ادامه با بیان اینکه بانکداری دیجیتال و الکترونیک با یکدیگر تفاوت دارند، گفت: صنعت فناوری اطلاعات در سال‌های اخیر تغییر کرده و متناسب با آن لازم است سایر صنایع که از آن بهره‌بردارند به‌روزسانی شوند. در واقع بانکداری دیجیتال سیر تحول بانکداری الکترونیک است و از سال‌های گذشته بسیاری از بانک‌ها و شرکت‌ها، محصولات و خدمات خود را مبتنی بر مفهوم بانکداری دیجیتال ارائه کرده‌اند.

بیگدلی ادامه داد: مفهوم بانکداری دیجیتال را وجود زیرساخت‌های ارائه غیر حضوری خدمات بانکی به مشتریان از صفر تا صد تعریف کرد که نیاز به حضور فیزیکی مشتری در بانک و وجود شعبه‌های متعدد بانکی را بی‌معنی می‌کند. وی افزود: با وجود بانکداری دیجیتال، اساتر آپ‌ها می‌توانند با استفاده از خدماتی که بانک‌ها در قالب API و تحت عنوان Open Banking ارائه می‌کنند محصولات جدیدی را تولید و نقش مکمل بانک‌ها را ایفا کنند؛ رمز ارزها، رمزرها را در دنیا از بین برده و سعی می‌کنند بانک‌های مرکزی را نیز به حاشیه بکشانند.

ارزشگذاری دارایی بانک‌های در شرف ادغام

محمد ربیع زاده



بسیاری از عدم کامیابی‌ها و شکست‌ها در فرآیند ادغام بانکی به موضوع شناسایی و ارزشگذاری دارایی‌های بانک‌های ادغام‌شونده برمی‌گردد.

به گزارش اقتصادسراسر آمد، در ادغام بانک‌ها و موسسات مالی موضوع شناسایی و ارزشگذاری دارایی‌های موسسات ادغام‌شونده اهم از دارایی‌های نقدی، فیزیکی و غیرفیزیکی جایگاه ویژه‌ای دارد و در عمل بسیاری از عدم کامیابی‌ها و شکست‌ها در ادغام به این موضوع مهم برمی‌گردد. یکی از دلایل آن این است که در سمت چپ ترازنامه، هم در حقوق صاحبان سهام و هم سپرده‌های مردم و سایر اقلام بدهی، طلبکارانی خارج از بانک هستند که با دقت کامل بر طلب خود نظارت می‌کنند و ارزش دفتری این بدهی‌ها با ارزش واقعی که همان طلب ذینفعان خارج از بانک است یکسان است (غیر از موارد بسیار استثناء). دارایی‌های بانک‌های مشمول ادغام به پنج گروه تقسیم می‌شوند: گروه اول: دارایی‌های نقد؛ گروه دوم: دارایی‌های درآمدزا و سودآور؛ گروه سوم: دارایی‌های ثابت؛ گروه چهارم: دارایی‌های منجمد و سسی و گروه پنجم: دارایی‌های نامشهود و سایر. بجز گروه اول، ارزشگذاری سایر گروه‌های دارایی دارای چالش‌هایی خواهد بود که در ادامه به آن اشاره می‌شود.

این گروه از دارایی‌ها (مانند مطالبات جاری و سرمایه‌گذاری‌های بانک) مرکز اصلی ادغام هستند و بقیه دارایی‌ها در حول محور این مرکز در گردش هستند. بدیهی است برای بانک ادغام‌پذیر نیز این دارایی‌ها از اهمیت خاصی برخوردارند و در فرایند ادغام، از تمامی روش‌های ممکن حسابرسی، بازرسی و کنترل‌ها برای حصول اطمینان از درآمدزا بودن این دارایی‌ها و استمرار درآمذزایی آنها بعد از انتقال استفاده می‌کنند. دارایی‌های ثابت، در فرایند ادغام با توافق طرفین ادغام و براساس شیوه نامه‌هایی که به تأیید مراجع ذیصلاح ادغام می‌رسد توسط کارشناسان رسمی مورد ارزیابی قرار می‌گیرند و البته با روش‌های مختلفی می‌تواند به بانک ادغام‌شونده منتقل شود. روش اول زمانی است که سهامداران بانک ادغام‌شونده بخواهند در مالکیت بانک ادغام‌شونده وارد شوند؛ در این حالت بهتر است قبل از ادغام، دارایی‌های ثابت تجدید ارزیابی شده (بویژه با استفاده از مزیت معافیت مالیاتی در سال‌های اخیر) و پس از تشریفات مجمع عمومی و افزایش سرمایه، دارایی‌های ثابت به قیمت دفتری جدید به بانک ادغام‌شونده منتقل شود که این روش با کمترین چالش مواجه است. اما روش دوم هنگامی است که سهامداران بانک ادغام‌شونده در مالکیت بانک ادغام‌شونده وارد نشوند (روش خرید و ارزش ویژه). هرچند در این روش هم می‌توان از تجدید ارزیابی دارایی‌ها و افزایش سرمایه (که معمولاً کاربرد خروج این بانک‌ها از شمولیت ماده ۱۴۱ قانون تجارت دارد) استفاده کرد اما در برخی از تجربیات ادغام از این روش پرهیز شده و بدون اصلاح و افزایش سرمایه، مجریان ادغام مجبور به ارزیابی دارایی‌ها توسط کارشناسان رسمی دادگستری می‌شوند که در این فرایند چالش‌های زیادی در رسیدن به توافق بین مجریان بانک‌های مبدا و مقصد ادغام به وقوع می‌پیوندد و تبعات مالیاتی نقل و انتقال نیز قابل پیش‌بینی است.

دارایی‌های منجمد و سسی، دارایی‌های غیرنقدشونده، غیر کاربردی و غیرمولدی هستند که در ذیل به برخی از آنها اشاره شده است: ۱- مطالبات غیر جاری که به سمت مطالبات سوخت شده در حرکت هستند. توصیه می‌شود در نقل و انتقال این دارایی مجوز واحد نظارتی بانک مرکزی با همکاری سازمان حسابرسان اخذ شود.

۲- دارایی‌های ثابت دارای مشکلات حقوقی (پس از راستی‌آزمایی انتقال انجام شود)

۳- شرکت‌های تابعه و وابسته (ابزاری و غیرابزاری): در بسیاری از موارد بانک ادغام‌پذیر خود مالک شرکت‌های مشابه بنگاه‌های بانک ادغام‌شونده است و در عمل نیاز به بسیاری از این بنگاه‌های موازی و یا مزاحم ندارد. قبول یا عدم قبول این شرکت‌ها چالشی جدی بین طرفین خواهد بود. از طرفی واگذاری و فروش بسیاری از این بنگاه‌ها توسط بانک ادغام‌شونده قبل از ادغام و یا بانک ادغام‌پذیر بعد از ادغام، به دلایل مختلف امکان‌پذیر نیست زیرا بسیاری از این شرکت‌ها از نقد شوندگی بسیار پایینی برخوردارند و اگر این شرکت‌ها در بانک ادغام‌شونده به همین روال باقی بمانند، ضمن قفل شدن منابع، هزینه‌های زیادی را به بانک تحمیل می‌کنند. در این ارتباط روش‌های مختلفی قابل توصیه است؛ از جمله اینکه در مرحله قبل از ادغام توقف، انحلال، فروش،

بر اساس استاندارد حسابداری شماره ۱۷ دارایی نامشهود، به یک دارایی قابل تشخیص غیر پولی و فاقد ماهیت عینی اطلاق می‌شود. در بانک‌ها اقلام عمده دارایی‌های نامشهود عبارتند از سرقفلی‌ها، نرم‌افزارها و حق امتیاز خدمات عمومی؛ بر اساس استاندارد شماره ۱۷ مرتبط با تجویز نحوه حسابداری دارایی‌های نامشهود، مسائل اصلی در حسابداری این دارایی‌ها شامل معیارها و زمان شناخت دارایی، تعیین مبلغ دفتری، شناخت هزینه استهلاک و تعیین سایر موارد کاهش در مبلغ دفتری آنهاست. دارایی نامشهود باید در زمان واگذاری یا هنگامی که به‌طور دائمی از استفاده می‌افتد و هیچ گونه منافع اقتصادی‌ای از آن انتظار نمی‌رود، از ترازنامه حذف شود. همچنین شناسایی دارایی نامشهود در فرایند ارزشگذاری آن در ادغام بسیار اهمیت دارد. بر اساس توافق طرفین ادغام دارایی‌های نامشهود توسط کارشناسان رسمی تجدید ارزیابی شده و پس از تأیید، وفق شیوه‌نامه ادغام به بانک ادغام‌شونده منتقل می‌شود. نکته قابل توجه این است که در زمان ارزشگذاری اگر بر اساس ارزش منصفانه، تصمیم بر کاهش ارزش دارایی قرار گرفت به دلیل ریسک بالاتر، دارایی‌های نامشهود در اولویت خواهند بود. اینپنا