



دوشنبه ۹مهر ۱۳۹۸ - شماره ۶۰

کاهش دو در صدی تعداد شعب بانک ملی
بانک ملی ایران در راستای استراتژی کاهش مدیریت شده شعب، ادغام شعب ناکارآمد و فروش اموال و املاک مزاد، سال گذشته تعداد شعب خود را دو در صد کاهش داده است،به گزارش اقتصادسراسرآمد، همزمان با توسعه بانکداری الکترونیکی و استفاده از ابزارهای نوین بانکداری، شعب بانک ها کم کم کارایی خود را از دست می دهند. پیش از این در بسیاری از مناطق چند شعبه از یک بانک دایر بوده،اما امروزه با کاهش مراجعه مشتریان به شعب، توجه اقتصادی فعالیت شعبه برای بانک اهمیت پیدا کرده و از این روبانک ملی ایران در حال ارزیابی کارایی آنهاست.با تاکید بانک مرکزی مبنی بر لزوم کاهش مدیریت شده شعب و نیز تلاش برای آزادسازی دارایی محبوس در قالب خرید یا اجاره شعبه، بانک ملی ایران از مدت‌ها پیش ادغام شعب همجوار را با اولویت ادغام شعبه ی کم کارآمد در شعبه ی اصلی در دستور کار خود قرار داده است.همین روند در سال گذشته به کاهش ۶۴ شعبه بانک ملی ایران و ادغام کارکنان و وظایف آنها در شعب دیگر شده است.این اقدام نه تنها در خدمت رسانی به مشتریان و تاثیر منفی نداشته، بلکه به افزایش توان مالی بانک در ارائه تسهیلات نیز کمک کرده و یکی از اصلی ترین شرایط مورد بررسی در ادغام شعب این بانک توجه به شرایط مشتریان منطقه و عدم ایجاد مشکل برای آنها بوده و کارایی شعب در اولویت بعدی بانک قرار گرفته است.

قدردانی بانک سینا از مشارکت هموطنان در جشنواره قرض الحسنه

بانک سینا از مشارکت و همراهی هم میهنان و مشتریان عزیز در امر خیر افتتاح حساب قرض الحسنه پس اسنداز قدردانی سرکد.به گزارش اقتصادسراسرآمد، در پی استقبال هموطنان از مشارکت در امر نیک قرض الحسنه و افتتاح حساب قرض الحسنه پس انداز، روابط عمومی بانک سینا ضمن قدردانی از این عزیزان اعلام کرد: مهلت شرکت در جشنواره قرعه کشی حساب های قرض الحسنه این بانک روز شنبه ۳۱ شهریورماه به پایان رسید و قرعه کشی حساب هاد روز ۱۷ مهرماه جاری برگزار می شودطبق این گزارش، در سومین جشنواره حساب های قرض الحسنه پس انداز این بانک، واجدین شرایط می توانند از جوایز در نظر گرفته شده شامل ۲۰ کمک هزینه خرید مسکن هر یک به مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال، ۲۰ کمک هزینه خرید خودرو ایرانی هر یک به مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال، ۳۰ کمک هزینه خرید کالای ایرانی هر یک به مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال، ۳۰ کمک هزینه سفر به عتبات عالیات هر یک به مبلغ ۳۰ میلیون ریال و میلیارد ها ریال جوایز نقدی دیگر بهره مند شوند.

معرفی سروس های پُر کاربرد خدمات بدون کارت خودپرداز های بانک سرمایه

راه اندازی سروس های «خدمات بدون کارت» از طریق دستگاه های خودپرداز بانک سرمایه، خدمتی کاربردی را در اختیار مشتریان این بانک قرار داده است.به گزارش اقتصادسراسرآمد، به دنبال گام های موثر این بانک در ارائه سروس های جدید در حوزه بانکداری الکترونیک، امکان انجام برخی خدمات بانکی بدون نیاز به کارت از طریق دستگاه های خودپرداز بانک سرمایه در اختیار مشتریان ارجمند قرار گرفته است.

پیام مدیرعامل بانک صنعت و معدن به مناسبت گرامیداشت هفته دفاع مقدس

رییس هیات مدیره و مدیرعامل بانک صنعت و معدن به مناسبت گرامیداشت هفته دفاع مقدس پیامی صادر کرد.به گزارش اقتصادسراسرآمد، در این پیام آمده است:سسی و یکم شهریور ماه یادآور پایداری، استقامت و رادمردی مردان و زنان این مرز و بوم است که با اتحاد و همدلی و از خودگذشتگی، حماسه های ماندگاری را در حفظ، حراست و دفاع از کیان میهن اسلامی، انقلاب و نظام به یادگار گذاشتند.بدون شک رشادت ها و جانفشانی های جوانان در هشت سال دفاع مقدس برگ زرینی در تاریخ انقلاب بوده و ثمره آن حماسه ها همچون چراغی روشن هدایتگر نسل های آینده در مبارزه با زیاده خواهی دشمنان این مرز و بوم خواهد بود.امروزه نیز با توجه به شرایط حساس منطقه و مبارزه با تحریمهای ظالمانه نظام استکبار نقش تولیدکنندگان و صنعتگران در رسیدن به خودکفایی، دفاعی مقدس است و وظیفه همه ماست که تا حد توان از تولیدکنندگان، صنعتگران و معدنکاران به عنوان سربازان این عرصه حمایت و پشتیبانی نماییم.

شناسایی سایت های فروش اینترنتی رمز ارز، سکه و طلا

رییس مرکز توسعه تجارت الکترونیک در خصوص وضعیت قانونی فروش رمز ارزها و طلا گفت: مرکز توسعه تجارت الکترونیک در راستای پایش کسب و کارهای اینترنتی فرآیند نظارتی را در دستور کار قرار داده تا از فروش انواع کالاهای ممنوعه جلوگیری کند؛ بر اساس لیست کالاهای ممنوعه و غیرمجاز اعلام شده به مرکز توسعه تجارت الکترونیک کالاهایی از جمله بیت کوین و رمز ارزها، طلا و مصنوعات طلا از جمله سکه قرار دارند؛ سایت های فروشنده این کالاهای ابتدا شناسایی و سپس فرآیند جلوگیری از فعالیت آنها در دستور کار قرار می گیرد.به گزارش اقتصادسراسرآمد به نقل از اپینا، علی رهبری ادامه داد: پرونده سکه ثامن و فعالیت سایت های ممنوعه نشان می دهد که مردم نباید با مشاهده نماد اعتماد الکترونیکی به فروشنده اینترنتی اعتماد کامل و ۱۰۰ درصدی داشته باشند.

گزارش «اقتصادسراسرآمد»از اما و اگرهای تغییر در یک عملیات مالی مجاز:

رشد وام های ربوی در غیبت لیزینگ



مالیات بر ارزش افزوده صنعت لیزینگ

ناظر و بالادستی شرکت های لیزینگ، در اینباره گفت: بانک مرکزی در نامه هایی به برخی شرکت های لیزینگ تایید کرده بود که شرکت لیزینگ نوعی موسسه اعتباری تحت نظارت بانک مرکزی است و در بخشنامه های خود حسب مورد که قابل ابلاغ به شرکت های لیزینگ بود در تعاریف موسسه اعتباری در صدر بخشنامه های مربوطه نام شرکت لیزینگ را به عنوان یکی از مصادیق موسسه اعتباری موضوع بخشنامه مورد نظر درج می کرد.

موقعی، در ادامه گفت: البته نکته مهم این است که بانک مرکزی برای نظارت بهتر بر نهادهای تحت نظارت خود تقسیم بندی هایی دارد که در سایت بانک مرکزی قابل مشاهده است. این تقسیم بندی ها از منظر نوع فعالیت است. مثلا بانک ها سپرده پذیری، اعطای مجوز و به دنبال آن تسدوم زیان دهی آنان است.

وی ادامه داد: در نتیجه شاهد ور شکستگی و خروج شرکت های فعال و رسمی از بازار خواهیم بود. آثار اقتصادی این عارضه رویگردانی عموم مردم و طبقات جامعه از بخش تامین مالی رسمی و داغ شدن بازار وام های تقلبی و دلالی و کلاهبرداری های متداول به خصوص در حوزه خودرو خواهد بود.

دبیرکل انجمن ملی لیزینگ تاثیر عدم حذف ارزش افزوده خدمات شرکت های لیزینگ را تشریح کرد.هادی موقعی درباره تاثیر عدم حذف ارزش افزوده از خدمات شرکت های لیزینگ، اظهار داشت: این اقدام دو تاثیر از جمله کاهش چشمگیر سرمایه گذاری در لیزینگ و کاهش آمار تاسیس شرکت های لیزینگ مجاز است. دومین تاثیر آن کاهش مشتریان شرکت های لیزینگ فعال و دارای

مجاز و به دنبال آن تسدوم زیان دهی آنان است.

وی ادامه داد: در نتیجه شاهد ور شکستگی و خروج شرکت های فعال و رسمی از بازار خواهیم بود. آثار اقتصادی این عارضه رویگردانی عموم مردم و طبقات جامعه از بخش تامین مالی رسمی و داغ شدن بازار وام های تقلبی و دلالی و کلاهبرداری های متداول به خصوص در حوزه خودرو خواهد بود.

دبیرکل انجمن ملی لیزینگ تاثیر عدم حذف ارزش افزوده خدمات شرکت های لیزینگ را تشریح کرد.هادی موقعی درباره تاثیر عدم حذف ارزش افزوده از خدمات شرکت های لیزینگ، اظهار داشت: این اقدام دو تاثیر از جمله کاهش چشمگیر سرمایه گذاری در لیزینگ و کاهش آمار تاسیس شرکت های لیزینگ مجاز است. دومین تاثیر آن کاهش مشتریان شرکت های لیزینگ فعال و دارای

گروه بانک و بیمه - لیزینگ، نوع خاصی از عملیات مالی است که در فارسی بهترین معنی برای آن، اجاره اعتباری می باشد. در واقع، لیزینگ یک رشته فعالیت اعتباری کاملا تخصصی مبتنی بر روش اجاره است که در آن نوعی قرارداد با توافق میان دو نفر یا بیشتر -اعم از اشخاص حقیقی یا حقوقی - به منظور بهره برداری از عین یا منفعت کالای سرمایه ای یا مصرفی با دوام که از قابلیت اجاره برخوردار باشد، منعقد می گردد. لذا روش لیزینگ، مجموعه ای از مبادلات اقتصادی مشتمل بر خرید، اجاره و نهایت، فروش (تملیک) را در بر می گیرد.

به گزارش اقتصادسراسرآمد، براساس قرارداد لیزینگ، موجر کالای مورد نظر و نیاز مستأجر (مورد اجاره) را با استفاده از منابع مالی خود از فروشنده یا تولیدکننده تأمین نموده و مورد اجاره را برای مدت تعیین شده در قرارداد (مدت بازپرداخت تسهیلات) به صورت اجاره در اختیار مستأجر قرار می دهد.البته مستأجر اختیار دارد در پایان مدت قرارداد و پس از تسویه، مورد اجاره را تملک نموده یا به موجر مسترد نماید.

دبیرکل انجمن ملی لیزینگ تاثیر عدم حذف ارزش افزوده خدمات شرکت های لیزینگ را تشریح کرد.هادی موقعی درباره تاثیر عدم حذف ارزش افزوده از خدمات شرکت های لیزینگ، اظهار داشت: این اقدام دو تاثیر از جمله کاهش چشمگیر سرمایه گذاری در لیزینگ و کاهش آمار تاسیس شرکت های لیزینگ مجاز است. دومین تاثیر آن کاهش مشتریان شرکت های لیزینگ فعال و دارای

رتبه بندی بانک ها بر اساس تحقق حاکمیت شرکتی و بانکداری دیجیتال

وزیر اقتصاد اعلام کرد: رتبه بندی بانک ها بر اساس میزان تحقق حاکمیت شرکتی و بانکداری دیجیتال از سوی معاونت امور بانکی وزارت اقتصاد در پایان سال جاری انجام خواهد شد.

به گزارش اقتصادسراسرآمد، فرهاد دژپسند طی سخنانی در مجمع عمومی سالیانه بانک سپه با بیان این مطلب، اظهار داشت: با تحقق حاکمیت شرکتی به طور کامل مشخص می شود،

مشکلات یک بانک، چقدر متأثر از عوامل برون سازمانی (به طور مثال، حجم بالای تسهیلات تکلیفی) و چه مقدار ناشی از عوامل درون سازمانی، (پایین بودن بهره وری ...) است.وی تصریح کرد: نظام بانکی با بهبود مدیریت و کاهش هزینه ها باید به سمت کارا کردن سیستم خود پیش برود. وزیر امور اقتصادی و دارایی در ادامه، پس از استماع گزارش عملکرد بانک و صورت های مالی ارائه شده، با تقدیر از زحمات کارکنان و اعضای هیات مدیره بانک سپه، یکی از مهم ترین ویژگی های این بانک را، توان بالای مدیریت مالی و ریسک پذیری مدیریتی آن، از جمله در خصوص اجرای پروژه ساماندهی آب های مرزی و نیز پذیرش مسئولیت ادغام پنج بانک نیروهای مسلح در بانک سپه عنوان کرد.

وزیر اقتصاد با بیان اینکه، اجرای پروژه ادغام، کاری بسیار سخت است که باید به خوبی مدیریت شود، اظهار داشت: این امر در عین حال یک فرصت طلایی برای بانک سپه محسوب می شود، زیرا این بانک می تواند با اجرای موفق این پروژه، به بزرگ ترین بانک کشور تبدیل شود.

دژپسند یکی از پیش شرط های موفقیت در پروژه ادغام را کاهش تعداد شعب بانک های مذکور دانست که باید در عین حفظ کیفیت خدمات و تسدوم سروس دهی به نیروهای مسلح، با طراحی یک برنامه کاملا منسجم و مستقل انجام شود.

وزیر اقتصاد همچنین با تاکید بر لزوم طراحی و تدوین یک برنامه جامع اجرایی برای افزایش درآمدها و کاهش زیان احتمالی از سوی هیات مدیره بانک سپه، اظهار داشت: این برنامه می تواند متضمن اصلاح ساختار مالی بانک به ویژه در قالب اجرای طرح ادغام باشد.

وی در ادامه با تقدیر از عملکرد بانک سپه در واگذاری اموال مزاد و شرکت های مزاد، بر تسدوم روند واگذاری و مولد سازی دارایی های این بانک تاکید کرد. وزیر اقتصاد در بخش دیگری از سخنان خود با اشاره به تاریخ برگزاری مجمع بانک سپه در آستانه بازگشایی مدارس و شروع سال تحصیلی جدید، یکی از حلقه های مفقوده نظام بانکی کشور را، تأمین مالی و مشارکت آن در پروژه های آموزشی و تحقیقاتی کشور و تلاش برای "دانش بنیان" نمودن اقتصاد کشور، به عنوان امری مورد تأکید مقام معظم رهبری و رییس جمهور عنوان کرد.



کاهش تدریجی نرخ سود بانکی

مهدی هادیان



در صورتی که پرداخت سود به سپرده های بانکی فارغ از واقعیت های اقتصاد بالاخص روند تورم باشد، هر چند که به حبس نقدینگی در شبکه بانکی منجر خواهد شد ولی هیچگونه ثبات مالی و اقتصادی به همراه نخواهد داشت.

به گزارش اقتصادسراسرآمد، با بروز انتظارات کاهشی از تقاضای جهانی و شکل گیری چشم انداز رکودی برای سال میلادی آتی و احتمال تسدوم آن در سال های بعد، منحنی بازده اوراق قرضه آمریکا و بریتانیا روند نزولی به خود گرفته و باعث شده که بانک های مرکزی دنیا از جمله اروپا و آمریکا نرخ های بهره مینا را کاهش دهند به نحوی که در اروپا این نرخ اکنون در محدوده منفی قرار گرفته است. هر چند که با نگاهی دیگر، این اقدامات ممکن است در واقع پاسخی پولی به مناقشات تجاری و به نوعی شروع یک جنگ ارزی تمام عیار در سطح بین الملل باشد، اما سیاستگذاران پولی در بیانیه های خود تسدوم پایداری اقتصاد و سطح فعالیت های آن را مهم ترین دلیل اتخاذ این اقدامات بیان کرده اند.

در اقتصاد ایران نیز اوضاع کنونی به گونه ای است که پیش از هر زمانی نیازمند اعلان عمومی جهت گیری سیاست پولی است. بعد از یک دوره التهاب در بازار های مالی و دارایی، اکنون نقدینگی سرگردان در موضعی نامشخص قرار گرفته است. از اواخر تابستان ۱۳۹۶ نقدینگی با خروج از سپرده های سرمایه گذاری بانکی، شکل سیال تری به خود گرفت و برای پوشش تقاضاهای سفته بازی و سرمایه گذاری به سمت بازار ارز و طلا و در ادامه آن به بازار مسکن و سپس سهام سرازیر شد. اکنون پس از تسلط دولتمردان و سیاستگذاران بر بازار ارز و حصول ثبات نسبی در این بازار، با توجه به اینکه نرخ های بازدهی در بازار های مختلف نیز طی دوره دو ساله فوق تقریبا همگرا شده است، بعضا اینگونه استدلال می شود که برای کاهش سیاست نقدینگی و جلوگیری از شکل گیری دور جدیدی از تقاضاهای سفته بازی در بازار های دارایی و بالاخص بازار ارز و طلا، ضروری است که سیاستگذار پولی با جذب کردن بازدهی سپرده های بانکی، نقدینگی سرگردان را مهار کند. به عبارت دیگر با افزایش نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری زمینه کاهش سیاست نقدینگی و تبدیل بیشتر سپرده های جاری به سپرده های سرمایه گذاری را فراهم نماید تا از این طریق ثبات در بازار نیز ایجاد شود.

واقعیت آن است که پیش فرض یک چنین استدلال هایی این است که حبس نقدینگی در بانک ها را معادل ثبات در بازار ها و در مرحله بعد ثبات اقتصادی می داند؛ این در حالی است که رجوع به تحولات نیمه اول دهه جاری پیش فرض ها و دلالت های این دیدگاه را به صراحت نقض می کند. در آن زمان نیز برای مهار سیالیت نقدینگی، نرخ سود سپرده ها افزایش یافت و با کاهش انتظارات تورمی و حتی تورم محقق شده، با اینکه اقتصاد در رکود عمیق به سر می برد، نرخ سود های بانکی در سطوح بالای ۲۰ درصد جولان می داد.

نتیجه آن شد که با مثبت شدن نرخ سود حقیقی سپرده ها، حجم وسیعی از منابع بانکی به سپرده های سرمایه گذاری تبدیل شد که با توجه به عدم گردش مناسب دارایی های بانکی متأثر از فضای رکودی اقتصاد، پرداخت هزینه های تامین مالی این منابع برای شبکه بانکی به بهای روز افزایش تازاری شدید در ترازنامه بانک ها و لذا افزایش استقراض آنها از بانک مرکزی انجام شد. در یک چنین فضایی پمپاژ پول پر قدرت و نقدینگی به جامعه نه برای پوشش فعالیت های اقتصادی و گردش پایدار آن بین بخش های مختلف اقتصادی، بلکه برای تراز شدن صوری ترازنامه های شبکه بانکی صورت می گرفت. در نتیجه از آنجا که به ازای نقدینگی های خلق شده طی این دوره ارزش افزوده ای در بخش حقیقی اقتصاد ایجاد نمی شد، نسبت نقدینگی به تولید که در اوایل دهه ۹۰ در حدود ۶۰ درصد بود، طی یک روند صعودی در اواخر سال ۱۳۹۵ به حدود ۱۰۰ درصد افزایش یافت.

علاوه بر انباشت نقدینگی مزاد، ترکیب تولید طی این دوره نیز مستمرا به ضرر تشکیل سرمایه ثابت ناخالص در حال تغییر بود بگونه ای که سهم آن از حدود ۳۰ درصد در تقاضای کل به کمتر از ۲۰ درصد کاهش یافت. به عبارت دیگر، تجویز چنین دیدگاهی باعث شد که با حبس نقدینگی در سیستم بانکی، طی یک دوره سه چهار ساله علاوه بر خلق ناسالم نقدینگی، تشکیل سرمایه ثابت ناخالص که موتور رشد اقتصاد و ایجاد اشتغال در بلندمدت است نیز در معرض تهدید قرار گیرد. به همین جهت بود که آثار بحران مالی اخیر بسیار گسترده تر از آثار بحران مالی اوایل دهه جاری بود.

بنابراین در شرایط فعلی اقتصاد ایران نیز که بازار های مالی و دارایی پس از دو سال نوسانات شدید، به بازدهی تقریبا همگرایی دست یافته اند، ضروری است با بهره گیری از تجربیات دوره قبل، سیاست پولی و به طور ویژه نرخ سود بانکی به نحوی مدیریت شود که از ایجاد بحران هایی به مراتب سنگین تر از دو بحران قبلی در آینده جلوگیری گردد. بدین منظور باید شرایط متغیر های کلان اقتصادی را مد نظر قرار داد. از یک سو تورم انتظاری روندی نزولی به خود گرفته است و انتظار می رود که تورم نقطه ای در انتهای سال به کانال ۲۰ درصد تنزل یابد و در مقطع یکسال آتی نیز به حول و حوش ۱۵ درصد کاهش یابد که به نوعی با میانگین بلندمدت نرخ تورم اقتصاد همخوانی دارد. اپینا