

گزارش مستندی از پشت پرده فرمول قدیمی و جدید سود بانکی

اولین گزارش مستند درباره فرمول قدیمی و جدید چگونگی محاسبه سود بانکی و مسایل پشت پرده آن که مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته منتشر شد.

به گزارش مهر، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درباره فرمول شیوه محاسبه سود بانکی به مدیران عامل کلیه بانک های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسه اعتباری توسعه اعلام کرد که جمع بندی و بررسی نقطه نظرات ارائه شده از سوی سیستم بانکی، در مجموع ضرورت جایگزینی فرمول پیشنهادی با فرمول متداول مورد عمل را ضروری می داند.

در نامه بانک مرکزی به مدیران عامل کلیه بانک های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسه اعتباری توسعه آمده است: سابقه استفاده از فرمول قدیم شیوه محاسبه سود بانکی به اوایل دهه ۱۳۶۰ باز می گردد که نخستین بار از سوی شورای عالی بانک ها جهت اجرا به بانک های دولتی ابلاغ گردید و برای محاسبه سود اقساط تسهیلات، ملاک عمل کلیه بانک های دولتی قرار گرفت.

در بررسی های به عمل آمده از سوی بخش های زیرمجموعه بانک مرکزی، ضعف هایی در روش قدیم شیوه محاسبه سود بانکی مشاهده شد که در ذیل به اهم آن ها اشاره می شود.

با به کارگیری فرمول مذکور، امکان دستیابی به بازدهی واقعی -مطابق با نرخ های سود مصوب شورای پول و اعتبار برای بانک ها میسر نمی گردد. بر این اساس، از آنجا که نرخ های اسمی یا اعلام شده عموماً بالاتر از نرخ های بازدهی واقعی است، لذا شبیه نوعی گران نمایی (اعطای تسهیلات با نرخ های بالا) از سوی بانک ها به وجود می آید.

در همین رابطه، بررسی ها بیانگر این نکته است که با افزایش مدت زمان بازپرداخت تسهیلات، این تفاوت ها معنی دار شده، به صورت مشخص تری باز می گردد. به عنوان مثال، چنانچه تسهیلاتی با نرخ رسمی سود ۱۴ درصد در سال اعطا شود، بازدهی واقعی آن برای سررسیدهای یک ساله، ۵ ساله و ۱۵ ساله به ترتیب برابر ۱۳/۷ درصد، ۱۲/۷ درصد و ۱۱ درصد در سال قابل محاسبه است.

بانک مرکزی تصریح می کند: طبیعی است که تحت چنین شرایطی بانک ها جهت جبران کاستی های ناشی از فرمول و به منظور نیل به بازدهی بیشتر به سمت اعطای تسهیلات کوتاه مدت تر گرایش نشان دهند که این خود، با توجه به این که طرح های سرمایه گذاری و اشتغال زایی، اصولاً و عمدتاً نیازمند منابع بلند مدت می باشند در مجموع بانک ها را از مسیر اهداف رشد و توسعه اقتصادی مورد نظر دولت محترم دور می سازد.

در تسهیلات اعطایی با بازپرداخت بلند مدت، چنانچه مشتری پس از پرداخت چند قسط، خواستار بازپرداخت کل اقساط به بانک و تسویه پیش از موعد بدهی خود باشد، مشاهده می نماید که در عمل علیرغم چند قسط هنوز باقی بک تسهیلات و هم چنین بخشی از سود بدهکار است.

براساس اعلام بانک مرکزی، استفاده از فرمول قدیمی فضای سفته بازی در سیستم بانکی را تشدید می نماید. جهت توضیح موضوع فرض می نماییم که تسهیلاتی به مبلغ یک میلیارد ریال، با نرخ سود ۱۷ درصد در سال و بازپرداخت ۱۵ ساله (به صورت ماهانه) اعطاء شده باشد. بر اساس روش قدیمی قسط ماهانه مشتری برابر ۱۲ میلیون و ۹۱۶ هزار و ۶۶۷ ریال محاسبه می گردد. از جانب دیگر مبلغ سود ماهانه قابل پرداخت به سپرده ای (یا اوراق مشارکتی) به مبلغ یک میلیارد ریال و با نرخ سود ۱۵/۵ درصد در سال برابر ۱۲ میلیون و ۹۱۶ هزار و ۶۶۷ ریال می شود.

بانک مرکزی در ادامه چنین آورده است: وجود چنین شرایطی، انگیزه زیادی را برای مشتریان (خصوصاً مشتریان بزرگ) بانک ها جهت دریافت تسهیلات اضافی از بانک ها و سپرده گذاری آن در سیستم بانکی به منظور کسب منفعت حاصل از این نقل و انتقال فراهم می نماید. بر همین اساس و با توجه به اینکه در سنوات قبل، سود تسهیلات به صورت چند نرخه اعلام می شد و همواره نرخ سود بخش های خدمات و بازگانی در قیاس با سایر بخش های اقتصادی از رقم بالاتری برخوردار بود، به منظور دستیابی به بازدهی بالاتر، بانک ها اکثراً به اعطای تسهیلات در دو بخش فوق تمایل نشان می دادند. بانک مرکزی می افزاید: اشکالات موجود در فرمول فوق، نهایتاً موجب گردیده بود که سیستم بانکی کشور از فرمول های متفاوتی جهت محاسبه سود و اقساط تسهیلات استفاده نماید. این موضوع منجر به عدم وحدت رویه در بانک های کشور گردید و در نتیجه مشکل جدیدی را بر مشکلات قبلی افزود.

این بانک در ادامه تصریح کرد: با توجه به مجموع اشکالات مطرح شده در فوق، مراتب به تفصیل به شورای محترم پول و اعتبار گزارش گردید. پس از بحث و تبادل نظر پیرامون این موضوع در جلسات متعدد شورای محترم پول و اعتبار و با توجه به اهمیت ایجاد بانک ها و با استناد به دلایل قابلیت تسهیم هر قسط پرداختی مشتری به اصل و سود واقعی متعلقه، محقق شدن بازدهی واقعی برای بانک ها مطابق با نرخ های سود مصوب شورا برای دوره های مختلف اعطای تسهیلات و گرایش بانک ها به سمت سرمایه گذاری های بلند مدت و در نتیجه ایجاد زمینه مناسب جهت سرمایه گذاری و اشتغال زایی بیشتر نهایتاً فرمول جدید پیشنهادی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را در یکپارچگی و هشتادمین جلسه مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۲۶ مورد تصویب قرار داد.

فرمول جدید شیوه محاسبه سود بانکی در تیرماه به سیستم بانکی ابلاغ شده تا در عقود با بازدهی معین یا بازپرداخت ماهانه، از این به بعد فرمول های محاسبه سود و اقساط و همچنین جدول مربوط به شیوه محاسبه هر قسط به اصل و سود، ملاک عمل قرار گرفته و ضمن ابلاغ آن به شعب و واحدهای تابعه بر حسن اجرای آن نظارت لازم و کافی معمول دارند.

در پایان نامه بانک مرکزی به مدیران عامل کلیه بانک های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسه اعتباری توسعه خاطر نشان شده که به هنگام اعطای تسهیلات، بانک ها فقط مجاز به محاسبه و دریافت اقساط (بابت اصل تسهیلات و سود متعلقه) خواهند بود و نباید هیچ مبلغ دیگری را تحت عنوان کارمز و یا غیره از مشتریان دریافت نمایند.

وزیر امور اقتصادی و دارایی از در دستور کار قرار گرفتن چگونگی تشکیل بانک های قرض الحسنه از هفته گذشته در جلسات شورای پول و اعتبار خبر داد.

به گزارش ایسنا داوود دانش جعفری، وزیر امور اقتصادی و دارایی در حاشیه مراسم اعطای نخستین جایزه سرآمدی کشورهای اسلامی درباره ایجاد و تأسیس بانک قرض الحسنه گفت: در جلسه شورای پول و اعتبار موادی از آیین نامه جدید تصویب شده است (چهار ماده از چهار ماده) که البته با تصویب چهل ماده آیین نامه مذکور ایجاد این بانک ها به شکل قانونی میسر خواهد شد.

ریاست ایران بر صندوق بین المللی پول منتفی است

وی با اشاره به مطرح شدن درخواست های بسیار برای تأسیس بانک های قرض الحسنه در بانک مرکزی عنوان کرد: درخواست های مطرح شده در چارچوب آیین نامه جدید مورد بررسی قرار گرفته و مجوز تأسیس بانک قرض الحسنه به متقاضیان جدید نیز صادر خواهد شد. وزیر اقتصاد در ادامه در پاسخ به این سوال که آیا ایران برای ریاست صندوق بین المللی پول نامزدی معرفی می کند یا نه؟ گفت: در حال حاضر نماینده ایران در صندوق بین المللی پول حضور دارد و به رده های بالای این صندوق راه پیدا کرده است که قطعاً در صورت علاقه مندی نماینده ایران موقعیت مطلوبی برای کشورمان در این صندوق فراهم است.

او ادامه داد: البته ساختار نهادهای بین المللی از قبیل بانک جهانی و صندوق بین المللی پول بر اساس میزان سهام کشورهای عضو تنظیم شده و هر کشوری که سهم بیشتری داشته باشد صاحب قدرت بالاتری است. به گفته وی کشورها بر اساس میزان سرمایه

وزیر امور اقتصادی و دارایی خبر داد:

تأسیس بانک های استانی در دستور کار شورای پول و اعتبار

امکان ریاست ایران در صندوق بین المللی پول وجود ندارد.



در مدیریت صندوق بین المللی پول نقش دارند و انتخاب مدیر در این صندوق همانند سازمان ملل متحد نیست. دانش جعفری اظهار کرد: امریکا، ژاپن و اروپا حدود ۸۵ درصد این سازمان را در اختیار دارند و این کشورها قدرت را بین خود تقسیم کرده اند به طوری که اداره بانک جهانی را به امریکا سپرده و متقابلاً اداره صندوق بین المللی پول را در اختیار اروپایی ها قرار داده اند بنابراین امکان حضور ایران در مدیریت این صندوق وجود ندارد.

بانک های استانی در آینده نزدیک می آیند وزیر امور اقتصادی و دارایی همچنین در پاسخ به سوالی درباره دلایل افزایش سرمایه اولیه مورد نیاز برای تأسیس بانک ها عنوان کرد: معتقدیم که هرچه میزان سرمایه اولیه بانک در زمان تأسیس بالا باشد قدرت مانور بانک نیز افزایش می یابد به همین دلیل نیز سرمایه تأسیس بانک از پنج میلیارد تومان به ۲۰ و ۱۰۰ میلیارد و نهایتاً ۲۵۰ میلیارد تومان

وی در پاسخ به سوالی درباره ادغام شوراهاى زیرمجموعه دولت نیز گفت: در این زمینه هنوز تصمیم جدی اتخاذ نشده و قرار است این موضوع در جلسه ای با حضور معاون اول رئیس جمهور مورد بررسی قرار گرفته و نتایج آن در دولت اعلام شود.

تأثیر امنیتی مهمترین مزیت تشکیل بانک طلا

دانش جعفری در باره دلیل تشکیل بانک سکه نیز عنوان کرد: این بانک با دریافت سکه و طلاى مردم این سکه ها را به کسانی که نیاز داشته باشند قرض خواهد داد که البته این عده می توانند از کسانی باشند که در صنعت طلا فعالیت دارند.

وی در ادامه در پاسخ به این سوال که چرا سود در نظر گرفته شده برای بانک طلا و سکه اندک است گفت: جذابیت فعالیت این بانک فقط سود آن نیست بلکه مردم به مسائلی غیر از سوددهی سپردن سکه خود به بانک نیز فکر می کنند و بررسی ها نشان می دهد که ۵۰ درصد موجودی حساب های بانکی به صورت سپرده های قرض الحسنه است.

به گفته وی یکی از مهمترین مزایای تشکیل بانک طلا تأثیر امنیتی آن است و از آنجایی که بانک طلا فقط سکه و طلاى استاندارد را می پذیرد ایجاد این بانک در جلوگیری از تولید طلاى غیر استاندارد نیز موثر خواهد بود.

وی همچنین استقبال از تأسیس بانک طلا را در چند روز گذشته مطلوب ارزیابی کرد. دانش جعفری در پاسخ به سوالی درباره تصمیم دولت برای اخذ مالیات از صادر کنندگان محصولات پتروشیمی نیز بیان کرد: هنوز تصمیم نهایی در این زمینه اتخاذ نشده و فعالیت صادر کنندگان فرآورده های پتروشیمی به روال گذشته ادامه دارد.

راه اندازی سیستم تلفن گویا در شعبه تهران بیمه آتیه سازان حافظ

شعبه تهران وبازنستگان شرکت آتیه سازان حافظ با راه اندازی سیستم تلفن گویا خدمات جدیدی را به بازنستگان ارایه می دهد. به گزارش روابط عمومی شرکت آتیه سازان حافظ با افتتاح سیستم تلفن گویای شعبه تهران و بازنستگان، از این پس بازنستگان سازمان بازنستگی کشور که تحت پوشش این شرکت قرار دارند می توانند کلیه اطلاعات بیمه گری و خدمات بیمه ای را ۲۴ ساعته دریافت کنند.

گفتنی است شرکت آتیه سازان حافظ وابسته به سازمان بیمه خدمات درمانی است و در زمینه بیمه درمانی مکمل فعالیت دارد. شماره تلفن های ۸۸۹۳۷۵۴۳ ۸۸۹۳۷۵۴۴ ۸۸۹۳۷۵۵۲ ۸۸۹۳۷۵۵۳

پاسخگویی بازنستگان خواهد بود.

در چهارمین جشنواره علمی روابط عمومی ها:

روابط عمومی بانک سپه رتبه برتر در بخش نظرسنجی رابه دست آورد

در چهارمین جشنواره علمی روابط عمومی های سازمان های کل کشور، روابط عمومی بانک سپه موفق شد در بین سایر روابط عمومی سازمان ها، در بخش نظرسنجی رتبه برتر را کسب کند.

به گزارش روابط عمومی بانک سپه، سومین سمپوزیوم بین المللی روابط عمومی که به مدت دو روز در محل مرکز همایش های بین المللی رازی برگزار شد از روابط عمومی این بانک به خاطر کسب رتبه برتر در بخش نظرسنجی تقدیر به عمل آمد.

بر اساس این گزارش در این مراسم از مقالات، پایان نامه، پژوهش علمی، فعالیت های علمی روابط عمومی در بخش تحلیل محتوا، نظرسنجی، تدوین برنامه ارتباطی و سنجش اثربخشی برنامه های ارتباطی که در بین آثار ارسال روابط عمومی ها حائز رتبه برتر شدند، تقدیر به عمل آمد.

ادغام شورای پول و اعتبار به معنای حذف کامل آن نیست

به کنار گذاشتن شورای پول و اعتبار به معنای حذف کامل این شورا نیست؛ بلکه بسیاری از تصمیمات باید در قالب شورای پول و اعتبار اتخاذ شود از این رو نقش شورای پول و اعتبار در همان شورای تجمع شده نمود خواهد یافت.

حسن سیدآبادی با استقبال از ادغام شوراهاى ۳۵ گانه زیر نظر رئیس جمهور، به ایسنا، گفت: شوراهاى ۳۵ گانه باید به ریاست رئیس جمهور تشکیل جلسه می داد و رئیس جمهور به دلیل مسولیت های زیادی که بر عهده دارد نمی توانست در این شوراها حضور مستمر و تأثیرگذاری داشته باشد به همین دلیل تصمیم به تعدیل شوراها به پنج یا شش شورا گرفته شد.

این عضو کمیسیون برنامه و بودجه مجلس با تأکید بر این که شوراهاى ۳۵ گانه تأثیری بر امور کشورداری نداشته اند، خاطر نشان کرد: دولت مردان به این نتیجه رسیده اند که برای حضور موثر رئیس جمهور در شوراها، مکانیزمی را تعریف کنند که با کاهش تعداد شوراها، اثرگذاری آن ها بر روند کشورداری را به متصه ظهور برسانند.

وی برای افزایش اثرگذاری شوراهاى تعدیل شده، پیشنهاد داد که مطالعه علمی و کارشناسی نهاد ریاست جمهوری در این خصوص ضروری است از این رو باید شرح وظایف دقیق و مشخصی برای هر یک از ۶-۵ شوراى مورد نظر با درخواست از صاحب نظران و مردم انجام شود تا پس از مدتی نیاز به تعدیل ها و اصلاحات جدید دیگری نباشد.

ریاست ایران بر شرکت بیمه اتکایی آسیایی تداوم یافت

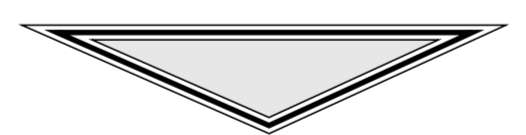


پیگیری همتی نماینده ایران در عالی شرکت بیمه اتکایی آسیایی، عبدالناصر همتی به اتفاق آراء مجدداً برای یک دوره دوساله دیگر به ریاست شورای عالی و ریاست هیأت مدیره این شرکت انتخاب شد.

به گزارش مهر، عبدالناصر همتی در پنج سال گذشته ریاست این شرکت را بر عهده داشته است و در دوره ریاست وی اصلاحات ساختاری در این شرکت آغاز و علاوه بر ۱۰ دولت عضو این شرکت، از طریق فروش سهام به شرکت های خصوصی عضو و غیر عضو اسکاپ (Escap) در دو سال گذشته بیش از ۱۷ میلیون دلار سرمایه به شرکت جذب شده است. این شرکت در پنج سال گذشته هر سال سود آور بوده است و سود سال ۲۰۰۶ نسبت به سال ۲۰۰۵ نزدیک به ۱۵۰ درصد رشد داشته است.

شرکت بیمه اتکایی آسیایی در قالب طرح سازمان منطقه ای اسکاپ وابسته به سازمان ملل با مشارکت و عضویت ۱۰ کشور ایران، چین، کره جنوبی، بنگلادش، تایلند، بوتان، افغانستان، هند، فیلیپین و سری لانکا در دهه هفتاد میلادی در قالب یک شرکت بین الدولی تأسیس و اخیراً با

مجوز انتشار ۴ هزار میلیارد تومان اوراق مشارکت توسط بانک مرکزی صادر شد



شورای نگهبان لایحه انتشار ۴۰ هزار میلیارد ریال اوراق مشارکت توسط بانک مرکزی در سال جاری را تأیید کرد.

به گزارش مهر، عباسعلی کدخدایی سخنگوی شورای نگهبان از تأیید لایحه دو فوریتی انتشار اوراق مشارکت از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران توسط این شورا خبر داد و گفت: لایحه دو فوریتی انتشار اوراق مشارکت توسط بانک مرکزی که درجلسه علنی سوم مرداد ماه مجلس شورای اسلامی تصویب شد در این شورا مورد بحث و بررسی قرار گرفت.

خاطر نشان کرد: اعضای شورای نگهبان پس از بحث و تبادل نظر در خصوص لایحه مذکور آن را مغایر با موازین شرع و قانون اساسی نشناختند و

نوبت اول

آگهی دعوت به مناقصه

(شماره ۸۶۰۶۰۲۲)

شرکت برق منطقه ای خوزستان به عنوان دستگاه مناقصه گذار در نظر دارد اجرای «اصلاح کیفیت توان ۵ نقطه شبکه خوزستان» را با شرایط ذیل از طریق مناقصه واگذار نماید. لذا از شرکت های واجد صلاحیت دعوت می شود جهت دریافت اسناد مناقصه از تاریخ درج آگهی نوبت اول و حداکثر ۵ روز کاری پس از آگهی نوبت دوم با در دست داشتن معرفی نامه و فیش واریزی به مبلغ ۱۵۰/۰۰۰ ریال به شماره حساب ۹۰۸۱۷ بانک ملی مرکزی اهواز. حساب درآمدهای متفرقه شرکت برق منطقه ای خوزستان همه روزه از ساعت ۸ صبح لغایت ۱۵ به شرکت برق منطقه ای خوزستان به آدرس: اهواز - اتوبان گلستان - ساختمان شماره ۵ و شرکت برق منطقه ای خوزستان - طبقه سوم - دفتر قراردادها اتاق ۴۰۷ مراجعه نمایند.

شرایط حاکم بر پروژه:

۱. محل اجرای پروژه: استان خوزستان
۲. هزینه اجرای کار: ۵۰۰۰۰۰/۰۰۰ ریال
۳. تضمین شرکت در مناقصه ۳۸ میلیون ریال (ضمانت نامه شرکت در مناقصه مورد قبول: مصوبه هیات وزیران شماره ۲۴۹۳۴/۴۲۰۴۲۰۴۲ مورخ ۸۲/۸/۱۱ می باشد.)
۴. به پیشنهاد های فاقد امضا، مشروط، مخدوش و پیشنهادهای که بعد از انقضا، مدت مقرر در اسناد واصل شود، مطلقاً ترتیب اثر داده نخواهد شد.
۵. سایر اطلاعات و جزئیات مربوط، در اسناد مناقصه مندرج است.
۶. تاریخ بازگشایی پاکات مناقصه ساعت ۱۱ مورخ ۸۶/۶/۱۸ و محل بازگشایی اهواز - اتوبان گلستان ساختمان شماره ۵ و شرکت برق منطقه ای خوزستان - طبقه سوم - دفتر قراردادها خواهد بود.

ضمناً سایت اینترنتی شرکت برق منطقه ای خوزستان www.kzrec.co.ir می باشد.

روابط عمومی شرکت برق منطقه ای خوزستان