

## پورمحمدی خبر داد:

## برگزاری مجمع بانک‌ها و بیمه‌ها تا یک هفته آینده

مجمع عمومی بانک‌ها و بیمه‌ها چند روز آینده برگزار می‌شود. سید حمید پورمحمدی ، معاون امور بانکی ، بیمه و شرکت های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی در گفت‌وگو با ایسنا، درباره واگذاری سهام بانک‌ها و بیمه‌ها و این که حدود یک هفته آینده مجمع عمومی بانک‌ها و بیمه‌ها برگزار خواهد شد، گفت : واگذاری هر دو سهام در دستور کار قرار دارد که امیدواریم هر چه سریعتر واگذاری آن‌ها را در بورس داشته باشیم .

وی گفت : مجمع اگر تصویب کند سهام آن‌ها آماده عرضه خواهد بود .

همچنین نباید از نظر دور داشت که عرضه سهام بانک‌ها و بیمه‌ها در بورس موجب رونق خصوصی‌سازی ، پویایی و تقویت بورس ، افزایش بهره‌وری سیستم بانک‌ها و جذب نقدینگی‌های سرگردان جامعه می‌شود .

نا گفته نیست که بورس بهترین جایگاه برای عرضه سهام بیمه‌ها و بانکها است بورس به شرط آن که سیستم حسابرسی و تنظیم مالی ، چگونگی تخصیص سهام و تعیین ارزش سهام این موسسات و بنگاه‌ها را به طور تخصصی و با توجه به منطقه مالی در حوزه بانکداری به دست آورد و شفاف‌سازی کند ، می‌تواند سهام بانک‌ها و بیمه‌ها را به مردم واگذار کند .

همچنین عرضه سهام بیمه‌ها و بانک‌ها موجب رونق خصوصی‌سازی ، تقویت بورس و جمع آوری نقدینگی‌های سرگردان جامعه می‌شود بورس با عرضه سهام بانک‌ها نقدینگی‌ها را جمع آوری و در بخش‌های مولد و زیربنایی سرمایه‌گذاری می‌کند ؛ از طرفی این کار سبب می‌شود تا بانک‌ها از جهت رقابت‌پذیری به سمت افزایش بهره‌وری در سیستم خود حرکت کنند .

در عین حال باید شرایط به گونه‌ای پیش برود که بازار ثانویه کشور نیز از پتانسیل ایجاد شده استفاده کند؛ در حال حاضر بانک‌های ملت و صادرات آماده‌تر برای عرضه سهام خود هستند چون موجودی آن‌ها و سیستم حسابرسی شان مورد بررسی کارشناسی در سازمان خصوصی‌سازی قرار گرفته و برای ارائه سهام انتخاب و معرفی شده‌اند .

برای عرضه سهام در بورس ملاک‌هایی نظیر حسابرسی ، سوده یا زیان‌ده بودن ، معوقه‌ها ، سرمایه‌گذاری‌ها و مشکوک‌الوصول بودن‌ها مطرح است که هر کدام از بانک‌ها یا بیمه‌ها که شرایط برایشان سهلتر بود ، سهامش تعیین ارزش می‌شود و می‌توان آن را در بورس واگذار کرد .

### اعلام ریسک‌پذیری فضای اقتصادی

## از سوی بیزینس‌مانیتور : ایران با ۲۱ پله سقوط ۸۹ جهان و با دو پله نزول ۱۱ خاورمیانه است

موسسه تحقیقاتی بیزینس مانیتور در تازه‌ترین گزارش خود اعلام کرد که ایران از لحاظ ریسک‌پذیری فضای اقتصادی با ۲۱ پله سقوط در مکان ۸۹ جهان و با دو پله نزول در مکان یازدهم خاورمیانه قرار گرفته است .



به گزارش ایسنا، بیزینس مانیتور در گزارش سه ماهه چهارم ۲۰۰۷ خود به بررسی ریسک‌های اقتصادی ایران پرداخت و به ریسک‌پذیری فضای اقتصادی ایران در کوتاه‌مدت امتیاز ۴٫۵۹ داد که نسبت به امتیاز ۴٫۶۴ در گزارش پیشین کاهش زیادی نشان می‌دهد .

با توجه به این کاهش در امتیاز ، رتبه کشور نیز از ۶۸ به ۸۹ جهان رسیده که حاکی از بدتر شدن شرایط از دید این موسسه بوده است . ایران از این لحاظ میان کشورهای خاورمیانه نیز شاهد کاهش رتبه از ۹ به ۱۱ بوده است . در این منطقه عربستان با شاخص ۴٫۸۹ در مکان اول خاورمیانه و قطر و کویت در پی آن قرار دارند . رتبه جهانی این سه کشور در جهان به ترتیب پنج ، هشت و ۱۲ اعلام شده است . ترکیه و اردن پیش از ایران و در مکان‌های ۹ و ۱۰ خاورمیانه جای دارند و عراق با رتبه‌بندی جهانی ۱۲۴ پس از ایران واقع شده است . لبنان نیز که شاهد ناآرامی‌های زیادی است با ۱۱ پله نزول جهانی در مکان آخر خاورمیانه و ۱۳۱ جهان قرار دارد .

بیزینس مانیتور در همین حال به بررسی ریسک‌پذیری فضای اقتصادی کشور در بلندمدت پرداخت و اعلام کرد که ایران با چهار پله سقوط از مکان ۶۴ جهان به ۶۸ رسیده ، این در حالی است که به رقم کاهش شاخص ریسک‌پذیری از ۸٫۶۰ به ۳٫۵۸، رتبه ایران در خاورمیانه بدون تغییر و مکان نهم تعیین شده است . در این رتبه‌بندی امارات با رتبه جهانی ۲ در مکان اول و کویت و عربستان در تعقیب این کشور هستند . همچنین عراق با رتبه جهانی ۱۱۶ در مکان ۱۳ و آخر خاورمیانه جای خوش کرده است .

## رییس اداره تحقیقات و برنامه ریزی بانک سپه در گفت و گو با ابرار اقتصادی خبر داد:

# راه اندازی اعتبار درحساب جاری برای مشتریان بخش تولید

۵۰ درصد مشتریان بازرگانی از تسهیلات اعتبار درحساب جاری استفاده می‌کنند.

### دکترابراهیم شیخ زاده رییس اداره تحقیقات

و برنامه ریزی بانک سپه در گفت و گوی تفصیلی با خبرنگار بانک و بیمه ابرار اقتصادی فعالیت‌ها و برنامه‌های اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی بانک سپه را تشریح کرد . در ادامه گفت و گوی رییس اداره تحقیقات و برنامه‌ریزی بانک سپه و ابرار اقتصادی می‌آید .

ابرار اقتصادی - اداره تحقیقات و برنامه ریزی چه وظایفی دارد و چه اقداماتی را به ثمر رسانده و چه برنامه‌ریزی‌هایی برای آینده دارد؟

این اداره امور مربوط به تحقیقاتی که در ارتباط با نیازهای جاری و آتی بانک است برعهده دارد . گستره فعالیت این دایره مربوط می‌شود به اموری که انجام گرفته و برنامه‌های جدیدی که قرار است اجرایی شود .

این اداره در راستا قوانین و مقررات ، نیاز مشتریان ، بهبود وضعیت فعلی و با توجه به گستره انفورماتیک تحقیقات و مطالعاتی را انجام می‌دهد تا بتواند قابلیت‌های بانکداری بدون ربا را در سطح جهانی نمایان تر سازد .

مطالعات مربوط به طرح «سیاس» بانک سپه دراین اداره انجام شد و با اجرای این طرح به عنوان اولین بانک کشور در سال ۸۵ از لحاظ رشد سپرده‌ها توانست لوح تقدیر دریافت کند .

طرح «اعتبار در حساب جاری» از دیگر دستاوردهای این اداره است که با همکاری واحدهای دیگر بانک دستوراتعمل‌های آن تهیه شد و برای مشتریان بخش تجاری در قالب عقد مضاربه مطلق انجام گرفت و با مجوز بانک مرکزی دستوراتعمل‌ها و قراردادهای این طرح در اختیار بانک‌های دیگر نیز قرار گرفت .

براساس مطالعات صورت گرفته برنامه‌ای در پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی در حال بررسی است که بتوانیم اعتبار درحساب جاری را برای بخش تولید نیز راه اندازی کنیم .

بانکها بلوکه نخواهد شد و مشتری می‌تواند از اعتبار خود هر زمان که نیاز دارد استفاده کند و منابع را زمانی که برایش مقدور است به بانک بازگرداند و در نتیجه میزان سود پرداختی به حداقل خواهدرسید و برای بانک نیز این مطلوبیت را دارد که منابع زودتر به بانک بازمی‌گردد .

طرح «حذف سفته در معاملات اسلامی» از دیگر دستاوردهای این اداره است . در حال حاضر برای اعطای تسهیلات دربانک سپه از مشتری سفته گرفته نمی‌شود (جز در مواقعی که نیاز است) و قرارداد اعطای تسهیلات مابین بانک و مشتری که به استناد قوانین قرارداد لازم اجرااست مورد استفاده قرار می‌گیرد به عبارت دیگر گیرنده تسهیلات و ضامنین فقط قرارداد را با بانک امضا می‌کنند و البته این مسأله رد برگرفتن وثایق ملکی نیست .

بهره‌وری ترکیب تسهیلات اعطایی ، اعطای تسهیلات به بخش‌های تولیدی ، مدیریت نقدینگی ، مدیریت ریسک و نهایتا مقدمات نظام جامع مدیریت اطلاعات بانکی در سه سال اول شکل گیری شد .

رتبه‌بندی اعتباری مشتریان ، ساماندهی مکان و ترکیب بهینه و بهره برداری از شعب از جمله دیگر موارد این برنامه است . براین اساس ۶۰ شعبه از طریق ساماندهی و بهره وری شعب جابه جا شد . هدف گذاری اعتبارات، توزیع وجوه ارزی در اختیار ، سیستم ماتریس مقررات بانکی ، آراستگی شعب، پیش بینی میزان خرید و فروش ارز ،

هدف گذاری تنزیل اسناد تجاری خارجی و ضمانت نامه‌های ارزی وارداتی و صادراتی ازدیگر برنامه‌هایی بود که در اولین برنامه راهبردی اجرا شد و در بخش ارزی فعالیت بانک به ۷ میلیارد دلار در سال ۸۵ رسید . در برنامه عملیاتی راهبردی دوم ، بحث ارزش افزوده و افزایش سهم سپرده‌ها و افزایش سهم سپرده‌های ارزان قیمت از جمله سر فصل‌های این برنامه راهبردی است .

اولویت دادن به تسهیلات طرح‌های زود بازده ، افزایش درآمد از محل کارمزدها به جای تسهیلات ، سنجش اثر بخشی تبلیغات ،

بهینه سازی سیستم بازاریابی ، شناسایی عوامل موثر در سرعت خدمات بانکی ، طراحی خدمات نوین ، کاهش قیمت تمام شده پول ، مدیریت اقلام ترازنامه و مدیریت مطالبات معوق ، موبایل بانکینگ ، ارائه خدمات بانکی متناسب با خدمات جهانی ،

جابه‌جایی شعب ناکارآ ، مهندسی مجدد فرایندهای عملیاتی بانک ، استقرارسیستم کور بانکینگ از جمله رئوس برنامه راهبردی دوم است .

ابرار اقتصادی -در مورد طرح اعتبار در حساب جاری ، چند درصد مشتریان بانک سپه در حال حاضر از این طرح استفاده می‌کنند و کارمزدهای این طرح به چه ترتیبی اخذ می‌شود؟

بالای ۵۰ درصد مشتریان بازرگانی از این تسهیلات می‌کنند . به عبارت دیگر تقاضا برای اعتبار درحساب جاری بیشتر از تسهیلات مضاربه است . در این طرح فاکتور حذف شده و پول قبل با کاهش روبرو شده و اثرات منفی بر سیاست‌های انقباضی بانک مرکزی برجای گذاشته است ، لذا با توجه به محدودیت های بانک مرکزی در استفاده از ابزارهای متداول کنترل نقدینگی ، ضرورت دارد به عنوان حداقل یک اقدام عاجل ، مجوز انتشار اوراق مشارکت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در فروش اوراق به دلیل پایین بودن سود آن درمقایسه با فرصت های جایگزین ، میزان فروش اوراق نسبت به سال های

جمه کاهش حجم اوراق منتشره ، تاخیر در اخذ مجوز از مجلس ، انتشار اوراق درماه های پایانی سال که میل به نقدینگی خواهی مردم در سطح بالایی قرار دارد و یا عدم موفقیت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در فروش اوراق به دلیل پایین بودن سود آن درمقایسه با فرصت های جایگزین ، میزان فروش اوراق نسبت به سال های



### حجم فعالیت های ریالی بانک سپه گسترش یافت

ابرار اقتصادی - تاکنون چند برنامه راهبردی در ادامه تحقیقات و برنامه‌ریزی بانک سپه نوشته و اجرایی شده است؟

اولین برنامه راهبردی بانک برای سال ۸۳ تا پایان سال ۸۵ نوشته شد و در پایان سال ۸۵ بانک توانست به اهداف از پیش تعیین شده در سه سال گذشته دست یابد . در حال حاضر در حال تدوین دومین برنامه هستیم که نهایی شده و برنامه راهبردی بانک را برای سه سال آینده تعیین می‌کند .

ابرار اقتصادی-رئوس کلی برنامه راهبردی اول و دوم را تشریح بفرمایید . مدیریت برداریی‌ها و بدهی‌ها و سرمایه و نهایتا مدیریت درآمد هاو هزینه از جمله برنامه‌های عملیاتی بود . بانک از لحاظ ساختاری موسسه مالی غیر انتفاعی است که باید هزینه‌ها را مدیریت کند و در شرایط نوزال با کاهش هزینه‌ها و افزایش درآمد‌ها رضایت ذینفعان را حاصل کند .

بهره‌وری ترکیب تسهیلات اعطایی ، اعطای تسهیلات به بخش‌های تولیدی ، مدیریت نقدینگی ، مدیریت ریسک و نهایتا مقدمات نظام جامع مدیریت اطلاعات بانکی در سه سال اول شکل گیری شد . رتبه‌بندی اعتباری مشتریان ، ساماندهی مکان و ترکیب بهینه و بهره برداری از شعب از جمله دیگر موارد این برنامه است . براین اساس ۶۰ شعبه از طریق ساماندهی و بهره وری شعب جابه جا شد . هدف گذاری اعتبارات، توزیع وجوه ارزی در اختیار ، سیستم ماتریس مقررات بانکی ، آراستگی شعب، پیش بینی میزان خرید و فروش ارز ،

هدف گذاری تنزیل اسناد تجاری خارجی و ضمانت نامه‌های ارزی وارداتی و صادراتی ازدیگر برنامه‌هایی بود که در اولین برنامه راهبردی اجرا شد و در بخش ارزی فعالیت بانک به ۷ میلیارد دلار در سال ۸۵ رسید . در برنامه عملیاتی راهبردی دوم ، بحث ارزش افزوده و افزایش سهم سپرده‌ها و افزایش سهم سپرده‌های ارزان قیمت از جمله سر فصل‌های این برنامه راهبردی است .

اولویت دادن به تسهیلات طرح‌های زود بازده ، افزایش درآمد از محل کارمزدها به جای تسهیلات ، سنجش اثر بخشی تبلیغات ،

بهینه سازی سیستم بازاریابی ، شناسایی عوامل موثر در سرعت خدمات بانکی ، طراحی خدمات نوین ، کاهش قیمت تمام شده پول ، مدیریت اقلام ترازنامه و مدیریت مطالبات معوق ، موبایل بانکینگ ، ارائه خدمات بانکی متناسب با خدمات جهانی ، جابه‌جایی شعب ناکارآ ، مهندسی مجدد فرایندهای عملیاتی بانک ، استقرارسیستم کور بانکینگ از جمله رئوس برنامه راهبردی دوم است .

ابرار اقتصادی -در مورد طرح اعتبار در حساب جاری ، چند درصد مشتریان بانک سپه در حال حاضر از این طرح استفاده می‌کنند و کارمزدهای این طرح به چه ترتیبی اخذ می‌شود؟

بالای ۵۰ درصد مشتریان بازرگانی از این تسهیلات می‌کنند . به عبارت دیگر تقاضا برای اعتبار درحساب جاری بیشتر از تسهیلات مضاربه است . در این طرح فاکتور حذف شده و پول قبل با کاهش روبرو شده و اثرات منفی بر سیاست‌های انقباضی بانک مرکزی برجای گذاشته است ، لذا با توجه به محدودیت های بانک مرکزی در استفاده از ابزارهای متداول کنترل نقدینگی ، ضرورت دارد به عنوان حداقل یک اقدام عاجل ، مجوز انتشار اوراق مشارکت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در فروش اوراق به دلیل پایین بودن سود آن درمقایسه با فرصت های جایگزین ، میزان فروش اوراق نسبت به سال های

جمه کاهش حجم اوراق منتشره ، تاخیر در اخذ مجوز از مجلس ، انتشار اوراق درماه های پایانی سال که میل به نقدینگی خواهی مردم در سطح بالایی قرار دارد و یا عدم موفقیت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در فروش اوراق به دلیل پایین بودن سود آن درمقایسه با فرصت های جایگزین ، میزان فروش اوراق نسبت به سال های

جمه کاهش حجم اوراق منتشره ، تاخیر در اخذ مجوز از مجلس ، انتشار اوراق درماه های پایانی سال که میل به نقدینگی خواهی مردم در سطح بالایی قرار دارد و یا عدم موفقیت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در فروش اوراق به دلیل پایین بودن سود آن درمقایسه با فرصت های جایگزین ، میزان فروش اوراق نسبت به سال های

### سوزه

## گواهینامه ایزو برای پنج شعبه بانک اقتصاد نوین

سرویس بانک و بیمه - با استقرار سیستم مدیریت کیفیت ISO ۹۰۰۱:۲۰۰۰ در پنج شنبه بانک اقتصاد نوین این پنج شعبه گواهینامه ایزو دریافت کردند .

به گزارش روابط عمومی بانک اقتصاد نوین ، شعب پاسداران ، قائم مقام ، بازار ، آفریقا و غدیر پنج شعبه بانک اقتصاد نوین هستند که از مهر ۱۳۸۵ استقرار سیستم مدیریت کیفیت ۹۰۰۱:۲۰۰۰ ISO در آنها آغاز شده است. هدف از اجرای این سیستم ارائه خدمات با کیفیت و استاندارد مورد نظر در هر زمان و مکان توسط هر شعبه ، ارتقای بهره‌وری ، کاهش هزینه‌ها ، جلوگیری از اتلاف وقت ، تأمین رضایت مشتریان و کارکنان و بهبود عملکرد بانک است . شناخت فرآیند موجود ، اصلاح و ساده سازی فرآیندها ، استاندارد سازی مجدد فرآیندها ، پیاده سازی ، آموزش و ممیزی داخلی شش مرحله استقرار سیستم مدیریت کیفیت ۹۰۰۱:۲۰۰۰ ISO در این پنج شعبه بانک اقتصاد نوین است .

براساس این گزارش سیستم های مدیریت کیفیت سری استاندارد ISO ۹۰۰۱ در سال ۱۹۸۷ توسط کمیته فنی ۱۷۶ سازمان ایزو ارایه شد که هدف از تدوین این سری استاندارد به وجود آوردن الگویی بین المللی برای پیاده سازی و استقرار سیستم های مدیریت و تضمین کیفیت بوده است که مورد استقبال فراوان در سطح دنیا قرار گرفت . سیستم های مدیریت کیفیت به منظور حفظ سطح کیفیت تعریف شده و بهبود کیفیت از طریق اصلاح فرآیندها در سازمان پیاده سازی می‌شود .

## رتبه هفتم بیمه البرز در جلب رضایت مشتری

بر اساس اعلام استانداری تهران «شرکت بیمه البرز» در سال ۱۳۸۵ رتبه اول جلب رضایت مردم بین بانک ها و بیمه ها و رتبه هفتم در بین ۶۷ دستگاه مورد بررسی در استان تهران را کسب کرده است . امین ، رئیس هیات مدیره و مدیرعامل بیمه البرز نامه‌ای به دانش جمع‌روی وزیرامور اقتصاد ودارایی با اعلام این خبر افزود : درسال‌های ۱۳۸۳ و ۱۳۸۴ نیز رتبه اول جلب رضایت مشتری این بانک‌ها و بیمه‌ها متعلق به این شرکت بوده است .

## صدور مجوز ۱۵۰۰ میلیارد تومانی اوراق بهادار به پشتوانه وام رهنی بانک‌های ملی و مسکن

با طراحی و انتشار اوراق رهنی نه تنها قدرت وام دهی بانک‌ها توسعه می‌یابد بلکه مشکلات خانوارهای بدون مسکن نیز حل خواهد شد .



حسین عبده تهریزی ، دبیرکل پیشین بورس اوراق بهادار در گفت‌وگو با ایسنا، درباره بازار رهن ثانویه و این که این بازار در خدمت توسعه بازار سرمایه است خاطرنشان کرد : بازار رهن ثانویه بازاری است که در آن اوراقی به فروش می‌رود که تسهیلات پرداختی توسط بانک‌ها به خریداران مسکن را به اوراق قابل معامله تبدیل می‌کند .

وی با اشاره به این که این اوراق می‌تواند در بورس به فروش برسد خاطرنشان کرد : در عین حال این اوراق در خارج از بورس و از طریق شبکه بانکی و یا سایر شبکه‌های دیگر نیز به فروش خواهد رسید . او محل بازپرداخت این اوراق را جریان نقدی مربوط به اقساط پرداخت وام دانست و گفت : مشکل کار بدین گونه است که بخشی از مطالبات بانک‌ها بابت اعطای تسهیلات خرید مسکن از ترازنامه بانک جدا می‌شود و از طریق عقد فروش و با طراحی اوراق بهادار جداگانه‌ای به فروش خواهد رسید .

عبده تهریزی ادامه داد : بدین ترتیب بانک‌ها می‌توانند با کاهش سطح تسهیلات اعطایی امکان پرداخت بیشتر تسهیلات پیدا کرده همچنین می‌توانند وام‌های مسکن بیشتری اعطا کنند .

دبیرکل پیشین بورس اوراق بهادار با اشاره به مصوبه کمیته مسکن به نمایندگی دولت در روز ۱۲ شهریور گفت : شورای بورس باید بر اساس این مصوبه هر چه زودتر نسبت به صدور مجوز هزار میلیارد تومان اوراق بهادار به پشتوانه وام‌های رهنی بانک مسکن و ۵۰۰ میلیارد تومان اوراق بهادار به پشتوانه وام‌های رهنی بانک ملی صادر کند که در صورت صدور این اوراق رهن ثانویه در ایران متولد خواهد شد .

عبده تهریزی مزایای این طرح را توسعه قدرت وام‌های رهنی بانک و حل مشکلات خانوارهای بدون مسکن عنوان کرد و افزود : با طراحی و انتشار این اوراق ، بازار متشکل اوراق بهادار دپایران یعنی بورس اوراق بهادار متشوع شده و در کنار سهام و اوراق مشارکت موجود ، این اوراق نیز که شبیه اوراق مشارکت است به فروش خواهد رسید .

وی در ادامه تأکید کرد : راه‌اندازی بازار رهن ثانویه به توسعه بازار سرمایه در کشور کمک می‌کند .