

# بانک و بیمه

دوشنبه ۱۱ آذر ۱۳۸۷ - ۲ ذی الحجه ۱۴۲۹ - اول دسامبر ۲۰۰۸ شماره ۲۹۷۵

## ایستگاه خبر

## هشدار وزارت اقتصاد به رسوب منابع بانکی در یک محل خاص

معاون وزیر اقتصاد با هشدار نسبت به رسوب منابع بانکی در یک محل خاص و رفع هرچه سریع تر این مشکل گفت : شرکت ساماندهی مطالبات معوق قادر به حل این معضل اقتصادی خواهد بود.
حمید پورمحمدی ، معاون اموربانکی ، بیمه و شرکت های دولتی وزارت اموراقتصادی و دارایی در گفت وگو با برنا با تاکید بر این که نباید اجازه دهم منابع بانکی در یک محل خاص رسوب شود ، اظهارداشت : باید هرچه سریع تر به رفع این مشکل بپردازیم تا فعالیت های اقتصادی از رونق بیشتری برخوردار شود.

معاون وزیر اقتصاد با بیان این که رسوب پول یکی از معضلات کنونی اقتصاد ایران است که باید هرچه سریع تر رفع شود افزود : با فعالیت شرکت ساماندهی مطالبات معوق قطعاً شاهد حل این مشکل خواهیم بود.

پورمحمدی با بیان این که شرکت مذکوربه وکالت ازسوی بانک ها به پی گیری مطالبات معوق بانکی می پردازد ، خاطر نشان کرد : برخی از بانک ها بنا بر محدودیت های خود نمی توانستند مطالبات معوقشان را دریافت کنند که هم اکنون شرکت ساماندهی مطالبات معوق فارغ از معذوریت های بانکی این کار را انجام می دهد.

معاون وزیر امور اقتصادی و دارایی گفت : تقریبا همه بانک های دولتی و تعدادی از بانک های خصوصی سهامدار شرکت ساماندهی مطالبات معوق هستند.

پورمحمدی با اشاره به تشکیل کارگروه وصول مطالبات معوق با همکاری وزارت اقتصاد و قوه قضاییه اظهارداشت : یکی از اقدامات این کارگروه تشکیل شرکت ساماندهی مطالبات معوق است.

معاون اموریانکی ، بیمه و شرکت های دولتی وزارت اقتصاد هماهنگی با قوه قضاییه، وزارت دادگستری و اقتصاد را از دیگر فعالیت های کارگروه یاد شده ذکر کرد و گفت : در حال حاضر مواع قضایی وصول مطالبات معوق رفع شده است و در قالب دستورالعمل و بخشنامه به شبکه قضایی ارسال شده است.

به گفته معاون وزیر اقتصاد اداره شرکت ساماندهی مطالبات معوق با بانک ها است ؛ منتحی وزارت اقتصاد و بانک مرکزی به نظارت برشیوه فعالیت این شرکت می پردازند.

معاون اموریانکی، بیمه و شرکت های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی ادامه داد : گروهی که در شرکت ساماندهی مطالبات معوق فعالیت می کنند از نظر حقوقی و قضایی افراد حرفه ای هستند که با نگاه تخصصی به مساله وصول مطالبات معوق می نگرند.

هفته گذشته گزارش بانک مرکزی از تحولات

اقتصادی سال ۸۶ در چهل و هشتمین اجلاس سالانه مجمع عمومی بانک مرکزی ارائه شد بر اساس این گزارش که در حضور رئیس جمهور ارائه شد موجودی حساب ذخیره ارزی ۲۳ میلیارد دلارعنوان شده است.

به گزارش ایلنا، کاهش ۱۱/۷ درصدی نقدینگی، افزایش نرخ رشد اقتصادی، کاهش بیکاری و مصرف پزین، اتخاذ سیاست مالی انقباضی و عملکرد غیر محتاطانه بانکها در ارائه تسهیلات از دیگر بخش های مهم این گزارش بوده است.

**بالترین تورم در منطقه**

بر اساس گزارش بهمنی متوسط شاخص قیمت کالاها و خدمات مصرفی در سال ۱۳۸۶ در حدود ۱۸/۴ درصد رشد داشت. بررسی تغییرات قیمت ۳۵۹ قلم کالا و خدمات مشمول شاخص قیمت مصرف‌کننده در سال ۱۳۸۶ حاکی از آن است که ۱۴ قلم از کالاها و خدمات با وزن ۳۹ درصدی در سبد CPI، بیش از ۲۸ درصد از افزایش شاخص بهای کل را توضیح می دهند. از میان این اقلام، ۲۰۰۷ از عربستان و کویت بیشتر بوده اما با رشد اقتصادی امارات متحده عربی فاصله زیادی دارد. رشد اقتصادی ایران در سال ۲۰۰۷ از متوسط کشورهای آسیای مرکزی و خاورمیانه و کشورهای نفت‌نیز کمتر بوده است. در عین حال ایران در سال ۲۰۰۷ در میان کشورهای مودنظر دارای بالاترین نرخ تورم بوده است. علاوه بر این اختلاف نرخ تورم ایران با کشورهای یاد شده به مراتب از تفاوت نرخ رشد اقتصادی ایران با کشورهای مذکور بیشتر بوده است. از این رو با توجه به اثرات مخرب تورم بر ثبات اقتصاد کلان، توزیع درآمد و نیز فضای



# موجودی ۲۳ میلیارد دلاری حساب ذخیره ارزی

خود کشی سیستم بانکی برای اعطای تسهیلات در سال گذشته در آمارهای بانک مرکزی شفاف است .

موجودی نقدی حساب ذخیره ارزی در پایان سال

۱۳۸۶ به ۲۳۱۷۵ میلیون دلار برسد که در مقایسه با مانده سال قبل ۵/۴۲ درصد رشد داشت. در دوره مورد بررسی سیاست های موثری برای کنترل نرخ تورم است.

**رشد اقتصادی ۰/۷ درصدی**

اقتصاد ایران در سال ۱۳۸۶ دوره نسبتاً آرام و باثباتی را در کرد. برآورد اولیه رشد اقتصادی کشور در این سال معادل ۶/۹ درصد بود که از عملکرد سال قبل ۰/۷ درصد بیشتر بود. سهم گروه‌های کشاورزی، نفت، صنایع و معادن و خدمات در رشد اقتصادی سال مذکور به ترتیب ۰/۹، ۰/۱، ۲/۷ و ۳/۵ درصد بود. در سال ۱۳۸۶، رشد هزینه های مصرفی خصوصی و دولتی به قیمت های ثابت به ترتیب ۱/۹ و ۳/۴ درصد بود. رشد منفی هزینه های مصرفی دولتی به اتخاذ سیاست های انقباضی در بودجه عمومی دولت مربوط بوده است. در این سال تشکیل سرمایه ثابت ناخالص در ماشین آلات و ساختمان نسبت به سال قبل به ترتیب ۸/۱ و ۲/۱ درصد رشد داشت. عمده افزایش نرخ رشد تشکیل سرمایه در ماشین ساختمان، از افزایش نرخ رشد تشکیل بخش خصوصی ناشی شده و کاهش رشد تشکیل سرمایه در ماشین دارایی های خارجی و داخلی سرمایه ای متأثر بوده است. در مجموع نرخ رشد تشکیل سرمایه ثابت ناخالص معادل ۶/۰ درصد بود که در مقایسه با سال قبل ۲/۷ واحد درصد افزایش داشت.

بر اساس ارقام عملکرد و با احتساب برداشت از حساب ذخیره ارزی بابت تسویه حساب با شرکت های نفت و برق، منابع ارزی بودجه در سال ۱۳۸۶ به ۲۴/۲ میلیارد دلار رسید که در مقایسه با عملکرد سال قبل ۲/۲ درصد افزایش داشت.

در سال ۱۳۸۶، منابع واریزی به حساب ذخیره ارزی از محل مازاد درآمد‌های نفتی به ۲۶ ۳۸۰ میلیون دلار سید. در این سال معادل ۱۵ ۲۸۰ میلیون دلار از حساب ذخیره ارزی به منظور تامین نیازهای بودجه دولت (معادل ۲۲۹۲۴ میلیون دلار) و اعطای تسهیلات به بخش هیا غیر دولتی (معادل ۵۰۹۱ میلیون دلار) برداشت شد. مجموع تحولات مذکور سبب شد

به مرور زمان کار به جای رسیده است که این شرکت‌ها بودجه‌ای

برای دایر کردن شعب جدید در شهرهای کشور ندارند.

**رابطه بیمه مرکزی با شرکت های دولتی و خصوصی**

مدیرعامل سابق بیمه ایران یکی دیگری از پیامدهای حضور گسترده دولت در عرصه اقتصاد، خصوصا صنعت بیمه را به رابطه بین بیمه مرکزی ایران به عنوان نهاد ناظر بر شرکت های بیمه دولتی و خصوصی و فعالان این حوزه دانست.

وی توضیح داد: فعالیت های بیمه ای، پولی و بازار سرمایه از جمله حوزه‌هایی هستند که دولت‌ها همواره به نظارت بر آنها اصرار و تاکید دارند این تاکید در حال حاضر با بروز بحران مالی در جهان دو چندان شده است چرا که خاستگاه این بحران و علل بروز آن که بازارهای مالی و عدم اعمال نظارت کافی بر آنها شناخته شده و این

از چالش‌های این صنعت دانست و عنوان کرد: بیمه ایران به عنوان اولین شرکت بیمه دولتی کشور به علت ماهیت تجاری فعالیت خود در چند دهه اول فعالیتش تقریبا ازهمه مقررات دولت مستثنی بوده و به صورت بازرگانی اداره می شد، بنابراین هیچ یک از آیین نامه‌های استخدای، مالی و . . . دولت شامل حال آن نمی شد و قوانین خاص خود را داشت ولی به مرور زمان و با تغییر این نگرش، شرکت‌های بیمه نیز تحت قوانین دولتی قرار گرفتند و در واقع درگیر آیین نامه‌ها، قوانین و بخشنامه‌های روز افزون دولتی شدند در حالی که براساس نگرش‌های درست و علمی، صنعت بیمه را باید براساس مقررات بیمه ای اداره کرد

و نه قوانین یکسان دولتی.

وی ادامه داد: این گونه شد که با قرار گرفتن بودجه و . . . شرکت‌های بیمه ذیل بودجه شرکت‌های دولتی در بودجه‌های سنواتی

۶/۹ واحد درصد افزایش از ۲/۲۸۷ درصد در سال

۱۳۸۵ به ۹۴/۱ درصد در سال ۱۳۸۶ رسیده است. در این مدت نسبت تغییر در تسهیلات به تغییر در سپرده‌های شبکه بانکی نیز از ۲/۲۹۱ درصد در سال ۱۳۸۵ به ۰/۱۱۹ درصد در سال ۱۳۸۶ افزایش یافته است. نسبت های فوق نشان می دهد که شبکه بانکی در سال ۱۳۸۶ در ارائه تسهیلات به صورت غیر محتاطانه‌ای عمل کرده و تناسب لازم میان منابع و مصارف بانکی را رعایت نکرده است. در سال ۱۳۸۶، نابسامانی ناشی از عدم توجه به مدیریت منابع و مصارف نقدینگی در اغلب بانک‌های کشور به چشم می خورد. اعمال فشارهای بیرونی بر شبکه بانکی در زمینه اعطای تسهیلات به بخش های تحت حمایت دولت و نیز تعیین دستوری نرخ های سود بانکی، مهمترین دلیل افزایش نسبت تسهیلات به سپرده ها در بانک های دولتی می باشد که بانک‌ها را ناگزیر به استفاده از منابع بانک مرکزی نموده است. افزایش نسبت‌های مزبور از طریق افزایش در اضافه برداشت بانک‌ها قابل توضیح است. بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی در سال ۱۳۸۵ برابر ۹/۹۵۴ هزار میلیارد ریال بود که سهم اضافه برداشت بانک‌ها از آن معادل ۵/۱۷ درصد بود. بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی در پایان سال ۱۳۸۶ به ۰/۱۳۷ هزار میلیارد ریال رسید که ۵/۵۵ درصد آن به اضافه برداشت بانک‌ها مربوط بود. به عبارت دیگر از کل ۱/۸۲ هزار میلیارد ریال افزایش در بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی، ۰/۸۱ درصد به اضافه برداشت بانک‌ها از بانک مرکزی مربوط است.

در سالهای اخیر همگام با کاهش نرخ سود سپرده‌ها، ترکیب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به نفع سپرده‌های دیدار و کوتاه مدت تغییر یافته است. در سال‌های اخیر ماندگاری سپرده‌ها همواره در حال کاهش بوده؛ به طوری که ماندگاری سپرده‌های مدت‌دار از ۲۷ ماه در پایان ۱۳۸۴ به ۲۰ ماه در پایان ۱۳۸۶ کاهش یافته است.

امر، اهمیت و ضرورت نظارت بر فعالیت‌های پولی، بیمه و بانکی را نزد حکومت‌ها و دولت‌ها بیشتر کرده است.

**سیستم نرخ گذاری تعرفه چالشی بزرگ**

یکی از چالش‌های اصلی صنعت بیمه به گفته آسوده، سیستم قیمت گذاری تعرفه بیمه‌هاست وی در این باره معتقد است: میانگین ضریب خسارت رشته باربری همواره بسیار پایین تر از میانگین کل رشته‌ها بوده است و یعنی بیمه گذارانی که این بیمه را خریداری کرده‌اند بسیار بیشتر از نرخ واقعی ریسک خود قیمت بیمه پرداخت کرده‌اند.

مدیرعامل سابق بیمه ایران در پاسخ به این پرسش که به این ترتیب چرا تعرفه بیمه باربری کاهش نمی‌یابد، گفت: به این خاطر که عکس چنین نسبتی در بیمه شخص ثالث وجود دارد و با این تفاوت که طبق آمار سال ۸۵ بیمه‌های باربری و آتش سوزی جمعا حدود ۱۱ درصد از کل

## مدیرعامل بانک ملی: بیمه‌ها همواره بسیار پایین تر از میانگین کل رشته‌ها بوده است

# دولت رأسا وارد می‌شود، اگر بیمه شخص ثالث جدید اجرا نشود

دیفاخت و دریافت ۱۰۱ تومان پرداخت کردند، با این اوصاف پس ضررشرکت‌های بیمه فقط یک درصد بوده است و باید آثار مالی ورود و گردش این مبلغ را در صنعت بیمه در نظر داشت.

وی افزود: جمع پنج ساله این آمار نشانگر آن است که به ازای هر ۱۰۰ تومان که دریافت کردند یک تومان هم سود کردنداین در حالی است که یک نکته را نا گفته گذاشتند و آن این اینکه اگر بیمه یک بحث تجارتی است گردش مالی بیمه ثالث در سال گذشته حداقل ۲ هزار میلیارد تومان بوده است و ۴۵ درصد پرتفوی صنعت بیمه ما متعلق به بیمه ثالث بوده است.

رحیمیی اصفهانی افزود: گردش مالی ۲ هزار میلیارد تومان در صنعت بیمه که سود بانکی، حداقل معادل ۱۷ درصد دارد، در کجا محاسبه شده است؟

**بیمه‌ها اگر نمی‌توانند کنار بروند**

دبیر ستاد پیگیری اجرای قانون بیمه شخص ثالث گفت: سال قبل الهام، وزیر دادگستری اعلام کردند که اگر شرکت‌های بیمه در بیمه شخص ثالث ضرر می‌دهند و پرایشان هم صرف یک تومان فکری می‌کند و بیمه شخص ثالث

حضور بیش از حد دولت در امر تصدی و فعالیت‌های اقتصادی، وجود قوانین و مقررات دست و پاگیر، همسو نبودن با صنعت بیمه در جهان و نبود تعریف درست از بحث نظارت، عمده‌ترین چالش‌ها و مشکلاتی است که محمد آسوده مدیرعامل سابق بیمه ایران به عنوان عوامل حرکت کند و نامناسب صنعت بیمه کشور از آنها یاد می‌کند.

محمد آسوده در گفت‌وگو با ایسنا به بیان دیدگاه‌های خود در مورد چالش‌ها و افق‌های پیش روی صنعت بیمه کشور در آستانه روز بیمه پرداخت.

**مقررات فراوان و دست و پاگیر مانع حرکت بیمه**

آسوده که هم اکنون ریاست هیات اجرایی بیمه اتکالی ایرانیان را بر عهده دارد در بخش دیگری از سخنان خود با اشاره به وجود مقررات فراوان و دست و پاگیر در حوزه صنعت بیمه، این مساله را یکی دیگر

## مشاور وزیر دادگستری؛

هدف اصلی قانون جدید بیمه شخص ثالث که متأسفانه با گذشت هفتاد روز از لازم‌الاجرا شدن هنوز به طور کامل به مرحله اجرا نرسیده است حمایت کامل، بدون قید و شرط فوری، بدون واسطه و حتی بعضاً بدون صدور حکم قضایی و ترسیم کروکی از قربانی و خانواده وی و به تبع آن مقصرحادثه است.

مشاور وزیر دادگستری و دبیر ستاد پیگیری اجرای قانون جدید بیمه شخص ثالث در گفت و گو با ایلنا با بیان این مطلب و ضمن انتقاد از عدم اجرای قانون جدید بیمه شخص ثالث اظهار داشت: شخص رییس جمهور هر روز پیگیر این موضوع است و بر تعمیم بیمه و حمایت کامل از قربانیان و اجرای این قانون اصرار دارد.

وی به حرکت روبه جلو تبصره ۲ ماده ۴ قانون اجباری شخص ثالث سال ۸۷ اشاره کرد و افزود: بیمه گر موظف است در ایفای تعهدات مندرج در قانون، خسارت وارده به زیان دیدگان را بدون لحاظ جنسیت و مذهب تا سقف تعهدات بیمه نامه پرداخت نماید. رحیمیی اصفهانی افزود: تکلیفی را قانون

گذار در مقام شارع به بیمه گر (شرکت‌های بیمه) تکلیف می‌کند که، بر اساس آن اگر قربانی حال

# Bank & Insurance

Monday, 1 Dec 2008, Number 2975

## ایستگاه بانک

### اقدام بانک مرکزی درباره

### نرخ سود سپرده دستوری نیست

در هیچ کجای دنیا بانک مرکزی بانک‌ها را رها نمی‌کند که هر

کسی هرکاری خواست بکند.

محمود بهمنی، رئیس کل بانک مرکزی در گفت و گو با ایلنا در خصوص ایجاد کف و سقف برای سپرده‌های بلند مدت اظهار داشت: اقدام بانک مرکزی درباره سود سپرده‌های بلند مدت بین بانک‌های خصوصی و دولتی دستوری نیست اگر قرار باشد یک بانک خصوصی را آزاد بگذاریم وی به جای آنکه ۲۲ درصد سود بگیرد ۳۰ درصد دریافت کند، این رقم امروز در کشور ما برای تولید و صنعت جواب نمی‌دهد. وی افزود: بنابراین بانک مرکزی تصمیم گرفت تا کف و سقف برای نرخ سپرده‌ها تعیین کند، به بانک‌ها اعلام کردیم که بین ۹ تا ۱۹ درصد ۵ ساله سود دریافت کنید درحالی که پیش از این همه بانک‌ها به سوی سپرده‌های کوتاه مدت گرایش پیدا کرده بودند و سپرده های بلند مدت رو به کاهش نهاده بود.

بهمنی با بیان اینکه این اقدام بانک مرکزی موجب شد تا شرایط برای بانک‌های دولتی و خصوصی یکسان شود، خاطر نشان کرد: نباید یک بانک امکانات بیشتری ببرد و در نتیجه منابع بانک‌های دولتی متغیر شود. به همین دلیل به بانک‌ها ابلاغ کردیم که هیچ بانکی حق ندارد یک ریال اضافه‌تر از ۱۹ درصد در پنج سال و کمتر از ۹ درصد در یک ساله سود ببرد. وی تاکید کرد: فکر می‌کنم امروز شرایط رقابتی یکسان شده و بین منابع و مصارف تعادل ایجاد خواهد شد. خوشبختانه این دستورالعمل ابلاغ شده و دیگر تبلیخی در این رابطه نمی‌بینید، اگر مردی هم باشد با آن برخورد می‌کنیم.

رئیس کل بانک مرکزی توضیح داد: متغیر بودن نرخ سود بین بانک‌های خصوصی و دولتی موجب می‌شود که بانک‌های دولتی صدمه ببیند، در حالی که با شرایط جدید پایان سال مشخص می‌شود که وقتی سال مالی تمام شد، کدام بانک سود بیشتری برده است. پس از آن است که مشخص می‌شود کدام بانک بهتر عمل کرده است. وی ادامه داد: با این اقدام بانک مرکزی طبق بانکداری اسلامی هم عمل کرده‌ایم.

بهمنی گفت: در این شیوه اصول بانکداری اسلامی رعایت می‌شود یعنی از سود تسهیلات به سود سپرده می‌رسیم و نه از سود سپرده به سود تسهیلات. یعنی بعد از اینکه وکالت دادیم و سود واقعی را گرفتیم حق الوکاله را کم می‌کنیم و به سپرده‌گذار می‌دهیم. وی اضافه کرد: سپرده‌گذار هم مابه‌التفاوت را می‌گیرد. در این شیوه هر بانکی بهتر عمل کند عملکردش از دیدگاه مشتری بهتر خواهد بود.

### مدیرعامل بانک ملی:

### رقم دارایی بلوکه شده بانک ملی در اروپا بالا نیست

مدیرعامل بانک ملی رقم دارایی بلوکه شده این بانک در انگلیس را بالا ندانست و گفت: تحریم اتحادیه اروپا در مورد این بانک همچنان با برچا است.

علی صدقی، مدیرعامل بانک ملی در گفت وگو با بیان این که بانک ملی همچنان شکایت خود از دادگاه انگلیس را پی گیری می‌کند، افزود: تحریم اتحادیه اروپا در مورد این بانک همچنان به قوت خود باقی است.

وی با بیان این که این بانک دارایی بلوکه شده با رقم بالا در بانک های انگلیسی و اتحادیه اروپا ندارد گفت: البته در شعبات بانک ملی در این کشورها دارایی سرمایه ای خود را برای جلوگیری از تعطیلی بانک حفظ کرده ایم.

مدیرعامل بانک ملی با اشاره به فشارهای سیاسی برای تحریم این بانک گفت: به دلیل مسائل سیاسی شکایات بانک ملی برای لغو تحریم این بانک با سرعت پی گیری نمی‌شود.

### منابع بانک قرض الحسنه هفته ای ۴ درصد رشد می‌کند

مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر ایران با بیان این که منابع این بانک هفته ای ۴ درصد رشد می‌کند گفت: تعداد وام های پرداختی از سوی این بانک به ۱۳ هزار مورد افزایش یافت.

غلامرضا مصطفی پور، مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر ایران در گفت وگو با برنا اظهارداشت: وام های ازدواج قرض الحسنه مهر ایران براساس معرفی و ثبت در بانک اطلاعاتی صندوق مهر امام رضا (ع) پرداخت می‌شود.

وی با بیان این که این بانک هم اکنون به زوج ها ۲ میلیون تومان وام می‌دهد افزود: تعداد وام های قرض الحسنه مهر ایران در ۷ ماه اخیر به ۱۳ هزار مورد افزایش یافته است.

مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر ایران نیز گفت: با توجه به این که تسهیلات این بانک قرض الحسنه ای است؛ بنابراین هزینه های این بخش نیز صفر است.

مصطفی پور با بیان این که قیمت هر کالایی که پایین باشد تقاضا به سمت آن افزایش می‌یابد اظهارداشت: هنر بانکداری جذب منابع است؛ چرا که با کاهش قیمت تقاضا افزایش می‌یابد.

به گفته مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر ایران مانده منابع این بانک که فقط پس انداز است از مرز ۷۰۰ میلیارد ریال عبور کرده است.

وی با بیان این که منابع این بانک به طور متوسط هفته ای ۴ درصد رشد می‌کند گفت: با توجه به این که بانک قرض الحسنه بسیار جوان است و باید با بانک های دولتی وخصوصی به رقابت بپردازد؛ بنابراین نیازمند حمایت بخش دولتی و خصوصی است