



رئیس کل بیمه مرکزی با اهدای لوح تقدیر، از اقدامات شرکت بیمه تعاون در بزرگداشت هفته و روز بیمه تجلیل کرد.

به گزارش روابط عمومی شرکت بیمه تعاون، در متن این تقدیر نامه که به امضای دکتر علی استادهاشمی رئیس کل بیمه مرکزی رسیده، آمده است: «تحقق آرمان های بلند صنعت بیمه و بازیابی جایگاه این صنعت اعتماد ساز در سپهر اقتصادی کشور به تعامل تمامی ارکان صنعت نیاز مبرم دارد و ناگفته پیداست که هیچ نهادی به تنهایی نمی تواند سطح فرهنگ عمومی و به تبع آن ضریب نفوذ محصولات و خدمات بیمه ای را ارتقا بخشد.

میزبانی گردهمایی متولیان، سیاستگذاران و کارشناسان آن شرکت سهامی بیمه به مناسبت سالروز ۱۳آذر، روز ملی بیمه در استان یزد، فصل تازه ای از همدلی خانواده صنعت بیمه را رقم زد.

بر خود فرض میدارم از برنامه ریزی هوشمندانه و همراهی صمیمانه شما به سهم خود قدردانی نمایم. انشالله در پناه پروردگار توانا قرین توفیق باشید.»

**اقدامات چشمگیر شرکت بیمه تعاون در هفته بیمه**

هفته بیمه رویدادی کلیدی در تقویم کشورمان است که نقش مهمی در ارتقای دانش و آگاهی عمومی نسبت به صنعت بیمه ایفا می کند. در این هفته، شرکت‌های بیمه و سازمان‌های مرتبط با اجرای ویژه برنامه های آموزشی، ترویجی و انگیزشی، به فعالیت های مضامفی در جهت ترویج فرهنگ بیمه از طریق ارائه اطلاعات دقیق و جذاب به مخاطبان رو می آورند. شرکت بیمه تعاون نیز همچون سایر های گذشته با نگاهی ویژه به این موضوع، مطابق با برنامه اعلامی از سوی سندیکای بیمه گران ایران و بیمه مرکزی، برنامه های خود را در استان یزد پیاده سازی کرد.

برگزاری نشست هم اندیشی نمایندگان و کارگزاران استان یزد با مدیرعامل شرکت بیمه تعاون، اطلاع رسانی هفته بیمه از طریق اکران بیلبورد و استند در اماکن پرتردد استان یزد و نیز برگزاری نشست مشترک با «محمد دهقان منشادی» مدیر کل اقتصاد و دارایی استان و آیت الله «محمدرضا ناصری» نماینده ولی فقیه در استان و امام جمعه یزد از جمله این اقدامات بود.

اما فعالیت های ترویجی شرکت بیمه تعاون در این هفته تنها به استان یزد محدود نبود، به گونه ای که علاوه بر برگزاری مراسم زنگ بیمه در موسسه آموزشی «اختر دانش» یزد که با اهدای بسته های هدیه به دانش آموزان شامل لوازم التحریر و ماهنامه فلک همراه بود، این مراسم در گروه آموزشی عقاب طلایی استان همدان نیز پیاده سازی شد. همچنین انعقاد تفاهم نامه همکاری با تعدادی از شهرداری ها، بخشداری ها، فرمانداری ها، مدیران کل ادارات، کارفرمایان و روسای شرکت ها، مدیران مجتمع های مسکونی و مدیران مدارس مبنی بر معرفی محصولات بیمه ای در استان گیلان، رونمایی از خودروی «کاروان تعاون» که به عنوان اولین واحد صدور سیار بیمه نامه و نیز برگزاری جشن بزرگ همیاران بیمه با حضور دانش آموزان و خانواده هایشان از ۱۶ آبان تا ۱۶ آذر در این استان را می توان از دیگر اقدامات در این حوزه برشمرد. گفتنی است شعب و نمایندگی های شرکت بیمه تعاون در برگزاری مراسم هفته و زنگ بیمه در استان ها همکاری قابل توجهی داشتند

### حضور بانک شهر در دومین رویداد «پترو تک»



دومین نمایشگاه و کنفرانس «مدیریت فناوری و افزایش تولید دانش‌بنیان در زنجیره ارزش صنعت نفت از مسیر راهکارهای فناورانه و نوآورانه» با حضور مقامات و مدیران ارشد صنعت نفت و حضور بانک شهر، آغاز بکار کرد. به گزارش روابط عمومی بانک شهر، مراسم گشایش دومین رویداد پترو تک با مشارکت شرکت‌های اصلی و تابع وزارت نفت و با حضور مدیران ارشد صنعت نفت و مدیران بانک شهر برگزار شد.

بانک شهر که سابقه تعامل و همکاری با شرکت‌های بزرگ نفتی و پتروشیمی و همچنین شرکت‌های دانش بنیان این حوزه را در کارنامه خود دارد، در این نمایشگاه به معرفی ظرفیت ها، محصولات و خدمات خود به فعالان صنعت نفت می پردازد.

دومین نمایشگاه و کنفرانس «مدیریت فناوری و افزایش تولید دانش‌بنیان در زنجیره ارزش صنعت نفت از مسیر راهکارهای فناورانه و نوآورانه» تا۳ آذر ماه در پژوهشگاه صنعت نفت برگزار می باشد.

## تلاش بانک مرکزی برای کنترل ناترازی بانک‌ها ادامه دارد

نتیجه ناترازی البته حالا چنان بحران زا و سنگین شده است که نه تنها بانک مرکزی به سرعت به دنبال راهکار برای حل بحران می‌گردد و اخیرا نیز موسسه نور، ملی شد بلکه کار به اولتیماتوم و هشدار رئیس بانک مرکزی نیز رسیده است.

**دو بحران جدی در سیستم بانکداری کشور**

به گزارش اقتصاد ۲۴، محمدرضا فرزین، رئیس کل بانک مرکزی در مراسم اختتامیه همایش «اقتصاد ایران» به دو مساله مهم و جدی اشاره کرده و گفت: «نگاهی که در چند ماه اخیر چندین بار در جمع فعالان اقتصادی از جمله نمایندگان مجلس و اعضای اتاق بازرگانی هم مطرح شده کسری تراز تجاری کشور در کنار بحث ناترازی است.» او همچنین خبر داده است که: «اما در چند ماه گذشته با یک جهش بیش از حد پولی و نرخ ارز مواجه شدیم و بانک مرکزی هرچند از ابتدای سال سیاست کاهش نقدینگی را داشت و ابتدای سال گذشته رشد نقدینگی حدود ۴۰ درصد بود، ولی تلاش کردیم نرخ رشد نقدینگی به ۳۰درصد برسد و به ۳۰ درصد رسید و در پایان سال نیز به ۳۱.۵ درصد رسید.»

انواع ناترازی در بانکداری کشور فرزین البته در توضیح ناترازی بانکی، آن را به دو نوع ناترازی جریان نقد و ناترازی ترانزنامه طبقه بندی کرده که ناترازی در جریان نقد بیشتر ناشی از انجماد در دارایی هاست و می‌گوید که عمدتا در شبکه بانکی کشور با این نوع ناترازی مواجه هستیم و ناترازی در ترانزنامه نیز متاثر از ناترازی در بخش دارایی و بدهی مجموعه بانک است که در این بخش نیز دارایی موهوم نقش اساسی را در آن دارد، اما به روایت فرزین این مورد در نظام بانکی ایران رخ نداده است، اما اگر ناترازی نوع اول را حل نکنیم منجر به ناترازی ترانزنامه و در نهایت ورشکستگی بانک‌ها خواهد شد.حال، اما رئیس‌جمهور و مسئولان اقتصادی کشور به بانک‌های ناتراز هشدار داده اند و کار به اولتیماتوم ۶ گانه رئیس کل بانک مرکزی رسیده است که مهلتی را برای اصلاح اضافه‌برداشت‌هایشان از بانک مرکزی تعیین کرده و گفته که اجرای دقیق و موثر سیاست پولی به منظور کنترل نقدینگی و تورم با وجود بانک‌های ناتراز امکان‌پذیر نیست.

۶ اولتیماتوم جدی رئیس بانک مرکزی، اما شامل موارد زیر است:

- دست برداشتن از منجمد کردن اموال و فروش به موقع دارایی‌ها
- خروج از بنگاه‌داری
- جلوگیری از اضافه‌برداشت از بانک مرکزی
- تسهیل کار بازرگانان
- حمایت از تولید و کسب‌وکارهای خرد
- اصلاح نظام بانکی

این موارد از سوی رئیس دولت به بانک‌ها تکلیف و خواسته شد تا با اجرای این اقدامات، بانک‌ها از ناترازی خلاص شوند و از رشد تورم نیز جلوگیری شود.

### سابقه اختطار از سوی بانک مرکزی به بانک های ناتراز

اما مساله اینجاست که زمانی که از ۸ بانک و موسسه نام برده می‌شود به طور مشخص هدف کدام بانک‌ها هستند؟نکته اینجاست که اردیبهشت سال جاری نیز یک بار دیگر رئیس بانک مرکزی درباره بانک‌های ناتراز هشدار داده بود. در آن زمان رئیس کل بانک مرکزی از مهلت ۶ ماهه این بانک به بانک‌های ناتراز (تا شهریور سال جاری)، برای اصلاح اضافه برداشت هایشان خبر داده و تاکید کرده بود که: حجم اضافه برداشت برخی بانک‌ها از بانک مرکزی قطعا قابل قبول نیست و بانک‌های ناتراز در این زمینه برای تعیین تکلیف، حتما مشمول «قاعده و فرایند گزیر» خواهند شد.

فرزین ادامه این وضعیت را که عمدتاً ناشی از عملکرد چند بانک مشخص بود، موجب این دانست که امکان اجرای درست و موثر سیاست‌های کنترل تورم در دچار مشکل می‌کند. در این خصوص

### تلاش بانک مرکزی برای کنترل ناترازی بانک‌ها ادامه دارد

# ناترازی بانک‌ها؛ گلوله برفی بحران

گروه اقتصاد- بحران ناترازی حالا دیگر چنان گلوله برفی است که مدام بزرگ‌تر می‌شود و انگار که آرام آرام آن گلوله برفی کوچک در حال تبدیل شدن به بیهمنی است که می‌تواند پر سر شبکه بانکی کشور سرریز شود. اما مساله این است که معضل ناترازی در نظام بانکی، میراثی است که از سال‌های گذشته و به دنبال رویکردهای غیرکارشناسی و بعضا سیاسی دولت‌ها و مجلس‌های مختلف، به یادگار باقی مانده است. اما اکنون به نظر می‌رسد که بانک مرکزی تلاش و برنامه ریزی دارد تا شاید از ادامه این روند جلوگیری کند و معتقد است ادامه فعالیت بانک‌های ناتراز، تبعات منفی همچون خلق پول، رشد پایه پولی و فشار تورمی و کاهش قدرت خرید مردم را در نهایت به دنبال خواهد داشت.



سرانجام مدیر نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری بانک مرکزی، رسماً از قرار گرفتن سه موسسه مالی اعتباری و یک بانک در آستانه انحلال خبر داد و جانب این‌که همزمان مرکز پژوهش‌های مجلس نیز در گزارشی رسماً ابعاد جدیدی از وضعیت به شدت بحرانی بانک آینده را تشریح کرده بود.

از سوی دیگر به نظر می‌رسد دستکم یکی از آن موسسات اعتباری، موسسه اعتباری نور بود که بالاخره چنان ناترازی سنگینی داشت که اعتبار آن لغو و با بانک ملی ادغام شد.
اما سوال این جاست آیا الباقی مواردی همچون بانک آینده موفق به تصحیح ناترازی خود شده است که تاکنون به فعالیت ادامه می‌دهند؟

یک بار دیگر نیز در ۲۸ مرداد سال جاری باز فرزین به مساله ناترازی بانک‌ها اعتراض کرده و به آنان اولتیماتوم داد که باید به سرعت ناترازی را حل کنند.

در آن زمان نیز بانک مرکزی طبق همان وعده‌ای که رئیس کل آن داده بود، وارد مرحله برخورد با بانک‌های ناتراز شد. اولین اقدام در این زمینه واگذاری حق رای ۶۰ درصد از سهام بانک آینده به وزارت اقتصاد و مرحله بعدی ادامه همین برنامه

برای دیگر بانک‌ها با شرایط مشابه است، یعنی یکی از موارد کنترل بخش زیادی از سهام بانک آینده به وزارت اقتصاد و دارایی بود.

**در جست‌وجوی ۸ بانک و موسسه‌ای که ناترازی بالایی دارند**

اما این پایان ماجرا نبود و دو روز بعد از واگذاری ۶۰ درصد سهام بانک آینده به وزارت اقتصاد و دارایی، این بار سهام مازاد سهامداران بانک‌های خصوصی نیز اعلام شد و در این راستا وزارت امور اقتصادی و دارایی جزئیات سهام مازاد سهامداران بانک‌های خصوصی که مجمع آن‌ها تاکنون برگزار شده است را اعلام کرد. در آن اطلاعیه نام ۹ بانک خصوصی سرمایه، اقتصاد نوین، پارسیان، سینا، تجارت، صادرات ایران، شهر، کارآفرین و گردشگری همچنین با توجه به اینکه طبق قانون سیاست‌های

### بزنین ۱۵۰۰ تومانی در همه جایگاه‌های تهران



مدیرعامل شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی گفت: در حال حاضر بزنین ۱۵۰۰ تومانی در همه جایگاه های تهران و حتی کشور عرضه می شود و شب گذشته به دلیل شلوغی زیاد، این فرایند را متوقف کردیم. جعفر سالاری نسب در گفت و گو با ایسنا، در پاسخ به این سوال که چرا در برخی از جایگاه‌های سوخت تهران بزنین ۱۵۰۰ تومانی عرضه نمی‌شود؟ گفت: باتوجه به اینکه شلوغی زیادی را شاهد بودیم، کار را متوقف کردیم تا امروز صبح انجام ندیم، چند تا از جایگاه های تهران به صورت محدود و باخواست خودمان امکان سوخت گیری با کارت

کلی اصل ۴۴، هیچ مالک واحدی نمی‌تواند بدون اجازه بانک مرکزی بیش از ۱۰ درصد یک بانک را داشته باشد، حق رای سهام مازاد سهامداران، به وزارت اقتصاد منتقل خواهد شد و این نیز باز تلاشی برای کنترل تصمیم گیری درباره سهام بانک‌هایی است که به نظر می‌رسد درگیر مساله ناترازی هستند.

این‌ها نشان از جدیت مجموعه دولت برای حل مشکل ناترازی بانک‌ها است که باید دید این معضل که سال‌هاست بر اقتصاد ایران سایه انداخته، چه زمانی حل خواهد شد و تا چه اندازه می‌تواند مانع افزایش پایه پولی کشور و نهایتاً رشد نقدینگی و افزایش تورم شود؟

در این میان، اما همچنان این سوال مطرح است که آیا در سال گذشته بانک آینده ملغی شده و در بانک دیگری ادغام می‌شد، حداقل پایه پولی کشور، به اندازه یک چهارم کمتر رشد می‌کرد و شاید این کمترین زیان وجود و حضور این بانک اکنون در شبکه بانکی کشور باشد.

در این میان کارنامه موسسات مالی و اعتباری البته بسیار از بانک‌ها درخشان‌تر هم هست. کما اینکه موسسه اعتباری نور در حالی با بانک ملی ایران ادغام شد که ۴۰ هزار میلیارد تومان کسری را با خود حمل می‌کرد.به گزارش اقتصاد ۲۴، از سوی دیگر حالا نام موسسه توسعه نیز بسیار شنیده می‌شود، موسسه‌ای که گفته می‌شود در بانکی ادغام نخواهد شد بلکه باید منتظر انحلال آن بود. اکنون، اما با حذف و ادغام دو موسسه توسعه و نور، حالا دو موسسه کاسینو و ملل به عنوان ناترازا در حال فعالیت هستند. اما می‌توان با توجه به صحبت‌های اخیر رئیس کل بانک مرکزی این طور ارزیابی کرد که احتمالاً یکی از این دو موسسه نیز در آینده نزدیک سرنوشتی مشابه توسعه و نور خواهند داشت.حال، اما باید منتظر بود و دید، نتیجه اخبارهای مکرر و پیاپی رئیس کل بانک مرکزی برای این موسسات و بانک‌های ناتراز چقدر خواهد بود و این بانک‌ها با زیان انباشته انبوه و ناترازی سنگین تا کی با اصلاحات ناتمام و جزئی به حیات خود ادامه می‌دهند.

## تجدید ارزیابی به این دلایل می‌تواند بانک دی را متحول کند

سوخت را نداشتند. مدیرعامل شرکت ملی پخش فرآورده‌های نفتی با بیان اینکه اکنون هیچ مشکلی وجود ندارد، اظهار کرد: ۶۰ لیتر بزنین ۱۵۰۰ تومانی در کارت های سوخت شارژ شده است و اگر جایگاهی در این حوزه تخلفی داشته باشد با آن برخورد خواهیم کرد اما چنین چیزی نخواهد بود. به گفته سالاری نسب، همه جایگاه های تهران و حتی سراسر کشور به صورت ۱۰۰ درصدی امکان استفاده از کارت های سوخت را دارند. اگر مشکلی در این حوزه وجود داشت مردم می‌توانند به سامانه ۹۶۲۷۷ گزارش دهند.

### تجدید ارزیابی به این دلایل می‌تواند بانک دی را متحول کند

بر اساس استاندارد حسابداری شماره ۱۱، در صورت موافقت هیأت مدیره، مانده حساب تجدید ارزیابی دارایی‌ها می‌تواند به صورت دوره‌ای و بر حسب میزان استفاده از دارایی‌ها به حساب سود انباشته منتقل گردد. بنابراین یکی از پوینت‌های مثبت این لیست بلند بالای دارایی‌های بانک دی را می‌توان کاهش حساب زیان انباشته شرکت دانست. از سوی دیگر، چنانچه مدیریت بانک اقدام به فروش این دارایی‌ها کند، نه تنها مانده حساب زیان انباشته به سود انباشته تبدیل خواهد شد، بلکه از محل نقدینگی ایجاد شده نیز موتور عملیاتی بانک جان تازه‌ای خواهد گرفت و با تقویت بنیه مالی و سرمایه‌گذاری، پتانسیل‌های سودآوری بانک چندین برابر خواهد شد.

البته از تأثیر این تجدید ارزیابی بر سرمایه‌های نظارتی لایه ۱ و ۲ بانک نیز نباید غافل شد؛ به این صورت که اگر مانده حساب تجدید ارزیابی این دارایی‌ها منبع افزایش سرمایه بانک قرار گیرد، با افزایش میزان سرمایه نظارتی لایه ۱ و ۲، شاهد بهبود اساسی نسبت کفایت و سرمایه خواهیم بود؛ نسبتی که نقش بسیار مهمی در زنبه‌بندی اعتباری و عملیاتی بانک‌ها دارد.

عکسگرد بانک در نیمه نخست ۱۴۰۲ یک تفاوت فاحش با رقبای خود داشته و آن هم کاهش چشمگیر یکی از مهم‌ترین نسبت‌های عملیاتی صنعت بانکداری است، نسبت مطالبات غیرجاری به تسهیلات اعطا شده یا همان نسبت NPL. توجه داشته باشید که مطالبات غیر جاری در بزرگ‌رنده دو سرفصل مطالبات معوق و مشکوک الوصول بوده که هر دو منشأ ایجاد ریسک‌های اعتباری و مالی برای بانک هستند، فلذا رشد این نسبت به معنای بازگشت دیرتر تسهیلات اعطا شده به چرخه عملیاتی بانک بوده که خود کاهش بهره‌وری و کاهش سود بانک را به دنبال دارد.

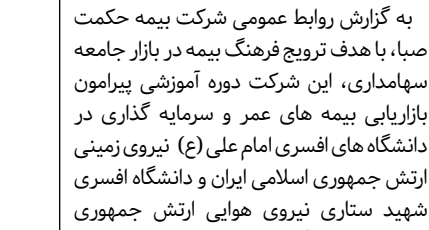
بنابراین روند افزایشی نسبت مذکور به هیچ وجه نشانه مثبتی برای سرمایه‌گذاران



به مناسبت روز بیمه و در راستای ترویج فرهنگ بیمه، ۱۰۰۰ درصد جرایم موتور سیکلت ها و وسایل نقلیه کشاورزی فاقد بیمه نامه به مدت ۳۰ روز، از سیزدهم آذرماه تا دوازدهم دی ماه برای متقاضیان دریافت بیمه نامه شخص ثالث با مدت اعتبار یک سال، بخشیده می شود.

به گزارش روابط عمومی صندوق تامین خسارت‌های بدنی، به مناسبت روز بیمه و در راستای ترویج فرهنگ بیمه، ۱۰۰۰ درصد جرایم موتور سیکلت ها و وسایل نقلیه کشاورزی فاقد بیمه نامه به مدت ۳۰ روز، از سیزدهم آذرماه تا دوازدهم دی ماه برای متقاضیان دریافت بیمه نامه شخص ثالث با مدت اعتبار یک سال، بخشیده می شود. به همین منظور سایر وسایل نقلیه نیز به مدت ۱۸ روز از سیزدهم تا سیام آذر ماه نیز مورد بخشودگی قرار گرفته است.

### دانشجویان دانشگاه افسری ارتش تحت پوشش بیمه های عمر و سرمایه گذاری شرکت بیمه حکمت صبا قرار گرفتند



به گزارش روابط عمومی شرکت بیمه حکمت صبا، با هدف ترویج فرهنگ بیمه در بازار جامعه سهامداری، این شرکت دوره آموزشی پیرامون بازاربای بیمه های عمر و سرمایه گذاری در دانشگاه‌های افسری امام علی (ع) نیروی زمینی ارتش جمهوری اسلامی ایران و دانشگاه افسری شهید ستاری نیروی هوایی ارتش جمهوری اسلامی ایران برگزار و ۱۶۰۰ نفر از دانشجویان این دو دانشگاه را تحت پوشش بیمه های عمر و سرمایه گذاری قرار داد. بر این اساس، به دلیل اهمیت بیمه های عمر و سرمایه گذاری که افراد می‌توانند آینده خود و خانواده خود را تضمین کنند، شرکت بیمه حکمت صبا با برگزاری دوره آموزشی و اطلاع رسانی درباره اهمیت این بیمه، دانشجویان این دو دانشگاه ارتش جمهوری اسلامی ایران را تحت پوشش قرار داد.

از سوی موسسه اعتباری ملل انجام گرفت

### پرداخت بیش از ۱/۶۱۹ میلیارد ریال وام قرض الحسنه فرزندآوری



موسسه اعتباری ملل در راستای افزایش و جوانی جمعیت نسبت به پرداخت بیش از ۱/۶۱۹ میلیارد ریال وام قرض الحسنه فرزندآوری اقدام نمود. به گزارش روابط عمومی موسسه اعتباری ملل: این موسسه به منظور حمایت از زوج‌های جوان در خصوص فرزندآوری نسبت به پرداخت مبلغ ۱/۶۱۹/۱۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال از ابتدای سال ۰۲۱۴ تا پایان آبان ماه اقدام کرد. این گزارش می‌افزاید: در آبان سال جاری موسسه اعتباری ملل مبلغ ۳۴۲ میلیارد ریال به ۵۷۰ نفر تسهیلات قرض الحسنه فرزندآوری پرداخت نمود. پرداخت وام فوق در آبان ماه نسبت به مهر ماه رشد ۱۵ درصدی داشته است. گفتنی است موسسه اعتباری ملل از ابتدای سال تا پایان آبان ماه بیش از ۴/۹۹۴ میلیارد ریال وام قرض الحسنه ازدواج به جوانان پرداخت نموده است.



نیست. خبر خوب برای سهامداران بانک دی آن است که طی ۶ ماهه نخست ۱۴۰۲ نسبت NPL بانک به میزان ۲۰٪ بهبود یافته و با کاهش ۲۰.۷٪ به ۱۳.۸٪ رسیده است و این یعنی همزمانی چند رویداد مثبت نظیر افزایش میزان وصول مطالبات، کاهش مطالبات معوق، گردش بهبته سرمایه مالکان و... که اثر قابل ملاحظه‌ای بر سودسازی بانک خواهد داشت.

گفتنی است که اخیرا نماد معاملاتی شرکت، «دی»، به بازار پایه منتقل شده که این رویداد را می‌توان اتفاق مثبتی برای سرمایه‌گذاران ریسک‌گریز در نظر گرفت، چرا که دامنه نوسان سهم‌ها در این بازار محدودتر بوده و در روزهای بحرانی بازار سرمایه، سهامداران کمتر متضرر خواهند شد.