



ضرورت توانمند سازی
زیر ساخت‌های حقوق
دیجیتال در صنعت بیمه

صفحه ۵

سازمان بورس در مقابل قیمت‌گذاری دستوری مقاومت کند

آسیب‌هایی که بورس
از دخالت می‌بیند

صفحه ۳

وزیر اقتصاد در بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه مطرح کرد

جای خالی بیمه در تامین مالی

صفحه ۵



دهه‌هایی که درآمد مردم یک سوم شد

عقب‌گرد در رفاه مردم

ترقی اقتصادی : دولت در بودجه سال آینده رشد ۸ درصدی را برای اقتصاد هدفگذاری کرده و در کنار آن قرار است با اجرای سیاست‌های ویژه و اصلاح سیاست‌های پولی و مالی، نرخ تورم با کاهش قابل توجهی همراه شود. این در حالی است که به اعتقاد کارشناسان، حتی با تحقق رشد ۸ درصدی اقتصاد، ۶ سال برای رسیدن به شرایط سال ۱۳۹۰ زمان نیاز است، نکته‌ای که سیدمسعود میرکاظمی رئیس سازمان برنامه و بودجه در روز ششم آذرماه بر آن تأکید کرد. نگاهی به شاخص‌های کلان اقتصاد ایران در دهه ۹۰ نشان از فراز و نشیب‌های فراوان دارد. در این دهه با وجود اعمال تحریم‌ها علیه ایران، نحوه سیاست‌گذاری‌های اقتصادی زمینه‌ساز نزولی شدن بسیاری از شاخص‌ها شد، به طوری که مقایسه شاخص‌های انتهای دهه ۹۰ با ابتدای آن حاکی از تنزل قابل توجه آنها است. در رشد تولید ناخالص داخلی کشور و براساس آمارهای بانک مرکزی درحالی که نرخ رشد اقتصاد ایران در سال ۱۳۹۰ برابر با ۴.۳ درصد بوده است، پس از فراز و نشیب فراوان در سال ۱۳۹۹ به ۲.۹ درصد رسیده است...

مشروح این گزارش را در صفحه ۲ بخوانید



دوهفته نامه اقتصادی - فرهنگی - سال هشتم - شماره ۱۱۲
نیمه اول آذر ۱۴۰۰ - قیمت ۲۰۰۰ تومان

رکود بورس تعدمی است

اعتماد پائینه آشیل بورس

صفحه ۳

ابلاغیه جدید ارزی بانک مرکزی: دولت به چند نرخ می‌باید ارز پایان دهد

داروی موقت به جای درمان اساسی

صفحه ۴

چرا «دوبی» و «شنژن» رونق گرفتند و «بندرعباس» جا ماند؟

شکست سیاست توسعه «مناطق آزاد»

صفحه ۶

ترکیه تنها کشوری نیست که

با بحران ارزی مواجه است

صفحه ۷

ساختار اقتصادی ایران ضد توسعه است

بیت الله ستاریان

حالا آقای وزیر دستور می‌دهد که صنعت ساختمان باید احیا شود و تکنولوژی آن ارتقا پیدا کند، اما مگر به دستور دادن است. الان وزیر صمت هم مدام دستور می‌دهد و دادستانی در بعضی موارد ورود می‌کند، اما نتیجه بخش بوده است؟ خیر. بانک‌ها را ملزم به وام دادن کردند...

صفحه ۶

ناترازی بانکی عامل موثر بر رشد بدهی‌ها

حسن گلمرادی

ابتدا لازم می‌دانم توضیح دهم که مفهوم ناترازی بخصوص ناترازی ترازنامه بانک‌ها به مفهوم حسابداری آن نیست زیرا از نقطه نظر حسابداری ترازنامه بانک‌ها همیشه تراز است. بنابراین مفهوم ناترازی بانک‌ها به مفهوم اقتصادی و مالی آن اشاره دارد نه مفهوم حسابداری. به عنوان مثال...

صفحه ۴

عملیات بازار باز بانک مرکزی در بازار سرمایه

شهاب جوانمردی

کسری بودجه به مبلغ بیش از ۴۰۰ هزار میلیارد ریال، یکی از چالش‌های اساسی دولت است. استقرار از بانک مرکزی، فروش دارایی‌ها و فروش اوراق بدهی از جمله راه‌کارهای پیش‌روی دولت برای پوشش این کسری بوده است...

صفحه ۳

نقدی بر نقشه راه رشد غیر تورمی دولت

هادی حق شناس

در کشور ناترازی بودجه، ناترازی بانک‌ها و انواع و اقسام ناترازی‌های دیگر وجود دارد. اما می‌بینیم که در نقشه راه وزارت اقتصاد، راهکاری برای کاهش این ناترازی‌ها عنوان نشده است. وزارت اقتصاد به تاژی از نقشه راه رشد غیر تورمی برای تحول در اقتصاد ایران...

صفحه ۲



بیمه شخص واحد!
درمان انفرادی

بیمه
day insurance

www.dayins.com

dayins.official

۱۶۷۱



۳۸/۲
درصد

سود قطعی بیمه‌نامه‌های

عمر و پس انداز بیمه آسیا

در سال ۱۳۹۹



۰۲۱-۸۷۰۷

سازمان بورس در مقابل قیمت‌گذاری دستوری مقاومت کند

آسب‌هایی که بورس از دخالت می‌بیند



شرکت‌ها باید از مالیات معاف شود تا بنیه شرکت‌ها تقویت شده و از فشارهای مضاعف بر شرکت‌ها به‌منظور دریافت تسهیلات کاسته شود.در حال حاضر، وضعیت بازار ايجاب می‌نماید که تعداد شرک‌تها زیاد شده و امکان ورود شرکت‌ها به بورس فراهم گردد. باید شرکت‌های واجد شرایط را به سرعت پذیرش نمود.

متأسفانه بازار بورس از هشت سال گذشته تاکنون که از افزایش حجم قابل توجهی در شاخص‌ها برخوردار بوده است، یعنی افزایش شاخص‌ها از ۸۰ هزار به ۲ میلیون، در صورتی اتفاق افتاده است که از زیرساخت‌های لازم برخوردار نبوده است. صرفاً، احاد مردم به سرمایه‌گذاری دعوت شده‌اند. مردمی که از علم و دانش کافی در این زمینه برخوردار نبوده و با دعوت مسئولین کشور به سمت سرمایه‌گذاری در بورس سوق داده شدند. سازمان بورس و اوراق بهادار که وظیفه اصلی آن، آموزش است، می‌بایست برای فعالان بازار، شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و شرکت‌های متقاضی ورود به بورس، آموزش‌های لازم را ارائه نماید. بسیاری شرکت‌های متقاضی ورود و یا افزایش سرمایه، مدت‌هاست که پذیرفته نمی‌شوند و یا مجوز افزایش سرمایه دریافت نمی‌کنند. طبق اذعان سازمان بورس پروتکل‌ها ساده هستند و بوروکراسی چندانی وجود ندارد. بلکه شرکت‌ها با مدارک ناقص مراجعه کرده و یا در استعمال‌های خارج از سازمان با معطلی و سردرگمی مواجه می‌شوند. بنابراین بورس باید آموزش‌های لازم را تدارک نماید. برای این منظور، طراحی وب سایت آموزشی، بهره برداری از فضاها و شبکه‌های مجازی و روش‌های هوشمند آموزش می‌بایست در سازمان قانونمند شوند.

سازمان برای هر مجموعه فعالان بازار سرمایه، آموزش‌های تخصصی طراحی نماید. مدیران مالی شرکت‌های بورسی، هر سه ماه یا شش ماه یکبار تحت آموزش‌های سازمان قرار گیرند. می‌توان در اتاق نیز آموزش‌های تخصصی برای فعالان اقتصادی و اعضا اتاق ترتیب داد. سازمان موضوع رتبه‌بندی را با وجود گذشت بیش از دو سال، تعیین تکلیف نماید. هنوز هم شرکت‌های دارای مجوز می‌شوند که عملاً سهام ارزشمندی ندارند و درعرض شرکت‌های سودآور مجوز ورود یا افزایش سرمایه دریافت نمی‌نمایند.

در حال حاضر ۱۰۰ درصد تأمین منابع مالی شرکت‌ها از بانک‌هاست و بورس نتوانسته است به ترویج بازار سرمایه و تأمین منابع مالی بنگاه‌ها دست یابد. سازمان بورس از مدل تأمین مالی شفاف‌ی برخوردار نیست.

در خصوص بازار بدهی، باید کارهایی صورت گیرد. ازجمله اینکه استعلام از بانک مرکزی روند طولانی دارد، در حالی که این استعلام‌ها قابل حذف بوده و می‌توانند به صورت موردی انجام شوند.
از طرف دیگر، بوروکراسی و رفت و برگشت تقاضاها، از موافقت اصولی تا دریافت مجوز انتشار در ارکان سازمان پروسه طولانی دارد.
سازمان رویکردی را اتخاذ نماید که طرح‌های نیمه‌تمام دارای بازار شده و یا در فرابورس ارزش گذاری شوند تا امکان بهره برداری از این طرح‌ها فراهم شود.
رتبه‌بندی اعتباری شرک‌تهای که در سال گذشته عملیاتی شده است تنها تا سقف ۶۰ درصد از سود شرکت‌ها امکان انتشار اوراق دارند. این امر موجب شده است که فقط برخی شرکت‌های بزرگ بتوانند انتشار اوراق داشته باشندو شرکت‌های بخش خصوصی مشارکتی نداشته باشند.

ترقی اقتصادی : نشست کمیسیون بازار پول و سرمایه اتاق ایران موضوع نشست بررسی احکام، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های ناشران سازمان بورس و اوراق بهادار بود برگزار شد. این نشست باهدف مشارکت در تصمیم‌سازی، تصمیم‌گیری‌ها و سیاست‌گذاری‌های ناشران بورس و کارایی بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های صادره و رفع اشکالات اجرایی سازمان بورس و اوراق بهادار، جلب اعتماد سرمایه‌گذاران به بورس و توسعه بورس برگزار شد.
در ابتدای نشست محسن حاجی‌بابا گفت: هدف از این نشست مشارکت در تصمیم‌سازی‌های ناشران سازمان بورس و اوراق بهادار است، چراکه هر تصمیمی که اتخاذ می‌شود بخشی از سهامداران زیان کرده و مخالفانی را به دنبال خواهد داشت. بنابراین، هر تصمیم اقتصاد باید نفع طرفین را در نظر بگیرد و در مسیری حرکت کند که مبتنی بر منافع باشد نه اینکه همه را بر اساس مجازات در نظر بگیرند.
در این نشست عنوان شد که در ارتباط با ناشران سازمان بورس موضوعات ذیل مطرح است:
کمیته انتصابات سازمان بورس و اوراق بهادار دارای ابهاماتی است. اعضای مستقل از بین سهامداران اقلیت انتخاب می‌شوند. چگونگی انتخاب این اعضا در مجمع مشخص نیست. عملکرد این کمیته شفاف نیست و تنها در حد فیلترینگ ورود سهامداران اقدام می‌کند.

در سازمان بورس مسیره‌ای بازدارندگی از تخلفات می‌بایست بر اساس منافع تعیین شوند. به‌طوری‌که سهامداران مطلع باشند که در صورت هرگونه تخلفی، به منافع آنان زیان وارد خواهد شد.

بازارگردانی در بورس به‌عنوان یک حرفه هست. در بازارگردانی نقض مالکیت هست. خریدوفروش‌های دستوری به بازارگردانان منطقی و قابل‌قبول نیست و بازار را دچار سرگیجه می‌نماید. ناشران باید بر اساس از اطلاعاتی که از شرکت‌ها دریافت می‌نمایند بر بازارگردانی نظارت داشته باشند.بازارگردانی باید منافع سهامدار خرد را در کاهش یا افزایش سرمایه رعایت کند.

در سال‌های گذشته هشدارهای لازم به روند بورس و سقوط قطعی بورس داده شد. بر مبنای سه روش برای افزایش نرخ سهام، اوراق قرضه، انتشار سهام بدون رعایت حق تقدم، شرکت تأمین سرمایه که در ایران نرخ بسیار بالایی دارند، چگونگی سقوط بورس به مقامات و مسئولین کشور تذکر داده شد.
اطلاعات شرکت‌ها در حال حاضر به‌صورت سنلاری محور منتشر می‌شود. کمیسیون بازار پول و سرمایه قبلاً درخواست داده بود که اطلاعات شرکت‌ها به‌صورت سه‌ماهه و یا شش‌ماهه منتشر شود.

در ادامه توضیح داده شد که کمیسیون بازار پول و سرمایه بر نظر این است که نهادهای مالی توسعه‌یافته و درصد کمک به سازمان است تا شرکت‌ها در بورس افزایش یابند. از همین رو، اعلام می‌دارد که هر نوع دخالت در بازار می‌تواند بازار را متشنج و از مسیر آزاد خود منحرف نماید، و یا اینکه به نفع فروشنده یا خریدار تأثیر بگذارد. این موضوع در سال‌های ۹۲ و ۹۳ حتی در جراید تحت عنوان □ کوپیدن میخ ثابت بورس□ به‌گونه‌ای مورد تأکید قرار گرفت که یازدهی و سود شرکت‌هاست که می‌تواند به حفظ سهام بینجامد و نه دستور یا دخالت دولت.

به همین علت، از سازمان بورس و اوراق بهادار درخواست می‌شود در مقابل قیمت‌گذاری دستوری به‌شدت مقاومت کند.

هرگونه تغییری در نهادهای تولیدی کشور، در سودآوری شرکت‌ها تأثیر مثبت یا منفی به‌جای می‌گذارد. بنابراین، هیچ قانون، احکام، دستورالعمل و یا بخشنامه‌ای که در ارتباط با نهادهای تولیدی صادر می‌گردند نباید از تاریخ انتشار به مدت ۳ ماه به مورداجرا گذاشته شوند. درواقع، تصمیمات متخذه در این راستا، می‌بایست۳ ماه پس از انتشار به اجرا گذاشته شوند تا در هرگونه رانتی منافع متوقف گردد.

در خصوص افزایش سرمایه، شرکت‌های می‌بایست از بورس مجوز بگیرند. بورس باید به شرکت‌ها اعتماد داشته باشد. در چند حضور متخلفین قابل انکار نیست، اما می‌توان از حسابرسان مورد اعتماد سازمان بهره برده و شرکت‌هایی را که بازارسان آن‌ها ضو جامعه حسابداران رسمی کشور هست، مشمول مجوز افزایش سرمایه دانست. در حال حاضر، دریافت مجوزها دارای پروسه زمانی است و بوروکراسی دارد. شرکت‌های متقاضی برای پذیرش در بورس همچنان با این بوروکراسی و پروسه زمانی روبرو می‌باشند.

در خصوص سیاستز سازمان بورس و اوراق بهادار که مجلس شورای اسلامی در طرح نسبت به اصلاح آن اهتمام ورزیده و نمایندگان کمیسیون بازار پول و سرمایه اتاق ایران، حضور جدی و مشارکت چشمگیری در جلسات کمیسیون اقتصادی مجلس دارند، همزمان معافیت مالیاتی سود تقسیم نشده شرکت‌ها مطرح است. البته این موضوع در طرح احکام تأمین مالی بنگاه‌های تولیدی در کمیسیون چشم و رونق تولید مجلس شورای اسلامی نیز از سوی کمیسیون مطرح شده است. اتاق ایران بر این نظر است که سود تقسیم نشده



معاونت نظرات در بورس‌ها و ناشران، ضمن ابراز خرسندی از اطلاعات دریافتی، اذعان نمود سازمان بورس و اوراق بهادار از شرک‌تها انتظار دارد بازار سرمایه را مورد آنالیز قرار داده و نظرات خود را در خصوص عرضه و تقاضا و ارزش سهام شرک‌تها اعلام نمایند. اگر همه شرک‌تها اطلاعات کافی از عرضه و ارزش سهام شرک‌تها خود را اعلام کنند، بورس را برای حمایت از نهادهای مالی، افزایش شرکت‌ها در بورس، کمک خواهند کرد. سازمان هم بر این اعتقاد است که بازارگردانی برای این است که نقدشوندگی باشد. درواقع بازارگردانی به این منظور ایجاد شده است که نقدشوندگی وجود داشته باشد و دستورالعمل‌های بازارگردانی نیز باید با رویکرد نقدشوندگی تنظیم شوند. بازارگردان نمی‌بایست متضررگردد.

به همین منظور، طی هفته‌های گذشته به بازارگردان اجازه داده شده است که بتوانند حراج برگزار نمایند. به طور مثال، در صورت نوسانات قیمت‌های جهانی که یک عامل بیرونی است، بازارگردان موظف نیست که همه سهام را عرضه کند و به صف خرید برود، بلکه می‌تواند یک حراج گذاشته و عرضه سهام نماید.

دستورالعمل‌هایی که در سازمان تدوین می‌شوند مصوب هیات مدیره سازمان است و تصصی روی مباحثی که تصویب می‌شوند وجود ندارد و می‌توان به رفع اشکالات و اصلاحات آن‌ها پرداخت.
سازمان می‌تواند پیش از آنکه دستورالعمل‌ها از سوی کمیته تدوین برای هیات مدیره ارسال گردند تا به تصویب برسند، آن‌ها را برای اتاق ایران و کمیسیون بازار پول و سرمایه ارسال و از نظرات اعضا بخش خصوصی مطلع گردد. این تصمیم در سازمان نهادهیبه خواهد شد.
سازمان بورس و اوراق بهادار به دنبال شفاف‌سازی است. در حال حاضر، شرک‌تها موظفاند دارای‌های خود را در کدال شفاف نمایند. به طور مثال، شرک‌تها روی زمین مانور نمی‌دهند. از دیگر اهداف سازمان دعای حقوقی است که اعلام شده است شرک‌تها دعای حقوقی خود را چه به نفع و چه به ضرر، اعلام نمایند. در بحث کمیته، سازمان گزارشات فروش شرک‌تها را به‌صورت شش‌ماهه حسابرسی نشده و یکساله حسابرسی شده منتشر می‌نماید. درحال حاضر تقریباً اطلاعات تمام شرک‌تها منتشر شده است. به‌طوری‌که ظرف مدت چهارسال گذشته، از انتشار ۴۰ درصد به ۹۹ درصد گزارشات دست یافته است که پیشرفت خوبی برای سازمان بشمار می‌آید.

در بحث کیفیت، رویکرد سایر بورسیه محور برای ۱۰۰ شرکت اجبار شده است. این رویکرد برای تمامی شرک‌تها امکان پذیر نمی‌باشد مانند شرک‌تهای سرمایه گذاری. اما در خصوص شرک‌تهای تولیدی، الزام شده است که سه متغیر را گزارش بدهند که شامل متغیرهای قیمت جهانی، نهادهای، نرخ ارز و سایر متغیرهایی که متغیر اصلی را لحاظ نماید.در این نشست مقرر شد کمیته تدوین سازمان بورس و اوراق بهادار، هرگونه احکام، دستورالعمل و بخشنامه‌های صادره سازمان را در ارتباط با واحدهای تولیدی و فعالان بازار، پیش از تصویب هیات مدیره برای کمیسیون بازار پول و سرمایه ارسال تا پس از دریافت نظرات کارشناسی اعضا بخش خصوصی و بازنگری در مفاد مورد نظر، به تصویب هیات مدیره سازمان برساند. همچنین مقرر شد سازمان بورس و اوراق بهادار، زمینه آموزش‌های لازم را برای شرکت‌های بورسی، شرک‌تهای متقاضی پذیرش در بورس و فعالان بازار سرمایه فراهم نماید.

در ادامه عنوان شد که سازمان بورس و اوراق بهادار در همکاری با کمیسیون بازار پول و سرمایه نسبت به برگزاری دوره‌های آموزشی فعالان اقتصادی بخش خصوصی در اتاق ایران اقدام نمایند. باید کمیسیون بازار پول و سرمایه نسبت به تدوین راهکارهای تسهیل‌کننده تأمین منابع مالی بنگاه‌ها از بازار سرمایه و بورس اهتمام ورزد. کمیسیون بازار پول و سرمایه به‌منظور تلاش برای برخورداری از یک کرسی در هیات دولت، با کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی مکاتبه نماید.

در این نشست، مقرر شد کمیته تدوین سازمان بورس و اوراق بهادار، احکام، بخشنامه و دستورالعمل‌ها را پیش از اعلام به هیات مدیره سازمان جهت تأیید و تصویب، مورد مشورت و بازنگری کمیسیون بازار پول و سرمایه اتاق ایران و بخش خصوصی قرار دهد.

هم‌چنین، مطرح شد که هرگونه تصمیم، قانون و دستورالعملی که در ارتباط با واحدهای تولیدی است و در سود و زیان شرک‌تها مؤثر هستند، می‌بایستت سه ماه پس از تاریخ انتشار اجرایی شوند.

از طرف دیگر می‌بایست زمینه پذیرش شرک‌تها تسهیل شود و تعداد شرک‌تهای بورسی افزایش یابد. برای این منظور، سازمان می‌بایست برحسب وظیفه اصلی خود که آموزش است اقدام نماید. پیشنهاد شد که سازمان بورس و اوراق بهادار، مباحث آموزشی برای سهامداران، سرمایه‌گذاران و مدیران مالی شرک‌تهای بورسی و یا متقاضی ورود به بورس برگزار کند. ضمن آنکه، مشاورانی را آموزش دهند و به شرک‌تهای متقاضی معرفی نمایند. موضوع افزایش سرمایه و مجوزهایی که باید از سوی سازمان بورس اعطا شوند، رتبه‌بندی شرک‌تها، مشکلات بازار بدهی و عرضه طرح‌های نیمه‌تمام در فرابورس و یا بازاری دیگر ازجمله موضوعاتی بودند که در این نشست مطرح شدند.



سال گذشته داشت و با حمایت دولت هم همراه بود اقبال گسترده‌ای به بورس شکل گرفت و ظرفیت بسیار خوبی ایجاد شد که می‌شد از آن استفاده حداکثری کرد اما بهره چندانی برده نشد و نهاد بودیم که دولت بعد از اینکه بخشی از دارایی‌هایش را در بورس فروخت و کسری بودجه خود را جبران کرد این بازار و حمایت از آن را رها کرد.»

او با اشاره به این سوال که «خیلی‌ها این سوال را مطرح می‌کنند که چرا بورس رشد کرد؟» می‌گوید: «بخشی از آن به حمایت‌های بیرونی بر می‌گشت، بخش دیگری هم به اصلاح سازوکار بورس و دامنه نوسان باز می‌گشت و موضوع انتظارات تورمی هم بود، اینکه دلار به دلیل تحریم‌ها و فشار حداکثری آمریکا رشد می‌کند و… که همه منجر به رشد بسیار خوبی شدند. البته در این بین شاهد بودیم که بخشی از بورس و سهام‌ها هم به صورت غیرمترعارف و حباب‌گونه بالا رفت، وقتی تقاضا وجود داشته باشد ولی عرضه نباشد، قیمت بالا می‌رود و این طبیعت بازار است.

اما نباید فراموش کرد که هرچیزی هم حدی برای رشد دارد و ما دیدیم بعد از اینکه دولت بخشی از منابع لازم خود را از راه فروش شرک‌ت‌های دولتی در بورس تأمین کرد

کدام صنایع بورسی در یک سال گذشته پر بازده بوده اند؟

سوده‌های بازار سرمایه

به‌طور میانگین ۴۳٫۲درصد بازده نصیب سرمایه‌گذاران این گروه شده است. سهامداران تولید‌کننده‌های مواد معدنی که در گروه کانه‌های فلزی دست بندی می‌شوند و هم‌منظور منسوجات نیز در یک سال گذشته به‌طور میانگین بین ۴۰ تا ۴۴درصد سود کرده‌اند.از دیگر صنایعی که در یک سال گذشته بازده مطلوبی داشته‌اند این‌توان به گروه تولیدکننده‌های محصولات شیمیایی، فلزات اساسی و داروسازی اشاره کرد.

البته به صورت کلی داده‌های آماری از میزان نوسان‌های بازار سهام در یک یک سال گذشته نشان می‌دهد در یک دوره یک ساله یعنی از ۱۰بان‌ماه پارسلال تا آخر آبان‌امسال از مجموع کل ۴۰صنعت فعال در بازار سهام، بازده سهام ۳۰صنعت نزولی بوده و فقط سهامداران



دوهفته‌نامه‌اقتصادی-فرهنگی

سال هشتم- شماره ۱۱۲- نیمه‌اول آذر ۱۴۰۰

دیویدگاک

عملیات بازار باز بانک مرکزی

در بازار سرمایه

کسری بودجه به مبلغ بیش از ۴۰۰

هزار میلیارد ریال، یکی از چالش‌های اساسی دولت است. استقراض از بانک

مرکزی، فروش دارایی‌ها و فروش اوراق بدهی از جمله راه‌کارهای پیش‌روی دولت برای پوشش این کسری بودجه است.

نکته قابل توجه، تمایزبخشی میان انتشار اوراق بدهی و همچنین عملیات بازار باز با بازار سرمایه است. به بیانی دیگر، انجام عملیات بازار باز از سوی بانک مرکزی، به معنی فروش اوراق توسط دولت در بازار سرمایه نیست. همواره وجهی از اوراق میان بانک‌ها و بانک مرکزی به خرید یا فروش اوراق و سیاست‌های انقباضی و انبساطی بانک مرکزی اختصاص دارد.

بر اساس آمارها، طی دوره زمانی شه‌پور تا ۲۴ آبان ماه سال جاری، دولت نه تنها به فروش اوراق مالی اسلامی (اوراق مراهجه عام و سلف) در بازار سرمایه و تأمین مالی از این طریق اقدام نکرده، بلکه طی مدت یاد شده، حدود ۹ هزار میلیارد تومان از اوراق سررسید شده گذشته را نیز تسویه کرده است. از این روی، افزایش ارزش معاملات اوراق بدهی در برخی روزها مربوط به اجراء عملیات بازار باز بوده است. «ارزش معاملات» بانک مرکزی در سوم آبان ماه سال جاری، مبلغ ۳۷ هزار میلیارد تومان اعلام شده است. این مبلغ تنها بیانگر اوراقی است که در قالب عملیات بازار باز بین بانک‌ها و بانک مرکزی جابه‌جا شده است و به معنای فروش اوراق و تأمین مالی دولت از بازار سرمایه نیست.

ارزش معاملات میان بانک مرکزی و بانک‌های عامل در برخی از ماه‌ها به ۴۰۰ هزار میلیارد تومان نیز رسیده است و اگر این موضوع بیانگر تأمین مالی دولت باشد، پس کسری بودجه دولت تنها طی یک ماه مرتفع شده است. در حالی که چنین نیست، موضوع مهم دیگر، بازار بدهی و بازار سهام از نظر فنی، مکمل یکدیگر هستند. بنابراین، تمایل به سرمایه‌گذاری در یک بازار به معنای کاهش تمایل به سرمایه‌گذاری در بازار دیگر نیست. به بیانی دیگر، بیش از ۹۹ درصد حجم خریداران اوراق بدهی، صندوق‌های با درآمد ثابت هستند و منابع مالی و نقدینگی فعالان بازار سرمایه و حتی صندوق‌های سرمایه‌گذاری سهامی و مختلط، خریدار این اوراق نیستند. صندوق‌های با درآمد ثابت، مکلف به اختصاص ۲۵ درصد دارایی‌های خود به اوراق هستند.

از سنسوی دیگر، بخشی از این اوراق برای بازپرداخت اوراق پیشین است، پس اساساً پولی از بازار خارج نمی‌شود. درحقیقت، صندوق پول اوراق سرسید شده را پس می‌گیرد و اوراق جدید دریافت می‌کند.

نکته مهم دیگر، تفاوت میان انتشار اوراق خزانه اسلامی با فروش اوراق خزانه اسلامی است. در حقیقت، فرآیند انتشار اوراق خزانه اسلامی به این صورت است که پس از تخصیص این اوراق به پیمانکاران دولتی، پیمانکاران اختیار دارند اوراق خود را در بازار سرمایه تنزیل کرده و به فروش برسانند. همچنین، آنها می‌توانند تا سررسید اوراق صبر کنند و مبلغ اسمی اوراق را دریافت کنند.

براساس آمارها، تعداد اندکی از پیمانکاران اوراق خزانه خود را در مهرماه در بازار سرمایه به فروش رسانده‌اند. با توجه به آمار سازمان بورس در ماه یادشده، صدور مجوز برای آغاز معاملات ثانویه اوراق خزانه اسلامی به میزان ۳۰ هزار و ۵۰۰ میلیارد تومان بوده که از این مقدار، تنها ۳۲۴ میلیون تومان اوراق خزانه اسلامی را بازار سرمایه به فروش رفته است، یعنی نزدیک به مقرر درصد. مقدار فروش یاد شده اوراق خزانه در بازار سرمایه‌ی به تأثیر بوده است.بر اساس جدول فوق، خالص تأمین مالی دولت از ابتدای سال تا انتهای مهر ماه از محل اوراق مالی اسلامی، منفی ۷ هزار میلیارد تومان است. بنابراین، بیش از آن که از فروش اوراق تأمین مالی کرده باشد، اوراق سرسید شده گذشته را تسویه کرده است.

بازار بدهی کشور ایران به نسبت سایر کشورهای دنیا، بسیار کوچک است و نیاز به توسعه دارد. از سویی دیگر، انتشار اوراق به شفاف شدن کسری بودجه می‌انجامد که در بلندمدت از افزایش بی‌برهه هزینه‌ها توسط دولت جلوگیری خواهد کرد.

در حقیقت، انتشار اوراق مسیری در راستای کاهش کسری بوده‌است. تسهیلات تکلیفی و دستوری بانک‌ها به دولت و شرک‌تهای دولتی با استقراض مستقیم دولت از بانک مرکزی، استفاده دولت از نتخواه بانک مرکزی که همان استقراض از بانک مرکزی است همانند تا ۱۴۰۰، مانده استلال ۱۰۴۰۰ جایگزین‌هایی هستند که در کوتاه‌مدت می‌توان برای اوراق متصور شد. اما باید به این نکته توجه داشت که هیچکدام از این موارد، شفاف نیستند. زیرا آنها آثار خود را در قالب رشد پایه پولی و نقدینگی منعکس می‌کنند و در عمل، آثار تورمی خود را بر عموم تحمیل خواهند کرد.

بورس را رها کرد و از طرف دیگر به کنار رفتن ترامپ انتظار تورمی هم نسبت به رشد دلار کاهش یافت و در این میان اعتماد افرادی هم وارد بورس شده بودند به خصوص ریزش‌های شدید یک شاهد بودیم از دست رفت و الان اعتماد چندانی به بورس وجود ندارد و بسیار کم‌رنگ شده است.»

از گرون در ادامه می‌گوید: «البته مردم ما هم به صورت هیجانی معمولاً عمل می‌کنند کما اینکه در بورس هم شاهد این موضوع بودیم که بخش مهمی از سرمایه‌گذاران در زمان صف می‌خریدند و در زمان صف هم می‌فروختند؛ وقتی افراد بدون تحلیل سهام خریدند بدون تحلیل هم فروختند و همین صف نشینی‌ها هم به افت شدیدتر بازار منجر شد. بازار سرمایه بازار پرسرگی هست و ریسک جزو ذات این بازار محسوب می‌شود و در دوران رشد بورس شاهد بودیم افرادی وارد این بازار شدند که اصلاً الفبای این موضوع را هم نمی‌شناختند و اصلاً اهل ریسک کردن هم نبودند. البته به اعتقاد من عرضه‌های سهام عدالت در بورس و همچنین رفتن بخشی از منابع به سمت خرید رمزارزها هم در افت شاخص نقش مهمی داشت.»

ایین عضو هیات نمایندگان اتاق تهران، می‌گوید: «یکی از مشکلات دیگری که به افت شاخص دامن می‌زند قیمت‌گذاری دستوری است مثلاً می‌تواند تولید خودرو افزایش پیدا کرده است، به نظر شما سهامدار یک خودروساز باید خوشحال باشد یا ناراحت؟ طبیعی است که در اقتصاد درست و سلامت باید خوشحال باشد اما در واقعیت اقتصاد ایران اتفاق دیگری می‌افتد زیرا با تولید بیشتر و به دلیل قیمت‌گذاری دستوری زیان بیشتری اتفاق می‌افتد. این حالا در سیمان، فولاد، پتروشیمی و… وجود دارد.»

او با اشاره به اینکه باوجود افت در حال حاضر بازار به یک تعادلی رسیده است است ادامه می‌دهد:«در حال حاضر شاهدیم که شاخص بین عدد یک میلیون و ۳۵۰ تا یک میلیون و ۵۰۰ هزار واحد در نوسان است و در همین رنج چند ماهی است می‌چرخد اما باتوجه به کسری بودجه دولت و بحث رشد نقدینگی و توروم و همچنین نیم نگاهیه به مذاکرات هسته‌ای می‌باید به نظر می‌رسد که بازار سرمایه در بلند مدت روند صعودی خواهد داشت، ممکن است در کوتاه مدت شاهد افت‌هایی باشیم اما در بلند مدت روند شاخص صعودی خواهد بود کما اینکه در سال‌های گذشته شاهد بودیم بازده بازار سرمایه نسبت به بازارهای دیگر در بلند مدت هم بیشتر از بازارهای دیگر بوده است.»

در این بین با وجود آنکه منحنی شاخص بورس تهران ۱٫۲درصد بالاتر از سطح آخر آبان‌ماه پارسلال ایستاده است اما آمارها نشان می‌دهد ازآبان پارسلال تاکنون بازده ۷۵درصد صنایع بورس نزولی بوده است این موضوع نشان می‌دهد؛ شاخص‌ها نتوانسته‌اند بیانگر همه واقعیت‌های بازار باشند. روند نزولی بورس که در مرداد پارسلال شروع شده، با وجود یک دور رشد کوتاه‌مدت در تابستان امسال، همچنان ادامه دارد. آمارها نشان می‌دهد به جز سهامدارانی که در همان مرداد پارسلال سهام خود را در بورس فروخته‌اند، تقریباً اغلب سهامداران در زیان هستند. آمارهای موجود از میزان بازده صنایع از آبان‌ماه پارسلال تا آخر آبان امسال نیز نشان می‌دهد بازار سهام با رکودی فراگیر مواجه شده و این موضوع به خروج گسترده نقدینگی از بازار سهام منجر شده است طبق آمارهای موجود از اواسط پارسلال تاکنون ۱۲۰هزار میلیارد تومان نقدینگی سهامداران حقیقی از بورس خارج شده و ارزش روزانه معاملات تا سلوح ۲۰ تا ۲۵هزار میلیارد تومان به کمتر از ۸ تا ۱۰هزار میلیارد تومان رسیده است.



ترقی اقتصادی : در یک دوره یک ساله یعنی از آبان‌ماه پارسلال تا آخر آبان امسال از مجموع کل ۴۰صنعت فعال در بازار سهام، بازده سهام ۳۰صنعت نزولی بوده و فقط سهامداران ۱۰صنعت با رشد

اخبار گوناگن

۵۵هزار نفر از بانک سپه وام ازدواج گرفتند

ترقی اقتصادی : مدیرعامل بانک سپه گفت: ۵۵ هزار زوج جوان ایرانی طی هفت‌ماه نخست سال جاری زندگی مشترک خود را با تسهیلات قرض‌الحسنه این بانک آغاز کردند.
آیت‌اله ابراهیمی مبلغ کل تسهیلات پرداختی بانک سپه در قالب قرض‌الحسنه ازدواج طی هفت‌ماه نخست سال ۱۴۰۰ را ۴۸ هزار میلیارد ریال اعلام کرد.وی ضمن اشاره به برنامه‌های حمایتی بانک سپه از ازدواج جوانان و همسویی با سیاست‌های اجتماعی و اقتصادی دولت، تصریح کرد: این بانک در برنامه جامع عملیاتی سالانه خود برای کمک به ازدواج جوانان، تسریع و تسهیل فرآیند پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج برای واجدان شرایط را در دستور کار دارد.ابراهیمی از منتقاضیان تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج خواست با تکمیل مدارک خود بانک سپه را در پرداخت سریع‌تر این تسهیلات باری کنند.

راه‌های تامین مالی نهضت ملی مسکن

ترقی اقتصادی : مدیرعامل بانک مسکن از عملیاتی شدن کارت مصالح ساختمانی با هدف کاهش هزینه‌های ساخت مسکن در نهضت ملی مسکن خبر داد. در خصوص تامین مالی نهضت ملی مسکن، اظهار کرد: اگر از دید کلی‌تری به این‌موضوع نگاه کنیم برای این‌که مشکل مسکن را در کشور حل کنیم ۳ پارامتر اصلی و تاثیرگذار در این بخش داریم؛ زمین مصالح ساختمانی (سیمان و فولاد) و منابع مالی.

وی ادامه داد: در دولت سیزدهم راه‌اندازی بانک زمین مطرح شد. در جلسه اخیر شورای عالی مسکن با حضور آیت‌الله رئیسی رئیس‌جمهوری و اعضا اخبار خوبی در رابطه با نهضت ملی مسکن اعلام شد. الان وزارت راه و شهرسازی برای حدود ۲.۵ میلیون واحد مسکونی زمین را تامین کرده است.وی افزود: موضوع دیگر در رابطه با تامین زمین، واگذاری بخشی از زمین‌های بنیاد مستضعفان برای ساخت واحدها نهضت ملی مسکن است.

تراز عملیاتی «وملل» در آبان ماه مثبت ماند

ترقی اقتصادی : شرکت اعتباری ملل در عملکرد ۸ ماهه منتهی به آبان سال جاری حدود ۳۶۲۰ میلیارد تومان درآمد از تسهیلات اعطایی خود کسب کرد.موسسه اعتباری ملل در آبان با درآمد ۴۸۴.۷ میلیارد تومانی و سود سپرده ۴۸۱.۷ میلیارد تومانی موفق شد تراز درآمدی را در مثبت ۳ میلیارد تومان را نگه دارد.بر اساس این گزارش درآمدی که اعتباری ملل در آبان ماه از تسهیلات اعطایی به ثبت رسانده نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۶۲ درصدی رشد داشته است و همچنین افزایش درآمد ماهانه این مؤسسه نزدیک به یک‌درصدی نیز به ثبت رسیده است.بیشترین درآمد شناسایی‌شده «وملل» در آبان ماه ۱۴۰۰ از بخش «مشارکت مدنی» یا ۳،۵۴۴ میلیارد ریال بوده و پس‌از آن نیز «سایر تسهیلات» با ۱۰۰۶ میلیارد ریال بیشترین درآمد را توانسته ثبت کند، تسهیلات ومولی نیز بالغ‌بر ۲۱،۴۳۶ میلیارد ریال است.درآمد تحقق‌یافته تسهیلات اعطایی ۸،۲۰ درصد بیشتر از متوسط درآمد تحقق‌یافته تسهیلات اعطایی طی ۷ ماه گذشته بوده است.

پرداخت سود به سپرده‌های ارزی مزیت رقابتی بانک دی است

ترقی اقتصادی : اون امور بین‌الملل، پرداخت سود به سپرده‌های ارزی مشتریان را یکی از مزیت‌های رقابتی شعب در بازاریابی و جذب منابع ارزی دانست.

نادر حسن‌پور در نشست برخط با رؤسا و معاونان شعب ارزی این بانک که با هدف تبیین اهداف و سیاست‌ها و کارنامه عملکردی شعب ارزی در سال ۱۴۰۰ برگزار شد، با اشاره به لزوم آگاهی شعب از استراتژی‌های کلان و اهداف استراتژیک ارزی بانک گفت: بهترین هدف استراتژیک بانک دی در حوزه ارزی، تمرکز بر ارائه خدمات کارمزدی به مشتریان و رشد درآمدهای غیرمشاع برای حرکت بانک در مسیر سودآوری پایدار است.معاون امور بین‌الملل بانک دی، «بازاریابی رابطه‌مند» را رمز موفقیت شعب در جذب مشتریان جدید در بخش ارزی دانست و تصریح کرد: در نظام بانکداری نوین جهانی، بازاریابی رابطه‌مند به یک رکن اساسی بانکداری تبدیل شده است به گونه‌ای که بانک‌ها با برقراری رابطه‌ای صمیمی و دوستانه با مشتری و پاسخگویی سریع به نیازها و انتظارات وی، تعهد و وفاداری مشتری را به برند خود تعمیق می‌بخشند و به عنوان مشاوره امین، در رابطه‌ای طولانی‌مدت با مشتری مجموعه خدمات ربایی و ارزی خود را به آنان ارائه می‌کنند.

پشتیبانی از تولید توسط بانک ملی ایران

ترقی اقتصادی : بانک ملی ایران در راستای رونق بازار تولید کشور، در طرح ایجادی یک شرکت تولیدی عطر و اسانس و اشتغال زایی ۴۰۰ کارجو مشارکت کرد.شرکت پیشرو تجارت مهام با هدف تولید عطر، اسانس و دندودورات گام در عرصه تولید نهاده است و در حال حاضر جدیدترین تکنولوژی تولید را معرفی می‌کند تا فاز جدیدی از کیفیت و طراحی در بازار داخلی ایجاد شود.بانک ملی ایران نیز با مشارکت در طرح ایجاد این مرکز تولیدی، تلاش دارد ضمن ایجاد بستر اشتغال زایی جدید، زمینه صرفه جویی قابل توجهی ارز از محل تولید کالای دارای تقاضای مضاعف در کشور را فراهم کند.این بانک در سال گذشته و سه ماه نخست اسمال بالغ بر سه هزار و ۹۰۹ میلیارد و ۷۹۴ میلیون ریال تسهیلات به این شرکت پرداخت کرده است.

عملکرد قابل دفاع بانک سینا در ۶ ماه گذشته

ترقی اقتصادی : مدیرعامل بانک سینا در همایش یک روزه مدیران صف و ستاد درشهر مقدس مشهد گفت: در ۶ ماه گذشته با توجه به ظرفیت بانک سینا در فضای خدمات در اکثر شاخص ها، عملکرد خوب و قابل دفاعی صورت گرفته است.

دکتر ایمانی تصریح کرد: بانک سینا در مدت یاد شده با وجود فشارها و تنگناهای اقتصادی رشد خوبی را تجربه کرده و در حال حاضر یکی از شفاف ترین بانک ها در ارائه عملکرد و انتشار صورت های مالی است.وی افزود: علیرغم همه مشکلات طی ۶ ماه گذشته و رقبای سرسختی که از همه امکانات و ظرفیت ها برخوردار هستند، به همت کارشناسان و مدیران ارتقا، عملکرد شاخص های بانک را تجربه کردیم و رسالت اصلی بانک که برآورده کرد انتظارات ذی نفعان و سهامداران بانک بود، به نحو احسن انجام شد.

بانک رفاه؛ پیشرو در حمایت از اقتصاد کشور

ترقی اقتصادی : بانک رفاه کارگران با پرداخت بیش از ۶۷۲ هزار میلیارد ریال تسهیلات به بخش‌های مختلف اقتصادی در ۷ ماه ابتدایی سال جاری، به سهم خود گامی بلند در راستای تحقق اهداف شش‌سال «تولید؛ پشتیبانی‌ای و مانع‌زدایی‌ها» برداشته است. این تسهیلات با هدف حمایت از تولید ملی به بخش‌های مختلف اقتصادی شامل آب و کشاورزی و صنعت و معادن مسکن و ساختمان، خدمات، بازرگانی و… پرداخت شده است

براساس این گزارش، بانک رفاه کارگران همچنین به منظور اشتغال‌زایی و حمایت از بنگاه‌های اقتصادی و واحدهای تولیدی کشور از ابتدای سال جاری تا اواسط آبان ماه، بیش از ۴۸۰۰ میلیارد ریال تسهیلات به بنگاه‌های کوچک و متوسط پرداخت کرده است.این گزارش می‌افزاید، بانک رفاه کارگران همچنین با هدف تسهیل مبادلات اقتصادی و با تبع از حمایت از رونق اقتصادی کشور، حدود ۳۷ هزار ضمانت‌نامه ربایی به ارزش حدود ۸۴ هزار میلیارد ریال در ۷ ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۰، صادر کرده است.

افزایش سود واسطه‌گری پولی بانک اقتصادنوین

ترقی اقتصادی : روند فزاینده سودآوری بانک اقتصادنوین در آبان ۱۴۰۰ هم تداوم یافت و این بانک در هشت‌ماهه سال جاری توانست بالغ‌بر ۲۰ هزار میلیارد ریال سود واسطه‌گری پولی کسب کند.بر اساس اطلاعات منتشرشده در سامانه کدال، بانک اقتصادنوین، در آبان ماه سال جاری، حدود ۱۷ هزار و ۸۸۲ میلیارد ریال از محل واسطه‌گری پولی درآمد کسب کرد و در مقابل ۱۵ هزار و ۴۶۵ میلیارد ریال سود علی‌الحساب به منابع تامین شده پرداخت کرده است.مقایسه این دو رقم نشان می‌دهد در آبان ۱۴۰۰، از این محل دو هزار و ۴۱۷ میلیارد ریال سود، نصیب این بانک شده است.با ثبت این رقم، سود واسطه‌گری پولی بانک اقتصادنوین در هشت‌ماهه سال جاری به ۳۷ هزار و ۱۰۶ میلیارد ریال رسید که نسبت به دوره مشابه سال قبل، حدود سه برابر شده است.بانک اقتصادنوین در دو سال گذشته توانسته با افزایش منابع و مصارف و ایجاد حاشیه سود مثبت، رشد بی‌سابقه‌ای را در سود عملیات واسطه‌گری پولی تجربه کند.



ابلاغیه جدید ارزی بانک مرکزی: دولت به چند نرخى بودن ارز پایان دهد

داروی موقت به جای درمان اساسی



امتحانات علمی و تخصصی خارج از کشور، خدمات کنسولی سفارتخانه‌های خارجی، هزینه‌های ارزی شرکت‌های مسافرتی و گردشگری، هزینه‌های حمل و ترانزیت و توزیع محموله‌های پستی و تبدیل مانده ربایی ناشی از خرید ارز

نرخى بودن ارز هستند. روز گذشته مسعود خونسارى رئيس اتاق تهران در توييٲى به اين موضوع پرداخت و با اشاره به صف‌هاى طولانى جلوى صرافى‌هاى دولتى نوشت:«اختلاف ميزان ارز مسافرتى و ارز موردنياز براى شرکت در دوره‌هاى

چگونه مانع افزایش قیمت دلار شویم؟

اما مجدد به روند خود ادامه داد. در سال‌های اخیر نیز این روند را تجربه کرده‌ایم.

وی افزود: در سال ۱۳۹۲ زمانی که بحث برجام پیش آمد و پیام‌های مثبت به بازارهای مالی ارسال شد، نرخ دلار از ۳ هزار و ۸۰۰ تومان به ۳ هزار ۲۰۰ تومان رسید. در آن زمان هم به هزار تومان سال ۱۳۹۰ رسید. کاهش‌های مقطعی ثبات در یک مدت‌زمان را ایجاد می‌کند. از سال ۱۳۹۲ تا سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ نرخ دلار بین ۲ هزار و ۲۰۰ تومان تا ۳ هزار و ۳۰۰ تومان بود.

این اقتصاددان تأکید کرد: هم‌زمان با خروج امریکا از برجام شاهد بودیم که بازار از واکنش نشسان داد و روند صعودی را در پیش گرفت. از نظر تحلیلی و نظری تا زمانی که فشار تورمی بر اقتصاد وجود دارد، امکان افزایش نرخ ارز نیز وجود دارد. البته بخشی از فشارهای تورمی ناشی از تحریرها است. میانگین بلندمدت تورم در اقتصاد ما به ۲۴ درصد رسیده است. این نرخ بالای تورم قیمت دلار را افزایشی کرده است.

دینسی ترکمانی خاطرنشان کرد: در صورتی که خبرهای خوب از دست‌نهای برجامی می‌خاربه شود، دلار تا ۲۴ یا ۲۵ هزار تومان نیز کاهش پیدا خواهد کرد و در مدت‌زمانی در این کانال ثابت می‌ماند. در صورتی

چالش معوقات بانکی چگونه حل می شود؟

بانک ها قرارداد صورتی نبندند

که اگر بانک در یک فعالیت ریسکی تر وارد شود، باید مقدار بیشتری از سرمایه خود را برای حفظ ثبات بانک در گیر کند. افزایش ریسک قرض گیرنده موجب افزایش میزان مطالبات معوق بانک شده و میزان ذخیره گیرى در سرمایه بانک را افزایش می دهد. در این حالت وقتی میزان اعتبارات غیرجاری در بانک افزایش پیدا کند، تنها منبعی که بانک برای برگشت منابع خود می تواند از آن استفاده کند، وثایق مربوطه است. بنابراین بانک ترجیح می دهد گروگذار وثیقه را اجباری کند. علاوه بر این، تنوع بخشی به نوع وثایق و یکی از سیاست های است که بانک در هر مقطع زمان خاصی با توجه به شرایط موجود و پیش رو در نظر می گیرد. در شرایط رکود اقتصادی به طور عمده شرکت هایی که به تولید وثایق ملکی با قدرت نقد شوندگی پایین می پردازند، از عدم نقدشوندگی ملک خود آگاهند، بنابراین برای افزایش ارزش اعتباری خود تلاش کمتری انجام می دهند. از طرف دیگر، از آنجا که وثیقه با نقدشوندگی

ناترازی بانکی عامل موثر بر رشد بدهی‌ها

اموال و دارایی‌ها و استقراض از سیستم بانکی و میزان حقوق صاحبان سهام است. در کنار عرضه نقدینگی، تقاضا برای نقدینگی از وجوه نقد مورد نیاز برای برداشت سپرده‌ها اعطای تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها، بازپرداخت استقراض و وجوه هزینه‌های عملیاتی و پرداخت سود به سهامداران است. متأسفانه بانک‌ها در طی زمان تحت تاثیر عوامل کلان و خرد از زاویه نقدینگی با مشکل مواجه شده‌اند.

عوامل کلان اقتصادی موثر بر ناترازی بانک‌ها عواملی نظیر رشد اقتصادی، محیط کسب و کار، نرخ تورم، نرخ سود، نرخ ارز و محدودیت‌های بیرونی است که در کنار عوامل داخلی نظیر کم و کیف مدیریت داخلی بانک‌ها از جمله مدیریت انواع ریسک، باعث شده است تا ناترازی بانک ها در طی زمان تشدید شود. از زاویه مدیریت منابع، انباشت دارایی‌های غیر مولد، موهوم و منجمد، شناسایی سوده‌ای غیرواقعی و انباشت دارایی‌های ثابت غیر مولد که بعضاً در شرایط تورمی بالا به عنوان یک مزیت برای بانک‌ها عمل کرده است، باعث شده تا طرف دارایی‌های اتران‌نامه بانک به صورت غیر مولد و غیرواقعی رشد داشته باشد و از طرف دیگر تغییر سررسید سپرده‌های بلندمدت به کوتاه مدت، عدم بازپرداخت وام‌ها از سوی مشتریان به دلیل عدم اعتبارسنجی و وثایق درست، کمی اسپرد خدمات بانکی و استقراض بالا از سیستم بانکی و بانک مرکزی و کمی کفایت سرمایه باعث شده است تا مصارف نقدینگی نیز از کیفیت مطلوب همانند طرف دارایی برخورد نباشد و تقاضا برای نقدینگی با عرضه نقدینگی در یک بانک تطابق نداشته باشد بانک دچار معضل ناترازی خواهد شد. عرضه نقدینگی در یک بانک شامل سپرده‌های مشتریان بازپرداخت وام‌ها از سسوی مشتریان، درآمد حاصل از فروش خدمات و کارمزد، فروش

فروش ارز سهمیه‌ای با کارت ملی اشتباه بود

ابتدای هفته جاری ایجاد شکاف میان نرخ ارز در صرافی‌های تحت نظارت بانک مرکزی با بازار آزاد منجر به چالش‌هایی شد؛ علت این موضوع آغاز مذاکرات سیاسی ایران و با کشورهای اروپایی بود زیرا این موضوع استنباط می‌شد که در بخشنامه بانک مرکزی آمده بود خرید ارز سهمیه‌ای

قیمت ۱۸۰۰ تا ۲ هزار تومانی بین دلار آزاد و دلار صرافی‌های دولتی باعث ایجاد صف‌ها طولانی شده است. چند نرخى بودن قیمت ارز باعث فساد، راست، اخلاق در نظام اقتصادی و تشویق مردم به رجوع به اقتصاد غیرمولد شده است. ارز ترجیحی، ارز نیمايي، ارز صرافی‌های دولتی، ارز آزاد؛ وقت پایان دادن به چند نرخى بودن ارز چه زمانی فرا می‌رسد؟ دولت باید سامان دهی ارز را در اولویت قرار دهد.» به اعتقاد کارشناسان یکی از چالش‌های مهمی که اقتصاد ایران در سال‌های گذشته همیشه با آن دست به گریبان بوده چند نرخى بودن ارز است که مشکلات جدی را ایجاد کرده و به سفته بازی در بازاردامن زده است. برای مثال رشد قیمت دلاردر بازار آزاد تا محدوده ۲۹هزارو۶۵۰تومان در هفته گذشته و اختلاف آن با دلار دولتی که قیمت آن حدود ۲۶۸۰۰ تومان بود موجب شد تقاضا برای دریافت ارز دولتی افزایش یابد زیرا خریداران می‌توانستند با دریافت سهمیه ۲ هزارتایی از سالانه خود دست‌کم ۴میلیون تومان سود کنند. علاوه بر اختلاف بین ارز آزاد با ارز صرافی‌های دولتی مهم‌ترین تفاوت را بین قیمت ارز ترجیحی (۴۲۰۰ تومانی) با ارزهای نیمايي (حدود ۲۲ هزار تومان)، ارز صرافی دولتی (۲۶۸۰۰ تومان) و ارز آزاد (۲۹۶۵۰ تومان) شاهدیم و در این بین فعالان بخش خصوصی بارها تأکید کرده اند که دولت برای بهبود اقتصادی چاره ای جز حذف ارز ترجیحی و سامان دادن به وضعیت قیمت ارز ندارد. در ایسن بین البته دولت لایحه ای برای حذف ارز ترجیحی لایحه ای تنظیم و مصوب کرد اما مجلس با فوریت آن مخالفت کرد.

که خبرهای منفی از مذاکرات منتشرر شود، باید منظر رکوردهای جدید دلار در ایران باشیم. وی افزود: اگر پیام‌های خوش‌بینانه به بازار ارز ارسال شود، دلار به قیمت‌های خیلی پایین نخواهد رسید. ساختار قیمت‌ها با نرخ ارز فعلی شکل گرفته است و شوک مثبت به اقتصاد کاهش خواهد داشت اما از کانال ۲۰ هزار تومان کمتر نخواهد شد. نکته مهم بازگشت مجدد قیمت دلار در این شرایط است. در صورت موفقیت در برجام باید نرخ دلار را در کانال ۲۰ هزار تومان تثبیت کنیم. در این شرایط انگیزه برای سرمایه‌گذاری بر روی دلار از بین می‌رود و بازار ارز بی‌ثبات پیدای می‌کند.این اقتصاددان در پایان گفت: عملکرد اقتصاد باید در این دوران ارتقا پیدا کند تا در کنار رفع تحریرها بازار ثبات پیدا کند. فرآیند انباشت بسیار ضعیف سرمایه در اقتصاد ایران موضوع مهمی است که موجب اتلاف منابع می‌شود و فشارهای تورمی ساختاری خلق می‌کند. بد این روند نرخ ارز در بلندمدت ثبات پیدا نمی‌کند و گرایش به افزایش را شاهد خواهیم بود.

وثیقه‌های ناشی از شوک اعتباری منجر به ایجاد اصطکاک در بازارهای مالی شده و کاهش توانایی بنگاه‌ها برای استقراض را در پی دارد و در نهایت به کاهش سرمایه‌گذاری در تولید می‌انجامد. پژوهشگران می‌گویند بهتر است بانک‌ها در زمان اعطای اعتبارات خود را به طور واقعی در فعالیت بنگاه‌ها شریک بدانند این به مراتب نسبت به حالتی که در آن صرفاً به عنوان واسطه مالی عمل می‌کنند، بهتر است. شراکت بانک در فعالیت بنگاه‌ها اثر بهتری در متغیرهای کلان اقتصادی از جمله تولید، سرمایه‌گذاری و کاهش هزینه‌های عملیاتی بانکی دارد. به همین دلیل بانک‌ها باید با توجه به نوع اعمال قراردادهای صورتی در قالب عقود بانکداری برهیز کنند و عقود بانکی را به طور واقعی اجرا کرده و خود را در فعالیت بانک شریک بدانند تا در بلند مدت سودآوری به نسبت بالاتری داشته باشند. توسعه نهاد ضمانت در اقتصاد با هدف ایجاد اعتماد به معاملات و تعاملات تسهیل دسترسی بنگاه‌های کوچک و متوسط به بازار اعتبار می‌تواند منشا تحولات دیگری در سیستم بانکی شود. برای مطالعه بیشتر مقاله «محدودیت وثیقه‌ای و تاثیر آن بر بانکداری کشور و متغیرهای کلان اقتصادی» را بخوانید. این مقاله در نشریه سیاست‌گذاری اقتصادی در بهار و تابستان سال جاری منتشر شده است.

بالاتر از نظر قانونی برای بانک راحت تر وصول می‌شود، مشتری برای کاهش احتمال نکل خود تلاش بیشتری به کار می‌گیرد. یک مشکل جدی دیگر در فضای کسب وکار این است که نهادهای دولتی، به عنوان کارفرما همه هزینه‌ها را نقدی و بدون کوچکترین تاخیری دریافت می‌کنند. در حالیکه همین مبادلات بنگاه‌ای خصوصی به طور اعتباری انجام می‌شود در نتیجه شکاف دریافت و پرداخت جریانات نقدی وضعیت اعتباری بنگاه‌های دولتی را سست می‌کند.یک پژوهش ایرانی نقش محدودیت وثیقه‌ای در سیستم بانکی و عملکرد آن در نظام بانکی ایران را بررسی کرده است نتایج این پژوهش نشان می‌دهد اگر محدودیت اعتباری ناشی از اجزای وثیقه در قالب عقود بانکی در ایران اجرا شود،نخست، این محدودیت به کاهش منابع در دسترس بنگاه‌ها و کاهش سرمایه‌گذاری می‌انجامد و دوم نظام بانکداری ایران قادر به کاهش اصطکاک در بازار مالی از نقطه نظر الزامات وثیقه‌ای نخواهد بود. به طور کلی اجرای

و اقتصادی وضعیت ناترازی را به تشدید درمی‌آورد. نکته مهم دیگر که لازم است بیان شود این است که نه تنها لازم است ناترازی خود بانک‌ها مورد توجه قرار گیرد بلکه بایستی ناترازی شرکت‌های وابسته نیز مد نظر قرار گیرد، زیرا چه بسا بسیاری از ناترازی‌های بانک‌ها ریشه در شرکت‌های ریز مجموعه و وابسته داشته باشد. اما راهکارها چیست؟ جدای از بحث‌های کلان اقتصادی که شامل بهبود رشد اقتصاد و خروج اقتصاد از رکود تورمی، مدیریت نرخ ارز و نرخ سود بانکی که ناچار برای بهبود تراز مالی و اقتصادی بانک‌ها لازم است، اما در اینجا می‌توان به راهکارهای درون بانکی نیز از زاویه عرضه و تقاضای نقدینگی، موازنه نقدینگی متعادل پرداخت. از زاویه مدیریت دارایی‌ها برای کاهش ناترازی می‌توان به مولدسازی دارایی‌ها، ذخیره‌سازی مطالبات و حذف سوده‌های غیر واقعی از ترانزله بانک‌ها اشاره کرد. در کنار آن توجه به توجیه اعتباری اعتبارسنجی، وثایق و نظرات بر اعطای درست و اقتصادی تسهیلات به عنوان مهم‌ترین ارایی بانک و فروش دارایی‌های غیر مولد و مولدسازی دارایی‌های بانک‌ها از جمله دیگر راهکارهاست.

از زاویه عرضه نقدینگی برای جبران ناترازی بانک‌ها، عدم استقراض سیستم بانکی از بانک مرکزی که بعضاً ممکن است از اعطای نقدینگی به دولت ناشی شده باشد، بایستی کاهش یابد. در این رابطه خدمات کارمزدی بانک‌ها بایستی افزایش یابد و آن‌ها بتوانند در کنار افزایش درآمدها با کاهش هزینه‌ها و مدیریت هزینه، اسپرد بانکی خویش را بهبود بخشند. همچنین ترکیب بدهی‌های نظام بانکی بایستی تغییر یابد، مثلاً تغییر سریده‌گذاری مردم از کوتاه مدت به سمت گواهی سپرده بلندمدت که ماندگاری سپرده در سیستم بانکی بیشتری است بایستی مورد توجه قرار گیرد.

علاوه بر این در نظر گرفتن ضوابط مربوط به کمیت و کیفیت کفایت سرمایه از دیگر راهکارهای بهبود تراز مالی و اقتصادی بانک‌هاست. در پایان بایستی به این نکته اشاره کرد که بانک مرکزی بایستی با تدوین سیاست‌ها، مقررات و ابزارهای پولی و نظارتی به کاهش تدریجی ناترازی موجود بانک‌ها کمک کند.

اگر تا قبل از این با کارت ملی صورت می‌گرفت از زمان صدور ایسن بخشنامه تقاضای ارز که شرایط تقاضای ذیل سسر فصل‌های مشخص شده بود علاوه بر کارت ملی می‌بایست دارای سیم کارت معتبر به نام متقاضی، اصل و کپی مدارکی همچون لیست، ویزا، پاسپورت و عوارض خروج از کشور را نیز برای خرید ارز همراه داشته باشد تا بتواند از سهمیه خرید سالانه دلار که حدود ۲۲۰۰ استفاده کند.



وزیر اقتصاد در بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه مطرح کرد جای خالی بیمه در تامین مالی

ترقی اقتصادی : وزیر اقتصاد با خالصی ارزیابی کردن جای صنعت بیمه در عرصه تامین مالی اقتصاد کشور در کنار نظام بانکی و بازار سرمایه، تصریح کرد: بسیاری از منابع این صنعت می‌تواند با ظرفیت و مختصاتی که باید برای این صنعت طراحی شود، به شکل کاملا مدیریت شده، در خدمت اهداف توسعه ملی قرار بگیرد.

در راستای توسعهٔ تعامل صنعت بیمه و نهادهای مرتبط و همچنین بررسی آخرین دستاوردهای این صنعت، بیست و هشتمین همایش بیمه و توسعه با عنوان «نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال» با حضور وزیر امور اقتصادی و دارایی معاون اقتصادی رئیس جمهور و مدیران ارشد صنعت بیمه در مرکز همایش‌های بین‌المللی دانشگاه الزهرا برگزار شد.

سهم صنعت بیمه در سرمایه‌گذاری اندک است

معاون اقتصادی رئیس جمهور گفت: در حال حاضر ۲۰۰ هزار نفر در صنعت بیمه شاغل هستند و بیمه بر سایر صنایع هم اثر می‌گذارد.

رضایی میرقاندت معاون اقتصادی رئیس جمهور امروز در بیست و هشتمین همایش بیمه و توسعه در روز صنعت ملی بیمه، بیان کرد: آنچه در کشور مهم است زنجیره تولید و ارزش است و باید صنعت بیمه در تمام مراحل رونق اقتصادی حضور داشته باشد و اگر سرمایه‌گذاری، تولید و تجارت تکمیل شود، در آن صورت زنجیره تولید ثروت هم درست می‌شود و صنعت بیمه به عنوان اهرمی برای رشد اقتصادی باید به کار گرفته شود. در حال حاضر ۲۰۰ هزار نفر در صنعت بیمه شاغل هستند و بیمه بر سایر صنایع هم اثر می‌گذارد. رضایی با بیان اینکه اصلاحات اساسی باید در بازارها صورت گیرد، گفت: یکی از موارد نیاز به اصلاح بازار، همین بازار بیمه است و با اصلاح آن باید قیمت‌گذاری در بازار بیمه واقعی شود و بزاری که دارای رانت، انحصار و فساد باشد نمی‌توان انتظار قیمت واقعی داشت.

معاون اقتصادی رئیس‌جمهور گفت: بانک‌های خصوصی درست شده‌اند که سود بانکی را کاهش دهند، اما نرخ سود بانکی را بالا برند و بخشی از نقدینگی جامعه را همین بانک‌های خصوصی اضافه کردند و اصلاح بازار به معنای واقعی باید انجام شود. بیمه مرکزی باید نظارت کند و اجازه ندهد ضریب خسارت در کشور بالا رود تا شرکت‌های بیمه دچار ورشکستگی نشوند.

وی بیمه‌گری هوشمند را یکی از اولویت‌های کلیمت بیمه دانست و گفت: باید از بلاکچین‌ها یا زنجیره‌های رمزی در صنعت بیمه استفاده کرد و نمی‌توان از فناوری‌های پیشرفته در صنعت بیمه غافل شد و در آینده بگوئیم کاش زودتر از این فناوری‌ها در صنعت بیمه استفاده می‌کردیم. رضایی خطاب به شرکت‌های بیمه گفت: تلاش کنید هزینه‌های بیمه را کاهش داده و کیفیت و افزایش دهید و با افزایش بیمه زندگی، ضریب نفوذ بیمه را بالا برید. رضایی همچنین گفت: اوراق بیمه مهم است. در حال حاضر صنعت بیمه در سرمایه‌گذاری اندک است و باید با انتشار اوراق، سرمایه‌گذاری در این صنعت بیشتر شود. معاون اقتصادی رئیس‌جمهور اظهار داشت: خود صنعت بیمه باید از تعارض منافع دور باشد و بیمه مرکزی رقیب شرکت‌های بیمه‌ای نباشد، اما از نظر قیمت‌بیمه‌ای نیازمند بازنگری قانون در مجلس است و وی خطاب به فعالان صنعت بیمه گفت: انتظارات و پیشنهادات خود از دولت جدید در مورد صنعت بیمه را ارائه کنید.

تحول بیمه بر مبنای بیمه‌گری هوشمند

سید احسان خاندوزی افزود: درخواست اول من از بیمه مرکزی و دست اندرکاران این صنعت این است که در کنار تلاش برای تحقق سند راهبردی توسعه بیمه، به فکر تحول بیمه بر مبنای «بیمه‌گری هوشمند» باشند.

خاندوزی بیمه‌گری هوشمند را فراتر از تحول دیجیتال بیمه عنوان کرد و گفت: سند تحول دیجیتال، هم‌زمان ناظر بر ابعاد سخت‌افزاری و بهبودهای فناورانه و دسترسی‌هایی مثل برخط شدن تشکیل پرونده، صدور بیمه‌نامه، پرداخت خسارت و… است، اما این، «بیمه‌گری هوشمند» چه در عرصه تشکیل پرونده، تعیین ضرایب و پرداخت و چه عرصه استفاده از این امکان، در سطح اقتصاد ملی نیست. وزیر اقتصاد گفت: بیمه‌گری ریسک به عنوان یکی از ارکان بیمه‌گری هوشمند به معنای واقعی است. بیمه در کشور وجود ندارد، گرچه تحول مثبتی در این ارتباط اتفاق افتاده است. آنها که در بطن صنعت بیمه فعالیت می‌کنند، می‌دانند که ما فاصله بسیار زیادی با بیمه‌گری مبتنی بر ریسک داریم و در بیشتر موارد، بیمه‌نامه‌ها کاملا همسان و علی‌الرأس مورد شناسایی و محاسبه قرار می‌گیرند.

خاندوزی با یادآوری اینکه در مرحله پرداخت هم وضع به همین منوال است، ادامه داد: اتصال سامانه‌های بیمه به سامانه‌هایی که امکان پرداخت دقیق بیمه‌ها در کوتاه‌ترین زمان با کمترین انحراف، و به‌ویژه کمترین میزان فساد را فراهم می‌آورند، باید به سرعت در



وزیر اقتصاد در بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه مطرح کرد جای خالی بیمه در تامین مالی



ماه‌های آینده و سال پیش رو در دستور کار قرار گیرد. وزیر اقتصاد، ارگان‌ها و سازمان‌هایی همچون ناجا، پزشکی قانونی، راه و شهرسازی، اورژانس و… را از جمله بخش‌هایی بیان کرد که اتصال سامانه‌ها آنها به صنعت بیمه، می‌تواند جلوی طوفانی شدن بسیاری از فرآیندها را بگیرد و مانع بسیاری از انحرافات شود و در ادامه خاطر نشان کرد: بیمه‌گری هوشمند نیازمند پذیرش تحول در ساختارهاست و تحول در قواعد و مقررات بخش بیمه یکی از موارد مهم در این زمینه است. ما در وزارت اقتصاد با تکیه بر همکاری خوب کمیسیون اقتصادی مجلس، آمادگی هر نوع همکاری در خصوص نوسازی قوانین و قواعد این عرصه را داریم.

وزیر اقتصاد با خالی ارزیابی کردن جای صنعت بیمه در عرصه تامین مالی اقتصاد کشور در کنار نظام بانکی و بازار سرمایه، تصریح کرد: بسیاری از منابع این صنعت می‌تواند ظرفیت و مختصاتی که باید برای این صنعت طراحی شود، به شکل کاملا مدیریت شده، در خدمت اهداف توسعه ملی قرار بگیردوی گفت: نکته بعدی، استفاده کردن از ظرفیت‌های داخلی است که در عرصه تحولات فقهی و اسلامی وجود دارد، زیرا به هر حال بخشی از مخاطبان صنعت بیمه، به‌ویژه در میان هموطنان اهل سنت، مایل هستند که از ابزارهایی مثل بیمه تکافل استفاده کنند که ما باید صادقانه اذعان کنیم در این زمینه از برخی کشورهای اسلامی دارای چنین تجربی، عقب‌تر هستیم. خاندوزی در ادامه سخنان خود، دو موضوع بلائای طبیعی و تحولات اقلیمی را به عنوان موضوعاتی که دیگر قابلیت نادیده گرفته شدن ندارند مورد اشاره قرار داد و تدوین دستورالعمل‌ها و ابزارهایی توسط بیمه مرکزی را که مدیران تحول‌گرا در صنعت بیمه ا قدر دانسته و بر صدر نشاندند و قادر به سنجش تفاوت و تمایز اینگونه مدیران از سایرین باشد، از جمله دیگر ملزومات صنعت بیمه کشور خواند.

تشکیل صندوق بیمه حوادث طبیعی

رئیس کل بیمه مرکزی در این همایش با اشاره به اینکه صنعت بیمه ۱۵۰هزار میلیارد تومان سرمایه‌گذاری در بخش‌های مختلف از جمله بازار سرمایه داشته است، گفت: باید توجه داشته باشیم که رشد بیمه در بستر دیجیتال، بلاکچین‌ها و اساتر‌ات‌پها مطلق خواهد شد و این مسیری است که دنیا به این سمت حرکت کرده است و ما با وجود فاصله زیادی که داریم باید از این فرصت استفاده کنیم و به این سمت برویم.

وی در همین رابطه با اعلام اینکه کارگسزاری برخط و آنلاین را ایجاد کردیم چون اعتقاد داریم شرکت‌های استراتژی می‌توانند باعث سرعت و جلوگیری از تخلفات در صنعت بیمه شوند افزود: شرکت‌های استراتژیی لازم است که از شبکه فروش ۸۹هزار نفری استفاده کنند تا پیوند خوبی بین شبکه فروش و اساتر‌ات‌پها برقرار شود. سلیمانی با بیان اینکه در بیمه مرکزی کمیته تخلفات را فعال کردیم اما این کمیته بر بستر دیجیتال معنا پیدا داشته باشد. رئیس کل بیمه مرکزی در ادامه با بیان اینکه صنعت بیمه در اقدام جدید خود به بیمه سامانه‌ها در برابر حمله‌های سایبری ورود کرده است گفت: در این راستا یک شرکت جدید بیمه‌ای در حال ورود به بازار است که تمام خدماتش درباره بیمه تمام نهادهای شرکت‌ها در برابر حملات سایبری خواهد بود و یکی از مخاطبات جدیدش همین بیمه است. وی همچنین با اعلام این خبر که در تلاشسیم تا آخر سال ۱۴۰۰ در بخش صدور بیمه درمان و زندگی را از طریق کد پکتا دیجیتالی کنیم افزود: در سال ۱۴۰۱ هم برنامه پرداخت خسارت آنلاین را داریم که برای ما بسیار مهم است.



رئیس کل بیمه مرکزی مروری هم بر آمار و ارقام بیمه داشت و اشاره کرد: سال گذشته حدود ۲۲۰۰میلیارد تومان فقط خسارت به وزارت بهداشت پرداخت کرده‌ایم و ۳۰۰میلیارد تومان هم به نیروی انتظامی و سازمان اورژانس پرداخت خسارت داشته‌ایم. وی در ادامه یکی از چالش‌های صنعت بیمه را رشد اندک تولید ناخالصی داخلی در کشور از یک‌سو و تحریم‌های خارجی از س‌وسوی دیگر عنوان کرد و گفت: با وجود خروج شرکت‌های بیمه خارجی در زمان اعمال تحریم‌ها، اکنون حدود ۵۰۰میلیارد دلار از دارایی‌های کشور توسط شرکت‌های بیمه ایرانی بیمه شده است. وی افزود: برخی از شرکت‌های اتکایی بیمه‌ای از آلمان و سوئیس که قبلا در ایران بودند، به بهانه تحریم بیرون رفتند و خیال می‌کردند صنعت بیمه ما شکست می‌خورد، اما این صنعت همچنان پابرجا ماند.

رئیس کل بیمه مرکزی با بیان اینکه در ترکیه صندوق بیمه حوادث طبیعی ۵میلیارد دلار سرمایه دارد، گفت: اساسنامه صندوق بیمه حوادث طبیعی در کشور ما هم درحال تدوین است و امیدواریم به زودی این صندوق تشکیل شود. سلیمانی با بیان اینکه هنوز فاصله زیادی در نوآوری فناوری اطلاعات در صنعت بیمه داریم، گفت: درتلاشیم که بیمه مرکزی وارد بیمه‌گری نشود و فقط نظارت کند. یکی از دلایل کاهش ضریب نفوذ بیمه در کشور پایین بودن ضریب نفوذ بیمه‌های زندگی است.

وی در ادامه افزود: اوراق بیمه‌ای به س‌وسوی در بازار سرمایه قابل معامله می‌شود و یکی از برنامه‌های ما بهادار کردن اوراق بیمه‌ای است. بیمه‌های خرد زندگی و پول‌های ماهانه ۳۰ تا ۵۰هزار تومان می‌تواند در حوزه بیمه زندگی، سرمایه‌ای تشکیل دهد که به کمک بازنشستگی افراد بیاید؛ بیمه‌های زندگی کمتر از صندوق‌های بازنشستگی نیستند.

حذف مالیات از صنعت بیمه

دبیرکل سندیکای بیمه‌گران ایران سا عنوان این مطلب که بیمه پدیده‌آورنده آرامش و آسایش است، گفت: بیمه پشتیبان اقتصاد ملی است که با حمایت از آن می‌توان به امنیت سرمایه‌گذاری و رفاه نسبی برای مردم دست یافت. سید محمد کریمی، حذف مالیات از صنعت بیمه را یکی از راه‌های حمایتی این صنعت دانست و گفت: صنعت بیمه در سال‌های اخیر به خوبی توانسته از پس تحریم‌ها برآید، پس زمان آن رسیده که با حمایت‌های داخلی بیش از پیش و با قدرت بیشتر به توسعه اقتصادی کشور کمک شود.

دبیرکل سندیکای بیمه‌گران ایران در این مراسم از اکچوئرها به عنوان یکی از بازیگران اصلی صنعت بیمه یاد کرد و گفت: محاسبان فنی نقش‌به‌سزایی در مدیریت ریسک صنعت بیمه دارند و باید از آنها حمایت شود.

مهمترین آثار تحول دیجیتال در صنعت بیمه

دکتر حمید کرچه‌چ در افتتاحیه دومین روز بیست‌وششمین همایش ملی بیمه و توسعه گفت: دیجیتال‌سازی لزوماً به معنای حذف فرآیندهای آنالوگ نیست بلکه به معنای افزایش درجه اثر‌گذاری فرآیندهای دیجیتال در فعالیت‌های سازمان است.

رئیس بیست‌وششمین همایش ملی بیمه و توسعه، ضمن اشاره به مفاهیم تحول دیجیتال و اینکه تحول بیمه را یکی از حوزه‌های تحول دیجیتال در صنعت بیمه مطرح است، همان‌گذاذ از فرآیندهای آنالوگ به فرآیندهای دیجیتال به معنای کاهش سهم انسان در فعالیت‌ها و افزایش سهم هوش مصنوعی، ماشین و انسان برتر است.

دکتر کرچه‌چ از شخصی‌سازی محصولات و خدمات، هوشمند شدن عملیات بیمه‌گری و خسارت، بازاریابی موثر، قیمت‌گذاری شخصی و تبعیضانه، کاهش تخلفات، کاهش هزینه‌های عملیاتی، بهبود تجربه مشتری، کاهش اثر مقیاس در عملکرد شرکت‌ها، افزایش منطقه بازاری و ارتقای کارایی به عنوان اثرات تحول دیجیتال در صنعت بیمه یادکرد و افزود، مطالعه اخیر پژوهشکده بیمه در زمینه تجارب کشورهای پیشرو در حوزه تحول دیجیتال صنعت بیمه، حاکی از آن است که اقدامات حمایتی نهاد ناظر این کشورها متمرکز بر سه محور اصلی شامل گفتمان‌سازی، نهادسازی و تنظیم قوانین و مقررات است.

رئیس پژوهشکده بیمه خاطر نشان کرد، تا کنون اقدامات ارزشمندی در راستای گسترش تحول دیجیتال در صنعت بیمه کشور انجام شده است اما به نظر می‌رسد که این اقدامات از کیفیت لازم برخوردار نیستند و توسعه تحول دیجیتال در صنعت بیمه عزم و اراده جدی و جهادی می‌طلبد، وی همچنین از مدیران ارشد صنعت بیمه خواست که در برنامه‌ها و اقدامات شرکت وزن بیشتری به تحول دیجیتال دهند. رئیس پژوهشکده بیمه در پایان با اشاره به اقدامات کشور آمریکا در حوزه تحول دیجیتال صنعت بیمه، افزود: لزومه تحول دیجیتال در سازمان، تسلط ابزارها و روش‌ها از سوی نوبن در سه حوزه‌ی «کاربرد کلان داده با تمرکز بر اینترنت اشیا»، «کاربرد هوش مصنوعی در فرآیندها» و «بهره‌برداری از رایانش ابری برای ذخیره سازی و پردازش داده‌ها» است.

دیجیتال‌ظاهر می‌شود و بیمه‌گذار به راحتی می‌تواند از حقوق خود و استثنائات و حتی مشوقات برخوردار از قبول شرایط بیمه نامه آگاهی پیدا کند.

این خود کمکی است در جهت امنیت داده‌ها و اطلاعات بیمه‌گذاران و حفظ حرمت حقوق خصوصی بیمه‌گذاران درمحیط دیجیتال و همچنین کاهش پرونده‌های ادعایی از سوی بیمه‌گذاران درمراجع قضایی.

با توجه به گزاره‌های فوق، «زیر ساخت‌های حقوقی تحول دیجیتال در صنعت بیمه»، رمای فراهم می‌شود که، یکم: تحول و انتقالی عظیم در قوانین، مقررات و آیین‌نامه‌های صنعت بیمه رخ دهد.

دوم: صنعت بیمه بدون محدودیت‌ها و تشریفات قانونگذاری، اقدام به خود تنظیمی (self regulatory) مقررات، آیین نامه‌ها، سیستم‌ها و روش‌های خود در مواجهه با تحولات دیجیتال از طریق همکاری و به اندیشی حقوقدانان و عالمان فضای دیجیتال و فن آوری اطلاعات کند.

سوم: قراردادهای هوشمند (smart contract) طبق استانداردهای صنعت بیمه و قوانین موضوعه کشور با سطح امنیتی بالا و دسترسی مطمئن (از طریق اتصال به زیر شبکه‌های امنیتی تشخیص هويت مانند تطابق حالت چهره، ثبت صدا، اثر انگشت و … جهت تأیید مفید

و شرایط قرارداد) جایگزین قراردادهای کاغذی سنتی شود. چهارم: سطح آگاهی حقوقی بیمه‌ای کارسرن فضای دیجیتال در تمامی سطوح (بیمه‌گذار، مدیران، مؤسسات بیمه، نمایندگان و کارگزاران) افزایش یابد.

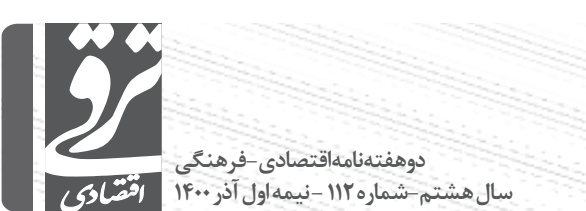
پنجم: مهارت‌های نرم افزاری و سخت افزاری دیجیتال کارکنان این صنعت ارتقا، یابد.

با توجه به موارد فوق، نتیجه‌گیری میشود که صنعت بیمه تا امروز نتوانسته تحول دیجیتال و دیجیتالیزم را در حوزه ارائه خدمات بیمه‌ای به جامعه عرضه کند و هر آنچه رخ داده تبلیغات و تغییر در نحوه فروش محصولات بیمه‌ای از حالت سنتی به صورت مجازی بوده است.

عدم بکارگیری و تربیت کارشناسان متبحرترظام دیجیتال، تدوین نشدن قانون بیمه دیجیتال، نبود مقررات مکی در جهت رعایت حقوق بیمه‌گذار و بازار بیمه دیجیتال، همگی حاکی از آن است که صنعت بیمه در زمینه دیجیتالی شدن راهی سه طولانی در

پیش دارد. زیرا ایجاد زیرساخت‌های اولیه آن که پیش‌ترذکر شد نیازمند پژوهش، آگاهی‌سازی، تحقیق و از همه مهمتر جلب اطمینان مخاطب است.

با تبلیغات و برگزاری همایش‌هایی که از سوی صنعت بیمه در راستای دیجیتالی شدن این صنعت در حال به نمایش درآمدن است، اگر بیمه‌گذاران نتوانند به مطلوبیتی که از تحول دیجیتال انتظار دارند برسند نه تنها دیجتالی شدن بلکه صنعت بیمه با چالشی جدی مواجه خواهد شد.



دوهفته‌نامه اقتصادی - فرهنگی

سال هشتم- شماره ۱۱۲ - نیمه‌اول آذر ۱۴۰۰

اخبار کوتاه

خبرنگار «ترقی اقتصادی» برگزیده جشنواره بیمه در رسانه شد

ترقی اقتصادی : آیین تقدیر از برگزیدگان پنجمین جشنواره بیمه در رسانه در بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه برگزار شدبه گزارش اداره کل روابط عمومی و امور بین الملل بیمه مرکزی، اسامی برگزیدگان پنجمین جشنواره بیمه در رسانه در بخش **رسانه های مکتوب**:

گزارش، زهره محسنی شاد به خاطر مطلب «رفع ایهام از یک پرسش بیمه‌ای» در روزنامه دنیای اقتصاد

یادداشت، امیراسماعیل کاظمی به خاطر مطلب «نقش طبقه متوسط جامعه در توسعه بیمه» در مجله اقتصادی ترقی

میزگرد، زاینز افتخار به خاطر مطلب «باز‌های توسعه برای کسب و کار» در مجله اینشورتک

در بخش خبر گزارشی‌ها، سایت های خبری:

گزارش خبری، لیلیا جودی به خاطر مطلب «کرونا با صنعت بیمه چه کرد؟» در خبرگزاری جمهوری اسلامی ایران

و در بخش گفتگو

لیلا فریادرس، به خاطر مطلب «رشد اقتصادی و بلوغ صنعت بیمه» در سایت بانکداری ایرانی

در بخش یادداشت

رضا کربلایی به خاطر مطلب «به سهامداران بیمه‌ای احترام بگذارید» در سایت دنیای اقتصاد

در بخش رسانه های دیداری شنیداری:

مصاحبه

حمیدرضا کجوری به خاطر تهیه «رهاکارهای صنعت بیمه برای کاهش ریسک» در رادیو اقتصاد

گزارش

غزاله عرب گل به خاطر تهیه و پخش گزارش «نقش صنعت بیمه در دوران کرونا» در شبکه جام جم

گفتنی است در بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه، جوایز برترین های پنجمین دوره جشنواره بیمه در رسانه توسط دکتر غلامرضا سلیمانی رئیس کل بیمه مرکزی و اعضای هیئت علمل و ننی چند از مقامات صنعت بیمه به برگزیدگان اهدا شد.

بیمه نامه بدنه کیلومتری

عدالانه ترین بیمه نامه خودرو است

ترقی اقتصادی: مدیر بیمه های اوتومبیل شرکت بیمه سامان، « بیمه بدنه کیلومتری سامان » را عدالانه ترین بیمه نامه خودرویی موجود خواند و گفت: خریداران این بیمه نامه، متناسب با میزان استفاده از خودرو، حق بیمه پرداخت می کنند و این‌ روش از تحمیل هزینه مزاد به بیمه گذار جلوگیری می کند. محمد ابازریان با بیان این که در روش معمول، بسیاری از بیمه‌گذاران با وجود پرداخت حق بیمه کامل یک ساله، کمتر از میزان متوسط از خودروی خود استفاده می کنند، اظهار کرد: بیمه سامان تصمیم گرفت تا به منظور حفظ حقوق مشتریان، در این روند تغییرات اساسی ایجاد کندوی افزود: بیمه نامه بدنه «کیلومتری» یا «بیمه‌یابی» به همین منظور طراحی شده که بر اساس آن بیمه‌گذار متناسب با خودرو در سه مسافت ۵، ۸ و ۱۲ هزار کیلومتر در سال، حق بیمه متناسب با میزان استفاده از خودرو را پرداخت می کند.

راه اندازی سامانه هوشمند بیمه نامه شخص

ثالث در بیمه ما

ترقی اقتصادی: شرکت بیمه «ها» در راستای خلق تجربه متمایز و ارائه خدمات شایسته و نوین ، سامانه صدورهوشمند بیمه نامه شخص ثالث و تمدید آنلاین مبتنی بر واحد معرف بیمه نامه شخص ثالث راه اندازی کرد تا ضمن کاهش چرخه صدور بیمه نامه، تجربه خوشایندی برای مشتریان شرکت بیمه «ها» به ارمغان آورد.دکتر بهاری فر مدیرعامل و عضو هیات مدیره بیمه «ها» در مراسم رونمایی از این سامانه گفت: مشتریان از طریق دستگاه های هوشمند قابل حمل و رایانه شخصی خود در بستر اینترنت، تمام فرآیند صدور با بصورت کاملاً الکترونیک طی کرده و پس از پرداخت الکترونیک حق بیمه، پیامک صدور بیمه نامه و لینک استعلام اصالت بیمه نامه را دریافت می کنند. پس از فرآیند صدور با تمدید یک نسخه چاپی بیمه نامه در قالب فایل الکترونیک قابل استفاده در دستگاه های هوشمند همراه نیز در اختیار بیمه گذاران قرار خواهد گرفت.

همکاری بانک ملت و بیمه آسیا

ترقی اقتصادی: مسعود بادین مدیرعامل بیمه آسیا و رضا دولت آبادی مدیرعامل جدید بانک ملت با دیدیگر دیدار کردند.در پی انتصاب مدیرعامل جدید بانک ملت، مسعود بادین نایب رییس هیات مدیره و مدیرعامل بیمه آسیا در دیدار با دکتر رضا دولت آبادی ضمن تبریک انتصاب وی به عنوان مدیرعامل جدید این بانک، بر ادامه تفاهم نامه بزرگ ترین بیمه و بانک خصوصی کشور تاکید کرد.

مدیرعامل بیمه آسیا با اشاره به تاثیرگذاری اهرم های بانکی، بورس و بیمه در بازار سرمایه، گفت: همکاری و تعامل بانک و بیمه در شرایط فعلی اقتصادی کشور می تواند تاثیر مثبتی در رونق بازار و فعالیت های اقتصادی کشور داشته باشد.بنا بر این گزارش، مدیرعامل بانک ملت نیز در این دیدار با اشاره به توانمندی بیمه آسیا در صنعت بیمه اظهار داشت: اینجانب و احاد خانواده بزرگ بانک ملت آمادگی کامل دارد تا خدمات بانکی مورد نیاز آن مجموعه معظم را در راستای تحقق اهداف عالیه هر دوسازمان و ارتقای سطح تعاملات دو جانبه به بهترین نحو ممکن ارائه نماید.رضا دولت آبادی با اشاره امضای تفاهم نامه بزرگ بین بیمه آسیا و بانک ملت، از همکاری این بانک با خوشنام ترین شرکت بیمه در کشور ابراز خرسندی نمود و بیمه آسیا را شرکتی مورد اعتماد عموم مردم و توانمند توصیف کرد.

انتشار صورت های مالی شش ماهه بیمه تعاون

ترقی اقتصادی: شرکت بیمه تعاون اطلاعات و صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰ (حسابرسی شده) را منتشر کرداین شرکت اطلاعات و صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰ (حسابرسی شده) خود را در سایت کدال منتشر کرد.شایان ذکر است که همواره شرکت بیمه تعاون صورت‌های مالی خود را بدون حتی یک روز تأخیر ارائه کرده و این مهم در راستای شفافیت مالی حداکثری شرکت صورت می پذیرد. همچنین این شرکت با هدف شفافیت بیشتر و کسب رتبه اعتباری مطلوب تر، از ۱۸ آبان ماه ۱۴۰۰، به عنوان دیوست و شصت و هشتمین نماد معاملاتی و صد و شصت و دومین شرکت در بازار دوم فرابورس ایران حضور دارد.

جشنواره تا یلدا بیمه پارسیان آغاز شد

ترقی اقتصادی: بیمه پارسیان در راستای تکريم و بهره مندیمشتریان از خدمات بیمه ای در رشته های بیمه هایاتش سوزی و مسئولیت، جشنواره تا یلدا را برگزار می کند. اساس این گزارش این جشنواره که تا ۳۰ آذر ماه مصاف با شب یلدا ادامه خواهد داشت، تخفیفات و تسهیلات ویژه ای برای خریداران بیمه نامه های آتش سوزی و مسئولیت در نظر گرفته شده است.علاقه مندان برای استفاده از این تسهیلات می‌توانند با شعب و نمایندگی‌های بیمه پارسیان در سراسر کشور تماس حاصل فرمایند.

شعبه عسلویه شرکت بیمه دی افتتاح شد

ترقی اقتصادی: شعبه عسلویه شرکت بیمه دی در حالی افتتاح شد که با حکم مدیرعامل، مدیر این شعبه نیز معارفه گردید.در این مراسم حسن قلندری معاون فروش و توسعه بازار و هادی احمدی مدیر امور شعب با حکم مدیرعامل، علی بنجونی را به عنوان سرپرست این شعبه معرفی نمودند.این شعبه در راستای توسعه بازار و خدمات رسانی بهتر به مشتریان راه اندازی شده است تا با ایجاد دسترسی بهتر برای مشتریان، نیازهای بیمه‌ای ایشان را پوشش دهد.



سعید ابراهیم زاده

کارشناس ارشد حقوق بیمه

دیجیتالیسم را باید فراگیر شدن ابزارهای هوشمند متنی کرد، گسترش ابزارهای هوشمند در همه عرصه‌ها و نفوذ و نقش آفرینی آن‌ها در چارچوب‌های علم و زندگی، زمینه ساز دیجیتالیزم بوده است. حمله‌های سایبری سرفت اطلاعات، باج افرازا، احاذی‌های رایانه‌ای، کلاهبرداری‌های اینترنتی و… هیچ مأم و پناگهائی برای فرسار از دنیای اینترنت فضاهای مجازی، فناوری و اطلاعات، تکنولوژی و تحولات دیجیتال وجود ندارد. در قرن ۲۱، آن‌ها دیگر عضوی از خانواده تک تک ما شده اند و در برخی زمینه‌ها شاید بتوان گفت عضوی از بدن ما (مانند چشم مصنوعی با قابلیت تشخیص رنگ و تأیید اجسام). تکنولوژی و دیجیتالی شدن بد هم نیست اگر بدانیم از زندگی چه می‌خواهیم.

تکنولوژی می‌تواند کمکمان کند تا آنچه را که می‌خواهیم به دست آوریم، اما اگر ندانیم که از زندگی چه می‌خواهیم تکنولوژی خیلی راحت هدف مان را برایمان تعیین و کنترل زندگیمان را به دست می‌گیرد.

به ویژه وقتی دیجیتالی شدن در درک و شناخت بشر، بهتر شود ممکن است به طور فزاینده‌ای خود را وقف آن کنیم.

حفاظت از داده‌های شخصی که در اروپا توسعه یافته، عمدتاً بر سیستم «حقوق عمومی» پاینده است. در این سنند آمده است: «تغییرات درآین را نیز در راستای حل مسائل کلان کشور با بهره‌گیری از ظرفیت فناوری‌های تحول‌آفرین و با هدف توسعه اقتصاد دیجیتال وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات هستند تحول دیجیتال» را در سه لایه توانمندسازی، کاربرد و آثار و با چشم انداز «ایران دیجیتال» جامعه‌ای سالم و مشارکت جو، مطابق با ارزش‌های اسلامی، با اقتصادی هوشمند و دارای رشد پایدار و دولتی کارآمد و شفاف در نتیجه بهره‌گیری از فناوری‌های دیجیتال، تهیه و تدوین و در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۷ به هیئت دولت ارائه کرد.

در تعریف «تحول دیجیتال» در این سند آمده است: «تغییرات بنیادین و فناورانه ارتباطی، سازمانی و فرهنگی که مدل‌های کسب و کار، تجربه‌های ذینفعان و فرآیندهای عملیاتی را به نحو مطلوبی تغییر دهند.

همچنین «فناوری‌های تحول آفرین» نیز به فناوری‌هایی اطلاق یافته که «همایش رقابت بازار را تغییر می‌دهند و بر روی انتظارات افراد، فرآیندهای عملیاتی و مدل‌های کسب و کار تأثیر گذاشته و بهره‌وری، کارایی، و سوددهی را افزایش می‌دهند که عبارتند از

دیپلوماگانه

ساختار اقتصادی ایران، ضد توسعه است



بیت‌الله ستاریان کارشناس مسکن

فناوری در صنعت ساختمان ایران را ارتقا بدهیم، اما قبل از اینکه بخواهیم این فناوری را ارتقا دهیم، باید عنوان کنیم چه شد که عقب ماندیم. دلیل اینکه چرا ایران از تکنولوژی عقب است، دقیقاً به همان علتی است که در همه صنایع عقب هستیم. در واقع ایران در صنعت خودروسازی، لوازم خانگی و کلات تولید صنعتی عقب افتاده است. اما حالا تفاوت صنعت ساختمان و به طور مثال صنعت خودروسازی تنها در این است که خودرو را نمی شود سنتی تولید کرد، اما مسکن را همچنان می توان سنتی ساخت. بنابراین اگر هنوز سوسوی حیات در بخش ساختمان دیده می شود، دلیلش همین است که هنوز می تواند خودش را به روش سنتی زنده نگه دارد.

اما حالا اگر صنعت ساختمانی به سمت کارخانه ای شدن پیش رود و خانه های پیش ساخته رواج پیدا کند، دقیقاً همان مشکلاتی که در صنعت ایران وجود دارد، گریبان گیر صنعت ساختمان هم خواهد شد. اگر کمی به عقب برگردیم، می بینیم که در دوره مسکن مهر، قرار شد تکنولوژی ساخت و ساز وارد کشور شود، اما همه این افراد، یا ورشکسته و نابود شدند یا زندان رفتند. تعداد خیلی کمی از آنها شکست نخوردند. دلیل این اتفاق به همان دلیلی بوده که یک کارخونه در کشور تعطیل می شود.

حالا آقای وزیر دستور می دهد که صنعت ساختمان باید احیا بشود و تکنولوژی آن ارتقا پیدا کند، اما مگر به دستور دادن است. الان وزیر صمت هم مدام دستور می دهد و دادسنسانی در بعضی موارد ورود می کند، اما نتیجه بخش بوده است؟ خیر. بانک ها را ملزم به وام دادن کردند، اما باز هم کارساز نشد. البته چند تا کارخانه مرده را احیا کردند که دوباره بعمرند.

اقتصاد ایران ساختار و وضعیتش این است و صنعت در آن نمی تواند رشد کند. چطور در کشورهای همسایه این اتفاق می افتد، اما در ایران نه. دلیلش این است که در ایران سیستم بانکی که بتواند صنعت را ارتقا دهد، وجود ندارد. در واقع سیستم بانکی در ایران خودش خوره و آفت صنعت است. حتی دولت ها به بانک های کم و بیش نقدینگی هایی که افزایش می دهند و پولی که چاپ می کنند، قائل صنعت و بخش خصوصی هستند. بعد با تمام این مشکلات بنیادین، سوال می شود که چرا ایران نمی تواند مثل دنیا، ۷۰، ۸۰ درصد واحد مسکونی و اداری را در کارخانه و با ربات ها و ماشین الات بسازد و بعد روی زمین پیاده کند.

البته چند هفته پیش که صحبت از حضور چینی ها برای ساخت مسکن در ایران مطرح شد،گفته شده بود که آنها قرار است تکنولوژی های جدید ساخت ساختمان را با خود بیاورند. اما باید تاکید کنم که تمام این طرح ها و پیشنهادهات ناشی از ناآگاهی از ریشه مشکلات اقتصاد ایران است و اینکه چرا تکنولوژی در این کشورها شکل گرفته اما در ایران نه. برای پیدا کردن چرا این می‌سازا، ابتدا باید کشورهایی مانند چین و آلمان را بررسی کنیم. چطور می توان تکنولوژی‌ای را با ساختار اقتصادی چین شکل گرفته و توسعه پیدا کرده را اینجا در ایران پیاده کرد. این تکنولوژی در آن کشور با تمام سیستم هایش جور است، سیستم بانکی، حمایت دولتی، قوانین، بخش نامه ها همگی در خدمت هم هستند. حالا چطور می شود، تنها یک بخش آن را وارد ایران کرد و امیدوار بود که نتیجه بدهد. آن تکنولوژی در چین در واقع زاینده همان اقتصاد است. نمی توان آن را برداشت و به ایران آورد و دوباره همان کارایی را ارزش انتظار داشت.

اقتصاد دقیقاً شبیه به یک اقلیم است که گیاهان و حیوانات منطقه خودش را می پروراند. یعنی همان طور که یک اقلیم حیوانات و گیاهان خاص خود را دارد، هر اقتصادی هم تکنولوژی و صنعت و رشد خاص خود را دارد.

صنعتی شدن ساختمان سازی دور از دسترس است؟

<div>علیرضا سرحدی</div>
<div>عنوانچین صنی مهندسان صنعت ساختمان</div>

در زمین مورد نظر پیاده کرد. ما هنوز با فرعون بتن می بریم و دانه دانه آجر روی هم می‌چینیم. مثل همه بخش های اقتصادی کشور، بخش ساختمان سازی برای به روز شدن و تکنولوژی های جدید دنیا به یکسری زیرساخت ها نیاز دارد. در واقع تا وقتی که وضع اقتصاد آشفته باشد، صنعتی شدن ساختمان سازی دور از دسترس خواهد بود. در عین حال، تحریم ها و مشکلات اقتصادی هم مزید بر علت هستند. از طرفی مصالحی که تولید می کنیم تحت کنترل نیست. به طور مثال سیمان و آهن تحت تاثیر مشکلات مالی و نوسان عجیب و غریب قیمتی قرار دارند و کنترلی روی کیفیت آنها نیست. در کنار تمام این مسایل، آنچه به عنوان تکنولوژی ساختمان سازی در دنیا عنوان می شود، با ایران فاصله زیادی دارد. در واقع قرار است وارد بخش ساختمان های در بنا به دلایلی به شکل خاص ساخته می شود، تکنولوژی ساختمان سازی در کشور به همان روش ۲۰، ۳۰سال پیش است. یعنی ما همچنان به همان شکل بتن و میلگرد و سیمان استفاده می کنیم. همگام بودن با تکنولوژی روز دنیا، مستلزم یکسری ارتباطات و مسایل سیاسی است. چندی پیش عنوان شد که چین قرار است وارد بخش ساختمان سازی کشور است و تکنولوژی ساخت و ساز را هم با خود بیاورد. به هر حال، تکنولوژی ساختمان سازی در چین بالاست اما وقتی درباره نحوه انتقال این تکنولوژی به ایران مطرح می شود، به نظر می رسد که چینی ها با خودشان، کارگر، تکنسین و مواد لازم را می آورند. خب به این شکل که نه کارآفرینی در کشور شکل می گیرد و تکنولوژی‌ای وارد می شود. البته نه فقط این طرح، پروژه های زیادی وجود داشته که خارجی ها وارد شده اند، ساخته و رفته اند بدون اینکه تکنولوژی در اختیار ایرانی ها قرار دهند. البته که باید تاکید کرد که زیرساخت های لازم هم فراهم نیست.

قانون نظام مهندسی نکته هایی در این باره مطرح کرده است. به طور مثال تکنسین ساختمانی باید رتبه بندی و مهندسان باید به روز شوند. اما تمام این موارد صوری شده و کسی به آن اهمیت نمی دهد. در واقع وضعیت این گونه است که ما تکنسین و متخصص، یعنی کسی که مدرک از نهادهای رسمی مانند سازمان نظام مهندسی یا وزارت راه شپرسازی داشته باشد، نداریم. البته که بارها در گفتگوهای سازمان نظام مهندسی و وزارت راه و شهرسازی صحبت های مطرح شده اما در عمل اتفاقی نیوفتاده است. با این وجود خیلی نمی توان انتظار داشت که تکنولوژی ساخت در کشور ارتقا پیدا کند.

کارگران، نیروی انسانی از مهندسان گرفته تا کارگران، مصالح استاندارد و … همگی فرهنگ ساختمان سازی را شکل می دهند و توجه به آن تکنولوژی ساختمان سازی را تعریف می کند.

برای پر کردن شکاف تکنولوژی ساختمان سازی ایران و سایر کشورها، باید این طور باشد که خارجی به شرط انتقال تکنولوژی وارد شوند و از طرفی هم ایران بتواند در دیگر کشورها، به ساخت و ساز بپردازد. اما باید توجه داشت که تکنولوژی‌ای که چین در ساختمان سازی دارد، مستلزم یکسری زیرساخت‌هاست که سال ها روی آن کار شده است. آنها یکسری مصالح و تکنیک دارند که ما آنها را در اختیار نداریم. همچنین باید تاکید کنم که انتقال تکنولوژی هر کشوری امکان پذیر نیست. کشورها براساس شرایط اقلیمی و فرهنگ خودشان ساختمان می سازند. سلما فرهنگ ایرانی با چینی متفاوت است و باید به این نکته توجه کرد. در این زمینه، نظام مهندسی ما باید فرهنگ سازی کند و دانشگاه ها در این مسیر قرار بگیرند. زیرساخت صنعتی به روز بشود. اما مصالح ساختمانی ما م همان مصالح سنتی قدیمی است. ما کارخانه های زیادی نداریم که بتوان در آن قطعات پیش ساخته مسکن را تولید و بعد در زمین مورد نظر پیاده کرد. ما هنوز با فرعون بتن می ریم و دانه دانه آجر روی هم می‌چینیم.



چرا «دوبی» و «شنژن» رونق گرفتند و «بندرعباس» جا ماند؟

شکست سیاست توسعه «مناطق آزاد»



این کشور ساکن است. مناطق شرقی چین، به دلیل آنکه در میان رشته کوه‌های مرتفع هیمالیا در غرب و جنوب و دشت‌های بایر در شمال محصور شده اند، هنوز هم منظر توسعه بیشتر هستند.

از «شنژن» تا «بندرعباس»

چین امروز بیش از ۲۰۰ منطقه آزاد تجاری و اقتصادی دارد که برای برخی از آن‌ها ماموریت‌های ویژه هم تدوین شده است. به عنوان نمونه، برخی از مناطق آزاد تجاری در چین ماموریت دارند صرفاً سرمایه خارجی جذب کنند، برخی دیگر مامور توسعه فناوری‌هایی خاص (همچون IT) هستند و برخی هم برای ایجاد فرصت‌های شغلی در مناطق کمتر توسعه یافته شکل گرفته اند.

«شنژن» (Shenzhen) اولین منطقه آزاد تجاری در چین بود که فعالیت در آن از سال ۱۹۸۰ میلادی شروع شد. بر اساس گزارش بانک جهانی، درآمد سرانه شهروندان این شهر در طول ۳ دهه منتهی به سال ۲۰۱۱ میلادی، حدود ۱۰۰ برابر افزایش یافته و «معجزه شنژن» را رقم زده است. (در برخی دیگر از منابع، رشد این شاخص حدود ۲۴۰ برابر معادل بیش از ۲۴ هزار درصد برآورد شده است.)

معجزه وار بودن رشد این شهر زمانی آشکارتر می‌شود که

بنداین شنژن در دهه‌های ۱۹۹۰ و ۲۰۰۰ میلادی هم در فهرست شهرهایی با سریع‌ترین میزان رشد اقتصادی (در کنار شهرهایی مانند دوبی) قرار داشته است.

این شهر، اکنون به عنوان مرکز فناوری در چین شناخته می‌شود، سومین بندر پر تردد در جهان است و بر اساس داده‌های «فوربس» در سال ۲۰۲۰ میلادی، پس از نیویورک، هنگ کنگ، مسکو، پکن، لندن و شانگهای، هفتمین شهر با بیشترین تعداد میلیاردر (۴۴ نفر و بر حسب دارایی دلاری) در جهان بوده است.

بر اساس داده‌های «شورای کنشیرتاری جهانی» (World Shipping Council)، ظرفیت تجاری بندر شنژن در سال ۲۰۱۸ میلادی معادل ۲۷.۷۴ میلیون TEU (واحدی استاندارد برای حجم کانتینرهای تجاری) بوده است.

برای مقایسه، ظرفیت بندر «جبل علی» در دوبی، به عنوان بزرگ‌ترین بندر در منطقه، در همان سال معادل ۱۴.۹۵ میلیون TEU یا به عبارتی حدوداً به اندازه نیمی از ظرفیت شنژن بوده و ظرفیت «بندرعباس» به عنوان بزرگ‌ترین

فرصت‌های شغلی در مناطق کمتر توسعه‌یافته.

برآوردها نشان می‌دهند که اکنون حدود ۵ هزار منطقه آزاد تجاری و اقتصادی در سراسر جهان وجود دارد و این در حالی است که برخی از بزرگ‌ترین اقتصادهای کنونی در جهان، همچون چین، اساساً به واسطه ایجاد همین مناطق توسعه دست یافته اند.

از **مناطق آزاد «آنها» تا مناطق آزاد «ما»** «مناطق ویژه اقتصادی» (Special Economic Zones) که به اختصار SEZ هم نامیده می‌شوند، مناطقی از خاک یک کشور هستند که قوانین و شرایط تجارت در آنها متفاوت از سرزمین اصلی است. هدف از ایجاد این مناطق (به شرط کارکرد درست)، تقریباً مشخص است: بهبود «تراز تجاری»، جذب «سرمایه مستقیم خارجی» و ایجاد فرصت‌های شغلی در مناطق کمتر توسعه‌یافته.

برآوردها نشان می‌دهند که اکنون حدود ۵ هزار منطقه آزاد تجاری و اقتصادی در سراسر جهان وجود دارد و این در حالی است که برخی از بزرگ‌ترین اقتصادهای کنونی در جهان، همچون چین، اساساً به واسطه ایجاد همین مناطق توسعه دست یافته اند.

اما هر یک از کارکردهای مورد اشاره در بالا، چگونه به واسطه مناطق آزاد به دست می‌آیند؟ منظور از «تراز تجاری» (Balance of trade) تفاوت ارزش میان صادرات و واردات در یک کشور است که در صورت مثبت بودن (بالتر بودن صادرات از واردات) موجب حفظ ارزش پول ملی در یک اقتصاد می‌شود.

منظور از جذب «سرمایه مستقیم خارجی» (Foreign direct investment) هم تقریباً روشن است، اما معمولاً آن قدر بد بیان می‌شود که گاهی معنایش از دست می‌رود. «سرمایه مستقیم خارجی»، سرمایه‌ای است که توسط یک شرکت یا شخص حقیقی ارزشی در یک اقتصاد وارد می‌شود و توسط خود او هم اداره می‌شود. بنابراین، اگر یک بانک خارجی سرمایه‌ای به یک شرکت داخلی قرض بدهد، در واقع سرمایه‌گذاری خارجی صورت نگرفته است.

«مناطق آزاد تجاری»، ابتدا و به طور کلی در کشورهایی شکل گرفتند که «اقتصاد آزاد» نداشتند، به این معنی که در این کشورها، دولت متولی اداره اقتصاد بود. آزادسازی اقتصادی ناگهانی در چنین کشورهایی (همچون کشورهای «بلوک شرقی» پیش از سقوط اتحاد جماهیر شوروی) می‌توانست نه فقط موجب سقوط آن نظام‌ها بشود، بلکه اساساً از نظر ایدئولوژیک هم چیزی نبود که آن‌ها بخواهند. بنابراین، راه حل ساده‌ترین این بود که «اقتصاد آزاد»، کم کم در این کشورها پذیرفته شود.

چینی‌ها دست به کار می‌شوند

داستان مناطق آزاد تجاری و اقتصادی در چنین وضعیتی بود که «چین» شروع شد. «دنگ شیائوپینگ»

(Deng Xiaoping)، رهبر اسبق چین، که موقعیت کنونی چین را هم ناشی از اصلاحات او می‌دانند، از سال ۱۹۷۸ تا سال ۱۹۸۹ میلادی، سکان رهبری چین را در دست داشت و طی این مدت، بنیان قدرت چین به شکل امروزی آن را گذاشت.

پس از مرگ «مائو تسه تونگ» (Mao Zedong)



ترقی اقتصادی : باتوجه گسترش خودروهای با سوخت جایگزین جدید و خودروهای برقی تا اقف ۲۰۴۵ میلادی در دنیا، حجم بازارهای صادراتی بنزین و گازوئیل رشد قابل توجهی نخواهد داشت و مسئله بازار محصولات سوختی یکی از مهم‌ترین چالش‌ها در رویکرد احداث واحدهای جدید پالایشگاهی باهدف تولید و صادرات سوخت خواهد بود.

نفت اولین قسمتی از اقتصادی کشور بود که تحریم ها آن را هدف گرفت. صادرات نفت کشور مدام کم و کمتر شد و مسئولان ترجیح دادند همان مقداری را هم که با دور زدن تحریم ها صادر می کردند، محرمانه نگه دارند. اما شاید همچنان راهی وجود داشته باشد تا بتوان تحریم ها را طوری مولد و اثربخش دور زد. مرکز پژوهش‌های مجلس در گزارشی به پتروپالایشگاه ها و پتسانپیل آنها برای دور زدن

چرا زنان کمتر سراغ راه انداختن کسب وکار می روند؟

کسب وکارهای نوپا فرصتی برای کاهش نرخ بیکاری زنان

وکارهای نوپا از نظر ارزش وزن کمی در اقتصادها دارند اما به طور متوسط ۱۷ درصد اشتغال در کشورهای اروپایی را تأمین می کنند و به طر تقریبی، نسبت به ۲۲ درصد شغلی که از بین می برند، ۵۲ درصد شغل ایجاد می کنند. کسب وکارهای نوپا به یکی از حوزه های پرطرفدار در اقتصادهای توسعه یافته و نوظهور تبدیل شده است. اما آیا امید وجود دارد که با تسهیل حضور زنان در این بخش نرخ بیکاری زنان تحصیل کرده در کشورها کاهش پیدا کند؟

زورود زنان به حوزه کسب وکارهای نوپا علاوه بر بهبود وضعیت اقتصادی-اجتماعی محلی می تواند تاثیر بسیار مهمی بر رشد و توسعه پایدار کشورها بگذارد. با این حال چالش های زیادی برای توسعه کسب وکارهای نوپا و استارت‌آپی توسط زنان وجود دارد. زنان نسبت به مردان با محدودیت های بیشتری در این زمینه رو به رو می شوند. موقعیت اجتماعی ضعیف زنان، نابرابری ها و هنجارهای جنسیتی، مشکلات ارائه ضمانت نامه و وثیقه



چرا «دوبی» و «شنژن» رونق گرفتند و «بندرعباس» جا ماند؟

شکست سیاست توسعه «مناطق آزاد»

بندر تجاری ایران، تنها حدود ۲ میلیون TEU (معادل ۷درصد از ظرفیت شنژن و حدود ۱۳ درصد از ظرفیت «جبل علی») بوده است.

ایران: چرا عاقل کند کاری که باز آرد بشیمانی؟

سسر و کله مناطق آزاد تجاری در ایران، پس از پایان جنگ و عراق و از سال ۱۳۶۸ پیدا شد و با این همه، طرح‌هایی مشابه هم از چند دهه پیش در این مورد وجود داشت. به عنوان نمونه، در حالی که برخی قوانین برای تسهیل تجارت از طریق بندرعباس از دهه ۱۳۳۰ خورشیدی در ایران مصوب شدند و در سال ۱۳۵۶ خورشیدی هم برای توسعه جزیره کیش اقداماتی شروع شد، اما ایجاد مناطق آزاد در ایران عملاً در سال‌های پایانی دهه ۱۳۶۰ به عنوان یک سیاست جدی در دستور کار قرار گرفت.

نخستین مناطق آزاد تجاری در ایران، همین حالا هم معروف ترین آن‌ها هستند: کیش، قشم و چابهار. در خلال بیش از سه دهه‌ای که از آن تاریخ می‌گذرد، اکنون تعداد این مناطق به ۸ مورد (مناطق آزاد اصلی) رسیده که علاوه بر سه مورد بالا، شامل مناطق آزاد انزلی، ماکو، اروند، ارس و کارکردهای متفاوتی هم دارند.

این، اما در حالی است که بر اساس یکی از مصوباتی که در ماه‌های پایانی فعالیت مجلس دهم از رای بهارستان نشینان گذشت، ۱۱۱ مورد منطقه آزاد تجاری و ویژه اقتصادی در کشور مجوز تأسیس گرفته است. ایجاد این مناطق آزاد ویژه اقتصادی که بر اساس تخمین خبرگزاری تسنیم مساحت آنها در مجموع ۱۲ برابر مساحت میانگین مناطق آزاد تجاری در جهان است، هنوز در کش و قوس است. از آن سسو، اما بر اساس آماري که سال گذشته توسط گزارشگران بانک، دبیر وقت شورای عالی مناطق آزاد تجاری ایران منتشر شد، اکنون حدود ۵ هزار منطقه آزاد تجاری در سراسر جهان وجود دارد و این در حالی است که نمی‌توان میزان موفقیت تمام این مناطق آزاد را به شکل یکسان در نظر گرفت.

گزارشگرهایی که می‌گویند مناطق آزاد تجاری در ایران به درگاه‌های واردات بدل شده‌اند و صادرات در آن‌ها معنا ندارد، کم نیستند. موضوع این است که اگر قرار بر واردات باشد، نیازی به زدن برچسب «منطقه آزاد» به یک شهر یا بندر وجود ندارد و این یعنی سه دهه سیاست ایجاد مناطق آزاد در ایران، دست کم تا حالا، سیاستی شکست خورده بوده است.

با این همه، آینده می‌تواند روشن‌تر باشد. نوار ساحلی ایران در خلیج فارس (موسوم به سواحل مکران)، یکی از کم توسعه یافته‌ترین نوارهای ساحلی از نظر اقتصادی در جهان است. برخی آمارها نشان می‌دهند که کشورهای توسعه یافته و موفق در حوزه صادرات، تقریباً همگی به آب‌های آزاد راه دارند و بخش عمده تولید ناخالص داخلی آن‌ها از بنادر و شهرهای ساحلی شان نشأت می‌گیرد. واضح است که ایران در زمره این کشورها قرار نمی‌گیرد.

ایران در مورد مناطق آزاد امروز دو راه پیشتر ندارد: یا باید این مناطق واقعاً «اقتصاد آزاد» را تجربه کنند (به این معنی که مداخله دولتی در همان سال معادل ۱۴.۹۵ میلیون TEU یا به عبارتی حدوداً به اندازه نیمی از ظرفیت آن‌ها به لقی شان بخشیده شود.

حجم بازارهای صادراتی بنزین و گازوئیل کشور در حال تغییر است

پتروپالایشگاه ها، تحریم ها را دور می زنند؟

این گزارش ادامه داد که ساخت پتروپالایشگاه‌ها رویکرد دیگری است که جهت خنثی‌سازی و مقابله با تحریم‌های مرتبط با فروش نفت و میعانات گازی پیشروی کشور قرار دارد. در این رویکرد علاوه بر تولید سوخت، تولید محصولات شیمیایی نظیر آروماتیک‌ها و الفین‌ها نیز بخش قابل‌توجهی از مواد خروجی از پتروپالایشگاه‌ها را در بر خواهد گرفت.

براساس یافته های این گزارش، ارتقا و افزایش پیچیدگی پالایشگاه‌های موجود کشور با رویکرد تولید مواد با ارزش افزوده بیشتر هم باید مورد توجه قرار بگیرد. باتوجه‌به مقررات جدید اعمال شده از طرف سازمان بین‌المللی دریانوردی ملل متحد با عنوان ایمو ۲۰۲۰، باید میزان گوگرد در سوخت (نفت کوره) در کشتی‌های باری و کانتینربر از ۳٫۵ درصد (۳۵۰۰ppm) به ۰٫۵ درصد (۵۰۰ ppm) کاهش یابد. همچنین باتوجه‌به تغییر در تقاضای فرآورده‌های پالایشگاهی در اقف ۲۰۴۵ میلادی در دنیا، ترکیب محصولات تولیدی پالایشگاهی موجود در کشور نیز تغییر خواهد کرد؛ بنابراین پالایشگاه‌ها در آینده سعی خواهند کرد درصد گوگرد موجود در محصولات خود را کاهش دهند و از طرف دیگر تلاش خواهند کرد تا میزان نفت کوره تولیدی در خروجی محصولات خود را کاهش دهند تا بهره‌وری اقتصادی پالایشگاه بهبود یابد یا نفت کوره تولیدی خود را در فرایندهای دیگری تبدیل به مواد شیمیایی و با ارزش‌تر کنند؛ بنابراین نفت کوره و مواد باقیمانده پایین برج تقطیر از محصولاتی هستند که پتانسیل خوبی برای تولید محصولات شیمیایی و پلیمری دارند.



صحت، هدفگذاری دقیق و روشن و خلاقیت و نوآوری از اهمیت به سزایی در تسهیل ورود زنان به کسب و کارهای نوپا برخوردار است. هم چنین شاخص های توسعه قابلیت های فردی از جمله اعتماد به نفس، استقلال طبیی، ریسک پذیری، مدیریت استرس و صبر و بردباری در این بین نقش مهمی ایفا می کند.

برای مطالعه بیشتر مقاله «ارائه چارچوبی برای ورود موفق دختران دانشجو به حوزه کسب وکارهای نوپا» را بخوانید. این مقاله در نشریه چشم انداز مدیریت بازرگانی در تابستان ۱۴۰۰ منتشر شده است.

^[1] این، اما در حالی است که بر اساس یکی از مصوباتی که در ماه‌های پایانی فعالیت مجلس دهم از رای بهارستان نشینان گذشت، ۱۱۱ مورد منطقه آزاد تجاری و ویژه اقتصادی در کشور مجوز تأسیس گرفته است

^[2] این، اما در حالی است که بر اساس یکی از مصوباتی که در ماه‌های پایانی فعالیت مجلس دهم از رای بهارستان نشینان گذشت، ۱۱۱ مورد منطقه آزاد تجاری و ویژه اقتصادی در کشور مجوز تأسیس گرفته است

بحران ارزی ترکیه، دامن دیگر کشورها را خواهد گرفت

ترکیه تنها کشوری نیست که با بحران ارزی مواجه است



خود وام گرفته اند.

ریسک بحران ارزی

تحلیلی که هفته گذشته توسط بانک سرمایه گذاری Nomura منتشر شد، نشان داد که چهار بازار نوظهور که بیشتر در معرض خطر بحران ارزی هستند، عبارتند از مصر

ترقی اقتصادی :تحلیلی که هفته گذشته توسط بانک سرمایه گذاری Nomura منتشر شد، نشان داد که چهار بازار نوظهور که بیشتر در معرض خطر بحران ارزی هستند عبارتند از مصر، رومانی، ترکیه و سریلانکا.

مارک مویبوس، سرمایه‌گذار برجستهٔ بازارهای نوظهور می‌گوید: با توجه به چشم انداز نرخ های بهره بالاتر در ایالات متحده، ترکیه ممکن است تنها کشوری نباشد که با بحران ارزی مواجه است. سی‌ان‌بی‌سی در گزارشی به بحران ارزی ترکیه و دیگر کشورها پرداخته است.

مویبوس در پاسخ به این سوال که آیا کاهش شدید ارزش پول ترکیه، لیر، می تواند به کشورهای دیگر سرایت کند گفت: بله، البته که می تواند.

این سرمایه‌گذار که شریک موسسه شرکت سرمایه گذاری Mobius Capital Partners است گفت: با نرخ بهره بالاتر در ایالات متحده، همه کشورهای دیگر که بدهی دلاری دارند، ضربه خواهند خورد.

لیر ترکیه روز سه شنبه در حالی به پایین ترین حد خود سقوط کرد که رجب طیب اردوغان، رئیس جمهوری این کشور از ادامه کاهش نرخ بهره بانک مرکزی در بنبوحه افزایش تورم دو رقمی دفاع کرد.

مویبوس مشخص نکرد که کدام کشورهای دیگر در برابر بحران ارزی آسیب پذیر هستند. اما او گفت که خبر خوب این است که از زمان بحران مالی آسیا در سال ۱۹۹۷ تا کنون، بسیاری از بازارهای نوظهور بیشتر به ارزی محلی

الان زمان خوبی برای خرید سهام شرکت های گردشگری است

تبدیل تهدید او میکرون به فرصت

ترقی اقتصادی : همیشه در دوره ای که مردم بیشتر نگران عقب نشینی ارزش سهام ها هستند، شما به عنوان یک سرمایه گذار بیشترین سود را می برید.

به گفته سرمایه‌گذار SpringOwl، کاهش ارزش سهام گردشگری به دنبال ظهور نوع جدید کووید ۱۹ یک شکست موقتی است و الان فرصت خوبی برای خرید سهام این بخش است. سی‌ان‌بی‌سی گزارشی دراین باره منتشر کرده است. پس از اینکه سازمان جهانی بهداشت، اومیکرون را به عنوان نوع نگران کننده کووید طبقه بندی کرد، ارزش سهام سفر و گردشگری کاهش یافت. چندین کشور هم برای اعمال مجدد محدودیت های مرزی اقدام کردند. این عقب نشینی فوری «بی شباهت» به آنچه با کشف نوع دلتا در اواخر سال ۲۰۲۰ مشاهده شد، نیست. جیمسون آدر، مدیرعامل SpringOwl معتقد است که احتمالاً این وضعیت عمر کوتاهی خواهد داشت. البته او نسبت به سهام گردشگری جهانی خوش بین است.

او به سی‌ان‌بی‌سی گفت: همیشه در دوره ای که مردم بیشتر نگران عقب نشینی ارزش

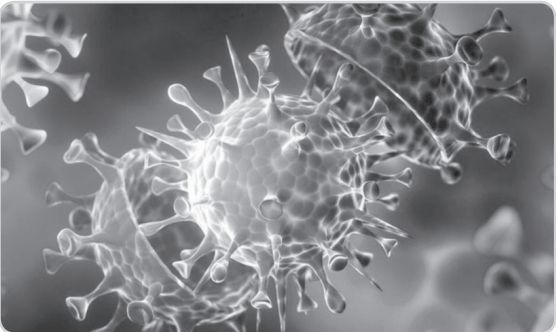
سهام ها هستند، شما به عنوان یک سرمایه گذار بیشترین سود را می برید. البته او می گوید که ممکن است این رشد به آن سرعتی که برخی انتظار دارند، اتفاق نیوفتد، اما عقب نشینی حال حاضر قیمت این سهام ها یک فرصت خوب و جالب است.

شرط بندی در سهام ها

به نظر می رسد که سهام گازینوها، به ویژه آنهایی که در ماکائو هستند، بیشتر صعودی خواهد بود. این جزیره تحت محدودیت های سفر، به ویژه بازدیدکنندگان از سرزمین اصلی چین و همچنین سرکوب های نظارتی اخیر، آسیب زیادی دید. آدر گفت: شرکت های بازی ماکائو اکنون به دلیل همه گیری کرونا و همچنین به دلیل تغییرات احتمالی قوانین، احتمالاً برخی از بهترین ارزش ها را در کل بازار سهام ارائه خواهند داد.

آدر همچنین ادامه داد: سهام لاس وگاس سندان که مالک و اداره کننده استراحتگاه ها در سراسر ایالات متحده، ماکائو و سنگاپور است هم جذاب خواهد بود.

این سهامها روز سه شنبه حدود ۲۵ دلار به ازای هر سهم رشد شده که نسبت به سطح



زائویه ۲۰۲۰ حدود ۵۰ درصد کاهش یافته است.

آدر با تاکید بر ترانزنامه قوی این شرکت گفت: این شرکت در صدر فهرست شرکت هایی که در حال حاضر تحت تاثیر سفر و گردشگری قرار گرفته اند. فکر می کنم چند سال دیگر که به گذشته نگاه می کنیم با خودمان می گوئیم ای کاش سهام بیشتری از این شرکت ها خریده بودیم. زمانی که قیمت آن زیر ۴۰ دلار بود

دوهفته‌نامه‌اقتصادی-فرهنگی

سال هشتم-شماره ۱۱۲-نیمه اول آذر ۱۴۰۰

کپی‌رگانه

تناقض‌های تورم سبز؟

روچیر شارما
<i>استراتژیست ارشد مورگان استنلی</i>

نیز به همین دلیل رو به افزایش است. جهان این روزها با پارادوکس فزاینده‌ای در برنامه خود برای سبز شدن مواجه است. هرچه تلاش برای رسیدن به اقتصاد سبز بیشتر می‌شود، هزینه‌ها بالاتر می‌رود و احتمال آن که عواقب وحشتناک تغییرات اقلیمی کنترل شود، کاهش می‌یابد. اما وقتی می‌گوئیم «هزینه‌ها» از چه چیزی حرف می‌زنیم؟ از افزایش تقاضا برای موادی که قرار است اقتصاد پاک را بسازند اما خودشان پاک نیستند. دولت‌های زیادی در تلاش‌اند که در چارچوب اهداف اقتصاد پاک، قوانین سبز تدوین کنند و به اصطلاح جلوی سرمایه‌گذاری در معادن، کارخانه‌های ذوب فلزات یا هر منبع دیگری که آزادکننده کربن است را بگیرند. نتیجه ناخواسته این وضع، تورم سبز است: افزایش قیمت فلزات و مواد معدنی مثل مس آلومینیوم و لیتیوم که برای ساختن تجهیزات مربوط به انرژی خورشیدی و بادی، خودروهای برقی و سایر تکنولوژی‌های تجدیدپذیر ضروری هستند.

در گذشته، گذار به سمت منابع جدید انرژی به معنی آن بود که منبع قبلی تقویت می‌شود. مثلا ظهور انرژی بخار باعث ششد سازندگان کشتی‌های بادبانی فکرشان را روی هم بگذارند و نوآوری‌های زیادی را ظرف مدت کوتاهی در این عرصه ارائه بدهند. اگر انرژی بخار نیامده بود آن‌ها هم به این فکرها نمی‌افتادند. اختراع برق هم تاثیر مشابهی روی تکنولوژی‌های قبل از خودش گذاشت و آن‌ها را بهینه کرد. امروزه ساختن اقتصاد سبز به معنی مصرف نفت بیشتر در دوره گذار است، اما تولیدکنندگان عملا واکنشی مثل سابق ندارند. علش این است که آینده سوخت‌های فسیلی مدت زیادی است که تیره و تار شده و قوانین محدودکننده نیز در موردشان وجود دارد.

امروزه با وجود آن که قیمت نفت بالا می‌رود، سرمایه‌گذاری توسط شرکتهای بزرگ هیدروکربنی و کشورهای وابسته به این منابع، همچنان در حال کاهش است. به جایش قدرتهای نفتی دارند خود را احیا می‌کنند تا سردمدار انرژی پاک باشند این وضع حتی در حوزه نفت شیل هم دیده می‌شود.

برای توضیح تناقضی که امروزه با آن مواجهیم به این نکته توجه کنید، دو تا از مهم‌ترین فلزاتی که جهان برای تولید انرژی‌های جایگزین به آن‌ها نیاز دارد، مس و آلومینیوم هستند؛ اما سرمایه‌گذاری در این فلزات نیز به دلیل محدودیت‌های زیست‌محیطی، اجتماعی و حکومتی کاهش یافته است. درواقع دنیا برای آن که جلوی گرمایش بیشتر زمین را بگیرد، به مس بیشتری نیاز دارد اما همین اخیرا مثلا در آلاسکا جلوی استخراج معدن مس به دلایل زیست‌محیطی گرفته شد. همچنین چین که تا یک دهه پیش، تولید مازاد موادی مثل سنگ آهن و فولاد را هم داشت و مازاد تولیدش را روانه بازارهای خارجی می‌کرد، حالا تولید را کاهش داده. تقریبا ۶۰درصد از آلومینیوم دنیا از چین می‌ید و تولید آن هم کاهش پیدا کرده. حالا مشخص نیست فلزات لازم برای صنایع انرژی پاک قرار است از کجا تامین شوند و این تناقض بزرگی است.

البته هیچ‌کس منکر صدمه زیست‌محیطی این فلزات نیست. آلومینیوم یکی از غیرپاک‌ترین فلزات موجود است. اما در عین حال همین فلز برای پروژه‌های سبز و به خصوص استفاده از انرژی خورشیدی حیاتی است. جالب اینجاست که تصور می‌شد چین همواره این مواد را به بازار جهانی عرضه خواهد کرد اما حالا مشخص شده که این‌طور نیست. تکنولوژی‌های تجدیدپذیر به موادی متفاوت از تکنولوژی‌های وابسته به سوخت‌های فسیلی نیاز دارند. مثلا نیروگاه‌های بادی و خورشیدی شش برابر بیشتر از نیروگاه‌های متداول از مس استفاده می‌کنند. تقاضا برای مس دارد در جهان بالا می‌رود و تورم سبز به همین منوال ادامه می‌یابد. از سال گذشته تاکنون، قیمت مس بیش از صد درصد و قیمت آلومینیوم بیش از ۷۵ درصد افزایش پیدا کرده است.

تا مدتی پیش، حرف‌زدن از حکومت‌داری مبتنی بر دفعه‌های زیست‌محیطی و اجتماعی مثل امتیازی بود که فقط کشورهای ثروتمند از آن برخوردار بودند. اما دیگر این‌طور نیست. بنابرین کشورهای مثل چین و نیز کشورهای آمریکای لاتین دیگر قرار نیست تامین‌کننده مواد اولیه نایک برای انرژی پاک در کشورهای دیگر باشند. همین امریکای لاتین که زمانی به عنوان «فرب وحشی استخراج معادن» شهرت پیدا کرده بود و برای این امور محدودیتی نداشت، حالا محدودیت‌ها را پذیرفته است. تقریبا ۴۰ درصد از عرضه مس در جهان از شیلی برو می‌آید و در هرودی این کشورها، پروژه‌های استخراج معدن که قبلا پنج سال طول می‌کشیدند حالا بیشتر از ده سال به طول می‌انجامند. حتی یک پروژه استخراج مس بزرگ در پرو که قرار بود در سال ۲۰۱۱ تکمیل شود، هنوز هم تکمیل نشده است. شیلی نیز در حال تجدید نظر در قوانین خود برای سبز شدن اقتصاد است. حل فصل این تناقض بزرگ – اینکه چطور مواد نایاک را برای تولید انرژی پاک استفاده کنیم – همچنان یکی از بزرگ‌ترین چالش‌های آینده جهان باقی خواهد ماند. حالا باید دید دولت‌ها و قانون‌گذاران چطور این چالش را از سر راه خود برخواهند داشت.

پشت پرده اتحاد امانوئل ماکرون و ماریو دراگی چه خبر است؟

فرانسه و ایتالیا برای اروپای پس از مرکل برنامه‌ها دارند

از یک سو آنکلا مرکل و آلمان به دلیل موافقت

با پروژه خط لوله گاز نورد-ستریم ۲ و همکاری با روسیه در این خصوص مورد غضب برخی رهبران اروپایی قرار گرفته‌اند و از سوی دیگر هم انگلیس با خروج از اتحادیه اروپا در شرایطی قرار گرفته که سران اروپا به مواضع اهمیتی نمی‌دهند. اینها نقش کشورهای مثل فرانسه و ایتالیا را حداقل برای مدتی پررنگ کرده است.

مارک لازار استاد تاریخ سیاسی و جامعه‌شناسی در پاریس می‌گوید از آنجا که دراگی بیشتر رئیس موقعی برای بانک مرکزی اروپا بوده و در گلدمن ساکر هم سمت داشته است، ماکرون حس می‌کند که راحت‌تر از مرکل می‌تواند با او کار کند.

حالا دو رهبر فرانسه و ایتالیا حتی در نظر دارند توافق دوجانبه‌ای با عنوان کوئیرینال را هم به امضا برسانند که در چارچوبش همکاری بین مرزی بین دو کشور بیشتر می‌شود.

جزئیات دقیق از این توافق دوجانبه افشا نشده است؛ اما کریستف دی پمپئو یکی از حقوقدانان تیم ماکرون می‌گوید: «مسئله مهم در این

توافق این است که خیلی زود تعادل مناسبات در اروپا قرار است دستخوش تغییر شود.» از آنجا که آلمان فعلا تا مدتی در مرحله گذار از مرکل به صدراعظم جدید بسر خواهد برد، می‌توان این نظر را پذیرفت.

فرانسه و ایتالیا که مدت‌ها در زمینه همکاری‌های صنعتی نیز دچار مشکل بودند و مثلا در عرصه ادغام شرکت‌های بزرگ کشتی‌سازی به نتیجه نرسیده بودند، حالا می‌توانند ادغام شرکت‌های بزرگ خودروسازی خود از جمله ادغام فیات کرایسلر با گروه پی‌اس‌ای را شاهد باشند.

اما تغییر قوانین مالی اتحادیه اروپا از نظر فرانسه و آلمان فعلا در اولویت فعالیت اروپایی آن‌ها قرار دارد. به گفته گرگوری کلایس اقتصاددان موسسه بروکل، فرانسه و ایتالیا هر دو معتقدند که چارچوب مالی اتحادیه اروپا بیش از اندازه محدودکننده است و باید در آن تجدید نظر شود.

در حالی که تمام این تحولات در افق آینده اتحادیه اروپا قرار گرفته، نباید این نکته را فراموش کرد که فرانسه قصد ندارد آلمان را از برنامه‌های درازمدت خودش کنار بگذارد و اصولا به قول دیپلمات‌های فرانسوی، «آلمان همیشه در اولویت است». با این حال، به نظر می‌رسد که فرانسه به اتحادش با ایتالیا هم بسیار دل‌خوش کرده و ترجیح می‌دهد ایتالیا هم وارد بازی قدرت سه‌جانبه برای رهبری اروپا شده باشد.

منبع: پولیتیکو

www.istanews.ir

ایستانیوز

پایگاه اطلاع رسانی بازارهای مالی

۸۸۵۳۳۳۷۱

info@istanews.ir



ترقی اقتصادی : آرزوی رسیدن فرانسه و ایتالیا به رهبری اروپا در مسیری پر از مانع قرار دارد. کشورهای اروپای شمالی قطعا با خرج‌کردن‌های دست‌و‌دل‌پازانه مورد نظر ماکرون و دراگی موافق نخواهند بود. همچنین کشورهای اروپای مرکزی و شرقی با مواضع ماکرون و حق‌به‌جانبی‌اش در امور اروپایی مشکل خواهند داشت.

یک زوج سیاسی قدرتمند جدید این روزها در اروپا خودش را نشان داده و سودای رهبری قاره را در سر می‌پروراند؛ اما یکی از طرفین که قبلا آلمان بود حالا دیگر در معادله آن‌ها جا ندارد.

در شرایطی که دوره صدراعظمی آنگلا مرکل در آلمان دارد به پایان می‌رسد و این کشور درگیر تبعات این تغییر است، دو چهره اروپایی دیگر یعنی امانوئل ماکرون (متحد سابق مرکل) و ماریو دراگی (نخست وزیر ایتالیا) به دنبال آن هستند که خلا ناشی از خروج مرکل از قدرت در اروپا را پر کنند. آن‌ها می‌خواهند شیوه‌ای جدید از رهبری در اروپا را در پیش بگیرند؛ شیوه‌ای که در آن خرج‌کردن آستان و تصمیم‌گیری سریع‌تر است. حداقل این چیزی است که ماکرون با توجه به تجربه قبلی‌اش می‌خواهد.

ماکرون و دراگی و متحدان آن‌ها در تلاش‌اند برنامه احیای اقتصادی ۷۵۰ میلیارد یورویی اتحادیه اروپا را به کار بیندازند، یک معاهده دوجانبه مبتنی بر همان مدل همکاری فرانسه و آلمان را نهایی کنند و در عرصه پروژه‌های

اهم فعالیت های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران منتهی به آذر ۱۴۰۰

صنعت بیمه در یک نگاه



به پولشویی در صنعت بیمه.
 ● ایجاد دسترسی تمامی اشخاص مشمول تحت نظارت بیمه مرکزی ایران توسط سامانه ستهاب به اطلاعات مورد نیاز و سامانه های مرتبط.
 ● پیشنهاد اصلاح دستورالعمل های مبارزه با پولشویی صنعت بیمه به مرکز اطلاعات مالی.
 سامانه پاسخگویی با تعداد متوسط (۴) کارشناسان در این سامانه :

کل تماس دریافتی در سامانه ۲۳۲۲	میانگین زمان مکالمات (روزانه)	میزان رضایتمندی (درصد)
۲۱۵۴۲	۹:۲۳	۱۱۰ دقیقه
رشته های بیمه ای	بیمه های شخصی ثالث و بدنه	تسکینه فروش سایر موارد
تعداد فراوانی سوالات مطروحه	۱۴۱۲۰۲	۵۲۱۱

عصر طلایی صنعت بیمه در بستر الکترونیک
 توسعه زیرساخت های مرکز داده؛ توسعه شبکه ارتباطی بین بیمه مرکزی، شرکت های بیمه و ذینفعان حقوقی؛ توسعه سامانه های یکپارچه اطلاعات مدیریتی، عملیاتی و نظارتی؛ تأمین نیازمندی های اطلاعاتی شرکت های بیمه؛ مکانیزه سازی خدمات، پشتیبانی، و فرایندهای سازمان برای واحدهای داخلی و ذینفعان خارجی؛ و تعامل مکانیزه با سایر سازمان های مرتبط با صنعت بیمه؛
 ● ایجاد سامانه یکپارچه نظارتی و تسهیل امر نظارت در حوزه های نظارتی بیمه مرکزی
 ● تخصصی کد یکپایه بیمه مرکزی به بیمه نامه های منطبق با شاخص ها در رشته شخص ثالث و حوادث راننده که سهمی حدود پنجاه درصد از پرتفوی صنعت بیمه را دارد و بیمه نامه های منطبق با شاخص ها در رشته های بازربری، متصدیان حمل کالا و آتش سوزی
 ● ساماندهی شبکه فروش و ایجاد بانک اطلاعاتی و کارتابل های ارتباطی ویژه با بیمه مرکزی
 ● ایجاد سرویس ها و خدمات الکترونیکی متنوع در پرتال بیمه مرکزی، در درگاه ملی خدمات و دولت همراه برای استفاده شهروندان، کسب و کارها و سازمان ها
 ● تغذیه اطلاعاتی سامانه یکپارچه اطلاعات اقتصادی کشور با داده های صنعت بیمه
 ● ایجاد بستر لازم برای یکپارچه سازی و تسهیل تبادل اطلاعات از طریق اتصال به بانک های اطلاعاتی دستگاه های دیگر از قبیل نیروی انتظامی، ثبت احوال، پست، وزارت امور اقتصادی و دارائی، راهداری، وزارت امور خارجه، سازمان امور مالیاتی و ...
 ● راه اندازی سرویس بیمه برای هوشمندسازی و کمک به ارائه خدمات بیمه ای به صورت مکانیزه و ایجاد زیرساخت لازم برای ورود فراگیر شرکت های دانش بنیان و کسب و کارهای دیجیتال به صنعت بیمه به منظور مدیریت و نظارت بر فعالیت اینشور تک ها، استانداردسازی و تکمیل شرکت های دانش بنیان از طریق ارائه سرویس های API صنعت بیمه به کسب و کارهای مبتنی بر فناوری اطلاعات.
 ● کسب رتبه اول در چهار دوره ارزیابی وبگاه ها و خدمات الکترونیکی سازمان فناوری اطلاعات

بررسی تقاضای تأسیس شرکت های بیمه انکابی پارس، فردیس، انکابی تهران، اراک، انکابی رایان، انکابی زندگی هارمز، مخلط سروش بررسی و تصویب مقررات بیمه ای
 ● رسیدگی به گزارشات بیمه مرکزی
 ● گزارش سندر اهردی در صنعت بیمه برای افق ۱۴۰۴
 ● گزارش محاسبه شاخص توانگری مالی مؤسسات بیمه در سال ۱۳۹۹؛
بیمه در مسیر توسعه

اداره کل سرمایه گذاری
 ● رشد ۵۷ درصدی قیمت تمام شده پرتفوی سهام بیمه مرکزی
 ● رشد ۱۶ درصدی ارزش روز پرتفوی سهام بیمه مرکزی
 ● رشد ۴۱ درصدی سود حاصل از خرید و فروش
اداره کل توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی
 ● تدوین دستورالعمل سومین دوره انتخاب کارمندان و مدیران برگزیده صنعت بیمه و ابلاغ و اجرای آن
 ● دیجیتال سازی اسناد آرشویی بیمه مرکزی عملیاتی کردن اپلیکیشن خدمات اداری و رفاهی
 ● شفافیت سازی در مناقصات سازمانی
 ● مناسبت سازی فضاهای اداری برای مراجعین
 ● اقدام به منظور استقرار چرخه بهره وری

صنعت بیمه بر مدار قانون
 ● طرح دعوی و دفاع از دعاوی و شرکت در جلسات رسیدگی به استعلامات و تهیه اصلاح یا اعلام نظر در خصوص لوایح، آیین نامه و دستورالعمل های دولت
 ● بررسی و اعلام نظر در خصوص پیش نویس آیین نامه ها، اساسنامه ها، مقررات، تفاهم نامه ها
 ● پیگرد قضایی اخلاخ گران در نظام بیمه کشور و سوجویان از عنوان بیمه مرکزی

صنعت بیمه؛ مرزهای اطمینان و امنیت
 ● انجام فرایند تعیین صلاحیت عمومی کارکنان کلیدی موضوع آیین نامه ۹۰ شورای عالی بیمه و متصدیان مشاغل حساس در سطح کل صنعت بیمه و پاسخ به تمامی استعلامات مراجع ذصلاح حفاظتی و امنیتی کشور در خصوص موضوعات مرتبط در صنعت بیمه.
 ● پیگیری و تشکیل و عضویت کمیته امنیت فناوری اطلاعات و مقابله با حوادث سایبری.
 ● ابلاغ بخشنامه ها و دستورالعمل های امنیت اطلاعات و شبکه های ارتباطی در حوزه بافانده سایبری از مرکز راهبردی افتا و سازمان بافانده غیر عامل، مرکز ماهر و سایر بر مرکز فاوا سازمان و سایر حوزه های فاوا و انجام تست نفوذ و ارزیابی امنیتی بر سامانه های حساس بیمه مرکزی ج.ا.
 ● تشکیل شعب تخصصی رسیدگی به حوادث رانندگی و امور بیمه ای
 ● پیگیری پیاده سازی سامانه ثبت و اعلام تخلفات در صنعت بیمه
 ● پیگیری پیاده سازی سیستم هوشمند کشف تقلب
 ● تدوین پیش نویس آیین نامه الزام مؤسسات بیمه به شناسایی و گزارش عملیات مشکوک که تقلب بیمه ای
 ● بازدید از پایانه ها و بازارچه های مرزی و مبادی ورودی (زمینی) به کشور در ۱۲ استان مرزی و مرزهای هوایی حضرت امام (ره) تهران، شهید هاشمی نژاد مشهد، شهید مدنی تبریز.
 ● راه اندازی شرکت های بیمه در خصوص: عرضه بیمه نامه مسافرتی اتباع ورودی به سه زبان فارسی، انگلیسی و زبان محلی، صدور بیمه نامه بصورت آنلاین و اخذ کد یکپارچه حذف صدور بیمه نامه بصورت دستی (استفاده از دستگاه مکانیزه طراحی شده) و پاسخگویی از طریق کال سنتر مستقر در ستاد مرکزی شرکت های بیمه و درج کامل پوشش های بیمه ای (خسارات های قابل پرداخت) و حق بیمه معهود دریافتی در بیمه نامه عرضه شده به اتباع خارجی ورودی.

● نظارت مستمر بر اجرای آیین نامه حاکمیت شرکتی (۴۰ مورد)
 ● پیگیری واریز حدود مبلغ ۲۷٫۸۵۵ میلیارد ریال توسط شرکت های بیمه ای به حساب خزانه بابت عوارض بیمه نامه های شخص ثالث سهم وزارت بهداشت و درمان و آموزش پزشکی
 ● واریز حدود مبلغ ۹۴۴ میلیارد ریال توسط شرکت های بیمه ای به حساب خزانه بابت عوارض بیمه نامه های شخص ثالث سهم نیروی انتظامی
 ● اقدامات لازم برای هوشمندسازی نظارت بر آیین نامه های گزارشگری

جهانی های اندیشیم، منطقه ای عمل می کنیم
 ● انعقاد قرارداد مازاد خسارت ریسک (Risk) در رشته های آتش سوزی، مهندسی و پول در صندوق برای بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ریسک؛
 ● انعقاد قرارداد مازاد خسارت ریسک (Risk & CAT) در رشته های آتش سوزی، مهندسی و پول در صندوق برای بیمه مرکزی ج.ا.ا. و ۴ شرکت بیمه ایران، آسیا، البرز و دانا با راهبری این سازمان و با سقف تعهد ۵ هزار میلیارد ریال در هر حادثه؛
 ● انعقاد قرارداد مازاد خسارت ریسک و حوادث فاجعه آمیز (Risk & CAT) در رشته ارتزی برای بیمه مرکزی ج.ا.ا. و ۹ شرکت عضو کنسرسیوم ارتزی با راهبری این سازمان و با سقف تعهد ۲۵۰ میلیون یورو برای هر ریسک و ۵۰۰ میلیون یورو برای هر حادثه فاجعه آمیز؛
 ● انعقاد قرارداد مازاد خسارت حوادث فاجعه آمیز (CAT) در رشته های آتش سوزی، مهندسی و پول در صندوق برای ۱۱ شرکت بیمه رازی، آرمان، دی، میهن، سرمد، سامان، تعاون، سینا، کار آفرین، معلم و تجارت نو با راهبری این سازمان و با سقف تعهد ۳۰ هزار میلیارد ریال در هر حادثه

● انعقاد قرارداد مازاد خسارت ریسک و حوادث فاجعه آمیز برای قبولی های اختیاری و قراردادی بیمه مرکزی در رشته های آتش سوزی، مهندسی و پول در صندوق با سقف تعهد ۵ هزار میلیارد ریال برای هر ریسک؛
 ● انعقاد قرارداد مازاد خسارت (Risk & CAT) بیمه مرکزی در رشته بی اندای با حداکثر تعهد ۲۵ میلیون یورو؛
 ● انعقاد قرارداد مازاد خسارت در رشته بی اندای با راهبری بیمه مرکزی برای موسسه بیمه متقابل کیش و متقابل قشم با حداکثر تعهد دو میلیارد دلار؛
 ● انعقاد قرارداد مازاد خسارت بیمه مرکزی در رشته های بازربری و کشتی و بیمه های هواپیما با حداکثر تعهد ۱۱۰ میلیون یورو؛
 ● تمدید قرارداد انکابی مشارکت درمان تکمیلی بنیاد شهید و امور ایثارگران با شرکت سهامی بیمه دی با تعداد حدود ۲ میلیون نفر بیمه شده؛
 ● پوشش انکابی مسئولیت مدنی شرکت فرودگاهها و ناوبری هوایی ایران با حداکثر تعهد ۶ هزار میلیارد ریال؛
 ● انعقاد قرارداد مازاد خسارت ریسک و حوادث فاجعه آمیز (Risk & Cat) در رشته های غیربازبری جهت پوشش ریسک های صادره نمایندگان های خارج از کشور شرکت سهامی بیمه ایران با راهبری بیمه مرکزی و با سقف تعهد ۲۵ میلیون یورو؛
 ● انعقاد قرارداد مازاد خسارت ریسک و حوادث فاجعه آمیز (Risk & Cat) در رشته های بازربری جهت پوشش ریسک های صادره نمایندگان های خارج از کشور شرکت سهامی بیمه ایران با راهبری بیمه مرکزی و با سقف تعهد ۱ میلیون یورو؛
 ● تمدید قرارداد انکابی مشارکت مسئولیت با شرکت سهامی بیمه معلم با حد تعهد ۴۰۰ میلیارد ریال برای هر بیمه نامه؛
 ● پوشش انکابی مسئولیت مدنی شرکت های مهندسی هواپیمایی فارسیکو، سوخت رسانی اوج
 ● انعقاد قرارداد مازاد خسارت ریسک و حوادث فاجعه آمیز (Risk & CAT) در رشته های غیر بازبری برای پوشش ریسک های صادره نمایندگی های خارج از کشور شرکت سهامی بیمه ایران با راهبری این سازمان و با سقف تعهد ۲۵ میلیون یورو؛
 ● ارائه مجوز بیمه نامه های گروهی برای منازل مسکونی (اداری سازمان ها، ارگان ها، شهرداری ها، استانداردها و ... با پوشش خطرات اصلی و تبعی بیمه های آتش سوزی (آسا، زلزله، سیل، طوفان و ...)
 ● ارائه مجوز صدور بیمه نامه و مشارکت در پوشش بیمه ای بسیاری از ریسک ها و پروژه های عملیاتی و زیربنایی.
 ● صدور و ارائه خدمات بیمه ای به کشورهای همسایه؛
 ● تقویت همکاری های بین المللی با کشورهای همسایه و عضو آکو
 ● اهداء تفاهم نامه با کشورهای افغانستان، سوریه و ارمنستان
 ● برقراری ارتباطات دو جانبه با کشورهای تاجیکستان، ترکمنستان، عراق، ازبکستان، ترکیه و گرجستان
 ● زیربنای حیات عراقی در ایران

فرهنگ بیمه ای و بیمه فرهنگی
 ● پاسخگویی به ابهامات رسانه ای
 ● تهیه و بارگذاری بیش از ۷۰ مطلب و ۱۶۰ استوری در اینستاگرام بیمه مرکزی با حدود چهل هزار نفر دنبال کننده
 ● برگزاری لایو اینستاگرام بیمه مرکزی (دوشنبه ها با بیمه)
 ● تهیه و تولید کلیپها، اینفو موشن ها و اینفو گرافی های مختلف
 ● برگزاری دوره های آموزشی تخصصی برای خبرنگاران
 ● تهیه و انتشار کتب بیمه ای (تهیه تولید و انتشار ۶۷ عنوان کتاب در سه سطح: بیمه برای کودکان، بیمه برای همه و بیمه برای کارشناسان)

● تهیه و انتشار ماهنامه یک یک بیمه بصورت مداوم (۱۲ شماره)
 ● تهیه، تولید و انتشار گزارش عملکرد سالانه لاتین (Annual Report)
 ● برگزاری هشتمین جشنواره روابط عمومی های برتر صنعت بیمه
 ● برگزاری پنجمین جشنواره بیمه در رسانه
 ● هماهنگی گرانگ های لازم برای اعضای تفاهم نامه های مختلف با دستگاهها و نهادهای ارگان گوناگون مانند «فدراسیون موتورسواری، انجمن بهره وری، سازمان حفاظت از محیط زیست و ...
 ● برگزاری مداوم جلسات شورای هماهنگی مدیران روابط عمومی صنعت بیمه کشور و هماهنگی های لازم برای اجرای برنامه های مشترک با هدف ایجاد هم افزایی و همکاری بیشتر
 ● هماهنگی های لازم برای اجرای شدن برنامه های ستاد امره معروف و نهی از منکر، اقامه نماز و ...
 ● تغییر شکلی و محتوایی پرتال بیمه مرکزی به آدرس www.centinsur.ir
 ● تهیه، تولید و پخش مجموعه تلویزیونی دور برگردن با هدف اصلاح رفتار تفریحی و کاهش تلفات ناشی از حوادث رانندگی
 ● تهیه، تولید و پخش سریال طنز تلویزیونی پلاک ۱۳ با هدف توسعه فرهنگ بیمه (در حال پخش)
 ● تهیه تولید سرود بیمه ای مختص کودکان
 ● اجرای پروژه سراسری و ملی «زنگ بیمه» برای دانش آموزان مقطع ابتدایی (شهر تهران توسط بیمه مرکزی و مراکز استان ها توسط شرکت های بیمه)، با هدف آشنایی تعداد ۵ میلیون و ۱۷۴ هزار و ۸۷۵ دانش آموز مقطع ابتدایی با مفاهیم بیمه ای از طریق نمایش گنجینه دانش پیش از ۱۸ مطلب بیمه ای در کتب درسی دانش آموزان (با این پروژه عملاً تعداد ۵ میلیون و ۸۴۴ هزار و ۱۰۵ نفر از دانش آموزان مقطع متوسط اول و دوم با هم ترمین اصطلاحات بیمه ای در کتابهای درسی آشنا می شوند)
ریسک، کلید واژه صنعت بیمه
 ● راه اندازی مرکز توسعه مدیریت ریسک؛ تدوین راهنمای حاکمیت ریسک موسسات خدمات مالی کشور؛ همکاری با سازمان مدیریت بحران و سایر سازمان های مرتبط با قانون مدیریت بحران کشور؛ راه اندازی پرتال اطلاع رسانی مرکز توسعه مدیریت ریسک؛ ترجمه و انتشار گزارش مدیران ریسک اروپایی موسوم به FERMA ۲۰۲۰؛ ارائه پیشنهاد انجام طرح پژوهشی در خصوص سنجش میزان توسعه یافتگی سیستم مدیریت ریسک سازمانی در مدل کسب و کار و فرهنگ سازمان های کشور به پژوهشکده بیمه. این طرح به تصویب رسیده و مراحل انجام آن آغاز شده است؛
سلامت در صنعت
 ● بازرسی از شعبات و نمایندگان شرکت های بیمه؛
 ● امور مربوط به سامانه ارزیابی عملکرد تسما
 ● پیاده سازی کانون حساسی روی صنعت بیمه وابسته به انجمن حساسی داخلی ایران.
 ● تنظیم و تدوین چک لیست های حساسی داخلی و تهیه منشور حساسی داخلی.
 ● بررسی منشأ سرمایه شرکتهای بیمه در زمان تأسیس و یا افزایش سرمایه.
 ● بررسی سوابق سهامداران شرکت های بیمه در شرف تأسیس و در شرف افزایش سرمایه.
 ● بررسی و انجام فاز مطالعاتی در خصوص الزامات و نیازمندی های ایجاد سامانه جامع رصد، شناسایی و بررسی معاملات مشکوک

صنعت بیمه در هر جامعه ای از شاخص های مهم اطمینان عمومی، اعتماد اجتماعی، رفاه اقتصادی و امید به آینده به شمار می رود و مسیر توسعه کمی و کیفی کسب و کار و هم چنین سطح معیشت مردم از گذرگاه ای صنعت عبور می کند. آنچه در پی می آید دماسنج صنعت بیمه و نامگر صنعت مادری است که در کنار دو نهاد بانک و بازار سرمایه، نقش ضلع مکمل اقتصادی را ایفا می کند.

معاونت طرح و توسعه
همگام با سیاست اقتصاد مقاومتی
 ● ارائه مجوز محصول جدید بیمه ای به ۶ شرکت بیمه در ۶ طرح مختلف
 ● ارائه مجوزهای موردی بیمه ای به ۶ شرکت بیمه در ۳ رشته مختلف شامل بیمه عیوب اساسی و پنهان ساختمان، بیمه کرونا در بیمه نامه حوادث اشخاص و بیمه مسئولیت مدنی برای حرفه های مختلف
 ● ارائه چارچوب شرایط عمومی بیمه مسافران عازم به خارج از کشور، چارچوب شرایط عمومی بیمه زندگی به شرط فوت چارچوب شرایط عمومی بیمه زندگی به شرط حیات، چارچوب شرایط عمومی بیمه زندگی مختلط به تمام شرکت های بیمه ای
 ● تدوین بودجه مصوب و اصلاحی سالانه (سال های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰) بیمه مرکزی ج.ا.ایران؛
 ● تدوین پروژه بیمه مرکزی ج.ا.ایران برای اجرای سیاست های کلی اقتصاد مقاومتی برای سال ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ و تدوین منشور پروژه های راهبردی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و پایش مستمر آن؛
 ● ارائه گزارش عملکرد برنامه پنج ساله ششم توسعه در سامانه (بابت) سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور؛
 ● تهیه و تدوین و انتشار کتابچه «گزیده قوانین و مقررات بودجه و برنامه سال ۱۴۰۰ (و مقایسه آن با سال ۱۳۹۹)،
 ● تهیه و تکتاب سالنامه آماری صنعت بیمه و پوستر آماری «نامرگ های صنعت بیمه در سال ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹» برای درج در پرتال سازمان.
 ● بررسی تقاضای تأسیس شرکت های بیمه
 ● تقاضای تأسیس ۳۶ شرکت بیمه مورد بررسی قرار گرفت.
 ● مراتب موافقت اصولی با تأسیس ۵ شرکت بیمه (شرکت های بیمه انکابی آیوای پارس، بیمه انکابی تهران رواک، بیمه مختلط پردیس، بیمه مختلط هوشمند فردا و بیمه زندگی کارپوزما) صادر گردید.
 ● بررسی تأسیس (موافقت با ثبت) شرکت بیمه انکابی سامان صادر شد
 ● بررسی و تأیید صلاحیت مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، اعضای هیئت مدیره، معاونان، مدیران فنی و اکچو تران داخلی به تعداد ۳۲۰ نفر
 ● بررسی و صدور پروانه فعالیت کارگزاران رسمی بیمه و ارزیابان خسارت بیمه ای به تعداد ۸۲۵ پروانه
 ● یک صنعت زیر دره نظارت
 ● تدوین دستورالعمل اصلاحی اردش بر آورد و کنترل کفایت ذخایر فنی رشته بیمه شخص ثالث مؤسسات بیمه و ابلاغ به شرکتهای بیمه

● مکاتبه و پیگیری دریافت اطلاعات، بررسی، محاسبه و اعلام توانگری مالی شرکتهای بیمه و افشای آن در پرتال بیمه مرکزی ج.ا.ایران؛
 ● بررسی ترکیب سهامداری شرکت های بیمه در راستای اجرای قوانین و مقررات مربوط و پیگیری رعایت نصابها وفق مندرجات آیین نامه شماره ۱۰۰۰
 ● بررسی گزارش توجهی افزایش سرمایه و ارائه مجوز بر گزارای مجامع عمومی فوق العاده به شرکتهای بیمه به منظور افزایش سرمایه؛
 ● رسیدگی به اختلافات بین صندوق تأمین خسارت های بدنی و شرکت های بیمه در راستای مفاد ماده ۲۹ قانون بیمه شخص ثالث؛
 ● کنترل ضریب خسارت انواع رشته های بیمه ای.
 ● همکاری در اجرای طرح تسخیر الکترونیک با سازمان بیمه سلامت و سازمان تأمین اجتماعی در مسیر صرفه جویی در مصرف کاغذ و چاپ دفترچه های درمانی، جلوگیری از جعل اسناد پزشکی.
 ● رصد و بررسی بیمه نامه های مازاد بر ظرفیت نگهداری شرکت های بیمه به منظور اخذ پوشش انکابی لازم از بازار بیمه.
 ● همکاری در پیاده سازی و اجرای آخرین نسخه وب سرویس رشته بیمه شخص ثالث، بدنه، هوش تجاری
 ● ایجاد مقدمات لازم جهت اعمال نظارت سیستمی و پیشگیرانه در رشته های بیمه ای مرتبط با حمل کالا (بازبری)، مسئولیت متصدیان حمل داخلی و ...)
 ● آتش سوزی و الزام شرکت های بیمه در تخصیص کد یکپا و درج آن بر روی بیمه نامه.
 ● بررسی عملکرد شرکت های بیمه در خصوص قراردادهای بزرگ از جمله قرارداد های بیمه ای.
 ● ابلاغ بخشنامه های متعدد و مختلف به منظور حمایت از حقوق بیمه گذاران و یکسان سازی رویه های شرکت های بیمه به عنوان نمونه، تدوین و ابلاغ کاربرد یک های متحدالشکل اجرای مواد ۳۴ و ۲۶ قانون بیمه شخص ثالث به تمام شرکت های بیمه

بررسی آیین نامه ها و مقررات مربوط و ارائه پیشنهادت برای اصلاح
 ● مشارکت در کارگروه تخصصی راه اندازی مجتمع رسیدگی به تصادفات رانندگی (مجمع تخصصی تصادفات)؛
 ● نظارت بر حسن اجرای مفاد ماده های ۲۰ و ۳۱ قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث، از طریق صدور بخشنامه تکمیلی.
 ● نظارت بر بیمه های زندگی

● بررسی و اطمینان بیمه نامه های زندگی با سرمایه فوت بالای مبلغ تعیین شده با مجوزهای صادره طبق ماده ۶ آیین نامه شماره ۶۸ و بخشنامه های مرتبط با آن؛
 ● اخذ و بررسی اطلاعات تمامی بیمه نامه های عمر زمانی گروهی
 ● اخذ و بررسی قراردادهای تفاهم نامه منقده شرکتهای بیمه با بانک ها با صندوق ها
 ● رسیدگی و پاسخگویی به تعداد ۱۱۲ نفر شکایات بیمه های زندگی؛
 ● تدوین استانداردهای حرفه ای محاسب فنی بیمه
 ● بررسی صحت محاسبات ذخایر ریاضی و حوزه بیمه های زندگی اندوخته دار
 ● اصلاح درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی موسسات بیمه در صورتهای مالی
 ● محاسبه توانگری مالی و سطح توانگری شرکت های بیمه زندگی
 ● پاسخ به استعلام های سازمان امور مالیاتی در خصوص وضعیت ذخایر بیمه های زندگی شرکت های بیمه مختلط و تمامی ذخایر فنی شرکت های بیمه زندگی؛
 ● امکان سنجی محاسبه خالص ارزش دارایی سرمایه گذاری منابع حاصل از ذخیره ریاضی بیمه نامه های زندگی؛
 ● بررسی روشهای تفکیک سرمایه گذاری از محل ذخیره ریاضی شرکتهای بیمه از سایر منابع با تأکید بر سرمایه گذاری بصورت سهام شرکت های بورسی و فرابورسی؛

نظارت بر شبکه خدمات بیمه ای
 ● برنامه ریزی مستمر به منظور سیستمی نمودن فرآیند کنترل و نظارت بر نحوه اعطای پروانه نمایندگی توسط شرکتهای بیمه به اشخاص
 ● نظارت دقیق بر فرآیند نحوه انتخاب نمایندگان بیمه توسط شرکتهای بیمه
 ● بررسی مدارک و مستندات مربوط به تأسیس شرکت های نمایندگی بیمه و موافقت با ثبت و تأسیس نمایندگان حقوقی.
 ● انجام بازدیدهای نظارتی از دفاتر شبکه خدمات بیمه ای (نمایندگان)
 ● مشارکت در ساماندهی امور بیمه ای در مرزهای کشور
 ● هماهنگی با نهادهای نظارتی و اطلاعاتی به منظور شناسایی شبکه خدمات بیمه ای دارای اشتغال همزمان
 ● بررسی اعلام نظر و انجام اقدامات نظارتی لازم در خصوص شکایات واصله
 ● برخورد نظارتی با اساتذت آپه های فاقد مجوز و نظارت میدانی بر عملکرد آنان
 ● جلوگیری از فعالیت دفاتر غیر مجاز بیمه ای از طریق ابلاغ بخشنامه به تمامی فعالان صنعت بیمه.
 ● انجام بازدیدهای نظارتی از شرکت های بیمه و دفاتر ارزیابان خسارت بیمه ای در راستای کنترل بر نحوه فعالیت آنان و حسن اجرای مفاد آیین نامه ها و مصوبات شورایعالی بیمه.
نظارت بر شرکتهای بیمه و هماهنگی امور استانها
 ● نظارت مستمر بر رعایت آیین نامه های گزارشگری و افشای اطلاعات مؤسسات بیمه (۸۸)، صلاحیت حرفه ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه (۹) و حاکمیت شرکتی (۹۲) از قبیل:
 ● ۲۲ مورد نظارت بر خط ز اشهرت های بیمه و ۹ مورد بازدیدهای میدانی از شرکت های بیمه در رعایت آیین نامه های ۸۸، ۹۰ و ۹۳ و مکمل های آن
 ● نظارت بر نحوه اجرای آییننامه گزارشگری و افشای اطلاعات مؤسسات بیمه (۳۲ مورد)

مدیر عامل صندوق تأمین خسارت های بدنی تشریح کرد؛ گزارش عملکرد ۱۰۰ روزه صندوق تأمین خسارت های بدنی

مدیر عامل صندوق خود را با تشخیص کارشناسان صندوق دریافت می نمایند.
 مدیر عامل صندوق در راستای تکرم ارباب روجوان و صیانت از حقوق شهروندی و تسریع در پرداخت خسارات و ایفای به موقع تعهدات قانونی تصریح کرد: با مکانیزه نمودن فرایندهای اجرایی در پرداخت الکترونیکی خسارات به دنبال تسهیل و استفاده از کنترل های سیستمی، صدور چک، حذف و پرداخت الکترونیکی جایگزین گردید و با ارتقاء آن ضمن تسریع در انتفاع آسیب دیده از دیات متعلقه فرآیند کاری مراجع قضائی را نیز به همین موجب تسهیل شده است.
 بهزاد پور مدیرعامل صندوق خسارت های بدنی با بیان اینکه اتصال صندوق به سامانه خود کاربری مرکز فناوری اطلاعات قوه قضائیه روند رسیدگی به پرونده های صندوق را تسریع و تسهیل نمود اظهار داشت: امکان ثبت دادخواست، لوایح، دفاعیه اعم از بدوی و تجدیدنظر در محاکم، پاسخ و ارسال مکاتبات مختلف و درخواست استعلام ها از محاکم قضایی بدون ارسال سند و مراجعه حضوری همکاران حقوقی قسمت عمده ای از فرآیند رسیدگی و دادرسی پرونده ها از طریق این سامانه انجام می شود و در پی آن نیز باعث صرفه جویی در زمان و هزینه های صندوق و ارباب رجوع می گردد.

اهم فعالیت های انجام شده در صندوق تأمین خسارت های بدنی در مدت ۱۰۰ تشریح شد.
 در راستای اقدامات و اهم فعالیت های انجام شده در صندوق تأمین خسارت های بدنی با مهندس مجید بهزاد پور مدیر عامل این نهاد به گفتگو نشستیم که مشروح آن در ادامه می آید:
 بهزاد پور در تشریح اقدامات صورت گرفته در صندوق جهت تسهیل و تسریع در پرداخت خسارت زیان دیدگان و خانواده های آسیب دیده حوادث رانندگی بیان داشت: افرادی که دچار این حوادث ناگوار می شوند غالباً از اقشار ضعیف جامعه می باشند لذا تسریع در ارائه خدمات با کیفیت از اولویت های صندوق می باشد در همین راستا کاهش روند رسیدگی به پرونده ها، اتصال به سامانه خود کاربری ثنا (مرکز فناوری اطلاعات قوه قضاییه)، ارسال سیستمی حواله های پرداخت، راه اندازی سیستم نرم افزاری تقسیم ارب که تمامی اقدامات منجر به تسهیل و ارائه خدمات با کیفیت برای هموطنان گرامی می باشد.
 ایشان در ادامه اضافه کرد: به منظور رفاه حال و کاهش مراجعات آسیب دیدگان مشمول تعهدات صندوق تأمین خسارت های بدنی با جلوگیری از ایجاد اطاله دادرسی، زبان

وی اذعان کرد با استفاده از سامانه خود کاربری بخاطر شفافیت و تسریع در فرآیند رسیدگی به پرونده ها در بازه زمانی کوتاه از ایجاد اطاله دادرسی جلوگیری و بدین گونه از زیان وارده به منابع مالی صندوق به دلیل افزایش نرخ سالانه دیات پیشگیری بعمل می آید و پرداخت خسارت تعلق یافته به زیان دیدگان تسریع و رضایت شان فراهم می گردد.
 ایشان نسبت به اهمیت رسیدگی و ارائه خدمات به موقع به زیان دیدگان حوادث رانندگی اظهار داشت: جلسات هم افزایی و هم اندیشی بررسی چالشها و رفع موانع ارائه خدمت در شعب سراسر کشور بصورت منظم انجام می گردد.
 وی یادآوری کرد: در این مدت، جلسات حضوری با رؤسای کل دادگستری، دادستان مراکز استان ها دادگستری شهرستان هایی که دارای تراکم پرونده بوده اند، مدیران کل پزشکی قانونی استان ها و سایر دستگاه های ذیربط برگزار گردید.
 مدیرعامل صندوق در پایان خاطر نشان کرد: در پرتو عنایات الهی و تلاش همکاران زحمتکش در تمامی شعبات صندوق عملکرد قابل قبولی در مدت ۱۰۰ روز به ثبت رسید بدین گونه که در این مدت تعداد ۷۵۰۰ پرونده مورد رسیدگی قرار گرفته که مبلغ ۸.۶۰۰.۰۰۰.۰۰۰ پرداخت گردیده است.

صندوق تأمین خسارت های بدنی
 صندوق تأمین خسارت های بدنی