



آفتاب

نشریه داخلی بانک خاورمیانه ♦ سال سوم ♦ شماره ۸ ♦ آذر ۱۳۹۴

♦ برای هر شرایطی آماده هستیم

♦ برجام در مسیر انجام

♦ اقتصاد ایران بعد از توافق

♦ چرا راه‌اندازی بازار قرضه خصوصی ضروری است؟

♦ سرمشقی برای همه





اینترنت بانک ویژه شرکت‌ها

- خدمات چک
- خدمات حساب
- خدمات انتقال وجوه
- امکان تعریف امضاداران مجاز



بانک خاورمیانه
Middle East Bank
www.middleeastbank.ir
info@middleeastbank.ir

اولویت‌های بعد از توافق



برجام در مسیر انجام

برای هر شرایطی آماده هستیم

ایران بعد از توافق به روایت پروفیسور پسران

دولت رقیب بخش خصوصی نشود

اقتصاد ایران بعد از توافق

تایید یک سال عملکرد مثبت

شصت ثانیه در فضای مجازی

خطرناک و غیر ضروری

چرا راه‌اندازی بازار قرضه خصوصی ضروری است؟

حساب امین بانک خاورمیانه

آتش‌سوزی در جنگل‌های ایران

سرمشقی برای همه

کم‌عمق‌ها

بانکداری از پشت مانیتور

چرخه‌ای برای بیان بازخوردها

اخبار بانک خاورمیانه

سردبیر: محسن کریمی

دبیر اجرایی: هومن جهانگرد

زیر نظر مدیریت ارتباطات بانک خاورمیانه

همکاران این شماره:

فاطمه ابوالحسن لو، مجید حسامی، دکتر شکوه حسین آبادی، مریم ذوالفقار، فرزانه رجایی سلماسی، پیام طراواتی، زهرا نوروزی، لاله ولی پور

صفحه آرایی و تصویرسازی:

حنانه نیازمند

■ آفتاب خاورمیانه یک نشریه داخلی و مستقل است که تمامی حقوق آن به بانک خاورمیانه تعلق دارد.

■ مسؤلیت مطالب نشریه با پدیدآورندگان است و انتشار آنها لزوماً به معنی تأیید تمام یا بخشی از مطالب نیست. ■ نقل مطالب از نشریه با ذکر منبع مانعی ندارد. ■ منابع در آرشيو نشریه موجودند.

آفتاب خاورمیانه آماده دریافت دیدگاه‌های شماست. دیدگاه‌ها و مقالات خود را از طریق پست الکترونیک یا نشانی پستی برای ما ارسال نمایید و یا با ما تماس بگیرید.

نشانی: تهران، خیابان احمد قصیر (بخارست)،
نیش خیابان پنجم، شماره ۲،
ساختمان مرکزی بانک خاورمیانه
کد پستی: ۱۵۱۳۶۴۵۷۱۷
صندوق پستی: ۴۴۴۵-۱۵۸۷۵

تلفن: ۴۲ ۱۷ ۸۰۰۰
دورنگار: ۸۸۷۰۱۰۹۵
پیام کوتاه: ۳۰۰۰۴۲۱۷۸
مرکز ارتباط با مشتریان: ۸۸۷۲۶۶۹۰
امور سهامداران: ۴۲ ۱۷ ۸۰۲۰

www.middleeastbank.ir
info@middleeastbank.ir

اولویت‌های بعد از توافق



محسن کریمی

مدیر ارتباطات |بانک خاورمیانه

◆ ۱. پس از چند ماه بحث و گفت‌وگو و اعلام نظرهای متفاوت در مورد سرانجام برجام در کنگره ایالات متحده آمریکا و مجلس شورای اسلامی ایران در نهایت هر دو مجلس به این طرح رای مثبت دادند و اکنون بحث‌های جدید در مورد زمان و چگونگی رفع و لغو تحریم‌ها مطرح است.

موضوع مهم‌تری که پیش از اعلام نظر مجلس هم مطرح بود و هر چه به زمان اجرای برجام نزدیک‌تر می‌شویم جدی‌تر می‌شود، چگونگی مواجهه با شرایط دوران بعد از توافق است. بسیاری از مشکلات اقتصادی، سیاسی و فرهنگی موجب تنگناهایی شده است که نیازمند چاره‌اندیشی و طراحی راه حل هستند.

با دستیابی به توافق در عرصه سیاسی، فضای مثبتی پیش روی عرصه‌های دیپلماتیک، اقتصادی و بازرگانی کشور گشوده شده ولی هنوز بسته جامع مبتنی بر واقعیت‌های امروز کشور به عنوان "بسته سیاست‌های دوران پس از توافق" تدوین نشده است.

به رغم کاستی‌هایی که در زمینه خصوصی‌سازی، سرمایه‌گذاری روی کالاهای استراتژیک، توجه به گردشگری و صنعت توریسم و همچنین چگونگی برقراری ارتباط با جهان غرب، شناسایی بازارهای صادراتی، راه‌های تقویت تولید ملی و در کل سیاست اقتصاد مقاومتی در دوران پس از تحریم، وجود داشته‌اند آمادگی نظام بانکی برای تعامل موثر با بانک‌های بین‌المللی و بر کردن فاصله به وجود آمده در سال‌های گذشته جزو اولویت‌های نخست برای برقراری رابطه تجاری و اقتصادی با سایر کشورهاست.

با لغو تحریم‌های اتحادیه اروپا، در حوزه بانکی انتقال وجوه بین اشخاص ایرانی و اشخاص اروپایی آزاد می‌شود و روابط بانکی شامل ایجاد روابط کارگزاری و ایجاد شعب بانک‌های ایرانی در کشورهای عضو اتحادیه اروپا مقدور خواهد شد. این موضوع در مورد آمریکا علاوه بر ایجاد امکان معاملات بین بانک‌های ایرانی و بانک‌های آمریکایی، معامله با ریال ایران و امکان ارائه اسکناس دلار به دولت ایران را نیز به همراه خواهد داشت.

برای ورود به چنین فضایی بانک‌های ایرانی ملزم به پذیرش و رعایت یک سری اولویت‌ها هستند که مباحث مربوط به مبارزه با پولشویی و رعایت استانداردهای بازل در مورد کفایت سرمایه و تطبیق مقررات در صدر آنها قرار می‌گیرد.

۲. شرایط ویژه اقتصاد کشور – از سویی رکود ادامه‌دار و از سویی آمادگی جامعه برای حرکت اقتصاد پس از رفع تحریم‌ها– موجب شده دولت برای تحریک بازار دست به اقداماتی زده و در سیاست‌های پولی حرکت‌های کوتاه‌مدتی را به اجرا بگذارد. با توجه به کاهش تمایل مردم به خرید، تولیدکنندگان با انباشست کالا در انبارها مواجه شده‌اند و کاهش تقاضا، گردش مالی بنگاه‌های تولیدی را مختل کرده که این مشکل بیشتر در بخش خصوصی مشاهده می‌شود.

مطالبات معوق نیز یکی از دلایل توقف گردش مالی در بنگاه‌هاست که مهمترین سهم آن‌ها بدهی‌های بخش دولتی به سیستم بانکی، پرداخت نشدن مطالبات پیمانکاران از دولت و ناتوانی آنان در ایفای تعهدات و تبدیل پیمانکاران به بدهکاران بزرگ نظام بانکی و همچنین رکود بازار مسکن و عدم بازگشت سرمایه‌گذاری‌های انجام شده در این بخش است.

بسته سیاستی دولت مجموعه‌ای از سیاست‌ها برای بهبود حرکت تولید و افزایش رشد اقتصادی است که بخش مهمی از آن، سیاست‌های مربوط به رفع مشکلات تقاضا و تنگناهای مالی است.

دولت سعی دارد در کوتاه مدت برای تحریک تقاضا با ارائه تسهیلات پولی و اعطای بسته‌های اعتباری رکود حاکم بر بازار و تولید داخلی را بشکند.

دولت همچنین سعی دارد با تشویق صادرات به ویژه برای صنایعی که مشکل فروش دارند از آنها حمایت کند. همچنین حمایت موثر از صادرات خدمات مهندسی، اجرای طرح‌های صرفه‌جویی انرژی، تسریع در واگذاری طرح‌های عمرانی، حمایت از اجرای اولویت‌های مربوط به طرح‌های سرمایه‌گذاری مهم در زنجیره تولید و همچنین طرح‌های سرمایه‌گذاری کوچک و متوسط با پیشرفت بالای ۸۰ درصد همراه با برنامه تامین مالی جزو اولویت‌های دولت اعلام شده است.

در مورد بازار پولی نیز بانک مرکزی با عرضه منابع خود در بازار بین بانکی ریالی و کاهش تشویقی نسبت سپرده قانونی بانک‌های تجاری و همچنین تحریک تقاضای اعتباری پیرو سیاست‌های دولت حرکت می‌کند. اعطای تسهیلات خرید کالای مصرفی بادوام (از جمله خودرو) و تخفیف در نرخ تسهیلات بانکی خرید کالا در صورت تسویه پیش از موعد از جمله سیاست‌های جدید بانک مرکزی اعلام شده است.

نتیجه تحریک بازار با این روش‌ها جدای از این که باید در عمل سنجنیده شود این نگرانی را به همراه دارد که خطر بالقوه برای افزایش تورم باشد. با توجه به آمادگی بازار برای فعال شدن در دوران اجرایی شدن برجام این بسته محرک می‌تواند اثر مسکن کوتاه‌مدت را بازی کند.

برجام در مسیر انجام



دکترشکوه حسین‌آبادی

مدیر مبارزه با پولشویی و تطبیق قوانین |بانک خاورمیانه

◆ برنامه جامع اقدام مشترک یا برجام، محصول دست‌کم ۱۲ سال مذاکره و چانه‌زنی و حاوی نکات حقوقی، سیاسی و اقتصادی ظریفی است. پس از توافق ژنو در نوامبر ۲۰۱۳، ایران و کشورهای گروه ۵+۱ شامل آمریکا، روسیه، چین، فرانسه، انگلیس و آلمان مذاکرات را به مدت ۲۰ ماه ادامه دادند و در آوریل ۲۰۱۵ به تفاهم لوزان به عنوان چارچوبی برای توافق وین دست یافتند. برجام در تاریخ ۱۴ ژوئیه ۲۰۱۵ میان ایران و گروه ۵+۱ در شهر وین مورد پذیرش قرار گرفت. بر اساس متن برجام، ایران ذخایر غنی‌سازی متوسط خود را پاکسازی، ذخیره‌سازی اورانیوم با غنای کم را قطع و همچنین تعداد سانتریفیوژهای خود را تا حدود دو سوم به مدت حداقل ۱۵ سال کاهش خواهد داد. همچنین بر اساس برجام، ایران غنی‌سازی بیش از ۳/۶۷ درصد را متوقف کرده و هیچ تاسیسات غنی‌سازی جدید و یا راکتور آب سنگین نخواهد ساخت. براساس برجام و در ازای اجرای تمامی این تعهدات، ایران از ذیل تحریم‌های شورای امنیت سازمان ملل، اتحادیه اروپا و آمریکا خارج خواهد شد. پس از دستیابی طرفین به برجام، شورای امنیت سازمان ملل با صدور قطعنامه ۲۲۳۱، رسماً از این توافق حمایت و با گنجاندن آن در حقوق بین‌الملل، عمل به برجام را از منظر حقوقی الزام آور کرد.

بعد از آن طی مباحث گسترده و مفصل در کنگره ایالات متحده آمریکا و مجلس شورای اسلامی ایران با تأیید طرح تصویب شده توسط شورای نگهبان در تاریخ ۲۲ مهرماه ۱۳۹۴، در روز ۲۶ مهرماه ۱۳۹۴ همزمان با تأیید رییس‌جمهور آمریکا و اتحادیه اروپا، بیانیه مشترک ظریف – موگرینی منتشر شد. سرانجام با تأیید مصوبه شورای عالی امنیت ملی در نامه مورخ ۲۹ مهر ۱۳۹۴ رهبری به رییس‌جمهور، برجام وارد مرحله اجرا شد تا پس از گزارش آژانس بین‌المللی انرژی اتمی در مورد اقدامات ایران که قرار است اوایل دی ماه جاری منتشر شود، تعلیق و لغو تحریم‌ها آغاز گردد.

آگاهی نسبت به فرآیند اجرای این سند مهم بین‌المللی، مستلزم بررسی و تحلیل اصطلاحات و جزئیات فنی آن است. مسائل مربوط به مقاطع زمانی مختلف اجرای برجام و انواع تحریم‌های علیه ایران که متعاقب برجام برداشته می‌شوند – که به تفصیل در برجام مورد بررسی قرار گرفته‌اند – به‌صورت خلاصه در جدول زیر ارائه می‌شوند.

برنامه اجرا	زمان	اقدامات
۱. روز نهایی شدن	ختم مذاکرات	<ul style="list-style-type: none">ارائه برجام به شورای امنیت سازمان ملل متحد تأیید قطعنامه شورای امنیت توسط اتحادیه اروپا آغاز برنامه شفاف‌سازی ایران و آژانس
۲. روز قبول توافق	۹۰ روز بعد از تأیید برجام توسط شورای امنیت ۲۰ اکتبر ۲۰۱۵ – ۲۸ مهر ۱۳۹۴	<ul style="list-style-type: none">آماده‌سازی برای اجرای برجام اعلام ایران به آژانس در مورد اجرای موقت پروتکل الحاقی تصویب مقرراتی در اتحادیه اروپا برای لغو تحریم‌های این اتحادیه صدور دستور تعلیق برخی تحریم‌ها توسط رئیس‌جمهور ایالات متحده آغاز گفت‌وگوهای ایران و ۵+۱ برای باز طراحی راکتور آب سنگین اراک
۳. روز اجرا	همزمان با گزارش آژانس مبنی بر تأیید انجام تعهدات ایران	<p>سازمان ملل متحد:</p> <ul style="list-style-type: none">لغو قطعنامه‌های قبلی شورای امنیت <p>اتحادیه اروپا:</p> <ul style="list-style-type: none">لغو و تعلیق بسیاری از تحریم‌های اتحادیه اروپا در خصوص کالاها و اشخاص <p>ایالات متحده آمریکا:</p> <ul style="list-style-type: none">توقف در اجرای برخی تحریم‌های آمریکا لغو برخی دستورهای اجرایی رئیس‌جمهور آمریکا برداشته شدن تحریم علیه برخی اشخاص
۴. روز انتقال	۸ سال بعد از روز قبول توافق	<ul style="list-style-type: none">انتشار گزارش آژانس در مورد تأیید صلح‌آمیز بودن برنامه هسته‌ای ایران لغو تمام تحریم‌های مرتبط با هسته‌ای توسط آمریکا و اتحادیه اروپا تصویب پیوستن به پروتکل الحاقی در مجلس ایران با تأیید شورای نگهبان
۵. روز لغو قطعنامه شش‌ورای امنیت سازمان ملل متحد	۱۰ سال بعد از روز قبول توافق	<ul style="list-style-type: none">لغو قطعنامه شورای امنیت در خصوص برجام لغو سایر تحریم‌های اتحادیه اروپا

تحریم‌ها – Sanctions	اتحادیه اروپا	سازمان ملل متحد	لغو کلیسه قطعنامه‌های قبلی شش‌ورای امنیت همزمان با گزارش آژانس در مورد تأیید اقدامات ایران مرتبط با مسائل هسته‌ای
ایالات متحده آمریکا	<ul style="list-style-type: none">لغو تمام تحریم‌های اقتصادی و مالی مرتبط با هسته‌ای: <ul style="list-style-type: none">تحریم‌های مالی، بیمه‌ای و بانکی(نقل و انتقال پول، تاسیس شرکت‌های مختلف، ارتباطات بین‌بانکی، سوییفِت)، نفت و گاز و پتروشیمی، کشتیرانی، کشتی‌سازی و حمل و نقل، طلا، سایر فلزات گرانبها، فلزات، نرم‌افزارها، افراد و شرکت‌ها	<ul style="list-style-type: none">لغو کلیه مقررات منع اشاعه‌ای ۸ سال بعد از روز قبول خواهد بود.	<ul style="list-style-type: none">مالی و بانکی، سرمایه‌گذاری، اوراق بهادار، اعتبارات اسنادی، ضمانت‌نامه‌ها، سوییفِت، مبادلات دلاری دولت ایران، بیمه‌ای، انرژی و پتروشیمی، کشتیرانی، کشتی‌سازی و بنادر، طلا، سایر فلزات گرانبها، فلزات، نرم‌افزارها، خودروسازی، اقدامات هسته‌ای، سایر اقدامات تجاری

برای هر شرایطی آماده هستیم



بانک خاورمیانه سه سال پیش بر اساس بررسی ویژه‌گی‌های محیط کسب وکار کشور و منطقه و نگاه کارشناسانه به نیازهای اختصاصی فعالان اقتصادی به خدمات جدید و به روز بانکی تاسیس شد. پایبندی به اخلاق حرفه‌ای و حفظ منافع مشتریان، کارکنان و سهامداران، در کنار منافع سایر ذینفعان سرلوحه فعالیت بانک خاورمیانه معرفی شد. مدیریت ارشد بانک، سرمایه انسانی نخبه و جوان، مدیران مجرب و خوش‌سنام نظام بانکی و بهره‌گیری از فناوری‌های روز را به عنوان شاخصه‌های اصلی بانک بیان می‌دارد. بانک خاورمیانه به عنوان یک بانک کاملا خصوصی، در قالب شرکت سهامی عام و با تنوع سهامداران حقیقی و حقوقی فعالیت رسمی خود را از تاریخ ۱۱ آبان ۱۳۹۱ آغاز کرد.

آن‌چه در ادامه می‌آید گفت‌وگویی با جناب آقای دکتر پرویز عقیلی‌کرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه است که به مناسبت آغاز چهارمین سال فعالیت بانک انجام شده است.

بانک خاورمیانه در ۳ سال گذشته به رغم فراز و نشیب‌هایی که در فضای اقتصادی کشور وجود داشت و همچنین تغییرات سیاست‌های پولی انجام شده در نظام بانکی توانسته کارنامه قابل قبولی به سهامداران عرضه کند. با توجه به نوپا بودن بانک دلیل این دستاورد را چه می‌دانید؟

در درجه اول افرادی که به جمع همکاران بانک پیوستند تیمی بسیار قوی را تشکیل دادند که به مراتب کاراتر از آن چیزی بود که در بدو تاسیس بانک انتظار داشتیم. خوشبختانه جوانان دانش آموخته‌ی با استعداد در کنار مدیران با تجربه و علاقه‌مند ترکیب کارآمدی را در اختیار بانک قرار داده‌اند که با علاقه و تلاش در مسیر پیشرفت حرکت می‌کنند.

اما در قسمت رشد ترازنامه و سودآوری آنچه حاصل شد کمتر از چیزی بود که انتظار داشتیم این اختلاف به دلیل سیاست‌های اقتصادی دولت برای کاهش تورم به وجود آمد و بر عملکرد و گردش مالی بانک‌ها تاثیر گذاشت.

ایجاد می‌شود. پس در این شرایط انتشار اوراق بدهی می‌توانست کمک کند. در این روش ما به جای این که نقدینگی ایجاد کنیم، برای شرکت‌های بزرگ اعتبار ایجاد می‌کنیم. به این ترتیب تامین مالی شرکت‌های بزرگ را از عهده بانک‌ها خارج و به بازار سرمایه محول می‌کنیم تا وابستگی آن‌ها به بانک‌ها برطرف شود. این موضوع باعث می‌شود که بانک مرکزی بتواند سیاست‌های کنترل تورم خود را بهتر عملی کرده و نرخ تورم پایین‌تر بباید. نرخ سود هم به علت افزایش منابع بانک‌ها پایین‌تر می‌آید و بانک‌ها می‌توانند شرکت‌های کوچکتر و شرکت‌های متوسط را تامین مالی کنند.

شرایط فعلی اقتصاد، کشور را بانک محور نگه داشته و به دلایلی که ذکر کردید کارایی بانک‌ها کم شده و همواره انتقاد نسبت به بانک‌ها را شاهد هستیم. آیا بانک محور بودن اقتصاد منافاتی با سایر روش‌های تامین مالی دارد؟

این صحبت هست که اقتصاد ما بانک محور است. بسیار خوب. ما مثل انگلیس یا آمریکا نیستیم. ولی در آلمان که قرار بود بانک محور باشد می‌بینیم که در سال ۲۰۱۲ یک و نیم برابر تسهیلات بانک‌ها، حجم اوراق بدهی دولتی و بخش خصوصی در بازار سرمایه ایجاد شده است. پس بانک محوری ممانعی برای فعال کردن بازار سرمایه نیست. ما می‌توانستیم از بازار سرمایه به عنوان مکمل استفاده کنیم.

این شرایط بر رشد بانک خاورمیانه چه تاثیری داشت؟

مشکلی که برای بانک ما پیش آمد بر اثر رکود بازار بود. علی‌رغم اینکه تورم پایین آمد نرخ سود پایین نیامد. بعضی از بانک‌ها نیز به دلیل مشکلات خاص خودشان متاسفانه درست عمل نکردند؛ پرداخت سوده‌ای غیرمتعارف بالاتر از توافق نظام بانکی و بانک مرکزی موجب بروز مشکل برای بانک‌هایی شد که به توافق‌ها پایبند بودند و شفاف عمل کردند. من انتظار داشتم سود سهام ما هر سال دو برابر بشود چون تجربه این سرعت رشد را در بانک قبلی داشتیم ولی به دلایلی که ذکر کردم شرایط موجود اجازه نداد که در این دو سال این سرعت رشد را در بانک خاورمیانه داشته باشیم. همانطور که صورت‌های مالی ما نشان می‌دهد منابع ما خیلی رشد نکرده و در نتیجه گردش مالی مورد انتظار ما حاصل نشده است و همین عدم رشد مورد نظر به دلایلی که توضیح دادم اتفاق افتاد.

البته نسبت به پیش‌بینی که داشتیم عقب نیستیم.

پیش‌بینی که ما داشتیم محافظه کارانه بوده. ولی انتظار من خیلی بیشتر بود. حالا از اینجا چگونه جلو می‌رویم؟ همان طور که قبلا تاکید کردم یکی از توانایی‌های منحصربه‌فرد ما همکاران ما هستند. از زمستان ۹۴ با توجه به اجرایی شدن برجام انتظار می‌رود تحركات مثبتی در بازار دیده شود. ما انتظار داریم بتوانیم منابع جدیدی که بیشتر خارجی هستند در اختیار شرکت‌ها بگذاریم. کم‌کم رونق و حرکات اقتصادی بیشتر خواهد شد و فعالیت ما نیز بیشتر می‌شود. یعنی اندازه ترازنامه ما بزرگتر می‌شود و می‌توانیم از پتانسیل و کارایی همکاران بهتر استفاده کنیم. در نتیجه شاهد درخشش یکباره بانک خاورمیانه در صحنه بانکی ایران خواهیم بود. وظیفه دیگری که داریم این است که تجربیات مفید خود را در زمینه مدیریت ریسک و حاکمیت شرکتی و این موارد به سایر بانک‌ها انتقال دهیم تا شبکه بانکی آمادگی لازم برای تعامل با بانکداری بین‌المللی را به دست آورد. شیوه‌های

گزارش‌دهی فعالیت‌ها، رعایت قوانین مبارزه با پولشویی، تطبیق مقررات و تهیه گزارش سالانه باید منطبق با استانداردهای بین‌المللی باشد.

بانک مرکزی هم مدام به بانک‌ها تاکید می‌کند که برای دوران بعد از اجرایی شدن برجام آماده باشید. با توجه به توضیحاتی که دادید به نظر می‌رسد بانک خاورمیانه از سایر بانک‌ها آمادگی بیشتری دارد.

خدا را شکر بله. به نظر می‌رسد که ما در این زمینه آمادگی بیشتری داریم و چند قدم جلوتر هستیم. بانک‌های خارجی و سرمایه‌گذاران خارجی هم که برای بررسی وضعیت ایران می‌آیند و با توجه به اطلاعاتی که به دست می‌آورند علاقه‌مند هستند روابط بیشتری با ما داشته باشند. امیدوارم به لطف خدا اواخر سال ۱۳۹۴ و اوایل سال ۱۳۹۵ از اولین بانک‌هایی باشیم که بتوانیم یک سهامدار خوب خارجی داشته باشیم و این می‌تواند کمک خیلی خوبی باشد برای اینکه بانک در عرصه بین‌المللی بیشتر شناخته شود. البته این میزان سهام کوچک است و عمده نخواهد بود. امیدواری من این است که با حرفه‌ای عمل کردن، پایین نگه داشتن هزینه‌های عملیاتی و افزایش بهره‌وری همکاران بتوانیم به سرعت جلو برویم. من معتقدم استعداد و پتانسیل همکاران ما به همراه آموزش‌های حرفه‌ای انجام شده توان اجرایی آن‌ها را افزایش داده و هر یک قادر هستند به اندازه سه یا چهار نفر قدرت عملیاتی داشته باشند. وقتی تیم قوی‌تر باشد اعتماد به نفس بالاتر خواهد بود. خوشبختانه با توجه به کارشناسان خوبی که داریم، به‌رغم کوچک بودن بانک می‌توانیم کارهای بزرگی انجام دهیم.

یکی از بحث‌های مطرح در مورد دوران بعد از توافق ورود بانک‌های خارجی به ایران است. فکر می‌کنید ورود بانک‌های خارجی در چه سطحی خواهد بود و چه تاثیری بر عملکرد بانک‌های داخلی خواهد داشت؟

مهمترین تاثیری که ورود بانک‌های خارجی برای ما دارد ارتقاء سطح عمومی دانش بانکی است. سطح بانکداری بین‌المللی خیلی عوض شده و بالا رفته و با آنچه که بانک‌های ما انجام می‌دهند خیلی تفاوت دارد. موضوعی که اشاره کردید که بانک مرکزی به بانک‌ها اعلام کرده آماده باشند به همین دلیل است. برای اینکه بتوانیم به‌انیم و موفق شویم باید بهتر و بهتر بشویم. در مورد بانک خاورمیانه باید تاکید کنم که همکاران ما باید دائم در حال یادگیری و روزآمد کردن دانش بانکداری خود باشند. از نظر زیرساختی، فناوری اطلاعات و مدیریت‌های اجرایی مانند اعتباریات، بین‌الملل، شعب، ارتباطات، حقوقی، تحقیقات اقتصادی، بازرسی و سایر مدیریت‌ها همه دارند خوب کار می‌کنند ولی نباید به وضعیت موجود راضی باشیم و باید سعی کنیم سطح دانش و کیفیت عملکردمان را افزایش بدهیم.

یعنی پیش‌بینی می‌کنید شرایط رقابتی بیشتری خواهد شد؟

بله، رقابت به معنای رقابت در کیفیت؛ کیفیت عمقی. حدود ۱۵ سال پیش ظهور بانک‌های خصوصی تحول عجیبی در قسمت فناوری اطلاعات در نظام بانکی ایجاد کرد. می‌توانم به قطعیت بگویم که اینترنت بانک ما و سیستم مرکزی بانکداری ما چیزی کم از پیشرفته‌ترین کشورها ندارد. باید در سایر قسمت‌های بانکی نیز به همین ترتیب عمل کنیم. متخصصانی که داریم می‌توانند در کلیه امور، کیفیت عمقی ایجاد کنند.

یک نکته دیگر هم باید در نظر داشته باشیم که باتوجه به شرایط موجود بعید می‌دانم که در ابتدای اجرایی شدن برجام بانک‌های درجه یک بین‌المللی به بازار ایران وارد شوند. ابتدا بانک‌های متوسط خواهند آمد ولی به هر حال آن میزانی که انتظار داریم نخواهد بود ولی امیدوارم حضور و فعالیت آن‌ها زمینه را برای حضور بانک‌های درجه یک فراهم کند.

یکی از موضوعاتی که شما مطرح کردید بحث افزایش سرمایه بانک است. لطفا توضیح دهید افزایش سرمایه با شیوه فروش اوراق مشارکت قابل تبدیل به سهم چگونه انجام می‌شود؟

بانک ما با ۴۰۰ میلیارد تومان سرمایه اولیه شروع به پذیرهنویسی کرد. در آن زمان دلار حدود ۱۰۰۰ تومان بود. یعنی ۴۰۰ میلیون دلار. متاسفانه با کاهش ارزش ریال و افزایش ارزش دلار ما علی‌رغم پیشرفت، از نظر سرمایه با کاهش ارزش مواجه شدیم و سرمایه ما به ارز تقریبا یک سوم شد. اکنون ما مجبور هستیم برای افزایش توان رقابت، سرمایه را زیاد کنیم ولی از سوی دیگر رشد ما خوب نبود و الان کل منابع ۵ برابر حقوق صاحبان سهام است. منطقی نیست که بخواهیم سرمایه را افزایش دهیم و سود هر سهم را رقیق کرده و بازده را کاهش بدهیم. بهترین ابزاری که می‌تواند از بروز این مشکلات جلوگیری کند و بازده را رقیق نکند این است که اوراق قابل تبدیل به سهم منتشر کنیم. پیشنهاد این روش را به بانک مرکزی و سازمان بورس داده‌ایم و موافقت‌های مربوطه نیز کسب شده است. انجام این کار را به موافقت هیات مدیره و طرح در مجمع عمومی موکول کرده‌ایم.

افرادی که به جمع همکاران بانک پیوستند تیمی بسیار قوی را تشکیل دادند که به مراتب کاراتر از آن چیزی بود که در بدو تاسیس بانک انتظار داشتیم. خوشبختانه جوانان دانش آموخته‌ی با استعداد در کنار مدیران با تجربه و علاقه‌مند ترکیب کارآمدی را در اختیار بانک قرار داده‌اند که با علاقه و تلاش در مسیر پیشرفت حرکت می‌کنند.

آیا سرمایه‌گذار خارجی هم می‌تواند این اوراق را خریداری کند؟

بله با توجه به مقررات موجود این راه باز است.

خرید این اوراق چه حُسنی برای خریدار دارد؟

این اوراق قابل تبدیل به سهم است و در عین حالی که ما بازده سرمایه سهامداران را رقیق نمی‌کنیم، به این اوراق یک سود تضمینی هم می‌دهیم. این سود چون معاف از مالیات است ۳ تا ۴ درصد سود افزوده به نفع دارنده خواهد داشت. پس علاوه بر حق خرید سهم در آینده یک سود هم طی مدت اوراق خواهند گرفت که معاف از مالیات هم هست. بعد زمانی که سهام بانک رشد کرد آن‌ها می‌توانند در سررسید از طریق تبدیل اوراق به سهام طلبشان را بگیرند و سهامشان را نیز افزایش دهند. این امکان هم وجود دارد که به جای اینکه بخواهیم این اوراق را به سهامداران فعلی خودمان بدهیم، از آن‌ها سلب حق تقدم کنیم و اوراق را با یک محدودیت یک ساله یا دو ساله به سهامدار خارجی بدهیم یعنی حضور و فعالیت آن‌ها زمینه را برای حضور بانک‌های درجه تبدیل کنند.

۱۳۸۷

- تشکیل هیات موسس

۱۳۹۰

- کسب مجوز از شورای پول و اعتبار

۱۳۹۱

- برگزاری مجمع عمومی موسس
- مهر ثبت در اداره ثبت شرکت‌ها
- آبان اخذ مجوز از بانک مرکزی
- آذر افتتاح شعبه نوبخت
- افتتاح شعبه آفتاب

- دی گشایش نماد معاملاتی در بازار پایه فرابورس

- اسفند افتتاح شعبه مهستان
- افتتاح شعبه نیابوران

۱۳۹۲

- فروردین پیوستن به شبکه شتاب

- خرداد برگزاری مجمع عمومی عادی

- مرداد فعال شدن سویفت بانک خاورمیانه

- مرداد افتتاح شعبه سعادت‌آباد

- آبان معرفی به عنوان بانک عامل حوزه عملیات ارزی غذا و دارو

- دی افتتاح شعبه اسفهان

- بهمن افتتاح شعبه الهیه

- اسفند ورود به بازار دوم فرابورس
- افتتاح شعبه بخارست

۱۳۹۳

- فروردین افتتاح شعبه تبریز

- اردیبهشت افتتاح شعبه زعفرانیه

- خرداد افتتاح شعبه شیراز

- تیر برگزاری مجمع عمومی عادی

- آذر ورود به بازار اول فرابورس

- اسفند ورود به بازار دوم تالار اصلی بورس و اوراق بهادار

۱۳۹۴

- خرداد افتتاح شعبه مشهد

- تیر برگزاری مجمع عمومی عادی

- آبان افتتاح شعبه ظفر



پروفسور محمدحاشم پسران، اقتصاددان برجسته ایرانی معتقد است که اقتصاد ایران در سال‌های اخیر به واسطه مشکلات

موجود با سه چالش روبه‌رو بوده است؛ «کاهش سرمایه‌گذاری»، «کاهش توان تولید و خدمات» و «رکود و بیکاری». او معتقد

است برای اینکه اقتصاد ایران به سمت توسعه حرکت کند باید از این ۳ توقفگاه عبور کند.

هم‌زمان با حصول توافق هسته‌ای میان ایران و گروه ۵+۱ بسیاری از کارشناسان اقتصادی معتقدند اقتصاد ایران به منظور

استفاده صحیح از تمام ظرفیت‌های موجود اقتصادی در آغاز گشایش‌های مجدد، تشنه انجام اصلاحات ساختاری و برطرف

کردن عدم‌تعادل‌های زمینی است که سال‌هاست اقتصاد را رنجور و ضعیف و در برابر تحریم ضربه‌پذیر کرده است.

پروفسور محمدحاشم پسران، اقتصاددان برجسته ایرانی معتقد است که اقتصاد ایران در سال‌های اخیر به واسطه مشکلات

موجود با سه چالش روبه‌رو بوده است؛ «کاهش سرمایه‌گذاری»، «کاهش توان تولید و خدمات» و «رکود و بیکاری». او معتقد

است برای اینکه اقتصاد ایران به سمت توسعه حرکت کند باید از این ۳ توقفگاه عبور کند.

هم‌زمان با حصول توافق هسته‌ای میان ایران و گروه ۵+۱ بسیاری از کارشناسان اقتصادی معتقدند اقتصاد ایران به منظور

استفاده صحیح از تمام ظرفیت‌های موجود اقتصادی در آغاز گشایش‌های مجدد، تشنه انجام اصلاحات ساختاری و برطرف

کردن عدم‌تعادل‌های زمینی است که سال‌هاست اقتصاد را رنجور و ضعیف و در برابر تحریم ضربه‌پذیر کرده است.

پروفسور محمدحاشم پسران، اقتصاددان برجسته ایرانی معتقد است که اقتصاد ایران در سال‌های اخیر به واسطه مشکلات

موجود با سه چالش روبه‌رو بوده است؛ «کاهش سرمایه‌گذاری»، «کاهش توان تولید و خدمات» و «رکود و بیکاری». او معتقد

است برای اینکه اقتصاد ایران به سمت توسعه حرکت کند باید از این ۳ توقفگاه عبور کند.

هم‌زمان با حصول توافق هسته‌ای میان ایران و گروه ۵+۱ بسیاری از کارشناسان اقتصادی معتقدند اقتصاد ایران به منظور

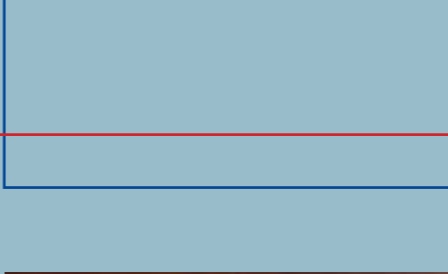
استفاده صحیح از تمام ظرفیت‌های موجود اقتصادی در آغاز گشایش‌های مجدد، تشنه انجام اصلاحات ساختاری و برطرف

کردن عدم‌تعادل‌های زمینی است که سال‌هاست اقتصاد را رنجور و ضعیف و در برابر تحریم ضربه‌پذیر کرده است.

توصیه اول: افزایش سرمایه‌گذاری

منابع مسدود شده ایران در خارج که با رفع تحریم‌ها آزاد خواهند شد نباید مصرفی جز سرمایه‌گذاری داشته باشد. درآمد حاصل از فروش نفت نیز در صندوقی برای سرمایه‌گذاری ذخیره شود. ضمن اینکه سرمایه‌گذاری در صنایع نفت، گاز و پتروشیمی باید به‌عنوان مزیت اقتصاد ما صورت بگیرد. نروژ کشوری نسبتاً کوچک خارج از بازار اروپاست؛ اما با این همه توانسته نرخ ارز خود را از نوسانات درآمدهای نفتی تا حدود زیادی ایمن نگه دارد. نروژی‌ها با ایجاد یک صندوق ذخیره ارزی که به نوعی یک صندوق بازنشستگی دولتی است، درآمدهای نفتی خود را به آن صندوق واریز و به تدریج از منابع آن برای درآمدزایی کشورشان استفاده کرده‌اند. ممکن است برخی بگویند که اقتصاد ایران مانند نروژ نیست که حرف درستی است، اما نروژی‌ها هم می‌توانستند مانند ما درآمدهای نفتی را در داخل اقتصادشان مصرف کنند که به احتمال فراوان با وابستگی شدید به درآمدهای نفتی، دچار مشکلات اقتصاد ایران می‌شدند، اما آنها در شرایط فعلی یک صندوق برای سرمایه‌گذاری دارند که برای یک کشور پنج میلیون‌نفری بیش از ۹۸۰ میلیارد دلار منابع ذخیره‌شده دارد. با این همه این‌طور نیست که حالا با این مقدار منابع قابل توجه در هزینه آن دست و دل‌بازی بی‌حد و حصر داشته باشند، بلکه هرسال حدود سه تا چهار درصد، آن هم صرفاً از محل درآمدهای صندوق، برای هزینه به اقتصادشان تزریق می‌کنند.

ایران هم می‌تواند در این‌جهت گام بردارد. اقتصاد ایران طی سال‌های گذشته خودش را تا حدودی با نظام تحریم تطبیق داده و اکنون ساده‌تر می‌تواند چشمش را بر درآمدهای نفتی ببندد و آنها را در صندوقی ذخیره کند. ایران هم مانند نروژ می‌تواند صندوقی ایجاد کند و به جای اینکه اصل منابع صندوق را هزینه کند از بازدهی و درآمد صندوق خرج کند. یعنی می‌تواند منابع حاصل از درآمدهای نفتی را در بازار رقیب سرمایه‌گذاری کند و



توصیه سوم: خروج از رکود

برای خروج از رکود و ایجاد اشتغال الزاما نیازی به سیاست‌های تورم‌زا نداریم و می‌توانیم راهی را برویم که آمریکا بعد از بحران مالی ۲۰۰۸ طی کرد. راه توسعه اقتصاد ایران حرکت در جهت خصوصی‌سازی اقتصاد است. باید مراقب افزایش مجدد تورم باشیم و کوشش کنیم تورم را به سمت کاهش بیشتر سوق دهیم. شرایط کنونی ایران به‌گونه‌ای نیست که توسعه اقتصاد الزاما منجر به تورم شود. این به نظر من اشتباه است. این‌طور نیست که یک عده فکر کنند مساله منحنی فیلیپس است که اگر بخواهیم تورم را کاهش دهیم حتما رکود ایجاد می‌شود یا برعکس اگر بخواهیم از رکود خارج شویم افزایش تورم خواهد. اقتصاد آمریکا بعد از بحران مالی ۲۰۰۸ را ببینید. که در این زمینه بسیار موفق عمل کرده است. آمریکا اقتصاد خود را از بحران خارج کرد و رونق بخشید بدون اینکه تورم ایجاد کند. براساس آخرین آمار در فاصله سال‌های ۲۰۱۰ تا ۲۰۱۴ تولید ناخالص داخلی آمریکا به‌طور متوسط ۲/۲ درصد رشد داشته و متوسط نرخ تورم در همین دوره معادل ۱/۸ درصد محاسبه شده است. در حالی که بسیاری افراد معتقد بودند سیاست‌های دولت برای خروج از بحران تورم ایجاد می‌کند و نرخ بهره بالا می‌رود. اغلب محافظه‌کاران چنین عقیده‌ای داشتند، اما دیدید که چندان هم این‌طور نبود. دلیلش هم این بود که یک ظرفیت استفاده‌نشده در اقتصاد آمریکا وجود داشت. اکنون اغلب شرکت‌های تولیدی در ایران با نیمی از ظرفیت خود کار و تولید می‌کنند. این بنگاه‌ها با مقداری کمک و گشایش می‌توانند ظرفیت تولید خود را به حداکثر برسانند بدون اینکه تورم جدیدی ایجاد کنند.

در آمریکا برای توسعه اقتصاد به دنبال این رفتند که ببینند چه پروژه‌هایی تصویب شده و هنوز اجرا نشده است یا چه پروژه‌هایی در حال اجرا است و می‌توان به اجرای آن سرعت بخشید. در اقتصاد ایران هم پروژه‌های نیمه‌تمام متعددی وجود دارند. پروژه‌هایی که می‌توان به اجرای آن‌ها سرعت داد. ما نیازی به تعریف پروژه جدید نداریم که هزینه زیاد و وقت بسیاری نیاز دارد تا به تولید برسد، اما پروژه‌هایی داریم که بیش از ۶۰ درصد پیشرفت کرده و اکنون نیمه‌تمام باقی مانده اند. ■

«برگرفته از مطلب منتشر شده در مجله تجارت فردا شماره ۱۴۱



پروفسور محمدحاشم پسران، اقتصاددان برجسته ایرانی معتقد است که اقتصاد ایران در سال‌های اخیر به واسطه مشکلات

موجود با سه چالش روبه‌رو بوده است؛ «کاهش سرمایه‌گذاری»، «کاهش توان تولید و خدمات» و «رکود و بیکاری». او معتقد

است برای اینکه اقتصاد ایران به سمت توسعه حرکت کند باید از این ۳ توقفگاه عبور کند.

هم‌زمان با حصول توافق هسته‌ای میان ایران و گروه ۵+۱ بسیاری از کارشناسان اقتصادی معتقدند اقتصاد ایران به منظور

استفاده صحیح از تمام ظرفیت‌های موجود اقتصادی در آغاز گشایش‌های مجدد، تشنه انجام اصلاحات ساختاری و برطرف

کردن عدم‌تعادل‌های زمینی است که سال‌هاست اقتصاد را رنجور و ضعیف و در برابر تحریم ضربه‌پذیر کرده است.

پروفسور محمدحاشم پسران، اقتصاددان برجسته ایرانی معتقد است که اقتصاد ایران در سال‌های اخیر به واسطه مشکلات

موجود با سه چالش روبه‌رو بوده است؛ «کاهش سرمایه‌گذاری»، «کاهش توان تولید و خدمات» و «رکود و بیکاری». او معتقد

است برای اینکه اقتصاد ایران به سمت توسعه حرکت کند باید از این ۳ توقفگاه عبور کند.

هم‌زمان با حصول توافق هسته‌ای میان ایران و گروه ۵+۱ بسیاری از کارشناسان اقتصادی معتقدند اقتصاد ایران به منظور

استفاده صحیح از تمام ظرفیت‌های موجود اقتصادی در آغاز گشایش‌های مجدد، تشنه انجام اصلاحات ساختاری و برطرف

کردن عدم‌تعادل‌های زمینی است که سال‌هاست اقتصاد را رنجور و ضعیف و در برابر تحریم ضربه‌پذیر کرده است.

پروفسور محمدحاشم پسران، اقتصاددان برجسته ایرانی معتقد است که اقتصاد ایران در سال‌های اخیر به واسطه مشکلات

موجود با سه چالش روبه‌رو بوده است؛ «کاهش سرمایه‌گذاری»، «کاهش توان تولید و خدمات» و «رکود و بیکاری». او معتقد

است برای اینکه اقتصاد ایران به سمت توسعه حرکت کند باید از این ۳ توقفگاه عبور کند.

هم‌زمان با حصول توافق هسته‌ای میان ایران و گروه ۵+۱ بسیاری از کارشناسان اقتصادی معتقدند اقتصاد ایران به منظور

استفاده صحیح از تمام ظرفیت‌های موجود اقتصادی در آغاز گشایش‌های مجدد، تشنه انجام اصلاحات ساختاری و برطرف

کردن عدم‌تعادل‌های زمینی است که سال‌هاست اقتصاد را رنجور و ضعیف و در برابر تحریم ضربه‌پذیر کرده است.

دولت رقیب بخش خصوصی نشود*

♦ برخی از فعالان اقتصادی از سرمایه‌گذاری خارجی به‌عنوان تیغ دو لبه یاد می‌کنند. چرا که اگر این موضوع درست مدیریت نشود، تبعات جبران‌ناپذیری دارد. در رفت‌وآمدهای اخیر هیات‌های تجاری خارجی، مهم‌ترین انتقادی که از سوی بخش خصوصی مطرح شد، مذاکرات دولتی با شرکت‌های مطرح خارجی بود. به اعتقاد آنها، دولتی‌ها آن‌طور که انتظار می‌رود به بخش خصوصی میدان نمی‌دهند.

به علاوه بیشتر این مذاکرات در صنایع پیشران بوده که اغلب، شرکت‌هایی دولتی و شبه‌دولتی هستند و سهم بخش خصوصی از حضور سرمایه‌گذاران خارجی در ایران اندک است.

محسن جلال‌پور رئیس جدید اتاق بازرگانی و صنایع و معادن و کشاورزی ایران نگرانی‌ها و گله‌مندی‌های بخش خصوصی را در این باره تایید می‌کند و اعتقاد دارد که اگر قرار است سرمایه‌های خارجی جذب شرکت‌های دولتی و شبه دولتی شود، بهتر است هیچ سرمایه‌گذاری‌ای دراین خصوص رخ ندهد. چراکه منجر به افزایش سهم دولت در اقتصاد خواهد شد.

رییس انجمن پسته، راه نجات اقتصاد ایران را ایجاد فضای رقابتی می‌داند و می‌گوید: نمی‌توان با اقتصاد دولتی این مساله مهم را محقق کرد. درحالی که برای حضور در بازارهای جهانی، مهم‌ترین شاخص، رقابت‌پذیری است. رئیس سابق اتاق بازرگانی کرمان از سویی اعتقاد دارد که بخش خصوصی فعلا ظرفیت لازم را برای جذب سرمایه ندارد. اما انتظار می‌رود دولت در این شرایط، فضا را برای ارتقای ظرفیت بخش خصوصی مهیا کند و امکاناتی به بخش خصوصی بدهد که مشابه است با آنچه در اختیار شرکت‌های تحت پوشش خود دارد.

اقتصاد ایران، تبدیل به اقتصادی پایدار، اقتصادی مردمی و اقتصادی سالم نخواهد شد، مگر اینکه ما از بسیاری از عادت‌ها و روش‌های گذشته‌مان دست بکشیم. ایران اگر بخواهد به WTO بپیوندد، در اقتصاد جهانی سهمی داشته باشد، بخواهد یک اقتصاد سالم را تجربه کند و به اقتصاد تولید-صادرات محور با هدف اشتغال‌زایی دست یابد، چاره‌ای جز این ندارد که از نگاه به منابع زیرزمینی‌اش و ایجاد یک فضای رانتی و انحصاری جلوگیری کند.

تنها راه نجات اقتصاد ایران رقابت‌پذیری است. هرچه موقعیت در اختیار دولت، شرکت‌های دولتی و نهادها قرار گیرد، عرصه رقابت برای بخش خصوصی تنگ‌تر می‌شود.

رییس پارلمان بخش خصوصی معتقد است که قدرتمند شدن و توانمند شدن دولت و نهادها در اقتصاد کشور، یعنی ایجاد و گسترش فضای انحصار، یعنی جلوگیری از رقابت و جلوگیری از رشد بخش خصوصی واقعی. این موضوع به این معنی است که در آینده یک اقتصاد وابسته به منابع، اقتصاد وابسته به حکومت، اقتصاد سیاسی و در نتیجه اقتصاد بسیار شکننده‌ای را پیش رو خواهیم داشت. با وجود چنین اقتصادی، نمی‌توانیم در عرصه‌های جهانی که برایمان مهیا خواهد شد، با قدرت حضور یابیم و رقابت کنیم. این اقتصاد حتما آسیب‌پذیر است. حتما آرمان‌های ما را در کشور به نتیجه نخواهد رساند. این اقتصاد، شغل ایجاد نمی‌کند، اگر درآمدهای ارزی و منابع نفتی، کشور را دارای یک اقتصاد پایدار می‌کرد، کشورهای اطراف این قدر متزلزل نبودند.

یک اقتصاد پایدار و ریشه‌ای از جهت سیاسی، امنیتی و حفظ موقعیت کشور در دنیا به مراتب پشتیبان بهتری برای یک نظام است تا یک اقتصاد دولتی و وابسته به منابع زیرزمینی.

توقع‌مان از نظام، دولت و حاکمیت این است که هیات‌های خارجی را مدیریت و همراهی کرده و به بخش خصوصی وصل کند؛ ظرفیت‌ها را برای بخش خصوصی به وجود بیاورد. امکاناتی را که می‌خواهد به شرکت‌های دولتی‌اش بدهد، در اختیار شرکت‌های خصوصی بگذارد. در حال حاضر دولت دو میلیون و ۷۰۰ هزار کارمند دارد؛ در حالی که کشوری مشابه ایران کمتر از این میزان کارمند در اختیار دارد. تصور کنید ایران با ۸۰ میلیون نفر جمعیت دارای دو میلیون و ۷۰۰ هزار کارمند دولتی است؛ اما ژاپن با ۱۳۰ میلیون نفر جمعیت، ۳۱۰ هزار کارمند دولتی دارد. این نیروی اضافی که به‌عنوان کارمند دولتی محسوب می‌شوند، هزینه‌های جاری و بوروکراسی فراوانی را ایجاد کرده که از موانع تولید محسوب می‌شود.

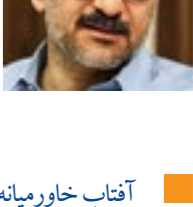
اما از یک طرف هم به بخش خصوصی می‌گویم که باید با وضعیت امروز خودتان را همراه کنید و به‌روز شوید. دوران دو دفتری، دوران غیرشفاف بودن و دوران دورزدن‌ها در اقتصاد کشور به پایان رسیده است؛ این همیشه حرف من بوده است. در این دوره باید بخش خصوصی خودش را با دنیا همراه کرده و ظرفیت لازم را برای جذب سرمایه‌گذاری خارجی ایجاد کند. بخش خصوصی ما وقتی می‌تواند این ظرفیت‌ها و این شرایط را ایجاد کند که مطمئن باشد شرایط برای توسعه‌اش وجود دارد. اگر احساس کند هزینه‌هایی که می‌کند به این منجر می‌شود که شرایطش از این هم سخت‌تر شود، قطعاً دیگر هزینه نمی‌کند. اگر بخش خصوصی این اطمینان را داشته باشد که شرایط به سمت بزرگ شدن، توسعه و دسترسی به امکانات برای این بخش وجود دارد، حتما این ظرفیت را هم دارد که خودش را برای شفاف‌سازی، حضور در نهادهای بین‌المللی و یک فضای سالم اقتصادی آماده کند.

دفتر پساتحریم در اتاق بازرگانی هم‌اکنون فعال است. ما سه حرکت را داریم انجام می‌دهیم؛ اول؛ شناسایی هیات‌ها، دوم؛ وصل کردن هیات‌ها به اعضایمان و سوم؛ دعوت کردن از هیات‌های جدید.

در بحث هیات‌های تجاری به‌صورت جدی در این دفتر فعالیت می‌کنیم. این قسمت به تنهایی چند بخش دارد؛ هیات‌هایی که می‌خواهند به ایران بیایند را مدیریت می‌کنیم که با هم‌تایان خود دیدار داشته باشند؛ همچنین هیات‌هایی که قرار است به خارج از کشور اعزام شوند را هم مدیریت می‌کنیم تا بتوانیم هیات‌های تخصصی اثرگذار را برای مذاکرات اعزام کنیم.

از دیگر وظایف این دفتر، ارتباط با دولت و حاکمیت در راستای فعال ساختن بخش خصوصی و اثرگذار بودن این بخش با توجه به برنامه‌های پساتحریم است؛ سوومین کار دیگری که دفتر پساتحریم می‌کند احصای ظرفیت‌های ما در تشکل‌ها، استان‌ها و بنگاه‌های مربوطه است. به همه استان‌ها و به همه تشکل‌هایمان اطلاع دادیم که ظرفیت‌هایشان را برای پذیرش سرمایه‌گذاری خارجی اعلام کنند. از سویی این دفتر با امور بین‌الملل اتاق و دفتر پساتحریم دولت همراه است. همچنین با سفارتخانه‌ها و اتاق‌های مشترک هم‌جهت حرکت می‌کند. ■

«برگرفته از مطلب منتشر شده در روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۲۵۵۸ مورخ ۱۳۹۴/۵/۲۸



ایران بعد از توافق از چند منظر*

مدیریت پس از تحریم سنگین تر از مدیریت تحریم هاست

یحیی آل اسحاق، رئیس اتاق بازرگانی و صنایع و معادن تهران معتقد است که مدیریت پس از تحریم اگر به مراتب سنگین تر از مدیریت قبل تحریم نباشد، هم سطح آن است و نظام مدیریت می‌تواند این حادثه را به‌نحوی کنترل کند که اقتصاد ایران لطمه نبیند، چرا که ممکن است از قضا، سکنجبین صفرافزاید. بعد از برداشته شدن تحریم‌ها، فضای تهاجمی از سوی غرب به اقتصاد ایران شکل می‌گیرد و همه می‌خواهند به دلیل رکودی که در دنیا وجود دارد، به یک بازار بکر وارد شوند، بنابراین ممکن است که واردات ایران به گونه ای پیش رود که تولید آسیب ببیند. تولید ایران باید در شرایط پس از تحریم به گونه‌ای مدیریت شود که قدرت رقابت داشته باشد؛ چراکه با توجه به نیازهای بخش تولید و شرایط قیمت و کیفیت و رقابت، نوعی هجوم به بازار وارد می‌شود که اگر کنترل نشود، تولید آسیب خواهد دید. به گفته آل‌اسحاق، تولید در هر صورت، قیمت تمام شده بالایی دارد و کیفیت نیز با شرایط روز دنیا سازگاری ندارد، چراکه ایران در تحریم قرار داشته و دسترسی به تکنولوژی‌های غرب نداشته است، بنابراین اگر بازار، آزاد و رقابتی شود، شرایط سخت خواهد شد و ممکن است که صنعت و اقتصاد کشور ضربه ببیند.

دوباره پس از تحریم، مثل بچه پولدارها زندگی نکنیم

مجیدرضا حریری، رئیس کمیسیون واردات اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران معتقد است که موضوع اصلی در اقتصاد پس از تحریم، دقیقا این است که مدیریت منابع ارزی جدیدی که به اقتصاد کشور تزریق می‌شود حتما به‌گونه‌ای باشد که بهترین بهره‌برداری را به همراه داشته باشد. این در حالی است که برآوردها حاکی از وجود ۱۰۰ میلیارد دلار ذخایر ارزی غیرقابل دسترس ایران در دنیا است که به نظر می‌رسد به مرور در اختیار ایران قرار می‌گیرد.

حریری معتقد است که واردات کالاهای مصرفی و مواد اولیه باید از محل ارزهای صادرات غیرنفتی باشد و این در حالی است که تجربه دو سال گذشته نیز به وضوح این را نشان داده که ایران ۵۰ میلیارد دلار صادرات داشته و در مقابل حدود ۵۰ میلیارد دلار هم واردات داشته است. ضمن اینکه کشور در دو سال اخیر، با حدود ۲۰ میلیارد دلار درآمد نفتی مواجه بوده است.

دولت به بخش خصوصی میدان دهد

مهدی کرباسیان، معاون وزیر صنعت، معدن و تجارت معتقد است‌که اقتصاد ایران و صنایع یاد گرفته‌اند در شرایط سخت و غیرمنصفانه با تحریم‌ها بسازند، کار کنند و جلو بروند. اما بدیهی است‌که مدیران اقتصادی ایران با وجود توانایی سازگاری با شرایط سخت، از سخت شدن شرایط برای بنگاه‌های ایرانی استقبال نمی‌کنند. سیاست ما مثل هر دولت توسعه‌گرای دیگری افزایش قدرت رقابتی بنگاه‌هایمان و مساعدسازی محیط برای رشد آنها است.

قطعا رسیدنی به توافق هسته‌ای می‌تواند شرایط پیش روی صنایع ایران را بهبود دهد. صنایع ایران طی سال‌های گذشته به دلیل وجود محدودیت‌های ناشی از تحریم‌ها ضربه خورده است. با وجود اینکه باید به عملکرد دولت در مهار تورم سرکش نمره خوبی داد، اما هنوز هم اقتصاد ایران در رکود قرار دارد و برهمین اساس هم دولت و هم فعالان بخش خصوصی تلاش می‌کنند به سمت خروج از رکود حرکت کنیم. ولی رسیدن به دوران رونق اقتصادی نیاز به پیش شرط‌های مشخصی دارد.

ایران درجه یک‌های دنیا را برای شراکت انتخاب کند

محمدحسین برخوردار معتقد است که پس از برداشته شدن تحریم‌ها، دولت باید گام به گام با برنامه‌های خود جلو رود و برای این دوران برنامه داشته باشد، وی معتقد است که دیگر نباید اجازه داد هر تجهیزات و یا حتی هر سرمایه‌گذاری وارد بازار ایران شود، بلکه باید سرمایه‌گذاران مشتاقی را که آماده ورود به اقتصاد ایران هستند، دسته‌بندی کرده و برای امضای توافق‌نامه شراکت با بهترین آنها، برنامه داشت باشد.

رئیس مجمع واردات فکر می‌کند که به‌طور قطع، ایران برای شراکت اقتصادی با کشورها، ناچار به انتخاب از میان گزینه‌های محدود نیست؛ بلکه باید با استراتژی، قراردادهایی را پیش روی سرمایه‌گذاران قرار دهد که از دل آنها، بازی برد-بردی رقم خورد که هم به نفع ایران و هم به نفع طرف خارجی باشد؛ در این صورت، این همکاری پایدار خواهد بود.

رفع تحریم‌ها معجزه‌گر اقتصاد ایران نیست

شریف نظام‌مافی رئیس اتاق بازرگانی ایران و سوئیس نیز در این رابطه معتقد است که رفع تحریم‌ها قرار نیست برای اقتصاد ایران معجزه‌گر باشد. در مذاکرات حداکثر ۳۰ درصد خواسته‌های ایران محقق شده و در نتیجه برخی تحریم‌های نمادین مانند سوئیفت برداشته می‌شود.

وی می‌افزاید: اقتصاد ایران طی سال‌های گذشته شرایط سخت تحریم را تجربه کرده است. برآورد دقیقی از خسارت تحریم‌ها بر اقتصاد ایران وجود ندارد. بعد از توافق، اولین نشانه‌های تغییر در بازارهای مالی ظاهر می‌شود. با این حال برخی فعالان اقتصادی اعتقاد دارند که حتی با وجود توافق و رفع اولیه تحریم‌ها همچنان قیمت دلار به عنوان یک شاخص اندازه‌گیریِ شرایط اقتصادی کشور در نرخی بالاتر از ۳ هزار و ۲۰۰ تومان باقی می‌ماند.

اقتصاد باید ظرفیتش را پیدا کند

سعید لیلاز، کارشناس مسائل اقتصادی معتقد است رشد اقتصادی ایران پس از گذشت ۱۲ ماه از برداشته شدن تحریم‌ها به ۲ درصد خواهد رسید. بنا بر پیش‌بینی وی بازار سهام تهران و نیز ارزش پول ایران در برابر واحدهای پولی دیگر کشورها نیز افزایش خواهد داشت. این کارشناس اقتصادی و استاد دانشگاه شهید بهشتی می‌گوید ایران باید اقتصاد خود را از نو بسازد چراکه به‌اندازه کافی سرمایه‌گذاری و خلاقیت در صنعت نفت ایران در طول ۱۰ سال اخیر وجود نداشته است و در صورت لغو تحریم‌ها، مشکلاتی مثل سوء مدیریت، فساد مالی و کمبود نوآوری در طول یک شب از بین نخواهند رفت. به دلیل تحریم‌های مالی و اقتصادی غرب، سرمایه‌گذاری‌های خارجی در ایران به میزان قابل‌توجهی کاهش‌یافته و ایران آماده جذب سرمایه‌گذاران خارجی پس از لغو تحریم‌هاست. او معتقد است اقتصاد ما به‌مانند سیاست خارجی باید ظرفیتش را پیدا کند.

* برگرفته از دیدگاه‌های منتشر شده طی ماه‌های اخیر در رسانه‌ها و فضای مجازی

توصیه‌های بانک جهانی به ایران برای دوران بعد از توافق*

♦ بانک جهانی با اشاره به آزاد شدن دارایی‌های بلوکه شده ایران و افزایش درآمدها از منابع دیگر، مدیریت صحیح این دارایی‌ها را برای توسعه اقتصادی لازم دانسته و تاکید کرده که دولت باید از هزینه پول‌های به‌دست آمده در بخش مصرف خودداری کند. لغو تحریم‌های اقتصادی، ایران را قادر خواهد ساخت تا به میلیارد‌ها دلار دارایی‌های بلوکه شده‌اش دسترسی پیدا کند. این دارایی با توجه به کم بودن بدهی‌های ایران، قابل توجه است. گشایش اقتصادی ناشی از تحریم‌ها همچنین هزینه داد و ستد تجاری خارجی ایران را کاهش خواهد داد و این کشور را قادر خواهد ساخت تا بیش از سطح فعلی حدودا ۱۳۰ میلیارد دلاری‌اش تجارت داشته باشد. هزینه‌های داد و ستد تجاری در برخی موارد به حدود یک سوم کل ارزش کالاهای خریداری شده و نیمی از ارزش کالاهای حمل شده توسط ایران می‌رسد. از بین رفتن این هزینه اضافه احتمالا در کوتاه‌مدت تاثیر چندانی بر صادرات کالاهای غیرنفتی نخواهد داشت، اما می‌تواند هزینه واردات، سرمایه‌گذاری و تولید را کاهش دهد و صادرکنندگان و ارائه‌دهندگان خدمات ایرانی را قادر سازد تا کالا و خدمت خود را در میان‌مدت با قیمت‌هایی رقابتی‌تر در بازار جهانی عرضه کنند. ایران احتمالا با افزایش قابل توجه سرمایه‌گذاری در بخش میادین نفت و گاز خود مواجه خواهد بود که می‌تواند در نهایت صادرات کشور را به نزدیک ۳ میلیون بشکه در روز برساند. حتی اگر قیمت نفت در حد فعلی بماند یا تا حدی کاهش یابد، درآمدهای ایران افزایش خواهد یافت. به علاوه، ورود سرمایه‌های خارجی احتمالا در واکنش به فرصت‌های فراوان موجود در بازار ایران به شدت افزایش خواهد یافت خصوصا از این جهت که رشد اقتصادهای نوظهور در حال کند شدن است و میزان سوددهی در کشورهای توسعه یافته نیز به لحاظ تاریخی پایین آمده است.

در کوتاه‌مدت، اقتصاد ایران، سود قابل توجهی را از آن خود خواهد کرد. شبیه‌سازی‌های انجام شده توسط مدل CGE (Computable General Equilibrium) نشان می‌دهد که سود خالص بازدهی ناشی از لغو تحریم‌ها حدود ۲/۸ درصد میزان رفاه است.

اینکه، سود حاصله، تبدیل به رشد اقتصادی پایدار و اشتغال‌زایی شود یا نه، بستگی به سیاست‌های دولت ایران و به خصوص سیاست‌ها و نهادهایی دارد که از صادرات و تنوع‌بخشی به اقتصاد حمایت می‌کنند. اولا هم‌زمان با ورود سرمایه‌های جدید به بازار ارز در ایران، ارزش ریال به میزان قابل توجهی افزایش خواهد یافت. این می‌تواند در بخش قابل تجارت اقتصاد ایران و به خصوص بخش صادرات غیرسننتی اختلال‌زا باشد. بین سال‌های ۲۰۰۲ تا ۲۰۱۲، زمانی که نرخ ارز بالا رفت، میزان صادرات غیرنفتی ایران نیز رشد کرد. اما این بدان دلیل بود که دولت از رانت‌های نفتی و اعطای یارانه برای ارتقاء بخش‌های پتروشیمی، پلاستیک و برخی صنایع غذایی‌اش استفاده می‌کرد. زمانی که استفاده‌های دیگری برای دارایی‌های دولتی تعریف شد، این صادرات به سرعت کاهش یافت. برای جلوگیری از اثرات زیانبار افزایش ارزش ریال، دولت باید عرضه کالاهای غیر قابل ارز ستد در اقتصاد را افزایش دهد. ثانيا، نیاز ایران به سرمایه‌گذاری فراوان است. در حال حاضر سرمایه‌گذاری حدود ۵ درصد تولید ناخالص داخلی کشور یعنی ۲۰ میلیارد دلار است که پایین‌تر از رقمی است که بتواند رشد اقتصادی کشور را به متوسط ۵ تا ۶ درصد سال‌های اواخر دهه ۱۹۹۰ تا اواخر دهه ۲۰۰۰ میلادی برساند. برای دستیابی به رشد سریع و جبران رشد منفی سال‌های گذشته، باید میزان سرمایه‌گذاری افزایش قابل توجهی بیابد. اما برای این کار، دولت باید از هزینه کردن پول‌های به دست آمده در بخش مصرف خودداری کند. به علاوه، پروژه‌های سرمایه‌گذاری باید به دقت مورد نظارت قرار گیرد تا جلوی هدر رفت سرمایه‌ها گرفته شود. برای دستیابی به این اهداف دولت ایران باید چند نکته را مدنظر قرار دهد. اولاً باید به نظارت، و به‌خصوص شفافیت، موثر بودن بخش اداری و مهار فساد اولویت ویژه داده شود. ایران همچنین باید به تنگناهای زیرساختی احتمالی خود توجه کند. زیرساخت‌های ایران در بسیاری از زمینه‌ها گسترده است، اما در برخی حوزه‌ها فاقد کیفیت لازم بوده و وقتی رشد اقتصادی شتاب می‌گیرد این می‌تواند ایجاد مشکل کند. ■

* منبع: تسنیم



حمل و نقل هوایی ایران بعد از توافق*

♦ سه سال پیش، زمانی که «علی نیکزاد» وزیر راه و شهرسازی دولت پیشین یادداشت تفاهم گسترش همکاری با شرکت هواپیمایی «قطر‌ایرویز» را برای حضور در مسیرهای داخلی امضا می‌کرد تا یک شرکت هوایی خارجی را خلاف ضوابط وارد ایران کند، اوضاع صنعت هوانوردی پس از چند سقوط بی در پی بسیار وخیم بود. در این زمان کمتر کسی فکر می‌کرد در آینده‌ای نه چندان دور، ۲ غول هواپیماسازی جهان یعنی «ایرباس» و «بویینگ» بر سر فروش هواپیماهای نو به ایران در فضای رقابتی سنگین با یکدیگر، وارد گفت‌وگوهایی جدی با مسوولان هوایی کشورمان شوند.

تحریم‌های غرب علیه صنعت هوانوردی ایران به‌خصوص بخش مسافری از اولین تحریم‌ها پس از انقلاب بود که در ابتدا با ممنوعیت فرود در برخی از فرودگاه‌ها شروع شد تا اینکه به فروش هواپیما رسید به‌طوری که شرکت‌های هواپیمایی برای خرید یک فروند هواپیما باید با چند شرکت قراردادهای ظاهری به امضا می‌رساندند و هواپیما در چند کشور می‌چرخید تا در نهایت به ایران می‌رسید. گاه این خرید پردردسر هواپیماهای فرسوده، ۳۰ تا ۴۰ درصد گران‌تر از نرخ بازار برای شرکت‌های هواپیمایی کشورمان تمام می‌شد. در سال‌های اخیر نیز این تحریم‌ها شکل جدیدی به خود گرفت و شرکت‌های هواپیمایی کشورمان حتی اجازه‌ی سوخت‌گیری و تنظیم باد چرخ‌های هواپیما را در برخی از فرودگاه‌ها نداشتند.

طبق سند چشم‌اندازی که برای صنعت هوانوردی تعریف شده است، ناوگان هوایی کشورمان تا سال ۱۴۰۴ به ۴۰۰ فروند هواپیمای مسافربری نیاز دارد و طبق گفته‌ی «عباس آخوندی» وزیر راه و شهرسازی این صنعت نیازمند سرمایه‌گذاری ۲۰ میلیارد دلاری در طول ۱۰ سال آینده است.

مذاکرات مسوولان صنعت هوایی ایران با شرکت‌های خارجی پیش از اعلام توافق نهایی آغاز شده بود و وزیر راه و شهرسازی کشورمان هم قبل از اعلام توافق وین، در جریان حضور در نمایشگاه صنعت هوایی فرانسه با مسوولان ایرباس گفت‌وگوهایی داشت. وی حتی در کنفرانس آکادمی دیپلماتیک بین‌المللی به فرانسه هشدار داد که اگر این کشور موضعش را در قبال تهران تغییر ندهد، تجارت هواپیمایی ایران به ارزش نزدیک به ۸۰ میلیارد را از دست خواهد داد. پس از اعلام توافق هسته‌ای بین ایران و ۶ قدرت جهانی نیز شرکت‌های هواپیماساز به سراغ بازار بکر هوایی کشورمان آمدند.

هر چند تاکنون هیچ یک از این مذاکره‌های جدی به عقد قراردادی بین شرکت‌های هواپیمایی داخلی و شرکت‌های هواپیماساز منجر نشده اما همه‌ی شرکت‌های هواپیمایی مقدمات خرید هواپیماهای جدید و نه کارکرده را از شرکت‌های معتبر صاحب عنوان فراهم کرده‌اند و حتی گفته می‌شود شرکت هواپیمایی «آسمان» وارد فاز اجرایی خرید ۱۰۰ فروند هواپیمای جدید شده است.

طبق گزارش‌های اخیر وزارت راه و شهرسازی، دارایی اغلب شرکت‌های هواپیمایی کشورمان بیش از ۳۰ میلیون دلار ارزش ندارد حال آن که متوسط قیمت هواپیمای جدید از بویینگ یا ایرباس ارزش بیشتری نسبت به کل این دارایی‌ها دارد. از سوی دیگر شرکت‌های هواپیمایی به «شرکت ملسی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی» و «شرکت فرودگاه‌های کشور» چیزی حدود یک هزار و ۱۰۰ میلیارد تومان بدهکار هستند که البته سهم شرکت‌های هواپیمایی بزرگ‌تر مانند «ایران ایر»، «ماهان» و «آسمان» از این بدهی بیشتر است.

گفته می‌شود منابع صندوق توسعه‌ی ملی بسیار محدود بوده و به واسطه‌ی تحریم‌های نفتی و سقوط قیمت جهانی نفت، درآمدهای کشورمان کاهش قابل توجهی داشته اما هر یک از صنایع و بخش‌های اقتصادی سهمی از این صندوق دارند. «مقصود اسعدی سامانی» دبیر انجمن شرکت‌های هواپیمایی معتقد است که تاکنون یک ریال هم از این صندوق به هیچ یک از شرکت‌های هواپیمایی پرداخت نشده است.

خبرگزاری رویترز به تازگی گزارشی را منتشر کرده مبنی بر اینکه شرکت‌های هواپیماسازی غربی به دنبال معامله‌های میلیارد دلاری با ایران هستند تا یکی از نوبدبخش‌ترین بازارهای هواپیمایی دنیا از قرنطینه خارج کنند و به این وسیله شرکت‌های ایرباس، بویینگ و دیگر سازندگان هواپیما می‌توانند حدود ۲۰ میلیارد دلار سود کنند. این برای ایران نیز به معنای رهایی از هواپیماهای قدیمی است.

برخی رسانه‌های خارجی با توجه اهمیت بازار هوایی ایران نوشته‌اند تحویل سفارش‌های ایران از سوی شرکت‌های ایرباس و بویینگ شاید ۱۰ سال بیشتر زمان بخواهد. این در حالی است که ناوگان هوایی ایران نیاز فوری به هواپیما دارد.

طبق گفته‌ی وزیر راه و شهرسازی در حال حاضر ۲۰۰ فروند هواپیما در ناوگان هوایی ایران وجود دارد که نیمی از آن‌ها غیرفعال اند و همچنان که گفته شد تا سال ۱۴۰۴ باید ۴۰۰ فروند هواپیمای جدید خریداری شود. ■

* برگرفته از گزارش در خبرگزاری ایرنا تاریخ ۱۳۹۴/۵/۲۷

برگزاری مجمع عمومی عادی تایید یک سال عملکرد مثبت



روز چهارشنبه ۲۴ تیر ۱۳۹۴، مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه در سالن همایش مجتمع تلاش برگزار شد. در این مجمع ۸۴ درصد از صاحبان سهام یا وکلای ایشان حضور داشتند. جلسه مجمع عمومی راس ساعت ۱۰ صبح با پخش قرآن و سرود ملی آغاز شد.

در ابتدای جلسه جناب آقای خسرو ناییهرنجانی رییس محترم هیات مدیره بانک خاورمیانه ضمن تبریک حصول توافق هسته‌ای به سهامداران، گزارشی کلی از فعالیت‌های بانک ارائه کردند و بهبود شرایط عملکرد را برای سال مالی پیش‌رو پیش‌بینی کردند. با توجه به اینکه در دستور جلسه مجمع انتخاب اعضای هیات مدیره نیز قرار داشت، اعضای فعلی هیات مدیره نمی‌توانستند در پیتل حاضر باشند لذا با رای سهامداران حاضر جناب آقای مهندس ملکبانی‌فرد به ریاست مجمع انتخاب شد و در جایگاه ریاست قرار گرفت و سپس برای انتخاب ناظر و دبیر جلسه رای گیری شد. در رای گیری برای ناظران مجمع، آقایان مهندس رسول زمان‌زاده و مهندس خسرو اسماعیل‌زاده با رای سهامداران انتخاب شدند. آقای علی خلیلی سادات‌لو نیز به عنوان دبیر مجمع انتخاب شد. همچنین جناب آقای دکتر عقیلی‌کرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه به درخواست ریاست مجمع و تایید حاضران به هیات رییس پیوست. پس از تکمیل هیات رییس، جلسه وارد دستور شد. بند اول مربوط به استماع گزارش هیات مدیره به مجمع بود که توسط آقای مجید نورمحمدی معاون محترم مالی بانک قرائت شد. در ابتدای این گزارش، پیام رییس هیات مدیره ارائه شد. در بخشی از این پیام آمده است: "با سپاس از حضور سهامداران محترم و نمایندگان معزز صاحبان سهام در جلسه مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه، بدینوسیله گزارش هیات مدیره به مجمع در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار که نشان‌دهنده فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳ می‌باشد بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود به شرح فصول آتی به استحضار می‌رسد." سپس پیام مدیرعامل بانک خاورمیانه جناب آقای دکتر پرویز عقیلی‌کرمانی قرائت شد. در بخشی از این پیام آمده است: "رعایت مقررات داخلی و بین‌المللی سرلوحه بانک خاورمیانه است و به این منظور کمیته‌های تخصصی نظارتی و کنترلی که در بانک ایجاد شده است ضمن کنترل سلامت اداری و عملیاتی، از حقوق تمام ذینفعان صیانت کامل به عمل می‌آورد. در این راستا بانک خاورمیانه با در نظر گرفتن به‌روزترین الزامات قانونی بین‌المللی نخستین بانک ایرانی است که تحت برخی مقررات قابل قبول، مقررات بازل ۳ را در ایران پیاده کرده است." در پایان این پیام آمده: "دستاوردهایی که در این گزارش ملاحظه می‌کنید نتیجه تلاش همکاران پرتلاش و متخصص، اعتماد مشتریان محترم و همراهی سهامداران ارجمند بوده است. امید دارم در تداوم این راه موجبات افتخار، سرافرازی و خوشننامی بانک خاورمیانه را بیش از پیش فراهم آوریم."

دستور جلسه مجمع عمومی عادی بانک خاورمیانه:

- ۱) استماع گزارش هیات مدیره و بازرس قانونی در خصوص عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹.
- ۲) اتخاذ تصمیم درباره تصویب صورت‌های مالی و تصمیم‌گیری در خصوص تقسیم سود سال مالی فوق‌الذکر.
- ۳) انتخاب بازرس قانونی و علی‌البدل برای سال مالی ۱۳۹۴ و تصویب حق‌الزحمه آن.
- ۴) تعیین پاداش اعضاء هیات مدیره برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۳.
- ۵) تعیین حق حضور اعضاء غیر موظف هیات مدیره برای سال مالی ۱۳۹۴.
- ۶) انتخاب روزنامه کثیرالانتشار برای درج آگهی‌های بانک.
- ۷) انتخاب اعضای اصلی و علی‌البدل هیات مدیره. (به جلسه مجمع عمومی فوق‌العاده موکول شد)
- ۸) سایر مواردی که در صلاحیت مجمع عمومی عادی باشد.

پس از ارائه آمار فعالیت‌های بانک نهایتاً پیشنهاد تقسیم سود به‌ازای هر سهم ۱۶۰ ریال مطرح شد. سپس، بازرس قانونی، جناب آقای بیات در جایگاه سخنران قرار گرفت و گزارش خود را ارائه کرد. در ادامه دکتر عقیلی به پرسش‌های حاضران در مورد صورت‌های مالی، آینده صنعت بانکداری، و تاسیس شرکت بیمه زندگی خاورمیانه پاسخ دادند. بعد از اتمام سئوال‌ها، در مورد تصویب صورت‌های مالی و تقسیم سود رای‌گیری به‌عمل آمد که مورد تصویب مجمع قرار گرفت. سایر بندهای دستور جلسه نیز به پس از اعلام از سوی ریاست مورد تصویب مجمع قرار گرفتند. بند ۷ دستور جلسه که انتخاب اعضای هیات مدیره بود به دلیل تاخیر در رسیدن نامه تایید بانک مرکزی در مورد صلاحیت نامزدهای هیات مدیره، به جلسه مجمع عمومی عادی فوق‌العاده موکول شد که در آینده برگزار خواهد شد. پس از پایان رسیدگی به دستور، جلسه مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه در ساعت ۱۲ به کار خود پایان داد.



جناب آقای نایی، رییس هیات مدیره و سخنران پیش از دستور مجمع، به سهامداران گزارش می‌دهد.



سهامداران با تکمیل فرم اطلاعات سهامداری وارد جلسه مجمع می‌شوند.



جلسه مجمع
با حضور ۸۴٪
صاحبان سهام
یا وکلای ایشان
رسمیت یافت.

مهندس ملکبانی‌فرد برای انتخاب هیات رییس از حاضران دعوت به همکاری می‌کند.



با تایید مجمع جناب آقای مهندس ملکبانی‌فرد ریاست مجمع را به‌عهده می‌گیرد.



جناب آقای نورمحمدی، معاون مالی بانک گزارش هیات مدیره به مجمع را قرائت می‌کند.



با تکمیل هیات رییس، جلسه رسمی و وارد دستور می‌شود.



انتخاب اعضای هیات مدیره به دلیل تاخیر در پاسخگویی بانک مرکزی در مورد تایید صلاحیت نامزدها، به جلسه مجمع عمومی عادی به‌طور فوق‌العاده موکول شد.



جناب آقای دکتر عقیلی به سوال‌های سهامداران پاسخ می‌دهد.

دنیای مجازی ثانیه 60 در

3.3 میلیون
post در فیس بوک

facebook.

4 میلیون
جستجو در گوگل



دیدن 20 میلیون
عکس در فلیکر
flickr

ارسال 204 میلیون
e-mail



انتشار 120
ساعت ویدیو
در یوتیوب

YouTube

350 اضافه شدن
گیگابایت اطلاعات به
فیس بوک

facebook.

1.4 میلیون
تماس در اسکایپ

skype

571 ظهور
وبسایت جدید

www.

347 هزار
upload عکس در
واتس آپ



11 هزار
جستجو در لینکدین

in

342 هزار
توییت در توییتر



15 هزار
دانلود فایل موسیقی از
آی تونز

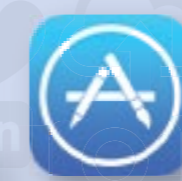


216 هزار
upload عکس در
اینستاگرام

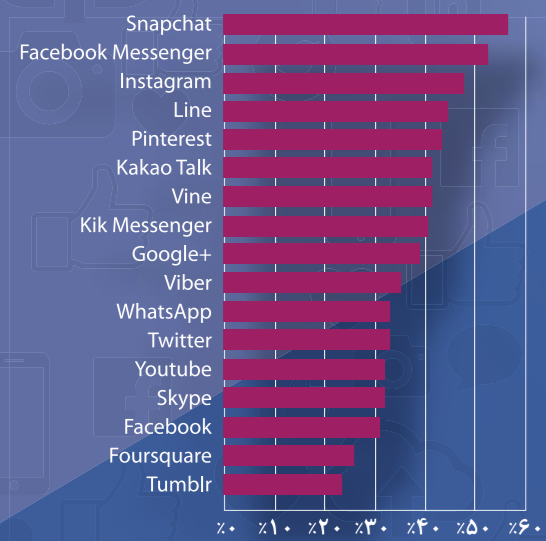


amazon.com

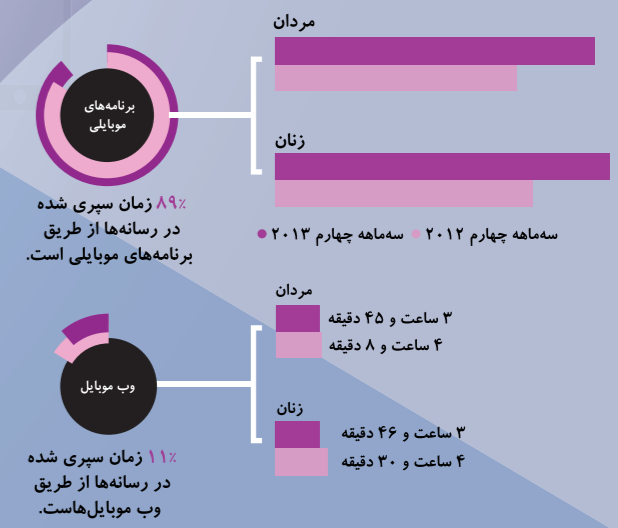
83 هزار
دلار فروش
در آمازون



48 هزار
دانلود اپلیکیشن در
آپ استور



رشد اپلیکیشن‌های پیام‌رسان و اجتماعی در سال ۲۰۱۴



منبع: اینترنت

شش تن از اقتصاددانان برجسته ایرانی در خردادماه ۱۳۹۴ طی نامه‌ای به سیاست‌گذار پولی پیشنهاد "ایجاد بازار بدهی در ایران" را مطرح کردند. این نامه در شماره ۳۵۰۱ روزنامه دنیای اقتصاد به تاریخ ۱۹ خرداد ۱۳۹۴ منتشر شد. چند روز بعد در تاریخ ۳۰ خرداد ۱۳۹۴ مجله تجارت فردا در شماره ۱۳۵ خود مطلبی تحت عنوان "خطرناک و غیرضروری" از دکتر بورگان نظامی نَرج‌آباد اقتصاددان فدرال ریزرو ایالات متحده آمریکا در پاسخ به این نامه منتشر کرد. دو هفته بعد از این پاسخ، دکتر پرویز عقیلی کرمانی به نمایندگی از شش اقتصاددان در مطلبی تحت عنوان "چرا راه‌اندازی بازار قرضه خصوصی ضروری است؟" که در شماره ۱۳۷ مجله تجارت فردا به تاریخ ۱۳ تیرماه ۱۳۹۴منتشر شد، دلایل ارائه این پیشنهاد را بیشتر تشریح کرد و به موارد اشاره شده توسط دکتر نظامی پاسخ داد. آفتاب خاورمیانه در شماره قبلی (شماره ۷) نامه شش اقتصاددان را در صفحه ۶ و ۷ خود منتشر کرد. در این شماره مطلب دکتر نظامی و پاسخ دکتر عقیلی از نظر شما می‌گذرند.

خطرناک و غیر ضروری

◆ شش تن از اقتصاددانان مشهور ایرانی اخیراً راه‌اندازی بازار قرضه را به عنوان راهی برای «رکودزایی غیرتومی» از اقتصاد ایران پیشنهاد داده‌اند.^۱ پیشنهاد عملی ایشان برای اولین گام شکل‌گیری این بازار، انتشار «اوراق استقراضی با سررسید کوتاه‌مدت‌تر و با تضمین بانکی در سررسید (توسط) بنگاه‌ها (خصوصاً بنگاه‌های بزرگ‌تر)» است. در این نوشته توضیح خواهم داد که در وضعیتی که بازار قرضه دولتی هنوز در ایران شکل نگرفته، راه‌اندازی بازار قرضه خصوصی نه‌تنها غیرضروری، بلکه می‌تواند فاجعه‌بار باشد. در عوض، راه‌اندازی بازار قرضه دولتی نه‌تنها اهداف اصلی پیشنهادکنندگان محترم را حاصل می‌کند، بلکه راه‌اندازی آن کاملاً ممکن و بدون مخاطره است. سخن پیشنهاددهندگان در مورد منافع بازار قرضه خصوصی برای تامین سرمایه بنگاه‌ها، سخنی صحیح و قابل دفاع است. اما میزان ضرورت وجود بازار قرضه برای تامین سرمایه بنگاه‌ها، به توزیع اندازه بنگاه‌ها و همچنین میزان خبرگی مالی سرمایه‌گذاران بستگی دارد. به عنوان مثال در ایالات متحده که تمرکز سرمایه در بنگاه‌های بزرگ بیشتر است و نهادهای مالی خیره سهم اصلی سرمایه‌گذاری را در دست دارند، حدود دوسوم از بدهی بنگاه‌های غیرمالی به صورت اوراق قرضه و تنها یک‌سوم آن به صورت وام‌های بانکی است.^۲ در مقابل، تنها حدود ۱۰ درصد از بدهی‌های بنگاه‌های غیرمالی اتحادیه اروپا به صورت اوراق قرضه بوده، و حدود ۹۰ درصد بدهی‌های آنها به صورت وام‌های بانکی است.^۳ به بیان دیگر، حتی در اقتصادهای پیشرفته نیز، نقش بازار قرضه خصوصی می‌تواند کوچک باشد. از این رو راه‌اندازی بازار قرضه خصوصی برای تامین سرمایه بنگاه‌های ایران، لزوماً ضروری نیست.

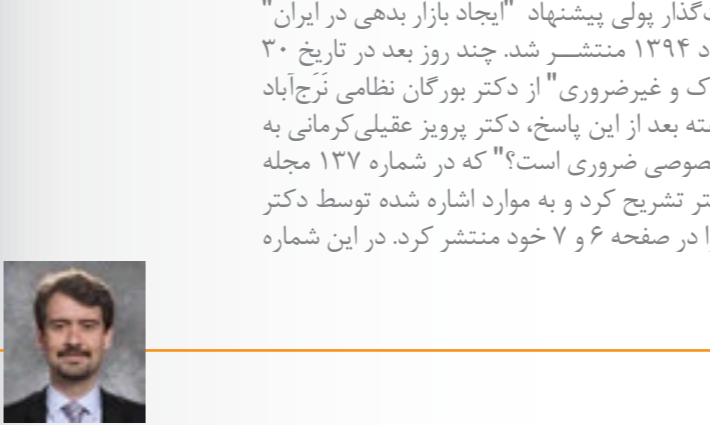
مستقل از میزان ضرورت بازار قرضه خصوصی، وجود آن بدون یک بازار قرضه دولتی عمیق، ناممکن است. شکل‌دهی به سساز و کار بازار برای تعیین نرخ بهره، احتیاج به بازاری عمیق با حداقل ریسک اعتباری دارد. در نبود یک بازار قرضه دولتی عمیق، تعیین نرخ بهره پول با تعیین مخاطرات اعتباری بنگاه‌ها آمیخته شده و کشف سیگنال روشن از نوسانات بازار بسیار دشوار خواهد بود. به علاوه در نبود بازار قرضه دولتی، شش اقتصاددان محترم مداخله بانک مرکزی در بازار قرضه خصوصی را به عنوان ابزاری برای سیاست‌گذاری پولی پیشنهاد می‌کنند. با توجه به کاستی ساختارهای حقوقی لازم، بعید است حجم بازار قرضه خصوصی در آینده نزدیک به حدی برسد که مداخله بانک مرکزی در آن به ابزاری کارآمد برای سیاست پولی تبدیل شود. اما نکته مهم‌تر اینجاست که مداخله مستقیم بانک مرکزی در این بازار، امکان فساد مالی-سیاسی را به شدت افزایش می‌دهد و ابداً مطلوب نیست. حتی در کشورهایی نظیر ایالات متحده که بازار قرضه خصوصی بسیار عمیقی دارند، همچنان حجم بازار قرضه دولتی بسیار بزرگ‌تر است. در حالی که حجم بازار قرضه دولتی و اوراق قرضه رهنی با تضمین دولتی (agency mortgage backed securities) ایالات متحده بیش از ۲۰ هزار میلیارد دلار است، بازار قرضه خصوصی کمتر از نصف آن و به حدود ۹ هزار میلیارد دلار می‌رسد. از ۹ هزار میلیارد دلار اوراق قرضه خصوصی نیز کمتر از نیمی از آن مربوط به بخش غیرمالی بوده و بیشتر آن توسط موسسات مالی منتشر شده است.

مداخله بانک مرکزی آمریکا در بسازار قرضه، حتی در بزرگ‌ترین شکل آن در سال‌های اخیر (Quantitative Easing)، تنها از طریق خرید اوراق قرضه دولتی‌ و اوراق قرضه رهنی با تضمین دولتی بوده است. طبیعتاً پایین آوردن نرخ بهره اوراق قرضه دولتی از طریق این مداخله، نرخ بهره اوراق قرضه خصوصی را نیز پایین آورده و استقرار بخش خصوصی را کم‌هزینه‌تر کرده است. اما این تاثیرگذاری بدون مداخله مستقیم در بازار قرضه خصوصی صورت گرفته است.

تنها معضل پیشنهاد شش اقتصاددان محترم، راه‌اندازی بازار قرضه خصوصی پیش از بازار قرضه دولتی نیست. آنچه این پیشنهاد را خطرناک می‌سازد، انتشار این اوراق قرضه با «سررسید کوتاه‌مدت» و همچنین «تضمین بانکی در سررسید» است. به نظر می‌رسد این دو شرط به عنوان راهکاری در مواجهه با دشواری راه‌اندازی بازار قرضه خصوصی و همچنین مخاطرات اعتباری بنگاه‌ها طراحی شده‌اند. اثر شرط «تضمین بانکی در سررسید» برای انگیزه بنگاه‌های بزرگ، که در شرایط فعلی ایران اغلب شبه‌دولتی‌اند، روشن‌تر از آن است که احتیاج به توضیح داشته باشد. احتمالاً از این رو شش اقتصاددان محترم خواهان «سررسید کوتاه‌مدت» این اوراق شده‌اند، تا انگیزه کافی برای انضباط بنگاه‌ها برقرار بماند. اما نتایج ناخواسته تلفیق این دو شرط می‌تواند فاجعه‌بار باشد.

تضمین بانک‌ها برای اوراق استقراضی با سررسید کوتاه‌مدت، موجب افزایش خطرناک تعهدات خارج از ترازنامه (off balance sheet) بانک‌ها می‌شود. در صورتی که به اقتصاد ایران شوکی منفی وارد شود و بنگاه‌ها از پرداخت تعهدات مربوط به اوراق قرضه‌شان کوتاهی کنند، تمام این تعهدات در مدتی کوتاه به ترازنامه‌های بانک‌ها بازگشته و بحران نظام بانکی ایران را عمیق‌تر خواهند ساخت. با توجه به ضعف نظام حقوق تجاری ایران و عدم سهولت تبدیل بدهی به سهام، تعهدات افزوده‌شده به ترازنامه بانک‌ها می‌تواند نظام بانکی را با بحران شدید مواجه سازد.

مشابه این اتفاق با بحران بازار «اوراق بهادار کوتاه‌مدت با پشتوانه اسناد بهادار» (Asset Backed Commercial Papers)، در تابستان ۲۰۰۷ رخ داد. وقتی بازار از استمرار



سرمایه‌گذاری در این اوراق کوتاهمدت سرر باز زد، بانک‌های ضامن ملزم به انتقال این تعهدات به ترازنامه‌های خود شدند. بزرگ شدن ناگهانی ترازنامه بانک‌ها نقش مهمی در بحران مالی داشت که یک سال بعد رخ داد.^۴

توجه به نوع سرمایه‌گذاران محتمل در بازار قرضه خصوصی پیشنهادی، شدت بحران احتمالی ناشی از کوتاهی بنگاه‌ها از پرداخت تعهداتشان را روشن‌تر می‌سازد. در شرایط فعلی اقتصاد ایران، محتمل‌ترین سرمایه‌گذاران در این بازار پیشنهادی، صندوق توسعه ملی و صندوق‌های بازنشتیگی هستند. در صورتی که شوک منفی احتمالی تعهدات بنگاه‌ها را به تعهدات بانک‌های ضامن به صندوق توسعه و صندوق‌های بازنشتیگی مبدل سازد، بحران بانکی حاصل بسیار عمیق خواهد بود. چراکه برخلاف سرمایه‌گذاران کاملاً خصوصی، صندوق توسعه ملی و صندوق‌های بازنشتیگی از لحاظ حقوقی و سیاسی قادر به کسر تعهدات سوخته (write-off) نخواهند بود. از این رو ممکن است نظام بانکی تا مدت‌ها قادر به تصفیه این تعهدات سوخته و خروج از وضعیت بحران حاصله نشود.

با توجه به مشکلات راه‌اندازی بازار قرضه خصوصی که بیان شد، سسوال طبیعی این است که چگونه می‌توان بازار قرضه دولتی را شکل داد؟ با وجود حجم انبوه تعهدات دول به نظام بانکی، پاسخ به این سسوال دشوار نیست. بر اساس آخرین آمار منتشره، در پایان بهمن ۱۳۹۳ دولت بیش از ۹۵۵ هزار میلیارد ریال به بانک‌ها و موسسات اعتباری بدهکار بوده است.^۵ دولت می‌تواند با تبدیل بخشی از این تعهدات به اوراق قرضه دولتی، حجم قابل توجهی از اوراق قرضه را بدون تغییر پایه پولی ایجاد کند. وام‌های رهنی تضمین‌شده توسط دولت، از قبیل تعهدات مربوط به مسکن مهر نیز می‌توانند تبدیل به اوراق قرضه رهنی با تعهد دولت شوند. نکته دیگر اینجاست که بدهی دولت به نظام بانکی، بیش از بدهی ۸۵۰ هزار میلیاردریالی بانک‌ها و موسسات اعتباری به بانک مرکزی است. از این رو طبیعی است که پس از تبدیل این تعهدات به اوراق قرضه دولتی، بانک‌ها خواهند توانست با مبادله این اوراق با بانک مرکزی، بدهی خود را به بانک مرکزی کاهش دهند و ترازنامه خود را آزاد سازند. بدیهی است که این مبادله، تنها بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی را به اوراق قرضه دولتی -با همان بدهی دولت به بانک مرکزی- تبدیل خواهد کرد و تاثیری در اندازه ترازنامه بانک مرکزی و پایه پولی نخواهد داشت. عرضه اوراق قرضه دولتی سه فایده اساسی برای اقتصاد ایران خواهد داشت. فایده اول، ایجاد یک ابزار پولی قدرتمند برای بانک مرکزی است. در پی شکل‌گیری بازار قرضه دولتی، بانک مرکزی می‌تواند برای اجرای سیاست‌های پولی در بازار قرضه مداخله کند، و دیگر احتیاجی به استفاده از ابزارهای عقب‌افتاده‌ای نظیر خرید و فروش سسکه نخواهد داشت. دوم اینکه، دیگر مانند شرایط فعلی کسری بودجه دولت بلافاصله به افزایش پایه پولی منجر نخواهد شد. از این رو توانایی دولت برای هموارسازی تأثیرات شوک‌های نفتی بهبود خواهد یافت. همچنین برای بهبود شرایط فعلی که دولت هیچ بهره‌ای بابت بدهی‌اش به بانک مرکزی نمی‌پردازد، دولت مجبور خواهد بود هزینه بی‌انضباطی مالی‌اش را به صورت مستقیم و با افزایش نرخ بهره قرضه‌اش بپردازد. سومین فایده، دسترسی بانک‌ها به نوع دیگری از دارایی‌های امن خواهد بود. در صورت دسترسی به اوراق قرضه دولتی، ابزار بانک‌ها برای تنظیم حجم ترازنامه‌شان محدود به وام دادن با وثیقه یا سپرده‌گذاری نزد بانک مرکزی نخواهد بود و بانک‌ها ابزار‌های بیشتری در اختیار خواهند داشت.

راه‌اندازی بازار قرضه دولتی، گامی ضروری برای اقتصاد ایران است. تبدیل تعهدات فعلی دولت به اوراق قرضه، نظام بانکی را از حالت قفل‌شدگی فعلی خارج ساخته، و ظرفیت بانک‌ها جهت تامین منابع برای بنگاه‌ها را آزاد خواهد کرد. پس از فعال شدن بازار قرضه دولتی و شکل گرفتن سازوکار بازار در تعیین نرخ بهره، بازار قرضه خصوصی نیز می‌تواند به صورت تدریجی و به اندازه نیاز شکل بگیرد. آغاز بازار قرضه با راه‌اندازی اوراق قرضه خصوصی رویکردی خطرناک و غیرضروری است. ■

منابع:

۱- نسخه «شش اقتصاددان برای رکودزایی غیرتومی»، روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۳۵۰۱ ۹۴/۳/۱۹، صفحه ۱۲

2- Financial Accounts of the United States, BOARD OF GOVERNORS OF THE FEDERAL RESERVE SYSTEM http://www.federalreserve.gov/releases/z1/Current/z1.pdf

3- European Central Bank-Sectoral Accounts http://sdw.ecb.europa.eu/reports.do?node=100000161

4- Acharya, Viral V., Philipp Schnabl, and Gustavo Suarez (2013). “Securitization without Risk Transfer.” *Journal of Financial Economics*, vol. 107, no. 3, pp. 515-536.

۵- گزیده آمارهای اقتصادی، بانک مرکزی ایران- بهمن ۱۳۹۳ http://www.cbi.ir/category/2692.aspx

چرا راه‌اندازی بازار قرضه خصوصی ضروری است؟

پاسخ دکتر پرویز عقیلی کرمانی به دکتر بورگان نظامی نَرج‌آباد به نمایندگی از شش اقتصاددان



◆ با تشکر از آقای دکتر بورگان نظامی نَرج‌آباد برای نقد ارزشمندی که به پیشنهاد منتشره در روزنامه دنیای اقتصاد مورخ ۱۹ / ۳/ ۹۴ تحت عنوان «نسخه شش اقتصاددان برای رکودزایی غیرتومی» مرقوم داشته‌اند، نکات زیر قابل توجه است:

۱-یکی از موارد مورد تأکید آقای دکتر نظامی لزوم راه‌اندازی بازار قرضه دولتی است که نکته کاملاً صحیحی است و مدنظر پیشنهاددهندگان نیز بوده است. جهت اطلاع، پیش از یک سال قبل پیشنهادی با همین مضمون و با هدف تسویه تدریجی بدهی دولت، که در حدود ۲۴۰ هزار میلیارد تومان برآورد می‌شود، مطرح شده بود. در آنجا تقسیم بدهی دولت به سه دسته کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت و انتشار اوراق قرضه متناسب با آنها پیشنهاد شده بود.

اهداف اصلی آن پیشنهاد عبارت بود از افزایش تدریجی اعتبار دولت از طریق بازپرداخت اولویت‌بندی‌شده بدهی‌ها به طلبکاران و ایجاد یک بازار استقراضی متشکل و رسمی برای تعیین نرخ سود (بهره) واقعی که بر اساس عرضه و تقاضا تعیین می‌شود. متأسفانه به علت تجربه ناموفق انتشار اوراق دولتی در گذشته و تاخیر در پرداخت‌های دولت از یک طرف و شرایط و ضوابط عقود اسلامی برای به کارگیری ابزاری که بابت بازپرداخت بدهی‌های تحقق یافته امکان‌پذیر باشد از طرف دیگر، صدور این اوراق با مشکل روبه‌رو است.

۲-تایکون در بسیاری از کشورهایی که در آنها درآمدهای نفتی نقش قابل توجهی در بودجه دولت دارد، از جمله ایران، بازار اوراق قرضه دولتی عمیق و کارا شکل نگرفته است. در شرایطی که تامین منابع درآمدی دولت با دشواری‌های متعددی روبه‌رو است، اعتبار دولت برای انتشار و فروش اوراق قرضه نه‌تنها از بخش خصوصی واقعی بیشتر نیست بلکه شاید کمتر نیز باشد. همین امر می‌تواند به افزایش ریسک اوراق قرضه دولتی و در نتیجه افزایش هزینه انتشار آن نسبت به انتشار اوراق قرضه بخش خصوصی منجر شود.

از سسوی دیگر، در مدل ارائه شده انتشار اوراق قرضه بخش خصوصی همراه با تضمین بانک‌های مورد تأیید بانک مرکزی، این تضمین فقط در چند دوره ابتدایی انتشار این اوراق، یعنی تا زمان تائیسین موسسات رتبه‌بندی پذیرفته‌شده از جانب مردم، پیشنهاد شده است. از آنجا که بعضی از بانک‌های فعال کشور دولتی بوده و مابقی نیز با مجوز بانک مرکزی فعالیت می‌کنند، اوراق قرضه بخش خصوصی همراه بسا تضمین بانک‌ها در عمل تا حدود زیادی مشابه اوراق قرضه بخش دولتی خواهد بود.

۳-در طرح پیشنهادی، وظیفه بررسی صلاحیت و توانمندی بانک‌ها برای تضمین بازپرداخت اوراق قرضه شرکت‌های توانمند بخش خصوصی واقعی به بانک مرکزی محول شده است. بدین ترتیب، قاعدتاً بانک‌هایی به عنوان تضمین‌کننده معرفی می‌شوند که نه‌تنها قادر به ارزیابی دقیق وضعیت و توانایی شرکت‌های متقاضی انتشار اوراق باشند، بلکه بتوانند بر نحوه مصرف منابع حاصل از فروش اوراق که در طرح پیشنهادی برای خرید مواد اولیه منظور شده است نیز نظارت کنند. از سوی دیگر، اعطای تخفیفات مالیاتی به ناشران این اوراق با توجه به عوامل مختلفی از جمله مبلغ فروش شرکت‌ها (بر اساس اظهارنامه‌های مالیاتی چند سال گذشته) مشوقی برای بروز شفافیت بیشتر از سوی این بنگاه‌ها خواهد بود.

۴- هدف از انتشار اوراق قرضه کوتاه‌مدت در ابتدای شکل‌گیری بازار استقراضی، کاهش ریسک آنها و آشنا ساختن تدریجی مردم با ساز و کار چنین بازاری است. طبیعتاً پس از چند دوره انتشار اوراق، با شکل‌گیری و تقویت شرکت‌های رتبه‌بندی توانمند لزوم تضمین بانک‌ها مرتفع شده و خطرات مطرح شده در نقد آقای دکتر نظامی از سیستم بانکی دور خواهد شد. باید توجه داشت که در دوره‌ای که انتشار اوراق با تضمین بانک‌ها همراه است، بانک‌ها تنها شرکت‌های خصوصی واقعی (و نه خصوصی‌نسا) را پس از ارزیابی دقیق آنها تضمین خواهند کرد. طبیعی است که احتمال بروز شوک‌های منفی در دوره کوتاه‌مدت کمتر است و در عین حال بنگاه‌های توانمند بخش خصوصی واقعی اثرپذیری کمتری در مقابل این شوک‌ها خواهند داشت.

۵- آقای دکتر نظامی مداخله مستقیم بانک مرکزی در بازار قرضه خصوصی در چارچوب سیاست تسهیل کمی را مردود دانسته‌اند. این در حالی است که مداخله فدرال رزرو آمریکا در بازار قرضه و اجرای سیاست‌های تسهیل کمی در سال‌های گذشته تنها از طریق خرید اوراق قرضه دولتی و اوراق قرضه رهنی با تضمین دولتی نبوده است. در مرحله اول اجرای این سیاست، که به عنوان QE۱ شناخته می‌شود، فدرال رزرو اقدام به خرید بخشی از اوراق قرضه فروش نرفته بخش خصوصی در کنار خرید اوراق قرضه دولتی کرد.^۱ ۶-یکی دیگر از موارد مطرح‌شده در نقد آقای دکتر نظامی در رابطه با بروز شوک‌های منفی در اقتصاد و انتقال تعهدات بنگاه‌ها به ترازنامه بانک‌های ضامن است و در این زمینه

چرا راه‌اندازی بازار قرضه خصوصی ضروری است؟

پاسخ دکتر پرویز عقیلی کرمانی به دکتر بورگان نظامی نَرج‌آباد به نمایندگی از شش اقتصاددان

به بحران بازار «اوراق بهادار کوتاه‌مدت با پشتوانه اسناد بهادار» در آمریکا به عنوان یک نمونه تاریخی اشاره کرده‌اند. باید توجه داشت که علی‌الصول اوراق قرضه بخش خصوصی (Commercial Paper) بدون تضمین بانک‌ها منتشر شده و تنها به وجود خط اعتباری استفاده‌نشده نزد بانک‌ها در زمان انتشار بسنده می‌شود. بنابراین هیچ تعهدی از سوی بانک‌ها برای خرید این اوراق وجود نداشته است.

۷- در نقد آقای دکتر نظامی همچنین اشاره شده که تنها حدود ۱۰ درصد از بدهی بنگاه‌های غیرمالی اتحادیه اروپا به صورت اوراق قرضه بوده و ۹۰ درصد مابقی به صورت وام‌های بانکی است و لذا راه‌اندازی بازار قرضه خصوصی برای تامین سرمایه بنگاه‌های ایرانی لزوماً امری ضروری نیست. باید توجه داشت که حساب سرمایه (Capital Account) در کشورهای عضو اتحادیه اروپا، برخلاف ایران، بساز بوده و لذا امکان تجهیز منابع به یک ارز و مصرف آن به ارز دیگر و پوشش ریسک نرخ تبدیل ارز (hedging) امکان‌پذیر است. در چنین شرایطی حضور گسترده بانک‌های خارجی، تجهیز منابع از خارج از یک کشور و اعطای تسهیلات به بنگاه‌های فعال در آن کشور را ممکن می‌سازد و فعالیت این بانک‌ها تأثیری بر پایه پولی و قدرت اجرای سیاست‌های پولی بانک‌های مرکزی ندارد (نمونه بارز آن وضعیت فعلی کشور یونان است).

اما در ایران، به دلیل عدم حضور بانک‌های خارجی، اجرای سیاست‌های پولی مستقیماً بر بانک‌ها تأثیرگذار است و به علت وابستگی شدید بنگاه‌های اقتصادی به بانک‌های داخلی، اجرای چنین سیاست‌هایی با محدودیت روبه‌رو است. از سوی دیگر برخلاف یورو و دلار که امکان پوشش ریسک تغییرات در نرخ برابری آنها وجود دارد، در شرایط فعلی امکان پوشش ریسک مربوط به نوسانات ارزش ریال نسبت به ارزهای دیگر وجود ندارد.

۸-آقای دکتر نظامی در نقد خود راه‌اندازی بازار قرضه دولتی را برای اقتصاد ضروری دانسته و انتشار اوراق قرضه خصوصی را در شرایط فعلی خطرناک و غیرضروری دانسته‌اند. در این باره باید دقت کرد که انتشار اوراق قرضه دولتی در شرایط کنونی که اقتصاد کشور در وضعیت رکودی شش‌پندی قرار دارد، به تنهایی کمکی به رونق اقتصادی و خروج از رکود نخواهد کرد. اوراق منتشرشده توسط شرکت‌ها باعث ایجاد اعتبار جدید می‌شود و از آنجا که بر پایه پولی بی‌تاثیر است، خروج غیرتومی از رکود را تسهیل خواهد کرد. بدین ترتیب با خروج تقاضای بنگاه‌های بزرگ از سیستم بانکی و انتقال آن به بازار سرمایه، امکان تامین مالی شرکت‌های کوچک و متوسط توسط سیستم بانکی فراهم شده و این امر زمینه‌ساز رونق اقتصادی خواهد شد.

۹- در حال حاضر اکثر بانک‌های بزرگ کشور به بانک مرکزی بدهکار هستند. اگر روزی دولت بدهی خود به بانک‌ها را از طریق انتشار اوراق قرضه جدید پرداخت کند، حاصل این کار تسویه بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی خواهد شد و به خروج از رکود اقتصادی کمکی نخواهد کرد. ■

بی‌نوش:

1- Gertler, Mark, and Peter Karadi (2013). “QE 1 vs. 2 vs. 3…: A Framework for Analyzing Large-scale Asset Purchases as a Monetary Policy Tool,” *International Journal of Central Banking*, 9(1) pp.53-5.



مجید حسامی متولد سال ۱۳۶۶، دانش آموخته‌ی مهندسی مکانیک و MBA از دانشگاه صنعتی شریف است. وی طی سال های ۱۳۸۸ تا ۱۳۹۱ در گروه مینا مشاغل مدیریتی داشته و از ابتدای تأسیس بانک خاورمیانه در آبان ماه ۱۳۹۱ در این بانک حضور دارد. مسئول ارتباط با مشتری، رئیس اداره اعتبارات و رئیس اداره عملیات اعتباری از جمله مسئولیت‌های او در این بانک بوده و هم‌اکنون مشاور مدیرعامل بانک خاورمیانه است.

✎ در این نوشته عبارت "حساب امین" به‌عنوان معادل فارسی Trust Account / Escrow Account استفاده می‌شود.

◆ استفاده از حساب امین* به منظور پیش‌فروش واحدهای پروژه‌های ساختمانی در بسیاری از کشورها از جمله آمریکا، کانادا و امارات متحده عربی متداول است. در این روش پیش‌خریداران وجوه خود را به حساب امین نزد یک بانک واریز می‌نمایند و بانک این وجوه را به تناسب پیشرفت پروژه در اختیار سازنده قرار می‌دهد. بدین ترتیب این اطمینان برای خریداران حاصل می‌شود که وجوه پرداختی ایشان، تحت نظارت بانک فقط در راستای پیشبرد همان پروژه مصرف می‌شود. علاوه بر این با استفاده از این مکانیزم، از آنجا که دیگر تضاد منافع وجود نخواهد داشت و سازنده می‌داند تنها در ازای پیشرفت کار پول دریافت می‌کند، تمام تلاش خود را صرف سرعت بخشیدن به تکمیل پروژه خواهد کرد.

در کشور ما بازار پیش‌فروش واحدهای ساختمانی اعم از مسکونی، اداری یا تجاری وضعیت نابسامانی دارد چراکه مقررات و ساز و کار روشنی برای پیش‌فروش موجود نیست. (البته اخیراً ضوابط جدید پیش‌فروش توسط وزارت مسکن ابلاغ گردیده لیکن هنوز اجرایی نشده است.) در این شرایط پیش‌خریداران ناچارند به سازنده اعتماد کنند، در حالی‌که تقریباً هیچ مکانیزمی جهت اطمینان از مصرف وجوه پرداختی خود در پروژه مورد نظر و کنترل پیشرفت پروژه براساس برنامه اعلام‌شده ندارند. این احساس عدم امنیت در سرمایه‌گذاری، متقاضیان را از بازار پیش‌خريد مسکن گریزان می‌کند و موجب بروز مشکلات جدی در تأمین مالی پروژه‌ها برای سازندگان می‌گردد.

بنابراین سازندگانی که نمی‌توانند نقدینگی لازم را از منابع خود و یا از طریق پیش‌فروش تأمین نمایند، ناچار می‌شوند در کنار پیش‌فروش تعدادی از واحدها، برای ساخت پروژه از تسهیلات بانکی استفاده نمایند و برای این منظور پروژه را در رهن بانک قرار می‌دهند. نرخ بالای تسهیلات بانکی که اغلب کوتاه‌مدت هم هستند، استفاده از آنها را صرفاً برای ترمیم نقدینگی پروژه در کوتاه‌مدت توجیه‌پذیر می‌کند با این امید که از محل منابع ورودی آتی (وجوه واریزی پیش‌خریداران و یا آورده‌ی مالک) این تسهیلات تسویه گردند. اما زمانی که این تسهیلات کوتاه‌مدت بعنوان سرمایه ثابت پروژه (که اغلب چندین سال به طول می‌انجامد) مورد استفاده قرار می‌گیرد، ضمن کاهش سودآوری به دلیل هزینه بهره بالا، در بسیاری از موارد برای اتمام ساخت کافی نیست و لذا پروژه نیمه‌کاره رها می‌شود. در این حالت چون زمین و بنای پروژه در رهن بانک است، بانک آن را بابت اصل و سودهای معوق تسهیلات خود تصرف می‌نماید و پیش‌خریداران نه تنها به واحدهای خود نمی‌رسند بلکه ممکن است حتی اصل وجوهی که پرداخت کرده‌اند را نیز نتوانند بازپس گیرند.

استفاده از "حساب امین" راهکاری بود که بانک خاورمیانه با الگوبری از تجربیات موفق سایر کشورها برای رفع این مشکلات در نظر گرفت و اجرایی نمود. تدوین این طرح از ابتدای تأسیس بانک یعنی نیمه دوم سال ۱۳۹۱ آغاز شد؛ هرچند انتخاب آن از سال‌ها قبل با مقایسه وضعیت بازار پیش‌فروش در ایران و سایر کشورها شکل گرفته بود.

ایزاری نوین برای تأمین مالی پروژه‌های ساختمانی

حساب امین بانک خاورمیانه



مجید حسامی

مشاورمدیرعامل | بانک خاورمیانه

حساب امین نیز با درخواست سازنده، تأیید مشاور و تأیید ناظر بانک متناسب با پیشرفت پروژه صورت می‌گیرد. نهاد نظارتی نیز این اختیار را دارد که بر حسب نیاز و صلاحدید، تمامی اطلاعات مربوط به پروژه و حساب امین را بازرسی نماید.

بنابراین در این مدل، تنها وظیفه‌ی بانک به‌عنوان مدیر حساب امین، پرداخت صورت وضعیت‌های تأیید شده از محل حساب امین می‌باشد و درصورت بروز مغایرت یا اختلاف نظر درخصوص گزارش‌های ارائه شده، بانک مراتب را جهت اتخاذ تصمیم به نهاد نظارتی ارجاع می‌دهد. در مقررات مربوطه تصریح گردیده که بانک هیچگونه مسئولیتی در قبال تأمین مالی پروژه (اعطای خط اعتباری به سازنده)، تحویل به موقع واحدها و تضمین کیفیت ساخت – طبق قرارداد فروش – درقبال پیش‌خریداران ندارد. نظارت بر عملکرد سازنده و در صورت لزوم اعمال جریمه، خلع ید از وی در آن پروژه و یا حتی ابطال مجوزهای فعالیت سازنده برعهده نهاد نظارتی و طبق ضوابط و مقررات مربوطه می‌باشد. همچنین نهاد ناظر، می‌تواند طیف متنوعی از تضمین‌را به پیش‌خریداران ارائه نماید.

بومی‌سازی مدل

توضیحات فوق، موانع پیش‌روی بانک جهت پیاده‌سازی حساب امین در پروژه‌های ساختمانی را به خوبی روشن می‌کند. در واقع ما درصدد اجرای مدلی بودیم که رکن اساسی آن یعنی نهاد نظارتی مربوطه، در کشور ما به کلی غایب بود. اما از سوی دیگر اجرای این مدل و نهادینه سازی حساب امین به عنوان مکانیزم استاندارد بازار پیش‌فروش املاک کشور، هدف بزرگی بود که به همین سادگی نمی‌توانستیم از آن بگذریم.

راهکار اصولی حل این مساله این بود که با بهره‌گیری از تجربیات موفق سایر کشورها، نهاد متولی این موضوع در کشور یعنی وزارت راه و شهرسازی پا در میدان گذارد، ضوابط مربوطه را تدوین و ابلاغ نماید و سازمآن را بعنوان متولی نظارت بر حسن اجرای آن مشخص کند. در این صورت بانک‌ها نیز می‌توانستند نقش خود را بعنوان مدیر حساب امین ایفا کنند و بدین ترتیب ارکان اجرایی این مدل تکمیل می‌گردید. دراین‌خصوص پیشنهادتی به مسئولین محترم دولتی ارائه شد و خوشبختانه اخیراً عامل –که باید مورد تأیید آن نهاد نظارتی باشد– مراجعه نماید. سپس بانک عامل بر اساس دستورالعمل ابلاغی نهاد نظارتی، قرارداد حساب امین را با سازنده منعقد کرده و حساب امین پروژه را افتتاح می‌نماید. تمامی وجوه حاصل از پیش‌فروش‌ها، آورده ی مالک (سازنده) و تسهیلات دریافتی جهت ساخت، صرفاً به این حساب واریز می‌گردد. سایر ارکان پروژه عبارتند از مهندس مشاور و پیمانکاران (شامل پیمانکاران اصلی و فرعی) که توسط سازنده انتخاب شده و به تأیید نهاد نظارتی می‌رسند و همچنین مهندس ناظر که بصورت مستقل توسط بانک برای نظارت بر پروژه انتخاب می‌شود. سازنده موظف است گزارش وضعیت پروژه را بصورت مستمر و پس از تأیید مشاور برای تأیید ناظر بانک ارسال نماید. برداشت از

بانک نبوده؛ اما ناگزیر جهت پیشبرد طرح، سعی شد این کار به بهترین و کامل‌ترین شیوه انجام شود. بر این اساس تمامی مقررات مورد نیاز در قالب قرارداد حساب امین که

بین بانک و سازنده (مالک) منعقد می‌گردد، گنجانده شد و اکثر اختیارات نهاد نظارتی برای بانک در نظر گرفته شد. نتیجه، قراردادی جامع و تاحدودی سخت‌گیرانه بود؛ چرا که بانک لاجرم باید دو نقش نهاد نظارتی و مدیریت حساب امین را همزمان ایفا می‌نمود. از سوی دیگر وظیفه تأیید صلاحیت عوامل پروژه از جمله سازنده، مهندس مشاور، پیمانکاران و نیز ارزیابی توجیه‌پذیری اقتصادی پروژه مالک/سازنده این اطمینان را می‌دهد که منابع لازم برای اتمام پروژه در زمان مناسب و با کمترین هزینه در اختیار که باید توسط نهاد نظارتی انجام می‌شد، به بانک محول گردید. در نهایت موضوع اعتماد پیش‌خریداران به بانک و اعتبار بانک نزد جامعه مورد توجه قرار گرفت. چراکه پیش‌خریداران مستقل از معنای حقوقی مفاد مندرج در قراردادها، با اعتمادی که به سیستم بانکی کشور دارند، زمانی که نام یک بانک در پروژه‌ای مطرح شود انتظار یک سرمایه‌گذاری امن و بدون ریسک را خواهند داشت.

بی‌توجهی به این مهم می‌توانست موجب خدشه‌دار شدن این اعتماد ارزشمند گردد که به هیچ وجه برای بانک قابل قبول نبود. مجموع این عوامل موجب گردید علاوه بر در نظر گرفتن ملاحظات بسیار در ساختار قرارداد، در انتخاب پروژه و سازنده نیز دقت بسیاری نشان داده شود تا اولین نمونه‌های پیاده‌سازی حساب امین برای پیش‌فروش واحدهای پروژه‌های ساختمانی در کشور با موفقیت همراه گردد. به‌علاوه بانک خاورمیانه پیاده‌سازی این مدل را پیشتر به‌عنوان یک مسئولیت اجتماعی تلقی می‌نمود تا یک محصول تجاری. لذا اگر نمونه‌های اول اجرای این مدل در کشور شکست می‌خورد، اعتماد جامعه اعم از سازندگان و پیش‌خریداران به این مکانیزم خدشه‌دار می‌گردید و در نتیجه بازار آشفته‌ی پیش‌فروش املاک در کشور از این ابزار پر فایده محروم می‌شد. خوشبختانه بانک خاورمیانه توانست در سال گذشته برای نخستین بار در کشور، تأمین مالی یک پروژه بزرگ مسکونی در شهر تهران را از طریق پیش‌فروش با حساب امین به بهترین نحو اجرا نماید که سرمشقی شد برای پروژه‌های بعدی.



حساب امین؛ الگویی برای تمام ذینفعان

استفاده از حساب امین در پیش‌فروش پروژه‌های ساختمانی، روشی بسیار موفق بوده که در کشورهای متعددی مورد استفاده قرار گرفته است. این روش اگر به درستی اجرا گردد منافع تمامی ذینفعان را به خوبی تأمین می‌نماید. استفاده از حساب امین در واقع یک شیوه تأمین مالی است که به مالکان و سازندگان ارائه می‌گردد و یکی از اهداف اصلی آن، پایین آوردن هزینه تأمین مالی پروژه است. در واقع استفاده از این روش در وهله اول به مالک/سازنده این اطمینان را می‌دهد که منابع لازم برای اتمام پروژه در زمان مناسب و با کمترین هزینه در اختیار وی قرار دارد. همچنین استفاده از این مکانیزم سازنده را نسبت به وجود تقاضای کافی برای پروژه مطمئن می‌سازد چراکه بخش قابل توجهی از واحدهای پروژه در مراحل ابتدایی پیش‌فروش می‌گردند. پروژه‌های بسیاری هستند که از محل سرمایه مالک و یا حتی تسهیلات بانکی ساخته شده‌اند اما پس از اتمام با قیمت‌های مورد نظر، متقاضی چندانی نداشته‌اند و سازندگان ناچار به کاهش قیمت و در نتیجه کاهش سود و یا حتی شناسایی زیان شده‌اند و یا واحدهای ساخته شده، مدت‌ها بدون استفاده رها شده‌اند که به معنای خواب سرمایه برای سرمایه‌گذار می‌باشد. در نهایت می‌توان به این نکته اشاره نمود که تضمین بانک، موجب جلب اعتماد کامل پیش‌خریداران شده و یکی از بزرگترین مشکل سازندگان در پیش‌فروش یعنی مساله اعتماد خریداران را مرتفع می‌نماید.

همچنین با توجه به شرایط تورمی ایران در بخش مسکن، حساب امین بانک خاورمیانه به گونه‌ای طراحی شده است که سازنده برای بالا بردن سود خود، تنها لازم است حداقل واحدهای ممکن را پیش‌فروش نماید به گونه‌ای که هزینه‌های لازم برای ساخت و تکمیل پروژه تأمین گردد و مابقی واحدها را برای خود نگه دارد. بدین ترتیب سازنده قادر است بر اساس انتظارات تورمی خود، مابقی واحدها را نیز حین ساخت پیش‌فروش نماید و یا فروش آنها را به بعد موکول کند. همچنین می‌تواند ازمحل

آورده‌ی پیش‌خریداران با خرید یا پیش‌خريد مصالح، تجهیزات و تاسیسات عمده مورد نیاز، ریسک افزایش هزینه ساخت پروژه را نیز تا حد زیادی کاهش دهد.

به طور قطع می‌توان گفت که استفاده از این روش بیشترین منفعت را برای پیش‌خریداران دارد. همانطور که گفته شد تا پیش از این، پیش‌خریداران واحدهای ساختمانی چاره‌ای جز اعتماد به سازنده نداشتند و مکانیزمی نیز برای کنترل و اعمال قدرت بر سازنده در دست آنها نبود. بنابراین ممکن بود سرمایه‌گذاری ایشان با چالش‌های زیادی مواجه شود که از تأخیر در به پایان رساندن پروژه آغاز شده و به عدم پایبندی سازنده به تعهداتش درخصوص قیمت و حتی کل قرارداد ختم شود. در چنین شرایطی تعهد بانک به پیش‌خریداران، نویدبخش یک سرمایه‌گذاری امن و تقریباً بدون ریسک برای پیش‌خریداران می‌باشد. استفاده از حساب امین این اطمینان را به پیش‌خریداران می‌دهد که یک بانک به نمایندگی از ایشان بر پروژه و عملکرد سازنده نظارت دقیق داشته و از سرمایه ایشان محافظت می‌نماید.

حساب امین به نام پروژه و با مالکیت سازنده در بانک افتتاح می‌گردد. با این توضیح که سازنده حق برداشت از حساب و هرگونه دخل و تصرفی در آن را نخواهد داشت. به عبارت دیگر برداشت از حساب تنها با مجوز بانک و در راستای پیشبرد پروژه صورت می‌گیرد. در بانک خاورمیانه حساب امین، یک حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت است که در چارچوب مقررات بانک مرکزی سود به آن تعلق می‌گیرد. سودهای متعلقه، به همین حساب واریز می‌گردد و متعلق به سازنده است. البته مشابه اصل وجوه واریزی به حساب امین، امکان استفاده از سودهای متعلقه نیز تنها با مجوز بانک و برای مشارف پروژه می‌باشد.

با تدابیر وزارت محترم راه و شهرسازی و مشارکت همه جانبه سازمان‌ها و سندسdiکاهای تخصصی مربوطه و سیستم بانکی از یک سو و اعتماد سازندگان و سرمایه‌گذاران از سوی دیگر، استفاده از حساب امین حتماً به عنوان الگوی استاندارد پیش‌فروش در کشور فراگیر می‌شود و از این طریق آرامش و اطمینان لازم در بازار ایجاد می‌گردد. در این راستا بانک خاورمیانه بر اساس تجارب خود، ضمن مشارکت با نهادها و دستگاه‌های مرتبط در تدوین و پیاده‌سازی ضوابط و مکانیزم اجرایی حساب امین در سطح کشور، این محصول را جهت تأمین مالی پروژه‌های ساختمانی از طریق پیش‌فروش واحدها به مالکان و سازندگان ارایه می‌نماید. ■

^[1] Conflict of Interest

^[2] real estate regulatory bodies

^[3] Provincial real estate commission/council

^[4] REBA (Real Estate Business Agency Supervisory Board)

^[5] RERA (Real Estate Regulatory Agency)

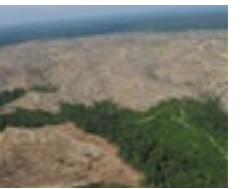
^[6] Best-Practices Benchmarking

^[7] Developer



لاله ولی پور دستیار مدیر عامل ای بانک خاورمیانه

بعد از مراتع طبیعی بکر موثرترین عامل جلوگیری از فرسایش‌های آبی و خاکی، پوشش جنگلی است. تخریب جنگل‌ها طی چند دهه اخیر روند افزایشی بخود گرفته و به عنوان یک بحران در جهان و به‌ویژه ایران مطرح بوده است. براساس آمارها در ۵۰ سال اخیر یک‌سوم جنگل‌های ایرانی نابود شده‌اند.^۲ چنانچه روند تخریب جنگل‌های کشور با همین سرعت ادامه یابد می‌توان تصور نمود که ظرف ۳۰ الی ۴۰ سال آینده جنگل‌های کنونی خود را نیز از دست بدهیم. کارشناسان و متخصصان محیط زیست با ابراز نگرانی شدید از رشد فزاینده تخریب جنگل‌ها در کشور تغییر کاربری جنگل‌ها، نقش وزار‌تخانه و نهادهای دولتی در نابودی جنگل‌ها، قاچاق چوب، فقر گسترده ساکنان جنگل‌ها، حضور دام در جنگل، اجرای ناقص طرح صیانت از جنگل‌ها و مراتع کشور را از دلایل عمده نابودی جنگل‌های کشور می‌داند.



نقش دولت در تخریب جنگل‌ها:

میزان برداشت پایدار از جنگل‌ها باید ۳/۲ میلیون متر مکعب باشد اما دولت ۶ میلیون متر مکعب از جنگل‌های هیرکانی شمال کشور برداشت می‌کند که حداقل ۳ میلیون سال قدمت دارند و بی دلیل نیست که ایران در شمار شش کشور مخرب دنیا به شمار می‌رود.

◆ “دستگاه‌های مسئول باید قاطعانه با تعدی به جنگل‌ها به هر بهانه‌ای اعم از هتل‌سازی و جذب گردشگر و ساخت حوزه علمیه تا برخی توجیحات به ظاهر قابل قبول، مقابله کنند.”^۱

حفاظت از محیط زیست و جلوگیری از نابودی‌اش موضوعی است که در کنار انتشار مطالب متعدد و تاثیرگذار به تغییر کردارهای مخرب فرد فرد ساکنان آن سامان بستگی دارد. بنابراین آن‌چه در هر شماره از این مجله از نظر شما عزیزان می‌گذرد تنها جنبه یادآوری در مورد اتفاقات ناگواری دارد که در محیط زیست‌مان اتفاق می‌افتند. آن‌چه خواهد توانست این اوضاع را تغییر دهد، تغییر کردار است. تغییر کردار فرد فرد ایرانیان. از رها کردن زیاله‌های کوچک در خیابان تا مصرف بی‌رویه آب و سوخت‌های فسیلی و شاید ده‌ها کردار مخرب دیگر که همه ما هر روز در این شهر و آن شهر، در این دشت و آن دشت می‌بینیم و انجام می‌دهیم، زنگ خطر جدی برای ماسست تا به‌ تغییر بنیادین این روش‌ها اقدام کنیم، پیش از آنکه خیلی دیر شده باشد. شاید انتظاری که در عرصه اقتصادی داریم درست باشد که از پی لغو تحریم‌ها گشایش‌هایی در دخل و خرجمان پدید آید، اما باید چون نوشته‌ای حک شده بر سنگ بدانیم که هیچ برجامی نمی‌تواند به جز یک برنامه جامع اقدام مشترک برای تغییر کردار، بر آینده زیست‌محیطی کشورمان تاثیر بگذارد.



قاچاق چوب:

قاچاق چوب تا دو دهه گذشته یکی از دلایل عمده نابودی جنگل‌ها بوده اما هم اکنون بدلیل مقابله با قاچاق تاثیر آن کم شده است.



فاضلاب و زیاله:

هم اکنون حدود ۵۰ واحد دفع زیاله به وسعت ۳۰۰ هکتار در جنگل‌های شمال وجود دارد که روزانه به طور میانگین بیش از ۳۰۰۰ تن زیاله در آن دفع می‌شود. سو مدیریت پسماندها و انتخاب جنگل و رودخانه به عنوان مخازن رایگان زیاله و فاضلاب و آلوده‌سازی آب، خاک و جنگل در سطح و زیر زمین دستاورد فاجعه باری را بر محیط زیست تحمیل کرده است.



حضور دام در جنگل:

دامداری سنتی و حضور دام در جنگل‌ها از زاد آوری طبیعی درختان جلوگیری کرده و درختان جدید به‌وجود نمی‌آیند.

راه‌کارها:

- ایجاد هماهنگی لازم بین سازمان‌ها جهت بهره‌برداری از جنگل‌ها
- تشدید مجازات مؤثر افراد و سازمان‌ها و ارگان‌هایی که جنگل‌ها را تخریب می‌کنند.
- تخصیص بخشی از درآمد نفت به حفاظت از گونه‌های نادر گیاهی و جنگل کاری
- انجام طرح خروج دام از جنگل‌ها
- تامین سوخت مردم جنگل‌نشین از سوی سازمان‌های ذی‌ربط جهت جلوگیری از تعرض آنان به درختان جنگل
- تهیه شناسنامه جامع گیاهی کشور
- احیای عرصه‌های جنگلی و مرتعی
- وضع قوانین زیست‌محیطی جهت حفظ ثروت‌های طبیعی کشور و اجرای مراحل واگذاری اراضی به واحدهای صنعتی و تولیدی

وکلام آخر اینکه : تخریب و آلودگی محیط زیست به دست همه ما انجام می‌شود که می‌توان با رفتار مسئولانه و آموزش و گسترش فرهنگ، روند پرشتاب آن را تا حدودی کند کرد. ■

سرمشقی برای همه

نگاهی به

زندگی و فعالیت‌های مه‌لقا ملاح

◆ گرچه خانم مه‌لقا ملاح برای فعالان و دوست‌داران محیط زیست شناخته شده است اما به دلیل تعداد کم این فعالان و دوست‌داران بالطبع عده بسیار کمی با این بانوی عزیز آشنا هستند و مطالب موجود در مورد ایشان بسیار محدود است. آن‌چه در ادامه می‌آید محصول بررسی در فضای مجازی و گفت‌وگوی ایشان با ویژه‌نامه روزنامه شرق در دی‌ماه ۱۳۹۱ است که از نظر شما می‌گذرد.

"برای شروع از خیابان‌های تهران شروع کردیم. من و همسرم و عروسم با شن‌کش و جارو و خاک‌انداز به همین خیابان ولیعصر رفتیم و خیابان، پیاده‌رو و جوی آب را به تنهایی تمیز کردیم. در آن زمان باید به نحوی نشان می‌دادیم که می‌شود در این شرایط هم کار کرد. جنگ تمام شده بود و بسیاری به فکر مهاجرت از ایران بودند اما ما می‌خواستیم به همه نشان بدهیم که در هر شرایطی می‌شود کار کرد."

این بخشی از گفت‌وگوی خانم مه‌لقا ملاح با ویژه‌نامه روزنامه شرق به تاریخ ۲۱ دی‌ماه ۱۳۹۱ است.

فعالان محیط زیست در ایران از مه‌لقا ملاح به عنوان مادر محیط زیست ایران یاد می‌کنند.

البته باید در نظر داشت که مادر محیط زیست ایران و تمامی هستی خداوند یکتاست. اگر این رویکرد را داشته باشیم درمی‌یابیم که حفاظت از محیط زیست بسیار وظیفه خطیری است که خانم ملاح توانسته در زندگی پربراش به اذعان عام و خاص بدان نائل شود.

مه‌لقا ملاح در سال ۱۲۹۶ هجری شمسی متولد شد. او نوه بی‌بی فاطمه استرآبادی از فعالان حقوق زنان و نویسنده کتاب معایب الرجال است. بی‌بی فاطمه استرآبادی موسس اولین دبستان دختران در ایران بود.

آن‌طور که خانم ملاح در مصاحبه با روزنامه شرق گفته به دلیل ماموریت‌های پدرش در نقاط مختلف ایران از کودکی با طبیعت نزدیک بوده و بدان علاقمند شده است. در ادامه زندگی با تشویق‌های مادرش خانم خدیجه افضل وزیری ادامه تحصیل داده تا جایی که توانست از دانشگاه سوربن دکترای جامعه‌شناسی بگیرد. او که تا کلاس دهم در مشهد و قوچان درس خوانده بود، بعد از آن به تهران نقل مکان کرد و دیپلم گرفت و در سن ۱۷ سالگی با حسین ابوالحسنی که کارمند وزارت آموزش و پرورش بود ازدواج کرد.

خانم ملاح علاوه بر مشارکت در تأسیس سازمان محیط زیست ایران (سال ۱۳۵۰) در سال ۱۳۷۴ به همراه همسرش موفق به تأسیس جمعیت زنان مبارزه با آلودگی محیط زیست گردید که هدف از تأسیس آن آموزش و مشارکت مردمی تعیین گردید. گرچه عضویت در این جمعیت منحصر به زنان نیست اما به نگرش خواص این جمعیت، توجه به زنان به عنوان محور فعالیت‌های زیست محیطی است. با تأسیس این جمعیت وی به عنوان چهره‌ای تاثیرگذار در تاریخ محیط زیست ایران مطرح شد.

در نگاهی کلی فعالیت‌های جمعیت زنان مبارزه با آلودگی محیط زیست این دست‌آوردها را داشته است:

- طرح انجمن دوستان زمین در مدارس و گنجاندن درس محیط زیست در کتاب‌های درسی.
- تصویب دو واحد درس اختیاری آشنایی با محیط زیست و مشکلات آن در دانشگاه‌ها
- تصویب آموزش محیط زیست به کودکان در مهد کودک‌ها
- آموزش به زنان خانه‌دار برای فاطت محیط زیست توسط درمانگاه‌ها
- آموزش مدیران ارگان‌های دولتی

او بعد از بازنشستگی در سال ۱۳۵۶ و با دعوت سازمان

بازرسی کل کشور تمایل خود را برای بررسی آلودگی هوای شهر تهران اعلام کرد. مشکلی که با گذشت چهل سال به‌دلیل عدم توانایی ملی در حل چالش‌های بزرگ هنوز در فصل‌های سرد گریبان تهرانی‌ها را می‌فشارد. ازجمله نتایج تحقیقات او در زمینه آلودگی هوا انتقال کارخانه سیمان تهران به آبیگ در نزدیکی قزوین و گازسوز شدن کارخانه‌های آجرپزی بود.

خانم ملاح به مبارزه فرد فرد افراد اهمیت می‌دهد. او همچنین سال‌هاست سبک خاصی را در خرید و مصارفش پیش گرفته و با دقت و وسواس خاصی به رعایت اصول زیست محیطی می‌پردازد. از جمله کارهایی که به اعتقاد وی همه ما می‌توانیم انجام دهیم تا آسیب کمتری به محیط زیست بزنیم از این قرارند:

- قطع مصرف پلاستیک
- قطع مصرف دستمال کاغذی
- تفکیک زیاله‌ها در منزل
- کاهش استفاده از سوخت‌های فسیلی
- کاشت مداوم درختان ■

بی‌نوشت:

- بخشی از بیانات مقام معظم رهبری در دیدار با مسوولان منابع طبیعی مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۷
- ایستا:۱۳۹۱/۱۲/۱۶. کد خبر: ۹۱۱۲۱۶۱۱۶۳



تهیه و تنظیم: پیام طراوتی
کارشناس مدیریت ارتباطات | بانک خاورمیانه

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

مدتسی پیش گفت‌وگویی با عده‌ای از دوستان پیش آمد، روی یکی از همین انجمن‌های مجازی، در باب این که چرا دیگر کسی چندان حوصله خواندن متن‌های بلند را ندارد؛ بخصوص وقتی روی کامپیوتر خوانده می‌شود. اگر متن، اینترنتی باشد و باید آن را مستقیم روی وبلاگ و وب‌سایتی خواند، وضع وخیم‌تر هم می‌شود. در ادبیات نوین هم گرایش به نگارش و مطالعه داستان کوتاه بسیار بیشتر از پیش شده است و حتی موج به نسبت جدیدی از نگارش داستان‌های بسیار کوتاه، که فلش استوری یا داستانتاک خوانده می‌شوند، پدید آمده و رواج یافته است. این داستانتاک‌ها غالباً اینترنتی هستند و در حد کمتر از یک یا دو صفحه چاپی خلاصه می‌شوند.

این گفتگو کنجکاوم کرد و بر آن شدم که عمیق‌تر به موضوع بپردازم. در ابتدا به نظرم رسید که شاید تنها در محیط‌هایی مانند شبکه‌های اجتماعی یا وبلاگ‌هایی که، به اصطلاح، پست‌هایی سریع و کوتاه زیر نوشته‌ها گذاشته می‌شود، وضع این طور است. اما مذاقه در چند وب‌سایت تصادفی نظرم را تایید نکرد. به همین خاطر، مدتی را صرف بررسی بیشترکردم و نگاهیמושکافانه‌تر به چندین وب‌سایت و وبلاگ از حوزه‌های متفاوت انداختم. در این دوره، شیوه مطالعه خود را با دقت بیشتری زیر نظر گرفتم و نحوه نگارش توضیحات و بازخوردهایی را هم که زیر مطالب وب‌سایت‌ها و وبلاگ‌ها گذاشته می‌شد با توجه بیشتری خواندم.

نتیجه این شد که گویا تندخوانی و تندنویسی روندی کلی است. مردم هم کمتر می‌خوانند و هم کمتر به آنچه که می‌خوانند فکر می‌کنند. به نظرم چنین آمد که مطالعه در شرایطی اینترنتی، عمدتاً به این صورت است که گویی پاراگراف اول خوانده می‌شود، تنها نیمی از پاراگراف دوم می‌تواند توجه خواننده را جلب و حفظ کند و به باقی مطلب نگاهی گذرا انداخته می‌شود. نقدها و نظر‌هایی هم که در زیر مطالب نوشته می‌شوند، عمدتاً کوتاه و به قولی تویتری و پیامکی هستند. در بسیاری از این بازخوردها مشخص بود که نویسنده یا کل مطلب را نخوانده و یا دست کم حوصله‌ای برای عمیق‌تر فکر کردن یا اندکی تحقیق به خرج نداده و بلافاصله دست به صفحه کلید برده است. گویی، در دنیای پیامک و وبلاگ و موتور جستجو، اعلام نظر فوری یک ضرورت است.

خود مطلب چنان جدید نبود، اما گستردگی و فراگیری آن چرا مطمئن بودم از زمانی که هربرت مارشال مک لوهان دهکده جهانی‌اش را در باب رسانه‌ها طرح کرده، باید کتاب‌های بسیاری در این باب نوشته شده باشد. پس رفتم سراغ گوگل و دنبال کتاب‌هایی گشتم که

در این موضوع نوشته شده‌اند. لیست نتیجه چندان کوتاه نبود. با توجه به تغییرات فراوانه و کاربردی که در دهه اخیر در اینترنت و فناوری اطلاعات صورت گرفته، فهرستم را به کتاب‌های متاخرتر محدود کردم و برخوردم به نان نیکلاس کار. رزومه‌اش نشان می‌داد نویسنده‌ای است که اختصاصی در باب موقعیت و آثار فناوری اطلاعات در روزگار جدید می‌نویسد. کتاب قبلی‌اش، با عنوان سویچ بزرگ: مداربندی دوباره جهان، از ادیسون تا گوگل، مقام پر فروش‌ترین کتاب سال ۲۰۰۸ وال استریت جورنال را کسب کرده بود.

کتاب حاضر، کاری است بسیار ارزشمند و نتیجه تحقیقی گسترده و میان رشته‌ای در باب تاثیر فناوری اطلاعات، به ویژه اینترنت و دیگر فناوری‌های وابسته بر ساختار و شیوه تفکر بشر و در نتیجه شیوه مطالعه، نگارش و تعاملش با دیگران. نویسنده در بخش‌های مختلف به فیزیولوژی مغز، کارکرد حافظه، تاریخچه فناوری‌های فکری، نقش موتورهای جستجوی وبی و به خصوص شرکت گوگل و دیگر موارد مرتبطی می‌پردازد تا بتواند دلیل و نحوه تاثیر این فناوری را بر تفکر بشر نشان دهد تا در نهایت ریشه این بی‌حوصلگی در مطالعه را بیابد و نشان دهد که چرا عموم مردم قرن بیست و یکم، سطحی‌تر از گذشته مطالعه می‌کنند و با این که حجم بیشتری از اطلاعات در دسترس شان است، کم عمق‌تر شده اند.

نویسنده تلاش کرده و موفق هم بوده که بی طرف بماند، به حقایق علمی و پژوهشی اکتفا کند و از ابزاز نظر احساساتی بپرهیزد. در تمام بخش‌های کتاب از نتیجه مطالعاتش نتیجه منطقی بگیرد و با ارجاع به پژوهش‌ها و نوشته‌های فراوان، به علل کاهش تمرکز و گرایش به خواندن متون کوتاه، به صورت هابیر لینکی و پرشی، در

نسل اینترنت بپردازد و خطر کم عمق شدن را نشان دهد. از ایسن رو کتاب را تهیه کردم، خواندم، لذت بردم، از وضعیت‌ها آگاه‌تر شدم و تصمیم گرفتم خوانده‌هایم را با کتاب خوانان فارسی زبان با اشتراک بگذارم. چرا که نسل اینترنت‌باز و وب‌گرد ایران- با تمام محدودیت‌هایش- به شدت از این فناوری وارداتی استقبال کرده و آن را به کار گرفته است، بی آن‌که از جوانب و عواقب آن آگاهی درست و کاملی کسب کرده باشد. هرچند، روند جهانی بی‌اعتنایی به تبعات فناوری نیز جز این نبوده، اما دست کم، پیشینه فناوری در غرب بسیار بیشتر بوده و در باب تبعات آن بحث‌های علمی و فنی بیشتری صورت گرفته است.

الغرض نتیجه آن تصمیم، این شد که اکنون ترجمه این کتاب پیش روی شما است. لطیفه‌ای قدیمی هست که می‌گوید: زندی از شیخی می‌پرسد وقت خواب ریشش را زیر لحاف می‌گذارد یا روی آن. مدتی بعد شیخ او را می‌بیند و لعنتش می‌کند که خوابش را آشفته کرده؛ چرا که قبل از خواب مدام به این فکر می‌کند که با ریشش چه باید بکند! کتاب کم عمق‌ها هم خواب مرا آشفته کرد. اما، من نه تنها نیکلاس کار را لعن نمی‌کنم بلکه سپاسگزار اویم که هر

اینترنت با مغز ما چه می‌کند؟

کم عمق‌ها



تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

بار مطلبی را می‌خوانم، هشدار می‌دهم که آهسته! از زمان خواندن این کتاب، سرعتم را روی اینترنت کمتر کرده‌ام و به عوامل حواس‌پرت‌کن پراکنده در صفحات وب توجه بسیار کمتری نشان می‌دهم. سعی می‌کنم بیخودی روی لینک‌ها و تبلیغ‌هایی که چشمم را به سمت خود می‌کشند، کلیک نکنم و و تمرکز کنم روی خود مطلب. گمان می‌کنم امسال وضعم بهتر از سال قبل است؛ تا سال بعد و بعدتر شود!

در سال ۱۹۶۴ و همزمان با آغاز تهاجم گروه موسیقی بیتلز به امواج رادیو و تلویزیون آمریکا، هربرت مارشال مک لوهان کتاب درک رسانه ها: افزونه‌های بشر را منتشر کرد و با این کار، از یک شخصیت دانشگاهی گمنام به یک ستاره رسانه‌ای تبدیل شد.

این کتاب پیشگو، موجز و شگفت‌انگیز محصولی کامل دهه‌ی شخصی بود که در زمان انتشار، یک دهه با اولین سفرهای درونی(با ال‌اس‌دی) و سفرهای بیرونی (به کره ماه) فاصله داشت. کتاب درک رسانه‌ها ذاتاً یک پیشگویی بود و پیشگویی‌اش عبارت بود از خبر انحلال ذهن خطی. مک لوهان اعلان کرده بود که «رسانه های الکتریکی» قرن بیستّم (تلفن، رادیو، سینما و تلویزیون) در کار برچیدن استبداد «متن» بر افکار و حس‌های ما هستند و نفس‌های منزوی و قطعه قطعه مان، که قرن‌ها در مطالعه خصوصی صفحات چاپی محبوس بوده‌اند، اکنون در حال یکپارچه و ادغام شدن در یک دهکده جهانی‌اند. ما در حال رسیدن به « شبیه‌سازی فناوریانه هشیاری» هستیم که در آن «فرایند خلاقانه ادراک، به طور جمعی و اشتراکی، به کلیت جامعه بشری گسترده خواهد شد.»

این کتاب امروزه، به یک عتیقه فرهنگی و مرجعی برای درس دانشگاهی، در زمینه مطالعات رسانه‌ای، تبدیل شده است. اما مک لوهان، همان قدر که پژوهشگری دانشگاهی بود، معرکه‌گیری هم بود که در بیان عبارات بجا و رسا تبحر داشت. از این رو، جمله معروف «رسانه خود پیام است» (medium is the message) هم یکی از همین دست عباراتش بود که بیرون از صفحات کتاب، به عنوان یک ضرب المثل، رایج شد.

آن چه در تکرار مدام این پند معما گونه گم شده، این است که مک لوهان قصدش تنها تصدیق و تجلیل قدرت دگرگون ساز فناوری‌های ارتباطی نوین نبوده است. بلکه، زنگ خطر تهدیدی که چنین قدرتی اعمال می‌کند و مخاطره بی‌توجهی به این تهدید را هم به صدا در آورده است. او می‌نویسد « فناوری الکتریکی از دروازه رد شده و آمریکایی روی آن و از طریق آن ساخته شده، کرخت، کر، کور و لالیم.»

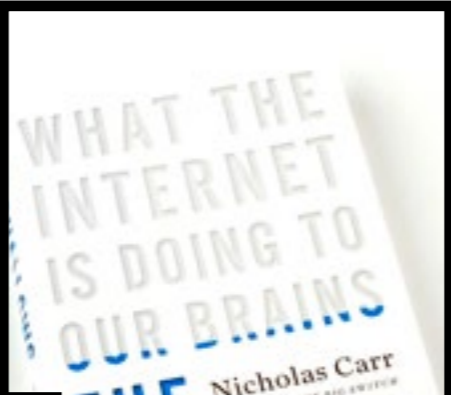
مک‌لوهان درک کرده بود که هر رسانه‌ای که پیشرفت می‌کند، مردم به طور طبیعی در اطلاعات منتقل شنده

توسط آن عمیقاً غرق می‌شوند. اخبار مندرج در روزنامه‌ها، موسیقی پخش شده از رادیو، نمایش‌های تلویزیونی و مکاتبسات تلفنی برای مردم مهم هستند. با این حال، فناوری به کار رفته در رسانه، هر قدر هم که شگفت‌انگیز باشد، در پس آنچه که از میان آن به جریان می‌افتد (حقایق، سرگرمی، دستورالعمل، مکالمه) پنهان می‌ماند. وقتی مردم شروع به بحث درخصوص خوبی یا بدی اثرات یک رسانه می‌کنند، – که همیشه چنین می‌شود- در اصل روی محتوا کشمکش می‌کنند، نه فناوری رسانه. هواداران به تجلیل و شکاکان به تقبیحش می‌پردازند. اما اگر تا زمان چاپ کتاب در چاپخانه گوتنبرگ به عقب برگردیم، می‌توانیم بگوییم که تقریباً همیشه، شرایط بحث برسر هر رسانه اطلاعاتی نوین یکسان بوده است.

هواداران، به دلایل درست، به تحسین سیلاب محتوای جدیدی می‌پردازند که این فناوری نوین به راه می‌اندازد و آن را از نشانه‌های «مردم سالار کردن» (ماه فاصله داشت. کتاب درک رسانه‌ها ذاتاً یک پیشگویی بود و پیشگویی‌اش عبارت بود از خبر انحلال ذهن خطی. مک لوهان اعلان کرده بود که «رسانه های الکتریکی» قرن بیستّم (تلفن، رادیو، سینما و تلویزیون) در کار برچیدن استبداد «متن» بر افکار و حس‌های ما هستند و نفس‌های منزوی و قطعه قطعه مان، که قرن‌ها در مطالعه خصوصی صفحات چاپی محبوس بوده‌اند، اکنون در حال یکپارچه و ادغام شدن در یک دهکده جهانی‌اند. ما در حال رسیدن به « شبیه‌سازی فناوریانه هشیاری» هستیم که در آن «فرایند خلاقانه ادراک، به طور جمعی و اشتراکی، به کلیت جامعه بشری گسترده خواهد شد.»

اینترنت، جدیدترین رسانه‌ای است که یک بار دیگر به این بحث دامن زده است. برخورد بین هواداران و شکاکان اینترنت، طی دو دهه اخیر، از طریق ده‌ها کتاب و مقاله، هزاران وبلاگ، کلیپ ویدئویی و پادکست در جریان بوده و مثل همیشه به صورت دوقطبی درآمده است. گروه اول منادی عصر طلایی نوینی از دسترسی و مشارکت است و دسته دوم، به خاطر آغاز قرن وسطای جدیدی از میان‌مایگی و خودشیفتگی موبه می‌کند. گرچه بحث بی اهمیتی محتوا نسبت به رسانه تا کنون اهمیت خود را حفظ کرده، اما به خاطر این که حول محور ایدئولوژی و سلیقه‌های شخصی چرخیده، به بن بست برخورد کرده است. دیدگاه‌ها افراطی و حمله‌ها شخصی شده‌اند.

آنچه که هر دو گروه نادیده می‌گیرند، همان است که مک لوهان از ابتدا دیده بود: به مرور زمان، محتوای یک رسانه، از نظر اثرگذاری بر تفکر و رفتار انسان، کمتر از خود رسانه اهمیت خواهد داشت. یک رسانه عمومی ماند پنجره‌ای به دنیا و به خود ما عمل می‌کند و هم آنچه را که می‌بینیم و هم شیوه دیدنمان را، شکل می‌دهد و درنهایت، اگر به اندازه کافی از آن استفاده کنیم، شخصیت فردی و اجتماعی ما را تغییر می‌دهد. مک لوهان می‌نویسد «تأثیرگذاری فناوری تنها در سطح نظرات و مفاهیم اتفاق نمی‌افتد» بلکه «به طور مستمر و بدون مقاومت، الگوهای ادراکی» را هم دگرگون می‌کند. هرچند که جنبه معرکه‌گیری او باعث اغراق در این نکته شده، اما اصل قضیه پابرجاست. به هر حال، رسانه‌ها اثر جادویی یا شروانه خود را روی سیستم عصبی برجا می‌گذارند.



تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

تصویر از کتاب عمق‌ها، اثر نیکلاس کارر

بر ما، مخاطبان مجذوب و سازگار، هم می‌تاباند. نکته طرح شده از طرف تامپسون به شدت درباره اینترنت هم صادق است. صفحه کامپیوتر شک‌های ما را زیر بار وفور نعمت و راحتی خود له می‌کند. اینترنت چنان به ما خدمت می‌کند که ناهنجار می‌نماید اگر بگوییم اربابمان هم هست!

حال زمان پرسش حیاتی فرارسیده است: دانش در مورد تاثیر واقعی‌ای که استفاده از اینترنت بر شیوه کارکرد ذهن ما می‌گذارد، چه حرفی برای گفتن دارد؟ شکی نیست که این سوال موضوع پژوهش‌های بسیاری در سال‌های آینده خواهد بود. همین الان هم چیزهای زیادی می‌دانیم یا می‌توانیم حدس بزنیم. اما اخبار نگران‌کننده‌تر از آنی است که گمان می‌کرده‌ایم. ده‌ها پژوهش صورت‌گرفته توسط روان‌شناسان، عصب زیست‌شناسان، مدرسان و طراحان وب، همگی به نتیجه مشابهی رسیده‌اند: وقتی بر خط می‌شویم، وارد محیطی شده‌ایم که تشویق به مطالعه سرسری، تفکر عجولانه و بی‌حواس و یادگیری سطحی می‌کند. هر چند، در گشت‌وگذار در اینترنت هم می‌توان ژرف‌خوانی کرد، همان‌طوری که کتاب را هم می‌توان سطحی خواند، اما ژرف‌اندیشی شیوه‌ای نیست که این فناوری کسی را به آن ترغیب کند.

کتاب «کم‌عمق‌ها» نوشته نیکلاس کار، در واقع نتیجه یک تحقیق گسترده و میان‌رشته‌ای در باب تاثیر فناوری اطلاعات به ویژه اینترنت و دیگر فناوری‌های وابسته به ساختار و شیوه تفکر بشر و در نتیجه شیوه مطالعه، نگارش و تعاملش با دیگران است. نویسنده در بخش‌های مختلف به فیزیولوژی مغز، کارکرد حافظه، تاریخچه فناوری‌های فکری، نقش موتورهای جستجوی وبی و به خصوص شرکت گوگل و دیگر موارد مرتبط می‌پردازد تا بتواند دلیل و نحوه تاثیر این فناوری را بر تفکر بشر نشان دهد تا در نهایت ریشه این بی‌حوصلگی در مطالعه را بیابد و نشان دهد که چرا عموم مردم قرن بیست و یکم، سطحی‌تر از گذشته مطالعه می‌کنند و با اینکه حجم بیشتری از اطلاعات در دست‌شان است، «کم‌عمق»‌تر شده‌اند.

خواندن این کتاب را در اولیث‌های خودتان بگذارید. هرچند شاید مطالعه این کتاب خواب اینترنتی شما را هم بیاشوبد، اما قطعاً به خوانندش می‌آرد و از خطر کم عمق شدن حفظتان می‌کند. ■

دیوید تامپسون، منتقد فیلم، زمانی که گفته بود که «نگرانی‌های موجود در مقابل قطعیت یک رسانه، ممکن است کاملاً ناچیز شمرده شسوند.» البته، او در مورد سینما صحبت می‌کرد و این که چگونه احساسات و حساسییت‌های خود را نه تنها بر پرده سالن سینما، که

بانکداری از پشت مانیتور



فرزانه رجایی سلماسی

سرپرست مدیریت تحقیق و توسعه |بانک خاورمیانه

با فراگیر شدن استفاده از اینترنت از سال ۱۹۹۰ میلادی به تدریج بستریهای مناسب برای استفاده تجاری و کاربردهای مالی از این شبکه گسترش یافت. بانکداری نیز از این امکانات بهره برد و با معرفی بانکداری آنلاین خدمت‌رسانی بانکی را از محدوده زمان و مکان خارج کرد. طبق آمار جهانی مشتریان بانکی که از اینترنت بانک استفاده می کنند از ۱۸ درصد در سال ۲۰۰۰ میلادی به ۶۱ درصد در سال ۲۰۱۴ رسیده است.

♦ **اینترنت بانک**، ابزاری است که طیف وسیعی از خدمات بانکی را در هر زمان و هر مکان در اختیار مشتریان قرار می دهد. به این ترتیب محدودیت زمان برای مراجعه به شعب بانک و همچنین انجام امور بانکی در هنگام سفر رفع می شود. این خدمت به مشتری امکان می‌دهد از طریق برقراری ارتباط توسط اینترنت بتواند بسیاری از امور بانکی خود را انجام دهد.

اینترنتبانک شرکتی برای استفاده مشتریان حقوقی بانک خاورمیانه طراحی و اجرا شده تا سازمان ها و شرکت‌ها بتوانند برای مدیریت حساب و انجام پرداخت‌ها، از آن استفاده کنند و عملیات بانکی خود را با سرعت و کنترل بیشتری انجام دهند. نکته متمایز این خدمت امکان تایید پرداخت‌ها توسط امضاداران مجاز و انجام تراکنش بر اساس شرایط اعلام شده از سوی شرکت‌ها است. این امکان می‌تواند جایگزین صدور چک فیزیکی شود. خدمات اینترنتبانک ویژه شرکت‌ها و اشخاص

حقوقی شامل بخش‌های زیر است:

- خدمات حساب
- خدمات چک
- انتقال وجه
- پرداخت قبوض
- پرداخت حقوق پرسنل
- خدمات پست‌الکترونیک و پیام‌کوتاه

بخش خدمات حساب، امکان مشاهده لیست حساب‌های شرکت و جزئیات هر حساب مانند: نوع حساب، شماره حساب، نوع ارز، شماره شبا، موجودی قابل استفاده، موجودی مسدود شده و … را فراهم آورده است. همچنین صورتحساب و تراکنش‌های مالی مربوط به حساب مورد نظر را می‌توان در فرمت‌های مختلف (PDF, Excel, …) دریافت و کنترل کرد.

خدمات چک بخشی است که می‌توان در آن فهرست چک‌های واگذار شده به حساب‌های مختلف را مشاهده نمود و در فرمت دلخواه گزارش گرفت. همچنین با انتخاب گزینه وضعیت دسته چک می‌توان فهرست و جزئیات دسته چک، تعداد چک‌های نقد شده، تعداد چک‌های استفاده نشده و … را مشاهده کرد.

اینترنتبانک ویژه اشخاص حقوقی بانک خاورمیانه قابلیت ارائه خدمات انتقال وجه را نیز دارد. فرآیند انتقال وجه در اینترنتبانک شرکتی بدین صورت است که یک کاربر (مانند مسئول امور مالی شرکت)، درخواست



- انعطاف‌پذیری در مشاهده حساب‌های مختلف توسط کاربران مختلف
- امکان تعریف سطوح دسترسی متفاوت برای کاربران مختلف
- امکان پیگیری وضعیت پرداخت‌ها توسط کلیه امضاداران

تراکنش انتقال وجه مورد نظر را ایجاد می‌نماید. این درخواست پرداخت به کارتابل اینترنتبانک کاربرانی که امضادار شرکت هستند، ارسال می‌گردد. کاربران امضادار شرکت با ورود به اینترنتبانک، می‌توانند درخواست پرداخت را تایید یا رد نمایند. با احراز شرایط برداشت (با توجه به شرایط برداشت مندرج درروزنامه رسمی) و تایید نهایی کاربر ایجادکننده تراکنش، عملیات انتقال وجه انجام می‌شود.

خدمات انتقال وجه جهت برداشت از حساب شرکت و واریز به حساب‌های دیگر در بانک خاورمیانه (انتقال وجه عادی) و سایر بانک‌ها (ساتنا و پایا) کاربرد دارد. از جمله امکاناتی که در این بخش افزوده شده، انتقال وجه گروهی است که می‌شود از یک حساب به چند حساب، هم‌زمان انتقال وجه داد؛ مورد دیگر، انتقال وجه برنامه‌ریزی شده است که امکان انتقال‌های متعدد از حساب شرکت به یک یا چند حساب دیگر را در یک تاریخ معین و همچنین به صورت مستمر یا دوره‌ای ارائه می‌کند.

شرکت‌ها می‌توانند پرداخت قبوض خود را نیز بر اساس شرایط برداشت انجام دهند. این خدمت برای شرکت‌هایی که قبوض با مبالغ بالا دارند کاربرد زیادی دارد. بدین ترتیب امضاداران می‌توانند قبوض پرداختی را تایید یا رد نمایند. پرداخت قبض هم به صورت تکی و هم به صورت گروهی انجام می‌شود.

از طریق ارسال فایل در اینترنتبانک شرکتی، شرکت‌ها می‌توانند حقوق پرسنل خود را چه در بانک خاورمیانه و چه در بانک‌های دیگر (از طریق پایا) پرداخت نمایند. این پرداخت نیز بر پایه شرایط برداشت و امضای مدیران شرکت صورت می‌گیرد.

با استفاده از بخش خدمات پست‌الکترونیک و پیام‌کوتاه، می‌توان برای هر حساب با ثبت شماره همراه، سرویس پیام‌کوتاه را فعال کرد و جهت ارسال صورتحساب به صورت پست‌الکترونیکی، ایمیل تعریف نمود.

اشخاص حقوقی که تمایل به استفاده از اینترنتبانک ویژه شرکت‌ها دارند، باید درخواست خود را به شعبه بانک خاورمیانه اعلام فرمایند تا نام کاربری و رمز ورود برای کاربران مربوطه صادر گردد.

به طور خلاصه مزایای اینترنتبانک شرکتی چنین

خلاصه می‌شود:

- کاهش نیاز به چک
- امکان تایید راه دور امضاداران

چرخه‌ای برای بیان بازخوردها*

نویسنده: **جیمز وایت‌هرست**



ترجمه: هومن جهانگرد

کارشناس مدیریت ارتباطات |بانک خاورمیانه

♦ **قبل از اینکه در شرکت Red Hat به مدیرعاملی برسیم**، برای سال‌ها کارم مشاوره بود. یکی از شگفتی‌های کار مشاوره این بود که مردم با من بیگانه (مشاور) در مورد همه مشکلات شرکت صحبت می‌کردند اما زمانی که می‌خواستند همین موارد را به همکارانشان بگویند، بی‌نهایت خجالتی و مودب می‌شدند!

من و بقیه همکارانم این مورد را به شوخی مطرح می‌کردیم که چطور است افراد وقتی با سوالات ما روبه‌رو می‌شوند سفره دلشان این همه باز می‌شود و مشکلات و راه‌حل‌ها را به ما می‌گویند ولی هر بار که قرار است در جلسه‌ای با همکارانشان مطرح کنند به اصطلاح "جیک نمی‌زند". به نظر ما رسید که افراد سازمان مایل نبودند تا از همکارانشان بازخورد بگیرند ولی به‌عکس پذیرای نظرات ما بیگانگان بودند که باعث تعجب ما می‌شد. خوب البته این مورد برای کار ما (مشاوره) خیلی خوب بود و نان ما در این بود. اما چرا شرکت‌ها که به مشکلات خود اشراف بیشتری دارند، زمینه گفت‌وگوهای بی‌پرده را فراهم نمی‌کنند تا با بیان بازخوردها سراسر شرکت برای ارتقای خود سهمی از آن ببرند؟ زمانی که مدیرعامل **Red Hat** شدم این سوالات ذهنم را مشغول می‌کرد و حتی سبب بی‌خوابی‌ام می‌شد. از خوش‌شانسی‌ام بود که تمرین گفت‌وگو و تولید با ثبات بازخوردها قبل از حضور من در **Red Hat**، بخشی از وجود آن شده بود. **Red Hat** در جهان **Open Source** سر برآورده است جایی که تک‌تک اعضا به ارائه آزادانه و صادقانه بازخوردها افتخار می‌کنند و برگزاری و شرکت در گفت‌وگوهای بی‌پرده و پرچالش یک هنجار محسوب می‌شود. ما به مناظره، مباحثه، استدلال و مشاجره و شکایت می‌پردازیم. ما اجازه می‌دهیم تا از این مشاجرات دود به آسمان برود. دستاوردهای این روش متنوعند چرا که به ما توان تدبیر مشکلات را می‌دهند. ایجاد و تداوم این فرهنگ خصوصا در شرکت‌هایی که در حال رشد هستند، دشوار ولی دست‌یافتنی است. ما از حضور و تلاش در جهان **Open Source** سرنخ‌هایی برای ایجاد چرخه پرجنب‌وجوش بازخوردها یافتیم. تاثیر ایجاد فرصت برای تمرین هم‌رسانی(**to share**) بازخوردها در شرکت به مرور تأثیری به مانند فلاویویل** (چرخ طیار) بر عملکرد موتور دارد؛ چرخش منظم و مداوم. در آغاز، به‌حرکت درآوردن چرخ بازخوردها دشوار است پس لازم دارد تا با جسارت و نظرات، کم‌کم آن را به حرکت درآورد ولی پیش از اینکه متوجه بشوید، می‌بینید که چرخ به حرکت درآمده است. ما به این نتیجه رسیدیم که برای دستیابی به چرخه بازخوردها می‌بایست ۳ گام کلیدی برداشته شود تا همه را به تلاش در جهت یکسان ترغیب کند و فضایی مطمئن برای مشارکت همه در گفت‌وگوهای پرچالش فراهم سازد.

در جایگاه یک رهبر لازم است الگویی باشیم برای این رفتارهایی که می‌توانند مشوق همه افراد در تمام سطوح شرکت باشند.

۱. ابراز و نمایش قدردانی: باعث تعجب من می‌شود که چرا مردم زمانی که در مورد بازخورد صحبت می‌کنند اکثرا به امری غیرمثبت اشاره دارند و چرا خیلی کمتر به جنبه‌های مثبت اشاره می‌کنند؟

راهی که برای آغاز چرخه بازخوردها می‌شود طی کرد، تقدیر و تصدیق تلاش‌های شایسته‌ای است که افراد نشان داده‌اند. آنچه برای ما روشن شد

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

♦ **این یادداشت از آقای جیمز وایت‌هرست -James Whitehurst- مدیرعامل کمپانی Red Hat, Inc. در تاریخ ۱۴ اوت ۲۰۱۵ در hbr.org تحت عنوان Create a culture where difficult conversations aren't so hard منتشر شده است.**

کمپانی **Red Hat** یک شرکت چندملیتی آمریکایی است که در تولید نرم‌افزارهای **Open Source** فعالیت می‌کند. این شرکت در سال ۱۹۹۲ تأسیس شده و مرکز آن در شهر رلی (Raleigh) مرکز ایالت کارولینای شمالی ایالات‌متحده است. این کمپانی در سال ۲۰۱۵، ۷۲۰۰ کارمند داشته و براساس اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی سال ۲۰۱۴، رقمی بالغ بر ۱ میلیارد و ۵۲۴ میلیون دلار فروش داشته. در تاریخ ۲۰ آبان ۱۳۹۴ ارزش هر سهم این کمپانی در بورس نیویورک ۸۰/۸۰ دلار بوده است.

♦♦ **چرخ طیار یا چرخ لنگر وزنه سنگینی است که در کار موتور تاثیر به‌سزایی دارد. یکی از تاثیرات آن یکنواخت کردن کار میل‌لنگ است. برای اطلاعات بیشتر رجوع شود به:**

عصر خاورمیانه

دوشنبه‌های صمیمی بانک خاورمیانه

ساعت کاری شعبه‌های بانک خاورمیانه - به غیر از شعبه مشهد - در روزهای دوشنبه تا ساعت ۱۸:۳۰ ادامه دارد. در این روزها کلاس‌های آموزشی اینترنت بانک در شعبه‌ها برگزار می‌شود. برای کسب اطلاعات بیشتر می‌توانید با مرکز ارتباط با مشتریان بانک خاورمیانه یا شعبه مورد نظر خود تماس بگیرید.

مرکز ارتباط با مشتریان: ۰۲۱ ۸۸۷۲۶۶۹۰

شعبه ظفر آغاز به کار کرد



با افتتاح شعبه ظفر تعداد شعب بانک خاورمیانه در تهران به عدد ۹ رسید. این شعبه از روز شنبه ۱۶ آبان‌ماه فعالیت خود را آغاز کرد.

شعبه ظفر در خیابان شهید دستگردی، بین خیابان نلسون ماندلا (افریقا) و خیابان ولیعصر پلاک ۲۷۷ واقع است.



شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه

شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳/۱۱/۹۳ بر اساس مجوز شماره ۳۱۹۲۵۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت شماره ۴۶۷۶۴۰ اداره کل ثبت شرکت‌ها و موسسات غیر تجاری به ثبت رسید و فعالیت خود را به موجب مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳/۱۱/۹۳ آغاز کرد. اهداف اصلی شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه سرعت عمل در ارائه خدمات ارزی و تلاش جهت حفظ و صیانت از حقوق مشتریان و فراهم آوردن زیرساخت‌های مورد نیاز جهت ارائه مطلوب خدمات به مشتریان است. صرافی خاورمیانه در این زمینه‌ها به ارائه خدمات می‌پردازد:

۱. صدور حواله به کشورهای مختلف طبق ارز مورد نیاز مشتری با استفاده از شبکه بانکی کشور و صرافی‌های معتبر بین‌المللی
۲. دریافت حواله‌های ارزی رایج از تمامی کشورها به مقاصد مختلف
۳. خرید و فروش اسکناس کلیه ارزهای معتبر و رایج
۴. آزادسازی ارز مبادله‌ای از بانک‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی
۵. خرید ارزهای حاصل از صادرات از بازرگانان و صادرکنندگان کالا
۶. خرید و فروش حواله‌های داخلی (منشاء داخلی)
۷. تامین منابع ارزی برای تسویه تعهدات بانکی
۸. مدیریت وجوه ارز دریافتی در قالب عقد قرارداد برای پرداخت معادل ریالی و یا کارسازی مجدد طبق دستور کارفرما

پوشش ۴۶ درصدی سود برآوردی بانک خاورمیانه برای سال مالی ۱۳۹۴

بانک خاورمیانه در عملکرد ۶ ماهه سال مالی جاری ۴۶ درصد سود برآوردی خود را محقق کرد. گزارش عملکرد شش ماهه سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۹۴ بیانگر تحقق ۴۶ درصد از سود پیش‌بینی شده ۳۰۲ ریالی است. بانک خاورمیانه در بودجه سال مالی جاری بانک خاورمیانه عایدی ۳۰۲ ریالی به ازای هر سهم را پیش‌بینی کرده که در پایان عملکرد ۶ ماهه امسال مبلغ ۱۴۰ ریالی به ازای هر سهم محقق شده است. سود محقق شده در گزارش عملکرد ۳ ماهه نیز مبلغ ۷۴ ریالی به ازای هر سهم معادل ۲۵ درصد سود برآوردی بودجه بوده است.



جناب آقای محمد فیروز پارسا رئیس شعبه مشهد، جناب آقای دکتر عقیلی مدیرعامل، جناب آقای مهندس سلیمی عضو هیات مدیره

افتتاح رسمی شعبه مشهد

در مراسمی با حضور جناب آقای دکتر عقیلی کرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه و چند تن از اعضای هیات مدیره و مدیران بانک و فعالان اقتصادی استان خراسان رضوی، شعبه مشهد رسماً افتتاح شد. این مراسم در روز ۸ مهرماه ۱۳۹۴ در هتل پردیسان مشهد برگزار شد. در این مراسم جناب آقای دکتر عقیلی کرمانی در سخنانی ضمن تشکر از حضور فعالان اقتصادی ابراز امیدواری کرد بانک خاورمیانه بتواند به فعالان موفق اقتصادی استان خدمات مناسبی ارائه کند. در ابتدای این مراسم جناب آقای مهندس سلیمی عضو هیات مدیره و جناب آقای فیروزی پارسا رئیس شعبه مشهد سخنرانی کردند.

بانک‌های ایران برای انطباق با استانداردهای بین‌المللی اصلاحات اساسی لازم دارند



دومین انجمن ایران و اروپا در حالی برگزار شد که فعالان اقتصادی راه‌های گسترش همکاری میان ایران و اتحادیه اروپا را بعد از توافق تاریخی وین بررسی کردند. این انجمن دوم و سوم مهرماه ۱۳۹۴ در ژنو سوییس برگزار شد. دکتر پرویز عقیلی کرمانی، مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه در این انجمن طی سخنانی با تأکید بر تأثیرات مثبت اجرای برجام بر اقتصاد ایران خاطرنشان کرد که بانک‌های ایرانی برای انطباق و همراهی با سیستم‌های بین‌المللی، اصلاحات اساسی لازم دارند. اولین انجمن ایران و اروپا مهرماه سال ۱۳۹۳ در لندن برگزار شده بود.

ساعت کاری شعبه‌های بانک خاورمیانه در روزهای شنبه، یکشنبه، سه‌شنبه و چهارشنبه از ساعت ۸:۰۰ الی ۱۶:۳۰، در روزهای دوشنبه به غیر از شعبه مشهد از ساعت ۸:۰۰ الی ۱۸:۳۰ و در روزهای پنج‌شنبه از ساعت ۸:۰۰ الی ۱۳:۰۰ می‌باشد.

شعبه‌های بانک خاورمیانه

تهران	آفتاب	۱۰۰۱	میدان ونک، خیابان شهید خدای، تقاطع خیابان آفتاب، شماره ۱۱۸	۸۸۶۲۳۷۵۰ ۸۸۶۲۳۷۵۲
تهران	نوبخت	۱۰۰۲	خیابان خرمشهر، خیابان شهید عربعلی، نبش خیابان یازدهم، شماره ۵۸	۸۸۵۳۷۴۳۸ ۸۸۵۳۸۳۷۰
تهران	نیاوران	۱۰۰۳	خیابان شهید باهنر، بعد از سه‌راه یاسر، شماره ۲۹۹	۲۲۷۵۹۳۹۸ ۲۲۷۵۹۴۶۶
تهران	الهیه	۱۰۰۴	خیابان شهید فیاضی، خیابان شهید آقابزرگی، نبش کوی بیژن، شماره ۳۳	۲۲۳۹۰۹۹۱ ۲۲۳۹۰۶۱۶
تهران	مهبستان	۱۰۰۵	شهرک قدس، خیابان ایران‌زمین، شماره ۲۲۰۲	۸۸۵۶۱۶۵۶-۷
تهران	سعادت آباد	۱۰۰۶	سعادت‌آباد، بالاتر از میدان سرلشکر شهید طهرانی‌مقدم، نبش کوچه هفتم، شماره ۸۶	۲۲۳۸۲۹۳۸ ۲۲۳۸۲۹۴۶
تهران	بخارست	۱۰۰۷	خیابان احمد قصیر، نبش خیابان پنجم، شماره ۲	۸۸۷۲۹۹۲۵ ۸۸۷۲۹۹۱۶
تهران	زعفرانیه	۱۰۰۸	خیابان ولنجک، انتهای خیابان سیزدهم، تقاطع خیابان ثاراله، شماره ۲	۲۲۴۲۴۷۸۲ ۲۲۴۲۱۷۷۰
تهران	ظفر	۱۰۰۹	خیابان شهید دستگردی، بین خیابان نلسون ماندلا و خیابان ولی‌عصر، شماره ۲۷۷	۸۶۰۸۲۳۸۵
اصفهان	اصفهان	۳۰۰۱	میدان فیض، نبش خیابان میر، شماره ۵	۰۳۱-۳۶۶۴۴۶۸۳-۸۸
تبریز	تبریز	۴۵۰۱	شهرک ولی‌عصر، فلکه رودکی، خیابان رودکی، نبش کوچه سحر، شماره ۵۶۰	۰۴۱-۳۳۲۷۲۶۰۵-۹
شیراز	شیراز	۷۲۰۱	بلوار ستارخان، تقاطع خیابان عفیف‌آباد، شماره ۱۲۷	۰۷۱-۳۶۲۶۸۸۰۷ ۰۷۱-۳۶۲۶۸۳۹۱
مشهد	مشهد	۸۵۰۱	بلوار سجاد، بین چهارراه بهار و چهارراه گلریز، شماره ۴۸	۰۵۱-۳۷۶۵۶۲۲۲

بانک خاورمیانه علاوه بر ارائه تمامی خدمات یک بانک تجاری، سایر خدمات حوزه بازار پول و سرمایه را به صورت مستقیم و یا از طریق ایجاد شرکت‌های زیرمجموعه یا وابسته با رعایت مقررات و ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار فراهم نموده است.

شرکت تامین سرمایه کاردان

تهران، بلوار نلسون ماندلا، خیابان رحیمی، شماره ۴، واحد ۲۰۳ | ۹۶۶۲۱۱۰۰ | www.kardan.ir

شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه (به زودی به مکان جدید منتقل خواهد شد)

تهران، خیابان شهید بهشتی، خیابان شهید صابونچی، نبش کوچه ششم، شماره ۲۲، طبقه اول | ۸۸۵۴۶۸۱۴ | www.mebcco.com

شرکت فن آوری اطلاعات داده پردازان سیمای آفتاب

تهران، خیابان خرمشهر، خیابان شهید عربعلی، نبش خیابان یازدهم، شماره ۱، طبقه سوم | ۴۳۶۵۷۰۰۰ | www.dsa.co.ir

شرکت صرافی بانک خاورمیانه

تهران، سعادت‌آباد، بالاتر از میدان سرلشکر شهید طهرانی مقدم، بین کوچه هفتم و نهم | ۲۲۱۳۷۸۴۰ | www.exmeh.com

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (در شرف تاسیس)

تهران، خیابان احمد قصیر (بخارست)، نبش خیابان پنجم، شماره ۲ | ۴۲۱۷۸۷۱۰ | www.middleeastbank.ir

ساختمان ادارات مرکزی

تهران، خیابان احمد قصیر (بخارست)، نبش خیابان پنجم، شماره ۲
 تلفن: ۴۲۱۷۸۰۰۰ | دورنگار: ۸۸۷۰۱۰۹۵
 کدپستی: ۱۵۱۳۶۴۵۷۱۷ | صندوق پستی: ۴۴۴۵ - ۱۵۸۷۵
 www.middleeastbank.ir
 info@middleeastbank.ir

بانک خاورمیانه
Middle East Bank

