

بانک و بانکداری

BANK & BANKING

گزارش تحقیقی و تحلیلی نمایشگاه صنعت مالی



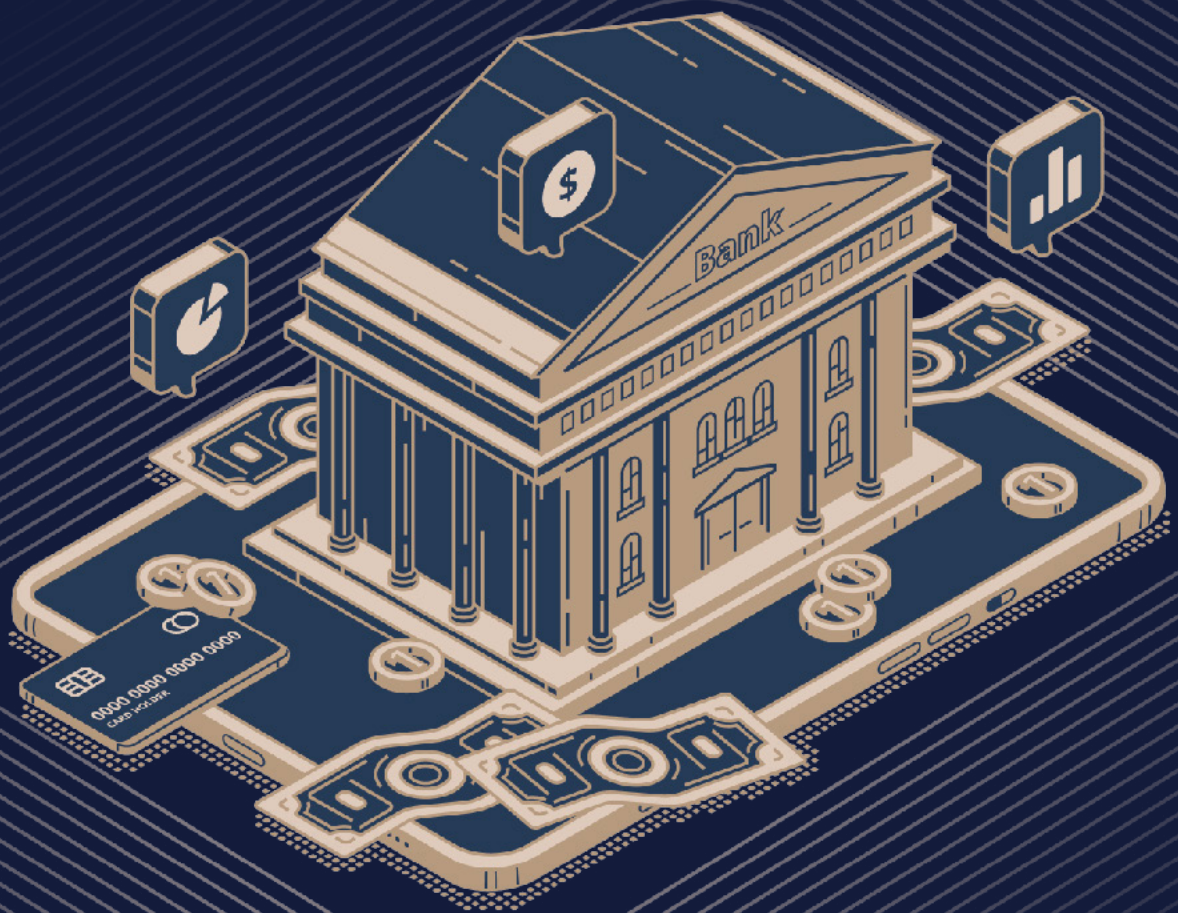
بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

گزارش تحقیقی و تحلیلی نمایشگاه صنعت مالی (بانک)

- به سفارش: شرکت بانیان امید (مجرى هفدهمین نمایشگاه بین المللى صنعت مالی (بـورس، بانک، بیمه)
- حق مالکیت معنوی: مرکز هم‌رسانى تجارى و ارتباطات بین المللى (مهندساب)
- مولف و گردآورنده: دکتر محسن احمدزاده

فلسفہ
تاریخ

اکوسیستم بانکی و صنعت بانکداری	● ۸
انواع بانک‌ها	● ۱۰
عملکردهای اصلی بانک‌ها	● ۲۶
ساختار سازمانی بانک‌ها	● ۴۳
قوانین و مقررات بانکی	● ۵۴
نقش نهادهای نظارتی در اکوسیستم بانکی	● ۶۱
نقش فناوری در صنعت بانکداری و اکوسیستم بانکی	● ۶۵
چالش‌ها و فرصت‌های صنعت بانکداری و اکوسیستم بانکی	● ۷۵
بانک و بانکداری در ایران	● ۸۴
همکاری و رقابت بین بانک‌ها و فین‌تک‌ها	● ۹۴
نقش بانک مرکزی و نهادهای نظارتی در عصر دیجیتال	● ۹۹
آیندهی صنعت بانکداری و اکوسیستم بانکی در ایران	● ۱۰۳
معضلات زیست بوم بانکی ایران / کاهش اعتماد عمومی	● ۱۰۸
صنعت بانکداری و نقش آن در توسعهی اقتصادی ایران	● ۱۱۲
عوامل اثرگذار اقتصادی بر صنعت بانکداری	● ۱۱۶
مهم‌ترین روندهای صنعت بانکی و پرداخت کشور در سال ۱۴۰۴	● ۱۲۰



اکوسیستم بانکی و صنعت بانکداری

1

BANKING ECOSYSTEM AND BANKING INDUSTRY

اکوسیستم بانکی و صنعت بانکداری

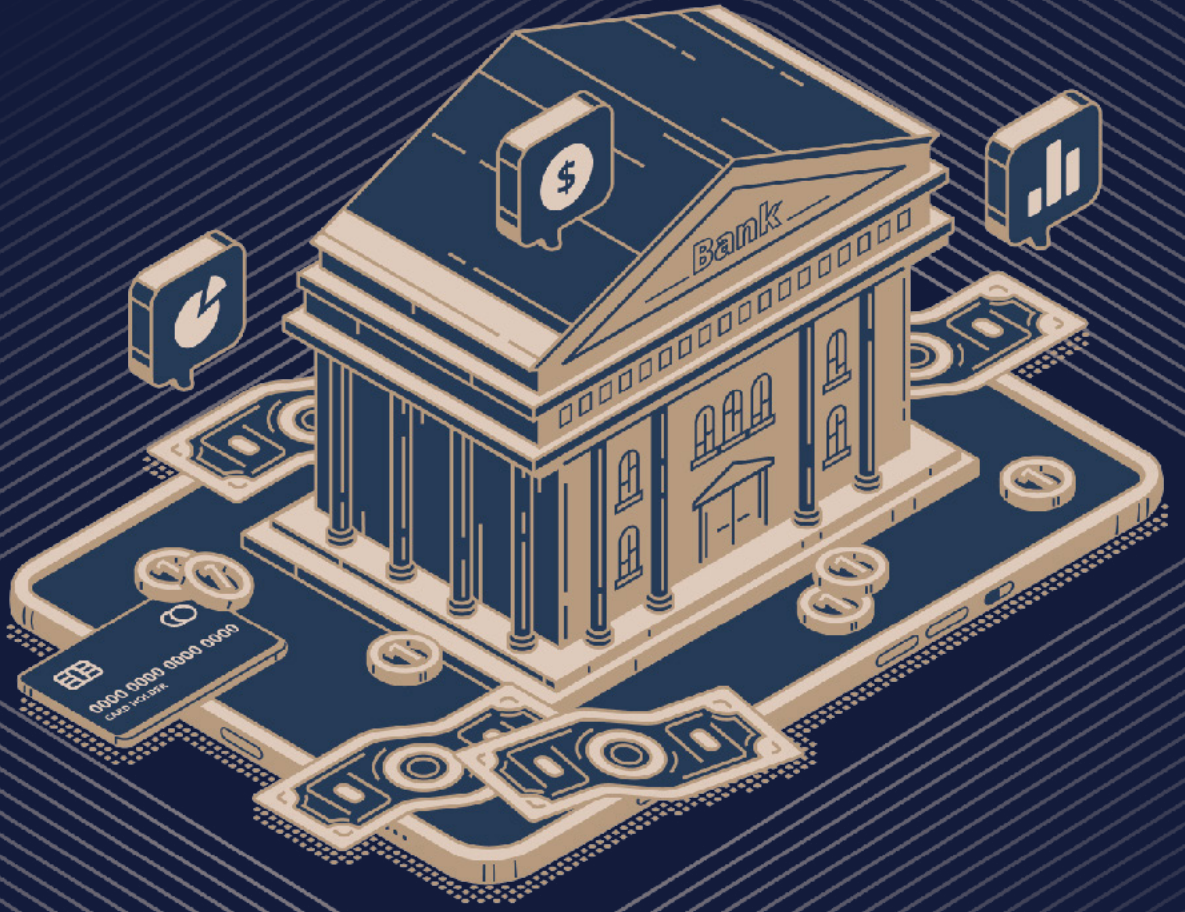
صنعت بانکداری به عنوان یکی از پایه های اساسی اقتصاد جهانی نقش حیاتی در تسهیل فعالیت های اقتصادی، تجاری و اجتماعی ایفا می کند. بانک ها نه تنها به عنوان مؤسسات مالی بلکه به عنوان نهادهایی که اعتماد عمومی و پایداری اقتصادی را تأمین می کنند، عمل می نمایند

اکوسیستم بانکداری و بانکی به مجموعه ای از نهادها، افراد، فناوری ها، قوانین و تعاملاتی اطلاق می شود که با همدیگر عمل کرده و یک سیستم مالی پویا و کارآمد را شکل می دهند. این اکوسیستم شامل بانک های تجاری، بانک های مرکزی، مؤسسات مالی غیربانکی، شرکت های فناوری مالی (FinTech)، تنظیم کننده های قانونی، و مشتریان است. این صنعت با ارائه خدمات مالی و اعتباری، تسهیل تراکنش ها، مدیریت ریسک های مالی و تأمین سرمایه برای پروژه های مختلف، به صورت مستقیم و غیرمستقیم بر رشد اقتصادی و توسعه پایدار تأثیرگذار است

اکوسیستم بانکداری و بانکی به عنوان یکی از پیچیده ترین و حیاتی ترین اجزای اقتصاد جهانی، با تعامل و هم افزایی میان نهادهای مختلف، خدمات مالی گسترده و متنوعی را ارائه می دهد. این اکوسیستم با چالش ها و فرصت های متعددی روبروست که از تغییرات فناوری و قوانین گرفته تا رقابت شدید و نوسانات اقتصادی را شامل می شود. بهره برداری از فرصت های نوآورانه و گسترش به بازارهای جدید می تواند به تقویت و پایداری این اکوسیستم کمک کند و نقش بانک ها را در توسعه اقتصادی و اجتماعی جوامع بیشتر کند

بانکداری یکی از اجزای اصلی هر اقتصادی است که نقش اساسی در توسعه و پایداری اقتصادی ایفا می کند. بانک ها و مؤسسات مالی به عنوان واسطه های مالی عمل می کنند که منابع مالی از سپرده گذاران به وام گیرندگان منتقل می شود.

این فرآیند نه تنها به تأمین مالی پروژه ها و کسب و کارها کمک می کند بلکه باعث تسهیل در جریان نقدینگی و بهبود سیستم های پرداخت می شود



انواع بانک‌ها

2

TYPES OF BANKS

— ● انواع بانک‌ها بانکداری ● —

بانک‌ها به دسته‌های مختلفی تقسیم می‌شوند که هر یک وظایف و نقش‌های خاصی در اقتصاد ایفا می‌کنند



بانک‌های تجاری اصلی‌ترین نوع بانک‌ها هستند که خدمات گسترده‌ای از جمله پذیرش سپرده‌ها، ارائه وام‌ها، و مدیریت حساب‌های جاری و پس‌انداز را ارائه می‌دهند. این بانک‌ها به مشتریان فردی و شرکت‌ها خدمات می‌دهند. بانک‌های تجاری مؤسساتی هستند که به منظور ارائه خدمات مالی و اعتباری به مشتریان، شامل افراد حقیقی و حقوقی، تأسیس می‌شوند. این بانک‌ها نقش اساسی در اقتصاد دارند و با جمع‌آوری سپرده‌ها و اعطای وام‌ها، به گردش مالی و اقتصادی کمک می‌کنند.

◀ وظایف و خدمات بانک‌های تجاری

2 اعطای وام‌ها LOANS AND ADVANCES

• وام‌های کوتاه‌مدت و بلندمدت:
بانک‌های تجاری وام‌هایی برای نیازهای مختلف مانند خرید مسکن، سرمایه‌گذاری، توسعه کسب‌وکار و ... ارائه می‌دهند

• اعتبار جاری (OVERDRAFT FACILITIES)
بانک‌ها به مشتریان خود اجازه می‌دهند تا بیشتر از موجودی حساب خود برداشت کنند، تا سقف معینی که توافق شده است

1 جمع‌آوری سپرده‌ها DEPOSITS

• حساب‌های جاری (CURRENT ACCOUNTS)
این حساب‌ها به مشتریان اجازه می‌دهد تا پول خود را به صورت مکرر و بدون محدودیت برداشت کنند

• حساب‌های پس‌انداز (SAVINGS ACCOUNTS)
این حساب‌ها برای افرادی است که می‌خواهند پول خود را ذخیره کنند و در ازای آن سود دریافت کنند

• حساب‌های مدت‌دار (FIXED DEPOSIT ACCOUNTS)
این حساب‌ها به مشتریان اجازه می‌دهد پول خود را برای مدت معینی نزد بانک نگه‌دارند و در ازای آن سود بالاتری دریافت کنند

4 خدمات پرداخت PAYMENT SERVICES

- چک‌ها و حواله‌ها: بانک‌های تجاری به مشتریان خود امکان استفاده از چک‌ها و حواله‌های بانکی را می‌دهند
- کارت‌های اعتباری و نقدی: ارائه کارت‌های اعتباری و نقدی برای انجام خریده‌ها و پرداخت‌های الکترونیکی

3 خدمات ارزی FOREIGN EXCHANGE SERVICES

- بانک‌های تجاری خدمات مرتبط با تبادل ارز، صدور چک‌های مسافرتی، و انجام تراکنش‌های بین‌المللی را ارائه می‌دهند

• بانک‌های تجاری به شرکت‌ها و سازمان‌ها کمک می‌کنند تا نقدینگی خود را به طور مؤثر مدیریت کنند، از جمله ارائه خدمات حساب‌های جاری شرکتی و خدمات پرداخت حقوق و دستمزد

اهمیت بانک‌های تجاری در اقتصاد

پشتیبانی از کسب‌وکارها

این بانک‌ها با ارائه وام‌ها و اعتبارات به کسب‌وکارها، به توسعه و رشد اقتصادی کمک می‌کنند

تسهیل جریان پول

بانک‌های تجاری با جمع‌آوری سپرده‌ها و اعطای وام‌ها به جریان پول و سرمایه در اقتصاد کمک می‌کنند

ایجاد فرصت‌های شغلی

بانک‌های تجاری با تسهیل تأسیس و توسعه کسب‌وکارها، به ایجاد فرصت‌های شغلی کمک می‌کنند

افزایش بهره‌وری اقتصادی

با تسهیل دسترسی به منابع مالی، بانک‌های تجاری نقش مهمی در افزایش بهره‌وری اقتصادی دارند

بانک‌های تجاری نقش حیاتی در اقتصاد هر کشور دارند. این بانک‌ها با ارائه خدمات مالی و اعتباری متنوع، به جریان پول، توسعه کسب‌وکارها، و رشد اقتصادی کمک می‌کنند. توانایی این بانک‌ها در جذب سپرده‌ها و اعطای وام‌ها، آن‌ها را به یکی از اساسی‌ترین نهادهای مالی در هر اقتصاد تبدیل کرده است

● بانک‌های سرمایه‌گذاری ●

INVESTMENT BANKS

این بانک‌ها بر فعالیت‌های مربوط به بازارهای مالی و سرمایه‌گذاری متمرکز هستند. آن‌ها خدماتی نظیر انتشار اوراق بهادار، مشاوره مالی، و مدیریت دارایی‌ها را ارائه می‌دهند. بانک‌های سرمایه‌گذاری نقش مهمی در تأمین مالی شرکت‌ها و دولت‌ها دارند. بانک‌های سرمایه‌گذاری نهادهای مالی هستند که به ارائه خدمات متنوعی در زمینه‌های مالی و مشاوره‌ای می‌پردازند. برخلاف بانک‌های تجاری که خدمات بانکی مرسوم مانند سپرده‌گذاری، وام‌دهی و مدیریت حساب‌های جاری و پس‌انداز را ارائه می‌دهند، بانک‌های سرمایه‌گذاری بر روی تأمین مالی شرکت‌ها، مشاوره مالی و مدیریت دارایی‌ها تمرکز دارند. در ادامه به صورت جامع‌تر به خدمات و نقش‌های بانک‌های سرمایه‌گذاری پرداخته خواهد شد.

◀ مشاوره مالی و استراتژیک

بانک‌های سرمایه‌گذاری به شرکت‌ها و سازمان‌ها در خصوص تصمیم‌گیری‌های استراتژیک و مالی مشاوره می‌دهند. این شامل مشاوره در زمینه ادغام و تملیک (MERGERS AND ACQUISITIONS) یا (M&A)، تجدید ساختار مالی، و تصمیمات سرمایه‌گذاری بزرگ می‌شود.

◀ مشاوره مالی و استراتژیک

این بانک‌ها به شرکت‌ها کمک می‌کنند تا از طریق انتشار اوراق بهادار (مانند سهام و اوراق قرضه) سرمایه جمع‌آوری کنند. آنها نقش واسطه بین ناشر اوراق بهادار و سرمایه‌گذاران را ایفا می‌کنند و مسئولیت پذیرش ریسک‌های مرتبط با بازار را به عهده می‌گیرند.

◀ مدیریت دارایی

بانک‌های سرمایه‌گذاری همچنین در زمینه مدیریت دارایی‌های مشتریان فعالیت می‌کنند. این شامل مدیریت سرمایه‌گذاری‌های بزرگ، پرتفوی‌های سرمایه‌گذاری و ارائه خدمات مشاوره‌ای برای بهبود بازدهی سرمایه‌گذاری‌ها است.

◀ معامله‌گری (TRADING) و بازارسازی (MARKET MAKING)

این بانک‌ها در بازارهای مالی به معامله‌گری اوراق بهادار، ارز، کالا و سایر ابزارهای مالی مشغول هستند. آنها همچنین بازارسازی انجام می‌دهند، یعنی با خرید و فروش مستمر اوراق بهادار به حفظ نقدینگی بازار کمک می‌کنند.

◀ تحقیقات و تحلیل‌های مالی

بانک‌های سرمایه‌گذاری تحلیل‌های مالی و تحقیقات بازار را ارائه می‌دهند که به مشتریان کمک می‌کند تصمیمات سرمایه‌گذاری خود را با دقت بیشتری اتخاذ کنند. این تحقیقات معمولاً شامل تحلیل شرکت‌ها، صنایع و اقتصاد کلان می‌شود.

◀ خدمات مدیریت ثروت

برخی بانک‌های سرمایه‌گذاری خدمات مدیریت ثروت را به افراد با دارایی خالص بالا (HIGH NET WORTH INDIVIDUALS) ارائه می‌دهند. این شامل برنامه‌ریزی مالی شخصی، مشاوره سرمایه‌گذاری و خدمات امانی است



◀ مزایای بانک‌های سرمایه‌گذاری

- دسترسی به منابع سرمایه بزرگ: این بانک‌ها توانایی جذب و جمع‌آوری مبالغ زیادی از سرمایه را دارند.
- تخصص و تجربه: تیم‌های حرفه‌ای و کارشناسان با تجربه در این بانک‌ها مشغول به کار هستند.
- شبکه ارتباطی گسترده: بانک‌های سرمایه‌گذاری دارای شبکه‌های ارتباطی وسیعی هستند که به مشتریان‌شان دسترسی به فرصت‌های مختلف را فراهم می‌کند.



◀ چالش‌ها و ریسک‌های بانک‌های سرمایه‌گذاری

- ریسک بازار: تغییرات سریع در بازارهای مالی می‌تواند تأثیرات منفی روی فعالیت‌های این بانک‌ها داشته باشد.
- ریسک اعتباری: ممکن است مشتریان قادر به بازپرداخت تعهدات مالی خود نباشند.
- ریسک عملیاتی: خطاهای سیستمی، قانونی یا پرسنلی می‌تواند مشکلاتی را ایجاد کند.

بانک‌های سرمایه‌گذاری در بازارهای مالی جهانی نقش حیاتی ایفا می‌کنند و توانایی‌های آنها در مدیریت ریسک و ارائه مشاوره‌های استراتژیک می‌تواند به رشد و توسعه اقتصادی کمک شایانی کند

بانک مرکزی هر کشور نقش نهاد ناظر و تنظیم‌کننده سیستم بانکی را ایفا می‌کند. بانک مرکزی مسئول اجرای سیاست‌های پولی، کنترل نرخ بهره، و حفظ ثبات مالی است. این بانک همچنین به عنوان آخرین وام‌دهنده به بانک‌های تجاری عمل می‌کند. در ادامه، به تفصیل در مورد نقش‌ها و وظایف بانک‌های مرکزی توضیح داده می‌شود.

CENTRAL BANK

سیاست‌های پولی

بانک‌های مرکزی مسئول اجرای سیاست‌های پولی هستند که شامل تنظیم نرخ بهره و کنترل عرضه پول می‌شود. این سیاست‌ها برای کنترل تورم، تثبیت ارزش پول ملی، و ارتقاء رشد اقتصادی به کار می‌روند.

- نرخ بهره: بانک‌های مرکزی می‌توانند با تنظیم نرخ بهره، میزان وام‌دهی و وام‌گیری را تحت تاثیر قرار دهند. افزایش نرخ بهره می‌تواند موجب کاهش وام‌گیری و مصرف شود و تورم را کاهش دهد. برعکس، کاهش نرخ بهره می‌تواند موجب تحریک اقتصاد و افزایش مصرف و سرمایه‌گذاری شود.
- عملیات بازار باز: خرید و فروش اوراق بهادار دولتی توسط بانک مرکزی برای کنترل عرضه پول و نرخ بهره.

FINANCIAL STABILITY

تضمین ثبات مالی

- بانک‌های مرکزی وظیفه دارند تا ثبات سیستم مالی را تضمین کنند. این کار از طریق نظارت و تنظیم موسسات مالی و بانک‌ها انجام می‌شود.
- نظارت بانکی: بانک‌های مرکزی نظارت دقیق بر عملکرد بانک‌ها دارند تا از رعایت مقررات و کاهش ریسک‌های سیستماتیک اطمینان حاصل کنند.
 - مقررات احتیاطی: شامل الزامات سرمایه‌ای و نقدینگی برای بانک‌ها که به منظور کاهش ریسک‌های مالی و اطمینان از قابلیت بانک‌ها برای مقابله با شوک‌های مالی تنظیم می‌شود.

LENDER OF LAST RESORT

نقش به عنوان وام‌دهنده آخرین راهکار

- بانک‌های مرکزی در مواقع بحرانی به عنوان وام‌دهنده آخرین راهکار عمل می‌کنند، به این معنی که به بانک‌ها و موسسات مالی کمک مالی ارائه می‌دهند تا از ورشکستگی آنها جلوگیری کنند و ثبات سیستم مالی را حفظ کنند.
- تسهیلات نقدینگی: بانک مرکزی می‌تواند نقدینگی اضطراری به بانک‌ها ارائه دهد که با مشکلات موقت مواجه شده‌اند.

◀ مدیریت نرخ ارز

EXCHANGE RATE MANAGEMENT

برخی بانک‌های مرکزی نرخ ارز را مدیریت می‌کنند تا از نوسانات شدید جلوگیری کنند و ثبات اقتصادی را حفظ کنند. این می‌تواند شامل مداخله در بازار ارز برای خرید یا فروش ارز خارجی باشد

◀ انتشار پول

CURRENCY ISSUANCE

بانک‌های مرکزی مسئول انتشار پول ملی هستند. آنها پول نقد (سکه‌ها و اسکناس‌ها) را چاپ و منتشر می‌کنند و همچنین به مدیریت توزیع پول نقد در اقتصاد می‌پردازند

◀ حفظ ذخایر ارزی

FOREIGN EXCHANGE RESERVES

بانک‌های مرکزی ذخایر ارزی ملی را مدیریت می‌کنند که می‌تواند شامل طلا و ارزهای خارجی باشد. این ذخایر به منظور پشتیبانی از ارز ملی و مدیریت تعهدات بین‌المللی استفاده می‌شود

◀ ارائه خدمات به دولت

GOVERNMENT SERVICES

بانک‌های مرکزی به دولت‌ها خدمات مالی ارائه می‌دهند که شامل مدیریت حساب‌های دولتی، کمک به جمع‌آوری مالیات‌ها، و مدیریت بدهی‌های دولتی است

◀ تحقیقات اقتصادی و آمار

ECONOMIC RESEARCH AND STATISTICS

بانک‌های مرکزی فعالیت‌های پژوهشی و آماری گسترده‌ای انجام می‌دهند تا از اطلاعات دقیق و تحلیل‌های عمیق برای تصمیم‌گیری‌های سیاستی استفاده کنند

◀ تنظیم پرداخت‌ها و سیستم‌های تسویه

PAYMENT AND SETTLEMENT SYSTEMS

بانک‌های مرکزی فعالیت‌های پژوهشی و آماری گسترده‌ای انجام می‌دهند تا از اطلاعات دقیق و تحلیل‌های عمیق برای تصمیم‌گیری‌های سیاستی استفاده کنند

نمونه‌هایی از بانک‌های مرکزی معتبر در جهان

برخی بانک‌های مرکزی نرخ ارز را مدیریت می‌کنند تا از نوسانات شدید جلوگیری کنند و ثبات اقتصادی را حفظ کنند. این می‌تواند شامل مداخله در بازار ارز برای خرید یا فروش ارز خارجی باشد





بانک مرکزی ژاپن

BANK OF JAPAN

مسئول سیاست‌های پولی و تنظیم بانک‌ها
در ژاپن



بانک خلق چین

PEOPLE'S BANK OF CHINA

بانک مرکزی چین که نقش مهمی در تنظیم
سیاست‌های پولی و مالی این کشور دارد.

بانک‌های مرکزی نهادهای حیاتی در سیستم مالی و اقتصادی هر کشور هستند که با اجرای سیاست‌های پولی، نظارت و تنظیم موسسات مالی، و تضمین ثبات مالی، نقش کلیدی در حفظ و تقویت اقتصاد ملی و جهانی ایفا می‌کنند

بانک‌های تخصصی در صنعت بانکداری، نهادهای مالی‌ای هستند که تمرکز خود را بر روی یک حوزه خاص از فعالیت‌های اقتصادی یا نیازهای ویژه‌ای از مشتریان قرار داده‌اند. این بانک‌ها برخلاف بانک‌های تجاری که طیف وسیعی از خدمات مالی را به همه مشتریان ارائه می‌دهند، خدمات محدودتر اما تخصصی‌تری را ارائه می‌دهند. این بانک‌ها نقش مهمی در تقویت بخش‌های مختلف اقتصادی و رفع نیازهای خاص مشتریان دارند. در ادامه به برخی از مهم‌ترین انواع بانک‌های تخصصی و نقش آن‌ها در اکوسیستم بانکی اشاره می‌کنیم

◀ انواع بانک‌های تخصصی

◀ بانک‌های توسعه‌ای

- بانک‌های توسعه‌ای ملی: این بانک‌ها برای حمایت از پروژه‌های توسعه‌ای و زیرساختی کشورها تأسیس می‌شوند. به عنوان مثال، بانک توسعه‌ای کشاورزی که وام‌ها و اعتبارات لازم برای پروژه‌های کشاورزی و روستایی را فراهم می‌کند
- بانک‌های توسعه‌ای بین‌المللی: این بانک‌ها به توسعه اقتصادی کشورهای مختلف کمک می‌کنند. به عنوان مثال، بانک جهانی (World Bank) و بانک توسعه آسیایی (ADB).

◀ بانک‌های سرمایه‌گذاری

- این بانک‌ها خدمات مالی مربوط به سرمایه‌گذاری، مشاوره‌های مالی، تأمین مالی پروژه‌ها، و صدور اوراق بهادار را ارائه می‌دهند. به عنوان مثال، گلدمن ساکس و جی‌پی مورگان

◀ بانک‌های مسکن

- این بانک‌ها برای تأمین مالی پروژه‌های مسکونی و ارائه وام‌های مسکن به افراد و شرکت‌ها فعالیت می‌کنند. بانک مسکن در ایران یکی از نمونه‌های برجسته این نوع بانک‌ها است

◀ بانک‌های کشاورزی

- این بانک‌ها به تأمین مالی پروژه‌های کشاورزی، اعطای وام به کشاورزان و حمایت از توسعه روستایی می‌پردازند. بانک کشاورزی ایران از جمله این بانک‌ها است

◀ بانک‌های اسلامی

- این بانک‌ها خدمات مالی مطابق با قوانین شریعت اسلام ارائه می‌دهند. به عنوان مثال، بانک‌های اسلامی از بهره‌گیری از ربا (بهره) خودداری می‌کنند و بر اساس مشارکت در سود و زیان فعالیت می‌کنند

◀ بانک‌های تجاری تخصصی

- این بانک‌ها به تأمین مالی و ارائه خدمات به بخش‌های خاصی از صنعت یا کسب‌وکارها می‌پردازند. به عنوان مثال، بانک‌های تخصصی در حوزه فناوری، انرژی، یا صنعت خودرو

نقش بانک‌های تخصصی در اکوسیستم بانکی

۱. تخصص و دانش عمیق

• بانک‌های تخصصی به دلیل تمرکز بر یک حوزه خاص، دانش و تخصص عمیقی در آن حوزه دارند. این تخصص به آن‌ها اجازه می‌دهد تا نیازهای ویژه مشتریان خود را بهتر درک کرده و خدمات مناسب‌تری ارائه دهند

۲. تأمین مالی پروژه‌های خاص

• این بانک‌ها می‌توانند منابع مالی لازم برای پروژه‌های بزرگ و ویژه‌ای که ممکن است بانک‌های تجاری توانایی یا تمایل به تأمین مالی آن‌ها نداشته باشند، فراهم کنند.

۳. تسهیل توسعه اقتصادی

• بانک‌های توسعه‌ای و کشاورزی با ارائه وام‌ها و اعتبارات به پروژه‌های توسعه‌ای و روستایی، نقش مهمی در توسعه اقتصادی کشورها ایفا می‌کنند.

۴. تأمین سرمایه‌های بلندمدت

• بانک‌های سرمایه‌گذاری و توسعه‌ای می‌توانند سرمایه‌های بلندمدت لازم برای پروژه‌های بزرگ و زیرساختی را فراهم کنند که این امر به رشد پایدار اقتصادی کمک می‌کند

۵. پشتیبانی از نوآوری و فناوری

• بانک‌های تخصصی در حوزه فناوری می‌توانند از استارت‌آپ‌ها و شرکت‌های نوآور حمایت کنند و منابع مالی لازم برای تحقیق و توسعه را فراهم آورند

۶. پایداری و مسئولیت‌پذیری اجتماعی

• بانک‌های اسلامی و دیگر بانک‌هایی که بر اساس اصول اخلاقی و مسئولیت‌پذیری اجتماعی عمل می‌کنند، می‌توانند تأثیرات مثبت اجتماعی و محیطی داشته باشند.

بانک‌های تخصصی به عنوان نهادهای مالی‌ای که بر نیازها و حوزه‌های خاص تمرکز دارند، نقش مهم و حیاتی در اکوسیستم بانکی و اقتصادی ایفا می‌کنند. آن‌ها با ارائه خدمات مالی متناسب با نیازهای خاص مشتریان، تسهیل توسعه اقتصادی و حمایت از پروژه‌های بزرگ و ویژه، به تحقق اهداف اقتصادی و اجتماعی کشورها کمک می‌کنند. این بانک‌ها با تخصص و دانش عمیق خود در حوزه‌های مربوطه، می‌توانند به عنوان موتورهای محرک توسعه و نوآوری عمل کنند

● بانکداری شرکتی ● و سرمایه‌گذاری

در حالی که بانکداری خرد بر ارائه خدمات به افراد و کسب‌وکارهای کوچک تمرکز دارد، بانکداری شرکتی و سرمایه‌گذاری به بخش‌های پیچیده‌تر و کلان‌تر اقتصاد می‌پردازد. این شاخه از بانکداری، نقش حیاتی در تأمین مالی شرکت‌های بزرگ، دولت‌ها و نهادهای عمومی، و تسهیل فعالیت‌های بازار سرمایه ایفا می‌کند. درک ابعاد مختلف این حوزه، به ویژه با توجه به پویایی‌های اقتصادی و مالی جهانی و داخلی، برای تحلیل اکوسیستم مالی بسیار مهم است.

1 تعریف و گستره بانکداری شرکتی

بانکداری شرکتی (CORPORATE BANKING) به مجموعه خدمات مالی ارائه شده توسط بانک‌ها به شرکت‌های بزرگ، ابرشرکت‌ها (CONGLOMERATES)، دولت‌ها، و نهادهای عمومی اشاره دارد. این خدمات فراتر از صرفاً اعطای وام‌های معمولی است و شامل موارد زیر می‌شود:

- تأمین مالی و اعتبارات: ارائه وام‌های بزرگ (SYNDICATED LOANS)، خطوط اعتباری، تسهیلات گردش (REVOLVING CREDIT FACILITIES)، و سایر ابزارهای تأمین مالی برای نیازهای سرمایه در گردش، سرمایه‌گذاری در پروژه‌های بزرگ (PROJECT FINANCE)، و توسعه کسب‌وکارها.
- مدیریت نقدینگی و خزانه‌داری (TREASURY MANAGEMENT): کمک به شرکت‌ها در مدیریت جریان‌های نقدی، بهینه‌سازی نقدینگی، و مدیریت ریسک‌های ارزی و نرخ بهره. این شامل خدماتی مانند سیستم‌های پرداخت الکترونیک برای شرکت‌ها، مدیریت حساب‌های متعدد، و سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت وجوه مازاد است.
- تأمین مالی تجارت (TRADE FINANCE): تسهیل مبادلات تجاری بین‌المللی از طریق ابزارهایی نظیر اعتبار اسنادی (LETTERS OF CREDIT)، ضمانت‌نامه‌های بانکی (BANK GUARANTEES)، و حواله‌های ارزی. این خدمات، ریسک‌های مرتبط با تجارت خارجی را برای واردکنندگان و صادرکنندگان کاهش می‌دهند.
- خدمات مدیریت روابط (RELATIONSHIP MANAGEMENT): بانک‌های شرکتی دارای مدیران روابط (RELATIONSHIP MANAGERS) اختصاصی هستند که به عنوان نقطه تماس اصلی برای مشتریان شرکتی عمل می‌کنند و تلاش می‌کنند تا نیازهای مالی پیچیده آن‌ها را شناسایی و برآورده سازند.

تعریف و گستره بانکداری سرمایه‌گذاری

بانکداری سرمایه‌گذاری (INVESTMENT BANKING) به فعالیتهای مالی پیچیده‌تری اشاره دارد که عمدتاً در بازار سرمایه صورت می‌گیرد و شامل موارد زیر است

- مشاوره در زمینه ادغام و تملیک (MERGERS AND ACQUISITIONS - M&A): بانک‌های سرمایه‌گذاری به شرکت‌ها در فرآیندهای خرید (تملیک)، فروش، یا ادغام با شرکت‌های دیگر مشاوره می‌دهند. این شامل ارزش‌گذاری شرکت‌ها، شناسایی اهداف بالقوه، و مذاکره در مورد شرایط معامله است.
- پذیرهنویسی و عرضه اولیه اوراق بهادار (UNDERWRITING & IPOs): بانک‌های سرمایه‌گذاری به شرکت‌ها و دولت‌ها کمک می‌کنند تا از طریق انتشار اوراق بهادار (سهام، اوراق قرضه) در بازارهای سرمایه، سرمایه جذب کنند. آن‌ها در فرآیند پذیرهنویسی (خرید اوراق از ناشر و فروش به سرمایه‌گذاران)، تعیین قیمت، و بازاریابی اوراق نقش محوری دارند. این شامل عرضه اولیه عمومی (IPOs) سهام شرکت‌ها در بورس نیز می‌شود.
- مدیریت دارایی و سرمایه‌گذاری (ASSET MANAGEMENT): برخی بخش‌های بانکداری سرمایه‌گذاری به مدیریت پورتهای سرمایه‌گذاری برای مشتریان سازمانی، نهادهای عمومی، و افراد با ثروت بالا می‌پردازند. این شامل مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری، صندوق‌های بازنشستگی، و سایر نهادهای مالی است.
- مشاوره مالی استراتژیک: ارائه مشاوره‌های مالی در مورد ساختار سرمایه، بازسازی بدهی، و سایر تصمیمات مالی استراتژیک به شرکت‌ها.
- معاملات در بازار سرمایه (SALES & TRADING): شامل فعالیتهای خرید و فروش اوراق بهادار (سهام، اوراق قرضه، ارز، کالاها) به نمایندگی از مشتریان یا برای حساب خود بانک.

نقش بانکداری شرکتی و سرمایه‌گذاری در توسعه اقتصادی

- تسهیل جذب سرمایه برای شرکت‌ها: این بخش از بانکداری، اصلی‌ترین کانال برای شرکت‌های بزرگ و دولت‌هاست تا بتوانند سرمایه لازم برای توسعه، نوآوری، و سرمایه‌گذاری در پروژه‌های کلان را جذب کنند. بدون این خدمات، رشد اقتصادی در مقیاس بزرگ به شدت محدود می‌شد.

- رونق بازار سرمایه: فعالیتهای بانکداری سرمایه‌گذاری، به ویژه پذیره‌نویسی و معاملات، به رشد و بلوغ بازار سرمایه کمک می‌کند. یک بازار سرمایه فعال و کارآمد، امکان تخصیص بهینه سرمایه و افزایش شفافیت اقتصادی را فراهم می‌آورد.
- افزایش بهره‌وری و کارایی در اقتصاد: ادغام و تملیک (M&A) می‌تواند به افزایش کارایی در صنایع از طریق هم‌افزایی، کاهش هزینه‌ها، و ترکیب نقاط قوت شرکت‌ها منجر شود. بانک‌های سرمایه‌گذاری در تسهیل این فرآیندها نقش کلیدی دارند.
- تأمین مالی پروژه‌های زیرساختی و ملی: پروژه‌های بزرگ توسعه‌ای (مانند پتروشیمی، فولاد، حمل و نقل) که نیازمند سرمایه‌گذاری‌های عظیم هستند، اغلب از طریق تأمین مالی پروژه‌ای (PROJECT FINANCE) که توسط بانک‌های شرکتی سازماندهی می‌شود، تأمین اعتبار می‌شوند.
- مدیریت ریسک‌های کلان اقتصادی: بانک‌های شرکتی با ارائه ابزارهای مدیریت ریسک (مانند پوشش ریسک نرخ ارز یا نرخ بهره) به شرکت‌ها کمک می‌کنند تا از نوسانات اقتصادی محافظت شوند، که این امر به ثبات بیشتر در اقتصاد کلان منجر می‌شود.

چالش‌ها و روندهای آینده در ایران و جهان

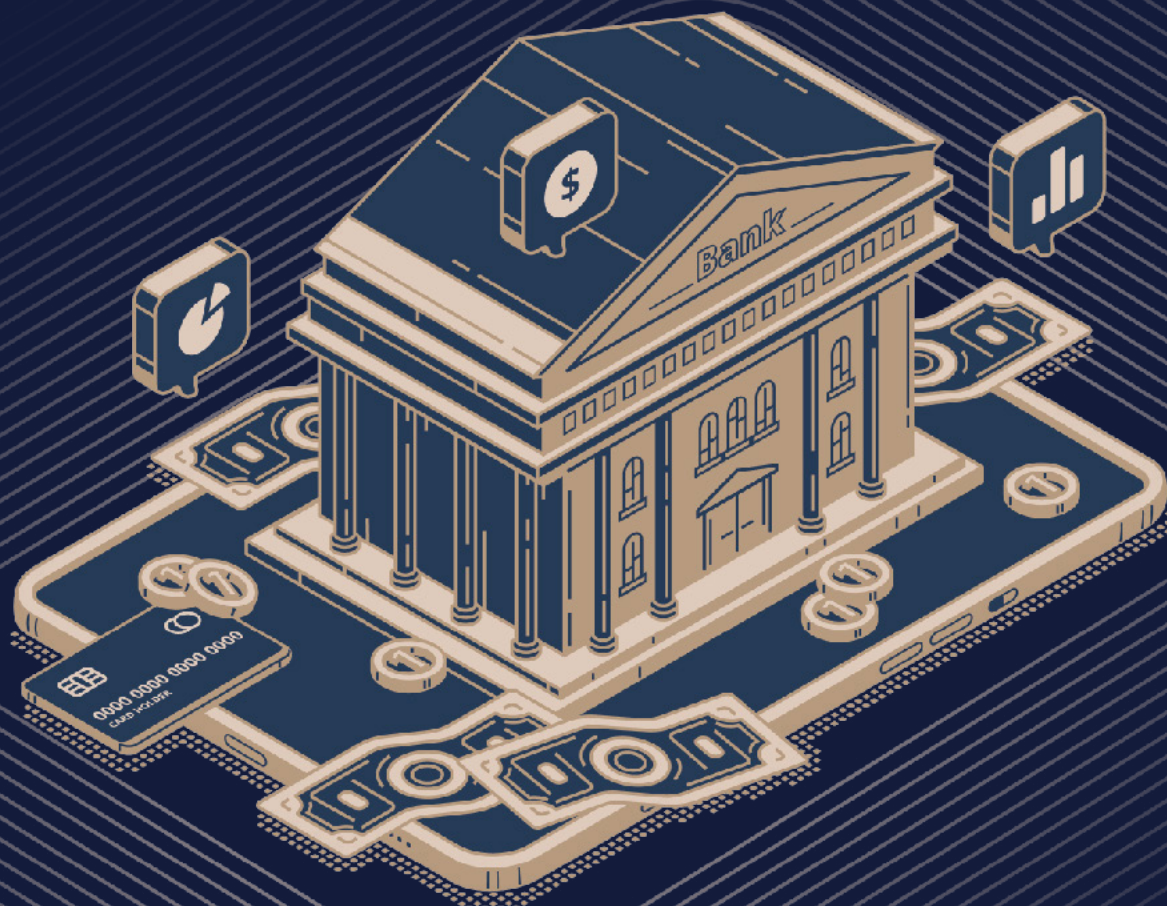
چالش‌ها در ایران

- تحریم‌ها و محدودیت‌های بین‌المللی: تحریم‌ها، دسترسی بانک‌های ایرانی به بازارهای مالی جهانی برای جذب سرمایه و ارائه خدمات بانکداری سرمایه‌گذاری بین‌المللی را به شدت محدود کرده‌اند. این امر به انزوای این بخش از صنعت بانکی منجر شده است.
- عدم توسعه کافی بازار بدهی: بازار بدهی (اوراق قرضه و صکوک) در ایران هنوز به بلوغ کافی نرسیده است، که این امر، ابزارهای تأمین مالی بلندمدت را محدود می‌کند.
- محیط کسب‌وکار نامطمئن: نوسانات اقتصادی، تورم بالا، و عدم قطعیت در سیاست‌گذاری‌ها، برنامه‌ریزی بلندمدت برای شرکت‌ها را دشوار می‌کند و تقاضا برای خدمات بانکداری سرمایه‌گذاری را کاهش می‌دهد.
- رقابت با تأمین مالی مستقیم: در ایران، بخشی از تأمین مالی شرکت‌های بزرگ همچنان از طریق بازپرداخت‌های دولتی یا روابط مستقیم با نهادهای خاص صورت می‌گیرد که رقابت برای بانک‌ها را کاهش می‌دهد.

روندهای جهانی:

- دیجیتالی شدن و اتوماسیون: استفاده از هوش مصنوعی، یادگیری ماشین، و تحلیل داده‌های بزرگ برای خودکارسازی فرآیندهای تحلیل مالی، مدل‌سازی، و مدیریت ریسک در بانکداری شرکتی و سرمایه‌گذاری.
- تمرکز بر ESG و تأمین مالی پایدار: بانک‌های شرکتی و سرمایه‌گذاری به طور فزاینده‌ای بر تأمین مالی پروژه‌هایی با ملاحظات زیست‌محیطی، اجتماعی و حاکمیتی (ESG) تمرکز می‌کنند و ابزارهای مالی سبز (GREEN BONDS) را توسعه می‌دهند.
- بلاکچین و توکنایز کردن دارایی‌ها: پتانسیل بلاکچین برای توکنایز کردن اوراق بهادار و دارایی‌های غیرقابل معامله (مانند املاک و مستغلات) می‌تواند به افزایش نقدینگی، کاهش هزینه‌های معاملاتی، و دسترسی گسترده‌تر به سرمایه منجر شود.
- افزایش رقابت از سوی شرکت‌های فین‌تک و TECH GIANTS: شرکت‌های فناوری بزرگ (مانند آمازون یا گوگل) و برخی فین‌تک‌ها در حال ورود به بخش‌هایی از بازار تأمین مالی و مدیریت سرمایه هستند که رقابت را افزایش می‌دهد.
- سرویس‌های مشاوره‌ای تخصصی‌تر: با افزایش پیچیدگی بازارها، تقاضا برای خدمات مشاوره‌ای تخصصی‌تر در زمینه‌های M&A، بازسازی ساختار مالی، و مدیریت ریسک‌های خاص افزایش می‌یابد.

جمع بندی اینکه بانکداری شرکتی و سرمایه‌گذاری، نه تنها به عنوان یک منبع سودآوری برای بانک‌ها، بلکه به عنوان یک نیروی محرکه اصلی برای توسعه اقتصادی در مقیاس کلان عمل می‌کند. این بخش، با تسهیل جذب سرمایه برای شرکت‌ها و دولت‌ها، رونق بخشیدن به بازار سرمایه، و کمک به مدیریت ریسک‌های مالی، نقش حیاتی در سلامت و رشد اقتصاد دارد. در ایران، علی‌رغم چالش‌های جدی ناشی از تحریم‌ها و شرایط خاص اقتصادی، پتانسیل‌های بزرگی برای توسعه این بخش وجود دارد، به ویژه از طریق توسعه بازار بدهی، بهبود محیط کسب‌وکار، و استفاده از فناوری‌های نوین. تمرکز بر این حوزه‌ها می‌تواند به بانک‌ها کمک کند تا نقش خود را در حمایت از رشد و پایداری اقتصاد ملی تقویت کنند.



عملکردهای اصلی بانک‌ها

3

MAIN FUNCTIONS OF BANKS

— ● عملکردهای اصلی بانکها ● —

بانکها نقش حیاتی در اقتصاد ایفا می‌کنند و عملکرد اصلی آنها به چندین بخش اساسی تقسیم می‌شود. این عملکردها شامل جذب سپرده، اعطای وام، انتقال وجه، مدیریت ریسک و ارائه خدمات مالی متنوع است.

یکی از وظایف اصلی بانکها جمع‌آوری سپرده‌های افراد و شرکتها است. این سپرده‌ها می‌توانند به صورت حساب‌های جاری، پس‌انداز یا مدت‌دار باشند. بانکها با ارائه سود به سپرده‌گذاران، آنها را ترغیب به سپرده‌گذاری می‌کنند.

بانکها منابع مالی جمع‌آوری‌شده را به صورت وام و اعتبار به افراد، شرکتها و دولت‌ها اعطا می‌کنند. این وام‌ها می‌توانند برای اهداف مختلفی مانند خرید مسکن، توسعه کسب و کار یا تأمین نیازهای روزمره استفاده شوند.

بانکها به مشتریان خود امکان انتقال وجوه را از یک حساب به حساب دیگر فراهم می‌کنند. این انتقالات می‌توانند درون‌بانکی (بین حساب‌های مختلف در یک بانک) یا بین‌بانکی (بین بانکهای مختلف) باشند.

بانکها نقش مهمی در تسهیل پرداخت‌های مختلف مانند پرداخت قبوض، حقوق و دستمزد، و خریدهای روزانه ایفا می‌کنند.

استفاده از کارت‌های بانکی و سیستم‌های پرداخت الکترونیکی از جمله خدماتی است که بانکها در این زمینه ارائه می‌دهند. بانکها با ارائه خدمات بیمه‌ای و محصولات مالی متنوع به مدیریت ریسک‌های مختلف مشتریان کمک می‌کنند. این شامل بیمه‌های زندگی، سلامت، و دارایی می‌شود.

بانکها به مشتریان خود در زمینه‌های مختلف مالی مانند سرمایه‌گذاری، برنامه‌ریزی مالی و مدیریت دارایی مشاوره می‌دهند. این مشاوره‌ها می‌توانند به افراد و شرکتها در دستیابی به اهداف مالی‌شان کمک کنند.

از طریق فرآیند وام‌دهی و سرمایه‌گذاری، بانکها می‌توانند نقدینگی را در اقتصاد ایجاد کنند و تأثیر قابل توجهی بر عرضه پول داشته باشند. همچنین بانکهای مرکزی با نظارت و تنظیم فعالیت‌های بانکهای تجاری، نقدینگی کل سیستم بانکی را کنترل می‌کنند.

این عملکردها نشان‌دهنده اهمیت و تأثیر گسترده بانکها در پایداری و رشد اقتصادی هر کشور هستند. با ارائه این خدمات، بانکها نه تنها به بهبود وضعیت مالی افراد و شرکتها کمک می‌کنند بلکه در توسعه کلی اقتصاد نیز نقش اساسی دارند.

عملکردهای
اصلی
بانک‌ها

جذب
سپرده

اعطای
وام

انتقال
وجه

مدیریت
ریسک

ارائه
خدمات مالی
متنوع

ارائه
خدمات
مالی متنوع

● جذب سپرده‌ها ●

بانک‌ها از افراد و شرکت‌ها سپرده دریافت می‌کنند و این سپرده‌ها به عنوان منابع مالی بانک استفاده می‌شوند. انواع مختلف سپرده‌ها شامل سپرده‌های جاری، سپرده‌های پس‌انداز و سپرده‌های مدت‌دار می‌باشد

- سپرده‌های جاری
- سپرده‌های پس‌انداز
- سپرده‌های مدت‌دار

جذب سپرده‌ها یکی از مهم‌ترین عملکردهای بانک‌ها است که به آنها امکان می‌دهد منابع مالی لازم برای ارائه خدمات و وام‌ها را فراهم کنند. در اینجا به تفصیل بیشتری در خصوص انواع سپرده‌ها، مزایا و نحوه جذب سپرده‌ها پرداخته خواهد شد

◀ انواع سپرده‌ها

سپرده‌های جاری ◀ ویژگی‌ها

- عدم محدودیت در برداشت
- معمولاً بدون سود یا با سود بسیار کم
- ارائه دسته چک به مشتریان
- خدمات آنلاین و موبایل بانکینگ

این نوع حساب‌ها به مشتریان اجازه می‌دهند تا هر زمان که بخواهند از حساب خود برداشت کنند. این حساب‌ها بیشتر برای افرادی که به صورت روزانه نیاز به تراکنش‌های مالی دارند، مناسب است

سپرده‌های پس‌انداز ◀ ویژگی‌ها

- پرداخت سود به سپرده‌ها
- محدودیت‌های برداشت کمتر از حساب جاری
- امکان دسترسی به پول در مواقع اضطراری
- مشوق‌های پس‌انداز از طریق سودهای ماهانه یا سالانه

این حساب‌ها برای افرادی طراحی شده‌اند که قصد دارند پول خود را پس‌انداز کنند و در عین حال از سودی که بانک پرداخت می‌کند بهره‌مند شوند

سپرده‌های مدت‌دار ◀ ویژگی‌ها

- نرخ سود بالاتر نسبت به سپرده‌های پس‌انداز
- تعیین مدت زمان مشخص برای سپرده گذاری
- جریمه برای برداشت پیش از موعد

این نوع سپرده‌ها برای مدت زمان معین (مثلاً یک سال یا بیشتر) در بانک نگهداری می‌شوند و در ازای آن بانک سود بالاتری پرداخت می‌کند. مشتریان نمی‌توانند قبل از پایان مدت به این پول دسترسی داشته باشند مگر با پرداخت جریمه

◀ مزایای جذب سپرده‌ها برای بانک‌ها

کاهش هزینه‌های تأمین مالی

سپرده‌های مشتریان معمولاً با نرخ بهره پایین‌تری نسبت به سایر منابع مالی (مثل وام‌های بین‌بانکی یا سرمایه‌گذاری‌های خارجی) تأمین می‌شوند

منابع مالی پایدار

سپرده‌ها منبع اصلی تأمین مالی بانک‌ها هستند و به آنها امکان می‌دهند که به وام‌گیرندگان مختلف وام دهند و در فعالیت‌های اقتصادی شرکت کنند

افزایش اعتماد عمومی

بانک‌هایی که قادر به جذب سپرده‌های بیشتری هستند، معمولاً اعتماد عمومی بیشتری را جلب می‌کنند و اعتبار بالاتری در بازار دارند

افزایش نقدینگی

با جذب سپرده‌های بیشتر، بانک‌ها نقدینگی خود را افزایش می‌دهند که به آنها امکان می‌دهد به راحتی نیازهای مالی مشتریان را برآورده کنند

◀ روش‌های جذب سپرده‌ها

ارائه خدمات بهتر

بانک‌ها با ارائه خدمات متنوع و بهبود کیفیت خدمات (مانند خدمات آنلاین، موبایل بانکینگ، خدمات مشاوره مالی) می‌توانند مشتریان بیشتری جذب کنند

تبلیغات و بازاریابی

بانک‌ها از طریق تبلیغات در رسانه‌های مختلف، معرفی مزایا و شرایط حساب‌های سپرده‌گذاری، جذب مشتریان جدید را هدف قرار می‌دهند

ایجاد شعبه‌های جدید

گسترش شبکه شعب بانکی به مناطق مختلف می‌تواند دسترسی مشتریان به خدمات بانکی را افزایش داده و در نتیجه سپرده‌های بیشتری جذب شود

طرح‌های تشویقی

بانک‌ها با ارائه طرح‌های تشویقی مثل نرخ سود بالاتر، جوایز نقدی و غیرنقدی، تخفیف در هزینه‌های بانکی و غیره می‌توانند مشتریان را به سپرده‌گذاری ترغیب کنند

روابط عمومی و ارتباط با مشتریان

ارتباط موثر با مشتریان از طریق جلسات حضوری، تماس‌های تلفنی و ایمیل‌های اطلاع‌رسانی، ایجاد اعتماد و حفظ مشتریان موجود را تسهیل می‌کند



چالش‌های جذب سپرده‌ها

● رقابت شدید ● نوسانات اقتصادی ● نرخ‌های بهره

بانک‌ها با رقابت شدید از نوسانات اقتصادی می‌توانند بر تغییرات نرخ بهره می‌توانند سوی سایر مؤسسات مالی و تمایل مردم به سپرده‌گذاری بر جذب سپرده‌ها تأثیرگذار بانک‌های دیگر مواجه هستند تأثیر بگذارد. در دوره‌های رکود باشد. نرخ‌های بهره پایین که جذب سپرده‌ها را دشوارتر اقتصادی، افراد ممکن است ممکن است افراد را از می‌کند تمایل کمتری به سپرده‌گذاری سپرده‌گذاری در بانک‌ها داشته باشند منصرف کند

جذب سپرده‌ها یکی از عملکردهای اساسی بانک‌ها است که نقش حیاتی در تأمین مالی و نقدینگی آنها ایفا می‌کند. بانک‌ها با ارائه خدمات متنوع، بازاریابی موثر، طرح‌های تشویقی و بهبود کیفیت خدمات می‌توانند سپرده‌های بیشتری جذب کنند. با این حال، چالش‌هایی همچون رقابت شدید و نوسانات اقتصادی نیز در این راه وجود دارد که نیازمند مدیریت و برنامه‌ریزی دقیق است

● اعطای وام ●

یکی از اصلی‌ترین فعالیت‌های بانک‌ها اعطای وام به افراد، شرکت‌ها و دولت‌ها است. وام‌ها می‌توانند به شکل وام‌های کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت باشند.

این بخش یکی از عملکردهای مهم بانک‌هاست که نقش حیاتی در اقتصاد و توسعه جوامع دارد. وام‌ها به افراد و کسب‌وکارها کمک می‌کنند تا نیازهای مالی خود را برآورده کنند، سرمایه‌گذاری کنند و به رشد اقتصادی کمک کنند. در ادامه، به بررسی جزئیات فرآیند اعطای وام، انواع وام‌ها و نقش آن‌ها در اقتصاد می‌پردازیم.

فرآیند اعطای وام



انواع سپرده‌ها



وام‌های مسکن

برای خرید یا ساخت مسکن به افراد اعطا می‌شود و معمولاً با دوره بازپرداخت بلندمدت همراه است



وام‌های شخصی

این نوع حساب‌ها به مشتریان اجازه می‌دهند تا هر زمان که بخواهند از حساب خود برداشت کنند. این حساب‌ها بیشتر برای افرادی که به صورت روزانه نیاز به تراکنش‌های مالی دارند، مناسب است



وام‌های صنعتی

برای تأسیس و توسعه صنایع و کارخانجات به کار می‌رود و معمولاً شامل مبالغ بالاتر و شرایط ویژه‌تری است



وام‌های تجاری

برای کسب‌وکارها جهت سرمایه‌گذاری، توسعه، تأمین مالی پروژه‌ها و بهبود جریان نقدی استفاده می‌شود



وام‌های کشاورزی

برای حمایت از بخش کشاورزی و تأمین مالی فعالیتهای مرتبط با کشاورزی و دامپروری استفاده می‌شود

نقش وام‌ها در اقتصاد

۱. تشویق به سرمایه‌گذاری: وام‌ها به افراد و کسب‌وکارها اجازه می‌دهند تا در پروژه‌های جدید سرمایه‌گذاری کنند و به توسعه اقتصادی کمک کنند.

۲. افزایش مصرف: با اعطای وام‌های مصرفی، افراد قادر به خرید کالاها و خدمات بیشتری هستند که منجر به افزایش تقاضا و رونق بازار می‌شود.

۳. حمایت از کارآفرینی: وام‌های تجاری و صنعتی به کارآفرینان کمک می‌کنند تا ایده‌های خود را به واقعیت تبدیل کنند و کسب‌وکارهای جدیدی را راه‌اندازی کنند.

۴. تثبیت اقتصادی: وام‌ها می‌توانند در دوران رکود اقتصادی به تثبیت اقتصادی کمک کنند و از افت شدید فعالیتهای اقتصادی جلوگیری کنند.



چالش‌ها و ریسک‌ها

ریسک عدم بازپرداخت • نرخ بهره بالا • تورم

یکی از بزرگ‌ترین چالش‌ها برای بانک‌ها، ریسک عدم بازپرداخت وام‌ها توسط مشتریان است که می‌تواند منجر به زیان‌های مالی شود. : نرخ بهره بالا ممکن است توانایی بازپرداخت وام را برای مشتریان کاهش دهد و منجر به افزایش نرخ default - تورم می‌تواند ارزش واقعی وام‌ها را کاهش دهد و تأثیر منفی بر بازپرداخت وام‌ها داشته باشد.

اعطای وام یکی از ابزارهای کلیدی برای تسهیل رشد اقتصادی و بهبود وضعیت مالی افراد و کسب‌وکارهاست. با مدیریت صحیح و ارزیابی دقیق ریسک‌ها، بانک‌ها می‌توانند نقش مؤثری در توسعه پایدار اقتصادی ایفا کنند.

انتقال وجه

بانک‌ها خدمات مختلفی برای انتقال وجه بین حساب‌ها و پرداخت‌های مختلف ارائه می‌دهند. این خدمات شامل انتقال الکترونیکی وجه، چک‌ها، کارت‌های اعتباری و بدهی و سیستم‌های پرداخت آنلاین می‌باشد.

- انتقال الکترونیکی وجه (EFT): انتقال سریع و امن پول بین حساب‌ها.
- چک‌ها: اسناد مالی که به دارنده آنها اجازه می‌دهد از حساب خود وجه برداشت کند.
- کارت‌های اعتباری و بدهی: ابزارهای پرداخت الکترونیکی که مشتریان می‌توانند از آنها برای خرید استفاده کنند.

انتقال وجه یکی از اصلی‌ترین عملکردهای صنعت بانکداری و اکوسیستم بانکی هر کشوری است و به معنای جابجایی پول بین حساب‌های بانکی مختلف، چه در داخل یک بانک و چه بین بانک‌های مختلف، می‌باشد. این عملیات برای پرداخت‌ها، وام‌ها، خریدها، و بسیاری از فعالیت‌های مالی روزمره ضروری است. در ادامه، جزئیات مربوط به فرآیندهای انتقال وجه و انواع آنها در نظام بانکی ایران توضیح داده شده است.

انواع انتقال وجه

1 انتقال داخلی

INTRA-BANK
TRANSFER

- انتقال حساب به حساب: انتقال پول بین دو حساب در یک بانک.
- انتقال کارت به کارت: انتقال پول بین دو کارت بانکی از یک بانک.

2 انتقال بین بانکی

INTER-BANK
TRANSFER

ساتنا

(سامانه تسویه ناخالص آتی):

- یک سیستم پرداخت بین بانکی که انتقال وجه را به صورت آتی و بدون تأخیر انجام می‌دهد.
 - مناسب برای مبالغ بالا و تسویه‌های فوری.
- #### پایا
- (پایای الکترونیکی):
- سیستمی که انتقال وجه را به صورت دسته‌ای و در چندین نوبت در طول روز انجام می‌دهد.
 - مناسب برای مبالغ کمتر و تسویه‌های دسته‌ای و زمان‌بندی شده.

3 انتقال وجه بین المللی

INTERNATIONAL
MONEY
TRANSFER

سوئیفت (SWIFT)

- یک سیستم جهانی برای انتقال وجه بین المللی.
- شامل ارسال و دریافت پیام‌های مالی بین بانک‌ها و موسسات مالی در سراسر جهان.

ابزارها و روش‌های انتقال وجه

بانکداری الکترونیکی

- اینترنت بانک: امکان انتقال وجه از طریق وبسایت بانک.
- موبایل بانک: امکان انتقال وجه از طریق اپلیکیشن موبایل بانک.
- تلفن بانک: انتقال وجه از طریق تماس تلفنی با سیستم بانک.

خودپرداز (ATM)

- انتقال وجه بین حساب‌ها یا کارت‌های مختلف از طریق دستگاه‌های خودپرداز.

پایانه‌های فروش (POS)

- انتقال وجه در هنگام خرید از طریق دستگاه‌های کارت‌خوان فروشگاه‌ها.

فرآیند انتقال وجه





◀ مزایای انتقال وجه الکترونیکی

- سرعت و کارایی: انجام سریع و موثر انتقال وجه بدون نیاز به حضور فیزیکی.
- دسترسی آسان: امکان انجام انتقال وجه در هر زمان و از هر مکان.
- کاهش هزینه‌ها: کاهش هزینه‌های مرتبط با انتقال وجه سنتی مانند چک و حواله.
- امنیت: استفاده از روش‌های احراز هویت پیشرفته و سیستم‌های امنیتی قوی برای جلوگیری از تقلب و سوء استفاده.



▶ چالش‌ها و ریسک‌ها

● امنیت ● پایداری سیستم‌ها ● هزینه‌های زیرساختی

ریسک‌های مرتبط با هک و دسترسی غیرمجاز به حساب‌ها نیاز به سیستم‌های پایدار و بدون قطعی برای اطمینان از انتقال وجه مطمئن

هزینه‌های مرتبط با ایجاد و نگهداری زیرساخت‌های لازم برای انتقال وجه الکترونیکی

انتقال وجه بخش حیاتی از سیستم بانکی مدرن است که به شدت بر بهبود کارایی و تسهیل امور مالی افراد و کسب‌وکارها تأثیر می‌گذارد. توسعه فناوری‌های جدید و بهبود زیرساخت‌های بانکی به ارتقاء این خدمات کمک می‌کند و تجربه مشتریان را بهبود می‌بخشد

● مدیریت ریسک ●

بانک‌ها به مدیریت ریسک‌های مالی مرتبط با عملیات خود می‌پردازند. این شامل شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسک‌های اعتباری، ریسک‌های بازار و ریسک‌های عملیاتی می‌باشد

- ریسک اعتباری: ریسکی که مشتریان نتوانند وام‌های خود را بازپرداخت کنند
- ریسک بازار: نوسانات بازار که می‌تواند بر ارزش دارایی‌ها تأثیر بگذارد
- ریسک عملیاتی: خسارات ناشی از شکست‌های داخلی مانند خطاهای سیستمی یا سوء استفاده ه

مدیریت ریسک یکی از ارکان حیاتی در صنعت بانکداری و اکوسیستم بانکی است که هدف اصلی آن شناسایی، ارزیابی و کنترل انواع ریسک‌هایی است که بانک‌ها با آنها مواجه می‌شوند. این فرایند به بانک‌ها کمک می‌کند تا از طریق تدوین استراتژی‌های مناسب و اجرای سیاست‌های کنترل ریسک، سلامت مالی و پایداری خود را حفظ کنند

◀ انواع ریسک‌ها در بانکداری

1 ریسک اعتباری

- ریسک ناشی از عدم توانایی وام‌گیرندگان در بازپرداخت وام‌ها و تعهدات مالی خود. این نوع ریسک می‌تواند از ناتوانی وام‌گیرندگان در بازپرداخت بدهی‌های خود ناشی شود

2 ریسک بازار

- ریسک ناشی از نوسانات بازارهای مالی که می‌تواند بر ارزش دارایی‌ها و بدهی‌های بانک تأثیر بگذارد. این شامل نوسانات نرخ بهره، نرخ ارز و قیمت‌های اوراق بهادار می‌شود

3 ریسک عملیاتی

- ریسک ناشی از نقص در فرایندهای داخلی، سیستم‌های فناوری اطلاعات، خطاهای انسانی یا رویدادهای خارجی که می‌تواند منجر به خسارات مالی شود

4 ریسک عملیاتی

- ریسک ناشی از ناتوانی بانک در تأمین نقدینگی کافی برای پاسخ به تعهدات کوتاه‌مدت خود. این نوع ریسک می‌تواند از عدم توانایی بانک در تبدیل سریع دارایی‌ها به نقدینگی ناشی شود

5 ریسک قانونی و ریسک انطباق

- ریسک ناشی از نقض قوانین و مقررات یا عدم انطباق با استانداردهای قانونی و نظارتی که می‌تواند منجر به جرایم و خسارات مالی شود

فرآیند مدیریت ریسک



اهمیت مدیریت ریسک در بانکداری

- حفاظت از سرمایه**
 - با مدیریت موثر ریسک، بانک‌ها می‌توانند از سرمایه خود در برابر خسارات غیرمنتظره محافظت کنند
- رعایت مقررات و استانداردها**
 - بانک‌ها موظف به رعایت قوانین و مقررات مختلفی هستند که از طریق مدیریت ریسک می‌توانند به انطباق با این مقررات کمک کنند
- تضمین پایداری مالی**
 - مدیریت ریسک به بانک‌ها کمک می‌کند تا در برابر بحران‌های مالی و نوسانات بازار مقاومت کنند و پایداری مالی خود را حفظ کنند
- بهبود عملکرد و سودآوری**
 - با کاهش ریسک‌ها و مدیریت بهینه آنها، بانک‌ها می‌توانند عملکرد مالی خود را بهبود بخشند و سودآوری خود را افزایش دهند

— ● ارائه خدمات مالی متنوع ● —

ارائه خدمات مالی متنوع یکی از عملکردهای اصلی بانکها است و شامل مجموعه‌ای از فعالیت‌ها و محصولات مالی می‌باشد که هدف آن‌ها تأمین نیازهای مالی مختلف مشتریان است. این خدمات مالی گسترده شامل مشاوره سرمایه‌گذاری، مدیریت ثروت، بیمه و خدمات کارگزاری می‌شود که در ادامه به تفصیل به این خدمات پرداخته می‌شود

- مشاوره سرمایه‌گذاری: راهنمایی به مشتریان در خصوص سرمایه‌گذاری‌های مختلف
- مدیریت ثروت: مدیریت و افزایش سرمایه‌های مشتریان ثروتمند
- بیمه: ارائه انواع بیمه‌ها مانند بیمه عمر، بیمه سلامت و بیمه اتومبیل
- خدمات کارگزاری: خرید و فروش اوراق بهادار برای مشتریان

◀ حساب‌های بانکی

- **حساب‌های جاری:** این حساب‌ها برای انجام معاملات روزمره مشتریان (شرکت‌ها و افراد) مورد استفاده قرار می‌گیرد. این حساب‌ها معمولاً دارای دسته چک و امکانات پرداخت الکترونیک هستند
- **حساب‌های پس‌انداز:** این حساب‌ها برای ذخیره پول و کسب سود از آن استفاده می‌شوند. نرخ سود این حساب‌ها نسبت به حساب‌های جاری بیشتر است و معمولاً به صورت ماهانه یا سالانه محاسبه و پرداخت می‌شود
- **حساب‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار:** این حساب‌ها به مدت مشخصی (مثلاً سه ماهه، شش ماهه یا یک ساله) سپرده‌گذاری می‌شوند و نرخ سود ثابتی دارند. برداشت زودتر از موعد ممکن است شامل جریمه باشد

◀ وام‌ها و تسهیلات اعتباری

- **وام‌های شخصی:** این وام‌ها برای تأمین نیازهای مالی شخصی مانند خرید خودرو، تعمیرات خانه، آموزش و غیره اعطا می‌شوند. شرایط و میزان سود بر اساس اعتبار مشتری و شرایط بانک متفاوت است
- **وام‌های مسکن:** این وام‌ها برای خرید یا ساخت مسکن به افراد و شرکت‌ها اعطا می‌شود و معمولاً دارای دوره بازپرداخت طولانی‌تر (مثلاً ۱۵ تا ۳۰ سال) و نرخ سود پایین‌تر است
- **وام‌های تجاری:** این وام‌ها به کسب‌وکارها برای تأمین نیازهای مالی مختلف مانند گسترش کسب‌وکار، خرید تجهیزات و مواد اولیه اعطا می‌شود
- **خطوط اعتباری:** این نوع تسهیلات به مشتریان امکان دسترسی به سقف معینی را می‌دهد که می‌توانند به تدریج از آن استفاده کنند و فقط بر اساس مبلغ استفاده شده سود پرداخت کنند

◀ خدمات پرداخت و انتقال وجوه

- **وام‌های شخصی:** این وام‌ها برای تأمین نیازهای مالی شخصی مانند خرید خودرو، تعمیرات خانه، آموزش و غیره اعطا می‌شوند. شرایط و میزان سود بر اساس اعتبار مشتری و شرایط بانک متفاوت است
- **وام‌های مسکن:** این وام‌ها برای خرید یا ساخت مسکن به افراد و شرکت‌ها اعطا می‌شود و معمولاً دارای دوره بازپرداخت طولانی‌تر (مثلاً ۱۵ تا ۳۰ سال) و نرخ سود پایین‌تر است

• **وام‌های تجاری:** این وام‌ها به کسب‌وکارها برای تأمین نیازهای مالی مختلف مانند گسترش کسب‌وکار، خرید تجهیزات و مواد اولیه اعطا می‌شود

• **خطوط اعتباری:** این نوع تسهیلات به مشتریان امکان دسترسی به اعتبار تا سقف معینی را می‌دهد که می‌توانند به تدریج از آن استفاده کنند و فقط بر اساس مبلغ استفاده شده سود پرداخت کنند

خدمات سرمایه‌گذاری

• **مشاوره سرمایه‌گذاری:** بانک‌ها خدمات مشاوره‌ای برای سرمایه‌گذاری در بازارهای مالی، بورس، املاک و سایر فرصت‌های سرمایه‌گذاری ارائه می‌دهند

• **صندوق‌های سرمایه‌گذاری:** این صندوق‌ها به جمع‌آوری سرمایه‌های کوچک از افراد و سرمایه‌گذاری در پروژه‌های مختلف می‌پردازند. سود حاصل بین سرمایه‌گذاران تقسیم می‌شود

• **اوراق قرضه و سهام:** بانک‌ها به مشتریان امکان خرید و فروش اوراق قرضه و سهام را می‌دهند و در برخی موارد خود نیز به عنوان واسطه عمل می‌کنند

خدمات بیمه‌ای

• **بیمه عمر و سرمایه‌گذاری:** بانک‌ها معمولاً با همکاری شرکت‌های بیمه، خدمات بیمه عمر و سرمایه‌گذاری را به مشتریان خود ارائه می‌دهند

• **بیمه‌های عمومی:** این شامل بیمه‌های خودرو، خانه، سلامت و غیره می‌شود که بانک‌ها به عنوان نماینده بیمه‌گذار عمل می‌کنند

خدمات الکترونیک و بانکداری دیجیتال

● کیف پول الکترونیک:

این خدمات به مشتریان امکان ذخیره و استفاده از پول الکترونیکی برای خریدهای روزمره و پرداخت‌های آنلاین را فراهم می‌کنند.

● اینترنت بانک و موبایل بانک

این خدمات به مشتریان امکان مدیریت حساب‌های بانکی، پرداخت قبوض، انتقال وجوه و سایر عملیات بانکی را از طریق اینترنت و گوشی‌های هوشمند می‌دهند

سایر خدمات مالی

• **صدور ضمانت‌نامه:** بانک‌ها ضمانت‌نامه‌های مختلفی مانند ضمانت‌نامه بانکی برای شرکت در مناقصات و مزایده‌ها، ضمانت‌نامه حسن اجرای تعهدات و غیره صادر می‌کنند

• **خدمات ارزی:** بانک‌ها خدمات خرید و فروش ارزهای خارجی، صدور چک‌های مسافرتی و حواله‌های ارزی را ارائه می‌دهند

• ارائه این خدمات به بانک‌ها امکان می‌دهد تا نیازهای مالی متنوع مشتریان خود را برآورده کنند و نقش کلیدی در توسعه اقتصادی و بهبود سطح زندگی افراد ایفا کنند

● عملکردهای دیگر ●

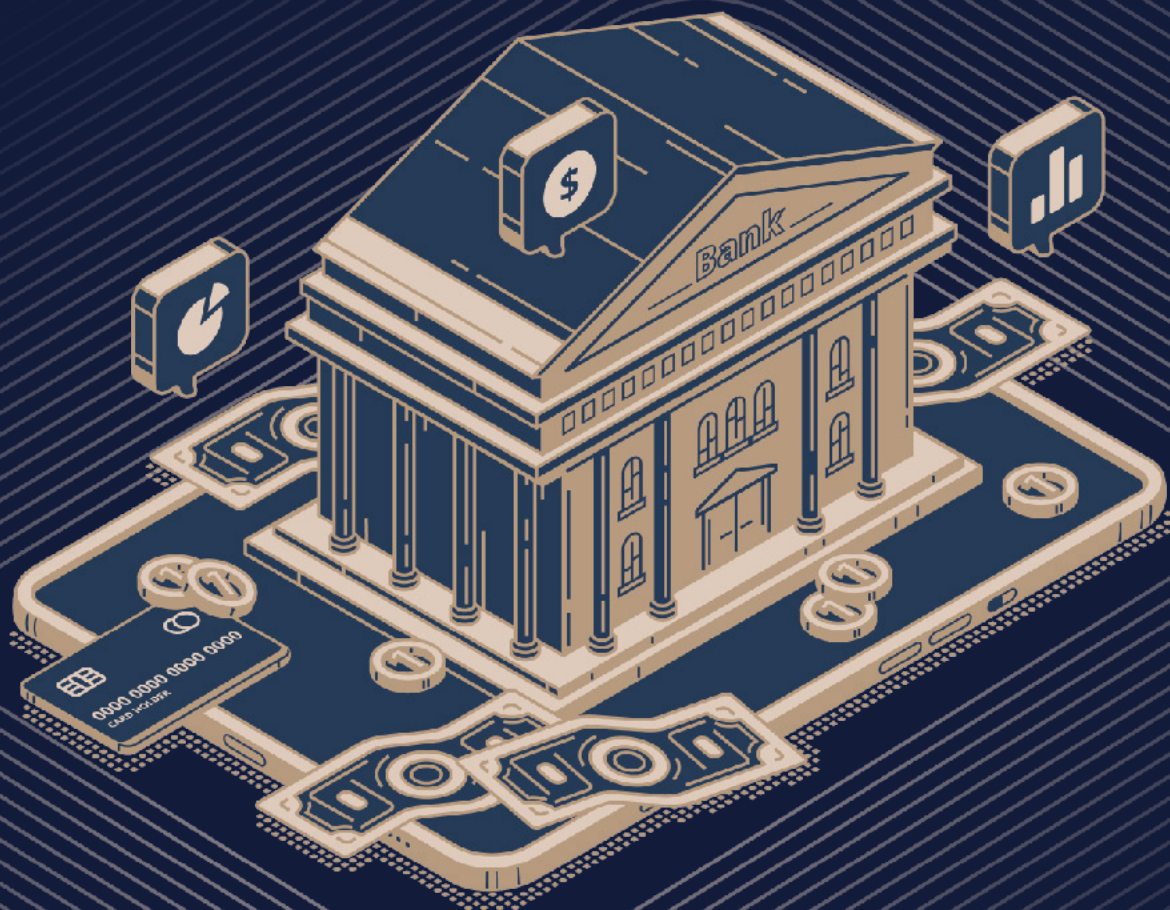
علاوه بر عملکردهای اصلی، بانک‌ها نقش‌های دیگری نیز ایفا می‌کنند مانند ایجاد اعتبار، تسهیل تجارت بین‌المللی و ایفای نقش واسطه مالی بین واحدهای اقتصادی مختلف

● **ایجاد اعتبار:** افزایش قدرت خرید مشتریان از طریق اعطای اعتبار.

● **تسهیل تجارت بین‌المللی:** ارائه خدمات مالی برای تسهیل واردات و صادرات.

● **واسطه مالی:** جمع‌آوری پس‌اندازها و تخصیص منابع به بخش‌های مختلف اقتصادی.

بانک‌ها به عنوان نهادهای مالی چندمنظوره با ارائه خدمات متنوع و مدیریت ریسک‌های مالی، نقش حیاتی در پایداری و رشد اقتصادی ایفا می‌کنند. عملکردهای اصلی بانک‌ها شامل جذب سپرده، اعطای وام، انتقال وجه، مدیریت ریسک و ارائه خدمات مالی متنوع است که هر یک از آنها به طور مستقیم و غیرمستقیم بر اقتصاد و رفاه جامعه تأثیرگذار است

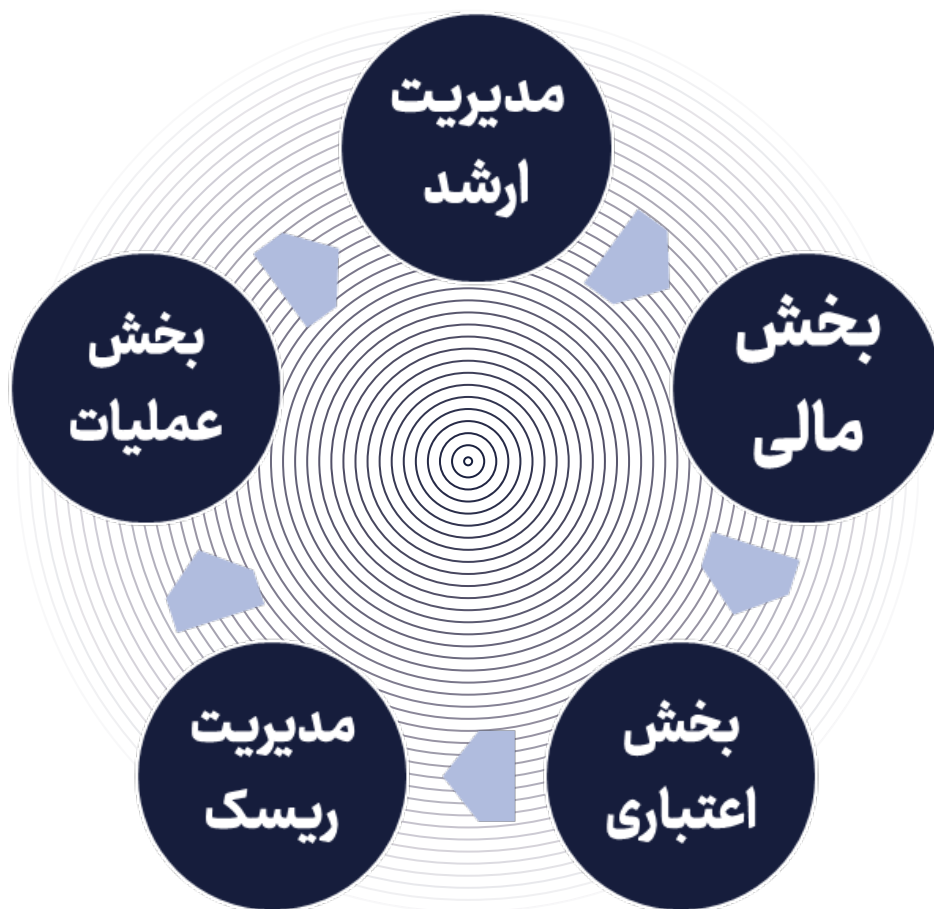


ساختار 4 سازمانی بانک‌ها

ORGANIZATIONAL STRUCTURE OF BANKS

— ● ساختار سازمانی بانک‌ها ● —

بانک‌ها دارای ساختار سازمانی پیچیده‌ای هستند که شامل بخش‌ها و واحدهای مختلفی است



► مدیریت ارشد

مدیریت ارشد در صنعت بانکداری نقش بسیار حیاتی و استراتژیکی دارد و تاثیر مستقیم بر عملکرد و رشد بانک‌ها و مؤسسات مالی دارد. بانکداری به عنوان یکی از مهم‌ترین بخش‌های اقتصادی، نیازمند مدیریت کارآمد و حرفه‌ای است که قادر به تصمیم‌گیری‌های استراتژیک و مدیریت پیچیدگی‌های خاص این صنعت باشد. در ادامه، به بررسی نقش‌ها، وظایف و اهمیت مدیریت ارشد در صنعت بانکداری می‌پردازیم

تعیین چشم‌انداز و مأموریت

مدیریت ارشد در بانک‌ها مسئول تعیین چشم‌انداز و مأموریت بانک است. این چشم‌انداز و مأموریت به عنوان راهنمایی برای جهت‌گیری کلی بانک عمل می‌کند و به تعیین اهداف بلندمدت کمک می‌کند. برای بانک‌ها، این چشم‌انداز ممکن است شامل اهدافی همچون ارتقاء سطح خدمات مالی، گسترش شبکه شعب، و افزایش سهم بازار باشد

تعیین چشم‌انداز و مأموریت

مدیریت ارشد بانک‌ها وظیفه توسعه و تدوین استراتژی‌های کلان بانک را بر عهده دارد. این استراتژی‌ها شامل برنامه‌ریزی برای رشد و توسعه، مدیریت ریسک، توسعه محصولات و خدمات مالی جدید، و ورود به بازارهای جدید است. این استراتژی‌ها باید با در نظر گرفتن شرایط بازار، مقررات نظارتی و رقابت در صنعت بانکداری تدوین شوند

مدیریت ریسک

یکی از وظایف اساسی مدیریت ارشد در بانک‌ها، شناسایی، ارزیابی و مدیریت ریسک‌های مختلف است. این ریسک‌ها شامل ریسک‌های اعتباری، عملیاتی، بازار، نقدینگی و ریسک‌های مرتبط با مقررات نظارتی می‌شود. مدیریت ارشد باید استراتژی‌های مناسبی برای کاهش و مدیریت این ریسک‌ها تدوین کند

تصمیم‌گیری‌های کلیدی

مدیریت ارشد بانک‌ها مسئول اتخاذ تصمیمات کلیدی و استراتژیک است که می‌تواند تأثیر قابل توجهی بر آینده بانک داشته باشد. این تصمیمات ممکن است شامل سرمایه‌گذاری‌های بزرگ، ادغام و تملک، تغییرات ساختاری و ورود به بازارهای جدید باشد

نظارت و ارزیابی عملکرد

مدیریت ارشد بر عملکرد کلی بانک نظارت دارد و مسئول ارزیابی عملکرد بانک بر اساس اهداف و معیارهای تعیین شده است. این نظارت شامل بررسی نتایج مالی، عملکرد بخش‌های مختلف و میزان تحقق اهداف استراتژیک می‌شود. همچنین، مدیریت ارشد باید به تنظیم گزارش‌های مالی و ارائه آن‌ها به سهامداران و نهادهای نظارتی بپردازد

تطابق با مقررات

بانک‌ها تحت نظارت شدید نهادهای نظارتی و مقررات مختلف قرار دارند. مدیریت ارشد بانک‌ها باید اطمینان حاصل کند که تمام فعالیت‌های بانک مطابق با مقررات و قوانین جاری است. این شامل رعایت مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی، رعایت مقررات سرمایه‌گذاری و مدیریت ریسک می‌شود

7 مدیریت منابع انسانی

مدیریت ارشد بانک‌ها باید به جذب، توسعه و نگهداشت نیروی انسانی متخصص و متعهد بپردازد. این شامل برنامه‌های آموزشی و توسعه‌ای برای کارکنان، ایجاد مسیرهای پیشرفت حرفه‌ای و مدیریت عملکرد کارکنان می‌شود. همچنین، ایجاد یک فرهنگ سازمانی مثبت و حمایت از کارکنان در جهت بهبود عملکرد نیز از وظایف مدیریت ارشد است

8 ایجاد و حفظ روابط با ذی‌نفعان

مدیریت ارشد بانک‌ها باید روابط مؤثر و سازنده‌ای با ذی‌نفعان مختلف از جمله سهامداران، مشتریان، نهادهای نظارتی و سایر مؤسسات مالی برقرار کند. این روابط به ایجاد اعتماد و تقویت همکاری‌ها کمک می‌کند و می‌تواند به بهبود تصویر و اعتبار بانک منجر شود

9 نوآوری و تحول دیجیتال

صنعت بانکداری به سرعت در حال تحول است و مدیریت ارشد باید به دنبال نوآوری و تحول دیجیتال باشد. این شامل توسعه و پیاده‌سازی فناوری‌های جدید، بهبود سیستم‌های بانکی، و ارائه خدمات مالی دیجیتال به مشتریان می‌شود. مدیریت ارشد باید استراتژی‌های مناسبی برای بهره‌برداری از فرصت‌های ناشی از تحول دیجیتال تدوین کند

10 توسعه پایدار

مدیریت ارشد بانک‌ها باید به توسعه پایدار و مسئولیت‌های اجتماعی توجه داشته باشد. این شامل اجرای برنامه‌های مرتبط با مسئولیت اجتماعی، مدیریت محیط زیستی و ارتقاء استانداردهای اخلاقی در تمامی فعالیت‌های بانک می‌شود

11 ارتقاء کارایی و بهره‌وری

یکی از وظایف مدیریت ارشد، بهبود کارایی و بهره‌وری در تمامی سطوح بانک است. این شامل بهینه‌سازی فرآیندها، کاهش هزینه‌ها و افزایش بازدهی سرمایه‌گذاری‌ها می‌شود. مدیریت ارشد باید به دنبال ایجاد راه‌حل‌های نوآورانه برای بهبود کارایی و بهره‌وری بانک باشد

مدیریت ارشد در صنعت بانکداری نقش حیاتی و تعیین‌کننده‌ای دارد. این سطح از مدیریت با ترکیب دانش، تجربه و مهارت‌های رهبری، قادر به هدایت بانک به سوی اهداف استراتژیک و موفقیت بلندمدت است. با توجه به پیچیدگی‌ها و چالش‌های خاص این صنعت، مدیریت ارشد باید توانایی اتخاذ تصمیمات هوشمندانه و استراتژیک را داشته باشد و به طور مداوم به دنبال بهبود عملکرد و نوآوری در بانک باشد

بخش مالی

این بخش مسئول مدیریت مالی بانک، تنظیم گزارش‌های مالی، و نظارت بر جریان‌های نقدی است. همچنین، بخش مالی وظیفه تحلیل و ارزیابی ریسک‌های مالی را دارد

بخش مالی در صنعت بانکداری و اکوسیستم بانکی یکی از مهم‌ترین بخش‌هاست که نقش اساسی در کنترل هزینه‌ها، افزایش بهره‌وری و اطمینان از سلامت مالی بانک‌ها دارد. این بخش شامل چندین زیرمجموعه و وظایف کلیدی است که در ادامه با جزئیات به توضیح آن‌ها می‌پردازیم

1 حسابداری و گزارشگری مالی

• گزارشگری مالی: تهیه گزارش‌های مالی مطابق با استانداردهای حسابداری (مانند IFRS یا GAAP) و ارسال آن‌ها به نهادهای نظارتی و سهامداران

• حسابداری عمومی: ثبت و ضبط تمام تراکنش‌های مالی بانک، شامل دریافت‌ها و پرداخت‌ها، و همچنین تهیه صورت‌های مالی (ترازنامه، صورت سود و زیان، صورت جریان وجوه نقد)

2 مدیریت خزانه‌داری

• مدیریت سرمایه‌گذاری: تخصیص منابع مالی به سرمایه‌گذاری‌های مختلف با هدف کسب بازدهی مطلوب و مدیریت ریسک

• مدیریت نقدینگی: اطمینان از اینکه بانک به اندازه کافی وجه نقد برای پاسخگویی به تعهدات خود در کوتاه‌مدت و بلندمدت دارد

3 مدیریت ریسک مالی

• ریسک عملیاتی: شناسایی و مدیریت ریسک‌های ناشی از ناکارآمدی فرایندها، سیستم‌ها و افراد

• ریسک بازار: مدیریت ریسک‌های ناشی از نوسانات بازار، مانند تغییرات نرخ بهره و نرخ ارز

• ریسک اعتباری: ارزیابی و مدیریت ریسک ناشی از عدم توانایی مشتریان در بازپرداخت وام‌ها

کنترل‌های داخلی و انطباق

• کنترل‌های داخلی: ایجاد و نظارت بر سیستم‌های کنترل داخلی به منظور پیشگیری از تقلب و سوءاستفاده مالی

برنامه‌ریزی و بودجه‌بندی مالی

• برنامه‌ریزی مالی: تدوین برنامه‌های مالی کوتاه‌مدت و بلندمدت برای دستیابی به اهداف استراتژیک بانک

مدیریت سرمایه و بدهی

• مدیریت سرمایه: تأمین و مدیریت سرمایه مورد نیاز برای رشد و توسعه بانک

تحلیل مالی و ارزیابی عملکرد

• تحلیل مالی: ارزیابی عملکرد مالی بانک با استفاده از نسبت‌های مالی و تحلیل‌های مختلف

روابط سرمایه‌گذاران

• ارتباط با سهامداران: برقراری ارتباط مستمر با سهامداران و ارائه اطلاعات شفاف و دقیق در مورد وضعیت مالی و عملکرد بانک

• انطباق با مقررات: اطمینان از رعایت قوانین و مقررات مالی و بانکی ملی و بین‌المللی

• بودجه‌بندی: تهیه و نظارت بر بودجه‌های سالیانه و دوره‌ای و تحلیل عملکرد مالی در مقایسه با بودجه

• مدیریت بدهی: مدیریت بدهی‌های کوتاه‌مدت و بلندمدت به منظور بهینه‌سازی هزینه‌های مالی و کنترل ریسک

• ارزیابی عملکرد: سنجش بهره‌وری و کارایی واحدها و شعب مختلف بانک و پیشنهاد راهکارهای بهبود

• مدیریت ارزش سهام: اقدامات لازم برای حفظ و افزایش ارزش سهام بانک در بازار

مدیریت مالی

• برنامه‌ریزی مالیاتی: تدوین و اجرای استراتژی‌های مالیاتی به منظور بهینه‌سازی هزینه‌های مالیاتی

• رعایت مقررات مالیاتی: اطمینان از انطباق با قوانین و مقررات مالیاتی کشور و ارائه اظهارنامه‌های مالیاتی به موقع

فناوری مالی (فین‌تک) و نوآوری

• استفاده از فناوری: بهره‌گیری از فناوری‌های نوین برای بهبود فرایندهای مالی و افزایش کارایی

• نوآوری مالی: توسعه محصولات و خدمات مالی نوین به منظور جذب مشتریان جدید و افزایش رضایت مشتریان

این بخش‌ها و وظایف مختلف در کنار هم به بهبود سلامت مالی، کارایی و شفافیت در صنعت بانکداری کمک می‌کنند و اطمینان از پایداری و رشد بانک‌ها در محیطی رقابتی و پیچیده را فراهم می‌آورند

بخش اعتباری

بخش اعتباری در صنعت بانکداری یکی از مهم‌ترین و حساس‌ترین اجزای ساختار سازمانی است که به اعطای وام‌ها و اعتبارات مالی به مشتریان و کسب‌وکارها می‌پردازد. این بخش نقش کلیدی در تامین مالی اقتصاد و مدیریت ریسک‌های مرتبط با اعطای وام‌ها دارد. در ادامه به تشریح جزئیات این بخش پرداخته می‌شود

وظایف بخش اعتباری

• تعیین شرایط وام: تعیین میزان وام، نرخ بهره، مدت زمان بازپرداخت و سایر شرایط وام بر اساس ارزیابی ریسک

• تصمیم‌گیری در مورد درخواست‌های وام: بررسی و تصمیم‌گیری در مورد قبول یا رد درخواست‌های وام

• ارزیابی اعتبار مشتریان: تحلیل و ارزیابی وضعیت مالی مشتریان به منظور تعیین قابلیت بازپرداخت وام

• نظارت و مدیریت ریسک: نظارت بر وام‌های اعطا شده و مدیریت ریسک‌های مربوط به عدم بازپرداخت

فرآیند اعطای وام

• ارزیابی اولیه: بررسی اولیه درخواست برای اطمینان از کامل بودن مدارک و اطلاعات

• تعیین شرایط وام: بر اساس ارزیابی‌ها، شرایط وام مشخص می‌شود

• پرداخت وام: در صورت تصویب نهایی، وام به حساب مشتری واریز می‌شود

• دریافت درخواست وام: مشتریان درخواست‌های وام خود را به بانک ارائه می‌دهند

• تحلیل و ارزیابی مالی: انجام تحلیل‌های مالی و اعتباری بر اساس مستندات ارائه شده و تاریخچه اعتباری مشتری

• تصویب نهایی: تصمیم‌گیری در مورد اعطای وام توسط کمیته اعتباری بانک

ساختار سازمانی بخش اعتباری

• تحلیلگران اعتباری: انجام تحلیل‌های مالی و اعتباری برای ارزیابی درخواست‌های وام

• کمیته اعتباری: گروهی از مدیران و کارشناسان ارشد که تصمیمات نهایی در مورد اعطای وام‌ها را اتخاذ می‌کنند

• مدیر بخش اعتباری: مسئولیت کلی مدیریت و نظارت بر عملکرد بخش اعتباری

• افسران اعتباری: مسئول برقراری ارتباط با مشتریان و ارائه مشاوره‌های مالی

4 انواع وام‌ها و اعتبارات

• وام‌های شخصی: وام‌هایی که به افراد حقیقی برای مقاصد مختلف اعطا می‌شود، مانند خرید مسکن، خودرو یا تامین هزینه‌های زندگی

• وام‌های تجاری: وام‌هایی که به کسب‌وکارها برای تامین مالی نیازهای عملیاتی، خرید تجهیزات، توسعه کسب‌وکار و غیره اعطا می‌شود

• اعتبارات تجاری: خطوط اعتباری و تسهیلات مالی که برای تامین مالی فعالیت‌های تجاری به کسب‌وکارها ارائه می‌شود

5 مدیریت ریسک اعتباری

• سیستم‌های امتیازدهی اعتباری: استفاده از مدل‌های امتیازدهی برای ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان

• پایش مستمر وام‌ها: نظارت بر وضعیت وام‌های اعطا شده و ارزیابی مداوم وضعیت مالی مشتریان

• استفاده از تضمینات: استفاده از تضمینات مانند وثیقه و ضمانت‌نامه‌ها برای کاهش ریسک عدم بازپرداخت وام

6 اهمیت بخش اعتباری در اقتصاد

• تامین مالی فعالیت‌های اقتصادی: کمک به رشد و توسعه کسب‌وکارها و افزایش تولید و اشتغال

• مدیریت ریسک‌های مالی: کاهش ریسک‌های مرتبط با وام‌ها و افزایش پایداری مالی بانک

• افزایش دسترسی به منابع مالی: فراهم کردن منابع مالی برای افرادی که نیاز به وام دارند، اما از توان مالی کافی برخوردار نیستند

بخش اعتباری با اجرای دقیق وظایف و فرآیندهای خود، نقش مهمی در پایداری و رشد اقتصادی و همچنین مدیریت موثر ریسک‌های مالی دارد

مدیریت ریسک

بخش مدیریت ریسک در صنعت بانکداری نقش حیاتی در تضمین ثبات و پایداری مالی بانک‌ها و موسسات مالی دارد. این بخش با شناسایی، ارزیابی، پایش و مدیریت انواع مختلف ریسک‌ها، به حفظ سلامت مالی و عملیاتی بانک‌ها کمک می‌کند. در ادامه، جزئیات بیشتری درباره عملکرد و اهمیت این بخش آورده شده است.

تعریف

مدیریت ریسک به فرآیند شناسایی، تحلیل و پاسخگویی به ریسک‌هایی که یک سازمان با آن‌ها مواجه است، گفته می‌شود. هدف از این فرآیند، کاهش تأثیرات منفی ریسک‌ها و استفاده بهینه از فرصت‌ها است.

مدیریت ریسک

انواع ریسک‌ها در بانکداری

- **ریسک اعتباری:** احتمال عدم بازپرداخت وام‌ها و تعهدات مالی توسط مشتریان
- **ریسک بازاری:** شامل ریسک‌های مرتبط با نوسانات بازار مانند نرخ بهره، نرخ ارز و قیمت‌های سهام
- **ریسک نقدینگی:** احتمال ناتوانی بانک در تأمین نقدینگی مورد نیاز برای تعهدات مالی در زمان مناسب
- **ریسک عملیاتی:** ریسک‌هایی که ناشی از نقص‌های داخلی، خرابی سیستم‌ها، خطای انسانی یا حوادث خارجی است
- **ریسک شهرت:** احتمال آسیب به اعتبار و شهرت بانک به دلیل رخداد‌های منفی یا مدیریت نامناسب
- **ریسک قانونی و مقرراتی:** شامل ریسک‌های ناشی از عدم تطابق با قوانین و مقررات مالی و بانکی

فرآیندهای

مدیریت ریسک

مدیریت ریسک شامل مراحل زیر است

- **شناسایی ریسک:** شناسایی و مستندسازی ریسک‌های بالقوه
- **ارزیابی ریسک:** تحلیل و ارزیابی احتمال وقوع و تأثیر هر ریسک
- **پایش و کنترل ریسک:** طراحی و اجرای استراتژی‌های کاهش یا کنترل ریسک‌ها
- **گزارش‌دهی ریسک:** گزارش‌دهی مستمر و دقیق به مدیریت ارشد و سایر ذینفعان

ابزارها و تکنیک‌های مدیریت ریسک

• تدوین سیاست‌ها و رویه‌های داخلی: ایجاد دستورالعمل‌ها و سیاست‌های داخلی برای کاهش ریسک

• سیستم‌های اطلاعاتی و نرم‌افزارهای مدیریت ریسک: نرم‌افزارهای تخصصی برای جمع‌آوری و تحلیل داده‌ها

• مدل‌های مالی و آماری: استفاده از مدل‌های پیچیده برای پیش‌بینی و تحلیل ریسک‌ها

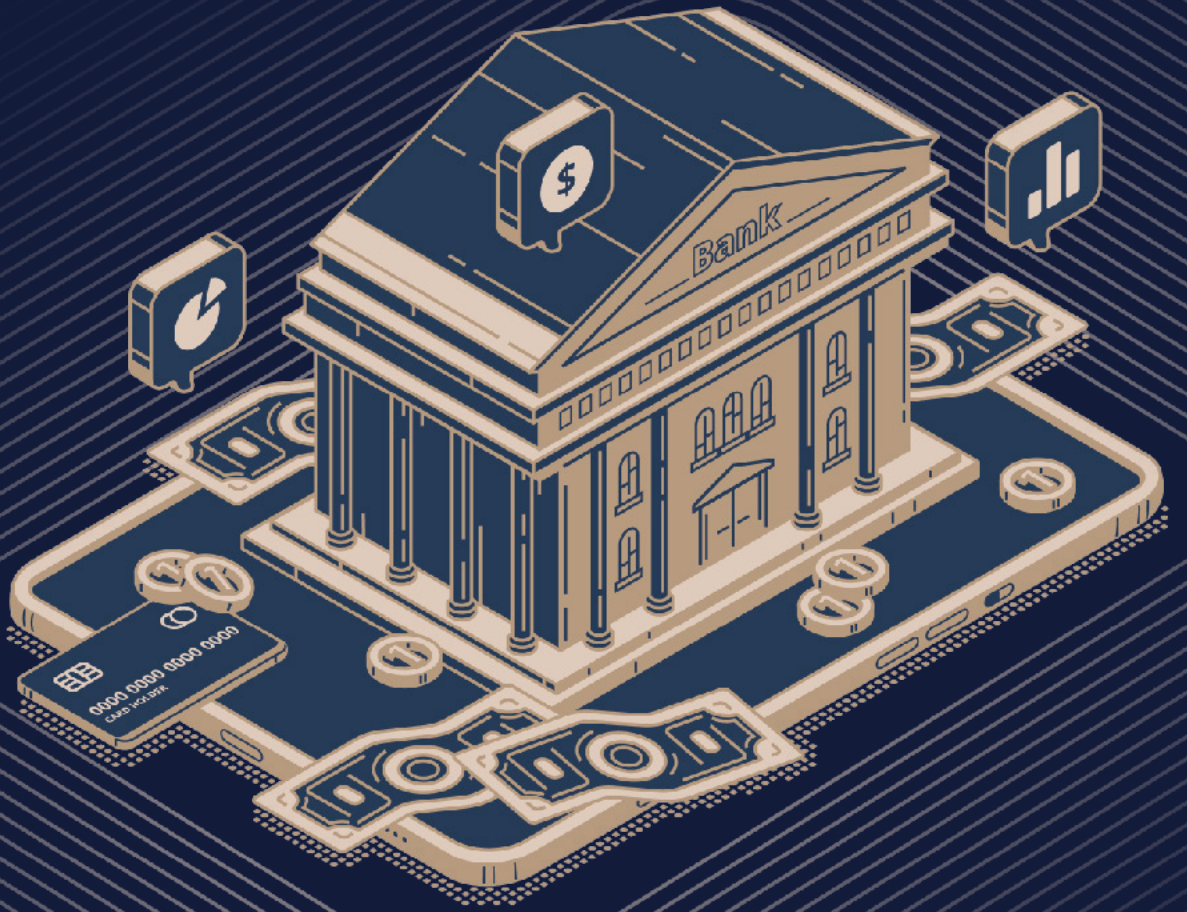
نقش مدیریت ریسک در تصمیم‌گیری

مدیریت ریسک به مدیریت ارشد بانک‌ها اطلاعات لازم برای اتخاذ تصمیمات استراتژیک و تاکتیکی را ارائه می‌دهد. این اطلاعات به بانک‌ها کمک می‌کند تا در مواجهه با تغییرات محیطی و اقتصادی، تصمیمات هوشمندانه‌تری اتخاذ کنند و از ضررهای احتمالی جلوگیری کنند

اهمیت مدیریت ریسک در بانکداری

• حفظ ثبات مالی: افزایش اعتماد عمومی: • تطابق با مقررات: • بهبود کارایی و بهره‌وری: کمک به جلوگیری از ایجاد اعتماد و اطمینان تضمین تطابق با قوانین افزایش کارایی عملیاتی و بحران‌های مالی و حفظ در میان مشتریان و مقررات بین‌المللی و بهره‌وری بانک‌ها ثبات اقتصادی ذینفعان داخلی

مدیریت ریسک به عنوان یکی از ستون‌های اصلی بانکداری مدرن، نقشی غیرقابل انکار در حفظ و تقویت سلامت مالی و عملیاتی بانک‌ها ایفا می‌کند. این بخش با شناسایی و مدیریت موثر ریسک‌ها، به بانک‌ها کمک می‌کند تا در برابر چالش‌ها و مخاطرات مختلف مقاومت کنند و به رشد و توسعه پایدار دست یابند



قوانین و مقررات بانکی

5

BANKING RULES AND
REGULATIONS

● قوانین و مقررات بانکی ●

قوانین و مقررات بانکی مجموعه‌ای از اصول و قواعد است که توسط دولت‌ها و نهادهای نظارتی برای تنظیم و کنترل فعالیت‌های بانک‌ها و موسسات مالی تدوین می‌شوند. این قوانین به منظور تضمین سلامت مالی، حفظ اعتماد عمومی و جلوگیری از فساد و سوء استفاده در نظام بانکی طراحی شده‌اند. در ادامه به تفصیل به اجزای مختلف این قوانین و مقررات می‌پردازیم

اهداف قوانین و مقررات بانکی

• حفاظت از سپرده‌گذاران

یکی از اهداف اصلی این قوانین، حفاظت از سرمایه‌های سپرده‌گذاران در برابر ریسک‌های مالی و سوء مدیریت است.

• ثبات مالی

ایجاد و حفظ ثبات در سیستم مالی و جلوگیری از بحران‌های مالی.

• پیشگیری از پول‌شویی و تامین مالی تروریسم

جلوگیری از استفاده ناصحیح از سیستم بانکی برای فعالیت‌های غیرقانونی.

• حفاظت از حقوق مصرف‌کنندگان

اطمینان از رفتار عادلانه و شفاف با مشتریان بانکی.

● مقررات احتیاطی ●

مقررات احتیاطی مجموعه‌ای از قوانین و مقررات است که با هدف اطمینان از پایداری و سلامت سیستم بانکی و جلوگیری از ریسک‌های سیستماتیک وضع می‌شوند. این مقررات به منظور حفاظت از منافع سپرده‌گذاران و تقویت اعتماد عمومی به سیستم مالی وضع شده‌اند. در ادامه به جزئیات مقررات احتیاطی می‌پردازیم

◀ مقررات سرمایه‌ای

این مقررات به بانک‌ها دستور می‌دهند که مقدار مشخصی از سرمایه را به عنوان حاشیه امنیتی نگهداری کنند تا بتوانند در مواقع بحرانی از عهده پرداخت دیون و تعهدات خود برآیند. مهم‌ترین بخش‌های مقررات سرمایه‌ای عبارتند از

سرمایه درجه دو 2 TIER

سرمایه‌های تکمیلی که شامل بدهی‌های بلندمدت و سایر ابزارهای مالی است

سرمایه درجه یک 1 TIER

سرمایه اصلی بانک که شامل سرمایه پرداخت‌شده و سود انباشته است

نسبت کفایت سرمایه

حداقل نسبت سرمایه بانک به دارایی‌های موزون به ریسک. به عنوان مثال، در چارچوب بازل III، بانک‌ها باید حداقل ۸ درصد کفایت سرمایه داشته باشند

◀ مقررات نقدینگی

بانک‌ها باید نسبت به حفظ نقدینگی کافی برای مواجهه با خروج‌های ناگهانی سپرده‌گذاران اقدام کنند. برخی از ابزارهای مدیریت نقدینگی شامل موارد زیر هستند

نسبت خالص تامین مالی پایدار (NSFR)

الزام بانک‌ها به داشتن منابع مالی پایدار و بلندمدت

نسبت پوشش نقدینگی (LCR)

الزام بانک‌ها به نگهداری دارایی‌های نقدشونده کافی برای پوشش جریان‌های نقدی خالص ۳۰ روزه

◀ مقررات اهرمی

این مقررات به منظور جلوگیری از ایجاد اهرم بیش از حد در سیستم بانکی وضع می‌شوند. نسبت اهرمی حداقل سرمایه به کل دارایی‌های بانک را مشخص می‌کند

◀ افشا و شفافیت

بانک‌ها ملزم به افشای اطلاعات مالی و عملیاتی خود به صورت شفاف هستند تا سهامداران، سپرده‌گذاران و نهادهای نظارتی بتوانند وضعیت بانک را ارزیابی کنند. این شامل انتشار گزارش‌های مالی دوره‌ای، اطلاعات مربوط به ریسک‌ها و رعایت مقررات احتیاطی است

مقررات احتیاطی بانک‌ها نقش بسیار مهمی در حفظ سلامت و پایداری سیستم مالی دارند. این مقررات از طریق تقویت پایه سرمایه‌ای، مدیریت بهینه ریسک‌ها، حفظ نقدینگی کافی و اطمینان از شفافیت و افشا، به کاهش احتمال وقوع بحران‌های مالی و حفظ اعتماد عمومی به سیستم بانکی کمک می‌کنند. رعایت دقیق این مقررات توسط بانک‌ها و نظارت موثر نهادهای نظارتی، ضامن پایداری و استحکام سیستم بانکی خواهد بود

● مقررات رفتار حرفه‌ای ●

مقررات رفتار حرفه‌ای در بخش بانکی مجموعه‌ای از قوانین، اصول و رهنمودهایی است که برای حفظ استانداردهای اخلاقی، شفافیت و امانت‌داری در عملکرد بانک‌ها و موسسات مالی تدوین شده‌اند. این مقررات به منظور اطمینان از اعتماد عمومی به سیستم بانکی و جلوگیری از سوءاستفاده‌های مالی و تخلفات حرفه‌ای ایجاد می‌شوند. در زیر به توضیحات کامل و با جزئیات درباره این مقررات پرداخته می‌شود

◀ اصول اساسی رفتار حرفه‌ای

این مقررات به بانک‌ها دستور می‌دهند که مقدار مشخصی از سرمایه را به عنوان حاشیه امنیتی نگهداری کنند تا بتوانند در مواقع بحرانی از عهده پرداخت دیون و تعهدات خود برآیند. مهم‌ترین بخش‌های مقررات سرمایه‌ای عبارتند از

شفافیت:

بانک‌ها باید اطلاعات دقیق و شفافی را در اختیار مشتریان قرار دهند تا آنها بتوانند تصمیمات مالی آگاهانه بگیرند
هرگونه هزینه، کارمزد، یا نرخ بهره باید به وضوح به مشتریان اعلام شود

امانت‌داری و صداقت

تمامی کارکنان بانک‌ها باید در تمام تعاملات خود با مشتریان و همکاران صادق و امین باشند
اطلاعات مشتریان باید به صورت محرمانه نگهداری شود و فقط در موارد قانونی به اشتراک گذاشته شود

عدالت و انصاف

برخورد با تمامی مشتریان باید به صورت منصفانه و بدون تبعیض باشد
قوانین و مقررات باید به صورت یکسان برای همه اعمال شود

مسئولیت‌پذیری

بانک‌ها باید در قبال عملکرد خود و هرگونه خسارتی که به مشتریان وارد می‌کنند، پاسخگو باشند
رویه‌ها و سیاست‌های داخلی باید به گونه‌ای باشد که از بروز تخلفات جلوگیری کند

● مقررات ضد پولشویی و ● مبارزه با تامین مالی تروریسم

A M L / C F T

شناخت مشتری K Y C

- بانک‌ها موظفند هویت مشتریان خود را به دقت شناسایی و ثبت کنند
- این فرآیند شامل جمع‌آوری اطلاعات شخصی، اسناد شناسایی، و بررسی منابع مالی مشتریان است

گزارش‌دهی فعالیت‌های مشکوک

- بانک‌ها باید هرگونه فعالیت مالی مشکوک را به مقامات مربوطه گزارش دهند
- نرم‌افزارها و سیستم‌های داخلی برای شناسایی الگوهای مشکوک تراکنش‌ها به کار گرفته می‌شوند

آموزش کارکنان

- بانک‌ها باید برنامه‌های آموزشی منظم برای کارکنان خود درباره مقررات AML/CFT برگزار کنند
- کارکنان باید توانایی شناسایی و گزارش فعالیت‌های مشکوک را داشته باشند

● مقررات حاکمیت شرکتی ● C O R P O R A T E G O V E R N A N C E

ساختار سازمانی شفاف

- بانک‌ها باید ساختار سازمانی شفاف داشته باشند که مسئولیت‌ها و وظایف هر بخش به وضوح تعریف شده باشد
- وجود کمیته‌های مختلف مانند کمیته‌های ریسک، حسابرسی و جبران خسارت الزامی است

کنترل‌های داخلی و ارزیابی ریسک

- سیستم‌های کنترل داخلی باید به گونه‌ای باشد که ریسک‌های مختلف شناسایی و مدیریت شوند
- ارزیابی منظم از رویه‌ها و سیاست‌های داخلی به منظور بهبود مستمر صورت گیرد

شفافیت در گزارش‌دهی مالی

گزارش‌های مالی باید دقیق، شفاف و به موقع ارائه شوند
• استفاده از استانداردهای حسابداری بین‌المللی (IFRS) برای گزارش‌دهی مالی توصیه می‌شود

مقررات مربوط به برخورد با تعارض منافع

شناسایی و مدیریت تعارض منافع

بانک‌ها باید فرآیندهایی برای شناسایی و مدیریت تعارض منافع داشته باشند
• کارکنان باید هرگونه تعارض منافع را به مدیران خود گزارش دهند

پیشگیری از سوءاستفاده از اطلاعات داخلی

قوانین و مقرراتی برای جلوگیری از سوءاستفاده از اطلاعات داخلی توسط کارکنان وجود دارد
• هرگونه معامله مالی که ممکن است منجر به تعارض منافع شود باید بررسی و تأیید شود

مقررات مربوط به حفظ حریم خصوصی و داده‌های مشتریان

امنیت داده‌ها

بانک‌ها باید از سیستم‌ها و فناوری‌های مناسب برای حفاظت از داده‌های مشتریان استفاده کنند
• دسترسی به اطلاعات مشتریان باید محدود و به صورت کنترل‌شده باشد

رضایت‌نامه آگاهانه مشتریان

قبل از استفاده از داده‌های مشتریان، بانک‌ها باید رضایت‌نامه آگاهانه از آنها دریافت کنند
• مشتریان باید اطلاعات کاملی درباره نحوه استفاده از داده‌هایشان داشته باشند

مقررات مربوط به رضایت مشتری و خدمات مشتریان

1 پاسخگویی به شکایات مشتریان

• بانک‌ها باید سیستم‌های مؤثری برای دریافت و پاسخگویی به شکایات مشتریان داشته باشند

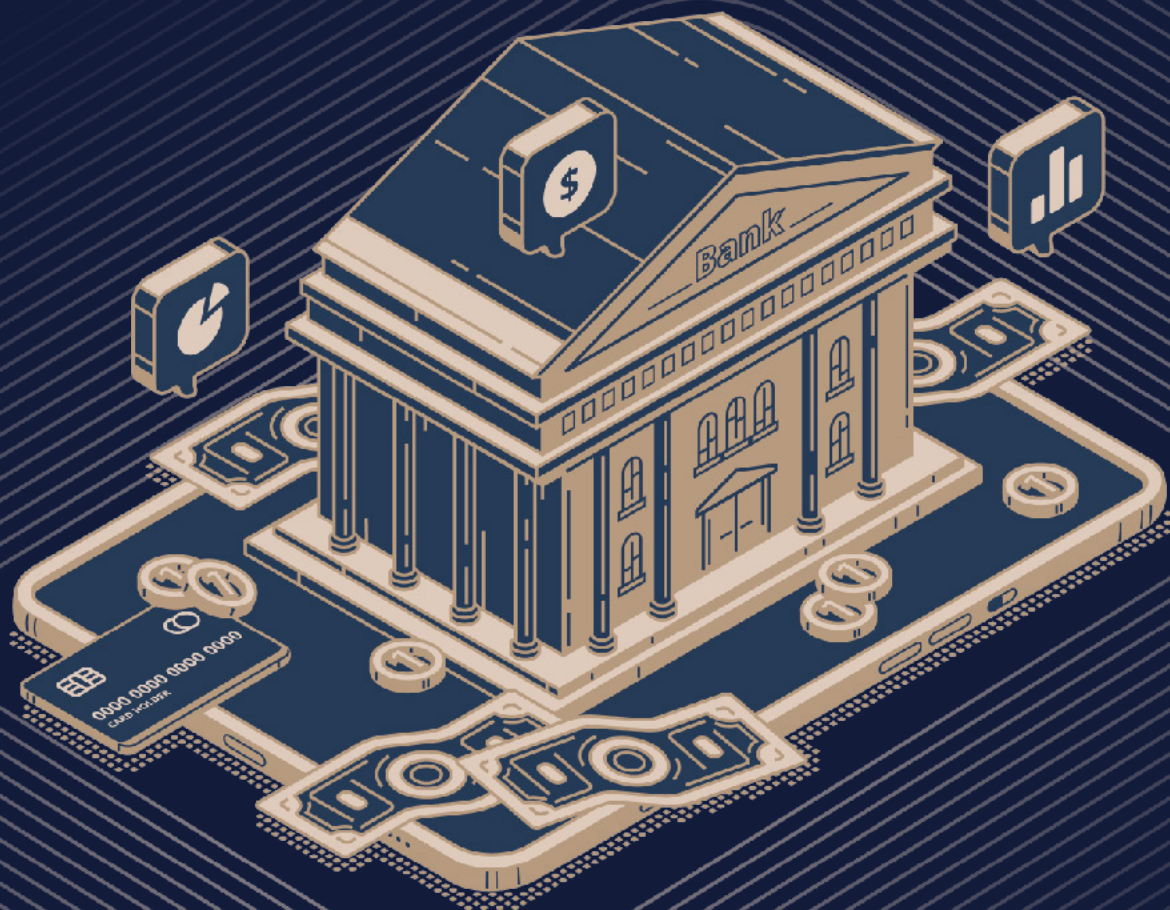
• فرآیندهای رسیدگی به شکایات باید سریع، شفاف و منصفانه باشد

2 ارائه خدمات با کیفیت

• بانک‌ها باید به ارائه خدمات با کیفیت به مشتریان متعهد باشند

• کارکنان باید دوره‌های آموزشی لازم برای ارائه خدمات بهینه به مشتریان را گذرانده باشند

مقررات رفتار حرفه‌ای در بخش بانکی نقش مهمی در حفظ اعتماد عمومی، جلوگیری از تخلفات و سوءاستفاده‌ها و اطمینان از ارائه خدمات با کیفیت و منصفانه به مشتریان ایفا می‌کند. اجرای دقیق این مقررات نیازمند همکاری و تعهد تمام کارکنان و مدیران بانک‌ها است



6

نقش نهادهای نظارتی در اکوسیستم بانکی

THE ROLE OF REGULATORY BODIES
IN THE BANKING ECOSYSTEM

نقش نهادهای نظارتی در اکوسیستم بانکی

نهادهای نظارتی در صنعت بانکداری و اکوسیستم بانکی نقش حیاتی و چندجانبه‌ای ایفا می‌کنند. این نقش‌ها شامل تنظیم مقررات، نظارت و اجرا، تضمین ثبات مالی، حمایت از حقوق مصرف‌کننده و مقابله با پول‌شویی و تامین مالی تروریسم است. در ادامه، به تفصیل نقش‌های مختلف نهادهای نظارتی در صنعت بانکداری پرداخته شده است:



◀ نهادهای نظارتی و رگولاتوری

نهادهای نظارتی در هر کشور مسئولیت اصلی تنظیم مقررات و سیاستگذاری در صنعت بانکداری را برعهده دارند. این نهادها شامل بانک مرکزی، وزارتخانههای اقتصادی و مالی و نهادهای مستقل نظارتی مانند سازمانهای نظارت بر بازارهای مالی هستند. وظایف اصلی این نهادها عبارتند از

حمایت از حقوق
مصرفکنندگان
مالی

مدیریت ریسکهای
سیستمیک و نظارت
بر ثبات مالی

نظارت بر عملکرد
بانکها و مؤسسات
مالی

تدوین و اجرای
مقررات بانکی

◀ تدوین مقررات و قوانین

مقررات و قوانین بانکی توسط نهادهای نظارتی تدوین میشوند و شامل دستورالعملهای مختلفی میباشند که بانکها باید رعایت کنند. برخی از مهمترین موضوعات تحت پوشش این مقررات عبارتند از

● مقررات افشاگری و
شفافیت

● مقررات انطباق

● مقررات نقدینگی

● مقررات سرمایه‌ای

الزام بانکها به ارائه
گزارشهای مالی
شفاف و منظم به
نهادهای نظارتی و
عموم مردم

الزام بانکها به
رعایت مقررات مبارزه
با پولشویی و تأمین
مالی تروریسم

الزام بانکها به
نگهداری میزان
مشخصی از نقدینگی
برای مقابله با
بحرانهای مالی

تعیین حداقل سرمایه
مورد نیاز بانکها
برای تضمین پایداری
مالی آنها

◀ نظارت و بازرسی

نهادهای نظارتی به صورت منظم و دوره‌ای عملکرد بانکها را بازرسی میکنند تا اطمینان حاصل کنند که آنها مطابق مقررات عمل میکنند. این نظارت شامل بررسی صورتهای مالی، ارزیابی ریسکها و انجام آزمونهای مالی میشود. در صورت مشاهده هرگونه تخلف یا مشکل، نهادهای نظارتی میتوانند اقدامات اصلاحی و تنبیهی را اعمال کنند

◀ مدیریت بحران و پایداری مالی

یکی از وظایف کلیدی نهادهای نظارتی مدیریت بحرانهای مالی است. این نهادها باید برنامههای اضطراری و ابزارهای لازم برای مقابله با بحرانهای مالی و جلوگیری از گسترش آنها به سیستم بانکی را داشته باشند. این اقدامات شامل تأسیس صندوقهای ضمانت سپرده، ارائه وامهای اضطراری به بانکها و اعمال سیاستهای پولی مناسب میباشد

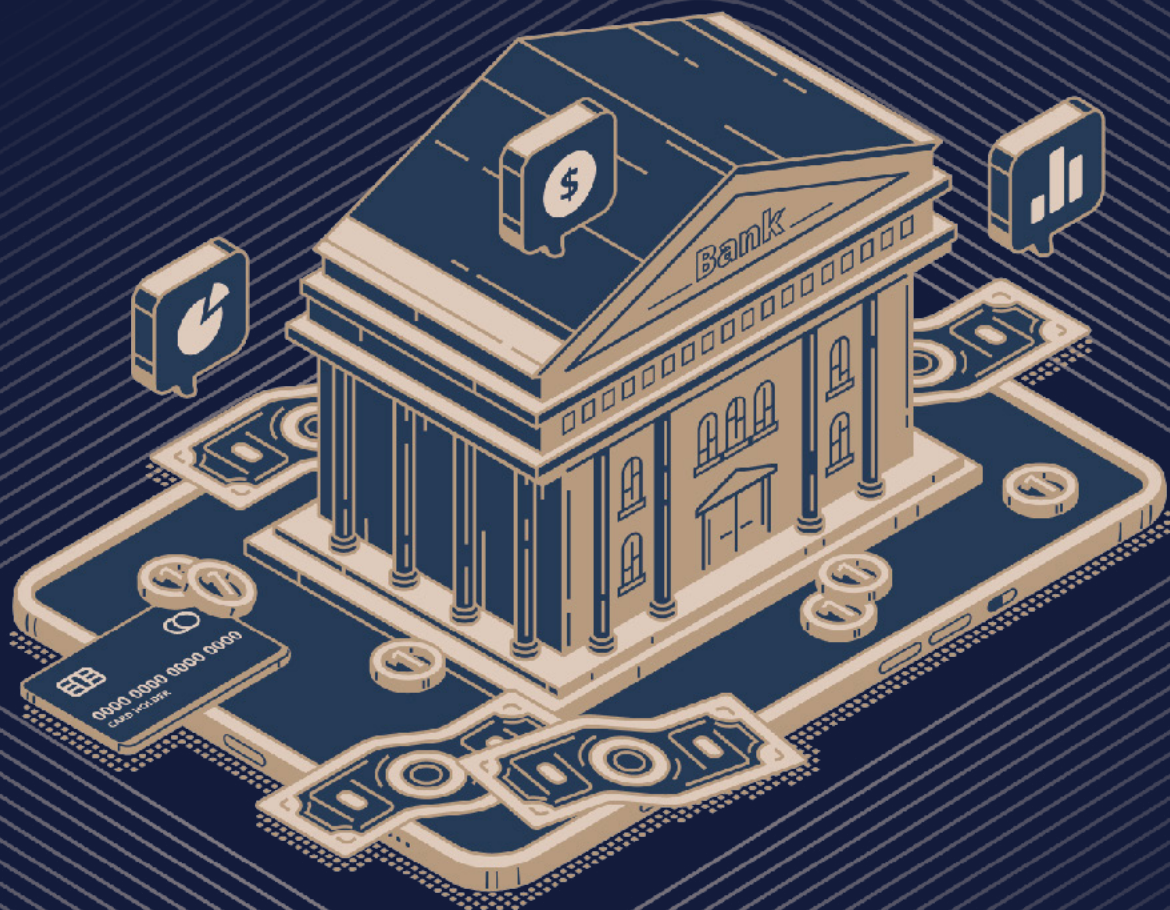
◀ حمایت از مصرف‌کنندگان

نهادهای نظارتی مسئول حفاظت از حقوق مصرف‌کنندگان مالی هستند. این حفاظت شامل تضمین شفافیت در قراردادهای مالی، حمایت از مشتریان در برابر شیوه‌های غیرمنصفانه و فراهم کردن دسترسی به خدمات مالی به صورت عادلانه و غیرتبعیض‌آمیز می‌باشد.

◀ همکاری بین‌المللی

با توجه به جهانی شدن سیستم‌های مالی و بانکداری، نهادهای نظارتی کشورهای مختلف باید با یکدیگر همکاری کنند تا از پایداری و سلامت سیستم بانکی جهانی اطمینان حاصل کنند. این همکاری شامل تبادل اطلاعات، هماهنگی در تنظیم مقررات و شرکت در سازمان‌های بین‌المللی نظارتی مانند بانک تسویه بین‌المللی (BIS) و صندوق بین‌المللی پول (IMF) می‌باشد.

تنظیم مقررات و سیاست‌گذاری در صنعت بانکداری و اکوسیستم بانکی نقشی حیاتی در تضمین ثبات مالی و حفاظت از حقوق مصرف‌کنندگان دارد. این فرآیند با همکاری و هماهنگی نهادهای نظارتی و بانک‌ها انجام می‌شود و شامل تدوین مقررات، نظارت و بازرسی، مدیریت بحران، و حمایت از مصرف‌کنندگان است. هدف نهایی این اقدامات ایجاد یک سیستم بانکی امن، شفاف و پایدار است که بتواند به نیازهای مالی جامعه به بهترین شکل پاسخ دهد.



7

نقش فناوری در صنعت بانکداری و اکوسیستم بانکی

THE ROLE OF TECHNOLOGY IN THE BANKING
INDUSTRY AND BANKING ECOSYSTEM

نقش فناوری در صنعت بانکداری و اکوسیستم بانکی

صنعت بانکداری، از دیرباز یکی از پایدارترین و محافظه‌کارترین صنایع بوده است، اما در دو دهه اخیر، هیچ صنعتی به اندازه بانکداری تحت تأثیر تحولات انقلابی فناوری قرار نگرفته است. فناوری، دیگر صرفاً یک ابزار پشتیبان برای عملیات بانکی نیست، بلکه به نیروی محرکه اصلی تغییر، نوآوری، و رقابت تبدیل شده است. از ظهور بانکداری الکترونیک در دهه ۹۰ میلادی تا انفجار هوش مصنوعی و بلاکچین در عصر حاضر، فناوری به طور بنیادین نحوه تعامل بانک‌ها با مشتریان، مدیریت ریسک‌ها، و ارائه خدمات مالی را دگرگون کرده است. این بخش به تفصیل به ابعاد مختلف نقش فناوری در صنعت بانکداری و اکوسیستم بانکی در سطح جهانی می‌پردازد.

1 تحول دیجیتال و بنیادهای بانکداری مدرن

بانکداری الکترونیک (E-Banking) و موبایل بانک (Mobile Banking):

نقطه‌ی آغاز این تحول، ظهور بانکداری الکترونیک بود که به مشتریان امکان می‌داد تا از طریق اینترنت به خدمات بانکی دسترسی پیدا کنند. به دنبال آن، با گسترش گوشی‌های هوشمند و دسترسی به اینترنت پرسرعت، موبایل بانک به سرعت فراگیر شد. این پلتفرم‌ها، خدماتی مانند مشاهده موجودی، انتقال وجه، پرداخت قبوض، و درخواست وام را به آسانی در دسترس قرار دادند. این تحول نه تنها کارایی عملیات بانکی را افزایش داد، بلکه دسترسی به خدمات مالی را برای میلیون‌ها نفر در سراسر جهان، به ویژه در مناطق کمتر توسعه‌یافته، تسهیل کرد. اپلیکیشن‌های موبایل بانک امروزه به مراکز کنترل مالی شخصی تبدیل شده‌اند که کاربران می‌توانند از طریق آن‌ها بودجه‌بندی کنند، هزینه‌های خود را پیگیری نمایند و حتی توصیه‌های مالی شخصی‌سازی شده دریافت کنند.

سیستم‌های پرداخت آنلاین و آنی

توسعه سیستم‌های پرداخت آنلاین و آنی، یکی از مهم‌ترین دستاوردهای فناوری در بانکداری است. شبکه‌های پرداخت سریع مانند «FASTER PAYMENTS» در بریتانیا، «SEPA INSTANT» در اروپا، و «CREDIT TRANSFER» در ایالات متحده، امکان انتقال وجه بین حساب‌ها را در کسری از ثانیه و ۲۴ ساعته فراهم کرده‌اند. این سرعت و کارایی، نه تنها برای مشتریان فردی بلکه برای کسب‌وکارها و تجارت الکترونیک نیز حیاتی است. علاوه بر این، گسترش درگاه‌های پرداخت آنلاین، پرداخت‌های از طریق کد QR و تکنولوژی NFC (NEAR FIELD COMMUNICATION) که امکان پرداخت بدون تماس را از طریق تلفن همراه یا ساعت هوشمند فراهم می‌آورد، تجربه پرداخت را بسیار ساده‌تر و امن‌تر کرده است.

اتوماسیون فرآیندهای رباتیک (RPA)

RPA به بانک‌ها اجازه می‌دهد تا وظایف تکراری و مبتنی بر قانون را که قبلاً توسط انسان انجام می‌شدند، خودکارسازی کنند. این وظایف می‌توانند شامل پردازش فرم‌ها، ورود داده‌ها، تطبیق حساب‌ها، و حتی برخی جنبه‌های گزارش‌دهی انطباقی باشند. RPA نه تنها سرعت عملیات را افزایش می‌دهد و خطاها را کاهش می‌دهد، بلکه به کارکنان اجازه می‌دهد تا بر وظایف با ارزش افزوده بالاتر تمرکز کنند. این فناوری به عنوان یک گام میانی به سوی اتوماسیون کامل‌تر با استفاده از هوش مصنوعی عمل می‌کند.

هوش مصنوعی (AI) و یادگیری ماشین (ML): مغز متفکر بانکداری آینده

هوش مصنوعی و یادگیری ماشین، بازیگران اصلی در تحول بانکداری در عصر حاضر هستند. این فناوری‌ها، توانایی تحلیل حجم عظیمی از داده‌ها را دارند و می‌توانند الگوها و بینش‌هایی را کشف کنند که برای انسان غیرممکن است

شخصی‌سازی و تجربه مشتری

AI به بانک‌ها امکان می‌دهد تا با تحلیل دقیق رفتار، نیازها و ترجیحات مشتریان، خدمات و محصولات مالی را به صورت کاملاً شخصی‌سازی شده ارائه دهند. چت‌بات‌های هوش مصنوعی (AI-POWERED CHATBOTS) و دستیاران مجازی، پشتیبانی مشتریان را ۲۴ ساعته و با کارایی بالا ارائه می‌دهند. این سیستم‌ها می‌توانند به سوالات متداول پاسخ دهند، راهنمایی‌های مالی ارائه دهند، و حتی در فرآیندهای افتتاح حساب یا درخواست وام کمک کنند. این سطح از شخصی‌سازی، رضایت مشتریان را افزایش داده و به وفاداری آن‌ها می‌افزاید

اعتبارسنجی پیشرفته و مدیریت ریسک

AI و ML انقلابی در نحوه ارزیابی ریسک اعتباری ایجاد کرده‌اند. بانک‌ها می‌توانند با استفاده از الگوریتم‌های یادگیری ماشین، به جای تکیه بر مدل‌های سنتی و محدود، داده‌های غیرسنتی (مانند رفتار پرداخت قبوض، تاریخچه خرید آنلاین، و حتی فعالیت در شبکه‌های اجتماعی - با رعایت حریم خصوصی) را نیز تحلیل کنند. این امر به ارزیابی دقیق‌تر ریسک، کاهش نرخ نکول، و ارائه وام به بخش‌هایی از جامعه که قبلاً توسط مدل‌های سنتی نادیده گرفته می‌شدند (مانند مشاغل آزاد یا فریلنسرها) کمک می‌کند. علاوه بر ریسک اعتباری، AI در شناسایی و مدیریت سایر ریسک‌ها مانند ریسک عملیاتی، ریسک بازار، و ریسک نقدینگی نیز کاربرد دارد

شناسایی و پیشگیری از کلاهبرداری و پولشویی (AML/CFT)

یکی از مهم‌ترین کاربردهای AI در بانکداری، تقویت سیستم‌های شناسایی و پیشگیری از تقلب و مبارزه با پولشویی (ANTI-MONEY LAUNDERING) و تأمین مالی تروریسم (COMBATING THE FINANCING OF TERRORISM) است. الگوریتم‌های یادگیری ماشین می‌توانند الگوهای تراکنشی مشکوک را که نشان‌دهنده فعالیت‌های غیرقانونی هستند، با دقت و سرعت بسیار بالایی تشخیص دهند. این سیستم‌ها به طور مداوم از داده‌های جدید یاد می‌گیرند و قادر به شناسایی تهدیدات نوظهور هستند، که این امر به بانک‌ها در رعایت مقررات سختگیرانه و کاهش جریمه‌های مالی کمک می‌کند.

بهینه‌سازی عملیات و تحلیل پیش‌بینانه

AI می‌تواند فرآیندهای داخلی بانک را از تخصیص منابع انسانی گرفته تا مدیریت سبد سرمایه‌گذاری و پیش‌بینی روندهای بازار، بهینه سازد. تحلیل پیش‌بینانه با استفاده از ML، به بانک‌ها اجازه می‌دهد تا الگوهای بازار را پیش‌بینی کرده و تصمیمات سرمایه‌گذاری آگاهانه‌تری بگیرند. همچنین، در بهینه‌سازی شبکه‌های ATM، مدیریت صفوف مشتریان در شعب (در صورت وجود) و حتی نگهداری پیشگیرانه از سیستم‌های IT نیز کاربرد دارد.

بلاکچین و رمزارزها: پتانسیل‌های تحول‌آفرین

فناوری بلاکچین، که در ابتدا به عنوان زیربنای رمزارزهایی مانند بیت‌کوین شناخته شد، پتانسیل‌های گسترده‌ای فراتر از صرفاً ارزهای دیجیتال در صنعت بانکداری دارد

تسویه حساب و نقل و انتقال بین بانکی

بلاکچین می‌تواند فرآیندهای تسویه حساب بین بانکی و پرداخت‌های بین‌المللی را متحول کند. با استفاده از دفترهای کل توزیع شده (DLT)، می‌توان زمان تسویه حساب را از روزها به لحظه‌ای کاهش داد، واسطه‌ها را حذف کرد، و هزینه‌ها را به طور چشمگیری پایین آورد. این فناوری شفافیت و امنیت بالاتری را در تراکنش‌های مالی فراهم می‌کند

تجارت و تأمین مالی زنجیره تأمین (Trade Finance)

بلاکچین می‌تواند فرآیندهای پیچیده و زمان‌بر در تأمین مالی تجارت را ساده‌سازی کند. با استفاده از قراردادهای هوشمند (SMART CONTRACTS) و دفترهای کل توزیع شده، می‌توان اسناد تجاری مانند اعتبار اسنادی (LETTERS OF CREDIT) و ضمانت‌نامه‌ها را به صورت دیجیتالی و غیرقابل تغییر ثبت و پیگیری کرد، که این امر به کاهش تقلب، افزایش سرعت، و افزایش شفافیت کمک می‌کند

شناسایی هویت دیجیتال (Digital Identity)

بلاکچین می‌تواند به ایجاد سیستم‌های شناسایی هویت دیجیتال خودمتمرکز (SELF-SOVEREIGN IDENTITY) کمک کند. این سیستم‌ها به افراد امکان می‌دهند تا کنترل بیشتری بر داده‌های شخصی خود داشته باشند و آن‌ها را به صورت امن با بانک‌ها و سایر ارائه‌دهندگان خدمات به اشتراک بگذارند. این امر می‌تواند فرآیندهای احراز هویت (KYC) و مبارزه با پولشویی را ساده‌تر و کارآمدتر کند

اوراق بهادار توکنایز شده (Tokenized Securities)

توکنایز کردن دارایی‌ها و اوراق بهادار بر روی بلاکچین، می‌تواند فرآیندهای انتشار، معامله، و تسویه حساب را دموکراتیزه و کارآمدتر کند. این امر پتانسیل ایجاد بازارهای مالی جدید و دسترسی به سرمایه را برای شرکت‌ها و سرمایه‌گذاران خرد افزایش می‌دهد.

ارزهای دیجیتال بانک مرکزی (CBDCs)

بسیاری از بانک‌های مرکزی در سراسر جهان در حال بررسی یا آزمایش CBDC ها هستند. این ارزها، که نسخه‌های دیجیتالی از پول فیات هستند و مستقیماً توسط بانک مرکزی صادر می‌شوند، می‌توانند به افزایش کارایی پرداخت‌ها، کاهش هزینه‌های تسویه حساب، و افزایش شمول مالی کمک کنند.

ارزهای دیجیتال بانک مرکزی (CBDCs)

بسیاری از بانک‌های مرکزی در سراسر جهان در حال بررسی یا آزمایش CBDC ها هستند. این ارزها، که نسخه‌های دیجیتالی از پول فیات هستند و مستقیماً توسط بانک مرکزی صادر می‌شوند، می‌توانند به افزایش کارایی پرداخت‌ها، کاهش هزینه‌های تسویه حساب، و افزایش شمول مالی کمک کنند.

◀ بانکداری باز (Open Banking) و اکوسیستم‌های مالی

مدل‌های همکاری جدید

بانکداری باز، که با استفاده از API ها امکان اشتراک‌گذاری امن داده‌های مالی (با رضایت مشتری) را فراهم می‌کند، منجر به ایجاد مدل‌های همکاری جدید بین بانک‌ها، فین‌تک‌ها، و سایر شرکت‌ها شده است. این رویکرد، مرزهای سنتی بانکداری را از بین برده و به سوی اکوسیستم‌های مالی یکپارچه حرکت می‌کند

نوآوری از طریق اشخاص ثالث

بانکداری باز به شرکت‌های فین‌تک و توسعه‌دهندگان مستقل اجازه می‌دهد تا بر بستر داده‌ها و زیرساخت‌های بانکی، خدمات نوآورانه‌ای را ایجاد کنند. این خدمات می‌توانند شامل اپلیکیشن‌های مدیریت مالی شخصی، پلتفرم‌های مقایسه محصولات مالی، ابزارهای بودجه‌بندی هوشمند، و راهکارهای مالی برای کسب‌وکارهای کوچک باشند

مالیه جاسازی شده (Embedded Finance)

این روند به معنای ادغام نامحسوس خدمات مالی در فرآیندهای غیرمالی و پلتفرم‌های روزمره است. به عنوان مثال، امکان درخواست وام در لحظه خرید خودرو از یک نمایشگاه، یا بیمه سفر در هنگام رزرو پرواز. بانکداری باز، زیرساخت لازم برای تحقق این مفهوم را فراهم می‌کند و بانک‌ها را قادر می‌سازد تا در نقاط تماس مشتریان، خدمات مالی را ارائه دهند

رقابت و انتخاب مشتری

بانکداری باز، رقابت را در صنعت مالی افزایش داده و به مشتریان انتخاب‌های بیشتری را ارائه می‌دهد. مشتریان می‌توانند به راحتی بین ارائه‌دهندگان خدمات مالی مختلف جابجا شوند و از بهترین پیشنهادها بهره‌مند شوند

◀ زیرساخت‌ها و فناوری‌های حمایتی

رایانش ابری (Cloud Computing)

بانک‌ها به طور فزاینده‌ای در حال انتقال زیرساخت‌های خود به محیط‌های ابری هستند. رایانش ابری، انعطاف‌پذیری، مقیاس‌پذیری، و کارایی عملیاتی بالاتری را فراهم می‌کند و به بانک‌ها اجازه می‌دهد تا با سرعت بیشتری نوآوری کنند و هزینه‌های عملیاتی را کاهش دهند. امنیت و تطبیق‌پذیری در محیط ابری، از دغدغه‌های اصلی است که با راهکارهای امنیتی پیشرفته و ابرهای اختصاصی مالی (FINANCIAL CLOUDS) در حال رفع شدن است.

بیگ دیتا (Big Data) و تحلیل داده‌ها

داده‌ها، نفت جدید دنیای بانکداری هستند. توانایی جمع‌آوری، ذخیره، پردازش، و تحلیل حجم عظیمی از داده‌ها، برای درک عمیق‌تر مشتریان، شناسایی روندها، و بهینه‌سازی تصمیم‌گیری‌ها حیاتی است. زیرساخت‌های بیگ دیتا، مبنای اصلی برای کاربردهای هوش مصنوعی و یادگیری ماشین هستند.

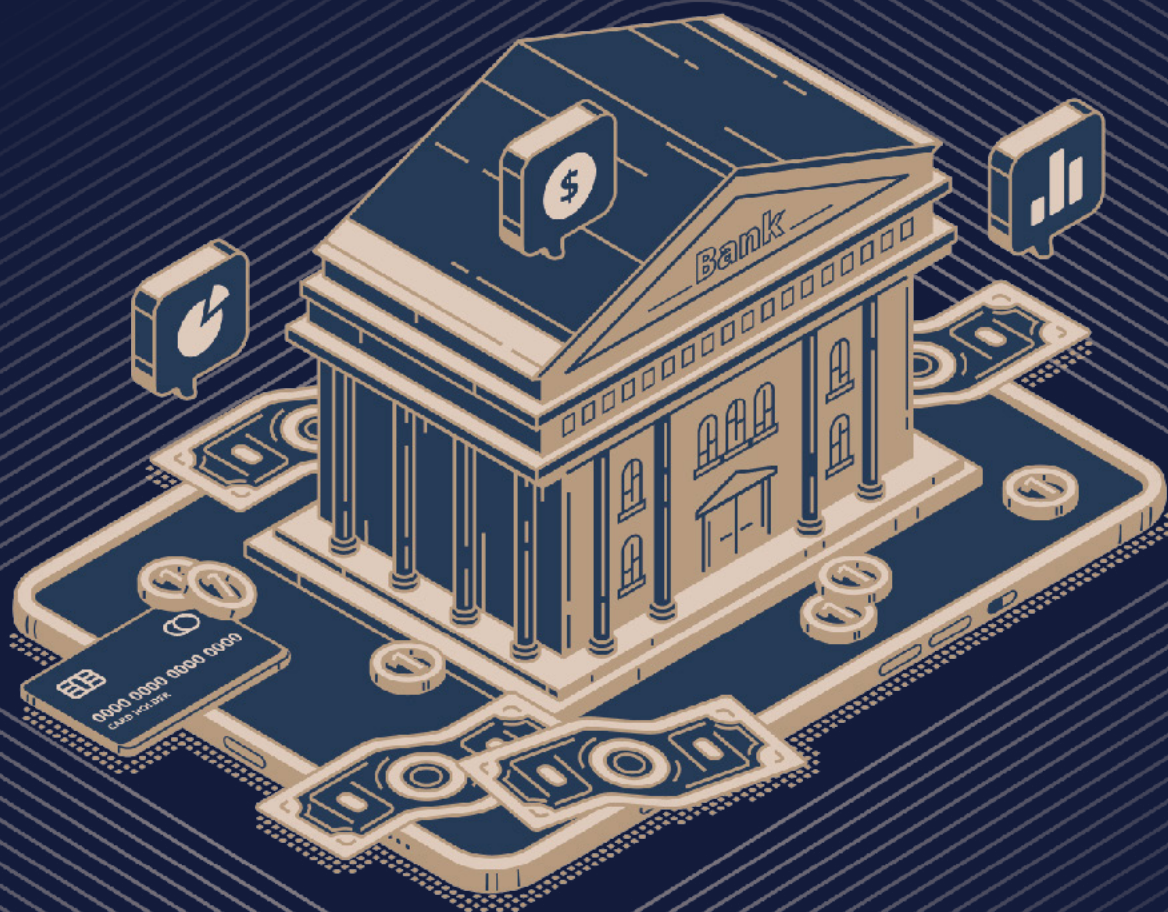
امنیت سایبری و حفاظت از داده‌ها

با افزایش وابستگی به فناوری، امنیت سایبری به یک نگرانی حیاتی تبدیل شده است. بانک‌ها به طور مداوم در معرض حملات سایبری پیچیده قرار دارند. سرمایه‌گذاری در فناوری‌های امنیتی پیشرفته، هوش تهدید سایبری، و آموزش کارکنان برای حفاظت از داده‌های حساس مشتریان و جلوگیری از تقلب، از اهمیت بالایی برخوردار است.

فناوری‌های RegTech و SupTech

فناوری‌های REGTECH (REGULATORY TECHNOLOGY) به بانک‌ها کمک می‌کنند تا الزامات نظارتی را با کارایی بیشتری رعایت کنند، از جمله در حوزه‌های مبارزه با پولشویی و گزارش‌دهی. در همین حال، SUPTECH (SUPERVISORY TECHNOLOGY) به نهادهای نظارتی امکان می‌دهد تا با استفاده از داده‌ها و هوش مصنوعی، بر بانک‌ها نظارت موثرتر و پیشگیرانه‌تری داشته باشند.

در پایان این بخش باید تاکید کنیم که فناوری، نیروی محرکه اصلی در تحول صنعت بانکداری جهانی است و نقش آن از یک ابزار پشتیبانی به یک عامل تعیین‌کننده در رقابت، نوآوری، و تجربه مشتری تغییر کرده است. از بانکداری الکترونیک و موبایلی گرفته تا هوش مصنوعی، بلاکچین، و مدل‌های بانکداری باز، هر یک از این فناوری‌ها پتانسیل تحول‌آفرینی عظیم را دارند. بانک‌هایی که بتوانند با سرعت و انعطاف‌پذیری به این تغییرات پاسخ دهند، در مسیر رشد و پایداری قرار خواهند گرفت. این امر نیازمند سرمایه‌گذاری مداوم در فناوری، توسعه نیروی انسانی متخصص، تغییر فرهنگ سازمانی، و همکاری با اکوسیستم فین‌تک است. آینده بانکداری، آینده‌ای دیجیتال، داده‌محور، و مشتری‌محور خواهد بود که در آن فناوری، نقش محوری در ارائه خدمات مالی کارآمدتر، امن‌تر، و فراگیرتر ایفا می‌کند. نمایشگاه بانک، بورس و بیمه فرصتی عالی برای به اشتراک گذاشتن این دانش و شکل‌دهی به آینده مشترک این صنعت است



8

چالش‌ها و فرصت‌های صنعت بانکداری و اکوسیستم بانکی

CHALLENGES AND OPPORTUNITIES OF BANKING
INDUSTRY AND BANKING ECOSYSTEM

چالش‌های ساختاری و کلان اقتصادی

تورم و نوسانات اقتصادی

یکی از بزرگترین چالش‌های پیش‌روی بانک‌ها در کشورهایی ایران مثل ایران است که اقتصاد پایداری ندارند و با مواردی مثل نرخ تورم بالا و نوسانات شدید اقتصادی مواجه‌اند. این عوامل بر قدرت خرید مردم، ارزش دارایی‌های بانکی، و سودآوری تسهیلات تأثیر مستقیم دارند. تورم بالا می‌تواند منجر به کاهش تمایل به سپرده‌گذاری بلندمدت شود، در حالی که نوسانات نرخ ارز و قیمت کالاها، ریسک اعتباری تسهیلات‌گیرندگان را افزایش می‌دهد. این شرایط، مدیریت ریسک‌های بانکی، به‌ویژه ریسک اعتباری و نرخ بهره را به امری پیچیده و دشوار تبدیل می‌کند.

بدهی‌های معوق و مطالبات مشکوک‌الوصول

حجم بالای بدهی‌های معوق دولتی و غیردولتی به بانک‌ها، یکی از بزرگترین چالش‌های سیستم بانکی است. این مطالبات، توانایی بانک‌ها را برای اعطای تسهیلات جدید و ایفای نقش خود در تأمین مالی اقتصاد کاهش می‌دهد. این مسئله نه تنها بر سودآوری بانک‌ها تأثیر منفی می‌گذارد، بلکه می‌تواند به بحران نقدینگی در برخی بانک‌ها منجر شود. ریشه‌های این معضل را می‌توان در رکود اقتصادی، عدم بازپرداخت تسهیلات توسط شرکت‌ها و افراد، و گاهی ضعف در فرآیندهای اعتبارسنجی یافت.

تحریم‌های بین‌المللی و محدودیت‌های عملیاتی

امروزه یکی از روش‌های کشورهای توسعه‌یافته برای اعمال فشار بر کشورهای مختلف تحریم و محدودیت‌های مختلف است. کشورهایی مثل ایران، روسیه، سوریه و... با این معضلات دست به گریبان هستند. تحریم‌های اقتصادی اعمال‌شده علیه کشورها، دسترسی بانک‌های آنان به بازارهای مالی بین‌المللی و سیستم‌های پرداخت جهانی را به شدت محدود کرده است. این

مسئله، نه تنها بر تجارت خارجی کشورها تأثیر می‌گذارد، بلکه توانایی بانک‌ها را در جذب سرمایه خارجی، برقراری روابط کارگزاری با بانک‌های خارجی، و ارائه خدمات بین‌المللی به مشتریان خود را مختل ساخته است. پیامد این محدودیت‌ها، افزایش هزینه‌های نقل و انتقال پول، پیچیدگی‌های مرتبط با تجارت بین‌المللی، و از دست دادن فرصت‌های رشد و توسعه در بازارهای جهانی است

دخالت دولت و سیاست‌های دستوری

دخالت دولت در فرآیندهای بانکی، تعیین نرخ‌های سود دستوری، و الزام بانک‌ها به پرداخت تسهیلات در بخش‌های خاص، می‌تواند از کارایی و رقابت‌پذیری بانک‌ها بکاهد. این سیاست‌ها گاهی با اصول بازار آزاد و سودآوری بانکی مغایرت دارند و می‌توانند به انحراف منابع و افزایش ریسک‌های سیستماتیک منجر شوند

حاکمیت شرکتی و شفافیت

مسائل مربوط به حاکمیت شرکتی، شفافیت مالی، و پاسخگویی در برخی از نهادهای بانکی، چالش‌هایی را برای افزایش اعتماد عمومی و سرمایه‌گذاری خارجی ایجاد کرده است. فقدان شفافیت کافی در صورت‌های مالی و عملیات برخی بانک‌ها، می‌تواند به پایداری سیستم بانکی آسیب رساند

چالش‌های فناوری و دیجیتالی شدن

امنیت سایبری

با گسترش بانکداری دیجیتال و افزایش استفاده از پلتفرم‌های آنلاین، تهدیدات امنیت سایبری نیز به طور فزاینده‌ای افزایش یافته است. حملات هکرها، فیشینگ، و کلاهبرداری‌های اینترنتی، نه تنها به از دست رفتن اعتماد مشتریان منجر می‌شوند، بلکه می‌توانند خسارات مالی قابل توجهی به بانک‌ها وارد کنند. نیاز به سرمایه‌گذاری مداوم در زیرساخت‌های امنیتی و آموزش کارکنان و مشتریان، یک چالش مستمر برای بانک‌ها است.

رقابت با فین‌تک‌ها و نئوبانک‌ها

ورود شرکت‌های فین‌تک و ظهور نئوبانک‌ها، رقابت جدیدی را در صنعت بانکداری ایجاد کرده است. این بازیگران جدید با تمرکز بر نوآوری، ارائه خدمات دیجیتال چابک‌تر و ارزان‌تر، و تجربه کاربری بهتر، سهم بازار سنتی بانک‌ها را تهدید می‌کنند. برای بانک‌های سنتی، هماهنگی با این تغییرات و ارائه خدمات مشابه یا حتی بهتر، چالش برانگیز است.

زیرساخت‌های فناوری قدیمی

بسیاری از بانک‌های سنتی هنوز از سیستم‌های قدیمی و ناکارآمد استفاده می‌کنند که مانع از نوآوری و ارائه خدمات دیجیتال پیشرفته می‌شود. به‌روزرسانی و جایگزینی این زیرساخت‌ها، نیازمند سرمایه‌گذاری‌های عظیم و فرآیندهای پیچیده تحول دیجیتال است که می‌تواند زمان‌بر و پرهزینه باشد.

حفظ حریم خصوصی داده‌ها

با افزایش حجم داده‌های مشتریان، حفظ حریم خصوصی و امنیت اطلاعات، یک چالش مهم محسوب می‌شود. بانک‌ها باید اطمینان حاصل کنند که داده‌های حساس مشتریان در برابر دسترسی‌های غیرمجاز و سوءاستفاده محافظت می‌شوند، که این امر مستلزم رعایت دقیق مقررات و استانداردهای بین‌المللی است.

چالش‌های مرتبط با نیروی انسانی و تغییرات سازمانی

کمبود متخصصان فناوری

با توجه به رشد سریع فناوری در صنعت بانکداری، کمبود نیروی انسانی متخصص در حوزه‌هایی مانند هوش مصنوعی، تحلیل داده، امنیت سایبری، و توسعه نرم‌افزار، یک چالش جدی است. بانک‌ها برای رقابت با شرکت‌های فناوری در جذب و نگهداشت این استعدادها، با دشواری مواجه هستند.

مقاومت در برابر تغییر

در سازمان‌های بزرگ و سنتی مانند بانک‌ها، مقاومت در برابر تغییرات فناورانه و فرهنگی، می‌تواند مانع از پیشرفت و نوآوری شود. آموزش کارکنان، تغییر فرهنگ سازمانی، و ایجاد انگیزه برای پذیرش فناوری‌های جدید، فرآیندی دشوار و زمان‌بر است.



فرصت‌های ناشی از تحول دیجیتال و فناوری

بانکداری دیجیتال و نئوبانک‌ها

توسعه بانکداری دیجیتال و ظهور نئوبانک‌ها، فرصت بی‌نظیری را برای بانک‌ها فراهم کرده است تا خدمات خود را گسترش داده و تجربه کاربری را بهبود بخشند. ارائه خدماتی مانند افتتاح حساب آنلاین، پرداخت‌های موبایلی، مدیریت بودجه، و مشاوره‌های مالی شخصی‌سازی شده، می‌تواند جذب مشتریان جدید، به‌ویژه نسل جوان، را تسهیل کند.

هوش مصنوعی (AI) و تحلیل داده‌های بزرگ (Big Data)

استفاده از هوش مصنوعی و تحلیل داده‌های بزرگ، فرصت‌های گسترده‌ای را برای بهبود تصمیم‌گیری، افزایش کارایی، و شخصی‌سازی خدمات بانکی فراهم می‌کند. از طریق تحلیل داده‌ها، بانک‌ها می‌توانند ریسک اعتباری را دقیق‌تر ارزیابی کنند، محصولات جدیدی را متناسب با نیازهای مشتریان طراحی کنند، و فرآیندهای داخلی خود را بهینه سازند. چت‌بات‌های هوش مصنوعی برای پشتیبانی مشتریان و سیستم‌های تشخیص تقلب، تنها نمونه‌هایی از کاربردهای AI در بانکداری هستند.

بلاکچین و رمزارزها (با رویکرد رگولاتوری)

با وجود چالش‌های رگولاتوری، فناوری بلاکچین پتانسیل زیادی برای افزایش شفافیت، امنیت، و کارایی در فرآیندهای بانکی دارد. استفاده از بلاکچین در حوزه‌هایی مانند تأیید هویت، تسویه حساب، و مدیریت زنجیره تأمین، می‌تواند هزینه‌ها را کاهش داده و فرآیندها را سریع‌تر کند. با توجه به رویکرد محتاطانه رگولاتور در ایران، فرصت‌های محدود اما رو به رشدی در این زمینه (مانند استفاده از ارزهای دیجیتال ملی یا پلتفرم‌های بلاکچین برای اهداف خاص) می‌تواند ایجاد شود.

بانکداری باز (Open Banking)

مفهوم بانکداری باز که امکان اشتراک‌گذاری امن داده‌های مالی با رضایت مشتری را فراهم می‌کند، فرصت‌های جدیدی برای همکاری بین بانک‌ها و شرکت‌های فین‌تک ایجاد می‌کند. این مدل می‌تواند منجر به ارائه خدمات نوآورانه و یکپارچه، بهبود تجربه مشتری، و توسعه اکوسیستم مالی پویا شود.

فرصت‌های بازار و تغییرات جمعیتی

جذب نسل جوان و دیجیتال

با توجه به جمعیت جوان و علاقه‌مند به فناوری در کشورهای مختلف، بانک‌ها فرصت دارند تا با ارائه خدمات دیجیتال و اپلیکیشن‌های کاربرپسند، این بخش از جامعه را به خود جذب کنند. این نسل انتظار دارد که خدمات مالی به سادگی و از طریق کانال‌های دیجیتال در دسترس باشند.

توسعه خدمات مالی برای کسب‌وکارهای کوچک و متوسط (SMEs)

کسب‌وکارهای کوچک و متوسط، موتور محرکه اقتصاد هستند و نیازهای مالی ویژه‌ای دارند. بانک‌ها می‌توانند با طراحی محصولات اعتباری و خدماتی متناسب با این بخش، سهم بازار خود را افزایش داده و به رشد اقتصادی کمک کنند. پلتفرم‌های دیجیتال می‌توانند فرآیند اعطای تسهیلات به SMEs را تسریع بخشند.

افزایش سواد مالی

با افزایش سواد مالی در جامعه، تقاضا برای محصولات مالی پیچیده‌تر و مشاوره‌های سرمایه‌گذاری افزایش می‌یابد. بانک‌ها می‌توانند با ارائه آموزش‌های مالی و خدمات مشاوره‌ای، نقش خود را به عنوان مشاوران مالی قابل اعتماد تقویت کنند.

فرصت‌های ناشی از تغییر رویکردها و همکاری‌ها

همکاری با فین‌تک‌ها

به جای رقابت صرف با فین‌تک‌ها، بانک‌ها می‌توانند با آن‌ها همکاری کنند. سرمایه‌گذاری در استارت‌آپ‌های فین‌تک، ایجاد شتاب‌دهنده‌های فین‌تکی، یا ادغام خدمات فین‌تکی در پلتفرم‌های بانکی، می‌تواند به نفع هر دو طرف باشد. این همکاری‌ها می‌تواند به بانک‌ها کمک کند تا از نوآوری‌های فین‌تک‌ها بهره‌مند شوند و فین‌تک‌ها نیز از زیرساخت‌ها و پایگاه مشتریان بزرگ بانک‌ها استفاده کنند.

تغییر در رگولاتوری

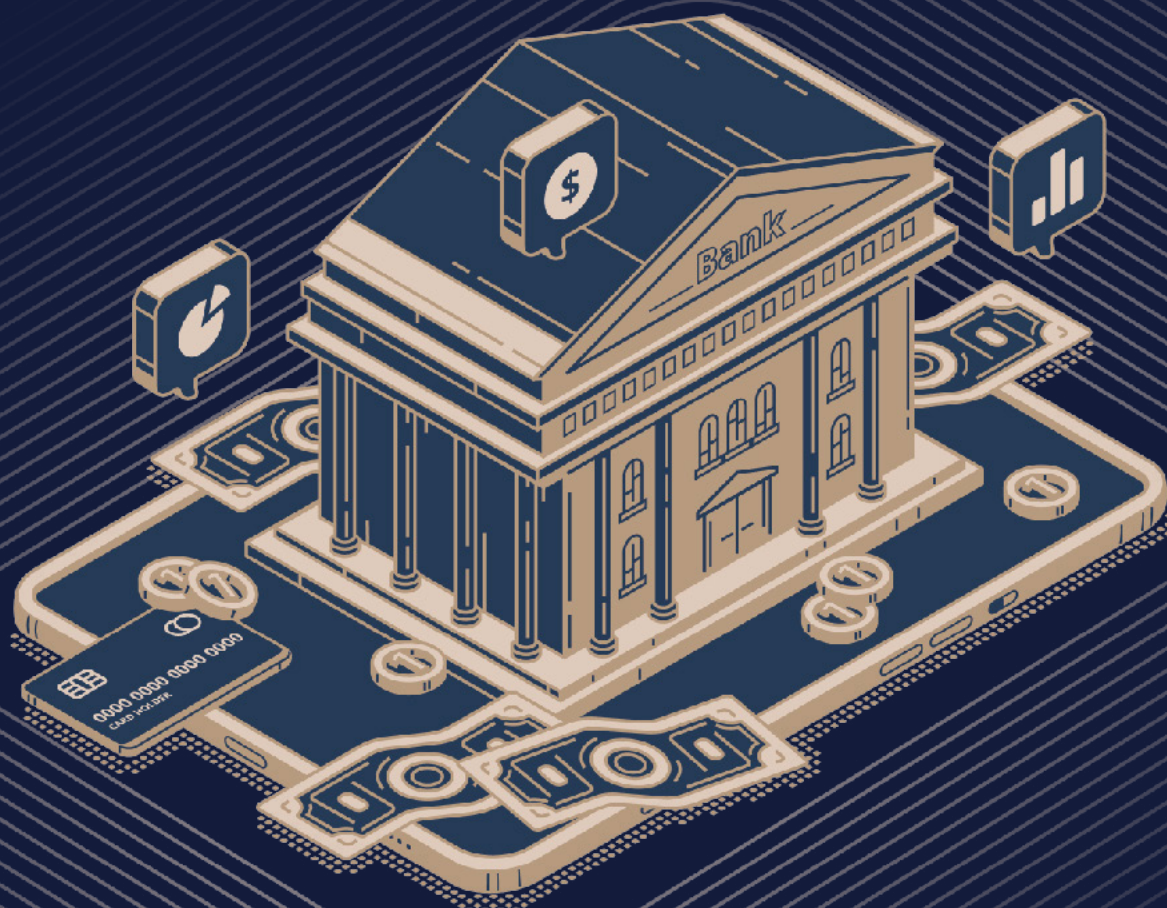
با توجه به تغییرات سریع در فناوری و بازار، رگولاتور نیز در حال تلاش برای به‌روزرسانی قوانین و مقررات است. این تغییرات می‌توانند فرصت‌هایی را برای نوآوری و ارائه خدمات جدید در چارچوب‌های قانونی ایجاد کنند. مشارکت فعال بانک‌ها در فرآیندهای قانون‌گذاری می‌تواند به شکل‌گیری مقرراتی کمک کند که هم از ثبات مالی حمایت کند و هم نوآوری را تشویق نماید.

مسئولیت اجتماعی شرکتی (CSR) و بانکداری سبز

با افزایش آگاهی عمومی نسبت به مسائل زیست‌محیطی و اجتماعی، بانک‌ها فرصت دارند تا با تمرکز بر بانکداری سبز، ارائه تسهیلات برای پروژه‌های پایدار، و توسعه محصولات مسئولیت‌پذیر اجتماعی، تصویر خود را بهبود بخشند و مشتریان آگاه را جذب کنند.

نتیجه‌گیری

صنعت بانکداری در ایران در نقطه‌ی عطفی قرار دارد. چالش‌های پیش‌رو، چه ساختاری و چه فناورانه، قابل توجه هستند و نیازمند مدیریت هوشمندانه و استراتژیک می‌باشند. با این حال، فرصت‌های بزرگی نیز در افق دیده می‌شود که از جمله آن‌ها می‌توان به تحول دیجیتال، تغییرات جمعیتی، و پتانسیل همکاری‌های جدید اشاره کرد. بانک‌هایی که بتوانند با سرعت و انعطاف‌پذیری به این تغییرات پاسخ دهند، در مسیر رشد و پایداری قرار خواهند گرفت. سرمایه‌گذاری در فناوری، توسعه نیروی انسانی متخصص، بهبود حاکمیت شرکتی، و تمرکز بر نیازهای مشتریان، راهبردهای کلیدی برای موفقیت در این فضای رقابتی و در حال تحول خواهند بود. نمایشگاه‌هایی مانند بانک، بورس و بیمه، فرصتی مغتنم برای تبادل نظر، آشنایی با نوآوری‌ها، و ایجاد همکاری‌های استراتژیک برای عبور از چالش‌ها و بهره‌برداری از فرصت‌ها در این صنعت حیاتی است.



بانک و بانکداری در ایران

9

BANK AND BANKING IN IRAN

بانک و بانکداری در ایران



تاریخچه پیدایش بانکداری در ایران

در روزگار قبل از هخامنشیان، مردم پول‌های خود را به معابد و شاهزادگان می‌سپردند. هخامنشیان با فتح کشور ثروتمند لیدی که مردمانش به ضرب سکه اشتغال داشتند و همچنین فتح بابل که در زمان حمورابی قوانین و مقررات خاص خود را برای اعطای وام و پذیرش سپرده‌ها داشت، اقتصاد ایران را وارد مرحله جدیدی کردند و موجب رونق اقتصاد ایران و رواج پول مسکوک شدند.

سرآغاز بانکداری در ایران را می‌توان تاسیس بانک‌هایی خصوصی نظیر «اگیبی و پسران» در زمان هخامنشان دانست. بنیانگذار این بانک فردی به نام یعقوب از مهاجران یهودی مقیم بابل بود و فعالیت‌های آن شباهت بسیاری به بانک‌های امروزی داشت. از جمله فعالیت‌های بانک اگیبی و پسران می‌توان به اعطای وام و قبول سپرده، ایجاد حساب بانکی برای مشتری و صدور چک اشاره کرد.

در سال ۱۲۶۶ شمسی اولین بانک خارجی در ایران با نام «بانک جدید شرق» که مرکز آن در لندن و حوزه عملیاتش مناطق جنوبی آسیا بود بدون کسب مجوز از دولت شروع به فعالیت کرد و شش شعبه در سایر شهرهای ایران دایر نمود. این بانک برای نخستین بار در ایران حساب جاری که بهره به آن تعلق می‌گرفت، ارائه نمود. این بانک سه سال در ایران فعالیت و پس از تاسیس بانک شاهنشاهی کلیه اموال خود را به آن واگذار کرد.

بانک شاهنشاهی ایران در سال ۱۲۶۷ هجری شمسی توسط فردی انگلیسی به نام بارون جولیوس دو روتیزر که موسس خبرگزاری روتیزر بود، تاسیس شد. روتیزر که با اعطای وام به ناصرالدین شاه به امتیازات بسیاری دست یافته بود حق تاسیس بانک شاهی را به مدت شصت سال از ناصرالدین شاه گرفت و مهم‌تر از آن انحصار انتشار اسکناس نیز به روتیزر انگلیسی واگذار شد. این بانک از سال ۱۲۶۹ فعالیت خود را آغاز کرد. سرمایه اولیه بانک یک میلیون لیره و تابع قوانین انگلستان بود در سال ۱۳۰۹ حق انحصاری نشر اسکناس از این بانک خریداری شد و به بانک ملی ایران واگذار گردید.

پس از بانک شاهی همچنان امتیاز تاسیس بانک به اتباع خارجی سپرده می‌شد. این بار نیز امتیاز تاسیس بانک به مدت ۷۵ سال به یکی از اتباع روسیه تزاری واگذار گردید این بانک «بانک استقراضی ایران» نام گرفت. بانک استقراضی ایران در سال ۱۲۷۰ آغاز به فعالیت کرد. در سال ۱۳۰۱ بر مبنای توافق بین ایران و اتحاد جماهیر شوروی به دولت ایران واگذار شد و در سال ۱۳۱۲ در بانک کشاورزی ادغام شد.

در سال ۱۳۰۳ به منظور تسهیل مبادلات بازرگانی بین دو کشور ایران و اتحاد جماهیر شوروی سابق و انجام امور مالی مؤسسات بازرگانی وابسته به دولت شوروی در ایران «بانک ایران و روس» تاسیس شد. فعالیت‌های این بانک بر مبنای قوانین بانکی ایران صورت پذیرفت.

در سال ۱۳۰۴ نخستین بانک ایرانی با سرمایه ۳/۸۸۳/۹۵۰ ریال از محل موجودی صندوق بازنشستگی نظامیان تاسیس شد و در ۲۴ اسفند همان سال اولین شعبه بانک سپه در شهر رشت افتتاح گردید و علاوه بر معاملات نظامیان به گشایش اعتبار برای بازرگانان و معاملات بازرگانی پرداخت. در سال ۱۳۰۵ با استفاده از وجوه صندوق بازنشستگی کشور، «موسسه رهنی ایران» تاسیس شد. این موسسه در ابتدا تحت نظارت وزارت دارایی فعالیت می‌کرد و در مقابل اخذ وثیقه منقول، به اعطای وام به افراد با نرخ بهره پایین پرداخت. این موسسه پس از تاسیس بانک ملی ایران به بانک ملی واگذار شد و به «بانک کارگشایی» تغییر نام یافت. اکنون بانک سپه با حدود ۱۷۰۰ شعبه نقش بسیار مهمی را در تحقق اهداف اقتصادی کلان کشور ایفا می‌نماید.

در سال ۱۳۰۶، قانون اجازه تاسیس بانک ملی توسط مجلس شورای ملی تصویب شد. در شهریور ۱۳۰۷ بانک ملی ایران در تهران فعالیت خود را آغاز کرد. اولین مدیر عامل بانک ملی «دکتر کورت لنیدن بلات» و معاون او «فوگل» از کشور آلمان به ایران آمدند. از مهم‌ترین اقدامات بانک ملی می‌توان به لغو امتیاز انتشار اسکناس توسط بانک شاهنشاهی اشاره کرد. از آغاز سال ۱۳۱۱ شمسی اسکناس‌های بانک ملی مورد استفاده قرار گرفت.

نخستین بانک خصوصی ایران «بانک بازرگانی ایران» نام داشت که به شکل شرکت سهامی عام تاسیس شد. تا اواسط سال ۱۳۳۱ پنج بانک خصوصی دیگر به نام‌های عمران، صادرات، تهران، بیمه بازرگانی و پارس تاسیس شدند.

بانک مرکزی ایران در سال ۱۳۳۹ یعنی هفتاد و سه سال پس از شروع فعالیت‌های بانکی در ایران تاسیس شد و فعالیت‌های غیرانتفاعی بانک ملی ایران مانند انتشار اسکناس، ضرب سکه، بانکداری دولت به بانک مرکزی واگذار گردید. بانک مرکزی مسئولیت اداره نظام پولی و اعتباری و کنترل سازمان بانکی کشور را به عهده گرفت

سرانجام دولت ایران، یک سال پس از پیروزی انقلاب اسلامی (سال ۱۳۵۸)، به منظور حفظ حقوق سپرده‌گذاران و سرمایه‌های ملی و تضمین بازپرداخت سپرده‌های مردم، بانک‌های ایران را ملی اعلام کرد. پس از ملی شدن بانک‌ها ادغام آن‌ها به منظور حفظ سرمایه صورت گرفت. به عنوان مثال بانک تجارت از ادغام یازده بانک و بانک ایران و روس به وجود آمد. بانک ملت نیز در اثر ادغام ده بانک ایجاد شد. در نهایت بانک‌ها پس از ادغام ۳۷ بانک به ۶ بانک تجاری شامل بانک رفاه، بانک ملی ایران، بانک صادرات ایران، بانک تجارت، بانک ملت و بانک سپه و ۳ بانک تخصصی شامل بانک کشاورزی، بانک مسکن و بانک صنعت و معدن بخش‌بندی شدند

امروزه بانکداری از حالت سنتی خود خارج شده و با پیشرفت تکنولوژی و فناوری آی تی بانکداری الکترونیکی پا به میدان رقابت گذاشته است و بانک‌های کشور روز به روز برای جا نماندن از این عرصه خدمات جدیدی را برای مشتریان خود ارائه می‌دهند.

ساختار و سازمان‌دهی

صنعت بانکداری ایران به دو بخش اصلی تقسیم می‌شود:

- بانک‌های تجاری: شامل بانک‌های ملی، دولتی و خصوصی می‌شوند که خدمات بانکی عمومی نظیر وام‌دهی، سپرده‌گذاری و انتقال وجه ارائه می‌دهند
- بانک‌های تخصصی: که در زمینه‌های خاصی مانند کشاورزی، مسکن و صنعت فعالیت می‌کنند، مانند بانک کشاورزی و بانک صنعت و معدن

مقررات و نظارت

نظام بانکداری ایران تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (CBI) قرار دارد که وظایف اصلی آن شامل تنظیم مقررات، نظارت بر بانک‌ها، و اجرای سیاست‌های پولی و ارزی است. پس از انقلاب اسلامی سال ۱۳۵۷، بانکداری ایران به طور کامل به سیستم بانکداری اسلامی تبدیل شد که در آن بهره (ربا) ممنوع است و ابزارهای مالی اسلامی مانند مشارکت، مضاربه، و اجاره به کار گرفته می‌شوند

بانکداری اسلامی

بانکداری ایران بر اساس اصول بانکداری اسلامی فعالیت می‌کند که بر مبنای عدالت، اشتراک در سود و زیان، و حذف بهره از معاملات استوار است. انواع قراردادهای اسلامی که در بانکداری ایران به کار گرفته می‌شوند عبارتند از

- مشارکت مدنی و مضاربه: برای تأمین مالی پروژه‌های تجاری.
- مرابحه: برای خرید کالاها و دارایی‌ها.
- اجاره به شرط تملیک: برای تأمین مالی خرید دارایی‌های بلندمدت.

تحریم‌ها و تأثیرات بین‌المللی بر صنعت بانکداری ایران

صنعت بانکداری ایران طی دهه‌های اخیر، به ویژه در سالیان اخیر، تحت تأثیر شدید تحریم‌های اقتصادی و مالی بین‌المللی قرار گرفته است. این تحریم‌ها، که اغلب به دلیل مسائل هسته‌ای و منطقه‌ای اعمال شده‌اند، نه تنها بر روابط خارجی بانک‌های ایرانی تأثیر گذاشته‌اند، بلکه عملیات داخلی و توانایی آن‌ها در حمایت از اقتصاد کشور را نیز به چالش کشیده‌اند. شناخت دقیق این تأثیرات برای درک وضعیت کنونی و ترسیم چشم‌انداز آینده بانکداری در ایران حیاتی است.

1 ماهیت و گستره تحریم‌ها

تحریم‌های اعمال شده علیه ایران، شامل طیف وسیعی از محدودیت‌ها هستند که از سوی دولت‌ها، سازمان‌های بین‌المللی (مانند سازمان ملل متحد در دوره‌هایی) و نهادهای مالی بزرگ اعمال شده‌اند. این تحریم‌ها عمدتاً شامل موارد زیر می‌شوند:

- **قطع ارتباط با سیستم‌های پرداخت بین‌المللی:** مهم‌ترین و مؤثرترین بخش تحریم‌ها، قطع دسترسی بانک‌های ایرانی به شبکه‌های مالی جهانی مانند سوئیفت (SWIFT) و سیستم‌های تسویه حساب دلار و یورو است. این امر عملاً امکان انجام تراکنش‌های بین‌المللی عادی و مستقیم را برای بانک‌های ایرانی سلب کرده و آن‌ها را از سیستم مالی جهانی منزوی ساخته است.
- **مسدودسازی دارایی‌ها:** بخش قابل توجهی از دارایی‌های بانک مرکزی و بانک‌های تجاری ایران در خارج از کشور مسدود شده‌اند، که این موضوع به کاهش منابع ارزی و نقدینگی مورد نیاز برای واردات و مدیریت اقتصاد کشور انجامیده است.
- **محدودیت در روابط کارگزاری:** بانک‌های خارجی به دلیل ترس از جریمه‌های سنگین توسط نهادهای ناظر بین‌المللی (به ویژه وزارت خزانه‌داری آمریکا)، تمایلی به برقراری یا حفظ روابط کارگزاری با بانک‌های ایرانی ندارند. این امر، حتی در مواردی که تحریم مستقیم وجود نداشته باشد، منجر به احتیاط بیش از حد و خودتحریمی توسط بانک‌های خارجی می‌شود.
- **ممنوعیت تأمین مالی و سرمایه‌گذاری:** تحریم‌ها همچنین مانع از دسترسی بانک‌های ایرانی به بازارهای سرمایه بین‌المللی برای جذب سرمایه یا تأمین مالی پروژه‌های توسعه‌ای شده‌اند. این موضوع، بار تأمین مالی اقتصاد را بر دوش منابع داخلی و سیستم بانکی داخلی می‌اندازد که خود با چالش‌های عدیده‌ای روبه‌رو است.
- **ممنوعیت واردات فناوری:** برخی تحریم‌ها شامل ممنوعیت یا محدودیت در دسترسی به فناوری‌های پیشرفته بانکی و نرم‌افزارهای مالی نیز می‌شوند که می‌تواند فرآیند نوسازی و دیجیتالی شدن بانک‌ها را با چالش مواجه سازد.

تاثیرات بر عملیات بانکی داخلی

تحریم‌ها تنها بر روابط خارجی بانک‌ها تأثیر نگذاشته‌اند، بلکه عملیات داخلی و نقش آن‌ها در اقتصاد ملی را نیز به شدت متأثر ساخته‌اند

- **افزایش هزینه‌های نقل و انتقال پول:** برای انجام مبادلات تجاری بین‌المللی، بانک‌ها و تجار ایرانی مجبور به استفاده از کانال‌های پیچیده، غیرمستقیم، و پرهزینه‌تری مانند صرافی‌ها یا استفاده از واسطه‌های مالی در کشورهای دوست شده‌اند. این روش‌ها، علاوه بر افزایش هزینه، ریسک‌های امنیتی و عملیاتی را نیز به همراه دارند.
- **کاهش حجم تجارت خارجی و دسترسی به ارز:** محدودیت‌های بانکی، به طور مستقیم بر حجم و سرعت تجارت خارجی کشور تأثیر گذاشته است. این موضوع به کمبود ارز و نوسانات نرخ ارز در بازار داخلی نیز دامن زده و بر ثبات اقتصادی کشور اثر منفی می‌گذارد.
- **مشکلات در تأمین مالی پروژه‌های بزرگ:** پروژه‌های زیرساختی و توسعه‌ای بزرگ در کشور که معمولاً نیازمند سرمایه‌گذاری‌های عظیم و تأمین مالی خارجی هستند، به دلیل تحریم‌ها با دشواری‌های جدی مواجه شده‌اند. این امر به کندی روند توسعه و افزایش فشار بر منابع داخلی منجر می‌شود.
- **انزوای از دانش و فناوری روز دنیا:** عدم ارتباط با بانک‌های بزرگ و مؤسسات مالی بین‌المللی، بانک‌های ایرانی را از دسترسی به آخرین نوآوری‌ها، استانداردهای جهانی، و دانش روز در حوزه بانکداری محروم کرده است. این موضوع می‌تواند به عقب‌ماندگی تکنولوژیکی و مدیریتی در درازمدت منجر شود.
- **افزایش ریسک تطبیق (COMPLIANCE RISK):** بانک‌های ایرانی ناگزیرند برای دور زدن تحریم‌ها و حفظ کانال‌های محدود مبادلاتی، با ریسک‌های تطبیق (ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات بین‌المللی) بالایی مواجه شوند. این امر می‌تواند منجر به جریمه‌های احتمالی برای شرکای خارجی و افزایش احتیاط آن‌ها در همکاری با ایران شود.

فرصت‌های پیش‌آمده و رویکردها برای مقابله

با وجود شدت و گستره تحریم‌ها، صنعت بانکداری ایران بیکار ننشسته و در تلاش برای تطبیق و ایجاد فرصت‌هایی از دل این چالش‌ها بوده است

- **تقویت بانکداری داخلی و خودکفایی:** تحریم‌ها منجر به توسعه و تقویت بیشتر زیرساخت‌ها و خدمات بانکداری داخلی شده‌اند. بانک‌ها مجبور شده‌اند تا ظرفیت‌های خود را در حوزه پرداخت‌های داخلی، تأمین مالی پروژه‌های بومی، و ارائه خدمات به شرکت‌های داخلی افزایش دهند.

- **توسعه فناوری‌های بومی پرداخت:** در واکنش به قطع دسترسی به شبکه‌های بین‌المللی، توسعه سامانه‌ها و فناوری‌های بومی پرداخت مانند شاپرک، شتاب، و ساتنا به سرعت پیگیری شد. این سامانه‌ها کارایی شبکه پرداخت داخلی را به شدت افزایش داده‌اند و می‌توانند به عنوان زیرساختی برای همکاری‌های منطقه‌ای در آینده مورد استفاده قرار گیرند.
- **گسترش روابط بانکی با کشورهای دوست و منطقه‌ای:** ایران تلاش کرده است تا با کشورهایی که رویکرد متفاوتی در قبال تحریم‌ها دارند، روابط بانکی دوجانبه برقرار کند. ایجاد پیمان‌های پولی دوجانبه و استفاده از ارزهای ملی در مبادلات تجاری با این کشورها، یکی از راهکارهای مقابله با محدودیت‌های دلاری و یورویی است.
- **افزایش تخصص در حوزه تطبیق و مبارزه با پولشویی (AML/CFT):** اگرچه تحریم‌ها چالش‌برانگیز بوده‌اند، اما بانک‌ها را مجبور به تقویت زیرساخت‌ها و دانش خود در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم کرده‌اند. این امر، در صورت کاهش تحریم‌ها، می‌تواند به آن‌ها کمک کند تا با استانداردهای بین‌المللی همگام شوند.
- **استفاده از رمزارزها و فناوری‌های نوین برای دور زدن تحریم‌ها (با چالش‌های رگولاتوری):** در سال‌های اخیر، بحث استفاده از رمزارزها برای تسهیل مبادلات بین‌المللی و دور زدن تحریم‌ها مطرح شده است. اگرچه این حوزه هنوز با چالش‌های جدی رگولاتوری و نوسانات قیمتی روبه‌رو است، اما پتانسیل‌هایی برای آینده دارد، به خصوص در زمینه ارزهای دیجیتال ملی یا پلتفرم‌های بلاکچینی که توسط بانک مرکزی کنترل می‌شوند.
- **دیپلماسی اقتصادی فعال:** ایران به طور مداوم در تلاش است تا از طریق دیپلماسی اقتصادی، مسیرهایی برای کاهش تحریم‌ها و عادی‌سازی روابط بانکی بین‌المللی پیدا کند. هرگونه پیشرفت در این زمینه، فرصت‌های بزرگی را برای شکوفایی صنعت بانکداری ایران به ارمغان خواهد آورد.

تحریم‌های بین‌المللی، صنعت بانکداری ایران را در یک وضعیت پیچیده و چالش‌برانگیز قرار داده‌اند. این محدودیت‌ها، نیاز به نوآوری، تاب‌آوری، و تطبیق‌پذیری را در بانک‌ها به شدت افزایش داده‌اند. با این حال، همین چالش‌ها، فرصت‌هایی را برای خودکفایی، تقویت زیرساخت‌های داخلی، و توسعه راه‌حل‌های بومی نیز فراهم کرده‌اند. آینده صنعت بانکداری ایران به توانایی این صنعت در مدیریت مؤثر ریسک‌های ناشی از تحریم‌ها، بهره‌برداری از فرصت‌های نوظهور فناوریانه، و تلاش‌های مستمر برای عادی‌سازی روابط بین‌المللی بستگی دارد.

فناوری و بانکداری الکترونیک در ایران

نقش فناوری در صنعت بانکداری ایران طی دو دهه اخیر از یک عنصر پشتیبان به یک عامل محرک و تحول‌آفرین تبدیل شده است. بانکداری الکترونیک و دیجیتال، نه تنها نحوه ارائه خدمات بانکی را تغییر داده، بلکه انتظارات مشتریان را نیز دگرگون ساخته است. در سال ۱۴۰۳، فناوری نه تنها یک مزیت رقابتی، بلکه یک ضرورت برای بقا و رشد در این صنعت به شمار می‌رود.

1 تحولات بنیادین در بانکداری الکترونیک ایران

- **گسترش زیرساخت‌های پرداخت الکترونیک:** ایران در زمینه زیرساخت‌های پرداخت الکترونیک پیشرفت‌های چشمگیری داشته است. شبکه‌های شتاب (برای کارت‌های بانکی) و شاپرک (برای پایانه‌های فروشگاهی و درگاه‌های پرداخت اینترنتی) کارایی بالایی در تسهیل تراکنش‌های روزمره دارند. سامانه‌های ساتنا (برای تسویه حساب‌های کلان بین بانکی) و پایا (برای پرداخت‌های خرد و منظم) نیز به بهبود کارایی نقل و انتقال پول کمک کرده‌اند.
- **رشد بانکداری اینترنتی و موبایلی:** تقریباً تمام بانک‌های ایرانی، پلتفرم‌های بانکداری اینترنتی و اپلیکیشن‌های موبایلی قوی را توسعه داده‌اند. این پلتفرم‌ها طیف وسیعی از خدمات از جمله مشاهده موجودی، انتقال وجه، پرداخت قبوض، خرید شارژ، و مدیریت تسهیلات را ارائه می‌دهند. استقبال گسترده مردم از این خدمات، نشان‌دهنده ظرفیت بالای جامعه برای پذیرش فناوری است.
- **تنوع خدمات در بستر موبایل:** اپلیکیشن‌های پرداخت موبایلی، فراتر از خدمات بانکی سنتی، امکانات جدیدی مانند پرداخت با QR CODE، پرداخت عوارض، و خرید بلیت را نیز فراهم کرده‌اند. این خدمات، زندگی روزمره مردم را تسهیل کرده و سهم پرداخت‌های الکترونیک را به شدت افزایش داده‌اند.
- **ظهور نئوبانک‌ها و فین‌تک‌ها:** در سال‌های اخیر، شاهد ظهور شرکت‌های فین‌تک (فناوری‌های مالی) و حتی نئوبانک‌ها در ایران بوده‌ایم. این بازیگران جدید، با تمرکز بر نوآوری، ارائه خدمات دیجیتال چابک‌تر و تجربه کاربری بهتر، چالش‌ها و فرصت‌های جدیدی را برای بانک‌های سنتی ایجاد کرده‌اند. آن‌ها عمدتاً در حوزه‌هایی مانند پرداخت، اعتبارسنجی دیجیتال، و سرمایه‌گذاری خرد فعالیت می‌کنند.

2 هوش مصنوعی (AI) و تحلیل داده‌های بزرگ (Big Data): موج نوین فناوری در بانکداری ایران

- **شخصی‌سازی خدمات و تجربه مشتری:** هوش مصنوعی به بانک‌ها امکان می‌دهد تا با تحلیل داده‌های مشتریان، نیازها و رفتارهای آن‌ها را بهتر درک کنند و خدمات شخصی‌سازی شده‌تری ارائه دهند. از توصیه‌های مالی گرفته تا محصولات اعتباری متناسب با الگوهای مصرف، AI می‌تواند تجربه مشتری را به سطحی جدید ارتقا دهد.

- **بهبود اعتبارسنجی و مدیریت ریسک:** استفاده از الگوریتم‌های هوش مصنوعی در تحلیل داده‌های اعتباری، به بانک‌ها کمک می‌کند تا ریسک اعتباری تسهیلات‌گیرندگان را با دقت بیشتری ارزیابی کنند. این امر، نه تنها به کاهش مطالبات معوق کمک می‌کند، بلکه فرآیند اعطای تسهیلات را نیز سرعت می‌بخشد.
- **شناسایی و پیشگیری از تقلب:** سیستم‌های مبتنی بر هوش مصنوعی می‌توانند الگوهای مشکوک در تراکنش‌ها را شناسایی کرده و به سرعت به تلاش‌های کلاهبرداری یا پولشویی واکنش نشان دهند. این امر، امنیت تراکنش‌ها و اعتماد مشتریان را افزایش می‌دهد.
- **اتوماسیون فرآیندها و افزایش کارایی:** هوش مصنوعی و رباتیک فرآیندهای کسب‌وکار (RPA) می‌توانند بسیاری از فرآیندهای تکراری و زمان‌بر در بانک‌ها را خودکار کنند، از پردازش اسناد و فرم‌ها گرفته تا پاسخگویی به سوالات متداول مشتریان. این اتوماسیون منجر به کاهش هزینه‌ها و افزایش کارایی عملیاتی می‌شود.
- **چت‌بات‌ها و دستیاران مجازی:** استفاده از چت‌بات‌های هوش مصنوعی در پورتال‌های بانکداری الکترونیک و اپلیکیشن‌های موبایلی، به مشتریان امکان می‌دهد تا به سرعت به سوالات خود پاسخ دهند و خدمات مورد نیاز را دریافت کنند، بدون نیاز به تماس با پشتیبانی انسانی.

چالش‌های پیش‌روی توسعه فناوری در بانکداری ایران

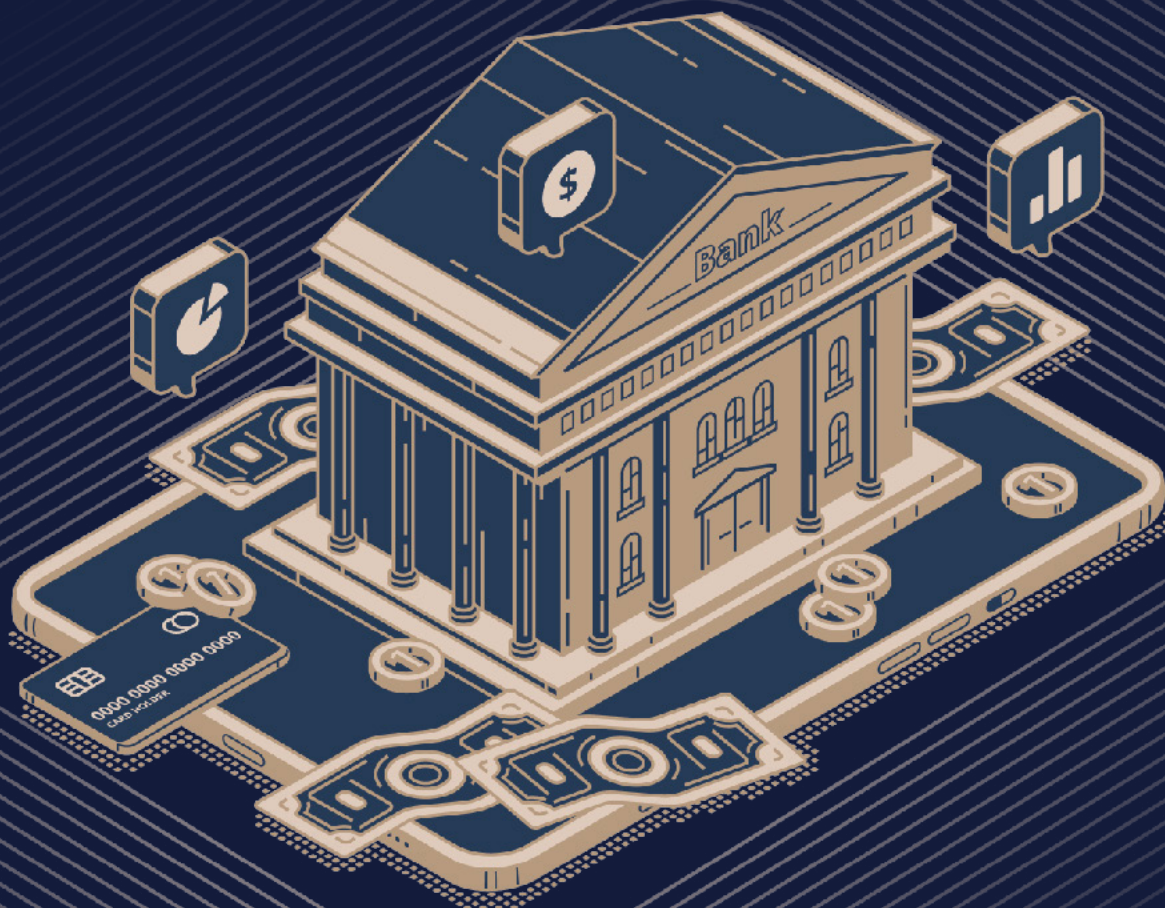
- **زیرساخت‌های قدیمی (LEGACY SYSTEMS):** بسیاری از بانک‌های سنتی همچنان از سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری قدیمی و ناکارآمد استفاده می‌کنند. به‌روزرسانی و جایگزینی این زیرساخت‌ها، نیازمند سرمایه‌گذاری‌های عظیم، زمان‌بندی دقیق، و مدیریت پیچیده است که می‌تواند مانعی در مسیر نوآوری باشد.
- **امنیت سایبری و تهدیدات روزافزون:** با گسترش خدمات دیجیتال، بانک‌ها به اهداف جذاب‌تری برای حملات سایبری تبدیل شده‌اند. حفظ امنیت داده‌های مشتریان، مقابله با فیشینگ، باج‌افزارها، و سایر تهدیدات سایبری، یک چالش مداوم و پرهزینه است. نیاز به سرمایه‌گذاری مستمر در سیستم‌های امنیتی پیشرفته و آموزش کارکنان حیاتی است.
- **کمبود نیروی انسانی متخصص:** توسعه و پیاده‌سازی فناوری‌های پیشرفته مانند هوش مصنوعی و بلاکچین، نیازمند متخصصان مجرب در حوزه‌های علوم داده، امنیت سایبری، و توسعه نرم‌افزار است. جذب و نگهداشت این استعدادها در بازار رقابتی ایران، یک چالش مهم برای بانک‌هاست.
- **مقررات‌گذاری و رگولاتوری:** با سرعت بالای تحولات فناوری، نهادهای رگولاتوری (مانند بانک مرکزی) با چالش تدوین مقررات مناسب برای حفظ ثبات مالی، حمایت از مشتریان، و تشویق نوآوری مواجه هستند. گاهی اوقات، سرعت تغییرات تکنولوژیک از سرعت وضع قوانین پیشی می‌گیرد.
- **مدیریت داده‌ها و حریم خصوصی:** حجم عظیم داده‌های مشتریان، نیاز به سیستم‌های مدیریت داده کارآمد و رعایت دقیق قوانین مربوط به حریم خصوصی را ضروری می‌سازد. اطمینان از حفظ محرمانگی و امنیت اطلاعات مشتریان، یک دغدغه مهم برای بانک‌هاست.

- **مقاومت در برابر تغییر و فرهنگ سازمانی:** در برخی از بانک‌های سنتی، مقاومت در برابر پذیرش فناوری‌های جدید و تغییرات فرهنگی ناشی از دیجیتالی شدن، می‌تواند مانع از پیشرفت شود. آموزش، فرهنگ‌سازی، و ایجاد انگیزه در کارکنان، برای تحول دیجیتال ضروری است.

فرصت‌های آتی در فناوری و بانکداری الکترونیک ایران

- **بانکداری باز (OPEN BANKING) و API‌ها:** پیاده‌سازی مدل بانکداری باز، که امکان اشتراک‌گذاری امن داده‌ها از طریق API‌ها (رابط‌های برنامه‌نویسی کاربردی) را با رضایت مشتری فراهم می‌کند، فرصت‌های جدیدی را برای همکاری با فین‌تک‌ها و توسعه خدمات نوآورانه ایجاد می‌کند. این مدل می‌تواند به ظهور اکوسیستم‌های مالی یکپارچه منجر شود.
- **فناوری بلاکچین و رمزارزها (با رویکرد رگولاتوری):** با وجود چالش‌های رگولاتوری، فناوری بلاکچین پتانسیل بالایی برای افزایش شفافیت، امنیت، و کارایی در فرآیندهای داخلی بانک‌ها و حتی در تسویه حساب‌های بین‌المللی (در صورت رفع تحریم‌ها) دارد. توسعه ارز دیجیتال ملی و پلتفرم‌های مبتنی بر بلاکچین برای اهداف خاص (مانند اعتبارسنجی یا مدیریت زنجیره تأمین) می‌تواند فرصت‌ساز باشد.
- **پرداخت‌های هوشمند و بدون تماس (NFC و QR CODE):** گسترش پرداخت‌های مبتنی بر NFC و QR CODE، می‌تواند تجربه پرداخت را برای مشتریان راحت‌تر و سریع‌تر کند. این فناوری‌ها، به‌ویژه در محیط‌های شهری و برای تراکنش‌های خرد، پتانسیل بالایی دارند.
- **خدمات مالی شخصی‌سازی شده با AI:** با بلوغ بیشتر هوش مصنوعی، بانک‌ها قادر خواهند بود خدمات مالی را به صورت کاملاً شخصی‌سازی شده و پیشگیرانه به مشتریان ارائه دهند. این خدمات شامل مدیریت خودکار بودجه، هشدارها و توصیه‌های سرمایه‌گذاری هوشمند، و حتی ارائه وام‌های خرد فوری بر اساس اعتبار سنجی لحظه‌ای می‌شود.
- **بانکداری فراگیر (INCLUSIVE BANKING):** فناوری می‌تواند به بانک‌ها کمک کند تا خدمات مالی را به بخش‌های کم‌برخوردار جامعه یا مناطقی که دسترسی به شعب بانکی دشوار است، گسترش دهند. بانکداری موبایلی و آمارگردانی دیجیتال، ابزارهایی کلیدی برای تحقق بانکداری فراگیر هستند.

فناوری، نیروی محرکه اصلی تحول در صنعت بانکداری ایران است. در حالی که چالش‌هایی مانند زیرساخت‌های قدیمی، امنیت سایبری، و کمبود متخصصان وجود دارد، فرصت‌های ناشی از هوش مصنوعی، بانکداری باز، و سایر فناوری‌های نوظهور بسیار چشمگیر هستند. بانک‌هایی که بتوانند با سرمایه‌گذاری هوشمندانه در فناوری، تغییر فرهنگ سازمانی، و همکاری با اکوسیستم فین‌تک، خود را با این تحولات همگام سازند، نه تنها بقای خود را تضمین می‌کنند، بلکه می‌توانند نقش کلیدی در پیشبرد اقتصاد دیجیتال کشور ایفا نمایند. نمایشگاه بانک، بورس و بیمه فرصتی عالی برای به نمایش گذاشتن این پیشرفت‌ها و ایجاد بستر برای همکاری‌های آینده است.



همکاری و رقابت بین بانک‌ها و فین‌تک‌ها

10

COLLABORATION AND COMPETITION
BETWEEN BANKS AND FINTECHS

همکاری و رقابت بین بانک‌ها و فین‌تک‌ها

صنعت مالی در سال‌های اخیر شاهد یک دگرگونی بی‌سابقه بوده است که عمدتاً توسط ظهور شرکت‌های فناوری مالی (فین‌تک‌ها) هدایت می‌شود. این بازیگران جدید، با بهره‌گیری از فناوری‌های پیشرفته، مدل‌های کسب‌وکار نوآورانه و تمرکز شدید بر تجربه مشتری، چالش‌های قابل توجهی را برای بانک‌های سنتی ایجاد کرده‌اند. در ابتدا، رابطه بین بانک‌ها و فین‌تک‌ها عمدتاً رقابتی تلقی می‌شد، اما با گذشت زمان، این رویکرد به سمت همکاری و هم‌زیستی سوق یافته است. این بخش به بررسی دینامیک همکاری و رقابت بین این دو گروه و پیامدهای آن برای آینده صنعت بانکداری می‌پردازد.

1 فین‌تک‌ها: عامل تحول و رقابت

فین‌تک‌ها شرکت‌هایی هستند که از فناوری برای بهبود یا خودکارسازی خدمات مالی استفاده می‌کنند. آن‌ها توانسته‌اند در بخش‌هایی از بازار که بانک‌های سنتی به دلیل ساختار پیچیده، بوروکراسی یا زیرساخت‌های قدیمی کمتر به آن توجه می‌کردند، نفوذ کنند. دلایل اصلی موفقیت اولیه فین‌تک‌ها عبارتند از

- **چابکی و نوآوری:** فین‌تک‌ها ساختار سازمانی کوچک‌تر و انعطاف‌پذیرتری دارند که به آن‌ها اجازه می‌دهد با سرعت بیشتری نوآوری کرده و محصولات و خدمات جدیدی را به بازار عرضه کنند.
- **تمرکز بر تجربه مشتری:** بسیاری از فین‌تک‌ها با رابط‌های کاربری ساده، اپلیکیشن‌های موبایلی کاربرپسند و فرآیندهای دیجیتالی سریع، تجربه مشتری را به طور چشمگیری بهبود بخشیده‌اند.
- **هزینه‌های عملیاتی پایین‌تر:** فین‌تک‌ها اغلب فاقد شبکه‌های شعب گسترده و زیرساخت‌های قدیمی هستند، که به آن‌ها امکان می‌دهد خدمات را با هزینه‌های کمتری ارائه دهند.
- **دسترسی به بازارهای جدید:** فین‌تک‌ها توانسته‌اند به بخش‌هایی از جامعه که قبلاً توسط بانک‌های سنتی نادیده گرفته می‌شدند (مانند افراد بدون حساب بانکی یا کسب‌وکارهای کوچک با نیازهای مالی خاص) دسترسی پیدا کنند.
- **تخصص در حوزه‌های خاص:** برخی فین‌تک‌ها در حوزه‌های بسیار تخصصی مانند وام‌دهی هم‌تا به هم‌تا (P2P LENDING)، مدیریت سرمایه‌گذاری با ربات مشاور (ROBO-ADVISORS)، پرداخت‌های بین‌المللی یا امنیت سایبری متخصص شده‌اند.

◀ بانک‌های سنتی: چالش‌ها و مزیت‌ها

بانک‌های سنتی، علی‌رغم قدمت و اعتبار خود، با چالش‌هایی در مواجهه با فین‌تک‌ها روبه‌رو هستند

- **زیرساخت‌های قدیمی (LEGACY SYSTEMS):** سیستم‌های IT قدیمی، پیچیده و پرهزینه، مانع اصلی نوآوری سریع در بانک‌ها هستند.
- **مقررات‌گذاری سنگین:** بانک‌ها تحت نظارت شدید رگولاتوری قرار دارند که می‌تواند فرآیندهای نوآوری را کند کند.
- **فرهنگ سازمانی:** فرهنگ سازمانی محافظه‌کارانه و مقاومت در برابر تغییر می‌تواند مانع از پذیرش سریع فناوری‌های جدید شود.

با این حال، بانک‌های سنتی مزایای قابل توجهی نیز دارند:

- **اعتماد و سابقه:** بانک‌ها از اعتماد تاریخی مشتریان و سابقه‌ی طولانی در مدیریت ریسک و سرمایه برخوردارند.
- **پایگاه مشتریان گسترده:** بانک‌ها پایگاه مشتریان عظیمی دارند که فین‌تک‌ها برای جذب آن‌ها نیاز به صرف هزینه و زمان زیادی دارند.
- **سرمایه و منابع مالی:** بانک‌ها دسترسی به سرمایه و منابع مالی گسترده‌تری دارند که امکان سرمایه‌گذاری در فناوری و نوآوری را فراهم می‌کند.
- **مجوزها و تطبیق‌پذیری:** بانک‌ها دارای مجوزهای لازم از رگولاتور هستند و تجربه زیادی در رعایت مقررات و قوانین مالی دارند.

از رقابت تا همکاری: مدل‌های نوین ارتباط

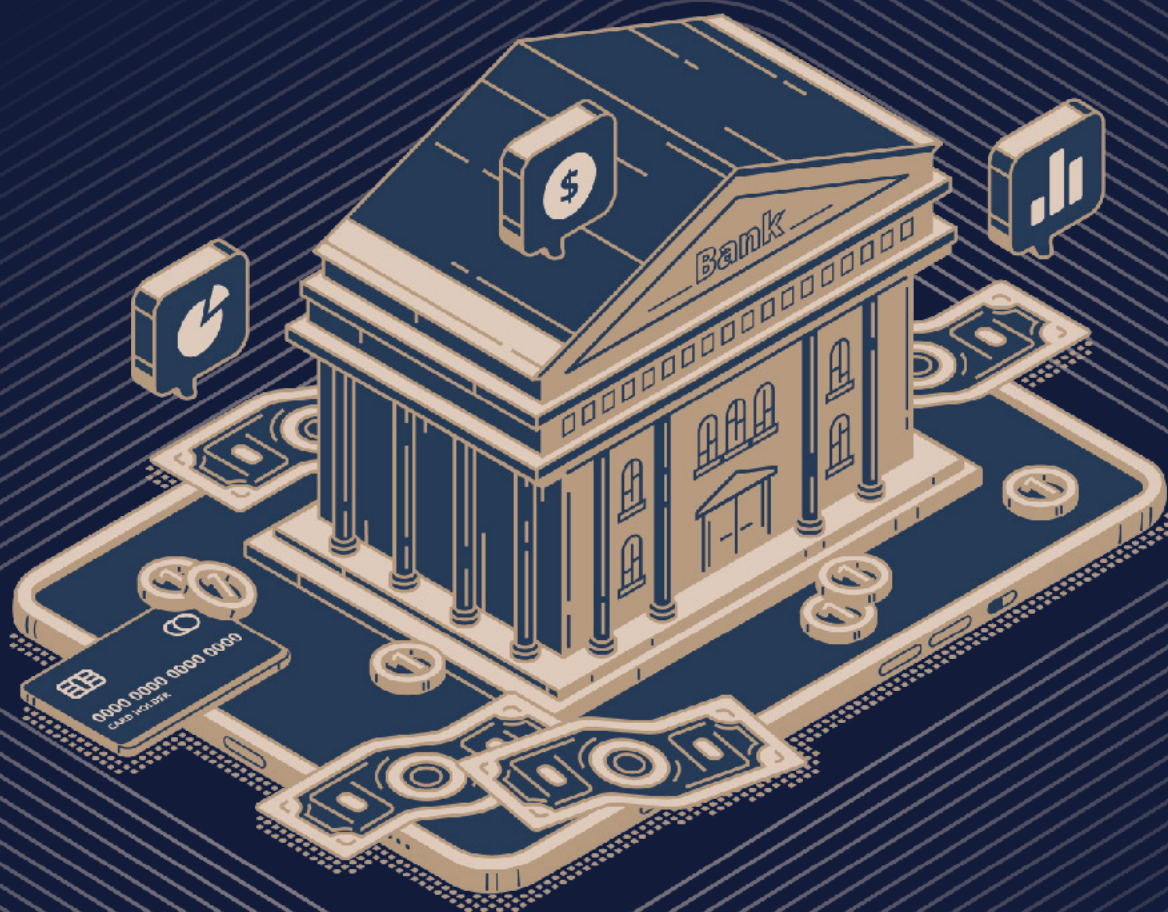
با گذشت زمان، دیدگاه صرفاً رقابتی به تدریج جای خود را به رویکرد همکاری (COOPETITION): همکاری و رقابت همزمان) داده است. این همکاری‌ها می‌تواند در قالب مدل‌های مختلفی صورت گیرد

- **سرمایه‌گذاری در فین‌تک‌ها (CORPORATE VENTURE CAPITAL):** بانک‌ها به طور فزاینده‌ای در استارت‌آپ‌های فین‌تک سرمایه‌گذاری می‌کنند. این استراتژی به بانک‌ها امکان می‌دهد تا به فناوری‌های جدید دسترسی پیدا کرده، از نوآوری‌های آن‌ها بهره‌مند شوند و در عین حال، در صورت موفقیت فین‌تک، بازده مالی نیز کسب کنند.
- **خرید و ادغام (ACQUISITIONS & MERGERS):** برخی بانک‌ها برای سرعت بخشیدن به تحول دیجیتال خود، شرکت‌های فین‌تک را به طور کامل خریداری می‌کنند. این روش به بانک اجازه می‌دهد تا تخصص، فناوری و نیروی انسانی فین‌تک را به ساختار خود اضافه کند.
- **شتاب‌دهنده‌ها و آزمایشگاه‌های نوآوری (ACCELERATORS & INNOVATION LABS):** بسیاری از بانک‌ها، شتاب‌دهنده‌ها یا آزمایشگاه‌های نوآوری داخلی راه‌اندازی کرده‌اند. این مراکز به استارت‌آپ‌های فین‌تک فضا، منتورشیپ و حتی سرمایه اولیه ارائه می‌دهند و در مقابل، از ایده‌ها و فناوری‌های آن‌ها برای حل مشکلات خود بهره می‌برند.
- **مدل‌های بانکداری باز (OPEN BANKING) و API‌ها:** بانکداری باز، یک چارچوب رگولاتوری و فناورانه است که بانک‌ها را ملزم (یا تشویق) می‌کند تا از طریق API‌ها، داده‌های مالی مشتریان را (با رضایت آن‌ها) با ارائه‌دهندگان خدمات شخص ثالث به اشتراک بگذارند. این مدل، همکاری را به یک ضرورت تبدیل می‌کند و به فین‌تک‌ها اجازه می‌دهد تا بر بستر زیرساخت‌های بانکی، خدمات نوآورانه‌ای ارائه دهند. مزایای این مدل برای بانک‌ها شامل دسترسی به نوآوری‌های سریع، افزایش ترافیک مشتریان و ایجاد مدل‌های درآمدی جدید است.
- **راه‌اندازی بازوهای دیجیتال یا نئوبانک‌های فرعی:** برخی بانک‌های سنتی برای رقابت مؤثر با نئوبانک‌ها، اقدام به راه‌اندازی برندهای کاملاً دیجیتال یا نئوبانک‌های مستقل زیر چتر خود می‌کنند. این رویکرد به آن‌ها امکان می‌دهد تا با حفظ زیرساخت‌های سنتی خود، تجربه دیجیتال چابک و مدرنی را به مشتریان ارائه دهند.
- **مدل‌های WHITE LABEL و شراکت استراتژیک:** بانک‌ها می‌توانند محصولات و خدمات فین‌تک را با برند خود (WHITE LABEL) به مشتریان عرضه کنند، یا شراکت‌های استراتژیک برای ارائه خدمات مشترک ایجاد نمایند. به عنوان مثال، یک بانک می‌تواند با یک شرکت فین‌تک متخصص در وام‌دهی خرد همکاری کند تا خدمات وام دیجیتال را به مشتریان خود ارائه دهد.

پیامدها و آینده همکاری/رقابت

- **تجربه مشتری بهبود یافته:** نتیجه نهایی همکاری و رقابت، ارائه خدمات بهتر و شخصی‌سازی شده‌تر به مشتریان است. مشتریان از انتخاب‌های بیشتر، فرآیندهای ساده‌تر و هزینه‌های پایین‌تر بهره‌مند می‌شوند.
- **افزایش نوآوری:** هم بانک‌ها و هم فین‌تک‌ها به دلیل رقابت و همکاری، مجبور به نوآوری مستمر هستند. این پویایی به سرعت بخشیدن به تحولات در کل صنعت مالی کمک می‌کند.
- **تغییر در مدل‌های درآمدی:** بانک‌ها باید مدل‌های درآمدی خود را بازنگری کنند. به جای تکیه صرف بر سود حاصل از تسهیلات و سپرده‌ها، به سمت درآمدهای مبتنی بر کارمزد از خدمات ارزش افزوده، داده‌ها و پلتفرم‌ها حرکت خواهند کرد.
- **افزایش پیچیدگی رگولاتوری:** نهادهای نظارتی با چالش تدوین مقرراتی مواجه هستند که هم نوآوری را تشویق کند و هم از ثبات مالی و حمایت از مشتریان اطمینان حاصل کند. همکاری بین بانک‌ها و فین‌تک‌ها نیازمند چارچوب‌های رگولاتوری جدید است.
- **شکل‌گیری اکوسیستم‌های مالی یکپارچه:** آینده صنعت مالی به سمت ایجاد اکوسیستم‌های گسترده‌ای حرکت می‌کند که در آن بانک‌ها، فین‌تک‌ها، و حتی شرکت‌های غیرمالی (مانند شرکت‌های فناوری بزرگ) از طریق API‌ها و پلتفرم‌ها به هم متصل شده‌اند تا یک تجربه مالی جامع و یکپارچه را ارائه دهند.
- **اهمیت داده‌ها و امنیت:** در این اکوسیستم‌های باز، داده‌ها ارزش بسیار بالایی پیدا می‌کنند. مدیریت صحیح داده‌ها، حفظ حریم خصوصی مشتریان و امنیت سایبری، به عناصر حیاتی برای اعتماد و موفقیت تبدیل می‌شوند.

دینامیک بین بانک‌ها و فین‌تک‌ها از رقابت صرف به سمت همکاری‌های پیچیده‌تر و چندوجهی در حال تغییر است. این تحول، منجر به شکل‌گیری یک اکوسیستم مالی پویاتر، نوآورتر، و مشتری‌محورتر می‌شود. بانک‌های سنتی با استفاده از مزایای خود و بهره‌گیری از چابکی و فناوری فین‌تک‌ها، می‌توانند موقعیت خود را در آینده حفظ کرده و حتی تقویت کنند. در نهایت، این هم‌زیستی به نفع مشتریان و رشد کلی صنعت مالی خواهد بود، چرا که تنوع خدمات، کاهش هزینه‌ها و افزایش کارایی را به ارمغان می‌آورد. بانک‌هایی که نتوانند با این روند همراه شوند، با چالش‌های جدی در حفظ سهم بازار و رقابت‌پذیری خود مواجه خواهند شد.



11

نقش بانک مرکزی و نهادهای نظارتی در عصر دیجیتال

ROLE OF CENTRAL BANKS AND REGULATORY BODIES
IN THE DIGITAL AGE

نقش بانک مرکزی و نهادهای نظارتی در عصر دیجیتال

با ظهور فناوری‌های نوظهور و رشد فزاینده فین‌تک‌ها و نئوبانک‌ها، نقش بانک‌های مرکزی و نهادهای نظارتی در سراسر جهان دچار تحول عمیقی شده است. وظیفه سنتی آن‌ها در حفظ ثبات مالی، حفاظت از مصرف‌کننده و تضمین رقابت سالم، اکنون در یک فضای کاملاً جدید و پیچیده دیجیتالی باید ایفا شود. این بخش به بررسی چالش‌ها و فرصت‌های پیش‌روی رگولاتورها در عصر دیجیتال و رویکردهای آن‌ها برای مدیریت این تحولات می‌پردازد.

چالش‌های نوظهور برای رگولاتورها

- **سرعت نوآوری در مقابل سرعت مقررات‌گذاری:** فناوری‌ها با سرعتی بی‌سابقه در حال تحول هستند، در حالی که فرآیند تدوین مقررات ذاتاً کند و پیچیده است. این «شکاف سرعت» (PACE GAP) به رگولاتورها اجازه نمی‌دهد تا به سرعت به نوآوری‌های جدید واکنش نشان دهند، که می‌تواند منجر به ایجاد «فضاهای خاکستری» (GREY AREAS) در قانون‌گذاری شود یا پتانسیل بروز ریسک‌های سیستمی را افزایش دهد.
- **درک و ارزیابی ریسک‌های جدید:** فناوری‌های جدید مانند هوش مصنوعی، بلاکچین و ابزارهای مالی الگوریتمی، ریسک‌های جدیدی را به همراه دارند که رگولاتورها باید آن‌ها را شناسایی و ارزیابی کنند. این ریسک‌ها می‌توانند شامل ریسک‌های سایبری، ریسک‌های داده‌ای (حریم خصوصی و امنیت)، ریسک‌های الگوریتمی (خطاهای سیستمی یا تبعیض)، و ریسک‌های عملیاتی ناشی از وابستگی به ارائه‌دهندگان خدمات شخص ثالث باشند.
- **ماهیت فرامرزی فناوری‌ها:** بسیاری از فناوری‌های فین‌تک، به ویژه رمزارزها و پلتفرم‌های پرداخت، ماهیت فرامرزی دارند. این امر، اعمال نظارت و مقررات‌گذاری را برای یک نهاد ملی دشوار می‌کند و نیازمند همکاری‌های بین‌المللی رگولاتوری است.
- **رقابت و شمول مالی:** رگولاتورها باید تعادلی ظریف بین تشویق نوآوری و رقابت، و حفظ ثبات مالی و حفاظت از مصرف‌کننده ایجاد کنند. قوانین بیش از حد سخت‌گیرانه می‌توانند نوآوری را خفه کنند، در حالی که قوانین بیش از حد سهل‌گیرانه می‌توانند منجر به بی‌ثباتی و سوءاستفاده شوند. همچنین، هدف شمول مالی و دسترسی بیشتر به خدمات مالی نیز باید در نظر گرفته شود.
- **کمبود تخصص و منابع:** نهادهای نظارتی ممکن است فاقد تخصص و منابع کافی برای درک عمیق فناوری‌های پیچیده و نظارت بر آن‌ها باشند. جذب و نگهداشت مهندسان نرم‌افزار، متخصصان داده و امنیت سایبری در نهادهای دولتی، می‌تواند چالش‌برانگیز باشد.
- **عدم شفافیت در مدل‌های کسب‌وکار جدید:** برخی از مدل‌های کسب‌وکار فین‌تک، به دلیل ماهیت نوآورانه و گاه غیرمتمرکز خود، می‌توانند شفافیت کمتری داشته باشند که نظارت بر آن‌ها را دشوار می‌کند.

2 رویکردهای رگولاتوری در عصر دیجیتال

برای مقابله با این چالش‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای نظارتی در سراسر جهان رویکردهای نوین و انعطاف‌پذیری را اتخاذ کرده‌اند

- **سندباکس رگولاتوری (REGULATORY SANDBOX):** این رویکرد به شرکت‌های فین‌تک اجازه می‌دهد تا محصولات و خدمات نوآورانه خود را در یک محیط کنترل‌شده و تحت نظارت رگولاتور، آزمایش کنند. این امر به رگولاتورها کمک می‌کند تا با فناوری‌های جدید آشنا شوند و در عین حال، ریسک‌های آن‌ها را ارزیابی کرده و قبل از عرضه گسترده، مقررات مناسب را تدوین کنند.
- **هاب‌های نوآوری (INNOVATION HUBS):** بسیاری از رگولاتورها، هاب‌های نوآوری راه‌اندازی کرده‌اند که به عنوان نقطه تماسی برای شرکت‌های فین‌تک عمل می‌کنند تا بتوانند سوالات رگولاتوری خود را مطرح کرده و راهنمایی دریافت کنند. این هاب‌ها به افزایش شفافیت و کاهش موانع ورود برای نوآوران کمک می‌کنند.

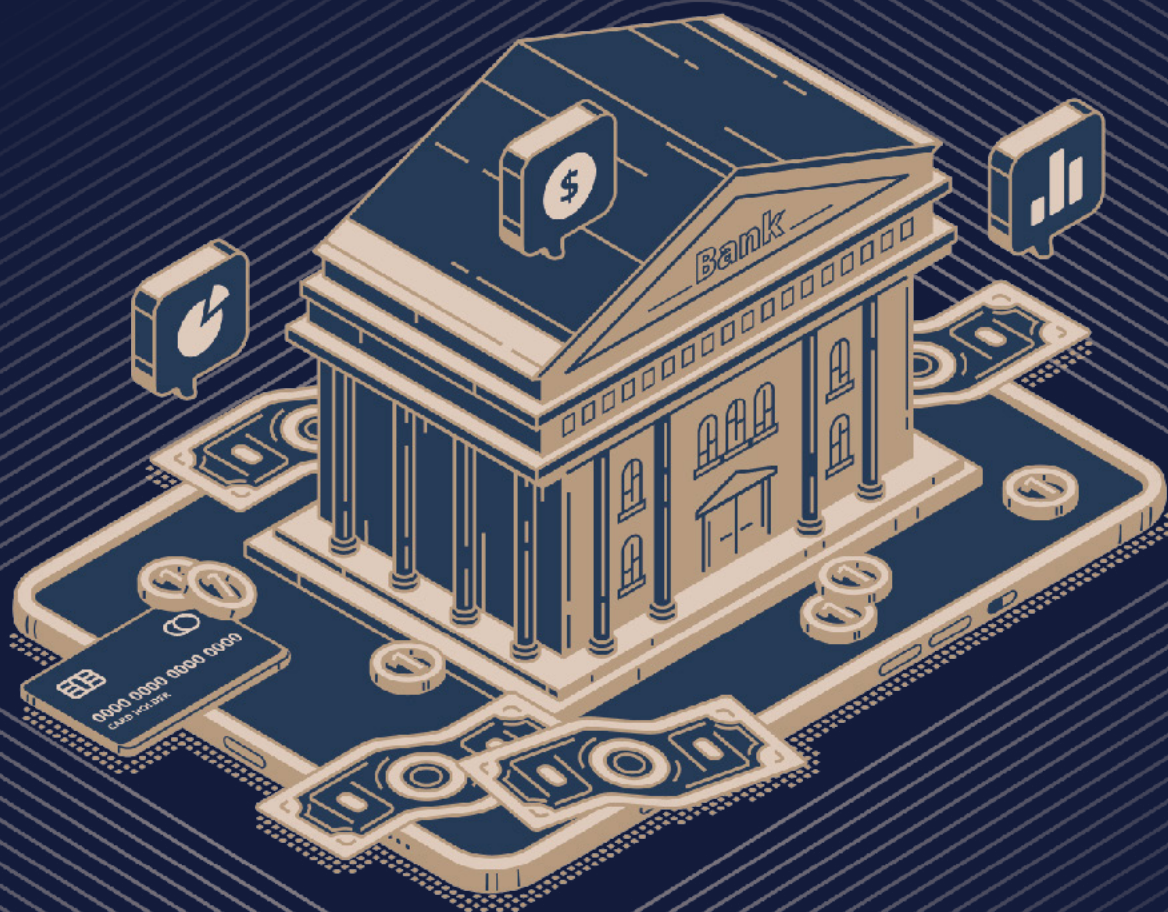
چارچوب‌های رگولاتوری تطبیقی و مبتنی بر فناوری (REGTECH & SUPTECH):

- **REGTECH - REGULATORY TECHNOLOGY:** استفاده از فناوری (مانند هوش مصنوعی، بلاکچین، تحلیل داده) برای کمک به نهادهای مالی در رعایت مقررات و الزامات تطبیقی. این فناوری‌ها می‌توانند فرآیندهای گزارش‌دهی، پایش ریسک‌ها، و مبارزه با پولشویی را خودکار و کارآمدتر کنند.
- **SUPTECH - SUPERVISORY TECHNOLOGY:** استفاده از فناوری توسط خود نهادهای نظارتی برای بهبود فرآیندهای نظارت و پایش. این شامل تحلیل داده‌های بزرگ برای شناسایی ریسک‌های سیستمی، استفاده از هوش مصنوعی برای پایش رفتار بازار، و اتوماسیون فرآیندهای بازرسی است. SUPTECH به رگولاتورها اجازه می‌دهد تا نظارت پیشگیرانه‌تر و مبتنی بر داده بیشتری داشته باشند.
- **رویکرد مبتنی بر ریسک (RISK-BASED APPROACH):** به جای اعمال قوانین یکسان برای همه، رگولاتورها به سمت رویکردی حرکت می‌کنند که در آن شدت نظارت متناسب با سطح ریسک فعالیت‌ها و نهادها باشد. این رویکرد به نوآوری‌های کم‌ریسک اجازه می‌دهد تا با سرعت بیشتری پیشرفت کنند.
- **همکاری‌های بین‌المللی و استانداردسازی:** با توجه به ماهیت فرامرزی بسیاری از خدمات فین‌تک، همکاری بین رگولاتورهای کشورهای مختلف برای تبادل اطلاعات، هماهنگ‌سازی مقررات، و تدوین استانداردهای جهانی (به ویژه در حوزه‌هایی مانند رمزارزها و مبارزه با پولشویی) از اهمیت بالایی برخوردار است.

- **تدوین مقررات برای ارزهای دیجیتال بانک مرکزی (CBDCS):** بسیاری از بانک‌های مرکزی در حال بررسی یا آزمایش CBDC ها هستند. نقش رگولاتور در این زمینه، شامل طراحی چارچوب قانونی مناسب برای این ارزها، تضمین امنیت و حریم خصوصی آنها، و مدیریت تأثیر آنها بر سیاست پولی و ثبات مالی است.
- **حفاظت از داده‌ها و حریم خصوصی:** با افزایش جمع‌آوری و تحلیل داده‌ها توسط فین‌تک‌ها و بانک‌ها، رگولاتورها به طور فزاینده‌ای بر حفاظت از داده‌های شخصی مشتریان و رعایت حریم خصوصی آنها تأکید می‌کنند. مقرراتی مانند GDPR در اروپا، نشان‌دهنده این روند است.
- **سواد مالی و حمایت از مصرف‌کننده:** رگولاتورها باید به طور فعال در آموزش و افزایش سواد مالی مصرف‌کنندگان نقش داشته باشند تا آنها بتوانند تصمیمات آگاهانه‌تری در مورد استفاده از خدمات مالی دیجیتال بگیرند و از خود در برابر کلاهبرداری و ریسک‌ها محافظت کنند.

◀ نقش بانک مرکزی در ایران و عصر دیجیتال

- در ایران، بانک مرکزی به عنوان نهاد اصلی نظارتی، با چالش‌ها و فرصت‌های مشابهی روبه‌رو است. تحریم‌های بین‌المللی و شرایط خاص اقتصادی، پیچیدگی‌های بیشتری به این نقش افزوده‌اند.
- **تمرکز بر ریال دیجیتال:** بانک مرکزی ایران به طور جدی در حال پیگیری پروژه ریال دیجیتال است که می‌تواند به عنوان یک ابزار کلیدی برای افزایش کارایی پرداخت‌ها و شاید به عنوان راهکاری برای بخشی از مبادلات فرامرزی در آینده عمل کند. نقش نظارتی در طراحی و پیاده‌سازی امن این سیستم حیاتی است.
 - **نظارت بر اکوسیستم پرداخت:** بانک مرکزی بر سامانه‌های پرداخت الکترونیک (شتاب، شاپرک، ساتنا، پایا) نظارت مستقیم دارد و مسئول تضمین امنیت و کارایی آنهاست. در عصر دیجیتال، این نظارت باید شامل پرداخت‌های موبایلی، پرداخت‌های بدون کارت، و سایر نوآوری‌ها نیز باشد.
 - **رویکرد محتاطانه در قبال رمزارزها:** بانک مرکزی ایران در قبال رمزارزها رویکرد محتاطانه‌ای دارد و بر لزوم تدوین چارچوب‌های قانونی برای فعالیت آنها (به ویژه در زمینه استخراج و مبادلات) تأکید می‌کند. این رویکرد، هم به دلیل نگرانی‌های مربوط به پولشویی و تأمین مالی تروریسم است و هم به دلیل تأثیرات احتمالی بر سیاست پولی.
 - **حمایت از فین‌تک‌های بومی:** بانک مرکزی از طریق سندباکس رگولاتوری و هاب‌های نوآوری، تلاش می‌کند تا از رشد شرکت‌های فین‌تک بومی حمایت کند و راه را برای نوآوری‌های مالی در چارچوب‌های قانونی باز کند.



12

آینده‌ی صنعت بانکداری و اکوسیستم بانکی در ایران

THE FUTURE OF BANKING INDUSTRY AND BANKING
ECOSYSTEM IN IRAN

آینده‌ی صنعت بانکداری و اکوسیستم بانکی در ایران

آینده صنعت بانکداری در ایران، تحت تأثیر مجموعه‌ای از عوامل داخلی و بین‌المللی، از جمله تحولات فناورانه، تغییرات جمعیتی و انتظارات مشتریان، سیاست‌های اقتصادی کلان، و شرایط ژئوپلیتیکی، در حال شکل‌گیری است. این صنعت، که همواره ستون فقرات اقتصاد کشور بوده، اکنون در آستانه یک تحول عمیق قرار دارد که فرصت‌ها و چالش‌های بی‌سابقه‌ای را به همراه خواهد داشت. درک این مسیر برای بازیگران اصلی اکوسیستم بانکی، از بانک‌های سنتی تا فین‌تک‌های نوظهور و نهادهای رگولاتوری، حیاتی است.

چشم‌انداز فناوری و نوآوری

- **هوش مصنوعی و یادگیری ماشین، مغز متفکر آینده:** آینده بانکداری ایران به شدت با پیشرفت و کاربرد هوش مصنوعی (AI) و یادگیری ماشین (ML) گره خورده است. AI نه تنها در اتوماسیون فرآیندهای داخلی (مانند پردازش وام‌ها، افتتاح حساب، و مدیریت اسناد) نقش خواهد داشت، بلکه در تحلیل داده‌های عظیم مشتریان برای ارائه خدمات شخصی‌سازی‌شده و پیش‌بینی‌کننده نیز محوری خواهد بود. فرض کنید یک سیستم هوش مصنوعی می‌تواند بر اساس الگوهای مصرف و درآمد یک مشتری، بهترین گزینه سرمایه‌گذاری یا طرح بازپرداخت وام را پیشنهاد دهد، یا حتی قبل از درخواست مشتری، نیازش را پیش‌بینی کند. AI همچنین در مبارزه با پولشویی (AML) و کشف تقلب، با شناسایی الگوهای مشکوک و کاهش خطای انسانی، کارایی را به طور چشمگیری افزایش خواهد داد.

- **بلاکچین و ارزهای دیجیتال، فراتر از رمزارز:** با وجود چالش‌های رگولاتوری و ابهامات موجود، فناوری بلاکچین پتانسیل تحول‌آفرینی در زیرساخت‌های بانکی را دارد. در آینده، بلاکچین می‌تواند به عنوان یک دفتر کل توزیع شده برای تسویه حساب‌های بین بانکی، تسهیل فرآیندهای اعتبارسنجی (از طریق هویت دیجیتال غیرمتمرکز)، و حتی صدور اوراق بهادار دیجیتال مورد استفاده قرار گیرد. بحث «ریال دیجیتال» یا «ارز دیجیتال بانک مرکزی» (CBDC) در ایران نیز نشان‌دهنده علاقه به این فناوری است که می‌تواند در آینده به بهبود کارایی پرداخت‌های داخلی و حتی بین‌المللی کمک کند. این امر به ویژه در شرایط تحریمی، می‌تواند راهکارهای جدیدی برای مبادلات فراهم آورد.

- **بانکداری باز (OPEN BANKING) و اکوسیستم‌های مالی یکپارچه:** آینده صنعت بانکداری ایران به سمت یک اکوسیستم باز و مشارکتی حرکت خواهد کرد. بانکداری باز، با استفاده از APIها (رابط‌های برنامه‌نویسی کاربردی) امکان اشتراک‌گذاری امن داده‌های مالی با رضایت مشتری را فراهم می‌کند. این مدل به شرکت‌های فین‌تک و حتی سایر بانک‌ها اجازه می‌دهد تا بر بستر خدمات بانکی موجود، خدمات نوآورانه‌تری را ارائه دهند. تصور کنید یک اپلیکیشن مدیریت مالی می‌تواند داده‌های حساب‌های شما را از چندین بانک جمع‌آوری کرده و یک تصویر جامع از وضعیت مالی شما ارائه دهد، یا یک پلتفرم اعتبارسنجی فین‌تکی بتواند با دسترسی به داده‌های بانکی شما (با اجازه شما)، وام‌های خرد فوری و شخصی‌سازی شده ارائه کند. این مدل به سوی «مالیه جاسازی‌شده» (EMBEDDED FINANCE) حرکت می‌کند که خدمات مالی به طور نامحسوس در فرآیندهای روزمره زندگی و کسب‌وکارها ادغام می‌شوند.
- **اینترنت اشیا (IOT) و پرداخت‌های هوشمند:** گسترش اینترنت اشیا به این معنی است که در آینده، دستگاه‌های مختلف (مانند خودروها، لوازم خانگی هوشمند، یا حتی لباس‌ها) می‌توانند به صورت خودکار پرداخت‌ها را انجام دهند. بانک‌ها باید آماده ارائه زیرساخت‌های لازم برای این نوع پرداخت‌ها باشند، از پرداخت‌های مربوط به شارژ خودروهای برقی گرفته تا پرداخت هزینه خرید اقلام از یخچال هوشمند.

تغییرات در مدل‌های کسب‌وکار بانکی

- **کاهش نقش شعب فیزیکی و رشد کانال‌های دیجیتال:** با افزایش استفاده از بانکداری موبایلی و اینترنتی، نقش شعب فیزیکی بانک‌ها تغییر خواهد کرد. شعب به جای مراکز صرفاً تراکنش محور، به مراکز مشاوره مالی، ارتباط با مشتریان کلیدی، و آموزش دیجیتال تبدیل خواهند شد. این تغییر نیاز به بازآرایی فیزیکی و فرهنگی شعب دارد.
- **مدل‌های نئوبانک و بانکداری چابک:** نئوبانک‌ها (که اغلب فاقد شعبه فیزیکی هستند) با ارائه خدمات کاملاً دیجیتال و تجربه کاربری برتر، به سرعت در حال جذب مشتریان هستند. بانک‌های سنتی مجبور خواهند بود تا با الگوبرداری از چابکی و مشتری‌مداری نئوبانک‌ها، مدل‌های کسب‌وکار خود را بازنگری کنند. این می‌تواند شامل ایجاد بخش‌های دیجیتال مستقل درون بانک، یا حتی راه‌اندازی نئوبانک‌های فرعی باشد.

- **تمرکز بر تجربه مشتری (CX) و شخصی سازی:** در آینده، رقابت اصلی میان بانک‌ها بر سر ارائه بهترین تجربه مشتری خواهد بود. بانک‌ها باید با استفاده از داده‌ها و فناوری، خدمات خود را کاملاً شخصی‌سازی کنند. این شامل پیشنهاد محصولات مالی مناسب در زمان مناسب، ارتباطات هدفمند، و ارائه راه‌حل‌های مالی یکپارچه است.
- **بانکداری فراگیر (INCLUSIVE BANKING):** فناوری امکان دسترسی به خدمات بانکی را برای اقشار کم‌برخوردار و مناطق دورافتاده فراهم می‌کند. بانکداری موبایلی، اعتبارسنجی با داده‌های جایگزین (مانند داده‌های موبایل و شبکه‌های اجتماعی)، و ارائه محصولات مالی خرد، می‌توانند به افزایش شمول مالی در ایران کمک کنند.
- **بانکداری سبز و پایدار:** با افزایش آگاهی عمومی در مورد مسائل زیست‌محیطی و اجتماعی، بانکداری سبز (GREEN BANKING) و تأمین مالی پایدار اهمیت فزاینده‌ای خواهد یافت. بانک‌ها در آینده نقش فعال‌تری در تأمین مالی پروژه‌های انرژی پاک، صنایع دوستدار محیط زیست، و سرمایه‌گذاری‌های مسئولیت‌پذیر اجتماعی ایفا خواهند کرد.

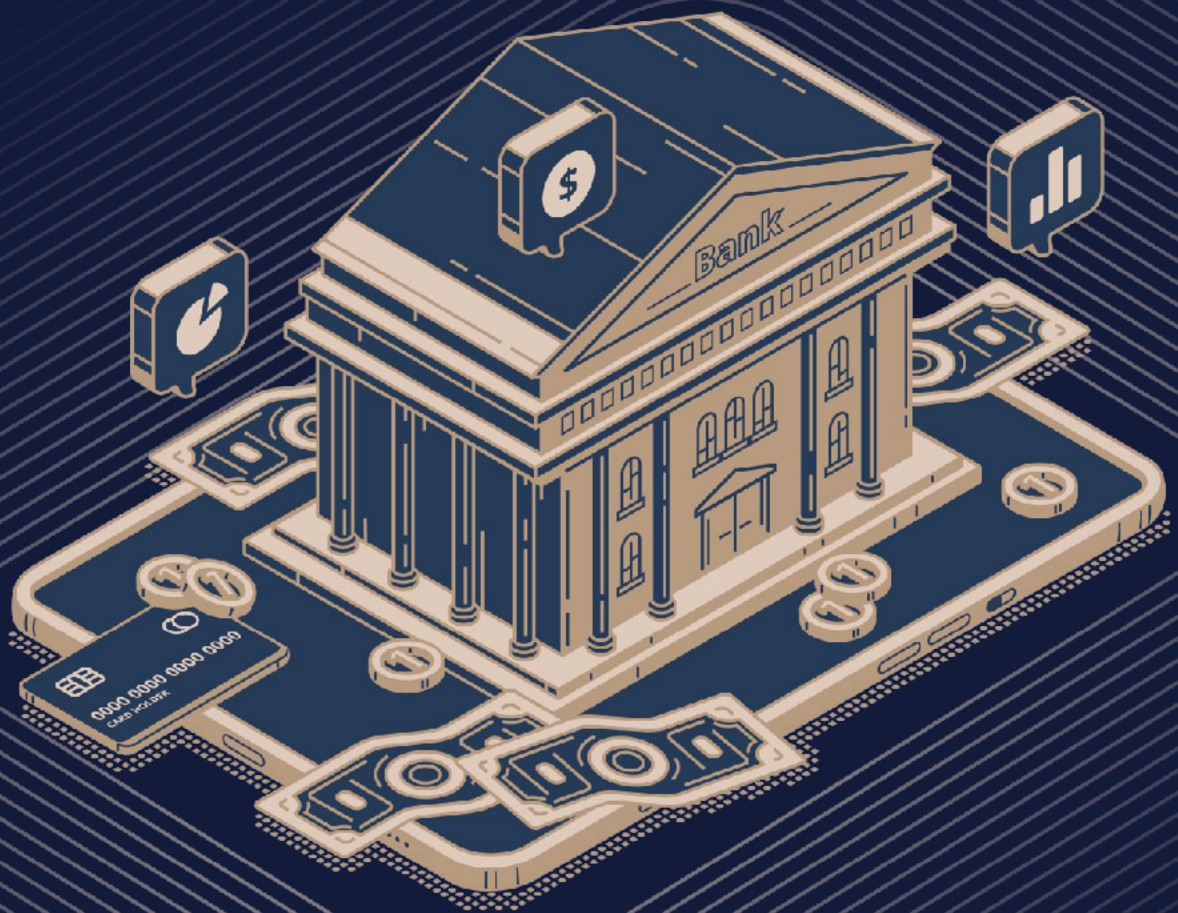
نقش رگولاتور و آینده مقررات‌گذاری

- **مقررات‌گذاری تطبیقی و مبتنی بر فناوری (SUPTECH و REGTECH):** نهادهای رگولاتوری نیز باید خود را با سرعت تحولات فناورانه هماهنگ کنند. استفاده از فناوری‌های REGTECH (برای کمک به بانک‌ها در رعایت مقررات) و SUPTECH (برای کمک به رگولاتورها در نظارت) اجتناب‌ناپذیر خواهد بود. این شامل استفاده از هوش مصنوعی برای تحلیل گزارش‌های نظارتی، پایش ریسک‌ها، و کشف تخلفات است.
- **چارچوب‌های قانونی برای نوآوری:** رگولاتور باید چارچوب‌های قانونی منعطف و در عین حال مستحکمی را برای حمایت از نوآوری‌های مالی، به ویژه در حوزه‌هایی مانند بلاکچین، هوش مصنوعی، و بانکداری باز، تدوین کند. SANDBOX‌های رگولاتوری (فضاهای آزمایشی برای نوآوری‌های جدید با نظارت رگولاتور) می‌توانند به تسهیل این فرآیند کمک کنند.
- **امنیت سایبری و حفاظت از داده‌ها:** با رشد بانکداری دیجیتال، اهمیت امنیت سایبری و حفاظت از داده‌های مشتریان افزایش می‌یابد. رگولاتور باید استانداردهای سختگیرانه‌تری برای امنیت سایبری وضع کرده و بر رعایت آن‌ها نظارت دقیق داشته باشد.

چالش‌های پیش‌رو در مسیر آینده

- **شکاف دیجیتال و دسترسی نابرابر:** علی‌رغم پیشرفت‌ها، هنوز بخش‌هایی از جامعه و مناطق جغرافیایی به اینترنت پرسرعت و گوشی‌های هوشمند دسترسی کافی ندارند. این «شکاف دیجیتال» می‌تواند مانع از شمول مالی کامل شود.
- **مقاومت فرهنگی و سازمانی:** تغییر مدل‌های کسب‌وکار سنتی به سمت دیجیتال، نیازمند تغییر فرهنگ سازمانی، آموزش کارکنان، و غلبه بر مقاومت‌های داخلی است که می‌تواند زمان‌بر و دشوار باشد.
- **تحریم‌ها و محدودیت‌های بین‌المللی:** ادامه تحریم‌ها می‌تواند دسترسی بانک‌های ایرانی به فناوری‌های پیشرفته جهانی، سرمایه‌گذاری خارجی، و همکاری‌های بین‌المللی را محدود کند، که بر سرعت تحول تأثیرگذار خواهد بود.
- **جذب و نگهداشت استعدادهای فناورانه:** رقابت برای جذب و نگهداشت متخصصان هوش مصنوعی، امنیت سایبری، و علوم داده، یک چالش مهم برای بانک‌ها خواهد بود.

در کل آینده صنعت بانکداری در ایران، آینده‌ای دیجیتال، داده‌محور، و مشتری‌محور خواهد بود. بانک‌ها دیگر صرفاً نهادهای سپرده‌پذیر و تسهیلات‌دهنده نیستند، بلکه به پلتفرم‌هایی برای ارائه خدمات مالی یکپارچه و شخصی‌سازی‌شده تبدیل خواهند شد. پذیرش هوش مصنوعی، بلاکچین، و مدل‌های بانکداری باز، کلید موفقیت در این مسیر است. نهادهای رگولاتوری نیز باید با رویکردی پویا و آینده‌نگر، چارچوب‌های لازم را برای حمایت از نوآوری و حفظ ثبات مالی فراهم آورند. نمایشگاه بانک، بورس و بیمه فرصتی است تا بازیگران این عرصه، چشم‌اندازهای خود را به اشتراک بگذارند و برای ساختن آینده‌ای روشن‌تر در صنعت بانکداری ایران، گام بردارند.



معضلات زیست بوم بانکی ایران / کاهش اعتماد عمومی

13

PROBLEMS OF IRAN'S BANKING ECOSYSTEM /
DECREASE IN PUBLIC TRUST

معضلات زیست بوم بانکی

ایران / کاهش اعتماد عمومی

زیست بوم بانکی ایران، با وجود نقش محوری در اقتصاد کشور، طی سالیان اخیر با معضلات ساختاری و چالش‌های عمیقی روبه‌رو بوده که به کاهش اعتماد عمومی به این بخش منجر شده است. این معضلات نه تنها بر کارایی سیستم بانکی تأثیر منفی گذاشته، بلکه پایداری و ثبات مالی کشور را نیز تحت الشعاع قرار داده است. شناخت ریشه‌های این بی‌اعتمادی و بررسی راه‌های احیای آن، برای هرگونه اصلاح و پیشرفت آینده ضروری است.

ریشه‌های کاهش اعتماد عمومی

- **مؤسسات مالی غیرمجاز و ورشکستگی‌ها:** یکی از ضربه‌های مهلک به اعتماد عمومی، ظهور و سپس ورشکستگی یا ادغام مؤسسات مالی غیرمجاز در سالیان گذشته بود. این مؤسسات با وعده نرخ‌های سود بالاتر از نرخ مصوب، سپرده‌های مردم را جذب کردند، اما به دلیل عدم نظارت کافی و عدم رعایت اصول بانکی، با مشکلات جدی روبه‌رو شدند. ورشکستگی آن‌ها، به از دست رفتن سرمایه بسیاری از سپرده‌گذاران و طولانی شدن فرآیند بازپرداخت منجر شد که خاطره تلخی در ذهن عمومی ایجاد کرد و این تصور را به وجود آورد که سیستم بانکی (حتی بانک‌های مجاز) ایمن نیست.
- **نوسانات نرخ سود و عدم ثبات:** سیاست‌های متغیر نرخ سود بانکی، به ویژه تعیین نرخ‌های دستوری پایین‌تر از تورم، باعث عدم اطمینان سپرده‌گذاران شده است. وقتی سپرده‌گذاران احساس می‌کنند که ارزش پولشان به دلیل تورم کاهش می‌یابد و نرخ سود بانکی نمی‌تواند این کاهش ارزش را جبران کند، تمایل به سپرده‌گذاری بلندمدت کاهش یافته و به سمت بازارهای موازی (مانند ارز، طلا، یا مسکن) سوق پیدا می‌کنند. این موضوع نه تنها منجر به خروج سپرده‌ها از بانک‌ها می‌شود، بلکه به بی‌ثباتی مالی نیز دامن می‌زند.
- **شفافیت پایین و عدم پاسخگویی:** انتقاداتی در مورد شفافیت مالی برخی بانک‌ها و عدم پاسخگویی کافی در قبال مشکلات و تخلفات وجود دارد. عدم انتشار اطلاعات جامع و قابل فهم برای عموم، یا وجود ابهامات در صورت‌های مالی، می‌تواند به بدبینی و عدم اعتماد دامن بزند. وقتی مردم احساس می‌کنند که اطلاعات کافی در دسترس نیست، گمانه‌زنی‌ها افزایش یافته و اعتماد خدشه‌دار می‌شود.
- **مدیریت ضعیف مطالبات معوق و فساد:** حجم بالای مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول، به ویژه در مورد برخی افراد و نهادهای خاص، این تصور را ایجاد کرده که قواعد اعتبارسنجی و بازپرداخت برای همه یکسان نیست. شایعات و گزارش‌هایی در مورد فساد در برخی فرآیندهای اعطای تسهیلات، یا عدم پیگیری جدی مطالبات از بدهکاران بزرگ، به شدت به اعتبار بانک‌ها لطمه زده است.
- **تغییرات مکرر مقررات و سیاست‌ها:** نوسانات و تغییرات مکرر در قوانین و مقررات بانکی و مالی، فضای عدم اطمینان را برای هم مشتریان و هم فعالان اقتصادی ایجاد می‌کند. این عدم ثبات در سیاست‌گذاری، برنامه‌ریزی بلندمدت را دشوار ساخته و به بی‌اعتمادی می‌انجامد.
- **کیفیت خدمات و تجربه کاربری (به ویژه در بانکداری سنتی):** در برخی موارد، کیفیت خدمات ارائه شده در شعب سنتی بانک‌ها، فرآیندهای طولانی، و پیچیدگی‌های بوروکراتیک، منجر به نارضایتی مشتریان شده است. عدم هماهنگی با انتظارات نسل جدید که به دنبال خدمات سریع و دیجیتالی هستند، می‌تواند به کاهش وفاداری مشتریان منجر شود.

تاثیرات کاهش اعتماد عمومی

- **کاهش سپرده‌گذاری بلندمدت:** بی‌اعتمادی به سیستم بانکی، به ویژه با وجود تورم بالا، مردم را به سمت سپرده‌گذاری کوتاه‌مدت یا خروج سرمایه از بانک‌ها و ورود به بازارهای غیرمولد سوق می‌دهد. این امر، منابع لازم برای اعطای تسهیلات بلندمدت و سرمایه‌گذاری مولد را کاهش می‌دهد.
- **افزایش سفته‌بازی و رشد بازارهای موازی:** خروج سپرده‌ها از بانک‌ها و ورود به بازارهای موازی مانند ارز، طلا، و مسکن، به افزایش سفته‌بازی و نوسانات در این بازارها دامن می‌زند که خود به بی‌ثباتی اقتصادی و تورم بیشتر منجر می‌شود.
- **مشکل در تأمین مالی بلندمدت:** وقتی بانک‌ها با مشکل جذب سپرده بلندمدت مواجه می‌شوند، توانایی آن‌ها در تأمین مالی پروژه‌های صنعتی و زیرساختی که نیازمند سرمایه‌گذاری‌های کلان و بلندمدت هستند، کاهش می‌یابد.
- **کاهش نقش واسطه‌گری مالی بانک‌ها:** در نهایت، کاهش اعتماد عمومی و فرار سرمایه از سیستم بانکی، به تضعیف نقش واسطه‌گری مالی بانک‌ها منجر می‌شود. این امر به کاهش کارایی تخصیص منابع در اقتصاد و کندی روند توسعه منجر خواهد شد.

راهکارهای احیای اعتماد عمومی و بازسازی زیست‌بوم بانکی

افزایش شفافیت و حاکمیت شرکتی

- **انتشار منظم و جامع اطلاعات:** بانک‌ها باید صورت‌های مالی خود را با جزئیات بیشتر و به شکلی قابل فهم برای عموم منتشر کنند. این شامل اطلاعات مربوط به مطالبات معوق، عملکرد مالی، و ساختار سهامداری است.
- **حاکمیت شرکتی قوی:** تقویت اصول حاکمیت شرکتی، شامل استقلال هیئت مدیره، نظارت داخلی قوی، و پاسخگویی به سهامداران و ذی‌نفعان، برای بازگرداندن اعتماد ضروری است.
- **مبارزه جدی با فساد:** هرگونه ادعا یا مورد فساد باید به سرعت، قاطعانه، و به صورت شفاف پیگیری شود تا اطمینان حاصل شود که هیچ کس بالاتر از قانون نیست.

ثبات در سیاست‌های پولی و مالی

- **سیاست‌های نرخ سود واقع‌بینانه:** بانک مرکزی باید با اتخاذ سیاست‌های نرخ سود واقع‌بینانه و متناسب با نرخ تورم، سپرده‌گذاری را جذاب‌تر کند. این امر به جذب مجدد سپرده‌ها و هدایت آن‌ها به سمت تولید کمک می‌کند.
- **کاهش دخالت دستوری:** کاهش دخالت دولت در فرآیندهای اعتباری و تعیین نرخ‌های دستوری، می‌تواند به بانک‌ها کمک کند تا بر اساس اصول اقتصادی و ریسک‌سنجی، عمل کرده و به کارایی بیشتر دست یابند.

● بهبود کیفیت دارایی‌های بانکی

- **مدیریت فعال مطالبات معوق:** بانک‌ها و نهادهای نظارتی باید استراتژی‌های فعال‌تری برای وصول مطالبات معوق، از جمله از طریق فرآیندهای قانونی و چانه‌زنی، اتخاذ کنند.
- **بازسازی ساختار مالی بانک‌ها:** در صورت نیاز، برخی بانک‌ها ممکن است به بازسازی ساختار مالی و افزایش سرمایه نیاز داشته باشند تا نسبت کفایت سرمایه خود را بهبود بخشند و از وضعیت شکننده خارج شوند.

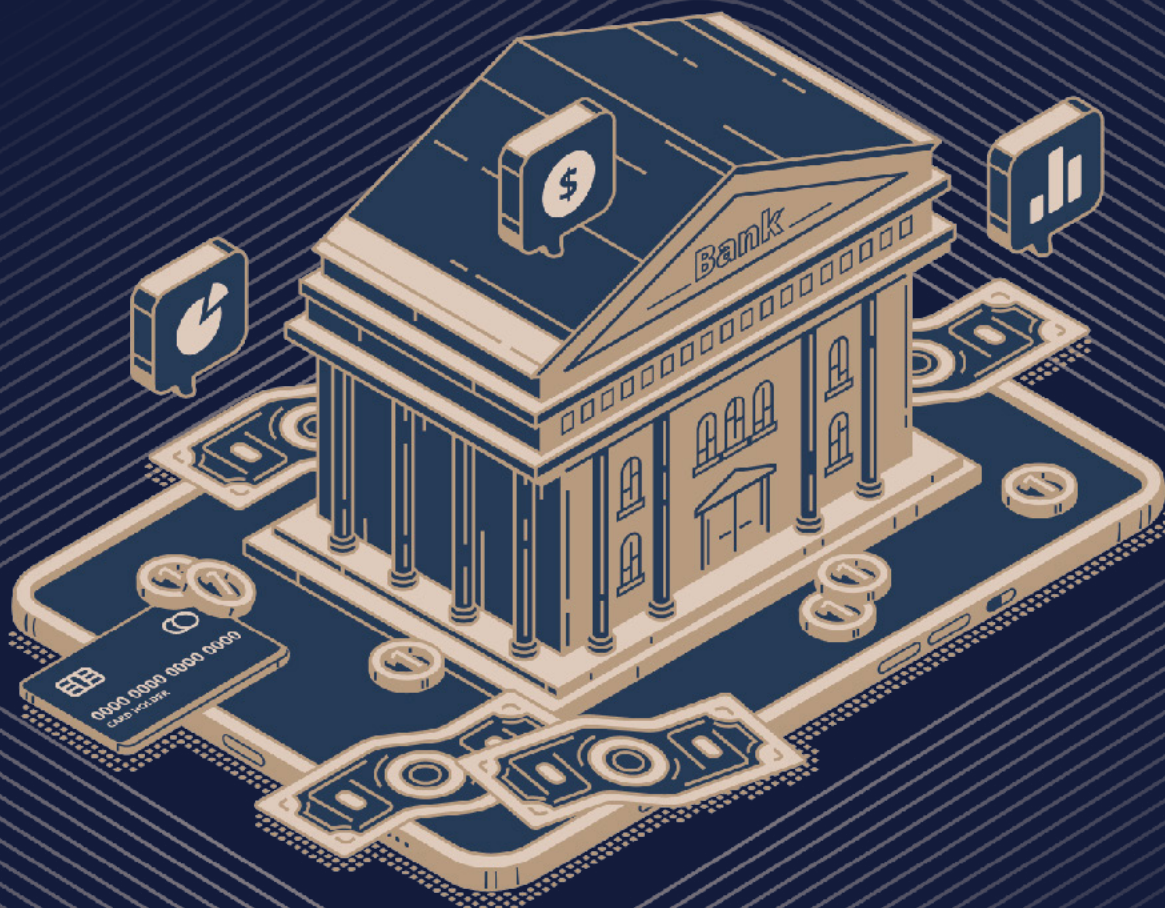
● تقویت نظارت و رگولاتوری

- **نظارت پیشگیرانه و جامع:** بانک مرکزی باید نظارت خود را بر موسسات مالی (اعم از بانک‌ها و فین‌تک‌ها) تقویت کند تا از بروز مشکلات پیشگیرانه جلوگیری شود و به سرعت با تخلفات برخورد شود.
- **قوانین شفاف و پایدار:** تدوین قوانین و مقررات شفاف، جامع، و پایدار که با استانداردهای بین‌المللی همخوانی داشته باشند، به ایجاد یک محیط باثبات برای فعالیتهای بانکی کمک می‌کند.
- **همکاری با فین‌تک‌ها و نظارت بر آن‌ها:** نهادهای نظارتی باید چارچوبی را برای فعالیت فین‌تک‌ها فراهم کنند که هم نوآوری را تشویق کند و هم از حقوق مشتریان و ثبات مالی حمایت نماید.

● بهبود تجربه مشتری و نوآوری دیجیتال

- **سرمایه‌گذاری در فناوری‌های نوین:** استفاده از هوش مصنوعی، تحلیل داده‌ها، و اتوماسیون فرآیندها می‌تواند به بهبود کیفیت خدمات، کاهش زمان انجام عملیات، و شخصی‌سازی خدمات بانکی کمک کند و به این ترتیب، رضایت و اعتماد مشتریان را افزایش دهد.
- **تغییر رویکرد از شعبه‌محوری به مشتری‌محوری:** بانک‌ها باید با تمرکز بر نیازها و انتظارات مشتری، خدمات خود را بازطراحی کنند و کانال‌های دیجیتال را به اولویت اصلی تبدیل نمایند.
- **آموزش و سواد مالی:** با افزایش سطح سواد مالی در جامعه، مشتریان می‌توانند تصمیمات آگاهانه‌تری بگیرند و کمتر تحت تأثیر وعده‌های غیرواقعی قرار گیرند. بانک‌ها و نهادهای رگولاتوری می‌توانند در این زمینه نقش فعالی ایفا کنند.

کاهش اعتماد عمومی به زیست‌بوم بانکی ایران، معضلی جدی و چندوجهی است که ریشه‌های آن در مشکلات ساختاری، سیاست‌گذاری، و گاهی ضعف‌های مدیریتی و فساد نهفته است. احیای این اعتماد، نیازمند یک رویکرد جامع و هماهنگ از سوی تمام بازیگران زیست‌بوم بانکی است: از بانک مرکزی و نهادهای نظارتی گرفته تا خود بانک‌ها، فین‌تک‌ها و حتی مشتریان. افزایش شفافیت، ثبات در سیاست‌ها، مبارزه جدی با فساد، بهبود کیفیت دارایی‌ها، و سرمایه‌گذاری در فناوری برای ارائه خدمات بهتر و امن‌تر، کلید بازسازی اعتماد عمومی و قرار دادن صنعت بانکداری ایران در مسیر پایداری و رشد خواهد بود. این فرآیند زمان‌بر خواهد بود، اما ضروری و اجتناب‌ناپذیر است تا بانک‌ها بتوانند مجدداً نقش حیاتی خود را به عنوان واسطه‌های مطمئن مالی ایفا کنند.



صنعت بانکداری و نقش آن در توسعه‌ی اقتصادی ایران

14

BANKING INDUSTRY AND ITS ROLE IN IRAN'S
ECONOMIC DEVELOPMENT

صنعت بانکداری و نقش آن در توسعه اقتصادی ایران

صنعت بانکداری در ایران، همواره به مثابه شریان حیاتی اقتصاد عمل کرده و نقش بی‌بدیلی در فرآیندهای توسعه اقتصادی ایفا نموده است. بانک‌ها، فراتر از نهادهای صرفاً مالی، به عنوان موتور محرکه رشد، اشتغال‌زایی، و بهبود استانداردهای زندگی در کشور شناخته می‌شوند. درک عمیق این نقش، به ویژه در شرایط کنونی اقتصاد ایران، برای سیاست‌گذاری‌های آتی و ترسیم چشم‌انداز توسعه‌ای کشور ضروری است.

1 نقش واسطه‌گری مالی و تخصیص منابع

محوری‌ترین نقش بانک‌ها، واسطه‌گری مالی است. بانک‌ها سپرده‌های خرد و کلان مردم را جمع‌آوری کرده و آن‌ها را به سمت سرمایه‌گذاری‌های مولد در بخش‌های مختلف اقتصادی هدایت می‌کنند. این فرآیند، چرخه‌ی حیاتی اقتصاد را به حرکت درمی‌آورد.

- **تأمین مالی تولید و صنعت:** بخش قابل توجهی از تسهیلات بانکی به واحدهای تولیدی، صنعتی، کشاورزی و خدماتی تخصیص می‌یابد. این تأمین مالی، امکان توسعه ظرفیت‌های تولیدی، خرید ماشین‌آلات جدید، نوسازی خطوط تولید، و افزایش بهره‌وری را برای صنایع فراهم می‌کند. در واقع، بدون دسترسی به منابع مالی بانکی، بسیاری از طرح‌های توسعه‌ای و ایجاد اشتغال در کشور هرگز به ثمر نمی‌رسیدند.
- **پشتیبانی از کسب‌وکارهای کوچک و متوسط (SMES):** SMES ها، موتور محرکه بسیاری از اقتصادهای در حال توسعه و منبع اصلی اشتغال‌زایی هستند. بانک‌ها با ارائه تسهیلات خرد و متوسط، به این کسب‌وکارها کمک می‌کنند تا رشد کنند، نوآوری کنند، و رقابت‌پذیری خود را افزایش دهند. این حمایت‌ها، نه تنها به پایداری این واحدها کمک می‌کند، بلکه منجر به ایجاد ارزش افزوده و رشد اقتصادی محلی می‌شود.
- **تأمین مالی پروژه‌های زیرساختی:** پروژه‌های کلان ملی نظیر سدسازی، نیروگاه‌ها، راه‌سازی، و توسعه بنادر و فرودگاه‌ها، نیازمند حجم عظیمی از سرمایه هستند که معمولاً از طریق تأمین مالی بانکی (به صورت مستقیم یا از طریق اوراق مشارکت و صکوک) فراهم می‌شود. این زیرساخت‌ها، ستون‌های اصلی توسعه بلندمدت کشور محسوب می‌شوند و بدون آن‌ها، رشد اقتصادی پایدار محقق نخواهد شد.
- **تأمین مالی مسکن:** بخش مسکن، یکی از بزرگترین بخش‌های اقتصاد است که ارتباط تنگاتنگی با سایر صنایع دارد. بانک‌ها با اعطای تسهیلات خرید و ساخت مسکن، نه تنها به خانوارها کمک می‌کنند تا صاحب سرپناه شوند، بلکه به رونق صنایع مرتبط مانند فولاد، سیمان، و خدمات ساختمانی نیز کمک می‌کنند و به این ترتیب، به اشتغال‌زایی و تحریک تقاضای کل در اقتصاد منجر می‌شوند.

تسهیل مبادلات اقتصادی و تجارت

علاوه بر واسطه‌گری مالی، بانک‌ها نقش محوری در تسهیل مبادلات اقتصادی داخلی و خارجی ایفا می‌کنند

- **سامانه‌های پرداخت الکترونیک:** توسعه و گسترش سامانه‌های پرداخت الکترونیک نظیر شتاب، شاپرک، ساتنا، و پایا، تراکنش‌های مالی را در ایران به شدت تسهیل کرده است. این سامانه‌ها، علاوه بر افزایش سرعت و امنیت مبادلات، هزینه‌های مبادله را نیز کاهش داده و به شفافیت بیشتر در تراکنش‌ها کمک کرده‌اند. دسترسی آسان به پرداخت‌های الکترونیک، مبادلات خرد و کلان، از جمله خرید آنلاین و پرداخت قبوض را برای شهروندان بسیار ساده کرده است.
- **حسابداری و تسویه حساب:** بانک‌ها با نگهداری حساب‌های مشتریان و انجام فرآیندهای تسویه حساب، اطمینان از صحت و شفافیت مبادلات مالی را فراهم می‌کنند. این نقش، به ویژه برای کسب‌وکارها، در مدیریت جریان نقدی و برنامه‌ریزی مالی حیاتی است.
- **خدمات تجارت خارجی:** اگرچه تحریم‌ها محدودیت‌هایی ایجاد کرده‌اند، اما بانک‌ها همچنان در تسهیل تجارت خارجی (از طریق گشایش اعتبار اسنادی، حواله‌های ارزی، و ضمانت‌نامه‌ها) نقش دارند. این خدمات، امکان واردات مواد اولیه و ماشین‌آلات مورد نیاز صنایع و صادرات محصولات ایرانی را فراهم می‌کنند.

مدیریت ریسک‌های مالی

بانک‌ها با داشتن تخصص و زیرساخت‌های لازم، در مدیریت و کاهش ریسک‌های مالی نقش مهمی ایفا می‌کنند

- **مدیریت ریسک نقدینگی:** بانک‌ها با مدیریت نقدینگی سپرده‌ها و تسهیلات، از بحران‌های نقدینگی در اقتصاد جلوگیری می‌کنند. آن‌ها با حفظ ذخایر کافی و استفاده از ابزارهای بازار بین‌بانکی، از سیستم مالی در برابر شوک‌های نقدینگی محافظت می‌نمایند.
- **مدیریت ریسک اعتباری:** بانک‌ها با فرآیندهای دقیق اعتبارسنجی و ارزیابی ریسک تسهیلات‌گیرندگان، تلاش می‌کنند تا ریسک نکول را به حداقل برسانند. این امر، پایداری سیستم مالی را تضمین کرده و از زیان‌های گسترده اقتصادی جلوگیری می‌کند.
- **مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (AML/CFT):** بانک‌ها در خط مقدم مبارزه با فعالیت‌های مالی غیرقانونی قرار دارند. با اجرای مقررات AML/CFT، بانک‌ها به شناسایی و گزارش تراکنش‌های مشکوک کمک می‌کنند و بدین ترتیب، به سلامت و شفافیت اقتصاد ملی و بین‌المللی یاری می‌رسانند.

چالش‌ها و فرصت‌های پیش‌رو برای نقش توسعه‌ای بانک‌ها



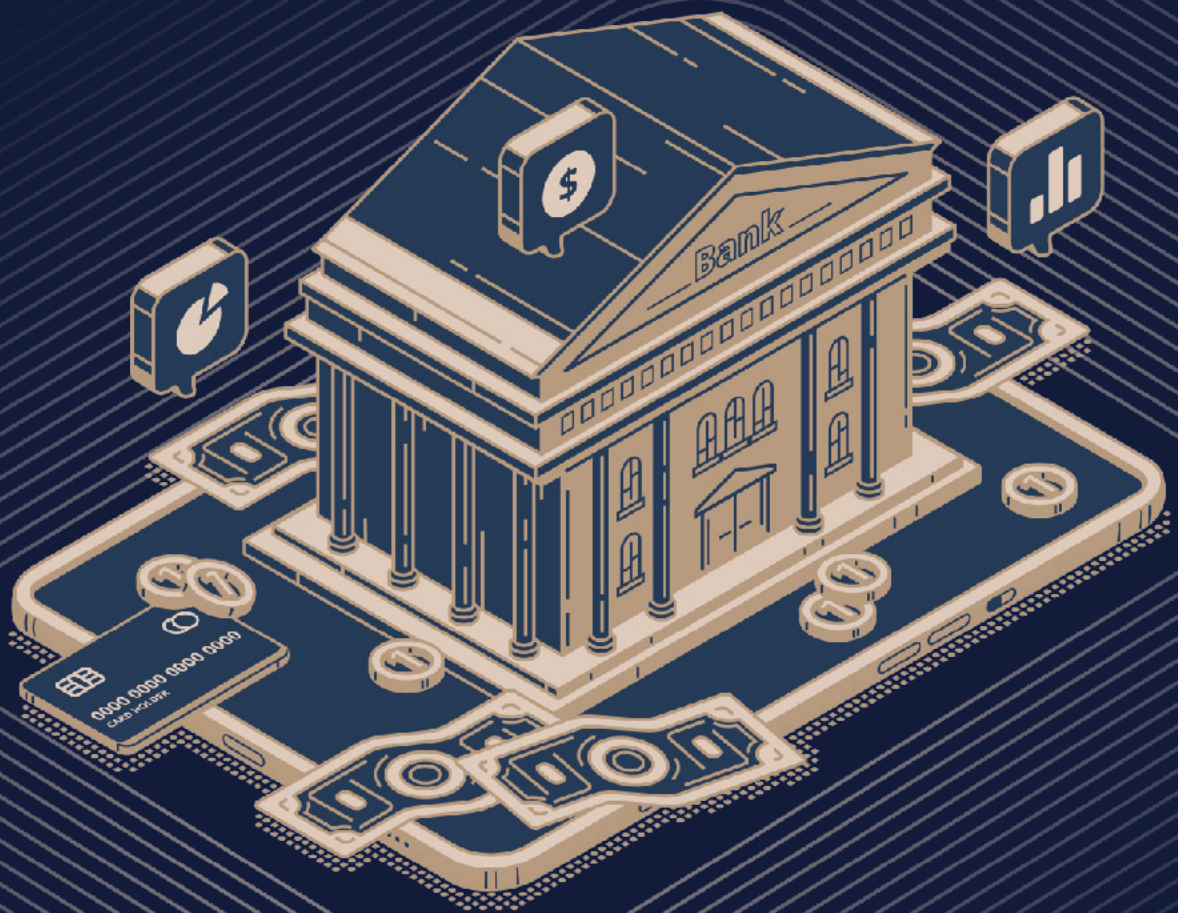
نقش توسعه‌ای بانک‌ها در ایران با چالش‌های مهمی مواجه است که برخی از آن‌ها عبارتند از:

- **تورم و نرخ سود دستوری:** تورم بالا و نرخ سودهای دستوری که با واقعیت‌های بازار همخوانی ندارند، انگیزه سپرده‌گذاری را کاهش داده و منابع بانک‌ها را محدود می‌کند. این امر، توانایی بانک‌ها در تأمین مالی پروژه‌های مولد را تضعیف می‌سازد.
- **مطالبات معوق و دارایی‌های سمی:** حجم بالای مطالبات معوق، به ویژه از بخش دولتی و شرکت‌های بزرگ، بخش قابل توجهی از منابع بانک‌ها را قفل کرده و قدرت تسهیلات‌دهی آن‌ها را کاهش داده است.
- **تحریم‌های بین‌المللی:** تحریم‌ها، دسترسی بانک‌های ایرانی به بازارهای مالی جهانی را محدود کرده و هزینه تأمین مالی و انجام مبادلات بین‌المللی را افزایش داده‌اند. این امر به طور مستقیم بر توانایی بانک‌ها در حمایت از تجارت خارجی و جذب سرمایه خارجی تأثیر می‌گذارد.
- **عدم شفافیت و ضعف حاکمیت شرکتی:** مشکلاتی در زمینه شفافیت مالی و حاکمیت شرکتی در برخی نهادهای بانکی، به اعتماد عمومی لطمه زده و کارایی تخصیص منابع را کاهش می‌دهد.
- **رقابت فین‌تک‌ها و لزوم نوآوری:** ظهور فین‌تک‌ها و نئوبانک‌ها، رقابت را افزایش داده و بانک‌ها را ملزم به نوآوری سریع‌تر در ارائه خدمات دیجیتال کرده است. این امر، اگرچه یک چالش است، اما فرصتی برای بهبود کارایی و تجربه مشتری نیز محسوب می‌شود.

با این وجود، فرصت‌هایی نیز برای تقویت نقش توسعه‌ای بانک‌ها وجود دارد:

- **ظرفیت بالای جامعه در پذیرش فناوری:** جامعه ایران، به ویژه نسل جوان، استقبال بالایی از خدمات دیجیتال و فناوری‌های نوین دارد. این امر فرصتی برای بانک‌ها فراهم می‌کند تا با توسعه بانکداری دیجیتال و نئوبانک‌ها، به مشتریان جدید دست یابند و خدمات خود را بهینه سازند.
- **نیاز به تأمین مالی پایدار:** با توجه به نیازهای توسعه‌ای کشور در بخش‌های مختلف (انرژی، آب، محیط زیست)، فرصت‌های بزرگی برای بانکداری سبز و تأمین مالی پروژه‌های پایدار وجود دارد.
- **توسعه ابزارهای نوین مالی:** با توسعه بازار سرمایه و ابزارهایی نظیر صکوک و صندوق‌های سرمایه‌گذاری، بانک‌ها می‌توانند نقش فعال‌تری در تسهیل تأمین مالی پروژه‌های بزرگ ایفا کنند.

جمع بندی اینکه صنعت بانکداری در ایران، نقشی حیاتی و چندوجهی در توسعه اقتصادی ایفا می‌کند. از واسطه‌گری مالی و تخصیص منابع به بخش‌های مولد گرفته تا تسهیل مبادلات و مدیریت ریسک، حضور قدرتمند و کارآمد بانک‌ها برای رشد پایدار و ایجاد اشتغال در کشور ضروری است. برای تقویت این نقش، غلبه بر چالش‌های ساختاری، افزایش شفافیت، بهبود کیفیت دارایی‌ها، و بهره‌برداری از فرصت‌های فناوریانه حیاتی است. سیاست‌گذاری‌های هوشمندانه و حمایت از نوآوری در این صنعت، می‌تواند به بانک‌ها کمک کند تا با چالش‌ها مقابله کرده و به موتور محرکه اصلی توسعه اقتصادی در ایران تبدیل شوند.



عوامل اثرگذار اقتصادی بر صنعت بانکداری

15

ECONOMIC FACTORS AFFECTING THE BANKING INDUSTRY

عوامل اثرگذار اقتصادی بر صنعت بانکداری

صنعت بانکداری به شدت به وضعیت کلان اقتصادی یک کشور وابسته است. عملکرد بانک‌ها نه تنها بازتاب‌دهنده سلامت اقتصاد است، بلکه به طور مستقیم بر آن نیز تأثیر می‌گذارد. در ایران، صنعت بانکداری تحت تأثیر مجموعه‌ای از عوامل اقتصادی داخلی و خارجی قرار دارد که شناخت دقیق آن‌ها برای تحلیل عملکرد بانک‌ها، ارزیابی ریسک‌ها، و برنامه‌ریزی استراتژیک ضروری است.

1. نرخ تورم و سیاست‌های پولی

- **تورم بالا:** یکی از مهم‌ترین و پایدارترین عوامل اثرگذار بر بانکداری ایران، نرخ تورم بالا است. تورم بالا، ارزش پول را کاهش می‌دهد و انگیزه سپرده‌گذاری بلندمدت را از بین می‌برد. مردم ترجیح می‌دهند دارایی‌های خود را به جای سپرده‌های بانکی که سود واقعی پایینی دارند، در دارایی‌های فیزیکی مانند طلا، ارز، مسکن، یا حتی خودرو سرمایه‌گذاری کنند. این «فرار سرمایه» از بانک‌ها، توانایی آن‌ها را در جذب منابع و اعطای تسهیلات کاهش می‌دهد.
- **تأثیر بر نرخ سود:** تورم بالا معمولاً با نرخ سودهای بانکی نامتناسب همراه است. اگر نرخ سود اسمی کمتر از نرخ تورم باشد، سپرده‌گذاران عملاً بازدهی منفی کسب می‌کنند. این امر، به بحران نقدینگی در بانک‌ها دامن زده و آن‌ها را برای تأمین مالی مجبور به استفاده از منابع پرهزینه‌تر (مانند بازار بین‌بانکی) می‌کند. از سوی دیگر، تعیین نرخ‌های سود دستوری و غیرواقعی برای تسهیلات، می‌تواند منجر به افزایش تقاضای غیرمولد برای وام و در نهایت، رشد مطالبات معوق شود.
- **سیاست‌های پولی بانک مرکزی:** سیاست‌های پولی بانک مرکزی، به ویژه نرخ بهره سیاستی و کنترل نقدینگی، مستقیماً بر عملیات بانک‌ها تأثیر می‌گذارد. سیاست‌های انقباضی (مانند افزایش نرخ ذخیره قانونی یا فروش اوراق قرضه) می‌تواند به کاهش نقدینگی در بانک‌ها و افزایش هزینه پول منجر شود، در حالی که سیاست‌های انبساطی (مانند کاهش نرخ بهره یا تزریق نقدینگی) می‌تواند نقدینگی را افزایش دهد اما خطر تشدید تورم را به همراه دارد.

2. رشد اقتصادی و وضعیت بخش واقعی اقتصاد

- **رشد GDP:** ارتباط مستقیمی میان رشد اقتصادی (رشد تولید ناخالص داخلی) و عملکرد صنعت بانکداری وجود دارد. در دوران رونق اقتصادی، تقاضا برای تسهیلات بانکی (برای سرمایه‌گذاری و توسعه) افزایش می‌یابد و ریسک اعتباری تسهیلات‌گیرندگان کاهش می‌یابد، زیرا کسب‌وکارها عملکرد بهتری دارند و توانایی بازپرداخت وام‌هایشان بیشتر است. این شرایط، سودآوری بانک‌ها را افزایش می‌دهد.

- **رکود اقتصادی:** در مقابل، در دوران رکود اقتصادی، تقاضا برای تسهیلات کاهش یافته، نرخ نکول (عدم بازپرداخت) وام‌ها افزایش می‌یابد، و ارزش دارایی‌های وثیقه کاهش می‌یابد. این شرایط، فشار شدیدی بر صورت‌های مالی بانک‌ها وارد می‌کند و می‌تواند منجر به افزایش مطالبات معوق و کاهش سودآوری شود.
- **وضعیت بخش‌های کلیدی اقتصاد:** عملکرد بخش‌های کلیدی اقتصاد نظیر نفت و گاز، صنعت، کشاورزی، و خدمات، مستقیماً بر سلامت صنعت بانکداری تأثیر می‌گذارد. اگر یک بخش خاص با بحران روبه‌رو شود (مانند کاهش قیمت نفت یا خشکسالی گسترده)، بانک‌هایی که به طور گسترده به آن بخش وام داده‌اند، با افزایش مطالبات معوق و ریسک اعتباری روبه‌رو خواهند شد.

◀ نرخ ارز و نوسانات آن

- **ریسک ارزی:** نوسانات شدید نرخ ارز، یکی از چالش‌های بزرگ برای بانک‌های ایرانی است. این نوسانات می‌تواند منجر به افزایش ریسک اعتباری تسهیلات‌گیرندگانی شوند که با ارز خارجی بدهی دارند یا کسب‌وکارشان به واردات و صادرات گره خورده است. در مقابل، بانک‌هایی که دارایی‌های ارزی قابل توجهی دارند، می‌توانند از افزایش نرخ ارز سود ببرند، اما همزمان با ریسک‌های ناشی از تغییرات ناگهانی و سیاست‌های ارزی نیز مواجه هستند.
- **تأثیر بر سرمایه بانک‌ها:** نوسانات نرخ ارز می‌تواند بر ارزش سرمایه ارزی بانک‌ها و همچنین بر بدهی‌های ارزی آن‌ها تأثیر بگذارد، که این امر بر نسبت‌های کفایت سرمایه و پایداری مالی بانک‌ها اثر می‌گذارد.
- **تأثیر بر تجارت خارجی:** نرخ ارز و ثبات آن، مستقیماً بر حجم و هزینه تجارت خارجی کشور تأثیر می‌گذارد. بانک‌ها که نقش مهمی در تسهیل این مبادلات دارند، به شدت تحت تأثیر این نوسانات قرار می‌گیرند.

◀ سیاست‌های مالی دولت و بدهی‌های دولتی

- **بودجه دولت و کسری بودجه:** نحوه مدیریت بودجه دولت و حجم کسری بودجه، تأثیر مستقیمی بر صنعت بانکداری دارد. کسری بودجه مزمن، دولت را مجبور به استقراض از بانک‌ها و بانک مرکزی می‌کند که این امر می‌تواند منجر به افزایش پایه پولی، تورم، و محدود شدن منابع در دسترس برای بخش خصوصی شود.
- **بدهی‌های دولتی به بانک‌ها:** حجم بالای بدهی‌های دولت به بانک‌ها، یکی از معضلات ساختاری صنعت بانکداری در ایران است. این بدهی‌ها، بخش قابل توجهی از دارایی‌های بانک‌ها را قفل کرده و از قدرت تسهیلات‌دهی آن‌ها می‌کاهد. تسویه این بدهی‌ها یا تبدیل آن‌ها به اوراق بهادار قابل معامله، می‌تواند به بهبود سلامت مالی بانک‌ها کمک کند.

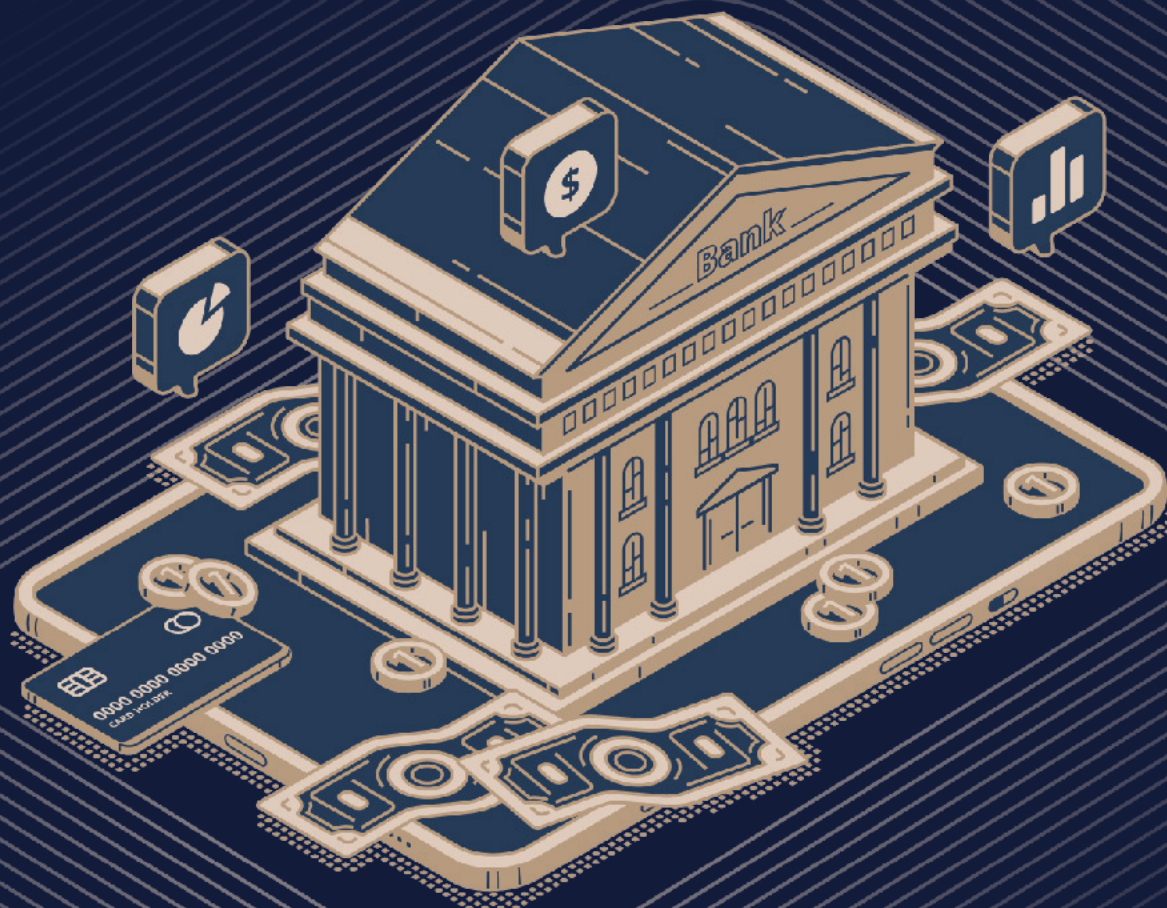
- **رقابت دولت با بخش خصوصی برای جذب منابع:** در شرایطی که دولت برای تأمین کسری بودجه خود از طریق انتشار اوراق بدهی به بازار سرمایه رجوع می‌کند، می‌تواند با بخش خصوصی برای جذب منابع رقابت کند. این «اثر ازدحام» (CROWDING OUT EFFECT) می‌تواند به افزایش نرخ بهره و کاهش دسترسی بخش خصوصی به تأمین مالی منجر شود.

5 ◀ تحریم‌های بین‌المللی و روابط خارجی

- **محدودیت دسترسی به بازارهای جهانی:** تحریم‌های اقتصادی و مالی بین‌المللی، دسترسی بانک‌های ایرانی به شبکه‌های مالی جهانی (مانند سوئیفت)، جذب سرمایه خارجی، و برقراری روابط کارگزاری با بانک‌های خارجی را به شدت محدود کرده است. این امر، انجام مبادلات بین‌المللی را دشوار و پرهزینه می‌کند.
- **تأثیر بر تجارت و سرمایه‌گذاری خارجی:** تحریم‌ها، حجم تجارت خارجی و سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی را کاهش می‌دهند که به طور مستقیم بر تقاضا برای خدمات بانکی و سلامت اقتصادی کشور تأثیر منفی می‌گذارد.
- **ریسک تطبیق (COMPLIANCE RISK):** بانک‌های ایرانی ناگزیرند برای رعایت تحریم‌ها و همچنین مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، منابع قابل توجهی را به حوزه تطبیق اختصاص دهند. عدم رعایت این مقررات می‌تواند منجر به جریمه‌های سنگین و انزوای بیشتر شود.

6 ◀ ساختار بازار مالی و رقابت

- **رقابت داخلی:** رقابت میان بانک‌ها و موسسات مالی داخلی، به ویژه با ظهور فین‌تک‌ها و نئوبانک‌ها، بر قیمت‌گذاری خدمات، کیفیت سرویس‌دهی، و نوآوری تأثیر می‌گذارد. رقابت سالم می‌تواند به بهبود کارایی و کاهش هزینه‌ها برای مشتریان منجر شود.
- **توسعه بازار سرمایه:** توسعه و بلوغ بازار سرمایه (بورس اوراق بهادار، فرابورس، بازار بدهی) می‌تواند به تنوع‌بخشی در ابزارهای تأمین مالی کمک کند و بخشی از بار تأمین مالی اقتصاد را از دوش بانک‌ها بردارد. این امر می‌تواند فرصت‌هایی را برای بانک‌ها در ارائه خدمات جدید مانند بانکداری سرمایه‌گذاری یا مدیریت دارایی‌ها ایجاد کند.



مهم‌ترین روندهای صنعت بانکی و پرداخت کشور در سال ۱۴۰۴

16

MAJOR TRENDS FOR THE BANKING AND PAYMENTS
SECTOR IN IRAN IN 1404

مهم‌ترین روندهای صنعت بانکی و پرداخت کشور در سال ۱۴۰۴

صنعت بانکی و پرداخت کشور در آستانه سال ۱۴۰۴، در مسیر تحولات شگرفی قرار دارد که تحت تأثیر پیشرفت‌های فناورانه جهانی، الزامات بومی و شرایط اقتصادی خاص ایران شکل می‌گیرد. درک این روندها برای بانک‌ها، فین‌تک‌ها، رگولاتورها و مشتریان، برای برنامه‌ریزی و تطبیق با آینده ضروری است. این بخش به تفصیل به مهم‌ترین روندهای پیش‌بینی شده در این صنعت در سال آتی می‌پردازد.

۱ شتاب‌گیری تحول دیجیتال و بانکداری فراگیر

- **اوج‌گیری نئوبانک‌ها و بانکداری کاملاً دیجیتال:** در سال ۱۴۰۴، انتظار می‌رود که نئوبانک‌ها و مدل‌های بانکداری کاملاً دیجیتال رشد فزاینده‌ای داشته باشند. این بانک‌ها با ارائه خدمات مالی بدون نیاز به شعبه فیزیکی، با تمرکز بر تجربه کاربری ساده و سریع، و هزینه‌های عملیاتی پایین‌تر، جذابیت فزاینده‌ای برای نسل جوان و مشتریان علاقه‌مند به فناوری خواهند داشت. بانک‌های سنتی نیز برای حفظ رقابت‌پذیری، مجبور به سرمایه‌گذاری گسترده در پلتفرم‌های دیجیتال خود و حتی راه‌اندازی بازوهای نئوبانکی خواهند شد.
- **بانکداری فراگیر (INCLUSIVE BANKING) با محوریت فناوری:** فناوری‌های دیجیتال، فرصتی بی‌نظیر برای افزایش شمول مالی در ایران فراهم می‌کنند. در سال ۱۴۰۴، تلاش‌ها برای ارائه خدمات بانکی به بخش‌های کم‌برخوردار جامعه، مناطق روستایی، و حتی کسب‌وکارهای کوچک و متوسط (SMES) که دسترسی محدودی به خدمات بانکی سنتی دارند، از طریق کانال‌های دیجیتال (موبایل بانک، نئوبانک‌ها) تشدید خواهد شد. اعتبارسنجی با داده‌های جایگزین (مانند داده‌های اپراتورهای تلفن همراه یا سوابق خرید) می‌تواند به تسهیل دسترسی به وام‌های خرد کمک کند.
- **تمرکز بر تجربه مشتری (CX) و شخصی‌سازی:** رقابت در سال ۱۴۰۴ بیش از پیش بر سر ارائه بهترین تجربه مشتری خواهد بود. بانک‌ها با استفاده از تحلیل داده‌ها و هوش مصنوعی، به سمت شخصی‌سازی عمیق‌تر خدمات و محصولات پیش خواهند رفت. این شامل پیشنهاد وام‌های شخصی‌سازی شده، طرح‌های سرمایه‌گذاری متناسب با پروفایل ریسک مشتری، و ارتباطات هدفمند از طریق کانال‌های دیجیتال مورد ترجیح مشتری است.

هوش مصنوعی (AI) و تحلیل داده‌ها: موتور محرکه نوآوری

- **AI در اعتبارسنجی و مدیریت ریسک:** استفاده از هوش مصنوعی برای ارزیابی ریسک اعتباری به صورت لحظه‌ای و با دقت بالاتر، یکی از مهم‌ترین روندهای سال ۱۴۰۴ خواهد بود. AI با تحلیل حجم عظیمی از داده‌ها، می‌تواند الگوهای پنهان در رفتار مشتریان را کشف کرده و به بانک‌ها کمک کند تا تصمیمات وام‌دهی آگاهانه‌تری بگیرند و مطالبات معوق را کاهش دهند.
- **اتوماسیون فرآیندها با AI و RPA:** بانک‌ها در سال ۱۴۰۴، به طور فزاینده‌ای از هوش مصنوعی و اتوماسیون فرآیندهای رباتیک (RPA) برای بهینه‌سازی عملیات داخلی خود استفاده خواهند کرد. این شامل خودکارسازی وظایف تکراری در بخش‌های خدمات مشتری، پشتیبانی، و تطبیق است که به کاهش هزینه‌ها و افزایش کارایی منجر می‌شود.
- **AI در مبارزه با پولشویی و تقلب (AML/CFT):** با پیچیده‌تر شدن روش‌های پولشویی و کلاهبرداری، هوش مصنوعی نقش حیاتی در شناسایی الگوهای مشکوک و فعالیت‌های غیرقانونی ایفا خواهد کرد. سیستم‌های مبتنی بر AI قادر به پردازش سریع حجم عظیمی از تراکنش‌ها و شناسایی ناهنجاری‌ها هستند که این امر به بانک‌ها در رعایت مقررات و حفاظت از سیستم مالی کمک می‌کند.
- **چت‌بات‌های هوشمند و دستیاران مجازی:** استفاده از چت‌بات‌های مجهز به هوش مصنوعی برای پشتیبانی ۷/۲۴ مشتریان، به یک استاندارد تبدیل خواهد شد. این چت‌بات‌ها قادر به پاسخگویی به سوالات پیچیده‌تر و ارائه راهنمایی‌های دقیق‌تر خواهند بود.

روندهای صنعت پرداخت و تحولات آن

- **توسعه پرداخت‌های بدون کارت (CARDLESS PAYMENTS):** در سال ۱۴۰۴، گسترش روش‌های پرداخت بدون کارت، به ویژه از طریق کدهای QR، NFC (پرداخت از طریق گوشی‌های هوشمند)، و پرداخت‌های بیومتریک (مانند تشخیص چهره یا اثر انگشت)، سرعت بیشتری خواهد گرفت. این روش‌ها، علاوه بر افزایش امنیت، تجربه پرداخت را برای مشتریان بسیار راحت‌تر می‌کنند.
- **ریال دیجیتال و ارزهای دیجیتال بانک مرکزی (CBDCS):** پروژه ریال دیجیتال (نسخه دیجیتالی پول ملی که توسط بانک مرکزی صادر می‌شود) در سال ۱۴۰۴ وارد فازهای عملیاتی بیشتری خواهد شد. این امر می‌تواند به افزایش کارایی پرداخت‌ها، کاهش هزینه‌های مبادله، و ایجاد زیرساختی نوین برای پرداخت‌های آینده کمک کند. هرچند که کاربرد و گستره آن در ابتدا محدود خواهد بود، اما پتانسیل تحول‌آفرینی بلندمدتی دارد.
- **افزایش کاربرد پرداخت‌های مبتنی بر اپلیکیشن:** اپلیکیشن‌های پرداخت موبایلی، فراتر از صرفاً انتقال پول، به پلتفرم‌هایی برای ارائه خدمات متنوع (خرید بلیت، پرداخت قبوض، خدمات ارزش افزوده) تبدیل خواهند شد. ادغام خدمات مالی و غیرمالی در یک اپلیکیشن واحد (SUPER-APPS) روندی است که در سال ۱۴۰۴ نیز دنبال خواهد شد.
- **توجه بیشتر به امنیت پرداخت‌ها:** با افزایش حجم و تنوع پرداخت‌های دیجیتال، نگرانی‌ها در مورد امنیت نیز افزایش خواهد یافت. بانک‌ها و شرکت‌های پرداخت در سال ۱۴۰۴ سرمایه‌گذاری بیشتری در فناوری‌های امنیتی پیشرفته مانند احراز هویت چندعاملی (MFA)، توکنایز کردن کارت، و رمزنگاری پیشرفته انجام خواهند داد.

چالش‌های رگولاتوری و فرصت‌های همکاری

- **مقررات‌گذاری پویا و REGTECH/SUPTECH:** نهادهای رگولاتوری (مانند بانک مرکزی) در سال ۱۴۰۴ به دنبال تدوین چارچوب‌های قانونی منعطف‌تر و در عین حال مستحکم برای فناوری‌های نوظهور خواهند بود. استفاده از REGTECH (فناوری‌های نظارتی برای کمک به بانک‌ها) و SUPTECH (فناوری‌های نظارتی برای کمک به رگولاتور) در این راستا شتاب خواهد گرفت تا نظارت مؤثرتر و کارآمدتری انجام شود.
- **همکاری بانک‌ها و فین‌تک‌ها:** به جای رقابت صرف، در سال ۱۴۰۴ شاهد افزایش همکاری‌ها میان بانک‌های سنتی و شرکت‌های فین‌تک خواهیم بود. این همکاری‌ها می‌تواند در قالب سرمایه‌گذاری بانک‌ها در فین‌تک‌ها، ایجاد شتاب‌دهنده‌های فین‌تکی، یا ادغام راهکارهای فین‌تکی در پلتفرم‌های بانکی باشد. این هم‌افزایی می‌تواند به بانک‌ها کمک کند تا از نوآوری فین‌تک‌ها بهره‌مند شوند و فین‌تک‌ها نیز از پایگاه مشتریان و زیرساخت‌های بانک‌ها استفاده کنند.
- **تمرکز بر حاکمیت شرکتی و شفافیت:** در راستای افزایش اعتماد عمومی، بانک‌ها و نهادهای نظارتی در سال ۱۴۰۴ به طور جدی‌تری بر بهبود حاکمیت شرکتی، افزایش شفافیت مالی، و مبارزه با فساد تمرکز خواهند کرد. این امر شامل انتشار گزارش‌های شفاف‌تر و پاسخگویی بیشتر در قبال عملکرد و ریسک‌ها خواهد بود.

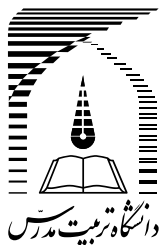
چالش‌های پیش‌روی روندها

- **تحریم‌های بین‌المللی:** ادامه تحریم‌ها همچنان به عنوان یک عامل محدودکننده برای دسترسی به فناوری‌های پیشرفته جهانی، جذب سرمایه خارجی، و برقراری روابط بانکی بین‌المللی عمل خواهد کرد. این امر می‌تواند سرعت پذیرش برخی روندهای جهانی را کاهش دهد.
- **زیرساخت‌های قدیمی (LEGACY SYSTEMS):** بسیاری از بانک‌های سنتی هنوز از سیستم‌های IT قدیمی استفاده می‌کنند که مانع بزرگی برای پیاده‌سازی سریع فناوری‌های نوین است. به‌روزرسانی این زیرساخت‌ها نیازمند سرمایه‌گذاری‌های عظیم و زمان‌بر است.
- **کمبود متخصصان فناوری:** رقابت برای جذب و نگهداشت نیروی انسانی متخصص در حوزه‌های هوش مصنوعی، امنیت سایبری، بلاکچین و علوم داده، یکی از چالش‌های اصلی برای صنعت خواهد بود.
- **امنیت سایبری و ریسک‌های ناشی از آن:** با افزایش پیچیدگی فناوری‌ها، تهدیدات سایبری نیز پیچیده‌تر می‌شوند. حفاظت از داده‌های مشتریان و سیستم‌های بانکی در برابر حملات سایبری، یک چالش مستمر و نیازمند سرمایه‌گذاری مداوم خواهد بود.

● — سخن پایانی — ●

سال ۱۴۰۴ برای صنعت بانکی و پرداخت کشور، سالی پر از تحولات و نوآوری خواهد بود. شتابگیری تحول دیجیتال، کاربردهای گسترده‌تر هوش مصنوعی، ظهور ریال دیجیتال، و افزایش توجه به پرداخت‌های بدون کارت، از مهم‌ترین روندهایی هستند که آینده این صنعت را شکل خواهند داد. با این حال، چالش‌هایی نظیر تحریم‌ها، زیرساخت‌های قدیمی، و نیاز به نیروی انسانی متخصص، همچنان نیازمند مدیریت هوشمندانه هستند. بانک‌ها و رگولاتورها باید با همکاری و نگاهی آینده‌نگر، از فرصت‌های فناوریانه بهره‌برداری کرده و اکوسیستم بانکی را به سمت کارایی، شفافیت و فراگیری بیشتر سوق دهند تا نقش محوری خود در توسعه اقتصادی کشور را تقویت کنند

● منابع علمی پژوهش ●



BANK & BANKING

گزارش تحقیقی و تحلیلی نمایشگاه صنعت مالی



شرکت سهامی نمایشگاه‌های بین‌المللی جمهوری اسلامی ایران
Iran International Exhibition Company



شرکت برنامه‌ریزی نمایشگاهی بانیان امید
Banian Omid International Fairs & Trade

