



گروه مالی موران

وابسته به بانک بین المللی موران

کاتالوگ خدمات

## فهرست خدمات:

- بانکداری اسلامی Islamic Banking
- بانکداری خرد (Retail Banking)
- بانکداری تجاری (Commercial Banking)
- بانکداری شرکتی (Corporate Banking)
- بانکداری شرکتی: خدمات حسابداری Accounting
- بانکداری شرکتی: خدمات حسابرسی Auditing
- بانکداری شرکتی: باشگاه بیزنس موران Moran Business Club
- بانکداری شرکتی: توسعه کسب و کار Business Development
- بانکداری شرکتی: اکچوئری چیست و اکچوئر کیست Actuary
- بانکداری شرکتی: تامین مالی ریسک Risk Financing
- بانکداری شرکتی: ریسک مالی Financial Risks
- بانکداری شرکتی: مهندسی ریسک Risk Engineering
- بانکداری شرکتی: توزیع ریسک Securitization
- بانکداری شرکتی: مهندسی ارزش Value Engineering
- بانکداری شرکتی: مهندسی هزینه ها Cost Engineering
- بانکداری شرکتی: مهندسی مالیاتی Tax Engineering
- بانکداری شرکتی: مهندسی حقوقی Forensic Engineering
- بانکداری شرکتی: مهندسی مالی Financial Engineering
- بانکداری سرمایه گذاری (Investment banking)
- بانکداری دالان داری (Custodian Banking)
- بانکداری اختصاصی (Private Banking)





## گروه مالی موران

گروه مالی موران کلیه خدمات یک بانک معمولی را به مشتریان ارائه میدهد منتها با این تفاوت که کلیه خدمات ارائه شده به مشتریان فقط به صورت اینترنتی و آنلاین انجام میشود و به صورت حضوری خدماتی ارائه نمیگردد. لذا چنین بانکی فاقد شعبه فیزیکی بوده و کلیه عملیات بانکی از طریق زیرساختهای اپلیکیشن موبایل، وب سایت، دستگاههای خودپرداز، کیوسکهای مجازی، ترمینالهای ارتباط امن و سایر فناوریهای بانکداری نوین به مشتریان خود خدمات رسانی مینماید.

## رعایت استانداردها

این گروه در راستای مدیریت ریسک، خود را ملزم به رعایت استانداردهای مالی داخلی و بین المللی دانسته و تلاش دارد سازوکارهای لازم برای اجرای دستور العمل های بانک مرکزی، سازمان بورس و اوراق بهادار، استانداردهای حسابداری و حسابرسی مصوب سازمان حسابرسی و استانداردهای بین المللی مانند گزارشگری مالی IFRS و استانداردهای بازل I, II, III را در حال پیاده سازی دارد.

## رعایت قانون مبارزه با پولشویی

باتوجه به تصویب قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶ مجلس شورای اسلامی، و اصلاحات بعدی آن و باتوجه به حساسیت های موجود در داخل و خارج از ایران در رابطه با تامین مالی تروریسم، این گروه رعایت قانون مبارزه با پولشویی و فرایندهای بین المللی AML, KYC را در اولویت مدیریت ریسک خود قرار داده است.

## رعایت الزامات تحریمها و معاملات رمز ارزها

این گروه تاکنون در داخل یا خارج از ایران در زمینه معاملات ارزی با دلار آمریکا هیچ گونه فعالیتی انجام نمیدهد و فقط معاملاتی که در زمینه های غیر تحریمی مانند غذا و دارو باشند برپایه ارز یورو و با رعایت استانداردهای شفافیت مالی انجام میدهد. و در زمینه معاملات رمز ارزهایی مانند بیت کوین تاکنون هیچ گونه سرمایه گذاری ننموده و برنامه ای نیز در کوتاه مدت یا دراز مدت ندارد و به درخواستهای مشتریان در این زمینه هیچ پاسخی نمیدهد.

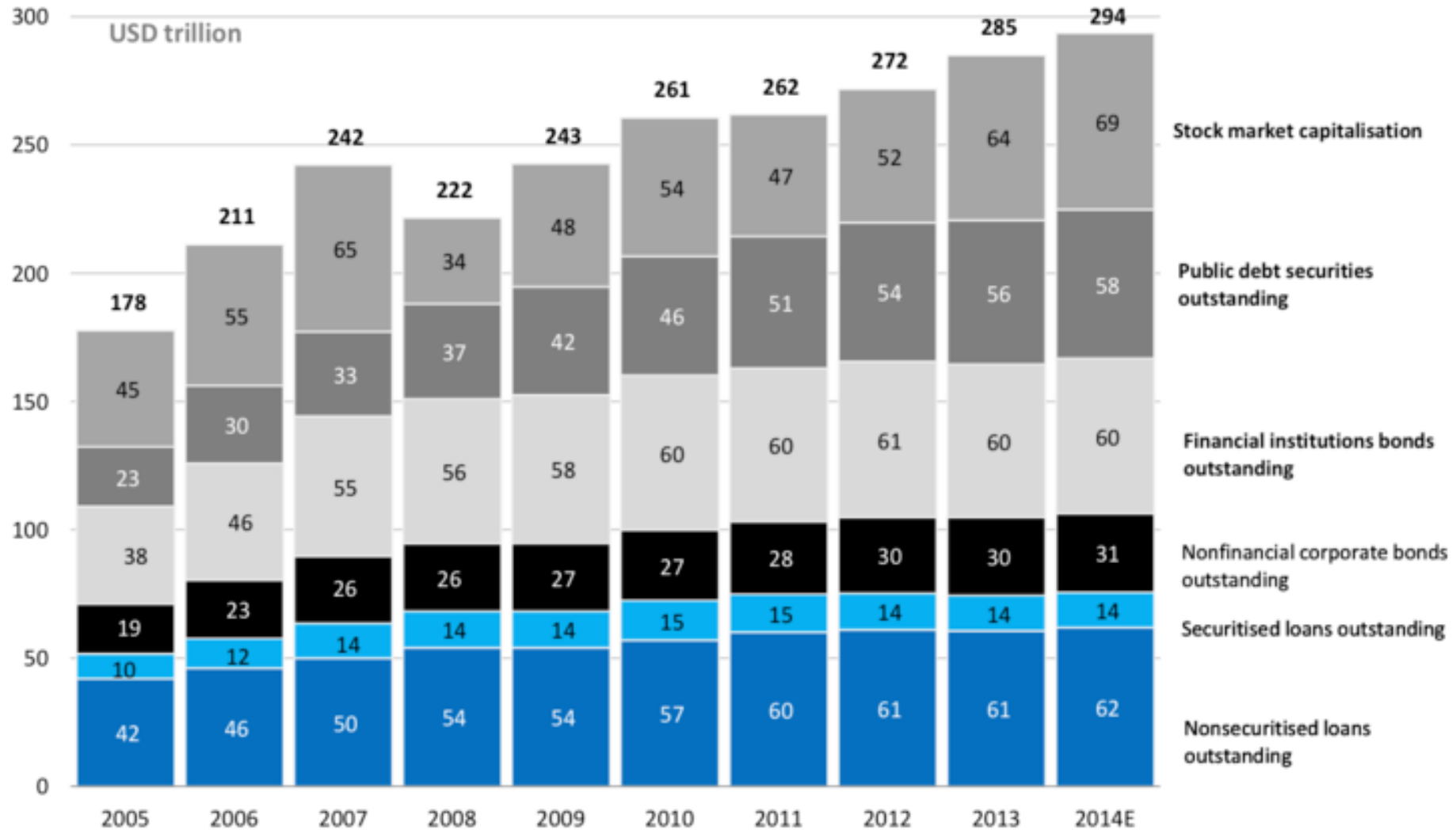






# دسترسی به ۳۰۰ تریلیون دلار داراییهای مالی جهان

Figure 1: Stock of Global Financial Assets

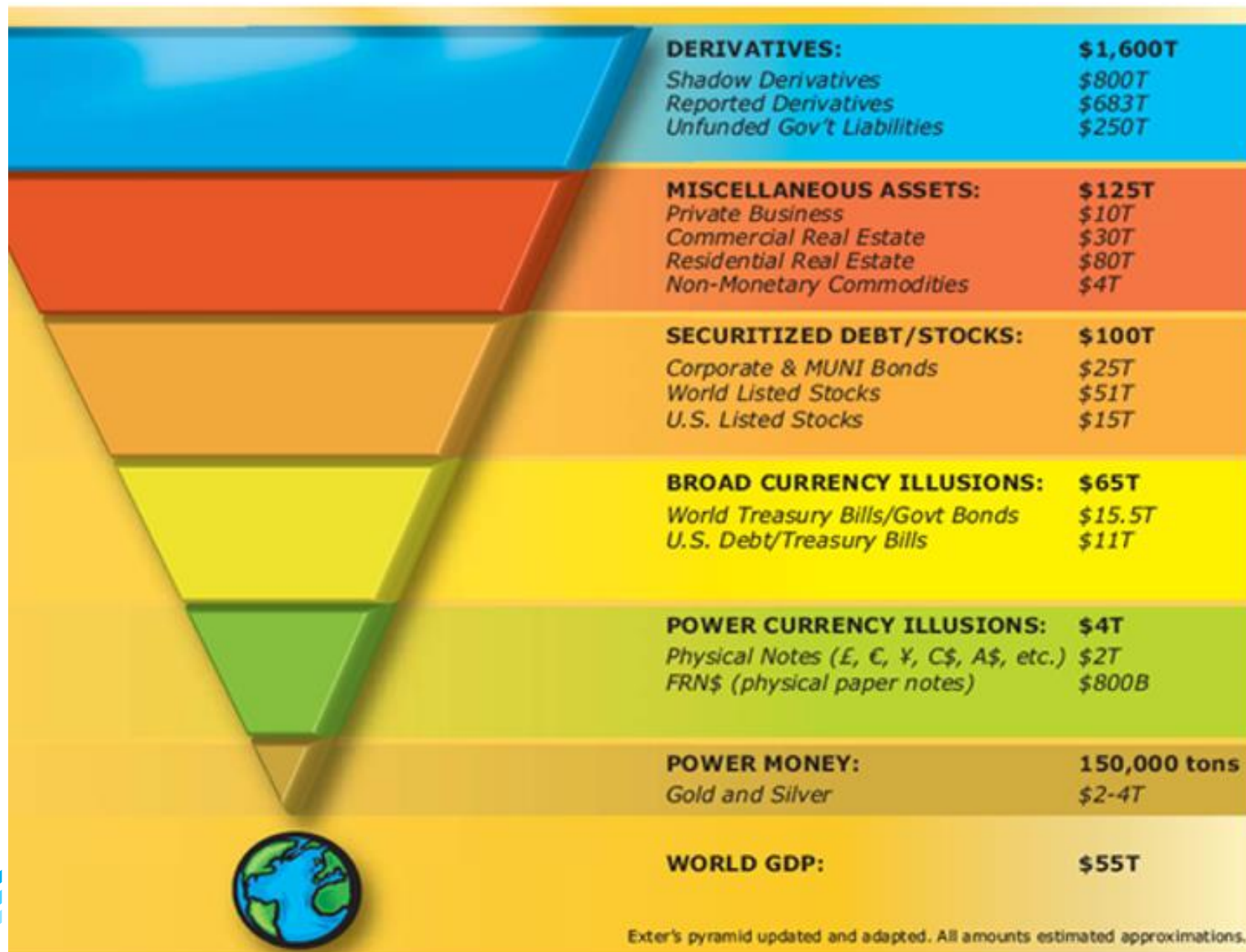


May 7, 2000





## حضور در بازار ۱۴۰۰ تریلیون دلاری، ابزارهای مالی مشتقه جهان



Exter's pyramid updated and adapted. All amounts estimated approximations.



## دسترسى به بازار ۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریالی بورس و بازار سرمایه ایران

معاملات بورس در تاریخ ۴۸/۳/۷

نام اوراق بهادار	شخصات	آخرین نرخ معامله قبل	نرخ معاملات در این حد
سهام بانک توسعه صنعتی	بهار سرمایه ۱۰۰ ریال	۱,۲۴۰ ریال	۱۲۳۵
سهام شرکت نفت پارس	بهار سرمایه ۱۰۰ ریال	۱,۳۷۵ ریال	
سهام شرکت پیمان تهران	بهار سرمایه ۱۰۰ ریال " " " ۲۰۰۰۰ "		
سهام شرکت پیمان شمال	بهار سرمایه ۱۰۰ ریال		۱۶۰۰۰ ریال

بورس تهران در سال ۱۳۴۶ تأسیس شد و تا سال ۱۳۸۴ هم سازمان بورس بود و هم شرکت بورس و فعالیت ضعیفی داشت تا اینکه با تصویب قانون بازار اوراق بهادار و تفکیک سازمان بورس از شرکت بورس، سازمان بورس وظیفه نظارتی را بعهده گرفت و شرکت بورس وظیفه فعالیت تجاری و شرکتی اش را بعهده گرفت و در طول سالهای گذشته کم کم رشد کرده و در سال ۱۳۹۹ ارزش بازار بورس تهران به نزدیک ۸۰ میلیون میلیارد ریال رسید که با دلار ۴۰۰۰ تومانی ارزش بازار بورس تهران به حدود ۲ تریلیون دلار رسید. با احتساب بازارهای فرابورس و بازارهای غیر رسمی فرابورس مانند اوراق بدهی دولتی جمعاً ارزش بازار بورس و بازارهای اول و دوم فرابورس به اضافه اوراق بدهی دولتی در اوایل سال ۱۳۹۹ به بیش از ۱۰۰ میلیون میلیارد ریال رسید و اعلام شد وزارت اقتصاد و دولت ایران در سال ۱۳۹۹ بیش از ۷۰۰ هزار میلیارد تومان از این سرمایه ها برای تامین مالی سرمایه مورد نیاز خود استفاده کرده





## صندوقهای سرمایه گذاری با دارائی هزاران هزار میلیارد ریال

بخش عمده سرمایه های بورس توسط صندوقهای سرمایه گذاری مدیریت میشوند که ۲۰۰ هزار میلیارد تومان از این سرمایه ها در زیر آورده شده است:

نام صندوق های سرمایه گذاری	تاریخ آخرین اطلاعات دریافت شده	عمر صندوق (روز)	خالص ارزش دارایی صندوق (ریال)	(%) بازدهی سال	بازدهی از آغاز فعالیت (%)
صندوق سرمایه گذاری گنجینه زرین شهر	1399/09/03	3334	298,679,676,000,000	19.17	182.86
لوتوس پارسیان	1399/09/04	2969	227,036,747,000,000	20.53	170.65
ره آورد آباد مسکن	1399/09/04	2783	151,283,672,000,000	21.56	135.37
صندوق سرمایه گذاری ثابت حامی	1399/09/04	2275	123,662,000,000,000	20.64	253.22
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان	1399/09/04	2060	112,590,384,000,000	20.92	115.72
مشترک آتیه نوین	1399/09/04	3906	107,864,093,000,000	22.48	224.79
اندوخته پایدار سپهر	1399/09/04	2768	104,379,894,000,000	34.96	169.90
اعتماد کارگزاری بانک ملی ایران	1399/09/04	1222	82,561,044,000,000	28.77	78.30
توسعه تعاون صبا	1399/09/04	1838	80,238,840,000,000	34.02	108.25
با درآمد ثابت کمند	1399/09/04	1192	78,916,436,000,000	21.32	65.37
بانک ایران زمین	1399/09/02	3225	78,286,252,000,000	20.32	125.92
صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	1399/09/04	3069	69,118,658,000,000	31.88	176.28
ارزش آفرینان دی	1399/09/04	3349	68,899,071,000,000	24.83	196.51
گسترش فردای ایرانیان	1399/09/04	3333	68,781,197,000,000	53.44	222.84
قابل معامله اعتماد آفرین پارسیان	1399/09/04	2041	68,557,157,000,000	20.28	224.05
صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه	1399/09/04	2998	56,240,824,000,000	39.20	183.77
بانک گردشگری	1399/09/04	3418	55,152,997,000,000	21.51	243.05
صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت سرآمد	1399/09/03	1303	47,754,339,000,000	22.41	78.55
پارند پایدار سپهر	1399/09/04	1577	44,645,949,000,000	38.43	108.87







## بانکداری اسلامی

در کشورهای مختلف و حتی در داخل کشورهایمانند ایران تعاریف مختلفی برای بانکداری اسلامی ارائه شده است بعنوان مثال بانک مرکزی ایران تعریف خاص خودش را از بانکداری اسلامی در بازار پول دارد و شرکتهای تامین سرمایه ایران (بانکهای سرمایه گذاری) تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار نیز تعریف مخصوص خودش را از طریق بازار سرمایه از بانکداری اسلامی دارند. ولی تعریفی که کارشناسان گروه ما از بانکداری اسلامی دارند، مشابه خدمات بانکداری سرمایه گذاری و از طریق انتشار اوراق بهادار بدون ورود به بازار پول است.

معاملاتی مانند مزارعه، مساقات، مضاربه، مشارکت، اجاره، وکاله، رهن و... همگی از انواع معاملات اسلامی هستند که از طریق صدور چک های اسلامی با نام صکوک (صکوک در عربی جمع چک ها میباشد). تامین سرمایه میشوند.

طبق برآورد موسسات بین المللی، ۱۱۰ میلیون سرمایه گذار در بازارهای سرمایه اسلامی جهان وجود دارند، حجم بازار بانکداری اسلامی در سال ۲۰۰۳ حدود ۲۰۰ میلیارد دلار بود که در سال ۲۰۱۶ به ۲.۲ تریلیون دلار رسیده و پیش بینی میشود تا سال ۲۰۲۰ به حجم تقریبی ۳.۲ تریلیون دلار برسد.



## بانکداری اجتماعی

علاوه بر اینکه بعنوان کانون همیاران بانک قرض الحسنه رسالت خدمات افتتاح حساب بانکی، اعتبار سنجی، تشکیل پرونده اعتباری و پیگیری پرونده های وام قرض الحسنه برای بنگاههای اقتصادی کوچک و متوسط و استارت آپ ها انجام میشود، این گروه، به پشتوانه اعتبارات خود و شرکتهای زیر مجموعه و همکار خود، برای متقاضیان تامین اعتبار مینماید، و با ارتباط با بانکهای دولتی و خصوصی که اعضای گروه در آنها گردش حساب و مصوبه هایی دارند، و کارشناسان با تجربه و دارنده مجوز، خدمات بانکی را برای مشتریان خود و یا طرفهای قرارداد با نظارت و مجوز بانکهای مربوطه در حوزه های زیر انجام میدهد:

- ۱- کلیه خدمات بانک قرض الحسنه رسالت شامل افتتاح حساب، تشکیل پرونده اعتباری، اعتبار سنجی سامانه مرات، و .... در قالب کانون همیار بانک
- ۲- ارائه مشاوره و افتتاح انواع حساب بانکی (مستقیما با نظارت بانک)
- ۳- ارائه مشاوره دریافت وام بانکی (با ارتباط مستقیم با کارشناسان دارنده مشاوره بانکی و اعتباری)
- ۴- ارائه مشاوره خدمات تخصصی تامین مالی ساخت یافته برای پروژه های بزرگ و ملی و بین المللی
- ۵- ارائه مشاوره تعیین و تنظیم قراردادهای بانکی از جمله قراردادهای مرابحه، مضاربه، خرید دین، سفارش ساخت، مشارکت، فروش اقساطی، اجاره و...
- ۶- ارائه مشاوره خدمات اعتبارات اسنادی، طبق مقررات اتاق بازرگانی بین المللی برای واردات و صادرات
- ۷- ارائه مشاوره صدور انواع ضمانت نامه های بانکی مستقیما تحت نظارت کارشناسان بانکی
- ۸- مشاوره سپرده های بانکی با پرداخت سود های دوره ای توافقی و رقابتی در قالب بسته های مهندسی مالی شده
- ۹- تامین وثایق مورد نیاز شبکه بانکی برای کار آفرینان و متقاضیان وام و خدمات بانکی و اعتباری
- ۱۰- اعتبار سنجی بانکها و مشاوره به مشتریان جهت افتتاح حساب بانکی نزد بانکهای کم ریسک و شفاف و معتبر نسبت به بانکهای زیان ده و درآستانه ورشکستگی



## بانکداری خرد: خدمات پرداخت

فقط شبکه شاپرک بانک مرکزی سالیانه ۳۰ میلیارد تراکنش به ارزش ۴۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال (چهل میلیون میلیارد ریال) پردازش میشود. تا چند سال پیش سهام شرکت به پرداخت ملت در بازار دوم بورس تهران به ارزش ۶۳ هزار میلیارد ریال و سهام شرکت آسان پرداخت پرشین در بازار دوم بورس تهران به ارزش ۸۴ هزار میلیارد ریال بود. در سطح ایران حدود ۳ میلیون کارتخوان نصب شده که پاسخگوی تراکنشهای مورد نیاز ایران نیستند. هزینه دستگاههای کارتخوان برای شرکتهای پشتیبانی کننده و اصناف و حتی جامعه، بسیار زیاد است به طوری که طبق آمار مصرف کاغذ دستگاههای کارتخوان معادل ۱۴ میلیون جلد کتاب و معادل قطع کردن چندین میلیون درخت است، این گروه زیر ساختهای پرداخت و کارتخوان مجازی برای ۱ میلیون پذیرنده را سرمایه گذاری نموده است. که بهره برداری آزمایشی آن شروع شده و در مرحله اخذ مجوزها و توسعه زیر ساختها برای گسترش فعالیتهای خدمات میباشد.



## بانکداری خرد: پیشخوان های زنجیره ای

- حدود ۲۰ هزار دفتر پیشخوان دولت در سراسر کشور فعال هستند،
- حدود ۱۱ هزار دفتر پیشخوان در روستاها و ۹ هزار دفتر پیشخوان در شهرها فعال هستند.
- حدود ۶ هزار دفتر پیشخوان عضو کانون دفاتر پیشخوان هستند.
- در کل کشور دفاتر پیشخوان دولت ۵۰۰ هزار نفر اشتغال زائی نموده است.
- میانگین درآمد دفاتر پیشخوان دولت در سال ۵۰۰ میلیون ریال است.
- گردش مالی کل دفاتر پیشخوان دولت در سطح کشور سالیانه ۱۰/۰۰۰ میلیارد ریال است،
- مشکل اکثریت دفاتر پیشخوان عدم ثبات مدیریتی، عدم تسلط کارکنان به خدمات دولت، و عدم ثبات مالی است که باعث میشود بسیاری از مراجعین از خدمات پیشخوان راضی نبوده و خدمات به خوبی ارائه نمیشود.
- بسیاری از دفاتر پیشخوان صرفاً خدمات سیم کارت ارائه میدهند در حالی که خدمات تخصصی تری مانند ثبت شرکت، افتتاح حساب های بانکی بصورت اینترنتی، ثبت درخواستهای اعتبار سنجی وام، ثبت درخواستهای وامهای بانکی و اشتغال زائی، ثبت نام افتتاح حسابهای معاملات بورسی، و.... همگی از خدماتی هستند که دفاتر پیشخوان با آموزش و ارتقاء منابع انسانی و تجهیز منابع مالی و ارتقاء سخت افزارها و نرم افزارهای زیر ساخت، به عموم مردم میتوانند ارائه بدهند.

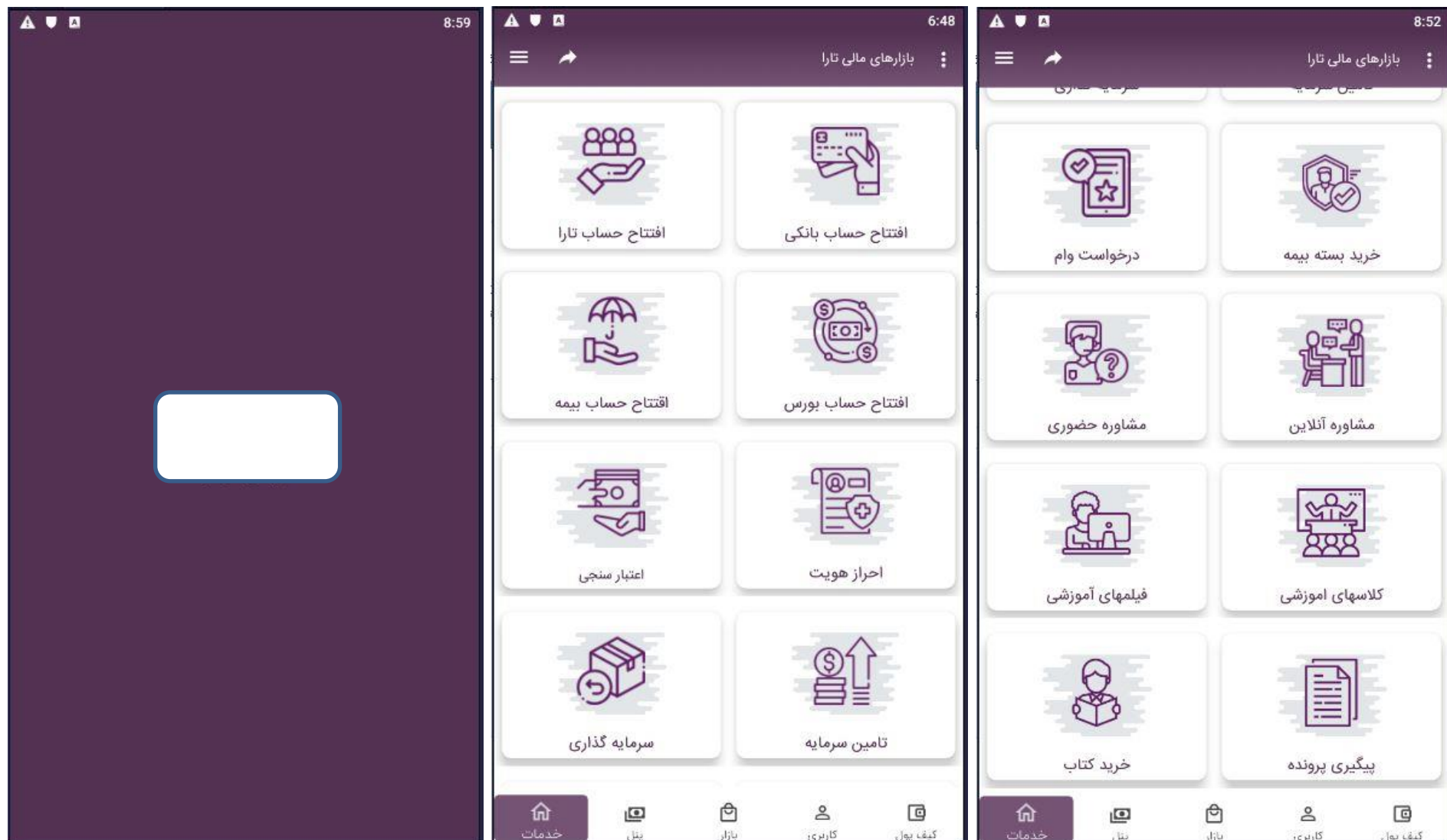
این گروه با برنامه ریزی ارتقای سطح تجربی و علمی کارکنان، و تامین منابع مالی مورد نیاز دفاتر پیشخوان و یا خرید امتیازات معلق و یا تملیک دفاتر پیشخوان، و افزودن خدمات تخصصی تر در حوزه های مختلف، سعی در ارتقاء سطح کیفی دفاتر پیشخوان دولت دارد تا بتواند سهمی قابل توجه از بازار خدمات دفاتر پیشخوان را کسب نماید.

افزایش کارائی دفاتر پیشخوان و کسب حد اقل ۱ درصد از بازار خدمات پیشخوان با ۲۰۰ شعبه، و ارائه خدمات پیشخوان از طریق اپ موبایل تولید شده و کاهش هزینه های منابع انسانی و کاهش رفت و آمدهای مردم به دفاتر پیشخوان، جزء برنامه های شرکت است.



## بانکداری خرد: اپلیکیشن موبایل

اپلیکیشن موبایل تمامی خدمات مالی گروه شرکت ها را مجتمع نموده و در کنار یکدیگر همگی در دسترس مشتریان میباشند.



## بانکداری خرد: کارت های اعتباری ریالی

در دنیا کارتهای اعتباری دو گونه اند، کارتهای اعتباری که برای خریدها و نیازهای شخصی و خانوادگی مورد استفاده قرار میگیرد Personal Credit Card و دوم کارتهای اعتباری که برای نیازهای توسعه کسب و کار و اشتغال و کار آفرینی مورد استفاده قرار میگیرد Business Credit Card

باتوجه به انعقاد قراردادهای گروه مالی و سرمایه گذاران داخلی و خارجی، کارتهای اعتباری تا سقف ۱۵ میلیارد ریال برای توسعه استارتآپ ها و توسعه کسب و کارهای کوچک تعریف شده است که از چندین سال پیش ثبت نام آزمایشی آغاز گردیده و حدود ۱ هزار کار آفرین ثبت نام کرده اند و در مرحله بعدی ۲۹ هزار کسب و کار و استارتآپ نیز ثبت نام خواهند شد.

در مرحله سوم با گردش مالی ایجاد شده از مراحل قبلی، تعداد بیشتری اعتبار در اختیار کار آفرینان جهت توسعه کسب و کار و یا ایجاد و توسعه استارتآپها قرار داده میشود. در سالهای گذشته زیر ساختهای صدور کارت اعتباری ایجاد شده و دریافت کنندگان اعتبار میتوانند از شرکتهای طرف قرارداد خریدهای خود را انجام دهند.

همچنین باتوجه به مجوز کانون بانک قرض الحسنه رسالت، و منابع بزرگ سپرده مشتریان به خصوص در استان کرمان، و سایر سپرده های بزرگ و دسترسی به منابع مالی سپرده های بانکی، این شرکت کارت های اعتباری شخصی برای تعداد نامحدودی از ایرانیان را در حال برنامه ریزی دارد.



## بانکداری خرد: کارتهای بین المللی ارزی

نشریه آمریکن بنکر به نقل از فدرال رزرو آمریکا اعلام کرده است حجم بازار پرداختهای غیر نقدی آمریکا ۱۲۸ تریلیون دلار است. همچنین آمار بین المللی، حجم پرداخت های خرد از طریق موبایل را حدود ۵ تریلیون دلار و حجم پرداختهای انجام شده سال ۲۰۱۶ از طریق شبکه ACH حدود ۴۳ تریلیون دلار و پرداختهای خرد از طریق کارتهای اعتباری ویزا و مستر کارت و... در سال ۲۰۱۵ را حدود ۲۵ تریلیون دلار اعلام نموده اند. در سال ۲۰۱۶ فقط دو سایت اینترنتی Alipay, Wechat جمعاً ۳ تریلیون دلار خدمات پرداخت انجام داده اند.

صدور ویزا کارت و مستر کارتهای دبیت (Debit) هدیه، یک ساله، دو ساله، سه ساله و ده ساله، و همچنین کارتهای اعتباری (Credit) و افتتاح حسابهای پرداخت اینترنتی به تمامی نقاط جهان با کلیه ارزهای رایج کشورهای جهان در قالب خدمات بانکداری خرد و فقط برای مشتریان ویژه انجام میشود.



## بانکداری تجاری

کلیه خدماتی که برای بازرگانی، صادرات، واردات و... مانند افتتاح حساب جاری، افتتاح حساب پس انداز، افتتاح حساب امانی (Escrow)، صدور ضمانت نامه های بانکی، گشایش اعتبارات اسنادی، اعطای وام و تسهیلات ارزی کوتاه مدت و دراز مدت و... از طریق یک بانک عادی ارائه میشود را خدمات بانکداری تجاری مینامند. بیشتر خدمات بانکداری تجاری در سطح بین المللی از طریق شبکه بین المللی بین بانکی با نام سوئیفت SWIFT انجام میشود.

گروه ما به دلیل ریسک بالای خدمات بانکداری تجاری، و هزینه بر بودن پیاده سازی استانداردهای Basel III و Basel IV همچنین تحریمهای بین المللی علیه ایران، و همچنین تحولات اقتصادی در سطح جهان و ظهور فناوریهای مالی و بانکی (Fintech)، و محدودیتهای بانکهای مرکزی دنیا مانند بانک مرکزی اروپا و فدرال رزرو آمریکا، مستقیماً خدمات بانکداری تجاری ارائه نمیدهد. و این خدمات را به صورت ریالی از طریق واسطه گری مالی توسط بانکهای خصوصی و دولتی تحت نظارت بانک مرکزی ایران و به صورت ارزی از طریق بانکهای بین المللی پرایم AA rated Global Prime Banks که برخی از فهرست ۲۵ گانه این بانکها از جمله UBS, Barclays, HSBC, DB, BNP Paribas, RBS و... هستند انجام میدهد. بدین ترتیب که با عقد قرارداد و تشکیل پرونده و اعتبار سنجی و نیاز سنجی مشتری، بانک مناسب نیاز مشتری را تعیین نموده و ضمن افتتاح حساب ویژه برای مشتری نزد یکی از بانکهای مذکور، نسبت به خدمات بانکی مانند اخذ ضمانت نامه های بانکی (BG/SBLC)، گشایش اعتبارات اسنادی (LC/Usance/sight/...)، اخذ وام و اعتبارات کوتاه مدت و دراز مدت و سایر ابزارهای مالی و پولی مورد نیاز مشتری مانند MTN/DC/DLC و... اقدام نموده و از خدمات انجام شده بسته به مبلغ تراکنش در قالب عقود اسلامی جعاله، مضاربه، مرابحه، خرید دین و ... کارمزد توافقی اخذ مینماید.





## بانکداری تجاری: بازارهای مالی

بازارهای زیادی در خارج از بورس فعالیت دارند، مانند بازارهای سنتی، بازار لوازم خانگی، بازار مواد غذایی، بازار مصالح ساختمانی، لوازم الکترونیکی، پوشاک، و .... همچنین چندین میلیون شرکت ثبت شده در ایران هستند که به صورت سهامی خاص یا مسئولیت محدود یا تعاونی یا موسسه غیر انتفاعی امکان فروش تمام یا بخشی از شرکت شان در بورس یا فرابورس ایران وجود ندارد. از کل چندین میلیون شرکت ثبت شده ایرانی در سال ۱۳۹۷ فقط ۳۲۷ شرکت در بورس حضور داشتند و بقیه شرکتها در بورس حضور نداشتند. باتوجه به اینکه جمع ارزش سهام فرابورس و بورس کالا ۲۲۰ هزار میلیارد ریال میباشد، و با توجه به اینکه بازارهای خارج از بورس و بازار کالایی ایران هزاران مرتبه بزرگتر از این اعداد و ارقام هستند، لذا ارزش افزوده ای که در خدمات بازارهای مالی برای سرمایه گذاران شرکت ایجاد میشود بسیار بیشتر خواهد بود. کلیه مواردی که در بازارهای مالی قابل فروش است به شرح زیر میباشد:

- کلیه سهام و سهم الشرکه کامل و یا بلوکی شرکتهای مسئولیت محدود، سهامی خاص، تعاونی و موسسات غیر تجاری
- کلیه املاک و مستغلات و انواع زمین
- کلیه سرقفلی ها و حقوق مغازه های استیجاری
- کلیه امتیازات فرانچایز شامل داخلی و خارجی
- انواع پروانه کسب معتبر صادره از شورای اصناف
- مالکیت کلیه سایتهای اینترنتی از هر نوع
- کلیه انواع استارتاپ های کوچک و بزرگ در هر مرحله
- کلیه بسته های بیمه از کلیه شرکتهای
- کلیه خدمات مالی و حسابداری
- کلیه نرم افزارهای مالی و حسابداری
- کلیه نرم افزارهای ثبت شده پردازش اطلاعات مالی
- کلیه امتیازهای معتبر و قابل انتقال وام و مصوبه های بانکی
- کلیه کارخانجات و صنایع تعطیل یا در حال تولید.
- کلیه مجوزها و امتیازات تولیدی و خدماتی.
- کلیه کالاهایی که رسید معتبر انبار دارند.
- کلیه ماشین آلات و تجهیزات نو و دست دوم.





## بانکداری تجاری: کارخانجات نو آوری

طبق اعلام معاون فناوری وزیر ارتباطات ۲۵۰ هزار استارت‌آپ در حوزه آی تی کشور فعال هستند که صاحبان اگر سایتهای اینترنتی و استارت‌آپهای غیر آی تی مانند سلامت، و فین تک و کشاورزی و... را به این آمار اضافه کنید حداقل ۵۰۰ هزار استارت‌آپ فعال داریم. ولی با توجه به ۱۷ میلیون دانشجوی فارغ التحصیل دانشگاه و ۱۵ میلیون دانش آموز آموزش و پرورش پتانسیل ایجاد استارت‌آپ در سالهای آینده بسیار بیشتر میتواند باشد. اگر از جمعیت ۸۳ میلیون نفری ایران، مشارکت ۷۰ درصدی جمعیت کشور در فعالیتهای اقتصادی را معادل ۵۸ میلیون نفر حساب کنیم، باز پتانسیل ایجاد استارت‌آپهای جدید بیشتر میشود.

طبق قرارداد منعقد شده با جمعی از سرمایه گذاران، جهت توسعه استارت‌آپهای حوزه کشاورزی، غذا و دارو و خدمات سلامت، در ایران بر روی حمایت از ۳۰ هزار استارت‌آپ سرمایه گذاری شده است که در قالب استارت‌آپ استودیوها با عقد قرارداد با متقاضیان راه اندازی استارت‌آپ و ارائه خدمات مالی و سرمایه گذاری و کار آفرینی به علاقه مندان ایجاد استارت‌آپ در حوزه های غیر تحریمی، هر استارت‌آپ تا معادل ریالی ۱۰۰ هزار یورو جمعاً ۳ میلیارد یورو اعتبار دریافت نموده و با ابزارها و اهرمهای مالی این رقم تا یک میلیون یورو میتواند افزایش پیدا نماید که ارزش افزوده ای در اقتصاد کشور و استارت‌آپهای تحت پوشش بیش از ۳۰ میلیارد یورو ایجاد خواهد کرد. که در جمع با ایجاد ۳۰ هزار استارت‌آپ و هر استارت‌آپ متوسط ۱۰ نفر اشتغال مستقیم و غیر مستقیم، تا ۳۰۰ هزار اشتغال و جمع این اشتغال زمینه امراز معاش ۱ میلیون ایرانی را فراهم آورده و برای ۱۰ میلیون ایرانی ایجاد خدمات و رفاه و سلامتی خواهد نمود.

این طرح از چندین سال پیش شروع شده و تاکنون ۱ هزار استارت‌آپ ثبت نام کرده اند و بقیه نیز در حال اطلاع رسانی ثبت نام هستند.



THE  
STARTUP  
STUDIO™



## بانکداری تجاری: سوپر مارکت های مالی

سوپرمارکت مالی یک بازار خارج از بورس است که کلیه خدمات مالی در آن ارائه میشود.

- مجوز بانک از بانک مرکزی نیاز به ۴۰۰ میلیارد تومان سرمایه نیاز است.
- برای تاسیس شرکت خدمات بیمه حداقل ۱۰۰ میلیارد سرمایه نیاز است.
- شرکت تامین سرمایه که خدمات بانکداری اختصاصی و بانکداری سرمایه گذاری و بورس انجام میدهد، نیاز به ۵۰۰ میلیارد سرمایه دارد.
- برای سایر خدمات مانند لیزنگ و ... میلیاردها تومن سرمایه نیاز است،
- از طرفی بانکها که اکثرا مشکل کمبود نیروی انسانی متخصص دارند، و بخش عمده مدیران بانکها دانش مالی به روز ندارند. و آنگاه که خدمات مدرن مالی ارائه میدهند، متخصص کافی و دانش و مطالعه کافی ندارند و صرفا با کپی کردن ایده خدماتی با نامهای مختلف مانند سوپر مارکت مالی راه اندازی کرده اند که خدمات بانکی به اضافه خدمات کارگزاری را ارائه میدهند که برخی از این خدمات مغایرت های قانونی دارند.
- بانک شهر دفاتری بانام شهر نت راه اندازی کرده، بانک پست بانک دفاتر خدمات پست بانک راه اندازی کرده، بانک صادرات با ایجاد باجه کارگزاری بورس در بعضی شعب نام این کار را سوپرمارکت مالی گذاشته، بانک قرض الحسنه رسالت با ایجاد کانونهای خدمات بانکی نیز سعی در کاهش شعب خود دارد، سایر بانکها مانند بانک آینده نیز کارهای جست و گریخته انجام داده اند، ولی هیچ کدام خدمات تخصصی نمیدهند،
- بعضی خدمات بانکی که بانکهای خارجی ارائه میدهند در ایران اصلا وجود ندارد، مانند خدمات مدیریت ثروت که در ایران خیلی ها تفاوت مدیریت دارایی را با مدیریت ثروت نمیدانند، لذا دانش مالی کافی ندارند که مشتری را راهنمایی کنند،
- سوپر مارکت مالی، نوآوری فراتر از دفتر خدمات پست بانک یا کانون مشتریان بانک رسالت، یا دفتر خدمات شهرنت بانک شهر، یا دفتر خدمات بانک آینده است، منتها بسیار گسترده تر، وسیع تر، و تخصصی تر، با همکاری کارشناسانی که استخدام شدن در بانکها برایشان توجیه ندارد و به صرفه نیست.

خدماتی مانند مشاوره مالیاتی، خدمات مدیریت مالی، مدیریت خزانه داری، خدمات حسابرسی، خدمات حسابداری و تهیه صورتهای مالی استاندارد حسابرسی شده، آموزش استفاده از خدمات تخصصی بانکی مانند اعتبارات اسنادی، معاملات خرید دین، معاملات مارج، و... طراحی و انتشار اوراق بهادار بورسی ریالی و ارزی، مانند اوراق مشارکت برای بخش خصوصی، و... همگی خدماتی هستند که نه تنها بانکها ندارند بلکه متخصص آشنا و مسلط به این مسائل بسیار کم است، اکثر افرادی که این مسائل را یاد میگیرند، با حقوق ماهیانه چندین میلیون دلار جذب بانکهای خارجی میشوند.

با وجود تمامی موارد فوق، ما با دستمزد ناچیز برای کارآفرینان غیر بانکی، زیر ساختی قویتر و تخصصی تر از بانکها و بورس ها ایجاد میکنیم.



## بانکداری تجاری: کار آفرینی و توسعه کسب و کار

توسعه کسب و کار (انگلیسی: Business development) زیرمجموعه ای از حوزه های کسب و کار، تجارت و نظریه سازمانی است، که هدف آن ایجاد ارزش بلند مدت برای یک سازمان، از طریق مشتریان، بازار و ارتباطات فردی می باشد و مستلزم فرایندهایی برای توسعه و پیاده سازی فرصت های رشد در داخل و بین سازمان ها است. توسعه کسب و کار شامل کلیه برنامه ریزی ها، استراتژی ها، فرایندها و اقداماتی است، که در راستای ایجاد و پیاده سازی فرصت های رشد یک سازمان لازم می باشند. هدف از توسعه کسب و کار خلق ارزش بلند مدت و پایدار برای یک کسب و کار و مشتریان آن می باشد. در عمل مفهوم توسعه کسب و کار، کلیه فعالیت های راهبردی و عملیاتی، از مرحله شکل گیری یک ایده، تا راه اندازی کسب و کار جدید، یا گسترش کسب و کار موجود و حرکت آن در مسیر موفقیت، درآمد زایی و ارزش آفرینی را در بر می گیرد.

حوزه فعالیت توسعه کسب و کار میتواند شامل سازمانهای کوچک و بزرگ، سازمانهای غیر انتفاعی و یا غیر دولتی، و یا سازمانهای انتفاعی باشد که با هدف توسعه ارائه خدمت مینمایند. این فعالیتهای توسعه کسب و کار میتواند از طریق یک مدیر داخلی و یا از طریق مشاور توسعه کسب و کار که از بیرون به خدمت گرفته شده است انجام شود.

یک متخصص توسعه کسب و کار باید تجربه و تخصص و دانش ترکیب شده از حوزه های زیر را داشته باشد:



- فروش
- فاینانس و تامین مالی
- بازاریابی
- ادغام و تملیک
- امور حقوقی و قراردادها
- مدیریت استراتژیک
- مدیریت شرکت در مناقصات و مزایده ها





## بانکداری شرکتی در ایران

گاهی اوقات گردش مالی یا فروش یک شرکت میتواند به اندازه گردش مالی چند بانک تجاری باشد. اگر به فهرست یکصد شرکت برتر ایران نگاهی بیاندازیم یک شرکت پالایشگاهی به اندازه ۱۰ برابر بانکهای خصوصی فروش سالیانه داشته است.

بنابر این به چنین مشتریهای خدمات ویژه داده میشود تا چنین بنگاهی بتواند ارزش بیشتری تولید نموده و سوود بیشتری برای سهامدارانش ایجاد نماید، همچنین باتوجه به بزرگ بودن چنین بنگاههای اقتصادی، ارائه خدمات ویژه به چنین بنگاههای اقتصادی، در بخش عمده ای از جامعه منعکس شده و بهره وری های اقتصادی، فرهنگی، رفاهی و انسانی و اجتماعی را ایجاد مینماید.

بانکداری شرکتی تعریف جدیدی در ایران و جهان است که هر بانکی تعریف خاص خود را برای آن ابداع نموده است، در کشورهای خارجی بانکداری شرکتی را بر اساس فروش سالهای گذشته یا پیش بینی فروش سالهای آتی تعریف میکنند.

بر خلاف تفکراتی که در ایران در مورد شرکتهای رواج دارد، شرکتی صلاحیت دسته بندی در ردیف بانکداری شرکتی را دارد که:

- ۱- شفافیت مالی استاندارد داشته باشد، یعنی یا صورتهای مالی گذشته (حداقل دو دوره مالی) یا آینده آن (پیش بینی صورتهای مالی حسابرسی شده) شفاف بوده به تایید موسسات حسابرسی صلاحیت دار برسد، که معمولاً این تاییدیه از موسسات حسابرسی که بالاترین رتبه اعتبار سنجی را دارند پذیرفته میشود مانند یکصد موسسه حسابرسی معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار ایران.
- ۲- توان تامین وثیقه با قابلیت نقد شوندگی بالا داشته باشد: مانند قصد و تمایل تبدیل شرکت خود یا پروژه خود به سهامی جهت توثیق سهام نزد بانک، یا اینکه وثیقه ای که قابلیت نقد شوندگی بالائی دارد را پشتوانه اخذ خدمات بانکی مانند تسهیلات، ضمانت نامه، اعتبارات اسنادی و غیره قرار دهد.
- ۳- گردش مالی دو دوره آن بالا بوده یا حد اقل برای ۵ دوره آتی گردش مالی بالائی بتواند ایجاد کند.



## بانکداری شرکتی : انواع تامین مالی

تامین مالی جسورانه: برای مواردی که ریسک سرمایه گذاری بسیار بالا است ولی پیش بینی بازدهی سود نیز بسیار بالا میباشد. تامین مالی دارائی: برای پروژه هایی که با کمبود آورده مواجه هستند، جهت تامین آورده ها به منظور اخذ وام یا تامین مالی بدهی انجام میشود. تامین مالی بدهی: تامین مالی مبتنی بر بدهی مانند اخذ وام یا اوراق سرمایه گذاری صکوک زمانی که تامین مالی جسورانه و دارائی انجام شده باشد.

## بانکداری شرکتی: انواع صکوک

صکوک که تغییر یافته کلمه انگلیسی چک در زبان عربی میباشد، نوعی اوراق بهادار بدهی با پشتوانه دارائی است که بعنوان وثیقه جهت اخذ وام از بانکها یا عموم مردم و یا بورس صادر میگردد. انواع صکوک مانند صکوک مشارکت، مضاربه، مرابحه، استصناع، رهنی، اجاره، قرض الحسنه، وکاله، خزانه اسلامی، جعاله، صلح، مزارعه، مساقات، منفعت و... که برای تامین مالی بدهی مورد استفاده قرار میگیرند.



## بانکداری شرکتی: خرید دین

در دانشنامه ویکی پدیا درباره خرید دین چنین آمده: خرید دین قراردادی است که بانکها می‌توانند اسناد و اوراق تجاری متعلق به واحدهای تولیدی، بازرگانی و خدماتی را تنزیل کنند.

سایت پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی خرید دین را چنین تعریف میکند: "منظور از خرید دین این است که ما می‌توانیم دینی را که به عهده کسی داریم، به کس دیگری بفروشیم. به بیان ساده‌تر، طلبکار که از بدهکار چک یا سفته دارد، می‌تواند این چک و سفته یا هر سند بهادار دیگری را که وصول طلب طلبکار را برای مدتی دیگر به تأخیر انداخته، با قیمت کمتر یا مساوی آن به مدیون یا شخص ثالثی بفروشد."

فروش اسناد دریافتنی **Receivables**: اسناد دریافتنی میتواند شامل فاکتور فروش، پروفورما، چک، سفته، یادداشت و رسید (Note)، اوراق بهادار بورسی یا خارج از بورس (فرا بورس)، هر نوع قرارداد رسمی یا غیر رسمی، که کالای فیزیکی یا غیر فیزیکی در آن معامله شود، که در اینجا کالاهای غیر فیزیکی میتواند ابزارهای مالی مانند چک، سفته، برات، پول، مانند ریال یا دلار یا یورو یا هر ارز دیگری حتی بدون پول و ارز پایه و به صورت تهاتری و حتی بدون سند کتبی و به صورت معاملات گفتاری و شفاهی باشد. زیرا که باتوجه به اینکه ریسک ابزارهای مالی مانند چک و سفته هر صادر کننده با صادر کننده دیگری متفاوت است، و همچنین جنس چک و سفته با جنس پول متفاوت است، و حتی جنس پولهای مختلف ریالی یا ارزی با هم فرق دارد، لذا خرید و فروش یا تهاتر چک و سفته و هر نوع ابزار مالی، در مقابل پول، نزول و ربا نمیباشد، بلکه خرید و فروش آنها بخشی از بازارهای مالی مدرن بوده و در بازارهای خارج از بورس مانند بازارهای کالا، بازارهای سنتی، بازارهای کشاورزی، بازارهای مالی و غیره برای تأمین نیازهای اقتصادی و مالی ضروری است.

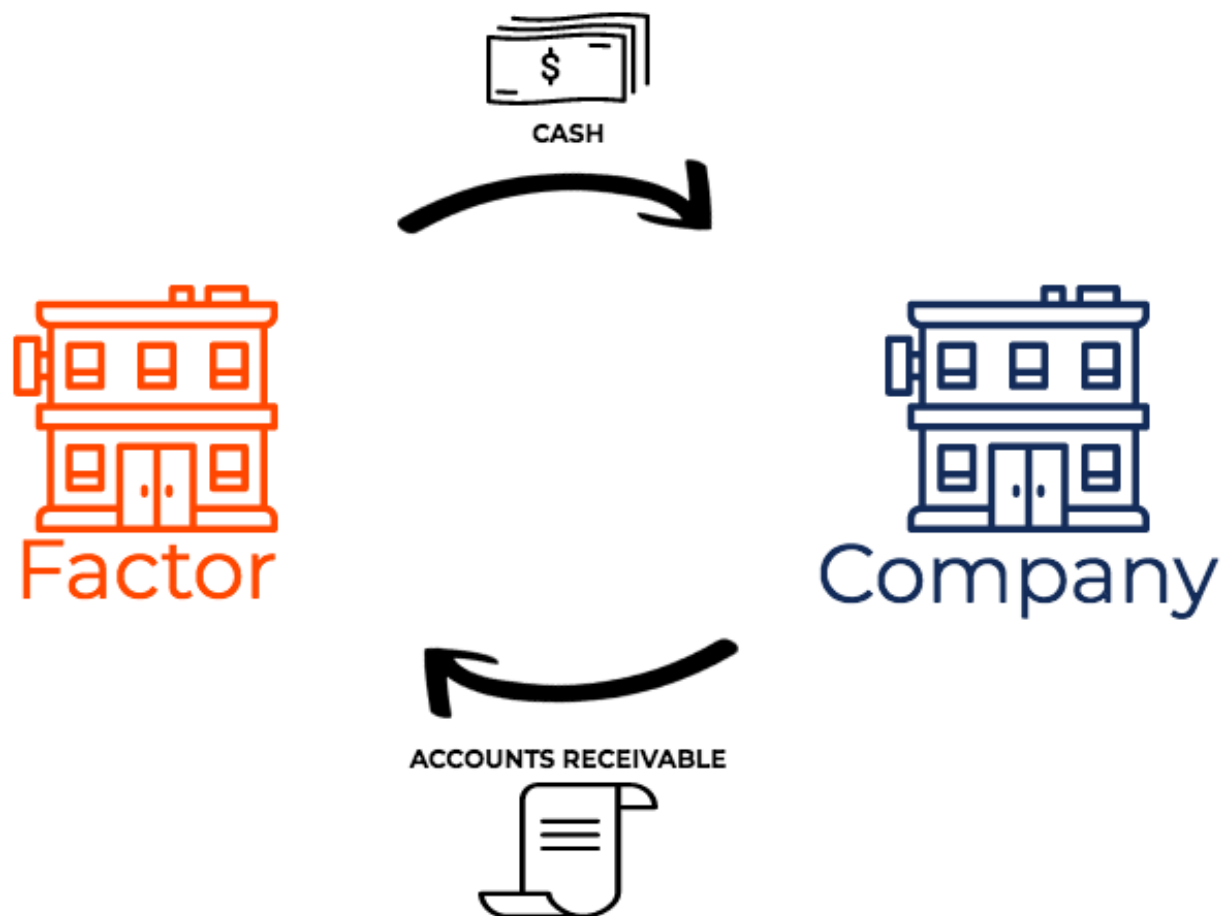




## بانکداری شرکتی: فورفیتینگ Forfaiting

کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین المللی ، فورفیتینگ را در زبان فارسی بعنوان خرید دین ترجمه کرده و با ترجمه قوانین و مقررات اتاق بازرگانی بین المللی به فارسی با آخرین استاندارد آن URF800 جزئیات معاملات خرید دین فورفیتینگ را تشریح نموده است که باتوجه به سطح پائین دانش مالی در بازارهای سرمایه و بازارهای پولی و بانکی ایران، این نوع معاملات در سطح بسیار کمی در بین واردکنندگان و صادرکنندگان و در معاملات بر پایه ارز انجام میشود.

این گروه ، با ارتباط با بازارهای مالی و پولی ریالی و ارزی داخلی و خارجی آماده انجام انواع معاملات خرید دین، معاملات سلف، خرید و فروش انواع اسناد تجاری ریالی و ارزی میباشد.



## بانکداری شرکتی: معاملات مباحه

مباحه یا بهره کاری در اقتصاد اسلامی نوعی از بیع (خرید و فروش) است. در این نوع معامله شخص معامله کننده با گرفتن مقداری از سود، معامله را به دیگری واگذار می کند. این نوع قرارداد، قرارداد مبتنی بر قیمت تمام شده است.

ورود مباحه به ادبیات بانکی از ماده ۹۸ قانون برنامه پنجم توسعه منشاء گرفته است. قانونگذار در قانون برنامه پنجم توسعه، به عقود مندرج در فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا، عقود دیگری را با عنوان عقود اسلامی استصناع- مباحه- خرید دین- اضافه نموده است و در این قانون قید شده است که آیین نامه اجرایی این عقود باید به تصویب هیئت وزیران برسد.

بنا به تعریف، مباحه عقدی است که فروشنده قیمت تمام شده کالا (قیمت خرید و هزینه مربوط) را به اطلاع مشتری می رساند و سپس تقاضای مبلغ یا درصدی به عنوان سود می کند.

گروه ما، آماده انعقاد قراردادهای مباحه و تامین سرمایه مورد نیاز کار آفرینان و بنگاههای اقتصادی و خانواده های متقاضی سرمایه به شرح زیر است:

۱- قراردادهای مباحه برای اشخاص ، کارکنان رسمی، و شاغلین شغل های کوچک و متوسط

۲- قراردادهای مباحه برای صنایع بزرگ، شرکتهای خودروسازی، واردکنندگان عمده قطعات، و فروشندگان کالاها و مواد مصرفی تا سقف هزاران میلیارد ریال و با شرایط توافقی



## بانکداری شرکتی: فاکتورینگ Factoring

در دانشنامه ویکی پدیا تعریف فاکتورینگ چنین آمده است: فکتورینگ یک شیوه تأمین مالی مبتنی بر قرارداد است؛ که طی آن، بنگاه اقتصادی حساب های دریافتنی خود را طی یک قرارداد به یک نهاد مالی واگذار می کند؛ و نهاد مالی نیز در مقابل یکی یا چند مورد از خدمات زیر را به بنگاه ارائه می دهد: پرداخت درصدی از مطالبات واگذار شده، مدیریت حساب های دریافتنی، وصول حساب های دریافتنی، پذیرش ریسک پرداخت حساب های دریافتنی توسط کارفرما.

طبق قوانینی که برای پیاده سازی فکتورینگ در کشورها وضع شده است؛ پیمانکار از لحظه انعقاد قرارداد با کارفرما حق دارد مطالبات قراردادی خود را (بدون نیاز به توافق با کارفرما) به نهادهای مالی واگذار نماید. لازم به ذکر است که طی قرارداد فکتورینگ، امکان واگذاری تمام یا بخشی از مطالبات قراردادی وجود دارد. همچنین بنگاه اقتصادی می تواند مطالبات قراردادی محقق شده یا محقق نشده خود را به نهاد تأمین مالی واگذار نماید و کارفرما را نسبت به واگذاری انجام شده متعهد کند.

فکتورینگ به صورت امروزی در ایالات متحد آمریکا شکل گرفته. نوع تاریخی آن در ایران باستان و بابل رایج بوده. سیستم های بانکی ساسانیان نه فقط چک بانکی را ابداع کردند بلکه مکانیزم های بسیار مدرن رتق و فتق بدهکاری / بستانکاری را نیز به جهانیان شناساندند. اولین عملیات فکتورینگ اروپا را در قرن چهاردهم میلادی خاندان فوگر (از جمله یاکوب فوگر) در جنوب آلمان رایج کرد.

فرق فاکتورینگ با فورفیتینگ: با توجه به تعاریف، به نظر می رسد، در فاکتورینگ فروشنده معامله اقدام به تنزیل اسناد تجاری و معامله با خرید دین کننده میکند و در فورفیتینگ خریدار اقدام به معامله پرداخت مدت دار دین خود حداکثر اسال با خرید دین کننده جهت پرداخت دین خود به فروشنده به اضافه مبلغی سود میکند که این امر بیشتر شبیه عقود اسلامی مباحه میباشد.



## بانکداری شرکتی: معاملات سلف و آتی

معاملات آتی: آتی کلمه عربی از آینده است. قراردادهای آتی برای نخستین بار بر پایه محصولات کشاورزی و بعدها بر پایه منابع طبیعی مانند نفت معامله می‌شدند. قراردادهای آتی مالی مانند چک، سفته، برات، و... در سال ۱۹۷۲ وارد بازارهای جهانی شدند. در سالهای اخیر، قرارداد بر پایه‌های دیگر مانند ارز، نرخ بهره، و شاخص‌های بازار سهام بسیار متداول شده‌اند و نقش مهمی در کنترل ریسک بازی می‌کنند. در تعریف و پیاده سازی ایرانی (سایت خبرکالا) این نوع معاملات در بازارهایی مانند بورس کالا، تفاوت آن را با معاملات سلف چنین نقل کرده‌اند: در این معاملات چنانچه قیمت مورد معامله در بازار بالا برود باید فروشنده مقدار افزایش قیمت را روزانه نقداً به خریدار پرداخت نماید که این از تفاوت‌های مهم بازار آتی با بازار سلف است. به زبان ساده قرارداد آتی (futures contract) نوعی ابزار مشتقه است که قابلیت خرید و فروش در بازارهای مالی را دارد. در این قرارداد طبق عقد صلح یک طرف (فروشنده) توافق می‌کند در سر رسید معین، مقدار معینی از کالای مشخص را در عوض قیمتی که اکنون تعیین می‌کنند به طرف دیگر (خریدار) تحویل دهد. که در مرحله بعدی کلیه دیون ناشی از این قرارداد بصورت خرید دین می‌تواند معامله شود.

معاملات فوروارد: در علم مالی، پیمان آتی (به انگلیسی، Forward یا Forward contract) یک قرارداد استاندارد نشده است، میان دو شخص جهت خرید یا فروش یک دارایی در زمانی مشخص در آینده در قیمتی که امروز روی آن توافق کرده‌اند. که این دارایی می‌تواند کالای فیزیکی، خدمات، دارائیهای نامشهود، و یا ابزارهای مالی مانند چک و سفته و برات و یا هر نوع معامله حاصل از قرارداد یا تعهد و یا دارایی قابل ارزش گذاری باشد. که در مرحله بعدی کلیه دیون ناشی از این قرارداد به صورت خرید دین می‌تواند معامله شود. معاملات سلف: سلف کلمه عربی آینده است که معامله سلف از لحاظ تعاریف بسیاری کارشناسان ایرانی، معادل همان معامله پیمان آتی یا فوروارد است، که فردی با دریافت مبلغی در امروز، قرارداد فروش مورد معامله را در آینده توافق مینماید. که این مورد تحویل می‌تواند پرداخت پول برای ابزارهای مالی مانند انواع پول، انواع ارز، انواع چک، سفته، برات، اوراق بهادار بورسی، اوراق بهادار خارج از بورس، انواع قراردادهای معاملات کالاها و خدمات و یا دارائیهای نامشهود باشد. که در مرحله بعدی کلیه دیون ناشی از این قرارداد به صورت خرید دین می‌تواند معامله شود.

تعریف ربا: معنی اصلی و تخصصی و مدرن ربا در اقتصادهای پیشرفته " ربا زمانی اتفاق می‌افتد که معامله سوپ Swap یا تاخت با شرط تحویل در آینده در شرایط ریسک بالا به نوعی انجام شود که دارایی پایه حاصل از معامله منجر به ایجاد ارزش افزوده نشده و طرفین امکان تقسیم منافع را نداشته باشند و خریدار متضرر شده و در سر رسید نتوانند از معالعه تاخت به سود یا ارزش افزوده برسند و از طرف دیگر با وجود تعهد و بدهی، امکان اعلام ورشکستگی را نداشته و زندگی طرفین معامله و خسارتهای ناشی از تبعات آن به صورت هزینه‌های اجتماعی Social Costs به جامعه وارد شود. " در حالی که اگر از خرید و فروش پول و یا چک و یا سفته و یا کالای فیزیکی ارزش افزوده و سودی حاصل شود و توافق شود ۹۹٪ سود به طرف فروشنده پرداخت شود، این معامله تقسیم سود از نظر عقلی و منطقی نه تنها هیچ اشکالی ندارد، بلکه با ایجاد ارزش افزوده، علاوه بر طرفین معامله، برای جامعه نیز باعث سود و ارزش افزوده شده است. و از آنجائی که احکام و قوانین اسلامی بر پایه مدیریت ریسک‌های اجتماعی و کاهش هزینه‌های اجتماعی پایه ریزی شده است، در این حالت هزینه‌ای برای جامعه ایجاد نمیشود.



**بانکداری شرکتی: سرمایه گذاری**

این گروه، با دسترسی به منابع مالی ریالی و ارزی، و تجربه سرمایه گذاری در پروژه های مختلف، آماده سرمایه گذاری و مشارکت در پروژه های مختلف میباشد، که در این زمینه، برخی از موارد به شرح زیر میباشد:

- ۱- تامین سرمایه در گردش بنگاههای اقتصادی، بازرگانان، وارد کنندگان و تولید کنندگان در قالب قرارداد مضاربه یا خرید دین
- ۲- تامین قطعات و مواد اولیه مورد نیاز بازرگانان، تولید کنندگان و شرکتهای پخش در قالب قرارداد مرابحه
- ۳- تامین تجهیزات و ماشین آلات مورد نیاز تولید کنندگان، مراکز خدمات پس از فروش و تعمیرات و سرویس انواع وسائط نقلیه در قالب قرارداد اجاره به شرط تملیک
- ۴- تامین ارز مورد نیاز وارد کنندگان قطعات و تجهیزات
- ۵- تامین وثیقه مورد نیاز بنگاههای اقتصادی برای اخذ وام و اعتبار
- ۶- تامین منابع مالی مورد نیاز پروژه های سرمایه گذاری
- ۷- تامین دانش فنی مورد نیاز تولید کنندگان و فعالان اقتصادی
- ۸- تامین تجهیزات و ماشین آلات مورد نیاز تولید کنندگان



## بانکداری شرکتی: لیزینگ

لیزینگ یا واسپاری یا اجاره به شرط تملیک یکی از فعالیتهای سوپرمارکت مالی میباشد که در حوزه های مختلف آماده عقد قرارداد با مشتریان میباشد:

- ۱- لیزینگ انواع خودروهای سواری، وانت و نیسان
- ۲- لیزینگ انواع کامیون، تریلی و ماشین آلات سنگین، و راهسازی
- ۳- لیزینگ تجهیزات و ماشین آلات صنایع تولیدی و خدماتی و تعمیر و نگهداری
- ۴- لیزینگ پروژه های بزرگ صنایع نفت و گاز و پتروشیمی و پالایشگاهی، نیروگاهی و صنایع سنگین
- ۵- لیزینگ انواع کشتی و هواپیما
- ۶- لیزینگ انواع کالاهای سرمایه ای مانند لوازم خانگی و لوازم محل کار، تعمیرگاهها و کارگاههای تولیدی
- ۷- برخلاف اکثر لیزینگ ها که باید ۱۰ درصد آورده برای قرارداد لیزینگ داشته باشند، از طریق ابزارهای مالی درقبال چک و ضامن معتبر ۱۰۰٪ کالا رالیزینگ مینماید.



## بانکداری شرکتی : بیمه

این گروه، با ارتباط با شرکتهای بیمه داخلی و خارجی و متخصصین اکچوئری، آماده ارائه خدمات تخصصی برای انواع پروژه ها میباشد.

برخی از خدمات ما

- ۱- بیمه انواع خودرو
- ۲- بیمه شخص ثالث
- ۳- بیمه عمر
- ۴- بیمه آتش سوزی
- ۵- بیمه های اعتباری و سرمایه گذاری
- ۶- بیمه مسئولیت حمل و نقل و یا ساخت ماشین آلات یا پیمانکاری یا مهندسی یا نگهداری یا انبار

همچنین با ارتباط با بیمه های خارجی و بین المللی، امکان هماهنگی جهت بیمه های اتکائی و بین المللی برای پروژه های بزرگ و ملی و بین المللی را دارد.

کارشناسان متخصص دانش اکچوئری، تجربه و توان طراحی پروژه های جدید بیمه و ارائه راهکارهای تامین مالی ریسک و خرید و فروش ریسک را دارند.



## بانکداری شرکتی: ریسک سنجی

اکچوئری چیست؟ اکچوئر کیست؟ دانش اکچوئری یا ریسک سنجی چگونه تعریف میشود؟

اکچوئری یا بیم سنجی یا ریسک سنجی یک سری دانش محاسباتی است که در شرکتها، نگاههای اقتصادی، پروژه های سرمایه گذاری، بانک ها و موسسات بیمه ای و اعتباری، بیمه اتکایی، صندوقهای بازنشستگی و برنامه های تأمین اجتماعی، مدیریت دارائیهها، مدیریت ثروت، مدیریت سرمایه گذاری وسهام چه در بخش دولتی و چه بخش خصوصی به خصوص در پروژه های کلان و ملی یا بین المللی کاربرد دارد، بنابراین دانش اکچوئری مرجع اساسی جهت فعالیت های مالی محسوب می شود. همچنین علم اکچوئری به معنای اصل مدیریت ریسک نیز به کار می رود. علم اکچوئری با محاسبه ریسک اجرای پروژه، موفقیت انجام پروژه را تضمین می نماید، بخش کوچکی از دانش اکچوئری در صنعت بیمه استفاده میشود و معنای لغوی اکچوئری در بیمه به معنای محاسبات فنی بیمه ها است.

اکچوئر ها یا بیم سنج ها:

اکچوئر ها یا بیم سنج ها افراد متخصصی هستند که براساس تخصص هایی که در زمینه صنعت خاصی دارند، با استفاده از مفروضاتی عدم اطمینان های با اهمیت راجع به آینده را حل می نمایند و توانایی انجام محاسبات و برآوردهای مالی مربوط به آن صنعت را داشته و به بررسی تعادل بین درآمد و هزینه در سال های آتی می پردازند. همچنین در برآورد اثرات مالی مخاطره و عدم قطعیت بر تجارت، فعالیتهای اقتصادی و مالی، بیمه، و بانک. بخشی از آن مدیریت مخاطره را در شرکت ها در برمی گیرد که شامل بررسی ترانزنامه و میزان دارایی ها و بدهی های شرکتها می باشد.

بیم سنج ها با محاسبات ریاضی احتمال وقوع انواع مختلف یک رخداد و نتایج مالی آنها سعی بر حداقل کردن زیان و هزینه دارند. بعنوان مثال در بیمه عمر، از آنجا که برخی از رخدادهای نظیر مرگ اجتناب ناپذیرند، با محاسبه احتمال آنها اثرات مالی از پیش محاسبه می شود که از نتایج آن جدولهای مرگ و میر است که براساس آن محاسبات و نرخ های بیمه عمر استخراج و اعلام میشود.







## بانکداری شرکتی: تامین مالی ریسک

اکچوئرها ریسک هایی که حذف شدنی نیستند یا تا حد مناسبی کاهش پذیر نیستند را شناسایی و راهکار تامین مالی آن را ارائه می کنند. تامین مالی ریسک یعنی مجموع تدابیری که از طرق مختلف منابع لازم را برای بازسازی خسارات احتمالی با انجام کمترین هزینه فراهم می کند که به دو طریق ذیل می باشد:

۱- تامین وجوه برای خسارت های معین یا همان نگهداری ریسک،

۲- خرید پوشش بیمه ای یا همان انتقال ریسک.

اما برخورد آگاهانه در تصمیم گیری مربوط به انجام ریسک یا انتقال ریسک از اهمیت بسیار زیادی برخوردار است چرا که اگر در شناسایی ریسک دقت کافی نشود احتمال دارد که تداوم فعالیت شرکت به خطر بیفتد. اما انتقال ریسک به این مفهوم است که به طور مثال یک شرکت جهت توزیع کالاهای خود به مشتریان از یک پیمانکار استفاده نماید که باعث واگذار شدن ریسک خطرات ناشی از حمل و نقل کالامی گردد. اکچوئرها به این موضوع می پردازند که ریسک ها در چه مواقعی نگهداری یا انتقال داده شود. هنگامی که ریسک ها انتقال داده می شود پیش بینی برنامه ریزی ساده و روشن است، ولی هنگامی که ریسک ها نگهداری می شوند پیش بینی برنامه ریزی برای تامین مالی مورد نیاز به سادگی امکان پذیر نیست.

## محاسبات اکچوئری:

محاسبات اکچوئری که در دانش رایانه ای به کمک دانش ریاضیات و آمار و احتمالات و بسیار پیچیده میباشد، تلفیقی از مجموعه عوامل مخاطره آمیز و عواملی که میزان ارزش پول پرداختنی را در زمان مقرر تعیین می کند به بیان دیگر با محاسبات اکچوئری ریسک ها شناسایی می شوند اما مدیریت آنها فنون خاصی نیاز دارد.

## تاریخچه و اهمیت و نحوه اعتباردهی به اکچوئر ها:

بنیان گذار این علم در سده های اخیر جیمز دادسون انگلیسی است که کارهای او منجر به تأسیس انجمن ارزیابی طول عمر در سال ۱۷۶۲ در لندن شد. یک بیم سنج باید دارای مهارت در دانشهای آمار، اقتصاد، رایانه، احتمالات، ریاضیات، و مالیه باشد. این تخصص بسیار مورد نیاز و دارای حقوق بالایی می باشد. در حالت عادی بیم سنج ها با گذراندن دوره های دانشگاهی و شرکت در آزمون های کسب صلاحیت شایستگی این شغل را کسب می کنند. ولی براساس آخرین تحولات و تجربه های اروپا و آمریکا به خصوص در حوزه دانش مالی و مدیریت ریسک، به دلیل اینکه صرفا خواندن و نوشتن تئوری های بیم سنجی باعث خسارات زیادی در سطح کلان میشود، لذا بهترین نوع بیم سنج ها افرادی هستند که در طول سالها تجربه و تخصص مشاوره دهها و صدها پروژه، مهارت سنجش ریسک ها و خطرات را به روشهای گوناگون کسب کرده باشند.



## بانکداری شرکتی: ریسک مالی

ریسک های مالی بسته به پروژه ها و فعالیت بنگاه اقتصادی انواع مختلفی دارند که به طور عمده موارد زیر را شامل میشوند:

- Credit risk ریسک اعتباری یا ریسک نکول که به معنی عدم توان بازپرداخت بدهی میباشد.
- Concentration risk یا ریسک انباشتگی داراییها و پرتفوی یک بنگاه اقتصادی مانند بانک در یک حوزه مشخص یا یک کشور یا یک صنعت مشخص
- Market risk یا ریسک بازار که در اثر نوسانات قیمت های بازار در داراییهای بنگاههای اقتصادی ایجاد میشود.
- Interest rate risk ریسک نرخ بهره که ناشی از نوسانات نرخ بهره و سود میباشد و بیشتر خود را در اوراق بهادار با درآمد ثابت نشان میدهد.
- Currency risk ریسک ارز که ناشی از نوسانات نرخ ارز خود را نشان میدهد.
- Equity risk ریسک اوراق بهادار دارائی مانند سهام که ناشی از نوسانات قیمت اوراق سهام شرکتها میباشد.
- Commodity risk ریسک نوسانات کالاهایی که بنگاه اقتصادی بعنوان مواد اولیه برای تولیدات نیاز دارد.
- Liquidity risk ریسک نقد شوندگی به ریسکی گفته میشود که یک دارائی شامل اوراق بهادار یا کالا یا ملک در مدت زمان کوتاه قابل فروش و سهل البیع نباشد.
- Refinancing risk یا ریسک استمهال به ریسکی گفته میشود که بدهکار نتواند با اخذ وام یا بدهی، بدهی های قبلی خود را تسویه نماید.
- Operational risk ریسک عملیاتی به ریسکهای ناشی از عوامل داخلی و خارجی گفته میشود که باعث ضرر و زیان یا کاهش ارزش داراییها میشود.
- Country risk ریسک کشور به مجموعه ریسک های اقتصادی یک کشور و رتبه اعتباری کشور گفته میشود که سرمایه گذاران انتظار بازگشت سرمایه را دارند.
- Legal risk استاندارد II بازل سوئیس، ریسک حقوقی را جزء ریسک های عملیاتی دسته بندی کرده که شامل کلیه ریسک های حوزه قانونی و قضائی میشود.
- Model risk ریسک محاسباتی ناشی از اشتباهات محاسباتی مدل سازی ریاضی یک طرح اقتصادی میباشد که نتایج محاسباتی غلط باعث زیان میشود.
- Political risk ریسک سیاسی عبارت است از ضروریانهای ناشی از سیاستگذاریهای غلط دولتی یا تغییرات سیاسی و انتخاباتی و درگیری های داخلی و منطقه ای
- Valuation risk ریسک ارزش گذاری عبارت است از ضرر و زیان ناشی از ارزش گذاری اشتباه یا نادرست از یک سری داراییها که منجر به خطای محاسباتی میشود
- Reputational risk ریسک حیثیتی یا شهرت، کلیه زیانهای ناشی از تخریب برند یا معروفیت، یا تخریب سرمایه های اجتماعی، و از دست دادن سهم بازار است.
- Volatility risk ریسک نوسانات قیمتها یکی از انواع ریسک ها میباشد که به دلیل بی ثباتی بازار ایجاد شده و باعث عدم شفافیت در آینده قیمتها میشود.
- Settlement risk ریسک تسویه زمانی پیش می آید که به دلایل مختلف مانند قطع ارتباط شبکه پرداخت، یا تحریمها، یا اختلافات تجاری امکان تسویه وجود ندارد
- Profit risk ریسک ناشی از عدم سود دهی که یک بنگاه اقتصادی زمانی که به سود پیش بینی شده نمیرسد، با ریسک عدم سود دهی مواجه میشود.
- Systemic risk ریسک سیستماتیک ریسک ناشی از سقوط یک سیستم اقتصادی، سیستم مالی یا یک بازار مشخصی است که منجر به زیانهای کلان میشود.





## بانکداری شرکته: مهندسی ریسک

مهندسی ریسک روشی است که برای شناسایی و ارزیابی مولفه‌ها و عواملی که ممکن است موفقیت یک پروژه یا دستیابی به یک هدف را به مخاطره بیندازند، مورد استفاده قرار می‌گیرد. نام دیگر این فرایند، «آنالیز حوادث پروژه» است. این فرایند نیازمند انجام یک تجزیه و تحلیل هزینه-سود است. فرایند هزینه-سود می‌بایست در بازنگری ویژگیها و مزایای یک دارایی یا فرایند دخیل باشد.

بخشی از بازنگری یک پروژه، تعیین هزینه‌های آن است. این هزینه‌ها عبارتند از هزینه‌های تامین و توسعه؛ یعنی هزینه‌های عملیاتی و نگهداری و ...، هزینه‌های مستندسازی، هزینه‌های آموزشی نیروی انسانی، هزینه زیرساخت‌ها، هزینه بروزآوری، هزینه‌های جابجایی و مانند آن. تمامی این هزینه‌ها مستلزم جنبه‌های مادی و معنوی است. اگرچه توجه به تمامی مولفه‌های هزینه‌ای برای تصمیم‌گیری در زمینه اجرای یک پروژه بسیار مهم است، ولی این هزینه‌های اجرایی تنها یک متغیر است. هزینه عدم اجرای یک پروژه نیز متغیر دیگری است که می‌بایست در فرایند تجزیه و تحلیل مورد توجه قرار گیرد. چنانچه اجرای پروژه با تاخیر مواجه شده یا مورد تصویب قرار نگیرد، چه اثراتی بر سازمان خواهد داشت؟ عدم پیشرفت پروژه چه تأثیراتی بر مزیت‌های رقابتی سازمان دارد؟ چگونه می‌تواند توانایی شرکت در دستیابی به اهداف و مأموریتها را تحت تأثیر قرار دهد؟

در حالت کلی، هر جا که پول یا منابعی صرف می‌شود می‌بایست ارزیابی ریسک انجام شود. این امر سبب می‌شود که اجرا یا عدم اجرای پروژه با دلایل موجه همراه بوده و مدیر تلاش خود را جهت اتخاذ تصمیم درست انجام داده است. خروجی فرایند تحلیل ریسک دو بار مورد استفاده قرار می‌گیرد. بار نخست در زمان اتخاذ تصمیم است. مورد دوم در زمان ارائه نتایج تصمیم به شخص ثالث یا شریک بیرونی است و مدیر ناچار است تا فرایند تصمیم‌گیری خود را به وی ارائه دهد. در مجموع باید گفت که اجرای فرایندهای تحلیل و ارزیابی ریسک، درک و تجسم مناسبی از کسب و کار بدست می‌دهد.



## بانکداری شرکتی: توزیع ریسک

بسیاری از بنگاههای اقتصادی توان پوشش ریسک برای تامین مالی را ندارند، برای حل این مشکل، خدمات توزیع ریسک یا وثیقه سازی ارائه میشود. معمولی ترین فرم وثیقه سازی، صدور چک و سفته و گذاشتن وثیقه ملکی، سپردن وثایق مورد قبول بانک و اخذ ضمانت نامه بانکی و یا صدور ضمانت نامه های دولتی ( Sovereign Guarantee) میباشد که بسیاری از آنها در سطح بین المللی کاربردی نداشته و برای بسیاری از نهادهای مالی بین المللی فاقد ارزش میباشد. دانش توزیع ریسک یا وثیقه سازی بسیار گسترده تر از این مثالها است، کارشناسان و متخصصین ما در داخل و خارج از ایران، در این خصوص در خدمت تمامی کارآفرینان جهت پوشش ریسک هستند.



## بانکداری شرکتی: مهندسی ارزش

مهندسی ارزش (به انگلیسی: Value Engineering)، تلاشی است سازمان یافته که با هدف بررسی و تحلیل تمام فعالیت‌های یک طرح، (از زمان شکل‌گیری تفکر اولیه تا مرحله طراحی و اجرا و سپس راه‌اندازی و بهره‌برداری) انجام می‌شود و به عنوان یکی از کارآمدترین و مهم‌ترین روش‌های اقتصادی در عرصه فعالیت‌های مهندسی، شناخته شده‌است.

مهندسی ارزش یک فن نظام یافته در رویکرد ارزش (ارزش‌گرایی) (به انگلیسی: VALUISM) است و در چهارچوب مدیریت پروژه، ضمن اینکه به تمام اجزای طرح توجه می‌کند، هیچ بخشی از کار را قطعی و مسلم نمی‌داند. یکی از هدف‌های مهندسی ارزش در پروژه‌های عمرانی، زمان کمتر برای رسیدن به مرحله بهره‌برداری بدون افزودن بر هزینه‌ها یا کاستن از کیفیت کار است. هدف مهم دیگر مهندسی ارزش، خلق ارزش در زنجیره تامین، زنجیره تولید، زنجیره خدمات و یا در خود خدمت یا کالای قابل عرضه می‌باشد.



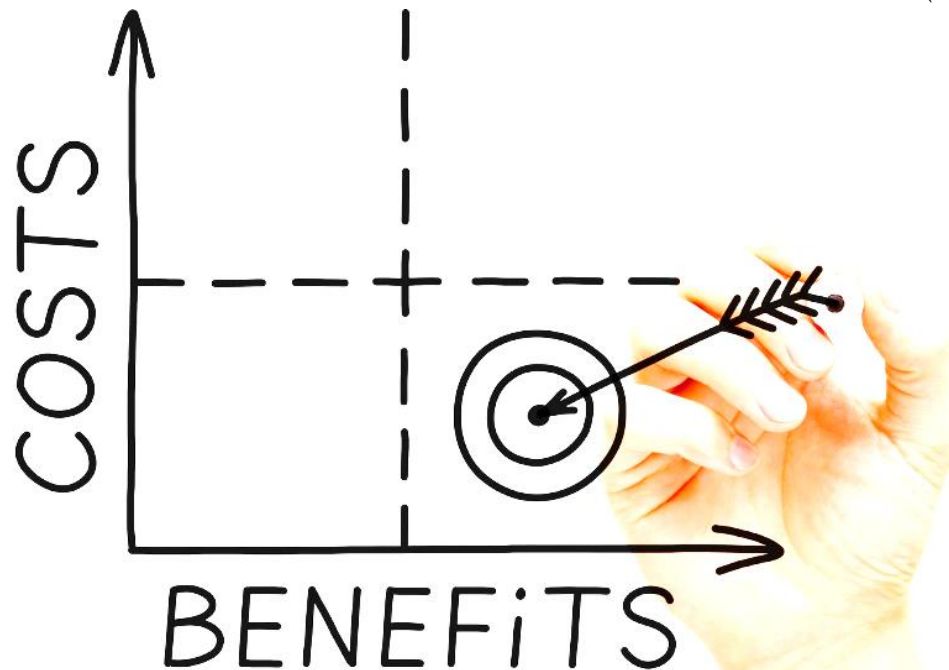


### بانکداری شرکتی: مهندسی هزینه

امروزه رقابت بین بنگاه‌های اقتصادی افزایش یافته و این موسسات در رقابتی پیوسته در زمینه‌های کیفیت، قیمت و خدمات شرکت دارند: «رقابت هزینه‌ای». رقابت هزینه‌ای یعنی ارایه محصول یا خدمت با کیفیت و قیمت مورد قبول مشتری. مهندسی هزینه با تمرکز بر فعالیت‌های اقتصادی (تولیدی، خدماتی و ...) در حوزه‌های پروژه‌ای و فرایندی و با توجه به موارد زیر:

- مدیریت هزینه و بهبود کیفیت عوامل اصلی کسب سود.
  - مدیریت بر هزینه‌ها مسئولیت همه سازمان است، نه یک واحد.
  - خرد مالی به عنوان تبلور جوهره ارزش آفرینی سازمان یعنی درست هزینه کردن: پارادایمی که با بهره‌گیری از مفاهیم و دانش‌های اقتصادی، مالی و ... به بیشینه سازی ارزش و کمینه سازی هزینه‌ها در مجموعه فرایندهای زنجیره ارزش ساز می‌پردازد و از طریق آن، دانش اقتصادی در تمامی سطوح سازمان نهادینه می‌شود.
  - به رقابت پذیر کردن هزینه‌ها می‌پردازد. مهندسی هزینه (انگلیسی: Cost engineering) یک روش مهندسی است برای مدیریت هزینه پروژه که شامل فعالیت‌هایی مانند تخمین، کنترل هزینه، پیش‌بینی هزینه، برآورد سرمایه‌گذاری و تحلیل ریسک می‌شود.
- مأموریت مهندسی هزینه

- بالا بردن ظرفیت مسئله یابی و تحلیل عارضه.
- شناسایی زمینه‌های کاهش راهبردی هزینه در کل زنجیره ارزش ساز (رویکرد واکنشی).
- تعریف پروژه‌های بهبود و نظارت بر اجرای آن (رویکرد آینده نگر و پیشگیرانه).



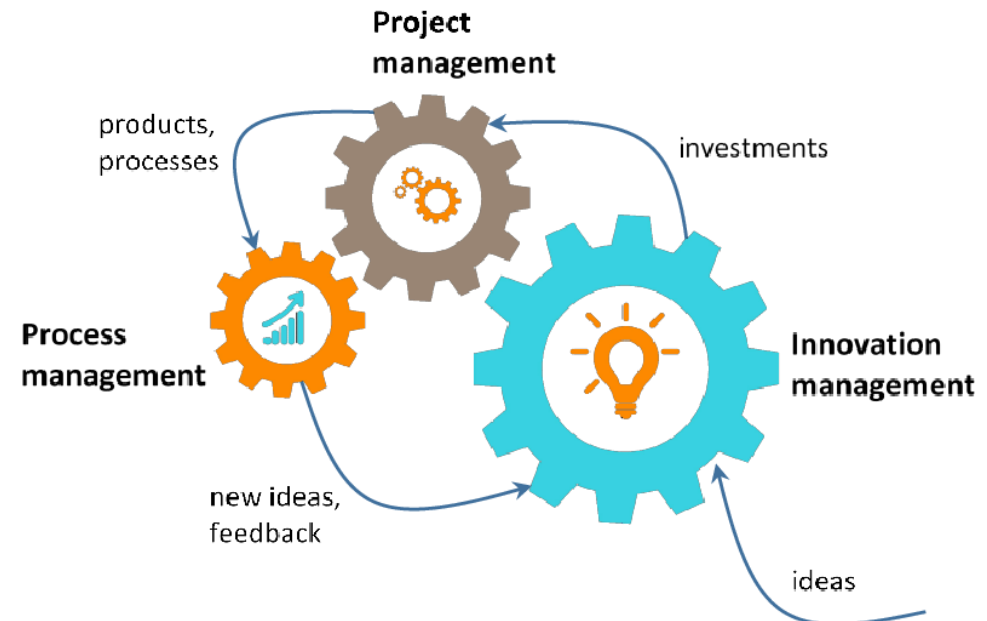
## بانکداری شرکتی: مهندسی مدیریت پروژه

مهندسی مدیریت پروژه (به انگلیسی Engineering Project Management) یا همان رشته مدیریت پروژه و ساخت) به انگلیسی Project Management and Construction تلفیق علم، هنر و فن است و به منظور آموزش برای انجام فعالیت‌های آماده‌سازی، نظارت و اجرای پروژه به ویژه پروژه‌های عمرانی طرح‌ریزی شده‌است. ویژگی اصلی تخصصی مهندسی مدیریت پروژه، ماهیت بین رشته‌ای آن است. این رشته تلفیقی از رشته‌های عمران، صنایع و مدیریت می‌باشد. برای مدیریت پروژه روش‌های و طرح‌های بسیاری وجود دارد که بسته به نوع پروژه و شرایط ویژه آن اتخاذ می‌شود نحوه مدیریت پروژه تأثیر مستقیمی بر رسیدن به اهداف آن دارد.

هر چند که رویکرد مدیریت پروژه یک رویکرد کاملاً اقتصادی است اما با فرموله کردن موضوع می‌توان از درست بودن تصمیم‌های گرفته شده اطمینان حاصل کرد. انجمن مدیریت پروژه APM در سال ۱۹۹۲ اولین سری استاندارد دانش مدیریت پروژه (Project Management Body Of Knowledge) که به اختصار پی‌ام‌بی‌اوکی خوانده می‌شود را ارائه نمود که تاکنون ۴ بار این استاندارد بازنگری شده‌است. این استاندارد حاوی الزاماتی برای مدیریت پروژه می‌باشد که تضمین‌کننده رسیدن به اهداف پروژه‌ها می‌باشد. بر اساس پم‌باک هر پروژه به ۵ مرحله آغاز، برنامه‌ریزی، اجرا، کنترل و خاتمه تقسیم شده که مرحله کنترل در تمام چهار مرحله همواره در جریان است و این استاندارد برای اجرای موفق این ۵ مرحله راهنمایی‌های کاربردی ارائه می‌کند.

سازمان جهانی استانداردسازی (ISO) با توجه به نتایج موفق به دست آمده از اجرای پم‌باک اقدام به تدوین استاندارد جهانی ISO 10006 نمود و این استاندارد بین‌المللی می‌رود در جهان جانشین موفق‌تری برای سایر روش‌های مدیریت پروژه گردد. اجرای این استانداردها به ویژه به شرکت‌هایی که پروژه‌های بزرگ صنعتی و عمرانی را اجرا می‌کنند یا در مناقصه‌های بین‌المللی شرکت می‌نمایند لازم است.

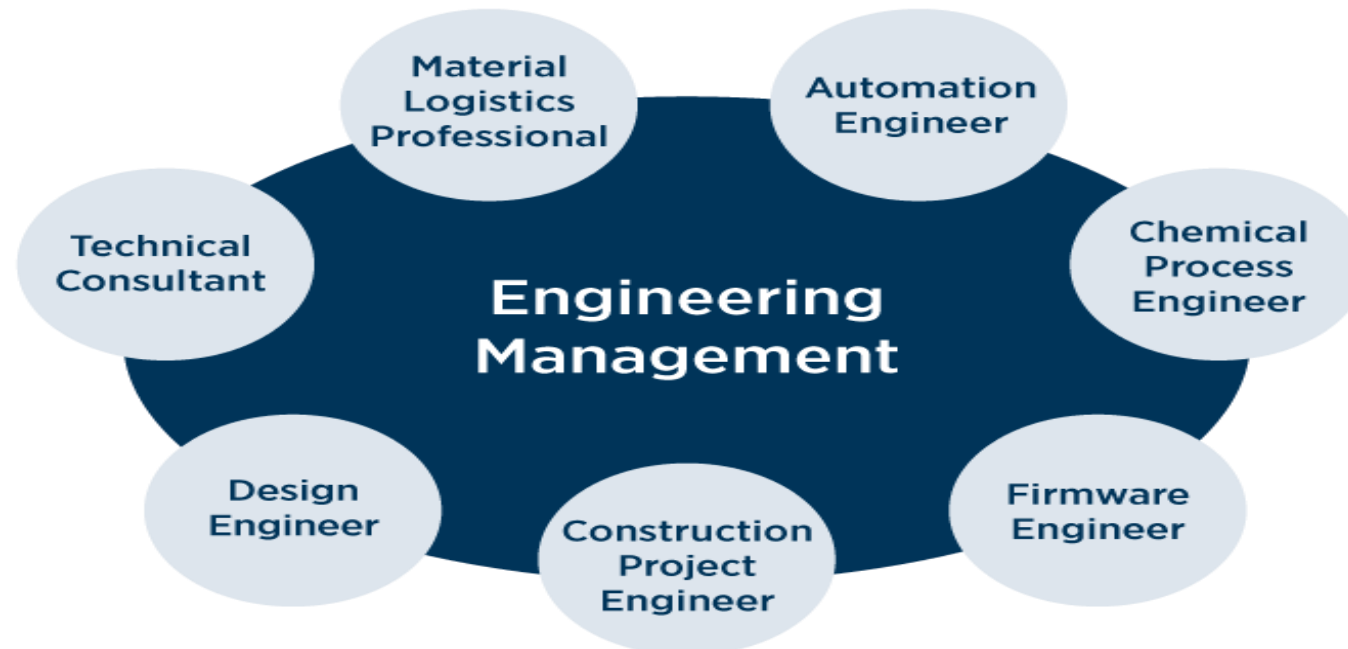
این گروه آمادگی خدمات دهی به مشتریان برای مهندسی مدیریت پروژه و مدیریت ریسک و کاهش هزینه‌ها و تحویل پروژه‌ها در زمان پیش بینی شده را دارد.



## بانکداری شرکتی: مهندسی مدیریت اجرایی

در تعریف بین مهندسی مدیریت اجرایی، مهندسی مدیریت و مهندسی اختلاف نظر وجود دارد، و دانشگاهها و مراکز آموزشی با مدیران کسب و کارهای بزرگ دنیا تعریف دقیقی ارائه نداده اند، بیشتر مراکز دانشگاهی ایران، تعریف مهندسی مدیریت اجرایی را بسیار شبیه مهندسی مدیریت پروژه و با کاربرد در پروژه های عمرانی توصیف کرده اند، اما چیزی که مهم است، به کار گیری دانش مهندسی و مدل سازی های ریاضی و کمی سازی های تصمیم گیری در بهینه سازی امور مدیریتی یک سازمان برای رشد و رسیدن به تعالی سازمانی میباشد. که باعث مدیریت ریسک، کاهش هزینه ها و افزایش راندمان و بازدهی بنگاههای اقتصادی میشود. مدیریت مهندسی (انگلیسی: **Engineering management**) شکل خاصی از مدیریت است که تمرکز آن بر استفاده از اصول مهندسی در کسب و کار معطوف می باشد. طراحی مدیریت مهندسی، با هدف تربیت مدیران برای استفاده در صنایع مختلف انجام شده است، به گونه ای که این گرایش را میتوان چکیده مهندسی صنایع دانست، که برای فارغ التحصیلان سایر رشته های فنی و مهندسی طراحی شده است، تا بتوانند از طریق برنامه ریزی و بکارگیری این فنون، بهره وری سازمانها را ارتقاء بخشند. در دانشگاههای اروپائی و آمریکائی مدیریت مهندسی شاخه ای از مهندسی صنایع گرایش تحلیل سیستمها به شمار می آید.

این گروه با همکاری متخصصین داخلی و خارجی، در قالب خدمات مهندسی مدیریت اجرایی، به بنگاههای اقتصادی خدمات مهندسی مدیریت اجرایی در رشد و تعالی سازمانی بنگاههای اقتصادی و افزایش سود دهی و بهره وری و ارتقاء و سرمایه گذاری منابع انسانی را میدهد. در کشورهای آمریکائی و اروپائی به تامین کنندگان مهندسی مدیریت اجرایی، شکار مغزها یا Head Hunting نیز گفته میشود.





## بانکداری شرکتی: مهندسی مالیاتی

مهندسی مالیاتی، انجام محاسبات، برآورد شرایط بهینه برای پرداختهای مالیاتی میباشد، با توجه به انواع مالیات با نرخ های مختلف در یک حوزه مالیاتی، و همچنین با توجه به وجود انواع مختلف قوانین مالیاتی در حوزه های قضائی و کشورهای مختلف، و انواع صرفه جوئی و تخفیف مالیاتی، و جایگزین کردن پرداختهای مالیاتی با روشهایی مانند هزینه کرد در تحقیق و توسعه، هزینه کرد در کمکهای خیریه، آموزش، تبلیغات و برند سازی و... به نحوی که پرداخت مالیاتی به حد اقل مقدار ممکن رسیده و باعث ارزش افزوده بیشتر در بنگاه اقتصادی گردد. بعبارت دیگر مهندسی مالیاتی ترکیبی از علوم مهندسی و حسابداری و امور مالیاتی در چهارچوب قانون بدون فرار مالیاتی میباشد.



## بانکداری شرکته: مهندسی حقوقی

مهندسی حقوقی یا مهندسی قانون، شاخه‌ای میان رشته‌ای از مهندسی و حقوق است، که در حوزه انجام تحقیقات در ابعاد حقوقی پروژه‌ها و معاملات مالی و اقتصادی و سرمایه‌گذاری و عواقب و پیامدها و خسارات احتمالی ناشی از ریسک عملیاتی، از دیدگاه حقوقی و قانونی، فعالیت می‌کند. مهندسی حقوقی وظیفه بررسی تعهدات طرفین قرارداد، انتقال ریسک‌های عملیاتی به طرف مقابل و یا به بیرون از طرفین قرارداد و به حد اقل رسانیدن ریسک خود را دارد، ریسک‌هایی مانند ریسک مواد اولیه، محصولات، سازه‌ها یا اجزا و اجناس تشکیل دهنده محصول نهایی، که عملکرد آن بخش، باعث بروز صدمه و خسارت به اموال شده یا زیان‌های اقتصادی در برداشته یا ممکن است داشته باشد. به‌طور کلی هدف از مهندسی حقوقی، انجام تحقیقات مهندسی با هدف پیشگیری در قراردادهای و یا یافتن علت یا علل شکست یک مولفه یا کمک به دادگاه در تعیین میزان خسارت‌های مالی، همچنین انجام تحقیق در مورد ادعاهای مالکیت معنوی، برند و حق ثبت اختراع و برآورد میزان خسارات وارده می‌باشد.



## بانکداری شرکتی: مهندسی مالی

مهندسی امور مالی (انگلیسی: Financial engineering) ترکیبی از علوم ریاضی کاربردی، علوم کامپیوتر، آمار، فناوری اطلاعات، علم اقتصاد و مدیریت مالی است، که حوزه طراحی، توسعه و نوآوری در ابزار و سیستم‌های مالی و ارائه راه‌حل‌های خلاقانه برای حل مشکلات مالی و کاهش ریسک در جهت افزایش ارزش شرکت‌ها را پوشش می‌دهد.





## بانکداری شرکتی: خدمات حسابداری

علم حسابداری زبان تجارت خوانده می‌شود و یکی از زیر شاخه‌های رشته‌های مهندسی است؛ چون از طریق تهیه گزارش‌های مالی، اطلاعات لازم را درباره واحدهای اقتصادی در اختیار اشخاص ذی‌نفع و ذی‌علاقه و ذی‌حق قرار می‌دهد. این اشخاص شامل مدیران، صاحبان سرمایه، اعتبار دهندگان، سازمان‌های مالی و اقتصادی دولت و از این قبیل هستند. از منظری دیگر از حسابداری با نام سیستم اطلاعاتی حسابداری Accounting Information System یاد می‌شود که برای پردازش اطلاعات مربوط به رویدادهای مالی مؤثر بر سازمان‌ها و واحدهای تجاری و گزارش اثرات این گونه رویدادها به تصمیم‌گیرندگان، طراحی شده است.

طبق «بیانیه اساسی تئوری حسابداری»: حسابداری عبارت است از فرایند شناسایی، اندازه‌گیری و ثبت و گزارشگری اطلاعات اقتصادی برای تصمیم‌گیری‌های آگاهانه به وسیله استفاده‌کنندگان آن اطلاعات. بیانیه در تشریح این تعریف آورده است بر اساس دیدگاهی جامع، «اطلاعات حسابداری» را می‌توان «اطلاعات اقتصادی» تلقی کرد.

گاهی اوقات به اشتباه از مفهوم دفترداری برای تعریف حسابداری استفاده می‌شود؛ درحالی‌که دفترداری بخشی از حسابداری است. دفترداری عبارت است از: فن ثبت، طبقه‌بندی و خلاصه‌سازی مبادلات واحد تجاری. البته این عملیات در گذشته صرفاً در دفاتر حساب انجام می‌شد. اما امروزه ثبت‌های حسابداری با استفاده از نرم افزارهای حسابداری توسط رایانه انجام می‌شود. حسابداری مفهوم وسیع تری از دفترداری را دربر می‌گیرد. در واقع دفترداری بخشی از وظایف حسابدار است. همه حسابداران از مجموعه قواعد یکسان تحت عنوان اصول پذیرفته شده حسابداری و استانداردهای حسابداری برای تهیه گزارش‌های مالی استفاده می‌کنند.

اطلاعات مربوط به معاملات روزمره، اساس تهیه گزارش‌های مالی را تشکیل می‌دهد. در واحدهای بازرگانی، فعالیت‌هایی نظیر خرید و فروش کالا، خرید ماشین آلات و پرداخت هزینه‌های جاری مانند اجاره، حقوق، بهای آب و برق از جمله معاملات روزمره است.

این گروه با همکاری موسسات حسابداری عضو جامعه حسابداران رسمی، خدمات حسابداری را با آخرین استانداردهای حسابداری ایران و جهان ارائه می‌دهد.



## بانکداری شرکتی: خدمات حسابرسی

حسابرسی فرایندی است بسامان به شکل جمع آوری و ارزیابی بی طرفانه شواهد درباره ادعاهای مربوط به فعالیتها و وقایع اقتصادی برای تعیین میزان انطباق این ادعاها با معیارهای از پیش تعیین شده و گزارش نتایج به اشخاص ذی نفع («بیانیه مفاهیم بنیادی حسابرسی»).

این تعریف به صورت عمده و جامع ارائه شده است تا انواع مختلف حسابرسی را شامل شود. برخی از عبارات این تعریف نیاز به توضیح بیشتری دارد. عبارت فرایند بسامان بر این نکته دلالت دارد که حسابرسی بر اساس برنامه ریزی مناسب انجام می شود. برنامه ریزی مناسب شامل جمع آوری و ارزیابی بی طرفانه شواهد است. حسابرسان باید با حفظ بیطرفی نسبت به جمع آوری و ارزیابی مربوط بودن و اعتبار شواهد بپردازند. اگر چه نوع، میزان و قابلیت اتکای شواهد در کارهای مختلف حسابرسی می تواند متفاوت باشد، اما جمع آوری و ارزیابی شواهد، بخش اعظم فعالیت های حسابرسان را تشکیل می دهد. شواهدی را که حسابرسان جمع آوری می کنند باید درباره ادعاهای مربوط به فعالیتها و وقایع اقتصادی باشد. در حسابرسی، واژه ادعا معنای ویژه ای دارد و به اظهارات ضمنی یا صریح مدیریت اطلاق می شود که در قالب صورت های مالی، اسناد و مدارک یا سیستم ها تجسم می یابد. برای مثال، صورت های مالی اساسی تهیه شده توسط مدیران شامل چند ادعا است. از جمله مبلغی که در ترازنامه در سرفصل اموال، ماشین آلات و تجهیزات نشان داده می شود، بیانگر این است که مدیران ادعا دارند: شرکت بر این دارایی ها مالکیت دارد و از این دارایی ها در فرایند عادی عملیات تولیدی یا خدماتی خود استفاده می کند و این مبلغ، بهای تمام شده تاریخی پس از کسر استهلاک انباشته این دارایی ها است.

هدف حسابرسان از مقایسه شواهد جمع آوری شده با ادعاهای مربوط به فعالیتها و وقایع اقتصادی، تعیین میزان انطباق ادعاهای مزبور با معیارهای از پیش تعیین شده است. اگر چه معیارهای مختلفی برای تعیین میزان انطباق وجود دارد، اما در تنظیم صورت های مالی اساسی، معمولاً معیار اصلی و مورد قبول، اصول حسابداری یا استانداردهای حسابداری است. در بند ۲ بخش ۲۰۰ استانداردهای حسابرسی کشور (۱۳۸۶) نیز تأکید شده است که هدف از حسابرسی صورت های مالی، اظهار نظر نسبت به این موضوع است که آیا صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده است یا خیر.

آخرین عبارت مهم، یعنی گزارش نتایج به اشخاص ذی نفع، بیانگر نوع گزارشی است که حسابرسان برای اشخاص ذی نفع تهیه می کنند. اشخاص ذی نفع می تواند شامل سهامداران، اعتباردهندگان، کارکنان، تأمین کنندگان مواد و کالا، سازمان های دولتی، بورس اوراق بهادار و گروه های دیگر باشد.

این گروه با همکاری موسسات حسابرسی معتمد، خدمات حسابرسی را با آخرین استانداردهای حسابرسی ایران و جهان ارائه می دهد.



## بانکداری شرکتی: سرمایه گذاری نامشهود

### الف) سرمایه های مشهود و نامشهود

اعضا گروه سبدي از اوراق بهادار و دارائيهای از شرکتهای سهامی قابل معامله در بازارهای مالی جهان را تحت مالکیت یا تحت مدیریت دارند. شرکتهای مذکور در حوزه های ۱- صنایع نفت و گاز و انرژیهای نوین، و بهره وری مصرف سوخت ۲- صنایع توسعه سلامت و گردشگری، ۳- فناوریهای پیشرفته، Biotech, Nanotech, Infotech در کشورهای مختلف جهان فعالیت دارند. ارزش این دارائیهها به میلیاردها دلار میرسد.

### ب) سرمایه های انسانی

نیروی انسانی متخصص گران ترین و با ارزش ترین سرمایه هر بنگاه اقتصادی میباشد، چراکه در صورت عدم وجود نیروی انسانی متخصص، هیچ ارزش افزوده ای در یک بنگاه اقتصادی ایجاد نخواهد شد و بنگاه اقتصادی به زیان دهی خواهد رسید. این گروه در ایران با افراد متخصص با ۲۰ سال سابقه فعالیت در بازارهای مالی داخلی و خارجی همکاری داشته و در خارج از ایران در باشگاههای مالی بین المللی عضو بوده و با میلیونها متخصص اکچوئری، متخصص مالی و کار آفرین فعال در مراکز مالی بین المللی ارتباط دارد که برخی بصورت پروژه ای و برخی بصورت ساعتی همکاری دارند.

### ج) سرمایه های اجتماعی

سرمایه های اجتماعی نیز از گران قیمت ترین سرمایه ها و پشتوانه های باشگاه هستند، زیرا که اگر سرمایه اجتماعی و اعتماد اجتماعی نباشد، جذب منابع مالی و یا تزریق منابع مالی موضوعیت نخواهد داشت. این گروه در شبکه های اجتماعی با حضور بیش از ۲ میلیون متخصص و سرمایه گذار بین المللی و با بیش از ۱۰ تریلیون دلار سرمایه تحت مدیریت عضو بوده و در پروژه های تامین مالی از سرمایه های اجتماعی خود جهت ارزش افزوده استفاده مینماید.







## بانکداری سرمایه گذاری

بانک سرمایه گذاری - که در ایران شرکت تامین سرمایه نامیده می شود یک موسسه مالی است که به افراد، شرکتها، و دولتها کمک می کند تا از راه تعهد پذیرهنویسی، یا نمایندگی کارفرما در انتشار اوراق بهادار، به گردآوری سرمایه از عموم مردم اقدام کنند. یک بانک سرمایه گذاری (شرکت تامین سرمایه) هم چنین می تواند خدمات مالی متنوع دیگری نیز به افراد و شرکتها ارائه کند - از جمله: مشاوره در زمینه ادغام و تملیک، بازارگردانی، انتشار ابزارهای مالی با درآمد ثابت،...

در دهه ۱۹۸۰ میلادی شرکتهای بزرگ و با رتبه اعتباری بالای نیویورک متوجه شدند که منابع مالی مورد نیاز خود را میتوانند از بازارهای سرمایه با هزینه و بوروکراسی کمتر نسبت به بانکها تهیه کنند ([wiki/Capital\\_market](http://wiki/Capital_market)). اما به دلیل اینکه این امر نیاز به تجربه و تخصص خاصی جهت طراحی و انتشار اوراق بهادار داشت، صنعت بانکداری سرمایه گذاری ایجاد شد. ارائه خدمات به اشخاص حقیقی و حقوقی در قالب بانکداری سرمایه گذاری مانند مطالعات سرمایه گذاری، تهیه گزارشات توجیهی، طراحی اوراق بهادار، اوراق بهادار سازی دارائیهای غیر جاری و تبدیل دارائیهای غیر جاری به دارائیهای جاری، مشاوره عرضه و پذیرش اوراق تامین مالی پروژه های مورد نیاز مشتریان، تامین مالی و انتشار اوراق و توسعه سرمایه گذاری پروژه های مشتریان در قالب بانکداری سرمایه گذاری. در این راستا با توجه به دسترسی به منابع مالی جهان که فقط ۴۰ تریلیون دلار آن در نیویورک و ۶ تریلیون دلار در بورس لندن است. طبق اعلام موسسه جهانی مکینزی نقدینگی و دارائیهای مالی (Financial assets) جهان در سال ۲۰۱۲ حدود ۲۲۵ تریلیون دلار بوده است. بانک تسویه بین المللی (BIS) نیز حجم اوراق مشتقه جهان (Derivatives) را در سال ۲۰۰۹ حدود ۶۱۵ تریلیون دلار اعلام کرده که در حال حاضر تخمین زده میشود این حجم حدود ۱۵۰۰ تریلیون دلار است. در حالی که نقدینگی اعلام شده توسط بانک مرکزی ایران در ۱۳۹۶ حدود ۱۷۰۰ هزار میلیارد تومان حدود ۱۰۰ میلیارد یورو بوده است.





## بانکداری دالان‌داری

49

صنعت خدمات مالی دالان داری (Assets Under Custody) برای بازارهای سرمایه رسمی در ایران تحت انحصار شرکت سپرده گذاری مرکزی و به حجم تقریبی ۱۰۰ میلیارد دلار میباشد. ولی ابزارهای پولی و اوراق گواهی سپرده و غیره ... توسط بانکهای تحت نظارت بانک مرکزی توسط اداره خزانه داری بانکها مدیریت میشود.

در سطح جهان اقتصاد جهانی شاهد گردش ۱۵۰۰ تریلیون دلار ابزارهای مالی مشتقه و ۳۰۰ تریلیون دلار سرمایه های ملکی و دارائی و اوراق بهادار بورسی جهان میباشد.

از مبالغ ۳۰۰ تریلیون دلار فوق در سطح جهان ، مبلغ ۱۰۰ تریلیون دلار از آنها اوراق سرمایه گذاری با درآمد ثابت یا اوراق قرضه است که مبلغ ۳ تریلیون دلار آن اوراق قرضه اسلامی یا صکوک میباشد. و از ۳ تریلیون دلار بازارهای مالی اسلامی، حدود ۰.۱ تریلیون دلار معادل ۱۰۰ میلیارد دلار در اقتصاد ایران در گردش است که همان گونه که ذکر شد دالان داری این ابزارهای مالی توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی ایران انجام میشود.

در سطح بین المللی فقط ۴ بانک آمریکا در صنعت خدمات مالی دالان داری (Assets Under Custody) دارائیهایی تحت مدیریت به ارزش ۱۱۴ تریلیون دلار را انجام میدهند. که بانک نیویورک ۳۴ تریلیون دلار ، بانک استیت استریت آمریکا با ۳۳ تریلیون دلار، بانک جی پی مورگان با ۲۸ تریلیون دلار و بانک سیتی گروپ آمریکا ۱۹ تریلیون دلار

این گروه باتوجه به نهادهای مالی تاسیس شده در مراکز مالی جهان، و پروژه های بین المللی تعریف شده به خصوص در حوزه های انرژی و کاهش گرمایش زمین، که باید تا سالهای آینده ۱۵۰ تریلیون دلار سرمایه گذاری انجام شود. نهادهای مالی تحت پوشش این گروه، ابزارهای مالی ثبت شده بین المللی تا سقف ۲ تریلیون یورو را بصورت دالان داری تحت مدیریت دارند. که ۵۰ میلیارد یورو آنها مخصوص پروژه های ایران در قالب سرمایه گذاری خارجی تعریف شده ولی به دلیل تحریمها معلق مانده است و فقط در حوزه های غیر تحریمی شامل غذا و دارو و خدمات پزشکی مذاکراتی در حال انجام است.





## بانکداری اختصاصی

بانکداری اختصاصی که ترجمان عبارت "**Private Banking**" می باشد به مجموعه خدمات در حوزه امور بانکی، سرمایه گذاری و سایر خدمات مالی گفته می شود که مشتری به آنها نیاز داشته و یا تمایل دارد از آنها استفاده کند. محصولات بانکداری اختصاصی به طور کلی در دو گروه خدمات مالی و محصولات سرمایه گذاری و خدمات غیر مالی تقسیم شده و شامل موارد زیر است:

- تحقق سود مورد انتظار سرمایه گذاران با توجه به شرایط متغیر و نوسانات بازار ضمن حفاظت از اصل سرمایه افراد
- خرید انواع ارزهای خارجی از طریق صرافی ها از طرف مشتریان و افتتاح حساب ارزی برای آنها در چارچوب مقررات در بانکهای داخلی و خارجی
- ارائه طیف وسیعی از خدمات بیمه ای و لیزینگ از طریق شرکت های بیمه داخلی و خارجی، و لیزینگ های داخل و خارج ایران
- فراهم نمودن شرایط لازم جهت سرمایه گذاری مشتریان در شرکت های بورسی، فرابورسی و خارج از بورس از طریق کارگزاری های معتبر
- ارائه خدمات توثیقی و امانی شامل پذیرش سمت امین در قراردادهای مشتریان و اخذ و اداره صندوق امانات برای ایشان و پذیرش سمت وصی یا وکیل مشتریان بنا به درخواست ایشان در انجام امور مالی و حقوق آنها
- راه اندازی و مدیریت صندوق های خانوادگی برای خانواده ها
- فراهم نمودن خدمات رفاهی به مشتریان همچون امکان استفاده از تسهیلات ورزشی، تفریحی به درخواست مشتریان
- عضویت در باشگاه مشتریان بانکداری اختصاصی و استفاده از طیف وسیعی از خدمات و امکانات رفاهی
- خرید انواع اوراق بهادار شامل سهام، اوراق مشارکت، اجاره، مراهجه، سفارش ساخت، اوراق بهادار مشتقه و گواهی سپرده
- خرید واحد های سرمایه گذاری انواع صندوق های سرمایه گذاری مشترک در سهام، با درآمد ثابت و یا طلا
- خرید واحد های سرمایه گذاری صندوق های زمین و ساختمان، صندوق های پروژه و سایر صندوق ها
- خرید اوراق بهادار ارزی مجاز توسط مقام های ناظر در ایران برای سرمایه گذاران خارجی
- فراهم نمودن شرایط لازم جهت سرمایه گذاری افراد در سرمایه گذاری های مخاطره آمیز (**Venture Capital**)
- ارائه مشاوره در زمینه خرید، فروش و یا اجاره املاک و مستغلات و تصمیم گیری نسبت به سرمایه گذاری و مشارکت در طرح ها در داخل و خارج از ایران
- ارائه خدمات به مشتریان برای انتخاب طرح مناسب بازنشستگی
- ارائه مشاوره در زمینه های مالی و شخصی، مالیاتی و بودجه ریزی جریانات نقدی آتی مشتریان
- ارائه مشاوره در زمینه خرید اوراق بهادار در خارج از ایران با توجه به شرایط مربوط به سرمایه گذاری در کشور های خارجی



## بانکداری اختصاصی چیست؟

تنوع بخشی به محصولات و خدمات قابل ارائه بانک، نقش برجسته‌ای در جذب مشتریان خواهد داشت. ارائه خدمات بانکداری اختصاصی، یکی از این بهترین راهکارها با هدف جلب مشتریان و گسترش امور سرمایه‌گذاری است.

خدمات بانکداری اختصاصی، در بر گیرنده ارائه ترکیبی از خدمات باکیفیت بانکی و سرمایه‌گذاری به مشتریانی است که به دلیل مشغولیت‌های کاری و حرفه‌ای، وقت کافی برای مدیریت ثروت خود ندارند. در حقیقت بانک وکیل مشتری می‌شود تا کلیه امور مالی و غیرمالی مشتریان را به نیابت از جانب آنان، مدیریت و اجرا نماید .

در این راستا، متخصصین بانکداری اختصاصی، با توجه به نیازهای مشتری، خدمات مطلوب را به این افراد ارائه می‌نمایند. این خدمات می‌تواند شامل یک یا مجموعه‌ای از خدمات ذیل باشد:

### ۱ - مدیریت ثروت

مدیریت ثروت مهم‌ترین خدمتی است که بانکداری اختصاصی به مشتریان خود ارائه می‌دهد. متخصصین بانکداری اختصاصی، پس انداز و مازاد درآمد مشتریان را به گونه‌ای سرمایه‌گذاری می‌نمایند تا سودی متناسب با ریسک مورد علاقه آنان، حاصل آید .

بر این اساس، قرارداد بانکداری اختصاصی میان بانک و مشتری با شرایطی منعقد می‌گردد که بر اساس آن سود تضمین شده مشخصی در دوره‌های تعیین شده به مشتری پرداخت شده و بانک کارمزد خدمات ارائه شده را دریافت نماید. این خدمات می‌تواند شامل توزیع مناسبی از موارد زیر باشد:

- خرید واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌های سرمایه‌گذاری
- خرید انواع اوراق مشارکت، گواهی سپرده‌ی عام و خاص، اوراق صکوک و ورقه‌های بهادار مشابه
- خرید واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌های زمین و ساختمان
- سرمایه‌گذاری در ارزها :

مشتریانی که مایل به سرمایه‌گذاری در ارزهای رایج هستند، می‌توانند ارز مورد نظر را با قیمت روز شبکه بانکی کشور تهیه و در سبد ارزی خود سرمایه‌گذاری کنند.



## بانکداری اختصاصی : باشگاه بیزنس موران

باشگاه بیزنس موران توسط فعالان اقتصادی با بیش از ۵۰ سال سابقه فعالیت اقتصادی، از سال ۱۳۷۴ بعنوان مجموعه غیر انتفاعی و با همکاری و اجتماع تعدادی از شرکتهای داخلی و خارجی در حوزه توسعه کسب و کار و اکچوئری و تامین مالی و فاینانس شامل بانکها و شرکتهای تامین سرمایه در داخل و خارج از ایران بهمراه مجوز سرمایه گذاری خارجی ایجاد گردیده است.

اشخاص حقیقی و حقوقی متقاضی دریافت خدمات، که عضو باشگاه باشند با تخفیف ویژه و با اولویت خدمات رسانی شده و در صورتی که عضو باشگاه نباشند بدون تخفیف در قالب عقد قرارداد خدمات اکچوئری و ارزیابی و مشاوره ریسک، مالی و سرمایه گذاری و توسعه کسب و کار بنگاههای اقتصادی، سازمانهای دولتی و غیر دولتی، انتفاعی و غیر انتفاعی و کار آفرینان خدمات رسانی بعمل می آید.

# Business Club



## بانکداری اختصاصی: گروهها و خدمات باشگاه

- ۱- گروه مدیریت ثروت: خدمات مدیریت ثروت، مدیریت خرید و فروش داراییهای راکد، صنعتی، املاک و مستغلات بزرگ و مشارکت در ساخت
- ۲- گروه مدیریت سرمایه: خدمات مدیریت سرمایه، داراییهای نقدی و اوراق بهادار بورسی و خارج از بورس، طبق قوانین و مقررات مربوطه
- ۳- گروه تامین سرمایه: خدمات تامین سرمایه و اوراق بهادار، ارزی و ریالی داخلی و خارجی طبق قوانین و مقررات ناظر
- ۴- گروه خدمات بانکی: خدمات بانکی و اعتباری ریالی و ارزی، داخلی و خارجی از طریق بانکها و موسسات مجاز تحت نظارت
- ۵- گروه خدمات مالی: خدمات حسابداری، حسابرسی، مشاوره مالیاتی، مشاوره مالی و اقتصادی
- ۶- گروه مدیریت ریسک: خدمات اکچوئری و ارزیابی ریسک، مهندسی، مدیریت و تامین مالی ریسک
- ۷- گروه خدمات پرداخت: خدمات پرداخت ریالی و ارزی، آف لاین و آنلاین بر روی بستر شبکه بانکی داخلی و خارجی
- ۸- گروه خدمات مهاجرتی: خدمات ویزا و اقامت اروپا، کانادا، استرالیا برای بازرگانان و کارآفرینان و صادرکنندگان کالا و خدمات
- ۹- گروه برندینگ: خدمات توسعه سرمایه های معنوی، برندینگ، بازاریابی، بازرگانی، توسعه صادرات، تولید فیلم، تیزر و تبلیغات
- ۱۰- گروه خدمات کاریابی: گروه توسعه سرمایه های انسانی، کاریابی داخلی و بین المللی برای کارجویان و متقاضیان جذب دانش فنی
- ۱۱- گروه خدمات اجتماعی: خدمات توسعه سرمایه های اجتماعی، توانمند سازی اقشار محروم، ارتقاء سلامت، حفاظت محیط زیست و ارتقاء رفاه عمومی
- ۱۲- گروه علمی تحقیقاتی و آموزشی: خدمات توسعه سرمایه های علمی، تحقیقاتی، آموزشی و توسعه علوم و فنون و تکنولوژی





## بانکداری اختصاصی : معاملات بورس

گروه ما، با ارتباط با کارگزاران معتبر و برتر ایران که تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار فعالیت دارند، با همکاری کارشناسان با تجربه کارگزاریهای مذکور، خدمات مشاوره مختلفی را ارائه میدهد

- ۱- نمایندگی کارگزاریهای بورس و اوراق بهادار
- ۲- خدمات افتتاح حساب های معاملاتی بورس، فرابورس، بورس کالا، بورس انرژی
- ۳- خدمات مدیریت سرمایه توسط کارشناسان دارنده مجوز از سازمان بورس برای افزایش بهره وری سرمایه گذاری
- ۴- خدمات تعریف و طراحی سبد اوراق بهادار، و بهینه سازی ریسک و بازده سبد با استفاده از ابزارهای تخصصی.
- ۵- مشاوره ریسک و بازده سبد داراییها برای مشتریان کوچک و بزرگ و رسیدن به سود و بازده مناسب.
- ۶- خدمات پذیرش و عرضه اوراق بهادار از طریق کارشناسان ذیصلاح
- ۷- و کلیه خدمات بورس برای عموم مردم با نظارت مستقیم کارشناسان دارنده مجوز





## بانکداری اختصاصی : سبدگردانی

افراد با تجربه و کارشناس حرفه‌ای در بازارهای مالی بر اساس خصوصیات سرمایه گذار مثل سطح ریسک‌پذیری و سرمایه شخص، سبدی مناسب او تشکیل داده و مرتب آن را مدیریت می‌کنند. سبدگردان با توجه به همه عوامل مهم تاثیر گذار بر قیمت سهام، تصمیمات لازم در جهت رسیدن به اهداف سبد و افزایش ارزش آن را می‌گیرد. مزیت عمده سبدگردانی در استفاده از توان حرفه‌ای مدیر سبد و مشاوره‌های تیم مدیران سرمایه‌گذاری شرکت سبدگردانی است. این مساله باعث می‌گردد که تمام تصمیمات گرفته شده برای سبد هر شخص با بررسی گزارش‌های مالی، اخبار بازار سرمایه و تحلیل‌های تکنیکال و بنیادی سهام به انجام برسد. در واقع نکته مثبت و تمایز سبدگردانی نسبت به روش‌های دیگر سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه در همین نکته نهفته است که سرمایه تحت مدیریت متخصصان با تجربه قرار می‌گیرد که دائم در حال رصد بازارهای مالی و نوسانات بوده و ریسک را مدیریت می‌کنند.

این بانک با عقد قرارداد با سبدگردانهای مجاز و معتبر، سرمایه‌های خود و مشتریان خود را از طریق سبدگردانان تحت مدیریت ریسک نوسانات و ریسک کاهش ارزش دارائیه‌ها قرار داده و در این زمینه دارای سبد اختصاصی میباشد.





## تشکیل سندیکای مالی

باتوجه به اینکه گروه مالی موران بیشتر وارد پروژه های کلان ملی میشود، و چون این طرح ها منابع مالی بالائی نیاز دارند، لذا جهت مدیریت ریسک و تامین مالی پروژه های کلان، تنها راه تامین مالی تشکیل سندیکای مالی با سایر بانکها و نهادهای مالی بازارهای مالی ایران است و به تنهایی وارد پروژه های کلان ملی نمیشود.

## تشکیل کنسرسیوم های سرمایه گذاری

در پروژه های پیمانکاری بزرگ و ملی که امکان اجرای طرح توسط یک شرکت پیمانکاری مقدور نیست، این گروه با تشکیل کنسرسیوم طرح و ساخت و تامین مالی، اقدام به تامین مالی و اجراء و تحویل پروژه های کلان ملی مینماید. و به تنهایی با پیمانکاران کوچک یا پیمانکارانی که چابک نباشند و بوروکراسی اداری و مدیریتی داشته باشند وارد سرمایه گذاری نمیشود.

## مشارکت در ارکان مالی طرح های سرمایه گذاری

از آنجائی که هیچ طرح تامین مالی نمیتواند به تنهایی توسط یک نهاد مالی انجام شود، و در هر طرح تامین مالی نیاز به ارکان مختلف مانند بانک، بیمه، حسابدار رسمی، حسابرسان معتمد ، کارگزاریهای بیمه، کارگزاریهای بورس، تامین سرمایه ها، صندوقهای سرمایه گذاری، ارکان ضامن، امین، بازارگردان، سید گردان، متعهد پذیره نویس و غیره هر کدام بخشی از یک پروژه را به دست میگیرند و به صورت تیمی کار میکنند و لذا بانک مجازی تارا نیز با همکاری نهادهای مالی ایران فعالیت دارد و به تنهایی فعالیتی انجام نمیدهد.







## آدرس و مشخصات تماس

کلیه فعالیتهای گروه مالی موران بصورت اینترنتی انجام میشود، و مشتریان بصورت حضوری پذیرش نمیشوند.

- آدرس دفتر مرکزی و واحد شمال تهران: تهران صندوق پستی ۱۹۳۹۵۱۴۸۴
- آدرس واحد مرکز تهران: تهران خیابان پانزده خرداد بازار آهنگران راسته صرافان
- آدرس واحد جنوب تهران: اسلامشهر، میدان قائم، بعد از پارک الغدير، خیابان امینی
- آدرس فعالیتهای اداری، پشتیبانی و کارپردازی در دفاتر مدیریت شده شرکت پارادیس هاب در نقاط مختلف تهران شامل ونک، اقدسیه، سعادت آباد، شهرک غرب و...
- آدرس پروژه ها و مجتمع های صنعتی و تولیدی در نقاط مختلف ایران پراکنده است که در صورت نیاز، باهماهنگی قبلی قابل بازدید میباشد.
- آدرس زیر ساختهای باتکداری دیجیتال شرکت در نقاط مختلف تهران تحت مدیریت شرکت آسیا تک از جمله دیتا سنتر برج میلاد میباشد.
- آدرس دفاتر کارپردازی خارج از ایران تحت مدیریت شرکتهای بین المللی سروکوپ، ریفوس و ویورک به شرح صفحه بعدی میباشد.
- آدرس مکاتبات ضروری: تهران صندوق پستی ۱۹۳۹۵۱۴۸۴

صفحات در شبکه های اجتماعی		
<b>Skype:</b> moranbizclub <b>Facebook:</b> fb.com/ moranbizclub <b>messenger:</b> m.me/ moranbizclub <b>Instagram:</b> instagr.am/ moranbizclub <b>Twitter:</b> twitter.com/ moranbizclub <b>linkedin:</b> linkedin.com/company/moranbizclub <b>Email:</b> moranbizclub@gmail.com <b>Website:</b> www.morangroup.ir <b>Add:</b> POBox 193951484 , Tehran, Iran <b>Phone:</b> +98 21 22 63 11 49 <b>Fax:</b> +98 21 22 63 46 08 <b>Mobile:</b> +989128899235 (Whatsapp, Telegram, )	- اینستاگرام moranbizclub - فیسبوک moranbizclub - تلگرام moranbizclub - وبسایت www.morangroup.ir - ایمیل info@morangroup.ir - توئیتر moranbizclub - کانال تلویزیونی یوتیوب moranbizclub - کانال تلویزیونی آپارات moranbizclub	آدرس پستی: تهران، صندوق پستی ۱۹۳۹۵۱۴۸۴ تلفن ۲۲۶۳۱۱۴۹ همراه ۰۹۱۲۸۸۹۹۲۳۵ فکس ۰۸۲۶۳۴۶۰۸ اینستاگرام: moranbizclub تلگرام: moranbizclub توئیتر: moranbizclub فیسبوک: moranbizclub آپارات: moranbizclub یوتیوب: moranbizclub تلفن ۲۲۶۳۱۱۴۹ همراه (واتس آپ، تلگرام) ۰۹۱۲۸۸۹۹۲۳۵





Global managed Offices:

لندن: مرکز مالی لیدن هال  
The Leadenhall Building, 122 Leadenhall Street, London, UK

دوحه قطر: مرکز بانک تجاری  
Commercial Bank Plaza, West Bay, Doha, Qatar.

سنگاپور: مرکز مالی مارینا  
Marina Bay Financial Centre Tower 2, 10 Marina Boulevard

دبی: برجهای امارات  
Emirates Towers, Sheikh Zayed Road, Dubai, UAE

هنگ کنگ: مرکز بین المللی مالی هنگ کنگ  
Two International Finance Centre, 8 Finance Street, Hong Kong

توکیو : برج مالی شیرویاما  
Shiroyama Trust Tower, 4-3-1 Toranomom Minato-ku

دفاتر چین و جنوب غرب آسیا

هانژو ، چین: مرکز بین المللی بازرگانی جیاهاوا  
Hang Da Road 15 JIAHUA International Business Center

کوالالامپور مالزی: برج مناره سیتی بانک  
Jalan Ampang 165 Menara Citibank

چنگدو ، چین: مرکز هوافضای چنگدو  
Chengdu One Aerospace Center 7 Xinguanghua Street

گوانژو ، چین: مرکز بین المللی مالی گوانژو  
West Zhujiang Road 5 Guangzhou IFC

شانگهای ، چین: برج بانک سیتیگروپ  
Huayuanshiqiao Road 33 Citigroup Tower

پکن ، چین: مرکز مالی هزاره  
Middle Dongsanhuan Road 5 Fortune Financial Center



Instagram @moranbizclub  
telegram: @moranbizclub  
moranbizclub@gmail.com  
Skype call : moranbizclub  
Phone: +98 912 88 99 235