

# Mashad Invexx®



2140.03

اولین نمایشگاه بین المللی  
**بورس، بانک، بیمه**  
خصوصی سازی و معرفی  
فرصت های سرمایه گذاری مشهد



شرکت ایده تجارت هموس

۲۵ اردیبهشت ۱۴۰۴



## اولین نمایشگاه بین المللی بورس، بانک و بیمه مشهد

- به سفارش
- مجموعه ایده تجارت هرمس (مجری اولین نمایشگاه بین المللی بورس، بانک و بیمه مشهد)
- پژوهش حاضر به همت و با محوریت مرکز هم‌رسانی تجاری و ارتباطات بین المللی (مهتاب) به انجام رسیده است



**درباره شرکت ایده تجارت هرمس  
مشارکت‌کنندگان نمایشگاه  
درباره نمایشگاه بین‌المللی مشهد**

## کلیات حوزه بورس، بانک و بیمه

- تعریف و مبانی بورس، بانک و بیمه
- تفاوت‌ها و روابط میان بورس، بانکداری و بیمه
- تاریخچه و تحولات این سه حوزه در ایران و جهان
- تأثیر تغییرات جهانی اقتصادی بر بازارهای مالی و بیمه
- چالش‌ها و فرصت‌های پیش روی این حوزه‌ها

## محورهای اصلی و اساسی بورس، بانک و بیمه

- تحلیل بازار سرمایه و ویژگی‌های آن
- بانکداری سنتی VS بانکداری دیجیتال
- انواع بیمه و تقسیم‌بندی‌های مختلف آن
- مدل‌های مختلف بانکداری (بانکداری اسلامی، بانکداری تجاری، بانکداری دیجیتال)
- نقش بورس در تأمین مالی و تخصیص منابع

## نوآوری و تکنولوژی در بورس، بانک و بیمه

- تأثیر FINTECH بر بازارهای مالی و بیمه
- استفاده از بلاکچین در بورس و بیمه
- هوش مصنوعی و یادگیری ماشین در تحلیل بازار
- انقلاب دیجیتال در بانکداری و بیمه (بانکداری آنلاین، پرداخت دیجیتال، بیمه دیجیتال)
- روش‌های نوآورانه در سرمایه‌گذاری (CROWDFUNDING، ROBO-ADVISORS)

## نیروی انسانی متخصص در بورس، بانک و بیمه

- ضرورت آموزش تخصصی برای نیروهای کار در این بخش‌ها
- نقش دانشگاه‌ها و مؤسسات آموزشی در تربیت نیروی متخصص
- بررسی وضعیت آموزش عالی و سیستم‌های آموزشی در ایران برای بورس، بانک و بیمه
- الزامات مهارت‌های فنی و نرم برای حرفه‌ای‌های بورس، بانک و بیمه
- چالش‌های موجود در جذب و نگهداشت نیروی متخصص

## نقش اکوسیستم بورس، بانک و بیمه در توسعه ایران

- ارتباط مستقیم بورس و توسعه اقتصادی ایران
- تأثیر بانک‌ها و مؤسسات مالی در تأمین مالی پروژه‌های زیرساختی و صنعتی
- جایگاه بیمه در حفاظت از سرمایه‌گذاری‌ها و ایجاد اطمینان در اقتصاد
- بررسی همکاری‌های بین‌المللی در حوزه‌های بورس، بانک و بیمه

## رمزارزها، سرمایه‌گذاری و تأمین مالی

- جایگاه و نقش رمزارزها در بازارهای مالی جهانی و ایران
- فرصت‌ها و تهدیدهای رمزارزها برای سیستم مالی کشور
- روش‌های نوین تأمین مالی از طریق STO، ICO، و DEFI
- تأثیر رمزارزها بر قوانین و مقررات بورس و بانک‌ها
- تحلیل بازار سرمایه دیجیتال و نحوه عملکرد آن در ایران

## وضعیت ظرفیت‌های بورس، بانک و بیمه در خراسان رضوی / مشهد

- تحلیل ظرفیت‌های بورس در مشهد و استان خراسان رضوی
- وضعیت بانکداری و مؤسسات مالی در مشهد
- میزان نفوذ بیمه در مشهد و استان خراسان
- بررسی مؤسسات آموزش تخصصی در این حوزه‌ها در مشهد
- ارزیابی و تحلیل وضعیت اقتصادی مشهد و ارتباط آن با بورس، بانک و بیمه
- تحلیل و ارزیابی بازارهای بورس و بانک‌های فعال در استان خراسان رضوی
- بررسی ظرفیت‌های بیمه‌ای در این استان
- ارزیابی تأثیر وضعیت اقتصادی مشهد بر صنایع مالی
- شناسایی فرصت‌های سرمایه‌گذاری در مشهد و خراسان رضوی
- ظرفیت‌های گردشگری مشهد و تأثیر آن بر اقتصاد محلی و ملی
- نقش بازارهای مالی در توسعه گردشگری مذهبی
- اثرات بازار سرمایه بر پروژه‌های گردشگری در مشهد
- فرصت‌های سرمایه‌گذاری در صنعت گردشگری مشهد
- بررسی رابطه میان اکوسیستم مالی و رشد گردشگری در مشهد

## ظرفیت‌های بورس، بانک و بیمه کشورهای شرق ایران

- وضعیت بورس، بانکداری و بیمه در کشورهای پاکستان، افغانستان، هند و آسیای مرکزی
- بررسی فرصت‌های همکاری اقتصادی با کشورهای همسایه
- نقش بورس و بانک در روابط تجاری و مالی ایران با کشورهای شرقی

# What we are...



**HERMES**  
BUSINESS IDEA

## درباره شرکت ایده تجارت هرمس

**شرکت ایده تجارت هرمس** (سهامی خاص) با هدف گسترش ارتباطات تجاری در سطح ملی و بین المللی در سال ۱۳۸۸ شروع به کار نموده است و پایه‌گذار بسیاری از نوآوری‌ها در تعریف و برگزاری نمایشگاه‌ها بوده است.

هرمس بر اساس مجموعه‌ای از تجارب و دانش تخصصی در برگزاری نمایشگاه‌ها، رویه‌ای از مدیریت پروژه نمایشگاهی و نرم‌افزارهای تخصصی را برای برگزاری نمایشگاه‌ها مورد استفاده قرار داده است. این فرآیندها با رویکرد خدمات ۳۶۰ درجه و ارائه رویکردهای مبتنی بر نتیجه‌گرایی برای مشارکت‌کنندگان و هدفمندی در اطلاع‌رسانی مبتنی بر بانک‌های اطلاعات و روش‌های اطلاع‌رسانی است.

### زمینه‌های فعالیت در حوزه موضوعات نمایشگاهی

- صنعت خودرو
- Automobile
- قطعات خودرو و صنایع وابسته
- Auto parts and related industries
- محیط زیست
- Environment
- صادرات برق و الکترونیک ایران
- Power and Electronics Export
- فرانچایز و توسعه کسب و کار
- Franchise and business development
- صنعت اسب و فرآورده‌ها
- Pet & Horse industry
- ساختمان و تجهیزات ساختمانی
- Building and construction equipment
- مبلمان و دکوراسیون داخلی
- Furniture and interior decoration
- لوستر و چراغ‌های تزئینی
- Chandeliers and decorative lights
- شهر هوشمند
- Smart City
- لوازم خانگی
- Home Appliances

**شرکت ایده تجارت هرمس** (سهامی خاص) با هدف گسترش ارتباطات تجاری در سطح ملی و بین‌المللی شروع به کار نموده است. این شرکت با توجه به تجربه مدیران خود تلاش می‌نماید تا خدمات گسترده‌ای را در زمینه‌های:

- برگزاری نمایشگاه‌های داخلی و بین‌المللی
  - برپایی همایش‌های تخصصی و بین‌المللی
  - مشاور در زمینه بازاریابی
  - تحقیقات بازار
  - ارائه طرح‌های نوین بازاریابی
  - Business Match Making
- به شرکت‌ها و سازمان‌ها ارائه دهد.

### چشم‌انداز

تا سال ۱۴۰۶ موثرترین شرکت برگزارکننده نمایشگاه و همایش‌های بین‌المللی و تخصصی در ایران

### ماموریت یا رسالت

بهبود سطح کیفیت صنعت در کشور با استفاده از خدمات نمایشگاهی و همایشی

### استراتژی‌ها

اجرا، نوآوری و خلق نمایشگاه‌ها و همایش‌های تخصصی بین‌المللی جدید با رویکردی نوین در ایران، اروپا و آسیا.

### اهداف

- کسب رتبه نخست در بازار داخلی در برپایی نمایشگاه‌های جدید و معرفی صنایع و مشاغل مختلف.
- افزایش دامنه نفوذ شرکت در عرصه تجارت جهانی و برپایی نمایشگاه در اقصی نقاط جهان.
- توسعه مرزهای دانش به پشتوانه نیروی انسانی متخصص.

### ارزش‌ها

تداوم در بهبود و رشد مستمر؛ روزانه به دنبال یادگیری شیوه‌های جدید و بکر هستیم و تغییرات را مشتاقانه می‌پذیریم و با محک وضعیت کنونی خود به دنبال پیشرفت هستیم. با انتقال دانش از اقصی نقاط جهان و معرفی فرهنگ‌ها و تجارب‌های مختلف به همدیگر، سعی نموده ایم قدم کوچکی در رشد و پیشرفت ایران برداریم. رعایت اصول اخلاق حرفه‌ای کسب و کار در رقابت، وجدان کاری و صداقت در ارتباط متقابل و مسئولیت‌پذیری در قبال ذینفعان جزئی از منش و اخلاق سازمانی ما است.

### دستاوردها

- برگزاری نمایشگاه‌های بین‌المللی خودرو تهران و مشهد
- برگزاری نمایشگاه‌های تخصصی قطعات خودرو و صنایع وابسته مشهد و اهواز
- برگزاری سومین همایش و نمایشگاه تهران هوشمند
- برگزاری نمایشگاه‌های فرانچایز و توسعه کسب و کار تهران و مشهد
- برگزاری بیست و دومین نمایشگاه بین‌المللی محیط زیست

### عضویت‌ها

- عضویت در انجمن جهانی صنعت نمایشگاهی UFI
- عضویت در اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران
- عضویت در انجمن صنفی برگزارکنندگان نمایشگاه بین‌المللی





## اهداف برگزاری نمایشگاه

این نمایشگاه در راستای معرفی قابلیت ها، دستاوردها و نهایتاً هم افزایش مابین نهادهای مالی و سرمایه گذاران داخلی و خارجی برگزار می شود. براین اساس، مهمترین اهداف اولین نمایشگاه بین المللی مشهد اینوکس (بورس، بانک و بیمه) عبارت است از

- ❖ ارائه آخرین دستاوردها و توانمندی های کشور در زمینه صنعت مالی
- ❖ آشنایی شرکت ها و سازمان های ایرانی با آخرین تکنولوژی روز جهان در صنعت مالی
- ❖ جذب سرمایه گذاری داخلی و خارجی
- ❖ عقد قراردادها و تفاهم نامه های تأمین مالی
- ❖ توسعه فرهنگ تعاملی به واسطه برقراری ارتباط مستقیم و جلب اعتماد عمومی
- ❖ جمع آوری نقدینگی های سرگردان در جامعه و سوق دهی به مسیرهای سازنده
- ❖ توسعه مبادلات بازرگانی
- ❖ آموزش در جهت ایجاد و توسعه کانال های ارتباط مالی بین بانک ها و سازمان سرمایه گذاری داخلی با طرف های خارجی
- ❖ ارتقاء کیفیت فعالیت بانکداری، بیمه و بورس
- ❖ آشنائی مدیران تصمیم گیر و تصمیم ساز کشور در بخش دولتی و خصوصی با توانمندی ها و دستاوردهای دست اندرکاران
- ❖ انتقال اطلاعات و تکنولوژی های روز دنیا به واسطه برگزاری انواع کارگاه ها و همایش های علمی
- ❖ توسعه صنایع در حوزه های مکانیزه نمودن و استفاده از فن آوری های حوزه IT

### بستر سازی در نمایشگاه

- ❖ پیاده سازی رهنمودهای اساتید و تصمیم سازان کشور در غالب تشکیل شورای سیاست گذاری
- ❖ ارائه توانمندی ها، دستاوردها و پتانسیل های صنعت مالی ایران در داخل و خارج همگام با تغییرات سال های اخیر
- ❖ بوجود آوردن شرایط و زمینه لازم و مناسب به منظور حضور فعال مشارکت کنندگان و گسترش تعاملات تجاری
- ❖ ارائه ظرفیت های نهفته بازارهای مالی به عموم مردم به منظور تبیین طرق مناسب سرمایه گذاری و حفاظت از سرمایه در فضای کسب و کار و اقتصاد
- ❖ ایجاد فضای مناسب گفتگو، تعامل و همکاری میان علاقه مندان، دانشجویان، کارشناسان، متخصصان، پیشکسوتان و فعالان بازارهای مالی داخلی و بین المللی
- ❖ فراهم آوردن فضای فرهنگی و تخصصی مناسب به منظور بهره برداری جامعه آموزشی کشور از بازارهای مالی کشور



## مشارکت کنندگان نمایشگاه

### گروه الف

- ❖ بانک های دولتی و خصوصی
- ❖ مؤسسات اعتباری
- ❖ تعاونی های اعتبار
- ❖ صندوق های قرض الحسنه
- ❖ صرافی
- ❖ کیف پول مجازی
- ❖ صرافی ارز دیجیتال
- ❖ رمزارزها
- ❖ بلاک چین
- ❖ لیزینگ
- ❖ خدمات مرتبط و استارتاپ ها

### گروه ج

- ❖ بیمه ها دولتی و خصوصی
- ❖ کارگزاران بیمه
- ❖ صندوق های بیمه
- ❖ ارزیابان خسارت
- ❖ پلتفرم های خدمات بیمه ای
- ❖ خدمات مرتبط و استارتاپ ها

### گروه د

- ❖ معاونت ها و سازمان های اقتصادی شهرداری ها
- ❖ سازمان های مناطق آزاد
- ❖ تعاونی های مسکن
- ❖ انبوه سازان
- ❖ پیمانکاران و طراحان
- ❖ شرکت های مرتبط با آفرینی شهری

### گروه ه

- ❖ لیزینگ ها
- ❖ خدمات فناوری اطلاعاتی
- ❖ مؤسسات آموزشی
- ❖ دانشگاه ها
- ❖ انجمن ها
- ❖ خدمات و تجهیزات فنی و مهندسی
- ❖ ناشران بورس بانک، بورس و بیمه
- ❖ خبرگزاری ها و پایگاه های بانک، بورس و بیمه

### گروه ب

- ❖ ارکان بازار سرمایه
- ❖ کانون نهادهای سرمایه گذاری
- ❖ کارگزاری ها
- ❖ شرکت های بورسی
- ❖ شرکت های تأمین سرمایه
- ❖ صندوق های سرمایه گذاری
- ❖ شرکت های مشاوره و سرمایه گذاری
- ❖ شرکت های سبدگردان
- ❖ شرکت های پردازش اطلاعات مالی
- ❖ شرکت های سرمایه گذاری
- ❖ شرکت های مادر (هلدینگ)
- ❖ مؤسسات رتبه بندی
- ❖ حسابرسی معتمد
- ❖ خدمات مرتبط و استارتاپ ها



## امکانات ویژه نمایشگاه

### ناوگان حمل و نقل مناسب

نمایشگاه بین‌المللی مشهد به‌عنوان یکی از مراکز برجسته نمایشگاهی در ایران، امکانات ویژه‌ای را برای بازدیدکنندگان و شرکت‌کنندگان فراهم می‌کند. یکی از این امکانات، سرویس حمل و نقل مناسب جهت رفت و آمد است. این نمایشگاه از اتوبوس، مترو و خطوط مترو و اتوبوس بهره می‌برد که به بازدیدکنندگان امکان دسترسی آسان به مرکز فراهم می‌کند.

این امکانات حمل و نقل به بازدیدکنندگان از شهرها و مناطق مختلف، امکان شرکت در نمایشگاه‌ها و رویدادهای مختلف را فراهم می‌کند و راحتی و اطمینان را به آنها ارائه می‌دهد. این سرویس‌ها با هدف ایجاد تجربه‌ای مثبت و رضایت بیشتر بازدیدکنندگان ارائه می‌شوند تا همه توانایی شرکت در نمایشگاه‌ها و رویدادهای مهم را داشته باشند.

### تالار همایش بزرگ

تالار همایش نمایشگاه بین‌المللی مشهد با ویژگی‌های منحصر به فرد خود، به‌عنوان محوری برای برگزاری رویدادهای مختلف، از جمله همایش‌ها، سمینارهای علمی و فرهنگی، جشن‌های فارغ‌التحصیلی و غیره، شناخته می‌شود. این تالار دارای مواردی همچون سالن ویژه همایش‌ها، آمفی‌تئاتر روباز و سالن‌های مسقف با ظرفیت‌های متفاوت می‌باشد.

### فضاهای نمایشگاهی

- فضای مسقف نمایشگاهی ۳۰۰۰۰ متر مربع با سیستم گرمایش و سرمایش مناسب
- سالن‌های ابوسعید، مولوی، انوری، فردوسی، بهار، عطار، خلیج فارس، B1, B2, C، هشت ضلعی
- فضای باز نمایشگاهی ۲۲۰۰۰ متر مربع

- خدمات ویژه ترخیص گمرکی
- فوریتهای پزشکی و آتش‌نشانی
- جرثقیل برای جابه‌جایی
- جریان برق سه فاز و تک فاز
- سیستم‌های دوربین مدار بسته
- فضاهای تبلیغاتی
- خدمات گل‌آرایی
- فضای سبز ۸۰۰۰۰ متر مربع
- پارکینگ با ظرفیت ۵۰۰۰ خودرو
- اینترنت بی‌سیم پرسرعت
- هایپرمارکت
- رستوران و فست فود
- خدمات چاپ
- انبارهای تجهیزات نمایشگاهی



## درباره نمایشگاه بین‌المللی مشهد

یکی از بزرگترین و مجهزترین نمایشگاه‌های بین‌المللی در مشهد واقع شده است، این نمایشگاه با طراحی منحصر به فرد و کارآمد خود در مساحتی در حدود ۵۵۰ هزار متر مربع قرار دارد. ظاهر و فضای منحصر به فرد این نمایشگاه می‌تواند بیش از یک میلیون بازدیدکننده را در خود جای دهد.

نمایشگاه بین‌المللی واقع در مشهد در سال ۱۳۷۲ تاسیس و در نهایت در سال ۱۳۷۷ با هدف توسعه صنعت نمایشگاهی آغاز به کار کرد. نمایشگاه بین‌المللی مشهد با استفاده از سالن‌های متعدد و ارائه امکانات مختلف در طول سال میزبان نمایشگاه‌های مختلفی است. این نمایشگاه در مشهد یکی از مهم‌ترین و بزرگترین نمایشگاه‌های بین‌المللی کشور است.

همان‌طور که گفته شد این نمایشگاه با مساحتی در حدود ۵۵۰ هزار متر مربع یکی از بزرگترین نمایشگاه‌های کشور است که حدود ۲۵ هزار متر مربع آن فضای نمایشگاهی است. این نمایشگاه با ۷۰۰۰ مترمربع فضای سبز، پارکینگ با ظرفیت ۵۰۰۰ خودرو، سالن و فضای باز نمایشگاهی به منظور سهولت در حمل و نقل کالا، وسایل نقلیه و ... طراحی شده است.



مشهد، انتهای بلوار وکیل آباد  
بلوار نمایشگاه، شرکت نمایشگاه  
بین‌المللی مشهد



www.expo.ir

# Mashad Invex®

کلیات حوزه بورس، بانک و بیمه  
بررسی جامع

بورس، بانک و بیمه سه محور اصلی اقتصاد مدرن هستند که همزمان به صورت مستقل و به هم پیوسته، در رشد اقتصادی، مدیریت ریسک و تسهیل فعالیت‌های مالی نقش اساسی دارند. هر کدام از این حوزه‌ها، نقش‌ها، اهداف و کارکردهای خاصی دارند که شناخت دقیق آن‌ها مستلزم بررسی مبانی، تاریخچه، روابط و تأثیرات متقابل آن‌ها است. در ادامه، با روایتی جامع و کامل، تمامی ابعاد این سه حوزه مورد بررسی قرار می‌گیرد.



## بیمه: مدیریت ریسک در اقتصاد

صنعت بیمه به عنوان یکی از اساسی‌ترین ابزارهای مدیریت ریسک، امکان پوشش خسارات مالی و جبران زیان‌ها را فراهم می‌کند. بیمه، قراردادی است که طی آن شرکت بیمه متعهد می‌شود در صورت وقوع یک حادثه یا ریسک مشخص، خسارات وارد شده را جبران کند:

### انواع بیمه شامل

#### ۱. بیمه‌های زندگی و سلامت

مانند بیمه عمر، بیمه درمانی، و بیمه حوادث

#### ۲. بیمه‌های تجاری

مانند بیمه مسئولیت، بیمه حمل و نقل، و بیمه دارایی‌ها

#### ۳. بیمه‌های خاص

شامل بیمه‌های کشاورزی، بیمه انرژی، و بیمه بلایای طبیعی

## تفاوت‌ها و روابط میان بورس، بانکداری و بیمه

### روابط مکمل و هم‌پوشانی عملکردها

رابطه این سه حوزه را می‌توان در دو بعد تحلیل کرد:

#### ۱. بعد عملکردی

هر سه حوزه وظیفه تأمین منابع مالی، مدیریت ریسک، و حفظ ثبات اقتصادی را بر عهده دارند.

#### ۲. بعد هم‌افزایی

این حوزه‌ها با تعامل و همکاری، ارزش اقتصادی بیشتری ایجاد می‌کنند. به عنوان مثال:

- بانک‌ها نقدینگی مورد نیاز برای شرکت‌های بزرگ را فراهم می‌کنند.
- شرکت‌های بیمه با سرمایه‌گذاری در بازار بورس، نقدینگی خود را افزایش می‌دهند.
- ابزارهای مالی مانند اوراق قرضه یا اوراق مشتقه که در بورس معامله می‌شوند، توسط بانک‌ها و بیمه‌ها به عنوان ابزار مدیریت ریسک استفاده می‌شوند.

### تفاوت‌ها در نقش‌ها و اهداف

● بورس بیشتر بر جذب سرمایه و تسهیل رشد شرکت‌ها تمرکز دارد.

● بانک‌ها به ارائه خدمات مالی مستقیم به افراد و شرکت‌ها می‌پردازند.

● بیمه‌ها نقش اصلی در کاهش ریسک و تأمین امنیت مالی دارند.

## تعریف و مبانی بورس، بانک و بیمه

### بورس: بازار شفاف سرمایه‌گذاری و تأمین مالی

بورس به معنای بازاری رسمی و شفاف است که امکان خرید و فروش سهام، کالاهای اساسی، و اوراق بهادار را فراهم می‌کند. این بازار، به دو شکل عمده فعالیت دارد:

#### ۱. بازار اولیه

در این بازار، شرکت‌ها برای اولین بار سهام یا اوراق بهادار خود را عرضه کرده و از طریق فروش آن‌ها سرمایه جذب می‌کنند.

#### ۲. بازار ثانویه

این بازار جایی است که سهام یا اوراق بهادار قبلاً منتشر شده، مجدداً میان سرمایه‌گذاران معامله می‌شود.

### از مهم‌ترین مزایای بورس می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- افزایش شفافیت اقتصادی با ارائه اطلاعات دقیق از وضعیت شرکت‌ها
- تأمین سرمایه برای شرکت‌ها و تسهیل رشد اقتصادی
- امکان مشارکت عمومی در مالکیت شرکت‌ها و افزایش عدالت اقتصادی
- ارائه ابزارهایی برای مدیریت ریسک از طریق ابزارهای مشتقه مانند قراردادهای آتی

### بانک: قلب نظام مالی

بانک‌ها به عنوان یکی از قدیمی‌ترین نهادهای مالی، نقش حیاتی در مدیریت پول و منابع مالی دارند. این مؤسسات با دریافت سپرده از افراد و ارائه وام به دیگران، واسطه‌ای میان سپرده‌گذاران و وام‌گیرندگان ایجاد می‌کنند. خدمات اصلی بانک‌ها عبارتند از:

#### ■ مدیریت پول

بانک‌ها با مدیریت سپرده‌ها، وام‌ها، و تسهیلات، نقدینگی را در اقتصاد کنترل می‌کنند.

#### ■ پرداخت‌ها و تسویه‌ها

بانک‌ها با ارائه خدمات انتقال وجه و تسویه حساب، تجارت و معاملات را تسهیل می‌کنند.

#### ■ ابزارهای مالی

بانک‌ها ابزارهایی مانند کارت اعتباری، حساب‌های پس‌انداز و تسهیلات خرید ارائه می‌دهند که زندگی مالی افراد را ساده‌تر می‌کند.

بانک‌ها علاوه بر نقش اقتصادی، نقشی اجتماعی نیز دارند، زیرا بسیاری از افراد از طریق بانک‌ها با ابزارهای مالی آشنا می‌شوند و به مدیریت بهتر مالی خود می‌پردازند.



## تاریخچه و تحولات این سه حوزه در ایران و جهان

### بورس از آمستردام تا تهران

بازار بورس اولین بار در قرن هفدهم در آمستردام شکل گرفت و کمپانی هند شرقی اولین سهام عمومی را منتشر کرد. این بازار به تدریج به یکی از ارکان اصلی اقتصاد جهانی تبدیل شد.

در ایران، بازار بورس تهران در سال ۱۳۴۶ تأسیس شد. بورس ایران طی دهه‌های گذشته با تغییرات و نوسانات فراوانی مواجه بوده است، از جمله:

- ورود ابزارهای جدید مانند صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک و اوراق مشتقه
- افزایش مشارکت عمومی با عرضه اولیه سهام شرکت‌های بزرگ

### بانکداری از بانک شاهنشاهی تا بانک‌های دیجیتال

نظام بانکداری مدرن در ایران با تأسیس بانک شاهنشاهی در سال ۱۲۶۶ هجری شمسی آغاز شد. در طول قرن گذشته، بانک‌های ایران از نهادهای سنتی به سیستم‌های مدرن تبدیل شده‌اند.

- در دهه ۱۳۵۰، ملی شدن بانک‌ها صورت گرفت.
- در دهه‌های اخیر، تحول دیجیتال و استفاده از فناوری‌های نوین، بانکداری را به یکی از پیشرفته‌ترین حوزه‌ها تبدیل کرده است.

### بیمه امنیت در برابر ریسک‌ها

بیمه به شکل مدرن خود از قرن هفدهم در اروپا آغاز شد. در ایران، اولین شرکت بیمه، «بیمه ایران»، در سال ۱۳۱۴ تأسیس شد. این صنعت در سال‌های اخیر با رشد تقاضا برای بیمه‌های خاص مانند بیمه انرژی و بیمه بلایای طبیعی مواجه بوده است.

## تأثیر تغییرات جهانی اقتصادی بر بازارهای مالی و بیمه

### • بحران‌های اقتصادی

بحران مالی ۲۰۰۸ تأثیرات گسترده‌ای بر نظام بانکی و بازارهای مالی داشت. بسیاری از نهادهای مالی با بحران نقدینگی و کاهش ارزش دارایی‌ها مواجه شدند.

### • جهانی‌سازی

ادغام بازارهای جهانی، فرصت‌های سرمایه‌گذاری و تجارت را افزایش داده اما وابستگی میان کشورهای را نیز بیشتر کرده است.

### • فناوری‌های نوین

ظهور فناوری‌هایی مانند بلاکچین، فین‌تک، و بیمه‌تک، تغییرات اساسی در ساختارهای سنتی ایجاد کرده و نیاز به تطبیق سریع با این تغییرات را افزایش داده است.

## چالش‌ها و فرصت‌های پیش روی این حوزه‌ها

### چالش‌ها

#### ۱. در ایران

- تحریم‌های اقتصادی و محدودیت‌های دسترسی به بازارهای بین‌المللی.
- نوسانات نرخ ارز و تأثیر آن بر سرمایه‌گذاری و تجارت.
- مشکلات ساختاری در نظام بانکی مانند معوقات بانکی و ضعف مدیریت.

#### ۲. در سطح جهانی

- رقابت شدید در بازارهای بین‌المللی.
- تهدیدهای سایبری و افزایش ریسک‌های امنیتی.
- تغییرات اقلیمی و افزایش تقاضا برای بیمه‌های خاص.

### فرصت‌ها

#### ■ در ایران

- گسترش فرهنگ سرمایه‌گذاری در بورس.
- توسعه بانکداری دیجیتال و ارائه خدمات نوین.
- افزایش آگاهی عمومی از مزایای بیمه و گسترش پوشش بیمه‌ای.

#### ■ در سطح جهانی

- امکان استفاده از فناوری‌های نوین برای کاهش هزینه‌ها و افزایش کارایی.
- گسترش ابزارهای مالی جدید مانند ارزهای دیجیتال و اوراق سبز.

بورس، بانک و بیمه به عنوان ارکان اساسی اقتصاد، با وجود تفاوت‌های ساختاری، در هم‌تنیدگی عمیقی قرار دارند. شناخت این روابط، تحلیل تاریخچه و روندهای جهانی، و بررسی فرصت‌ها و چالش‌ها می‌تواند راهنمای ارزشمندی برای توسعه و پیشرفت این حوزه‌ها باشد. برای ایران، با توجه به شرایط خاص اقتصادی، تمرکز بر گسترش بازار سرمایه، تقویت نظام بانکی و افزایش پوشش بیمه‌ای می‌تواند به رشد پایدار و متوازن کمک کند.

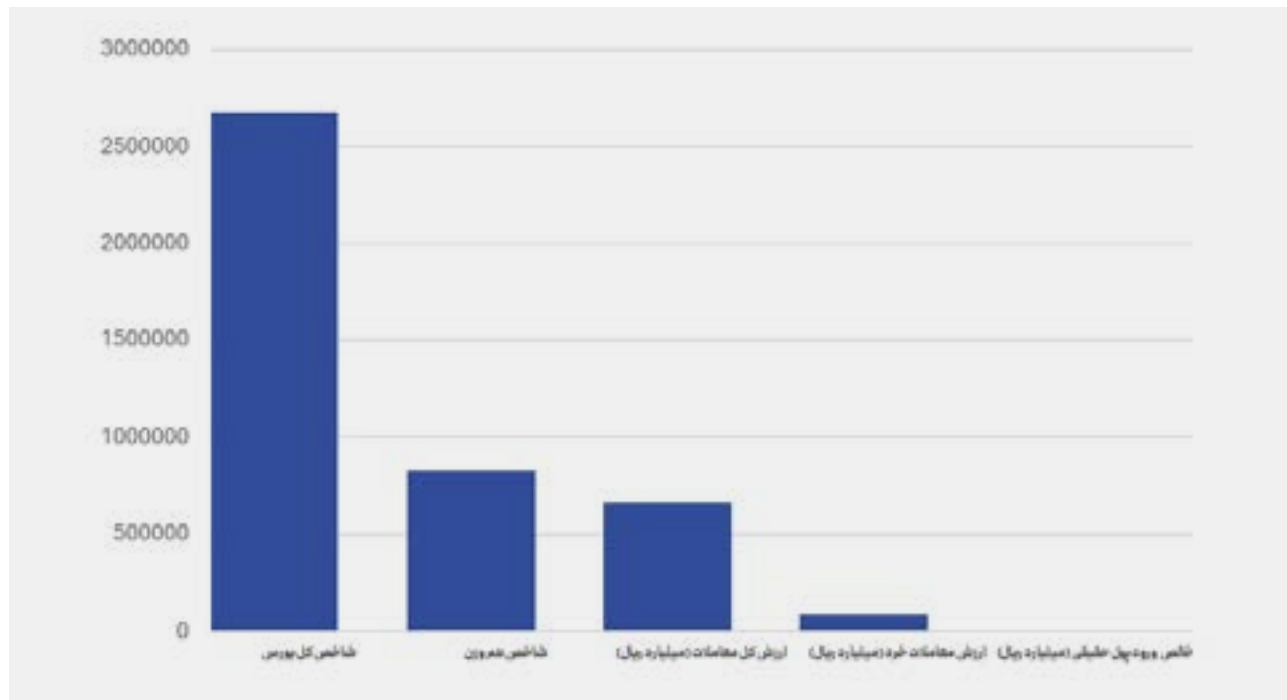
# Mashad Invex®

محورهای اصلی و اساسی  
بورس، بانک و بیمه

تحلیلی جامع و روایتی تفصیلی

بازار سرمایه، نظام بانکی، و صنعت بیمه سه حوزه‌ای هستند که هر یک از آن‌ها به تنهایی، ستون‌های اصلی اقتصاد مدرن را تشکیل می‌دهند. بررسی محورهای اساسی این سه حوزه نیازمند فهم دقیق ساختارها، کارکردها، و چالش‌های آن‌ها است. در این بخش، با ارائه تحلیلی عمیق و به صورت روایتی، این موضوعات به تفصیل بررسی می‌شوند.





## بانکداری سنتی در برابر بانکداری دیجیتال

### بانکداری سنتی: ریشه‌ها و محدودیت‌ها

بانکداری سنتی به مفهوم ارائه خدمات مالی حضوری از طریق شعب بانک‌ها شناخته می‌شود. این نوع بانکداری شامل خدماتی مانند وام‌دهی، سپرده‌گذاری، و انتقال وجه است. اگرچه این روش به دلیل تاریخچه طولانی، اعتماد عمومی زیادی ایجاد کرده، اما محدودیت‌هایی همچون سرعت پایین، هزینه‌های بالا، و دسترسی محدود دارد.

### بانکداری دیجیتال: انقلاب فناوری در خدمات مالی

بانکداری دیجیتال به معنای ارائه خدمات بانکی از طریق اینترنت، تلفن‌های همراه، و اپلیکیشن‌ها است. این مدل جدید توانسته است بسیاری از محدودیت‌های بانکداری سنتی را برطرف کند و خدمات مالی را به شیوه‌ای سریع‌تر، ارزان‌تر و در دسترس‌تر ارائه دهد.

#### ویژگی‌های کلیدی بانکداری دیجیتال عبارتند از:

۱. **سرعت و سهولت**  
مشتریان می‌توانند در هر زمان و مکان، خدمات بانکی مورد نیاز خود را دریافت کنند.
۲. **کاهش هزینه‌ها**  
حذف شعب فیزیکی و کاهش نیروی انسانی، هزینه‌های عملیاتی بانک‌ها را کاهش داده است.
۳. **افزایش امنیت**  
با استفاده از فناوری‌های رمزنگاری و بیومتریک، امنیت معاملات بهبود یافته است.

#### چالش‌ها در مسیر بانکداری دیجیتال

- زیرساخت‌های ناکافی فناوری در برخی مناطق.
- نیاز به آموزش عمومی برای استفاده از خدمات دیجیتال.
- تهدیدات سایبری و جرایم مالی مرتبط با فضای مجازی.

## تحلیل بازار سرمایه و ویژگی‌های آن

بازار سرمایه به عنوان یکی از مهم‌ترین ارکان اقتصاد، محلی برای تأمین مالی بلندمدت شرکت‌ها و ایجاد فرصت‌های سرمایه‌گذاری برای افراد و مؤسسات است. ویژگی‌های اصلی این بازار شامل شفافیت، نقدشوندگی، و قابلیت پیش‌بینی است.

### ساختار بازار سرمایه

بازار سرمایه به دو بخش اصلی تقسیم می‌شود:

#### ۱. بازار اولیه

جایی که شرکت‌ها سهام خود را برای اولین بار عرضه می‌کنند. این بازار عمدتاً به تأمین مالی مستقیم شرکت‌ها اختصاص دارد.

#### ۲. بازار ثانویه

جایی که سهام و اوراق بهاداری که قبلاً منتشر شده‌اند، میان سرمایه‌گذاران معامله می‌شوند. این بازار نقش اساسی در ایجاد نقدینگی و افزایش جذابیت سرمایه‌گذاری دارد.

### ویژگی‌های بازار سرمایه

#### ● شفافیت اطلاعاتی

قوانین بورس، شرکت‌ها را ملزم به ارائه گزارش‌های دقیق مالی می‌کند، که این امر اعتماد سرمایه‌گذاران را افزایش می‌دهد.

#### ● نقدشوندگی

در مقایسه با سایر ابزارهای سرمایه‌گذاری، بازار سرمایه امکان خرید و فروش سریع و راحت دارایی‌ها را فراهم می‌کند.

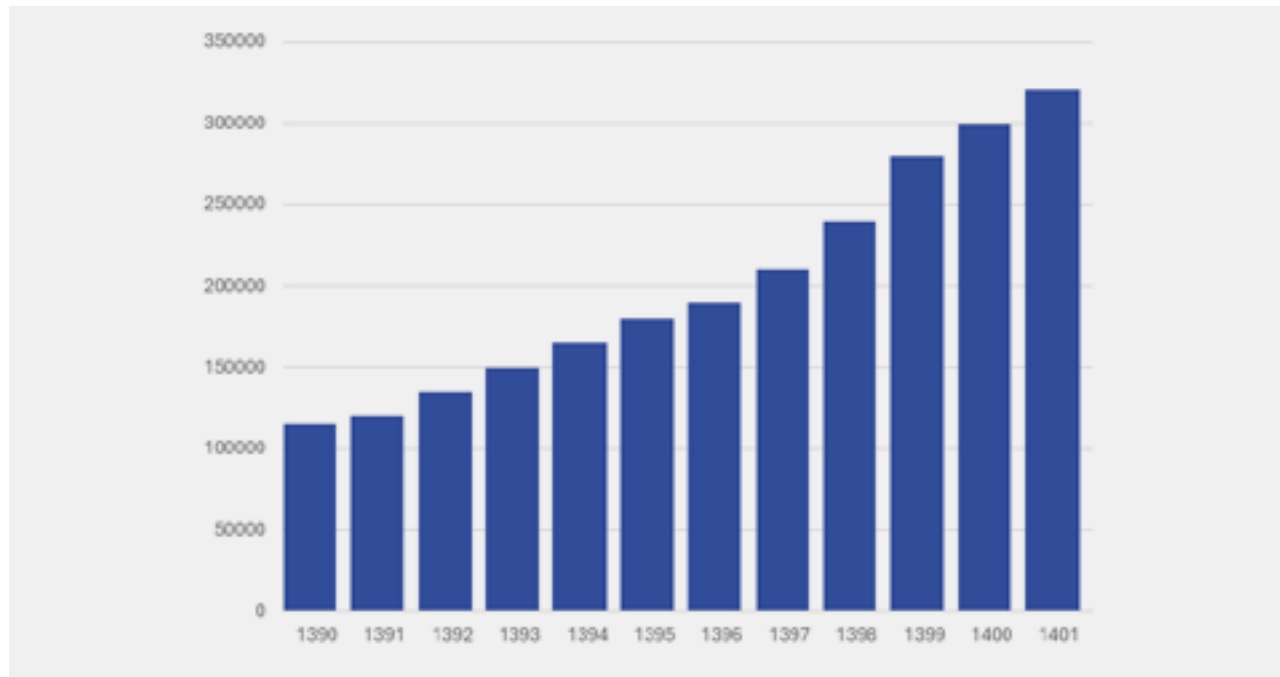
#### ● تنوع ابزارها

ابزارهای مختلفی مانند سهام، اوراق قرضه، و صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک در بازار سرمایه ارائه می‌شوند، که هرکدام نیازها و ریسک‌پذیری‌های مختلفی را پوشش می‌دهند.

### چالش‌ها و فرصت‌ها در بازار سرمایه ایران

- چالش‌هایی مانند نوسانات زیاد، عدم آگاهی عمومی، و دخالت‌های سیاست‌گذاری اقتصادی.
- فرصت‌هایی نظیر گسترش ابزارهای مالی جدید، جذب سرمایه‌های خارجی، و تقویت زیرساخت‌های دیجیتال.

## سرنه حق بیمه در ایران؛ بازه زمانی ۱۳۹۰-۱۴۰۱



نمودار سرنه حق بیمه در ایران از سال ۱۳۹۰ تا ۱۴۰۱ نشان‌دهنده روند افزایشی این شاخص در طول سال‌ها است. از سال ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۳، این شاخص رشد نسبی داشته و از ۱۱۵ هزار تومان به ۱۵۰ هزار تومان رسیده است. از سال ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۶، این روند همچنان ادامه یافت و سرنه حق بیمه به ۱۹۰ هزار تومان رسید. در سال‌های بعد، این روند افزایشی شدت گرفت و در سال ۱۴۰۱ به حدود ۳۲۰ هزار تومان رسید. افزایش تدریجی سرنه حق بیمه می‌تواند نشان‌دهنده رشد بازار بیمه در ایران و افزایش توجه مردم به خدمات بیمه‌ای باشد. این نمودار می‌تواند به عنوان شاخصی از توسعه و گسترش صنعت بیمه در کشور در نظر گرفته شود.

## مدل‌های مختلف بانکداری

### ● بانکداری اسلامی

#### اقتصاد بدون ربا

بانکداری اسلامی مدلی است که بر اساس قوانین شریعت عمل می‌کند و از پرداخت یا دریافت بهره جلوگیری می‌کند. ابزارهای مالی در این نوع بانکداری شامل مشارکت در سود و زیان، مضاربه، و اجاره به شرط تملیک است.

### ● بانکداری تجاری

#### تمرکز بر سوددهی

بانکداری تجاری بیشتر بر ارائه خدمات به شرکت‌ها و کسب‌وکارها تمرکز دارد و نقش اصلی آن تأمین سرمایه برای فعالیت‌های اقتصادی است.

### ● بانکداری دیجیتال

#### آینده خدمات مالی

بانکداری دیجیتال نه تنها یک مدل جدید بلکه ابزاری برای تحول تمامی مدل‌های بانکداری سنتی است. این مدل با فناوری‌های نوین مانند هوش مصنوعی، بلاکچین، و یادگیری ماشینی، خدمات بانکی را به سطحی پیشرفته‌تر رسانده است.

## تحول بانکداری در ایران

بانکداری ایران طی سال‌های اخیر شاهد تحولی قابل توجه به سمت دیجیتالی شدن بوده است. ابزارهایی مانند سامانه‌های شاپرک، بانکداری اینترنتی، و کیف پول‌های دیجیتال، بخشی از این پیشرفت‌ها هستند. اما همچنان موانعی همچون تحریم‌های بین‌المللی و ضعف در زیرساخت‌های فناوری وجود دارد.

## انواع بیمه و تقسیم‌بندی‌های مختلف آن

### ● بیمه: تعریف و اهمیت

بیمه به عنوان ابزاری برای مدیریت ریسک و کاهش اثرات مالی حوادث غیرمترقبه، در زندگی افراد و سازمان‌ها نقش اساسی دارد. بیمه‌ها به دو دسته کلی تقسیم می‌شوند:

#### ۱. بیمه‌های اجتماعی

بیمه‌هایی که دولت ارائه می‌دهد، مانند بیمه تأمین اجتماعی و بیمه سلامت.

#### ۲. بیمه‌های تجاری

بیمه‌هایی که توسط شرکت‌های خصوصی ارائه می‌شوند و شامل بیمه‌های زندگی، اتومبیل، و مسئولیت هستند.

### ● انواع بیمه‌های تجاری

#### ۱. بیمه‌های اموال

شامل بیمه آتش‌سوزی، بیمه حمل‌ونقل، و بیمه خودرو.

#### ۲. بیمه‌های اشخاص

مانند بیمه عمر، بیمه حوادث، و بیمه درمانی.

#### ۳. بیمه‌های مسئولیت

مانند بیمه مسئولیت حرفه‌ای و بیمه کارفرمایان.

#### ۴. بیمه‌های خاص

شامل بیمه‌های بلایای طبیعی، بیمه انرژی، و بیمه سایبری.

### ● روندهای جدید در صنعت بیمه

#### ● بیمه‌تک (InsurTech)

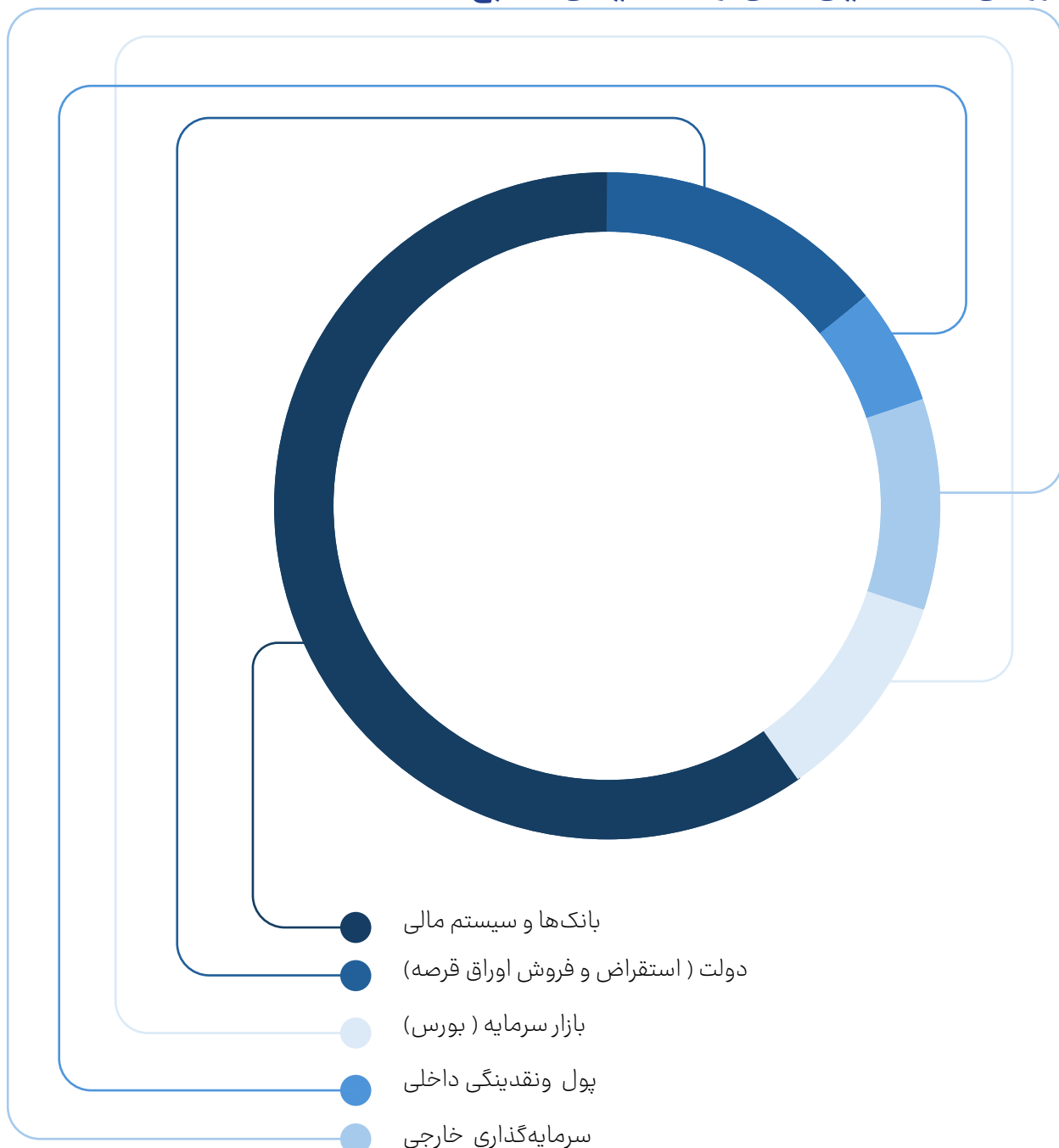
استفاده از فناوری برای بهبود فرآیندهای بیمه‌گری.

#### ● پوشش‌های بیمه‌ای نوین

مانند بیمه‌های مرتبط با تغییرات اقلیمی و بیمه‌های مرتبط با دارایی‌های دیجیتال.



## انواع روش های تامین مالی و تخصیص منابع



بورس، بانکداری، و بیمه سه حوزه‌ای هستند که به دلیل تنوع ابزارها، کارکردها، و مدل‌های خود، اهمیت ویژه‌ای در رشد اقتصادی و مدیریت ریسک دارند. تحولات فناوری، افزایش آگاهی عمومی، و توسعه زیرساخت‌ها می‌تواند به بهره‌وری بیشتر از این سه حوزه کمک کند. ایران با وجود چالش‌های خاص اقتصادی، فرصت‌های زیادی برای رشد این بخش‌ها دارد که نیازمند توجه دقیق‌تر به سیاست‌گذاری، فرهنگ‌سازی، و نوآوری است.

## نقش بورس در تامین مالی و تخصیص منابع

تأمین مالی کشور معمولاً از طریق چندین مسیر اصلی صورت می‌گیرد که در ادامه به آن‌ها اشاره می‌گردد؛ در خصوص درصد هر یک از این منابع، به‌طور تقریبی می‌توان به این صورت اشاره کرد:

### ۱. بازار سرمایه (بورس)

حدود ۱۰-۱۵ درصد از تأمین مالی کشور از طریق بازار سرمایه صورت می‌گیرد.

### ۲. بانک‌ها و سیستم مالی

حدود ۶۰-۷۰ درصد تأمین مالی کشور از طریق تسهیلات بانکی و اعتبارات بانکی انجام می‌شود.

### ۳. دولت (استقراض و فروش اوراق قرضه)

حدود ۱۵-۲۰ درصد تأمین مالی از طریق استقراض و فروش اوراق قرضه دولتی است.

### ۴. سرمایه‌گذاری خارجی

در حدود ۲-۵ درصد تأمین مالی از منابع خارجی انجام می‌شود.

### ۵. پول نقدینگی داخلی

به میزان حدود ۱۰-۱۵ درصد تأمین مالی کشور از طریق جریان‌های نقدینگی داخلی (پس‌اندازها، سرمایه‌های شخصی و خانوادگی) تأمین می‌شود.

## نقش بورس در تامین مالی و تخصیص منابع

بازار بورس به‌عنوان یکی از اصلی‌ترین ابزارهای تأمین مالی، نقش بسزایی در تخصیص بهینه منابع دارد. در این فرآیند:

### ۱. تأمین سرمایه برای شرکت‌ها

از طریق عرضه اولیه سهام (IPO) و انتشار اوراق قرضه، شرکت‌ها منابع مالی مورد نیاز برای توسعه را جذب می‌کنند.

### ۲. ایجاد شفافیت در اقتصاد

قوانین بورس شرکت‌ها را ملزم به افشای اطلاعات مالی دقیق می‌کند، که این امر به تخصیص کارآمدتر سرمایه کمک می‌کند.

### ۳. تشویق به سرمایه‌گذاری بلندمدت

بازار بورس، افراد را به مشارکت در پروژه‌های بلندمدت و توسعه اقتصادی تشویق می‌کند.

در ایران، با وجود ظرفیت بالای بازار سرمایه، چالش‌هایی مانند نوسانات شدید و ضعف در فرهنگ‌سازی سرمایه‌گذاری وجود دارد. با این حال، ابزارهای نوینی مانند صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک و انتشار اوراق مشارکت، گام‌هایی مهم در جهت توسعه این بازار بوده‌اند.

# Mashad Invex®

نوآوری و تکنولوژی در بورس  
بانک و بیمه

سفری به آینده مالی

در دنیای امروز، پیشرفت‌های تکنولوژیکی به طور چشمگیری شیوه فعالیت بورس، بانک و بیمه را متحول کرده‌اند. در این روایت، نقش فناوری‌های نوین مانند فین‌تک، بلاکچین، هوش مصنوعی و ابزارهای دیجیتال در تغییر ساختارها و فرایندهای این حوزه‌ها بررسی می‌شود. هدف این است که بفهمیم چگونه نوآوری‌ها، اقتصاد را کارآمدتر، شفاف‌تر و دسترس پذیرتر کرده‌اند و چه فرصت‌ها و چالش‌هایی پیش روی این تحول است.



## تأثیر Fintech بر بازارهای مالی و بیمه

فین تک (فناوری مالی) به مجموعه‌ای از نوآوری‌ها اشاره دارد که با استفاده از فناوری‌های نوین، خدمات مالی را سریع‌تر، ارزان‌تر و قابل دسترس‌تر می‌کند. فین تک تأثیری عمیق بر بازارهای مالی و صنعت بیمه داشته و سبب تغییرات زیر شده است:

### بازارهای مالی

#### ۱. کاهش هزینه‌های تراکنش‌ها

پلتفرم‌های فین تک توانسته‌اند واسطه‌های سنتی را حذف کرده و هزینه‌های معاملاتی را کاهش دهند.

#### ۲. سرمایه‌گذاری برای همگان

ابزارهای دیجیتال سرمایه‌گذاری، مانند اپلیکیشن‌های موبایلی، سرمایه‌گذاری را به امری آسان و برای تمام اقشار ممکن کرده‌اند.

#### ۳. افزایش شفافیت

فناوری‌هایی مانند بلاکچین و هوش مصنوعی، اطلاعات مالی را به صورت شفاف در دسترس قرار داده‌اند، که این امر به کاهش تقلب و سوءاستفاده کمک می‌کند.

### بیمه

#### ۱. بیمه مبتنی بر داده

فین تک به شرکت‌های بیمه اجازه داده تا بر اساس تحلیل داده‌های مشتریان، پوشش‌های سفارشی و قیمت‌گذاری دقیق‌تری ارائه دهند.

#### ۲. پرداخت‌های خودکار

فرایند پرداخت خسارت بیمه از طریق ابزارهای دیجیتال، سریع‌تر و بدون نیاز به دخالت انسانی انجام می‌شود.

#### ۳. افزایش دسترسی به بیمه پلتفرم‌های دیجیتال بیمه (InsurTech)

به افراد در مناطق دورافتاده امکان دسترسی به خدمات بیمه را می‌دهند.

## استفاده از بلاکچین در بورس و بیمه

بلاکچین، به عنوان یک فناوری دفترکل توزیع‌شده، قابلیت ایجاد انقلاب در بورس و بیمه را دارد. این فناوری با ارائه شفافیت، امنیت و اعتماد بیشتر، فرآیندهای سنتی را بهینه کرده است.

### بلاکچین در بورس

#### ۱. حذف واسطه‌ها

استفاده از قراردادهای هوشمند در بلاکچین، نیاز به واسطه‌ها در معاملات را حذف کرده و هزینه‌ها را کاهش داده است.

#### ۲. تسویه و پرداخت سریع‌تر

بلاکچین، تسویه معاملات را که معمولاً چند روز طول می‌کشد، به چند ثانیه کاهش داده است.

#### ۳. افزایش شفافیت

هر تراکنش در بلاکچین به صورت غیرقابل تغییر ثبت می‌شود، که این امر امکان تقلب و دستکاری را از بین می‌برد.

### بلاکچین در بیمه

#### ۱. قراردادهای هوشمند

این فناوری، امکان ایجاد بیمه‌های خودکار را فراهم کرده است. به عنوان مثال، در صورت وقوع یک حادثه، پرداخت خسارت بدون نیاز به بررسی دستی انجام می‌شود.

#### ۲. کاهش تقلب

بلاکچین به شرکت‌های بیمه اجازه می‌دهد سوابق تراکنش‌ها را به طور شفاف بررسی کنند و از جعل اسناد جلوگیری کنند.

#### ۳. بیمه هم‌تا به هم‌تا

پلتفرم‌های بیمه مبتنی بر بلاکچین، به افراد امکان می‌دهند که بدون نیاز به واسطه‌ها، مستقیماً یکدیگر را بیمه کنند.

## اطلاعات آماری بلاکچین

در نمودار ذیل، تأثیر بلاکچین در بورس، بانکداری، بیمه و بازار جهانی نمایش داده شده است. اعداد نشان دهنده میزان استفاده و پیش بینی‌های مربوط به فناوری بلاک چین در این حوزه‌ها است:

### ۱. بورس

حجم معاملات مبتنی بر بلاک چین در بورس‌های جهانی تا سال ۲۰۳۰ به حدود ۱۵ تریلیون دلار می‌رسد.

### ۲. بانکداری

پیش بینی می‌شود که ۴۵٪ از پرداخت‌های بین‌المللی تا سال ۲۰۲۵ از طریق سیستم‌های مبتنی بر بلاک چین انجام شود.

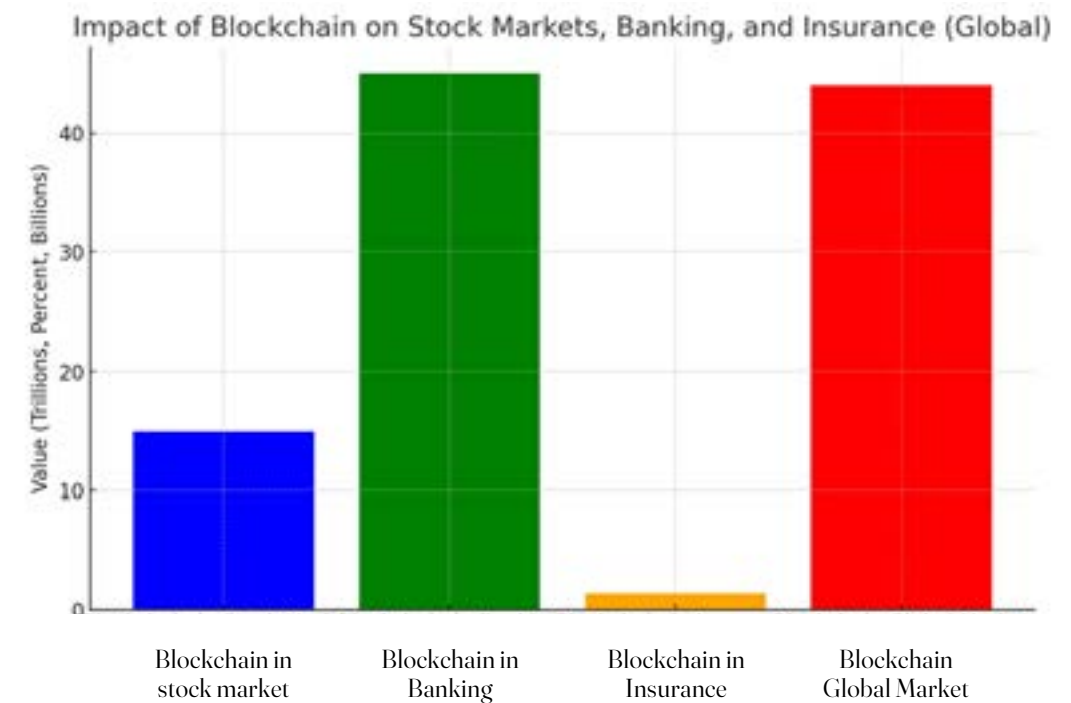
### ۳. بیمه

بازار بلاک چین در صنعت بیمه تا سال ۲۰۲۵ به ۱٫۴ میلیارد دلار خواهد رسید.

### ۴. بازار جهانی بلاک چین

کل بازار بلاک چین جهانی در سال ۲۰۲۳ حدود ۴۴ میلیارد دلار بوده و پیش بینی می‌شود که تا سال ۲۰۳۰ به ۱٫۴۹ تریلیون دلار برسد.

این نمودار نشان دهنده رشد و گسترش فناوری بلاک چین در صنایع مختلف است و می‌تواند برای تحلیل روندهای آینده مفید باشد.



## هوش مصنوعی و یادگیری ماشین در تحلیل بازار

هوش مصنوعی (AI) و یادگیری ماشین (ML) ابزارهایی هستند که قدرت پردازش و تحلیل داده‌های پیچیده را فراهم کرده‌اند. این فناوری‌ها در بورس، بانک و بیمه کاربردهای گسترده‌ای دارند.

### تحلیل بازارهای مالی با هوش مصنوعی

#### ۱. پیش بینی نوسانات بازار

الگوریتم‌های یادگیری ماشین، با تحلیل داده‌های تاریخی، الگوهایی را شناسایی می‌کنند که به پیش بینی نوسانات بازار کمک می‌کند.

#### ۲. معاملات الگوریتمی

هوش مصنوعی به سرمایه‌گذاران اجازه می‌دهد معاملات خود را بر اساس استراتژی‌های از پیش تعریف شده و با سرعت بسیار بالا انجام دهند.

#### ۳. کاهش ریسک

با استفاده از تحلیل‌های پیشرفته، ریسک‌های مالی به صورت دقیق‌تری مدیریت می‌شوند.

### بیمه و هوش مصنوعی

#### ۱. مدیریت ریسک

هوش مصنوعی به شرکت‌های بیمه کمک می‌کند تا ریسک‌های مختلف را پیش بینی و قیمت گذاری دقیق‌تری انجام دهند.

#### ۲. تشخیص تقلب

الگوریتم‌های هوش مصنوعی قادر به شناسایی الگوهای غیرعادی در درخواست‌های خسارت هستند، که این امر به کاهش تقلب کمک می‌کند.

#### ۳. پشتیبانی مشتری

چت بات‌های هوشمند، خدمات مشتریان را به صورت ۲۴ ساعته و با دقت بالا ارائه می‌دهند.



## بانکداری آنلاین و پرداخت دیجیتال

انقلاب دیجیتال در بانکداری، روش تعامل مشتریان با بانک‌ها را به‌طور کامل متحول کرده است. خدماتی مانند بانکداری اینترنتی، پرداخت موبایلی، و کیف پول‌های دیجیتال، نمونه‌هایی از این تحول هستند.

### ۱. پرداخت‌های بی‌درنگ

سامانه‌های پرداخت دیجیتال مانند QR Code و NFC امکان انجام تراکنش‌های فوری و بدون تماس را فراهم کرده‌اند.

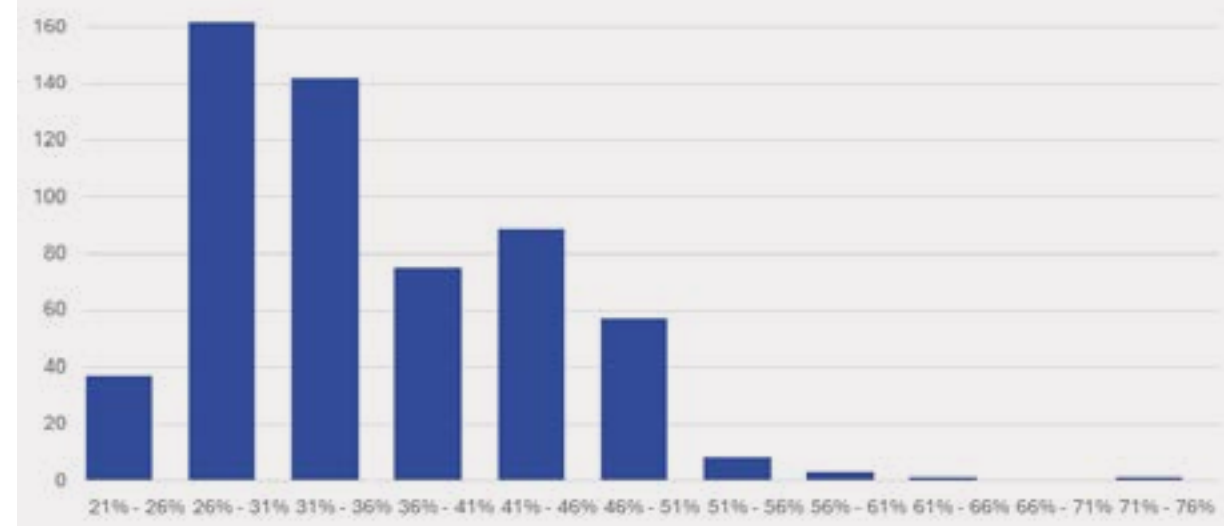
### ۲. وام‌های دیجیتال:

پلتفرم‌های آنلاین امکان درخواست وام و دریافت آن را به‌صورت کاملاً غیرحضوری ایجاد کرده‌اند.

### ۳. کیف پول‌های دیجیتال

ابزاری برای ذخیره، مدیریت و انتقال پول به‌صورت دیجیتال، که امنیت و سهولت بیشتری فراهم می‌کند.

## سود علی الحساب طرح‌ها از سال ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۳



## ROBO-ADVISORS (مشاوران مالی رباتیک)

مشاوران مالی رباتیک، ابزارهای هوشمندی هستند که بر اساس الگوریتم‌ها، پرتفوی سرمایه‌گذاری مشتریان را مدیریت می‌کنند.

### مزایا

هزینه پایین‌تر، دسترسی آسان برای سرمایه‌گذاران خرد

### چالش‌ها

محدودیت در ارائه خدمات شخصی‌سازی‌شده، وابستگی به داده‌های دقیق

فناوری‌های نوین نه تنها فرآیندهای سنتی را بهینه کرده‌اند، بلکه امکان دسترسی به خدمات مالی و بیمه‌ای را برای افراد بیشتری فراهم ساخته‌اند. در حالی که این تحولات فرصت‌های زیادی ایجاد کرده‌اند، چالش‌هایی مانند امنیت سایبری، نابرابری در دسترسی به فناوری، و تطبیق با تغییرات سریع نیز وجود دارند. آینده مالی به شدت به توانایی ما در استفاده از این ابزارهای نوین وابسته خواهد بود، ابزاری که می‌توانند جهان مالی را شفاف‌تر، سریع‌تر و عادلانه‌تر کنند.

## انقلاب دیجیتال در بانکداری و بیمه

### بیمه دیجیتال

#### ۱. پرتال‌های آنلاین

مشتریان می‌توانند به‌صورت آنلاین، بیمه خریداری کنند و اطلاعات قرارداد خود را مدیریت کنند.

#### ۲. مدیریت خودکار خسارت

ابزارهای دیجیتال، فرایند بررسی و پرداخت خسارت را سرعت بخشیده‌اند.

#### ۳. پوشش‌های سفارشی

بیمه دیجیتال به مشتریان اجازه می‌دهد پوشش‌های بیمه‌ای خود را بر اساس نیازهای خاصشان تنظیم کنند.

## روش‌های نوآورانه در سرمایه‌گذاری

### CROWDFUNDING (تأمین مالی جمعی)

تأمین مالی جمعی روشی است که به افراد اجازه می‌دهد از طریق مشارکت مالی گروهی، پروژه‌ها یا استارت‌آپ‌ها را تأمین مالی کنند. این روش به‌ویژه در حوزه‌هایی مانند فناوری، هنر، و نیکوکاری محبوب است.

### مزایا

دسترسی آسان به سرمایه، کاهش وابستگی به بانک‌ها

### چالش‌ها

نیاز به جلب اعتماد سرمایه‌گذاران، مدیریت مالی شفاف

### عملکرد بازار تأمین مالی جمعی از ابتدا تا کنون

پراکندگی نرخ سود علی الحساب طرح‌های تأمین مالی جمعی در ابتدای آغاز فعالیت سکوها زیاد بوده و به مرور زمان کاهش یافته است. بیش از پنجاه درصد طرح‌های موفق در این بازه زمانی، با نرخ‌هایی در بازه‌ی بین ۲۶ تا ۲۶ درصد اقدام به جذب منابع کرده‌اند که به نرخ بازدهی بدون ریسک در بازه‌های زمانی مختلف نزدیک بوده است.

به علت این که اوراق گواهی شراکت در طرح‌های تأمین مالی جمعی فاقد قابلیت مبادله هستند و باید تا سررسید نزد دارنده اوراق نگهداری شوند، نرخ بازدهی طرح‌ها همواره بالاتر از نرخ بازدهی بدون ریسک قرار می‌گیرد. در واقع بخشی از نرخ تأمین مالی که مازاد بر نرخ بازدهی بدون ریسک است به عنوان صرف نقدشوندگی به سرمایه‌گذاران پرداخت می‌شود.

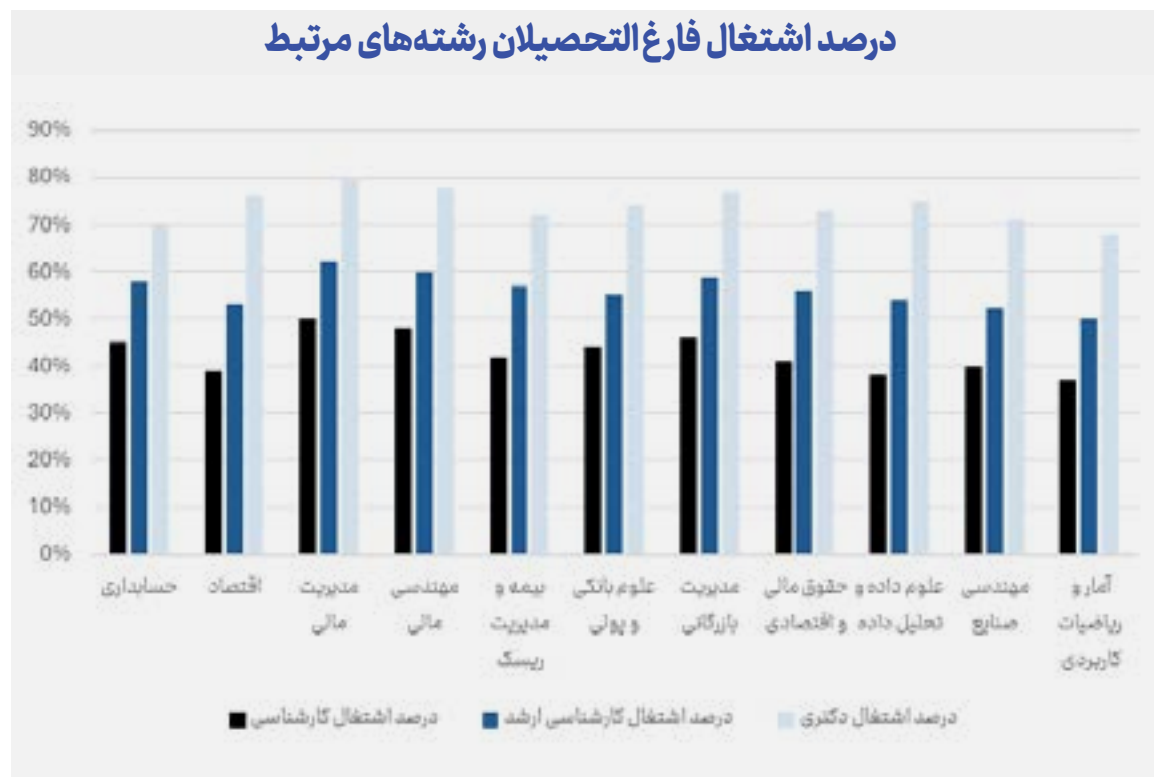
# Mashad Invex®

نیروی انسانی متخصص  
در بورس، بانک و بیمه

قلب تپنده اقتصاد مدرن

در صنایع پیچیده‌ای مانند بورس، بانک و بیمه، نیروی انسانی متخصص به عنوان یکی از حیاتی‌ترین عوامل موفقیت شناخته می‌شود. از تحلیل‌گران بازار سرمایه تا مدیران بانکداری دیجیتال و کارشناسان ارزیابی ریسک بیمه، همه این نقش‌ها به دانش عمیق، مهارت‌های پیشرفته و تجربه عملی نیاز دارند. اما چگونه می‌توان نیروی انسانی مناسب را تربیت کرد، جذب نمود و نگه داشت؟ این پرسش ما را به سفری در دل نظام آموزش و توسعه منابع انسانی می‌برد.





## ضرورت آموزش تخصصی برای نیروهای کار در بورس، بانک و بیمه

صنایع مالی و بیمه‌ای به دلیل پیچیدگی‌ها و حساسیت‌های بالای خود، نیازمند نیروی انسانی هستند که علاوه بر داشتن دانش تئوریک، توانایی اجرای عملیاتی در شرایط پرفشار و متغیر را داشته باشند. ضرورت آموزش تخصصی در این بخش‌ها به دلایل زیر برجسته است:

### ۱. تحول سریع فناوری و قوانین

ظهور فناوری‌های جدید مانند فین‌تک، هوش مصنوعی و بلاکچین، نیازمند نیروهایی است که با این ابزارها آشنایی کامل داشته باشند. همچنین تغییرات در قوانین و مقررات مالی و بین‌المللی نیازمند به‌روزرسانی مداوم دانش است.

### ۲. کاهش ریسک سازمانی

آموزش نیروهای متخصص باعث می‌شود ریسک‌های ناشی از تصمیم‌گیری‌های نادرست کاهش یابد. برای مثال، تحلیل‌گران مالی باید توانایی پیش‌بینی بحران‌های مالی را داشته باشند.

### ۳. رقابت‌پذیری

در یک اقتصاد رقابتی، نیروی انسانی ماهر به سازمان‌ها کمک می‌کند که نوآور باشند و خدمات بهتری ارائه دهند.

## نقش دانشگاه‌ها و مؤسسات آموزشی در تربیت نیروی متخصص

دانشگاه‌ها و مؤسسات آموزشی به عنوان سنگ بنای توسعه نیروی انسانی، نقش کلیدی در آماده‌سازی متخصصان بورس، بانک و بیمه دارند. این نقش را می‌توان در سه بعد اصلی بررسی کرد:

### ۱. ایجاد رشته‌های تخصصی

دانشگاه‌ها باید برنامه‌های درسی خود را با نیازهای صنعت همسو کنند. رشته‌هایی مانند مدیریت مالی، بانکداری دیجیتال، علوم داده برای بازارهای مالی، و مدیریت ریسک، نمونه‌هایی از این تطبیق هستند.

### ۲. تعامل با صنعت:

مشارکت دانشگاه‌ها با شرکت‌های فعال در بورس، بانک و بیمه، از طریق برنامه‌های کارآموزی، پروژه‌های تحقیقاتی مشترک، و سخنرانی‌های تخصصی، می‌تواند دانشجویان را برای ورود به بازار کار آماده کند.

### ۳. تأمین اساتید متخصص

حضور اساتیدی که خود تجربه عملی در این صنایع دارند، باعث می‌شود دانش‌آموختگان نه تنها از نظریات علمی بلکه از تجارب عملی نیز بهره‌مند شوند.

## رشته‌های مرتبط با اکوسیستم بورس، بانک و بیمه

رشته‌های تحصیلی	درصد اشتغال کارشناسی	درصد اشتغال کارشناسی ارشد	درصد اشتغال دکتری
حسابداری	45%	58%	70%
اقتصاد	39%	53%	76%
مدیریت مالی	50%	62%	80%
بیمه و مدیریت ریسک	42%	57%	72%
علوم بانکی و پولی	44%	55%	74%
مدیریت بازرگانی	46%	59%	77%
حقوق مالی و اقتصادی	41%	56%	73%
علوم داده و تحلیل داده	38%	54%	75%
مهندسی صنایع	40%	52%	71%
آمار و ریاضیات کاربردی	37%	50%	68%

## بررسی وضعیت آموزش عالی و سیستم‌های آموزشی در ایران برای بورس، بانک و بیمه

در ایران، تلاش‌هایی برای تربیت نیروی انسانی متخصص در این حوزه‌ها صورت گرفته است، اما چالش‌هایی نیز وجود دارد. برخی از این وضعیت‌ها و چالش‌ها عبارت‌اند از:

### ۱. کمبود رشته‌های بین‌رشته‌ای

نیازهای مدرن صنایع مالی، فراتر از دانش سنتی است. رشته‌هایی مانند تحلیل داده‌های مالی یا بانکداری دیجیتال هنوز جایگاه کافی در نظام آموزش عالی ایران ندارند.

### ۲. عدم همسویی آموزش و صنعت

فاصله‌ای میان آموزش‌های دانشگاهی و نیازهای واقعی بازار کار وجود دارد. بسیاری از دانش‌آموختگان نمی‌توانند فوراً وارد بازار کار شوند، زیرا آموزش‌های عملی کافی ندیده‌اند.

### ۳. نبود زیرساخت‌های آموزشی پیشرفته

در حوزه‌هایی مانند شبیه‌سازی معاملات بورس یا سیستم‌های بانکی پیشرفته، ایران هنوز با کمبود امکانات روبرو است.

### ۴. توجه ناکافی به آموزش مداوم

نیروهای انسانی شاغل در این صنایع نیازمند بروزرسانی مداوم دانش خود هستند. اما سیستم‌های آموزشی فعلی تمرکز کافی روی این موضوع ندارند.

## الزامات مهارت‌های فنی و نرم برای حرفه‌ای‌های بورس، بانک و بیمه

در کنار مهارت‌های فنی که برای این حوزه‌ها ضروری هستند، مهارت‌های نرم نیز نقش بسیار مهمی در موفقیت نیروهای انسانی دارند. در ادامه، این مهارت‌ها را بررسی می‌کنیم:

### ۱. آشنایی با ابزارهای تحلیل

تحلیل‌گران بورس باید توانایی استفاده از نرم‌افزارهایی مانند Excel، Python و R برای تحلیل داده‌های مالی را داشته باشند.

### ۲. دانش مدیریت ریسک

کارشناسان بیمه و بانک باید توانایی شناسایی و مدیریت ریسک‌های مختلف را داشته باشند.

### ۳. تسلط بر قوانین و مقررات

نیروی انسانی باید با قوانین داخلی و بین‌المللی، از جمله قوانین مبارزه با پول‌شویی و رعایت مقررات مالیاتی، آشنا باشد.

### ۴. مهارت‌های دیجیتال

آشنایی با فناوری‌های نوین مانند هوش مصنوعی، بلاکچین، و فین‌تک ضروری است.

## مهارت‌های نرم

### ۱. توانایی حل مسئله

صنایع مالی و بیمه‌ای اغلب با چالش‌های پیچیده‌ای روبرو هستند که نیازمند تفکر تحلیلی و خلاق است.

### ۲. ارتباط مؤثر

مدیران و کارکنان در این بخش‌ها باید بتوانند به خوبی با مشتریان، همکاران و نهادهای نظارتی ارتباط برقرار کنند.

### ۳. کار تیمی

پروژه‌های بزرگ، مانند تحلیل بازارهای مالی یا توسعه محصولات جدید، به همکاری نزدیک تیم‌ها نیاز دارد.

### ۴. مدیریت استرس

نیروهای انسانی در این صنایع باید بتوانند تحت فشار کاری بالا عملکرد خوبی داشته باشند.

## چالش‌های موجود در جذب و نگهداشت نیروی متخصص

یکی از مهم‌ترین دغدغه‌های شرکت‌های فعال در بورس، بانک و بیمه، جذب و نگهداشت نیروهای انسانی متخصص است. برخی از این چالش‌ها عبارت‌اند از:

### ۱. رقابت برای استعدادها

شرکت‌های مختلف، چه در داخل و چه در خارج از کشور، برای جذب استعدادهای برتر رقابت می‌کنند. این امر باعث مهاجرت نیروهای متخصص می‌شود.

### ۲. حقوق و مزایا

در بسیاری از موارد، حقوق و مزایای ارائه‌شده به نیروهای متخصص در ایران رقابتی نیست و نمی‌تواند انگیزه کافی برای ماندگاری ایجاد کند.

### ۳. نبود مسیر رشد شفاف

بسیاری از افراد متخصص به دلیل نبود مسیر شغلی روشن و امکان ارتقاء، تمایلی به ماندگاری در یک سازمان ندارند.

### ۴. فرسودگی شغلی

فشار کاری بالا و کمبود فرصت‌های استراحت و توسعه شخصی، منجر به فرسودگی شغلی می‌شود.

### ۵. کمبود آموزش مداوم

عدم ارائه برنامه‌های آموزشی برای به‌روزرسانی مهارت‌ها، باعث کاهش جذابیت شغل برای نیروهای مستعد می‌شود.

تربیت و توسعه نیروی انسانی متخصص در بورس، بانک و بیمه، نیازمند توجه ویژه به آموزش، مهارت‌آموزی، و ایجاد محیط‌های کاری جذاب است. دانشگاه‌ها، شرکت‌ها، و دولت‌ها باید در یک تلاش مشترک، مسیر رشد و توسعه این نیروها را هموار کنند. چرا که بدون وجود نیروی انسانی توانمند و باانگیزه، هیچ فناوری یا سیاست اقتصادی نمی‌تواند به‌طور کامل به اهداف خود دست یابد.



# Mashad Invex®

## نقش اکوسیستم بورس بانک و بیمه در توسعه ایران

اکوسیستم بورس، بانک و بیمه یکی از ارکان اصلی توسعه اقتصادی در هر کشوری است و در ایران نیز این سه بخش به عنوان ابزارهای اصلی تأمین مالی و مدیریت ریسک شناخته می‌شوند. بورس به عنوان مرکز جذب سرمایه، بانک‌ها و مؤسسات مالی به عنوان تأمین‌کنندگان مالی پروژه‌ها، و بیمه‌ها به عنوان محافظان سرمایه‌گذاری‌ها، نقش حیاتی در رشد اقتصادی کشور ایفا می‌کنند. همکاری‌های بین‌المللی در این حوزه‌ها نیز می‌تواند زمینه‌ساز توسعه پایدار و افزایش تعاملات اقتصادی با سایر کشورهای جهان شود.



## ارتباط مستقیم بورس و توسعه اقتصادی ایران

### نقش بورس در جذب سرمایه‌های داخلی و خارجی

بورس‌ها نقش مهمی در تأمین منابع مالی برای پروژه‌های توسعه‌ای دارند. بورس تهران در سال ۲۰۲۳ به طور متوسط ماهانه حدود ۱۰۰ هزار میلیارد تومان در معاملات خود داشت. این سرمایه‌ها نه تنها از طریق خرید و فروش سهام بلکه از طریق افزایش سرمایه شرکت‌ها و جذب سرمایه‌گذاران خارجی، به توسعه اقتصادی کمک می‌کنند. در حقیقت، بورس‌ها می‌توانند به عنوان یک ابزار اصلی در جذب سرمایه‌های خارجی عمل کنند. طبق گزارش‌ها، در صورت اصلاح ساختار بورس ایران و رفع موانع تحریمی، امکان جذب بیش از ۱۰ میلیارد دلار سرمایه خارجی در پنج سال آینده وجود دارد.

### تأثیر بورس بر رشد اقتصادی

تحقیقات نشان می‌دهند که رشد بورس‌ها در کشورهای در حال توسعه ارتباط مستقیمی با رشد اقتصادی دارد. در ایران، طبق گزارش‌های رسمی بانک مرکزی، بازار سرمایه ایران در سال ۲۰۲۳ حدود ۴٫۲٪ از تولید ناخالص داخلی کشور را تشکیل می‌دهد. این عدد نشان‌دهنده اهمیت بورس در تأمین مالی و رشد اقتصادی است.

## تأثیر بانک‌ها و مؤسسات مالی در تأمین مالی پروژه‌های زیرساختی و صنعتی

### بانک‌ها و مؤسسات مالی به عنوان تأمین‌کنندگان مالی پروژه‌های بزرگ

بانک‌ها به‌ویژه در تأمین مالی صنایع بزرگ مانند فولاد، خودروسازی و پتروشیمی در ایران نقش کلیدی دارند. به عنوان نمونه، در صنعت فولاد ایران، بانک‌ها در سال ۲۰۲۳ حدود ۲٫۵ میلیارد دلار تأمین مالی انجام دادند که معادل ۲۰٪ از کل تأمین مالی این صنعت بود. این تأمین مالی‌ها معمولاً در قالب تسهیلات بلندمدت برای خرید تجهیزات و توسعه کارخانه‌ها انجام می‌شود.

### طرح‌های تأمین مالی بانک‌ها برای پروژه‌های صنعتی

بانک‌ها و مؤسسات مالی نقش حیاتی در تأمین مالی پروژه‌های زیرساختی دارند. در ایران، در سال ۲۰۲۳، ۵۰٪ از تأمین مالی پروژه‌های بزرگ زیرساختی از طریق بانک‌ها و مؤسسات مالی انجام شد. این بانک‌ها به‌ویژه در پروژه‌های صنعت نفت، گاز، برق و حمل‌ونقل نقشی اساسی دارند. به‌طور مثال، پروژه‌های بزرگ سدسازی و راه‌آهن در ایران عمدتاً از طریق تأمین مالی از سوی بانک‌ها و مؤسسات مالی اجرا شده است.

## جایگاه بیمه در حفاظت از سرمایه‌گذاری‌ها و ایجاد اطمینان در اقتصاد

### نقش بیمه در کاهش ریسک سرمایه‌گذاری‌ها

بیمه در اقتصاد ایران نقش بسزایی در کاهش ریسک‌های ناشی از فعالیت‌های اقتصادی دارد. طبق گزارش بیمه مرکزی ایران، در سال ۲۰۲۳ سهم صنعت بیمه از تولید ناخالص داخلی کشور حدود ۲٫۳٪ بود. این سهم نشان‌دهنده اهمیت بیمه در تأمین امنیت مالی سرمایه‌گذاری‌ها است. بیمه‌ها با پوشش ریسک‌های مختلف از جمله ریسک‌های طبیعی، مالی و تجاری، به ایجاد اطمینان در سرمایه‌گذاران کمک می‌کنند.

### تأثیر بیمه در تقویت اعتماد عمومی

یکی از چالش‌های اساسی در اقتصاد ایران، عدم اعتماد عمومی به سیستم‌های مالی و سرمایه‌گذاری است. صنعت بیمه با فراهم کردن پوشش‌های متنوع مانند بیمه‌های زندگی، خودرو و درمان، می‌تواند باعث افزایش اعتماد عمومی به بازارهای مالی و سرمایه‌گذاری‌ها شود. طبق تحقیقات انجام‌شده، بیش از ۶۰٪ از مردم ایران به دلایل مختلف از خرید بیمه غافل هستند. بنابراین، بهبود فرهنگ بیمه و افزایش آگاهی عمومی می‌تواند تأثیر زیادی در توسعه اقتصاد ایران داشته باشد.

### حمایت از سرمایه‌گذاری‌های خارجی

بیمه‌ها با ارائه پوشش‌های سرمایه‌گذاری در برابر نوسانات اقتصادی و سیاسی، می‌توانند نقش مهمی در جذب سرمایه‌گذاران خارجی داشته باشند. طبق آمارها، ۳۰٪ از سرمایه‌گذاری‌های خارجی در کشورهایی که بیمه‌های سرمایه‌گذاری به‌طور مؤثر ارائه می‌دهند، افزایش پیدا کرده است.

## بررسی همکاری‌های بین‌المللی در حوزه‌های بورس، بانک و بیمه

### همکاری‌های بین‌المللی در بورس‌ها

بورس‌های ایران با بورس‌های بین‌المللی مانند بورس لندن، بورس دبی و بورس ترکیه در حال توسعه همکاری‌ها هستند. طبق گزارش‌ها، در سال ۲۰۲۳، بورس تهران توانست ۳ میلیارد دلار از طریق توافقات مشترک با بورس‌های جهانی جذب کند. این همکاری‌ها به‌ویژه در زمینه پذیرش بین‌المللی سهام و استفاده از فناوری‌های نوین بورس و تجارت جهانی سهام بسیار مهم است.

### بانک‌ها و روابط مالی بین‌المللی

بانک‌های ایران، با توجه به تحریم‌ها و محدودیت‌های بین‌المللی، به‌طور محدود با بانک‌های بین‌المللی در حال تعامل هستند. با این حال، بانک‌های ایرانی در تلاش‌اند تا از طریق سیستم‌های غیررسمی و استفاده از ارزهای دیجیتال، روابط خود را با بانک‌های خارجی گسترش دهند. طبق گزارش‌ها، در سال ۲۰۲۳، حدود ۱۵٪ از معاملات بین‌المللی ایران از طریق سیستم‌های غیررسمی مانند سوئیفت و ارزهای دیجیتال انجام شده است.

### همکاری‌های بین‌المللی در بیمه

صنعت بیمه ایران نیز در سال‌های اخیر به دنبال گسترش همکاری‌های خود با شرکت‌های بیمه خارجی است. بیمه ایران با شرکت‌های بیمه‌گر بزرگ در کشورهای اروپایی و آسیایی مذاکراتی برای ایجاد پوشش‌های مشترک داشته است. طبق آمارهای بیمه مرکزی ایران، این همکاری‌ها باعث جذب حدود ۲۵۰ میلیون دلار سرمایه‌گذاری خارجی در صنعت بیمه ایران در سال ۲۰۲۳ شد.

# Mashad Invex®

## رمزارزها، سرمایه‌گذاری و تأمین مالی

رمزارزها به‌عنوان یکی از برجسته‌ترین نوآوری‌های اقتصادی قرن حاضر، چالش‌ها و فرصت‌های زیادی را در بازارهای مالی جهان به وجود آورده‌اند. در ایران نیز این فناوری به دلیل تحریم‌های اقتصادی، جذابیت زیادی پیدا کرده است. تحلیل جنبه‌های مختلف رمزارزها و کاربرد آن‌ها در تأمین مالی، نه تنها برای فهم بهتر ظرفیت‌های این حوزه ضروری است، بلکه می‌تواند به شناسایی راهکارهایی برای بهره‌برداری بهینه از این ابزارهای نوین کمک کند.



## جایگاه و نقش رمزارزها در بازارهای مالی جهانی و ایران

### در سطح جهانی

#### ۱. ارزش بازار

بازار جهانی رمزارزها در سال ۲۰۲۳ به حدود ۱.۲ تریلیون دلار رسید، با بیت‌کوین که حدود ۴۵ درصد از این ارزش را به خود اختصاص داده است. رمزارز اتریوم نیز با سهمی ۲۰ درصدی در رتبه دوم قرار دارد.

#### ۲. رشد پذیرش

- در سال ۲۰۲۳، بیش از ۴۲۰ میلیون نفر در سراسر جهان از رمزارزها استفاده کردند.
- بانک‌های بزرگ مانند JPMorgan Chase و CitiBank، خدمات مبتنی بر بلاکچین ارائه می‌دهند.

#### ۳. کشورهای پیشرو

- السالوادور، اولین کشور پذیرنده بیت‌کوین به عنوان ارز رسمی.
- چین: یوان دیجیتال در سال ۲۰۲۲ بیش از ۲۶۰ میلیارد دلار تراکنش انجام داد.
- آمریکا: بیشترین حجم معاملات رمزارزی با بیش از ۲۵ درصد از بازار جهانی.

### در ایران

#### ۱. استفاده گسترده

بر اساس آمارهای داخلی، بیش از ۱۲ میلیون ایرانی در بازار رمزارزها فعال هستند، که حدود ۱۵ درصد از کل جمعیت کشور را تشکیل می‌دهد.

#### ۲. استخراج رمزارز

- ایران یکی از ۱۰ کشور برتر در استخراج بیت‌کوین است، با سهم ۷ درصدی از کل استخراج جهانی.
- این فعالیت به دولت امکان می‌دهد تا با استفاده از رمزارزها تحریم‌های مالی را دور بزند.

#### ۳. قوانین

- در سال ۱۳۹۸، استخراج رمزارز به عنوان یک صنعت قانونی شناخته شد.
- قوانین مربوط به معاملات رمزارزی همچنان مبهم هستند، اما صرافی‌های داخلی مانند نوبیتکس مجوز فعالیت دارند.

## فرصت‌ها و تهدیدهای رمزارزها برای سیستم مالی کشور

### فرصت‌ها

#### ۱. کاهش اثر تحریم‌ها

ایران می‌تواند با استفاده از رمزارزها، مبادلات بین‌المللی خود را انجام دهد. به عنوان مثال، در سال ۱۴۰۱، یک معامله تجاری به ارزش ۱۰ میلیون دلار از طریق رمزارزها انجام شد.

#### ۲. جذب سرمایه خارجی

پروژه‌های بلاکچینی مانند آتریوم و فایل‌کوین نمونه‌های موفق جهانی هستند که ایران می‌تواند از آن‌ها الهام بگیرد.

#### ۳. اشتغال‌زایی

گسترش صنعت استخراج و صرافی‌های رمزارزی می‌تواند به ایجاد هزاران شغل در ایران منجر شود.

### تهدیدها

#### ۱. نوسانات قیمت

رمزارزها بسیار پرنوسان هستند؛ به عنوان مثال، قیمت بیت‌کوین در سال ۲۰۲۳ بین ۱۶ هزار تا ۶۸ هزار دلار تغییر کرد.

#### ۲. پول شویی و کلاهبرداری

در سال ۲۰۲۲، حدود ۱۰.۵ میلیارد دلار در بازار رمزارزها به صورت غیرقانونی جابه‌جا شد.

#### ۳. خروج سرمایه

استفاده غیرقانونی از رمزارزها می‌تواند به خروج سرمایه از کشور منجر شود. در سال ۱۴۰۰، حدود ۲ میلیارد دلار سرمایه از ایران به صرافی‌های خارجی منتقل شد.

## تأثیر رمزارزها بر قوانین و مقررات بورس و بانک‌ها

### برای بانک‌ها

#### ۱. ریال دیجیتال

بانک مرکزی ایران در حال توسعه «ریال دیجیتال» است که می‌تواند جایگزینی برای پول نقد باشد.

#### ۲. افزایش شفافیت

استفاده از بلاکچین در بانک‌ها می‌تواند شفافیت و کارایی را افزایش دهد.

### برای بورس

#### ۱. صندوق‌های سرمایه‌گذاری رمزارزی

در برخی کشورها، صندوق‌های سرمایه‌گذاری مبتنی بر بیت‌کوین راه‌اندازی شده‌اند. ایران نیز می‌تواند از این الگو برای جذب سرمایه‌گذاران استفاده کند.

#### ۲. تدوین قوانین جدید

بورس ایران نیاز به چارچوب قانونی جدیدی برای حمایت از سرمایه‌گذاران رمزارزی دارد.



## تحلیل بازار سرمایه دیجیتال و نحوه عملکرد آن در ایران

### چالش‌ها

#### ۱. نبود قوانین شفاف

این موضوع باعث کاهش اعتماد سرمایه‌گذاران شده است.

#### ۲. محدودیت دسترسی

کاربران ایرانی به صرافی‌های بزرگ بین‌المللی مانند Binance دسترسی ندارند.

#### ۳. ریسک امنیتی

در سال ۱۴۰۰، یک صرافی داخلی به ارزش ۵۰۰ میلیارد تومان هک شد.

### فرصت‌ها

#### ۱. رشد صرافی‌های داخلی

صرافی‌هایی مانند نوبیتکس، والکس، و رمزارز بیش از ۷۰ درصد از معاملات داخلی را پوشش می‌دهند.

#### ۲. افزایش تقاضا

در سال ۱۴۰۲، حجم معاملات رمزارزی در ایران به بیش از ۴۰ هزار میلیارد تومان رسید.

#### ۳. افزایش آگاهی عمومی

آموزش رمزارزها می‌تواند به جذب سرمایه‌گذاران و رشد بازار کمک کند.

رمزارزها می‌توانند با ارائه فرصت‌های جدید در تأمین مالی، سرمایه‌گذاری و انتقال بین‌المللی وجه، اقتصاد ایران را متحول کنند. اما این تحول مستلزم توسعه قوانین شفاف، تقویت زیرساخت‌ها و افزایش آگاهی عمومی است. با اقدامات مناسب، ایران می‌تواند از این فرصت برای دور زدن تحریم‌ها و تقویت بازارهای مالی خود بهره‌برداری کند.

## روش‌های نوین تأمین مالی از طریق STO، ICO و DEFI

### ICO

عرضه اولیه سکه

راهی برای جذب سرمایه از طریق فروش توکن‌های مبتنی بر بلاکچین است.

#### ۱. در جهان

- اتریوم در سال ۲۰۱۴، از طریق ICO بیش از ۱۸ میلیون دلار جذب سرمایه کرد.
- فایل‌کوین در سال ۲۰۱۷ با ۲۵۷ میلیون دلار بزرگ‌ترین ICO جهان را انجام داد.

#### ۲. در ایران

- به دلیل قوانین مبهم، استفاده از ICO محدود است. اما برخی پروژه‌های کوچک بلاکچینی در ایران موفق به جذب سرمایه از این طریق شده‌اند.

### STO

عرضه توکن‌های بهادار

STO مشابه IPO است اما به صورت دیجیتال و مبتنی بر بلاکچین انجام می‌شود.

#### ۱. امنیت

- برخلاف ICO، توکن‌های STO به دارایی‌های واقعی متصل هستند.

#### ۲. پتانسیل در ایران

این روش می‌تواند در تأمین مالی پروژه‌های زیرساختی و صنعتی در کشور کاربرد داشته باشد.

### DEFI

مالی غیرمتمرکز

خدمات مالی را بدون نیاز به واسطه‌ها ارائه می‌دهد.

#### ۱. ارزش بازار

در سال ۲۰۲۳، ارزش دارایی‌های قفل‌شده در پروژه‌های DEFI به بیش از ۵۰ میلیارد دلار رسید.

#### ۲. در ایران

به دلیل نبود دسترسی به پلتفرم‌های بین‌المللی، DEFI هنوز جایگاه مشخصی ندارد اما می‌تواند راهی برای دور زدن تحریم‌ها باشد.

# Mashad Invex®

وضعیت ظرفیت‌های بورس،

بانک و بیمه

در خراسان رضوی و مشهد

مشهد، به‌عنوان دومین کلان‌شهر بزرگ ایران و مرکز استان خراسان رضوی، با داشتن جمعیتی بیش از ۳ میلیون نفر، نقش مهمی در اقتصاد کشور ایفا می‌کند. این شهر با برخورداری از ظرفیت‌های گسترده در حوزه‌های بورس، بانکداری، بیمه و آموزش‌های تخصصی مرتبط، به یکی از مراکز اقتصادی و مالی کشور تبدیل شده است.



## ظرفیت‌های بورس در مشهد و خراسان رضوی

### ۱. بورس مشهد در بازار سرمایه

بورس مشهد به‌عنوان یکی از بازارهای سرمایه‌گذاری مهم در شرق کشور شناخته می‌شود، اما هنوز نسبت به بورس تهران از حجم معاملات کمتری برخوردار است. به‌طور کلی، بورس مشهد از ظرفیت‌های زیادی برای جذب سرمایه و افزایش تبادلات مالی برخوردار است.

### ۲. رشد بازار بورس مشهد

در سال‌های اخیر، اقدامات مختلفی برای تقویت بازار بورس در مشهد انجام شده است. این اقدامات شامل آموزش‌های عمومی، تبلیغات و ارتقاء آگاهی مردم در مورد اهمیت بورس و فرصت‌های سرمایه‌گذاری است. در این راستا، با افزایش آگاهی عمومی و جذب سرمایه‌گذاران جدید، بورس مشهد در حال گسترش است.

### ۳. کمبود سرمایه‌گذاران حرفه‌ای

یکی از چالش‌های مهم بورس مشهد، کمبود سرمایه‌گذاران حرفه‌ای و آشنا به اصول تحلیل‌های مالی و اقتصادی است. این مشکل مانع از رشد سریع بورس مشهد می‌شود، زیرا برای جذب سرمایه‌های کلان و افزایش حجم معاملات، نیاز به سرمایه‌گذاران متخصص و با تجربه است.

## وضعیت بانکداری و مؤسسات مالی در مشهد

### ۱. نظام بانکی مشهد

مشهد، به‌عنوان یکی از کلان‌شهرهای ایران، دارای سیستم بانکی متنوع و گسترده‌ای است که شامل بانک‌های دولتی، خصوصی و مؤسسات مالی است. این بانک‌ها در تأمین مالی پروژه‌ها و ارائه خدمات مالی به کسب‌وکارها و افراد نقش مهمی ایفا می‌کنند.

### ۲. تنوع خدمات بانکی

بانک‌های مشهد خدمات مختلفی نظیر وام‌های مسکن، تسهیلات کارآفرینی و سرمایه‌گذاری، خدمات ارزی، بیمه و سایر خدمات مالی را ارائه می‌دهند. این تنوع خدمات باعث شده است که مشهد به‌عنوان یک مرکز مهم مالی و بانکی در منطقه شناخته شود.

### ۳. مؤسسات مالی در حال رشد

مؤسسات مالی مختلفی در مشهد در حال فعالیت هستند که بیشتر بر روی تسهیلات خرد و تأمین مالی برای افراد و کسب‌وکارهای کوچک متمرکز هستند. این مؤسسات به دلیل سرعت در ارائه خدمات و تسهیلات مناسب، به‌ویژه برای بخش‌های خاصی مانند کشاورزی و صنعت، در حال گسترش هستند.

## میزان نفوذ بیمه در مشهد و خراسان رضوی

### ۱. رشد صنعت بیمه

صنعت بیمه در مشهد به‌ویژه در بخش‌های بیمه خودرو، بیمه عمر و بیمه درمانی رشد چشمگیری داشته است. این رشد ناشی از افزایش آگاهی عمومی در مورد اهمیت بیمه و ضرورت آن در زندگی روزمره مردم است.

### ۲. پوشش بیمه‌ای گسترده

شرکت‌های بیمه در مشهد به مشتریان خود پوشش‌های مختلفی ارائه می‌دهند، از جمله بیمه‌های خودرو، بیمه‌های درمانی، بیمه‌های عمر و بیمه‌های مسئولیت. این تنوع در بیمه‌ها باعث جذب تعداد زیادی از مشتریان در مشهد شده است.

### ۳. تأثیر صنعت بیمه بر اقتصاد

صنعت بیمه در مشهد به‌ویژه در زمینه‌های مالی و اقتصادی نقش بسزایی ایفا می‌کند. این صنعت با تأمین امنیت مالی برای مردم و کسب‌وکارها، به کاهش ریسک‌ها و افزایش ثبات اقتصادی کمک می‌کند. همچنین، رشد این صنعت به‌طور مستقیم با افزایش اعتماد مردم به سایر بخش‌های اقتصادی مرتبط است.

## مؤسسات آموزشی تخصصی در این حوزه‌ها در مشهد

### ۱. دوره‌های آموزشی در زمینه بورس

در مشهد، مؤسسات آموزشی متعددی وجود دارند که دوره‌های تخصصی در زمینه بورس، تحلیل‌های مالی، و بازار سرمایه برگزار می‌کنند. این دوره‌ها به‌ویژه برای افرادی که قصد دارند در بازار بورس فعالیت کنند، بسیار مفید و کاربردی هستند.

### ۲. آموزش‌های بانکداری و بیمه

علاوه بر بورس، در مشهد مؤسسات آموزشی در زمینه بانکداری و بیمه نیز فعالیت می‌کنند. این مؤسسات دوره‌های مختلفی برای آموزش مفاهیم تخصصی در این حوزه‌ها، مانند بانکداری دیجیتال، بیمه‌های تکمیلی، و مدیریت ریسک، برگزار می‌کنند.

### ۳. نیاز به آموزش‌های بیشتر

با توجه به گسترش روزافزون این صنایع در مشهد، تقاضا برای آموزش‌های تخصصی نیز بیشتر شده است. از این رو، توسعه مؤسسات آموزشی در این حوزه‌ها و ارتقاء کیفیت دوره‌ها می‌تواند به افزایش سطح تخصص و حرفه‌ای‌گری در این بخش‌ها کمک کند.

## جدول ظرفیت‌های بورس، بانک و بیمه استان خراسان رضوی

سال	تعداد شعب بانک‌ها	تعداد شرکت‌های بیمه	تعداد شعب بیمه	ارزش معاملات بورس (میلیارد تومان)	ضریب نفوذ بیمه (%)
۱۳۹۸	۹۴۵	۲۲	۵۸	۲,۸۰۰	۲,۱
۱۳۹۹	۹۵۰	۲۳	۶۰	۳,۵۰۰	۲,۱۵
۱۴۰۰	۹۵۵	۲۴	۶۲	۴,۲۰۰	۲,۲
۱۴۰۱	۹۶۰	۲۵	۶۶	۵,۰۰۰	۲,۲۵
۱۴۰۲	۹۶۵	۲۵	۶۸	۵,۸۰۰	۲,۳

## ارزیابی و تحلیل وضعیت اقتصادی مشهد و ارتباط آن با بورس، بانک و بیمه

### ۱. اقتصاد مشهد و بخش های مالی

مشهد یکی از قطب های اقتصادی ایران است که به ویژه در بخش های گردشگری، تجارت و خدمات در حال رشد است. ارتباط نزدیک میان بورس، بانک و بیمه در این شهر باعث تقویت وضعیت اقتصادی مشهد و ایجاد فرصت های سرمایه گذاری جدید شده است.

### ۲. تاثیر بورس بر اقتصاد مشهد

بازار بورس در مشهد با جذب سرمایه گذاران جدید و ایجاد فرصت های سرمایه گذاری، می تواند به رشد اقتصادی استان کمک کند. همچنین، بورس با فراهم آوردن بسترهای لازم برای جذب سرمایه های خارجی، می تواند به گسترش تجارت بین المللی و توسعه صنایع مختلف در مشهد کمک کند.

### ۳. نقش بانک ها در توسعه اقتصادی

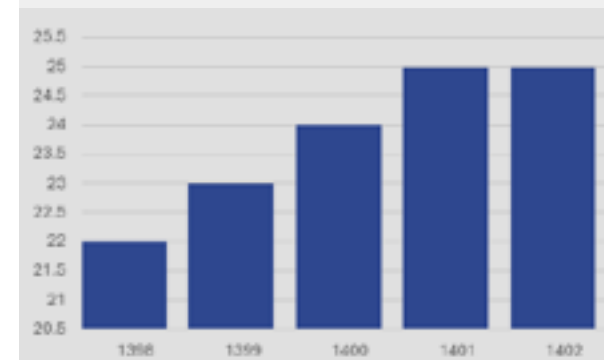
بانک ها در مشهد با تأمین منابع مالی برای پروژه های مختلف اقتصادی، تجاری و عمرانی، نقش مهمی در توسعه زیرساخت های اقتصادی دارند. به ویژه، در پروژه های بزرگ صنعتی و ساختمانی، بانک ها از طریق اعطای تسهیلات کلان می توانند به طور مستقیم به رشد اقتصادی کمک کنند.

### ۴. اهمیت بیمه در اقتصاد مشهد

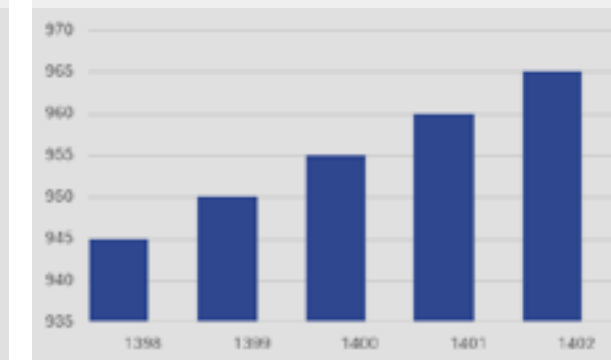
صنعت بیمه با ارائه پوشش های مالی و کاهش ریسک ها به مردم و کسب و کارها، باعث افزایش اعتماد عمومی به سایر بخش های اقتصادی و کاهش نگرانی های مالی شده است. همچنین، با پوشش ریسک های مربوط به سرمایه گذاری، بیمه می تواند به رشد اقتصادی مشهد کمک کند.

در مجموع، مشهد با ظرفیت های گسترده در حوزه های بورس، بانکداری، بیمه و آموزش های تخصصی در این حوزه ها، می تواند به عنوان یکی از مراکز مهم اقتصادی کشور به ویژه در شرق ایران شناخته شود. تعامل و هم افزایی این بخش ها می تواند به توسعه پایدار اقتصادی استان و حتی کشور کمک کند.

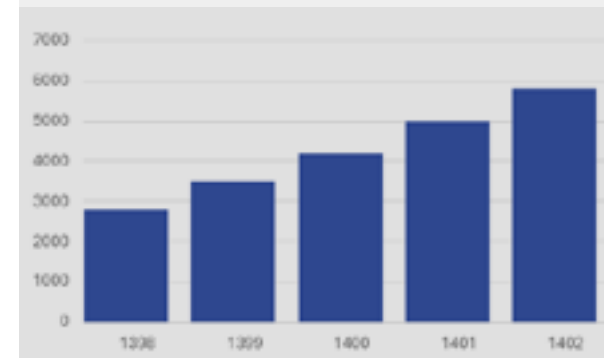
تعداد شرکت های بیمه



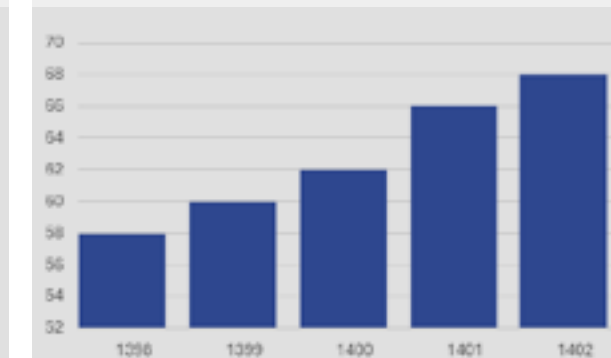
تعداد شعب بانک ها



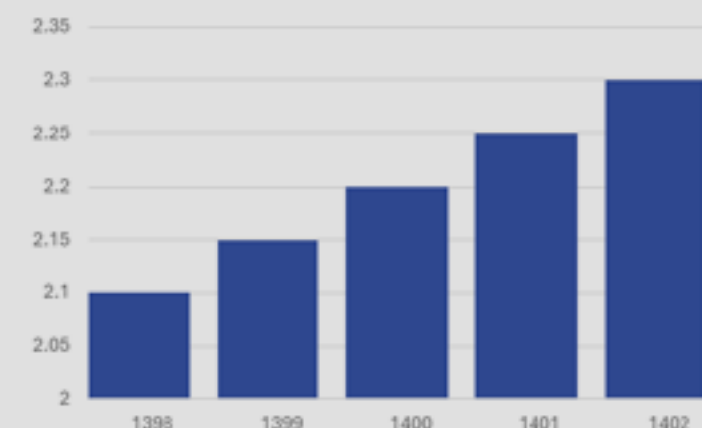
ارزش معاملات بورس (میلیارد تومان)



تعداد شعب بیمه



ضریب نفوذ بیمه (%)



# Mashad Invex®

## ظرفیت‌های بورس، بانک و بیمه استان خراسان رضوی و مشهد

استان خراسان رضوی و شهر مشهد با دارا بودن جایگاه ویژه در اقتصاد ایران، به ویژه در حوزه‌های گردشگری مذهبی، صنایع معدنی، خدمات مالی، از پتانسیل‌های بی نظیری برای توسعه برخوردار هستند. اکوسیستم بورس، بانک و بیمه در این منطقه نه تنها به رشد اقتصادی استان کمک می‌کند، بلکه زمینه را برای جذب سرمایه‌گذاری‌های داخلی و خارجی فراهم می‌سازد. این ظرفیت‌ها، در کنار چالش‌ها، فرصت‌های قابل توجهی برای تحول اقتصادی و زیرساختی در استان ایجاد کرده‌اند.





## شناسایی فرصت‌های سرمایه‌گذاری در مشهد و خراسان رضوی

### صنایع کلیدی برای سرمایه‌گذاری

#### گردشگری مذهبی

- توسعه زیرساخت‌های هتلداری با توجه به کمبود هتل‌های ۴ و ۵ ستاره برای گردشگران خارجی.
- پروژه‌های سرمایه‌گذاری در حمل‌ونقل زائران از طریق خطوط ریلی و هوایی.

#### صنایع معدنی

- خراسان رضوی از مهم‌ترین استان‌های معدنی ایران است که با استخراج سنگ آهن، طلا و مس ظرفیت بالایی برای پروژه‌های استخراج و فرآوری دارد.
- تخمین زده می‌شود سرمایه‌گذاری در این حوزه می‌تواند در ۵ سال آینده بالغ بر ۲۰۰ هزار میلیارد تومان درآمد ایجاد کند.

#### بخش خدمات مالی

- توسعه خدمات بیمه‌ای تخصصی برای صنایع معدنی و گردشگری.
- ایجاد صندوق‌های سرمایه‌گذاری بورسی برای حمایت از پروژه‌های بزرگ عمرانی.

### چالش‌های اقتصادی

- نرخ بیکاری در استان در سال ۱۴۰۲ معادل ۱۱.۲ درصد بود که نسبت به میانگین کشوری بالاتر است.
- افزایش تورم (بیش از ۴۵ درصد در سال ۱۴۰۲) فشار زیادی بر بخش‌های تولیدی و خدمات مالی وارد کرده است.

## تأثیر اکوسیستم مالی بر توسعه استان

### حمایت از پروژه‌های کلان اقتصادی

- تسهیلات بانکی کم‌بهره برای پروژه‌های تولیدی و زیرساختی در استان.
- نقش کلیدی بازار سرمایه در تأمین مالی طرح‌های عمرانی مانند احداث مجتمع‌های تجاری و تفریحی.
- برگزاری همایش‌های اقتصادی برای معرفی فرصت‌های سرمایه‌گذاری به شرکت‌های خارجی.
- در سال ۱۴۰۲ حدود ۵ میلیارد دلار سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی (FDI) در بخش گردشگری و معدن جذب شده است.

### جذب سرمایه خارجی

- بازارهای بورس، بانک و بیمه در خراسان رضوی و مشهد ظرفیت‌های زیادی برای حمایت از توسعه اقتصادی دارند. استفاده از این ظرفیت‌ها به‌ویژه در حوزه‌های گردشگری، معدن و خدمات مالی می‌تواند تحول قابل توجهی در اقتصاد محلی و ملی ایجاد کند.

## تحلیل و ارزیابی بازارهای بورس و بانک‌های فعال در استان خراسان رضوی

### عملکرد بورس منطقه‌ای مشهد

- بورس منطقه‌ای خراسان رضوی یکی از مراکز اصلی تأمین مالی در شرق ایران است.
- ارزش کل معاملات در سال ۱۴۰۲ به ۴۰ هزار میلیارد تومان رسید که بیش از ۸ درصد از کل معاملات بورس کشور را شامل می‌شود.
- صنایع برجسته در معاملات شامل صنایع معدنی (۳۰ درصد)، غذایی (۲۵ درصد) و گردشگری (۱۵ درصد) هستند.

### بانک‌های فعال و تأمین مالی

- بیش از ۶۰ بانک و مؤسسه اعتباری در این استان فعالیت دارند.
- در سال ۱۴۰۲ بیش از ۱۵۰ هزار میلیارد تومان تسهیلات بانکی پرداخت شده که ۳۵ درصد آن در بخش‌های عمرانی و گردشگری مصرف شده است.
- بانک‌های صادرات، ملت، تجارت و توسعه تعاون پیشتاز در تأمین مالی پروژه‌های بزرگ استان بوده‌اند.

## بررسی ظرفیت‌های بیمه‌ای در این استان

### شمار شرکت‌های بیمه‌ای فعال

- در خراسان رضوی بیش از ۳۰ نمایندگی از شرکت‌های بیمه ملی و خصوصی فعالیت دارند.
- بیمه ایران و بیمه آسیا، بیشترین سهم از بازار را در ارائه خدمات بیمه‌ای به صنایع بزرگ استان دارند.
- بیمه‌های درمانی و مسافرتی از پرتقاضاترین خدمات به‌ویژه برای زائران هستند.

### بانک‌های فعال و تأمین مالی

- کل حق بیمه جمع‌آوری شده در خراسان رضوی در سال ۱۴۰۲ بالغ بر ۶۰ هزار میلیارد تومان بوده است.
- بیمه‌های مربوط به پروژه‌های عمرانی و معدنی سهمی ۲۰ درصدی از این میزان را به خود اختصاص داده‌اند.

## ارزیابی تأثیر وضعیت اقتصادی مشهد بر صنایع مالی

### وابستگی اقتصاد مشهد به گردشگری

- سالانه بیش از ۳۰ میلیون زائر داخلی و ۵ میلیون زائر خارجی از مشهد بازدید می‌کنند که گردش مالی قابل توجهی ایجاد می‌کند.
- این صنعت به تنهایی بیش از ۳۰ درصد از تولید ناخالص داخلی (GDP) استان را شامل می‌شود.

### چالش‌های اقتصادی

- نرخ بیکاری در استان در سال ۱۴۰۲ معادل ۱۱.۲ درصد بود که نسبت به میانگین کشوری بالاتر است.
- افزایش تورم (بیش از ۴۵ درصد در سال ۱۴۰۲) فشار زیادی بر بخش‌های تولیدی و خدمات مالی وارد کرده است.

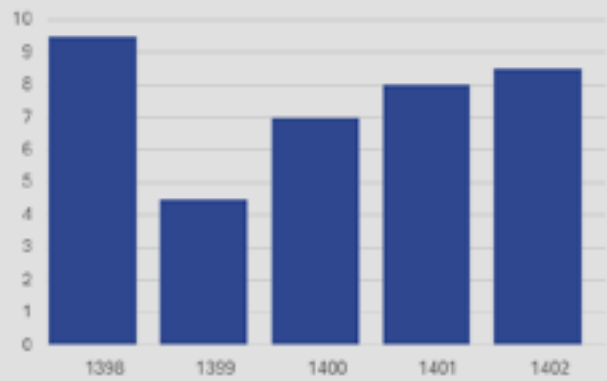
# Mashad Invex®

## گردشگری در آستان قدس رضوی ومشهد

مشهد، به عنوان پایتخت معنوی ایران، نقش مهمی در اقتصاد گردشگری کشور ایفا می‌کند. حضور بارگاه مطهر امام رضا (ع)، سالانه میلیون‌ها زائر را از داخل و خارج از کشور به این شهر جذب می‌کند. این ظرفیت عظیم، تأثیر مستقیمی بر اقتصاد محلی، سرمایه‌گذاری‌ها و رشد زیرساخت‌های گردشگری دارد. در ادامه، نقش بازارهای مالی و فرصت‌های سرمایه‌گذاری در توسعه صنعت گردشگری مشهد بررسی می‌شود.



### درصد سهم از تولید ناخالص داخلی استان



### نقش بازارهای مالی در توسعه گردشگری مذهبی

بازارهای مالی از طریق تأمین منابع مالی برای پروژه‌های زیرساختی، نقش کلیدی در توسعه گردشگری مشهد ایفا می‌کنند.

#### اوراق مشارکت و تأمین مالی

بانک‌ها و موسسات مالی از طریق انتشار اوراق مشارکت، پروژه‌های هتل‌سازی، مجتمع‌های تجاری، و توسعه فرودگاه مشهد را تأمین مالی کرده‌اند. برای مثال، پروژه «مجتمع زائر شهر» با سرمایه‌گذاری مستقیم بانک‌ها تأمین شد.

#### صندوق‌های سرمایه‌گذاری گردشگری

ایجاد صندوق‌های تخصصی گردشگری می‌تواند به سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در زیرساخت‌های گردشگری مذهبی کمک کند. نمونه موفق آن صندوق «کارآفرین گردشگری» است که در پروژه‌های مربوط به آستان قدس رضوی مشارکت داشته است.

### اثرات بازار سرمایه بر پروژه‌های گردشگری در مشهد

بازار سرمایه نقش مهمی در توسعه پروژه‌های کلان گردشگری دارد و باعث جذب سرمایه‌های کوچک و بزرگ می‌شود.

#### سرمایه‌گذاری از طریق بورس

برخی از شرکت‌های فعال در حوزه گردشگری، مانند شرکت‌های هتل‌سازی و گردشگری، در بورس اوراق بهادار تهران ثبت شده‌اند. این شرکت‌ها از طریق عرضه اولیه سهام، سرمایه‌های قابل توجهی جذب کرده‌اند.

#### پروژه‌های نمونه

پروژه‌های توسعه‌ای مانند هتل «درویشی» و «مجتمع الماس شرق» از طریق مشارکت بازار سرمایه تأمین مالی شدند.

### فرصت‌های سرمایه‌گذاری در صنعت گردشگری مشهد

مشهد به دلیل ظرفیت‌های گردشگری مذهبی، تاریخی، و فرهنگی، فرصت‌های سرمایه‌گذاری فراوانی دارد.

#### بخش‌های جذاب برای سرمایه‌گذاری

- هتل‌سازی: با وجود بیش از ۱۰۰۰ هتل و اقامتگاه، همچنان نیاز به هتل‌های ۵ ستاره و امکانات مدرن احساس می‌شود.
- ترمینال‌ها و حمل‌ونقل: توسعه زیرساخت‌های حمل‌ونقل شهری و بین‌شهری، مانند راه‌آهن مشهد-تهران، از دیگر فرصت‌های سرمایه‌گذاری است.
- پروژه‌های تفریحی و فرهنگی: ساخت مراکز خرید، سینما، و شهربازی‌های بزرگ برای زائران و گردشگران.

#### آمار سرمایه‌گذاری

در سال ۱۴۰۲ بیش از ۲۵ پروژه کلان گردشگری در مشهد به ارزش تقریبی ۴۰۰۰ میلیارد تومان در حال اجرا بوده است.

### ظرفیت‌های گردشگری مشهد و تأثیر آن بر اقتصاد محلی و ملی

مشهد سالانه میزبان حدود ۳۰ میلیون زائر داخلی و بیش از ۲ میلیون زائر خارجی است. این حجم از گردشگری تأثیر مستقیمی بر اشتغال‌زایی، ایجاد کسب‌وکارهای جدید، و افزایش درآمدهای اقتصادی دارد.

#### تأثیر بر اقتصاد محلی

گردشگری در مشهد موجب رشد صنعت هتل‌داری، رستوران‌داری، و حمل‌ونقل شده است. بیش از ۵۰ درصد از ظرفیت اقامتی کشور در این شهر مستقر است. اقتصاد محلی با فروش صنایع دستی، سوغات (مانند زعفران و تسبیح)، و خدمات زیارتی رونق گرفته است.

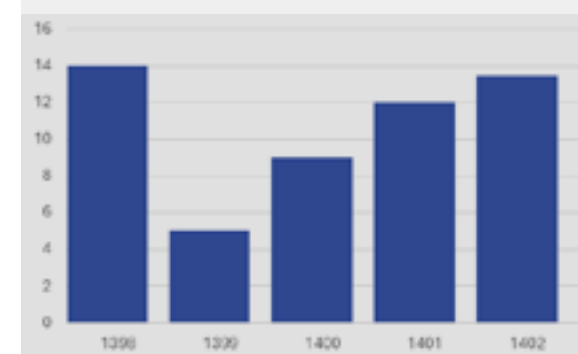
#### تأثیر بر اقتصاد ملی

گردشگری مذهبی حدود ۱.۲ درصد از تولید ناخالص داخلی ایران را تشکیل می‌دهد، که بخش عمده آن مربوط به مشهد است. درآمد حاصل از زائران خارجی سالانه بیش از ۲ میلیارد دلار تخمین زده می‌شود.

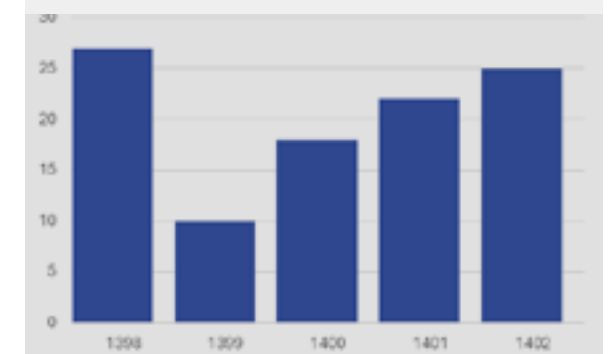
### جدول ظرفیت‌های گردشگری مشهد و تأثیر آن بر اقتصاد محلی و ملی

سال	تعداد زائرین و گردشگران (میلیون نفر)	درآمد گردشگری (هزار میلیارد تومان)	تعداد اقامتگاه‌ها	نرخ اشتغال مستقیم (%)	سهم از تولید ناخالص داخلی استان (%)
۱۳۹۸	۲۷	۱۴	۱۲۰۰	۱۸	۹.۵
۱۳۹۹	۱۰	۵	۱۱۰۰	۱۲	۴.۵
۱۴۰۰	۱۸	۹	۱۱۵۰	۱۵	۷.۰
۱۴۰۱	۲۲	۱۲	۱۱۸۰	۱۶	۸.۰
۱۴۰۲	۲۵	۱۳.۵	۱۲۰۰	۱۷	۸.۵

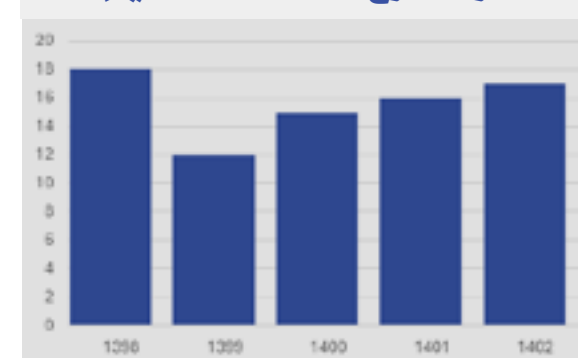
#### درآمد گردشگری (هزار میلیارد تومان)



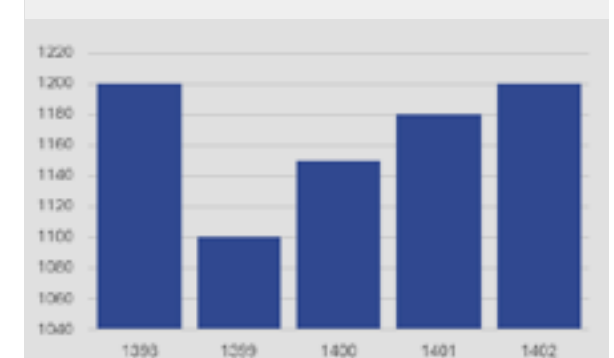
#### تعداد زائرین و گردشگران (میلیون نفر)



#### درصد نرخ اشتغال مستقیم



#### تعداد اقامتگاه‌ها



# Mashad Invex®

## ظرفیت‌های بورس بانک و بیمه کشورهای شرق ایران

صنعت بورس، بانک و بیمه نقش حیاتی در توسعه اقتصادی هر کشور ایفا می‌کند. این سه حوزه به‌عنوان ارکان اصلی بازارهای مالی، به تأمین منابع مالی، رشد سرمایه‌گذاری‌ها، و تسهیل مبادلات تجاری کمک می‌کنند. در ایران، این اکوسیستم در تعامل با کشورهای همسایه و بخصوص کشورهای شرق ایران می‌تواند زمینه‌ساز فرصت‌های جدید تجاری و مالی باشد. بررسی وضعیت بورس، بانکداری و بیمه در کشورهای همسایه ایران نظیر پاکستان، افغانستان، هند و آسیای مرکزی می‌تواند به شناسایی نقاط قوت و فرصت‌های همکاری اقتصادی میان ایران و این کشورها کمک کند.





## وضعیت بورس، بانکداری و بیمه در کشورهای پاکستان، افغانستان، هند و آسیای مرکزی

### هند



#### وضعیت بورس در کشورهای همسایه ایران

بورس بمبئی (BSE) و بورس ملی هند (NSE) بزرگترین و پیشرفتهترین بورسها در منطقه هستند. این بورسها در سال ۲۰۲۳ بهطور میانگین روزانه بیش از ۲۵ میلیارد دلار در معاملات سهام جابجا کردند. بورس هند از لحاظ اندازه و پیچیدگی دومین بورس بزرگ در آسیا بعد از چین محسوب می شود.

#### وضعیت بانکداری در کشورهای همسایه

هند یکی از بزرگترین بازارهای بانکداری در جهان است. بانکهای هند در سال ۲۰۲۳ حدود ۱۰ تریلیون روپیه (معادل ۱۳۰ میلیارد دلار) در تأمین مالی پروژهها و اعتباردهی به شرکتها فعالیت کردند. سیستم بانکی هند بهویژه در بخش دیجیتال بانکداری پیشرفت زیادی کرده است.

#### وضعیت بورس در کشورهای همسایه ایران

در کشورهای آسیای مرکزی مانند ازبکستان و قزاقستان، بورسها در حال توسعه هستند. بورس قزاقستان (KASE) در سال ۲۰۲۳ با رشد ۱۵٪ در حجم معاملات خود مواجه شد. حجم معاملات روزانه بورس قزاقستان حدود ۵ میلیارد تنگه (معادل ۱۲ میلیون دلار) بود.

#### وضعیت بانکداری در کشورهای همسایه

در آسیای مرکزی، بانکها در حال گسترش خدمات خود هستند. بانکهای قزاقستان، ازبکستان و ترکمنستان در حال جذب سرمایههای خارجی و گسترش شعبههای خود به سایر کشورهای همسایه هستند.

### آسیای مرکزی



### پاکستان



#### وضعیت بورس در کشورهای همسایه ایران

بورس پاکستان (PSX) با توجه به حجم معاملات و شاخصهای عملکردی، یکی از بورسهای بزرگ در منطقه جنوب آسیاست. در سال ۲۰۲۳، بورس پاکستان شاهد رشد ۲۰٪ در ارزش بازار سهام بود که بهطور عمده ناشی از بهبود وضعیت اقتصادی کشور و بازگشت سرمایهگذاران خارجی بود. حجم معاملات روزانه بورس پاکستان در همین سال بهطور میانگین ۵ میلیارد روپیه (معادل ۳۰ میلیون دلار) رسید.

#### وضعیت بانکداری در کشورهای همسایه

سیستم بانکی پاکستان شامل بانکهای بزرگ دولتی و خصوصی است که در سال ۲۰۲۳ حدود ۲۰٪ از GDP کشور را تأمین کردند. بانکها در پاکستان در تأمین مالی پروژههای زیرساختی و صنعتی نقشی کلیدی دارند و سیاستهای تسهیلاتی دولت، بهویژه در صنعت کشاورزی، باعث شده است تا بانکهای پاکستان ۱۰ میلیارد دلار اعتبار در اختیار کشاورزان قرار دهند.

#### وضعیت بورس در کشورهای همسایه ایران

بورس افغانستان (Afghanistan Stock Market) در مقایسه با دیگر کشورهای منطقه در مراحل ابتدایی توسعه قرار دارد. حجم معاملات بورس افغانستان در سال ۲۰۲۳ کمتر از ۵ میلیون دلار بوده است، ولی با توجه به برنامههای توسعهای دولت و کمکهای بینالمللی، این بورس در حال رشد و توسعه است.

#### وضعیت بانکداری در کشورهای همسایه

سیستم بانکی افغانستان در سالهای اخیر با مشکلات جدی روبهرو بوده است، اما در حال حاضر بانکهای افغان تحت نظارت مستقیم بانک مرکزی افغانستان در حال گسترش خدمات هستند. در سال ۲۰۲۳، بیشتر بانکهای افغانستان با کاهش ۱۵٪ در اعتباردهی روبهرو شدند.

### افغانستان





وضعیت بیمه در کشورهای همسایه

بررسی فرصت‌های همکاری اقتصادی با کشورهای همسایه

وضعیت بیمه در کشورهای همسایه

ایران می‌تواند با گسترش روابط با بورس‌های کشورهای همسایه، به‌ویژه بورس‌های پاکستان و هند، فرصت‌های مناسبی برای جذب سرمایه‌های خارجی ایجاد کند. برای مثال، همکاری بین بورس تهران و بورس بمبئی می‌تواند باعث افزایش مبادلات تجاری و معرفی شرکت‌های ایرانی به بازارهای جهانی شود. طبق بررسی‌ها، ایران می‌تواند با بهره‌گیری از بورس‌های منطقه‌ای، ۲-۳ میلیارد دلار سرمایه خارجی در سال جذب کند.

همکاری بانک‌ها در تأمین مالی پروژه‌های مشترک

با توجه به نیاز کشورهای همسایه ایران به تأمین مالی پروژه‌های زیربنایی، ایران می‌تواند به‌عنوان یک شریک مالی به تأمین مالی مشترک پروژه‌های بزرگ مانند راه‌آهن، انرژی و صنایع معدنی در کشورهای همسایه بپردازد. در این راستا، بانک‌های ایرانی می‌توانند با بانک‌های پاکستان و هند همکاری کنند تا منابع مالی مشترک برای پروژه‌های صنعتی در منطقه تأمین کنند.

فرصت‌های همکاری در بخش بیمه

ایران می‌تواند با کشورهای همسایه خود، به‌ویژه در زمینه بیمه‌های زندگی و بهداشتی، همکاری‌های بیشتری داشته باشد. به‌ویژه بیمه‌گران ایرانی می‌توانند با شرکت‌های بیمه پاکستانی و هندی برای گسترش پوشش‌های بیمه‌ای در این کشورها همکاری کنند. این همکاری‌ها می‌تواند باعث گسترش شبکه بیمه در منطقه و افزایش اعتماد عمومی به سیستم‌های مالی شود.

نقش بورس و بانک در روابط تجاری و مالی ایران با کشورهای شرق

نقش بورس در تسهیل تجارت خارجی ایران

بورس‌ها می‌توانند با ایجاد بستری برای مبادله سهام و اوراق بهادار، نقش مهمی در تسهیل تجارت ایران با کشورهای همسایه ایفا کنند. بورس تهران با ارائه ابزارهای مالی و خدمات بورس بین‌المللی می‌تواند زمینه‌ساز جذب سرمایه‌های خارجی از کشورهایی مانند پاکستان، هند و افغانستان باشد.

نقش بانک‌ها در تسهیل مبادلات مالی

بانک‌ها نقش کلیدی در تسهیل انتقالات مالی و ایجاد شبکه‌های مالی میان ایران و کشورهای همسایه دارند. با توجه به تحریم‌ها و مشکلات بانکی، استفاده از بانک‌های غیرمتمرکز و سیستم‌های پرداخت دیجیتال می‌تواند راه‌حلی برای تسهیل مبادلات مالی و تجاری باشد. همکاری بانک‌های ایران با بانک‌های پاکستانی و هندی می‌تواند موجب تقویت روابط تجاری و اقتصادی شود.

پاکستان



صنعت بیمه در پاکستان در حال رشد است و در سال ۲۰۲۳ ارزش بازار بیمه پاکستان به حدود ۴٫۵ میلیارد دلار رسید. رشد بیمه‌های زندگی و بیمه‌های سلامت در این کشور قابل توجه بوده است.

افغانستان



صنعت بیمه افغانستان در مقایسه با دیگر کشورهای منطقه در مراحل ابتدایی است. ارزش بازار بیمه در افغانستان در سال ۲۰۲۳ کمتر از ۲۰۰ میلیون دلار برآورد شد.

هند



صنعت بیمه هند به‌ویژه در بخش بیمه‌های زندگی و بیمه‌های بهداشتی بسیار بزرگ است. طبق آمارهای رسمی، حجم بازار بیمه هند در سال ۲۰۲۳ به بیش از ۱۰۰ میلیارد دلار رسید. بیمه‌های زندگی بیش از ۶۰٪ از کل بازار بیمه را تشکیل می‌دهند.

آسیای مرکزی



بازار بیمه در کشورهای آسیای مرکزی در حال گسترش است و قزاقستان و ازبکستان بیشترین رشد را در این بخش داشته‌اند. طبق گزارش‌ها، حجم بازار بیمه در قزاقستان در سال ۲۰۲۳ به ۱٫۲ میلیارد دلار رسید.

Mashad  
Invex®

منابع



### انگلیسی

- 1.«The Role of Financial Markets in the Economy» – Journal of Financial Economics
- 2.«Banking System in Developing Economies: A Critical Evaluation» – Journal of Development Economics
- 3.«Financial Risk Management in Banking: A Global Perspective» – Financial Analysts Journal
- 4.«Insurance Markets and Regulation: A Global Review» – The Geneva Papers on Risk and Insurance
- 5.«Market Liquidity and its Impact on Financial Stability» – Journal of Financial Stability
- 6.«The Impact of Digital Banking on Financial Services» – Journal of Financial Technology
- 7.«Islamic Finance and the Global Financial Crisis» – Journal of Islamic Economics, Banking and Finance
- 8.«Behavioral Finance: Implications for Financial Markets» – The Journal of Behavioral Finance
- 9.«Financial Inclusion and Its Impact on Economic Development» – The Journal of Financial Inclusion
- 10.«The Evolution of Cryptocurrencies and their Impact on Traditional Financial Systems» – International Journal of Financial Studies

## گزارش‌ها و پژوهش‌های تخصصی

### فارسی

1. گزارش‌های سالانه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شامل اطلاعات و تحلیل‌های تخصصی در مورد سیاست‌های پولی و بانکی ایران.
2. گزارش‌های شورای عالی بورس و اوراق بهادار ایران شامل تحلیل‌های دقیق از وضعیت بازار سرمایه و بورس.
3. گزارش‌های مالی و اقتصادی از سازمان بورس اوراق بهادار ایران
4. گزارش‌های تحلیلی از مرکز پژوهش‌های مجلس شورای اسلامی شامل بررسی‌های تخصصی و تحلیل‌های اقتصادی در زمینه‌های مختلف از جمله بازار سرمایه، بانک‌ها و بیمه‌ها.
5. گزارش‌های اقتصادی بانک ملت و بانک ملی ایران
6. گزارش‌های اقتصادی صندوق توسعه ملی ایران
7. گزارش‌های وزارت امور اقتصادی و دارایی ایران

### انگلیسی

- 1.«World Economic Outlook» – International Monetary Fund (IMF)
- 2.«Global Financial Stability Report» – International Monetary Fund (IMF)
- 3.«The World Bank's Global Financial Development Report» – The World Bank
- 4.«Financial Market Trends» – OECD
- 5.«Global Insurance Market Trends» – OECD
- 6.«The Future of Banking: Trends and Predictions» – PwC
- 7.«Annual Report on Global Financial Markets» – Bank for International Settlements (BIS)
- 8.«Global Financial Inclusion and Development Report» – World Bank Group
- 9.«World Investment Report» – UNCTAD
- 10.«Global Risk Report» – World Economic Forum

## کتاب‌ها

### فارسی

- 1.«اقتصاد پولی و بانکی» دکتر حسین عبده تبریزی
- 2.«بازار سرمایه ایران» دکتر علی شریفیان
- 3.«بازارهای مالی و نهادهای پولی و بانکی» دکتر حسن ربیعی
- 4.«اقتصاد بانکداری و مدیریت مالی» دکتر علی سعیدی
- 5.«مفاهیم و مبانی بیمه» دکتر محمد اسماعیل عبدالهی
- 6.«اصول و مبانی بیمه» دکتر سیامک عبدالهی
- 7.«مدیریت ریسک مالی» دکتر رضا تهرانی
- 8.«بازارهای مالی و اقتصادی ایران» دکتر محمود مهدوی
- 9.«مدیریت منابع و سرمایه‌های بیمه‌ای» دکتر محمدرضا شریفی
- 10.«بازار سرمایه و تحلیل تکنیکال» دکتر مهدی شایسته

### انگلیسی

- 1.«Investments» – Zvi Bodie, Alex Kane, Alan J. Marcus
- 2.«Principles of Corporate Finance» – Richard A. Brealey, Stewart C. Myers
- 3.«Financial Markets and Institutions» – Frederic S. Mishkin, Stanley G. Eakins
- 4.«Fundamentals of Financial Management» – Eugene F. Brigham, Joel F. Houston
- 5.«The Handbook of Corporate Financial Risk Management» – Stanley Myint, Fabrice Famery
- 6.«Introduction to Insurance» – Mark S. Dorfman
- 7.«Risk Management and Financial Institutions» – John C. Hull
- 8.«Behavioral Finance: Psychology, Decision-Making, and Markets» – Lucy Ackert, Richard Deaves
- 9.«The Economics of Money, Banking, and Financial Markets» – Frederic S. Mishkin

## مقالات علمی

### فارسی

- 1.«بازار سرمایه ایران: وضعیت کنونی و چشم‌انداز آینده» نشریه اقتصاد و بازار سرمایه
- 2.«بررسی نقش بانک‌های خصوصی در رشد اقتصادی ایران» فصلنامه علوم اقتصادی ایران
- 3.«تحلیل و بررسی ویژگی‌های بازار سرمایه ایران و چالش‌های آن» فصلنامه سرمایه و بورس ایران
- 4.«اقتصاد بیمه و نقش آن در توسعه اقتصادی ایران» نشریه بیمه و توسعه
- 5.«مدیریت ریسک در بانک‌ها و مؤسسات مالی ایران» مجله تحقیقات مالی ایران
- 6.«بازار مالی اسلامی در ایران و چالش‌ها» فصلنامه پژوهش‌های اسلامی در بازارهای مالی
- 7.«تأثیر بانکداری الکترونیکی بر بانک‌های ایرانی» نشریه بانکداری الکترونیک
- 8.«تجزیه و تحلیل ریسک و عملکرد شرکت‌های بیمه ایرانی» مجله مطالعات بیمه ایران
- 9.«پایداری مالی در مؤسسات مالی ایرانی: فرصت‌ها و تهدیدها» نشریه تجزیه و تحلیل اقتصادی
- 10.«مدیریت منابع مالی و تأثیر آن بر توسعه اقتصادی در ایران» نشریه اقتصاد کاربردی ایران

## همایش‌ها و کنفرانس‌ها

### فارسی

1. کنفرانس سالانه اقتصاد و بانکداری ایران شامل مقالات و سخنرانی‌های تخصصی در زمینه‌های مختلف بانکداری و اقتصاد مالی.
2. همایش بورس و بازار سرمایه ایران برگزارکننده جلسات تخصصی در خصوص وضعیت و چشم‌انداز بورس ایران.
3. همایش بانکداری اسلامی ایران همایشی برای بررسی ابعاد مختلف بانکداری اسلامی در ایران.
4. همایش صنعت بیمه ایران
5. همایش مالی و سرمایه‌گذاری ایران
6. همایش‌های فناوری‌های نوین در صنعت بانکداری ایران
7. کنفرانس‌های بین‌المللی بورس ایران
8. همایش‌های نوآوری در بیمه‌های دیجیتال ایران
9. سمینارهای سالانه صنعت بیمه در ایران

### انگلیسی

1. Global Banking Summit – Leading conference on banking and finance hosted by major financial institutions.
2. Global Insurance Forum – Hosted by the International Insurance Society, focusing on global insurance trends.
3. Financial Times Banking Summit – An event that gathers leading figures in banking and finance.
4. World Economic Forum (Davos) – Covers a range of economic issues including financial markets, insurance, and global financial stability.
5. International Conference on Financial Management and Risk Analysis – A leading international conference for finance professionals and academics.
6. The Annual G20 Summit – Includes discussions on global financial stability, banking, and market regulations.
7. The European Banking Authority Annual Conference – Focuses on the regulation and performance of European banks.
8. Global Finance and Risk Management Conference – A global forum for discussing risk management in finance.
9. Financial Innovation Summit – Discusses the role of technology in financial markets and institutions.
10. Insurance Technology Summit – Focuses on the role of digital technologies in the insurance industry.

## نشریات و مجلات

### فارسی

1. دنیای اقتصاد نشریه تخصصی اقتصادی که تحلیل‌هایی در زمینه بورس، بانکداری و بیمه ارائه می‌دهد.
2. بورس 24 نشریه تخصصی بورس و بازار سرمایه ایران.
3. نشریه بیمه مرکزی ایران تحلیلی دقیق از وضعیت و چالش‌های صنعت بیمه کشور.
4. ماهنامه بورس اوراق بهادار ایران
5. مجله بیمه و توسعه
6. نشریه بانکداری اسلامی ایران
7. نشریه ریسک و بیمه
8. فصلنامه اقتصادی تحلیل و بازار سرمایه
9. فصلنامه بیمه ایران
10. مجله مالی و سرمایه‌گذاری ایران

### انگلیسی

1. The Financial Times – A leading global source of news, analysis, and reports on financial markets, economics, and banking.
2. The Wall Street Journal – Major source for news on global financial markets and economic trends.
3. Bloomberg Markets – Offers financial data, news, and analysis on global markets.
4. Journal of Financial Economics – A prominent academic journal focused on financial economics.
5. The Journal of Finance – A highly respected journal in the field of finance and market research.
6. Insurance Journal – Covers news, trends, and analysis of the global insurance market.
7. Financial Analysts Journal – Published by the CFA Institute, covering investment management and financial analysis.
8. Journal of Financial and Quantitative Analysis – Focuses on financial theory, quantitative analysis, and applications.
9. The Banker – A leading publication in global banking and finance.
10. Risk Management and Insurance Review – Journal focused on risk management, insurance, and related topics.

**Mashad  
Invex®**

