

شرایط وام بدون سپرده

را حله شعبانی- وام بدون سپرده؛ نوعی وام است که برای دریافت آن، نیازی به سپرده‌گذاری در بانک نیست. بانک‌های ارائه‌دهنده وام بدون سپرده، به عنوان یکی از مجریان اهداف کلان اقتصادی و به منظور ایجاد تسهیلات در امور جاری مردم، به پرداخت وام بدون سپرده اقدام می‌کنند. هیچ بانکی حاضر نیست بدون شناخت از افراد حقیقی یا حقوقی و بدون این که منافع مالی برای بانک و مشتریان بانک وجود داشته باشد، اقدام به پرداخت وجوه نقدی یا ارائه سایر تسهیلات به متقاضیان وام یا تسهیلات کند؛ تمامی تسهیلات بانکی در ازای اعتبار مالی افراد حقیقی و حقوقی عرضه می‌شود؛ با این حال طرح بانکی پرداخت وام بدون سپرده، با در نظر گرفتن شرایط خاص؛ اجرا می‌شود. در طرح وام بدون سپرده، وام گیرنده‌ای که وجهی برای سپرده‌گذاری ندارد، می‌تواند وام بدون

سپرده بگیرد. ساز و کار وام بدون سپرده بدین صورت است که بخشی از وام در حسابی که وام گیرنده در بانک افتتاح می‌کند؛ باقی می‌ماند؛ و به اصطلاح جلوی آن مبلغ بسته می‌شود. چرا؟ چون این مقدار پول، در واقع نقش همان سپرده نداشته وام گیرنده است و همین مبلغ هست که اعتبار مالی فرد وام گیرنده به شمار می‌رود. در بانک‌های مختلف، شرایط دریافت وام بدون سپرده، متفاوت است؛ بسته به این که چه نوع وامی اعطا شود؛ مبلغ وام، مبلغی که به وام گیرنده داده می‌شود و مبلغی که نزد بانک باقی می‌ماند، متفاوت خواهد بود. همچنین در وام‌های تسهیلاتی (یعنی همه وام‌ها غیر از وام قرض الحسنه) سود بازپرداخت نیز متغیر است.

شرایط وام بدون سپرده بانک قوامین

بانک قوامین هم اکنون وام بدون سپرده‌گذاری ندارد و وام‌های خرد تا ۵۰ میلیون تومان با معدل حساب پرداخت می‌شود.

شرایط وام بدون سپرده مسکن

وام بدون سپرده بانک مسکن، وام در قبال اوراق ممتاز است. استفاده از سقف‌های تسهیلاتی پس‌انداز مسکن یکم توام با اوراق ممتاز استفاده از تسهیلات مسکن امکان پذیر است. پرداخت تسهیلات توام با اوراق ممتاز در تهران تا سقف ۸۰۰ میلیون ریال - در شهرهای بالای ۲۰۰ هزار نفر جمعیت ۶۰۰ میلیون ریال و در دیگر مناطق شهری ۴۰۰ میلیون ریال قابل پرداخت است. پرداخت تسهیلات از محل این حساب صرفاً در مناطق شهری امکان پذیر بوده و در خارج از محدوده خدمات شهری میسر نخواهد بود.

بانک ملی

وام‌های مراحه خرید کالای بانک ملی ایران به سپرده‌گذاری نیاز ندارد ولی به دلیل تعداد درخواست‌ها میانگین ۶ ماهه از مشتریان می‌خواهند. وام مذکور با مبلغ ۱۰ تا ۵۰ میلیون تومان است که در قالب عقد مراحه اعطا می‌شود.

بانک رسالت

منابع بانک رسالت از منابع ارزان قیمت است و همه وام‌های بانک رسالت بر اساس امتیاز مکتسبه سپرده‌گذاری است.

بانک کوثر

موسسه کوثر وام بدون سپرده‌گذاری ندارد و اکثر طرح‌های تسهیلاتی در مقابل میانگین حساب است. اکنون طرح الماس و وام در قبال سپرده در دستور کار قرار دارد.

بانک آینده

بانک آینده بدون سپرده‌گذاری وام پرداخت نمی‌کند، وام‌های این بانک همانند بانک‌های خصوصی دیگر به حساب میانگین موجودی است.

بانک تجارت

بانک تجارت به مشتریانی که با آن بانک مراده مالی دارند و تمرکز حساب یا دریافت حقوق به واسطه حساب نزد بانک تجارت دریافت می‌کنند طبق شرایط بانک وام پرداخت می‌کند

چشم انداز بورس با ۲ عینک متفاوت

شاخص کل بورس بعد از رشد ۲۷۳ درصدی در ۴ ماه اول امسال، طی مرداد ۸ درصد عقب نشست، اما چشم انداز چیست؟

شاخص کل بورس پس از ۸ ماه، بالاخره یک عملکرد ماهانه منفی را ثبت کرد. آخرین بار شاخص کل بورس در آبان ماه گذشته حدود ۱/۱ درصد عقب نشسته بود. پس از ۸ ماه رشد، طی مرداد ماه امسال ۸/۳ درصد عقبگرد را تجربه کرد. اگرچه برخی بازار را با عینک نگرانی می‌نگرند اما برخی دیگر نیز منتظر نقطه بازگشت هستند. اکثر اهالی بازار معتقدند که ریزش سنگین دایمی در انتظار بازار نیست و بنابراین منتظرند تا در لحظه بازگشت خرید کنند. البته همزمان از افت‌ها هم هراسان‌اند و ترجیح می‌دهند زودتر بفروشند تا در نقطه پایین تر وارد شوند. خلاصه این که اهالی و بازیگران کوتاه مدت بازار بین دو نگرانی سرگردان‌اند؛ نگرانی از افت بیشتر و نگرانی از جاماندن از روند صعودی احتمالی بعدی، اما این نگرانی‌ها و رفتارهای هیجانی و نشستن در صف‌های خرید و فروش، بیش از همه برای بازیگران کوتاه مدتی موضوعیت دارد. بلندمدتی‌ها سعی می‌کنند با نگاه تحلیلی خود تصمیم به ماندن در بازار یا خروج از آن کنند و به تحلیل خود هم پایبند بمانند.

جواد غیائی
تحلیل‌گر بورس

بورس از ۲ عینک متفاوت

این که به بازار نگاه کوتاه مدتی داشته باشید یا بلندمدتی، بر عهده خودتان است و به شخصیت و نوع سرمایه و دیدگاه شما وابسته است اما این واقعیت را باید بپذیرید که دانش، ابزارها و شم اقتصادی مورد نیاز برای موفقیت در روش کوتاه مدتی بسیار بیشتر و پیچیده‌تر است. رصد معاملات، تسلط به ابزارهای تکنیکال و تابلوخوانی و داشتن پلن معاملاتی منظم از حداقل‌های موفقیت در روش کوتاه مدتی است که در صد کمی از اهالی بازار از آن برخوردارند، اما در نگاه تحلیلی بلندمدت کافی است مسیر کلی را تحلیل و تعیین کنید. بی شک کسانی که در آبان ماه گذشته یا اسفندماه یا همین اردیبهشت ماه به دلیل افت بازار و ترس ریزش سهم خود را فروختند و در دوره صعودی بعدی در صف‌های خرید، خرید کردند سود بسیار کمتری از کسانی کسب کردند که طی یک سال گذشته سهامداری کردند.

بازدهی ۲۷۳ درصد در ۴ ماه و افت ۸ درصدی در یک ماه

بورس (بر اساس شاخص کل) از ابتدای امسال تا انتهای تیرماه ۲۷۳ درصد بازدهی داشته است که طبیعتاً با افت ۸ درصدی ماه قبل، اتفاق خاصی نیفتاده است. حتی اگر متفاوت بودن عدد پایه در درصد‌های فوق را هم وارد محاسبات کنیم، در برابر رشد ۲۷۳ درصدی ۴ ماه اول سال، حدود ۳۰ درصد افت معادل در مردادماه تجربه شده است. البته این نکته مهم وجود دارد که حتی بلندمدتی‌ها هم می‌پرسند که آیا این نقطه پایانی بورس است؟ آیا رشد بورس متوقف شده است؟ طبیعتاً اگر جواب این سوالات در نگاه تحلیلی شما مثبت باشد، ماندن در بازار موجه نیست و حتی بلندمدتی‌ها هم تصمیم به فروش خواهند گرفت، حتی در صف‌های فروش این روزها. اما پاسخ به این سوالات هم بستگی و نگاه ما، چهارچوب تحلیلی و عینکی دارد که با آن بازار را نگاه می‌کنیم.

نوع نگاه به رشد بازار و تجویز بلندمدتی

طبیعتاً بلندمدتی‌ها هم دارند به این فکر می‌کنند که اگر این پایان رشد بازار است، بهتر است از بازار خارج شویم. اما چگونه سوال فوق را پاسخ دهیم. یک روش متداول این است که ببینیم محرک‌های پیشین بازار

نکته دیگر این است که بازار متعادل نمی‌شود بلکه بسیاری از نمادها یا صف فروش‌اند یا خرید! یعنی اگر سهمی نتواند صف خرید شود محکوم به سقوط تا صف فروش است! در این شرایط دوقطبی و التهاب، شما باید خیلی خوش‌شانسی باشید که سبب تشکیل شده از ۵ تا ۱۰ سهم، طی هفته اخیر بازدهی مثبت داده باشد



که رشد قابل توجه چند ماه اخیر را رقم زده، هنوز هستند و قدر تمندند یا خیر؟ در این خصوص برخی بازار سرمایه را با عینک بازار آرز می‌بینند. در این نگاه یگانه علت رشد بورس رشد نرخ ارز در سال ۹۷ و ۹۹ بوده است. رشد نرخ ارز علاوه بر رشد سودسازی شرکت‌های داخلی فروش و صادراتی، ارزش ریالی دارایی‌های شرکت‌ها را هم افزایش می‌دهد و با ایجاد امکان افزایش سرمایه و افزایش سود و... بورس را جذاب می‌کند. طبق این نگاه با تثبیت ایجاد شده در بازار ارز، موتور محرک بورس هم خاموش شده و نمی‌توان انتظار رشد قابل توجهی از بازار سرمایه داشت. برخی دیگر نیز علت رشد را حمایت‌های دولت و عرضه‌ها و تأمین مالی‌های دولت از بورس می‌دانند و برخی نیز هجوم نقدینگی به بازار را علت رشد بازار می‌دانند. این عوامل اگرچه هنوز قویا وجود دارند اما نسبت به ماه‌های قبل تضعیف شده‌اند.

با کدام عینک، افق پیش روی بازار را ببینیم؟

اگر قرار باشد با ۳ عامل فوق یعنی نرخ ارز، حمایت دولت و هجوم نقدینگی بازار را تحلیل کنیم و افق پیش رو را ترسیم کنیم، دیدگاه ما درباره این سه عامل بسیار مهم است. از جهت نرخ ارز، چشم‌انداز رشد بیشتر وجود ندارد و بسیاری محدوده ۲۰ تا ۲۵ هزار تومان را سقف نرخ می‌دانند. بنابراین اگر ارز را محرک بازار بدانیم نمی‌توان چشم‌انداز بازار را مثل قبل مثبت ارزیابی کرد. البته در همین باره هم اما و اگرهایی وجود دارد. از جمله این که آثار نرخ ارز بر بسیاری از شرکت‌های صادراتی که ارز خود را با نرخ نیمایی تسعیر می‌کنند به مرور رخ

می‌دهد و با توجه به رشد قابل توجه نرخ نیمایی در ۹۹ نسبت به ۹۸ (بیش از ۵۰ درصد) باید منتظر رشد قابل توجه سودسازی، مخصوصاً در شرکت‌های دارای حاشیه سود پایین بود. البته این موضوع بسیار تدریجی و بلندمدت است و شاید کمتر کسی در این روزهای پرتلاطم بازار به آن دل خوش کند.

۲ عامل دیگر و اثر متفاوت

امادو عامل دیگر دوائر متفاوت بر بازار در این روزها دارند. حمایت دولت رابطه معکوس با روند بازار دارد؛ یعنی هرچه افت بیشتر شود، حمایت دولت تقویت می‌شود. مثل حمایت‌های مختلف لسانی و عملی که هفته قبل رخ داد. از زبانی‌ها که بگذریم بازنگری سریع در سقف خرید صندوق‌های با درآمد ثابت از سهام و رشد از ۵ به ۱۵ درصد، بازنگری در زمان معاملات و راه‌اندازی سریع ETF دوم جزو حمایت‌های عملی از بازار بوده است. اما این حمایت‌ها فعلاً باعث رشد بازار نشده است. چرا؟ به خاطر عامل سوم یعنی جهت نقدینگی. برعکس حمایت‌های دولت که با افت بازار تقویت می‌شود، جهت نقدینگی با افت بازار مثل یک گلوله برفی اثر فزاینده دارد. هرچه بازار بیشتر افت کند نقدینگی بیشتری خارج می‌شود افراد بیشتری تصمیم به فروش و خروج از بازار می‌گیرند. اما همان‌طور که در ابتدا گفتیم همین افراد هم نیم‌نگاهی به دور صعودی بعدی دارند تا مبادا از آن جا بمانند. به طور کلی جهت نقدینگی با تأخیر اثر می‌گذارد و در هر مسیر (صعودی یا نزولی) اثر گلوله برفی در آن واضح است. اگر حمایت‌ها و اصلاحات صورت گرفته بتواند جهت نقدینگی را تغییر دهد و برای یک هفته پایدار نگه دارد آن وقت باز هم همین نقدینگی یک‌ه‌تاز بازار خواهد بود. اما اگر نتواند این گلوله برفی سنگین تر و مخرب تر خواهد شد. به نظر می‌رسد حمایت‌های فزاینده دولت و حساسیت اجتماعی بورس در این روزها، به ما تجویز می‌کند تا به حمایت‌های دولتی با عینک خوشبینی بنگریم که در صورت تداوم جهت نقدینگی را هم در مسیر مثبت پیش خواهد برد. اما درباره عامل دیگر یعنی اثر نرخ ارز باید به تفکیک گروه و نماد بحث و تحلیل کرد. البته ممکن است شما با عینک دیگری به این عوامل و چشم‌انداز آن‌ها بنگرید؛ علاوه بر تفاوت‌های نگاه کوتاه و بلندمدتی، این که جهت عوامل موثر بر بازار را هم چگونه بنگرید در تصمیم شما بسیار موثر خواهد بود.