

## کدام بانک‌ها برای دریافت وام ازدواج مناسب‌تر است؟ وام آسان ازدواج از کجا؟

**را حله شعبانی-** وام ازدواج یک تصمیم منطقی از طرف دولت برای کمک به جوانان و تازه عروس و دامادهاست. اما تبدیل به یکی از بدترین دغدغه‌های جوانان در آغاز زندگی مشترک شده است. طبق آخرین آمار حدود ۲۵ بانک در ایران طبق نظر بانک مرکزی بودجه پرداخت وام ازدواج دریافت کرده و وظیفه ارائه تسهیلات ازدواج به هم وطنان را دارند. در این بین تعدادی از این بانک‌ها نسبت به بقیه وام بهتری ارائه می‌دهند و متقاضیان زمان کمتری منتظر نوبتشان می‌شوند. مهم‌ترین این بانک‌ها ملت، پست بانک، رسالت، تجارت، ملی، قوامین، سپه، مسکن، رفاه، پارسیان، صادرات، آینده، گردشگری، پاسارگاد، اقتصاد نوین، عسکریه، شهر، کوثر، حکمت، ایران زمین، توسعه تعاون، دی، انصار، مهر

ایران، سامان، امید، کشاورزی و سینا هستند که برخی از این بانک‌ها بهترین بانک برای وام ازدواج بوده و برخی دیگر نیز عملکردی رضایت‌بخش نداشته‌اند.

**بدترین و بهترین بانک برای وام ازدواج**

ارائه بدترین و بهترین بانک برای وام ازدواج یک شاخص دقیق و آماری ندارد اما تحقیق ما در این زمینه بر اساس گزارش‌های متقاضیان به مرکز پژوهش‌های مجلس و گزارش بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است که در سال‌های اخیر اقدام به دریافت وام ازدواج کرده‌اند، بر اساس این گزارش‌ها بانک مسکن بهترین بانک برای وام ازدواج در طی سال‌های اخیر بوده است. بعد از بانک مسکن، بانک‌های تجارت، آینده، گردشگری، کشاورزی،

مؤسسه اعتباری کوثر، بانک سپه و رفاه کارگران عملکرد خوبی داشته‌اند. در طرف مقابل بدترین بانک‌ها برای وام ازدواج، بانک‌های کارآفرین، شهر، قوامین، حکمت ایرانیان، قرض‌الحسنه رسالت، انصار، پاسارگاد، ایران زمین، دی، قرض‌الحسنه مهر ایران، سامان و پست بانک هستند.

### مراحل دریافت وام ازدواج ۵۰ میلیونی سال ۹۹

ابتدا وارد سایت [www.ve.cbi.ir](http://www.ve.cbi.ir) شوید. پس از نوشتن اطلاعات شخصی و تکمیل فرم‌های مربوط، کد رهگیری ۱۰ رقمی به شما داده می‌شود. بعد از بررسی مدارک و تشخیص درستی اطلاعات وارد شده توسط شما، پیامی برایتان می‌آید که در آن شعبه پرداخت‌کننده وام به شما معرفی می‌شود. پس از این که پیامک تعیین شعبه برای شما ارسال شد، حدود ۱۲ تا ۳۰ روز فرصت دارید با در دست

داشتن مدارک خواسته شده، به بانک مراجعه کنید و مراحل بعدی ثبت‌نام خود را انجام دهید. در صورت گذشتن مهلت مشخص شده و مراجعه نکردن شما به بانک، نوبت دریافت وام شما منقضی می‌شود و دیگر امکان گرفتن وام را نخواهید داشت. زن و شوهر، هر کدام باید به صورت جداگانه برای ثبت‌نام در سامانه اقدام کنند و ثبت‌نام یکی از آن‌ها، الزامی برای دریافت وام نفر دیگر در پی نخواهد داشت. در زمان ارائه مدارک به بانک هم هر شخص (زن و شوهر) باید به صورت شخصی به بانک مراجعه کند و مدارک خود را تحویل دهد. طبق طرحی که به مجلس تقدیم شده، همه زوج‌هایی که از ابتدای سال ۹۶ ازدواج کرده‌اند و تا کنون وام ازدواج دریافت نکرده‌اند، مشمول این طرح خواهند بود. وام ازدواج ۵۰ میلیونی، به اقلیت‌های مذهبی و همین‌طور اتباع ایرانی که با افراد غیرایرانی ازدواج کرده‌اند هم تعلق می‌گیرد.

# بورس

## در پرشتاب‌ترین دوره رشد شاخص بورس همه سهامداران سود روایی کسب کردند؟

### رشد ۷۰ درصدی از نمای نزدیک

جواد غیائی  
تحلیل‌گر بورس

بازدهی شاخص کل در سال ۹۹	۷۱ درصد
تعداد نمادها با بازدهی بیش از ۷۰ درصد	حدود ۱۵۰ نماد
تعداد نمادها با بازدهی کمتر از ۳۰ درصد	حدود ۱۵۰ نماد
تعداد نمادها با بازدهی منفی	حدود ۲۰ نماد
تعداد نمادها با بازدهی ۳۰ تا ۷۰ درصد	حدود ۲۵۰ نماد
جزئیات میزان رشد نمادهای مختلف از ابتدای سال ۹۹ تا انتهای هفته قبل	

### چند پیشنهاد دیگر برای سبدچینی نسبتاً کم‌ریسک

حواستان باشد که این روزها همان طور که بازدهی بورس بسیار بالاست، ریسک آن هم بالاست. یک روش ساده برای کاهش و کنترل ریسک، تشکیل سبد متنوع است. اگر دارایی‌تان را ۵۰ قسمت کردید برای یک یا دو قسمت، پیشنهادهایی در بالا ارائه کردیم. یک قسمت دیگر را هم می‌توانید در سهم‌های عرضه اولیه اخیر که تقریباً بدون دردسر رشد می‌کنند سرمایه‌گذاری کنید. البته برای این منظور لازم است که در صف‌های خرید نمادها بنشینید و سهم‌هایی را رصد کنید که حجم عرضه روزانه بیشتری دارند. با توجه به حجم عرضه‌ها، خرید عرضه اولیه‌های انجام شده در دو ماه اخیر، خیلی هم سخت نیست.

حتماً یک بخش از دارایی را نیز به صندوق‌های بورسی اختصاص دهید. البته به تازگی قیمت این صندوق‌ها هم متورم شده است و صندوق‌های غیرقابل معامله پیشنهاد بهتری است. این صندوق‌ها علاوه بر تسهیم ریسک، امکان بهره‌بردن از سود رشد بورس را هم فراهم می‌کند. طبیعتاً اگر آشنایی‌های حداقلی با بورس ندارید، تمام سرمایه را به این صندوق‌ها برید و از سرمایه‌گذاری مستقیم خودداری کنید.

پتروشیمی‌ها که قیمت مسود اولیه شان شدیداً کاهش یافته اما قیمت محصولات نسبتاً افت کرده و ممکن است بتوانند با رشد سودآوری قیمت‌های فعلی را موجه کنند.

می‌شود.

البته نمادهای بانکی (به

جز بانک ملت) رشد قابل

توجه قیمتی داشته‌اند و

اکنون از منظر شاخص‌های

سنتی ارزش‌گذاری، ارزنده

نیستند اما در صورت تداوم

وضعیت فعلی بورس، سهم‌های

این گروه می‌توانند بازدهی مناسبی ایجاد

کنند. در این میان و از منظر نسبت قیمت به

درآمد با ثبت عدد حدود ۵، بانک ملت بهترین

وضعیت را دارد. در صورتی که این سود برای

بانک ملت تکرار شونده باشد، خرید بانک ملت

بسیار کم‌ریسک خواهد بود. این روزها گروه‌های

فلزی-معدنی و پتروپالایشی و خودرویی هم بسیار

مورد توجه بازارند. اما از منظر بنیادین تنها برای

پتروشیمی‌ها چشم‌انداز رشد سود وجود دارد.

چرا که افت قیمت نفت و کالاهای اساسی، اکثر این

شرکت‌ها را تحت تأثیر منفی قرار خواهد داد. به جز

داشتند؛ جهرم، داراب، بانک آینده و ... علت عقبگرد این سهم‌ها یا عملکرد خیلی ضعیف و نداشتن پشتوانه است یا رشد‌های افسارگسیخته تا انتهای سال ۹۸. لذا اگر این روزها وارد بورس می‌شوید حواستان باشد که هر خریدی به سود منجر نخواهد شد.

### گروه‌های پراقبال ۹۹؛ از بانکی تا پتروشیمی

اگر می‌خواهید سب‌دارایی‌تان در بورس را تغییر دهید یا این که به تازگی وارد بورس شدید، سعی کنید دارایی‌تان را به ۵ تا ۸ قسمت مساوی تقسیم کنید و هر بخش را در شرکت‌ها با ویژگی‌های خاصی سرمایه‌گذاری کنید. یک یا دو بخش از دارایی را می‌توانید به گروه‌های پراقبال این روزها اختصاص دهید. گروه بانکی از جمله این گروه‌هاست که طبق برخی تحلیل‌ها پیشرو بازار در سال ۹۹ خواهد بود. گریز بانک‌ها از زیان و سوددهی، شناسایی سود از محل تسعیر دارایی‌های ارزی، فروش دارایی‌های مازاد و افزایش سرمایه از جمله دلایلی است که به عنوان مزیت این گروه بیان

**رشد بی‌سابقه بورس زیر ذره بین**

شاخص کل بورس یک عدد کلی است که وضعیت کلی رشد بازار را نشان می‌دهد و لزوماً رشد همه بازار متناسب با این شاخص نیست. چنان‌چه جدول زیر نشان می‌دهد، بیش از ۱۵۰ نماد بازار سرمایه در سال ۹۹ کمتر از ۳۰ درصد بازدهی داشته‌اند!

### چند مثال روشن از جامانده‌ها

برای مثال نماد بازار پایه ای پتروشیمی فسا را در نظر بگیرید. این نماد ۲۸ اسفند سال گذشته ۲۵۷ تومان قیمت داشته است در حالی که در انتهای معاملات چهارشنبه گذشته، ۲۴۴ تومان بوده است. یعنی این سهم نه تنها از رشد ۷۰ درصدی کلیت بازار سهمی نبرده بلکه حدود ۵ درصد هم به سهامدارانش ضرر زده است. نکته مهم این که، فسا اصلاح‌شده نیست و صرفاً یک پروژه با حداقل پیشرفت است اما سهام این پروژه در دوره‌ای رشد افسارگسیخته داشته است. نمادهای بسیار زیاد دیگری هم قابل شناسایی‌اند که وضعیت مشابه

اگر می‌خواهید سب‌دارایی‌تان در بورس را تغییر دهید یا این که به تازگی وارد بورس شدید، سعی کنید دارایی‌تان را به ۵ تا ۸ قسمت مساوی تقسیم کنید و هر بخش را در شرکت‌ها با ویژگی‌های خاصی سرمایه‌گذاری کنید. یک یا دو بخش از دارایی را می‌توانید به گروه‌های پراقبال این روزها اختصاص دهید