

گذر

۱۱میلیارد دلار فروش ماهانه نفت ایران

■ ایستا: طبق آخرین آمار منتشره بانک مرکزی میزان درآمد‌های نفتی ایران به ماهانه بیش از ۱۱ میلیارد دلار رسیده است. این در حالی است که ایران طی سال‌های ۸۶ تا ۸۹ بیش از ۳۲۷ میلیارد دلار درآمد نفتی داشته است. در آخرین آمار بانک مرکزی از درآمد‌های نفتی ماهانه ایران رشد بیش از چهارمیلیارد دلاری طی سال ۹۰ نسبت به سال ۸۹ مشاهده می‌شود.

قیمت نفت افزایش یافت

■ فارس: قیمت نفت در معاملات دیروز بازارهای جهانی ۴۶ سنت افزایش یافت و به ۱۰۰/۱۵ دلار در هر بشکه رسید. به گزارش پایگاه اینترنتی بلومبرگ، کاهش نرخ بهره بانکی از سوی بانک‌های مرکزی چین و اروپا نتوانسته موجب کاهش نگرانی‌های بین‌المللی نسبت به وضعیت اقتصادی جهان طی ماه‌های آینده شود و این مساله نگرانی‌ها نسبت به کاهش تقاضای انرژی را افزایش داده است. قیمت هر بشکه نفت سبک آمریکا در بازار نیویورک برای تحویل در ماه اگوست با ۱/۱۹ دلار کاهش به کمتر از ۸۸/۰۳ دلار رسیده است. در بازار لندن هر بشکه نفت برنت دریای شمال برای تحویل در ماه اگوست با ۴۶ سنت کاهش به ۱۵/۱۰۰ دلار رسیده است.

استقبال هند

از پرداخت پول نفت به «یورو»

■ فارس: بلومبرگ اعلام کرد: شرکت‌های هندی تمایلی برای پرداخت پول نفت ایران به رویبه نشان ندهاند و از طریق ترکیه و به یورو پول نفت ایران را می‌پردازند. به گزارش پایگاه اینترنتی بلومبرگ، منابع آگاه افزودند: به‌دنبال موانع ایجاد شده برای پرداخت پول نفت خریداری شده از ایران با رویبه، هند از یورو برای پرداخت پول نفت ایران از طریق بانک ترکیه‌ای اقدام کرده است. براساس این گزارش، منابع آگاه اعلام کردند در حالی که هند بخشی از بدهی نفتی خود را به ایران با رویبه پرداخت کرده مخالفت دهلئ نو با افتتاح شعبه بانک پارسیان در بمبئی و اینکه رویبه را نمی‌توان به صورت مستقیم به سایر ارزهای معتبر بین‌المللی تبدیل کرد موجب شده تا شرکت‌های هندی تصمیم بگیرند پول نفت وارداتی از ایران را به جای رویبه با یورو پرداخت کنند.

توقف «سوآپ» نفت ایران کذب است

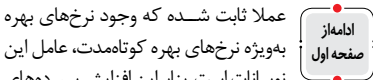
■ مهر: یک مقام مسوول در شرکت ملی نفت با تاکید بر اینکه در حال حاضر به‌طور متوسط هفتگی دو فرود کشتی اقدام به تخلیه و بارگیری مجدد نفت خام سوآپ ایران می‌کنند، توقف سوآپ نفت ایران را کذب محض اعلام کرد.

בלاتکلیفی صنایع در قیمت‌گذاری انرژی فاز دوم هدفمندی

■ فارس: وزیر اقتصاد در حالی چند روز پیش از عدم تغییر قیمت حامل‌های انرژی در فاز دوم هدفمندی بارانه‌ها سخن گفت که مشخص نیست این بحث فقط مختص بخش خاوران است یا صنایع را نیز شامل می‌شود و همین مساله صنعتگران را دچار بلاتکلیفی و ناتوانی در برنامه‌ریزی برای تولید خود کرده است. عدم اعلام زمان دقیق اجرای مرحله دوم قانون هدفمندی بارانه‌ها تا حد زیادی صنعتگران را با مشکل در برنامه‌ریزی برای تولید خود روبه‌رو کرده است و البته این روزها علاوه بر این مساله، افزایش یا عدم افزایش قیمت حامل‌های انرژی نیز بیش از پیش بر ابهامات بخش صنعت افزوده و تولیدکنندگان را از برنامه‌ریزی دقیق برای تولید خود ناتوان کرده است. در چنین شرایطی مسوولان وزارت صنعت و به‌ویژه رییس ستاد تحول صنایع پاسخگوی سئوالات صنعتگران و خبرنگاران در این خصوص نبوده و از اعلام برنامه‌های این وزارتخانه خودداری می‌کنند. آرمان خاکی، عضو کارگروه حمایت از تولید در این مورد با ابراز بی‌اطلاعی از برنامه دولت در قیمت‌گذاری حامل‌های انرژی بخش صنعت طی مرحله دوم هدفمندی بارانه‌ها گفت: اگر قرار است استثنائاتی در تغییر قیمت انرژی ایجاد شود باید پیش‌تر تولید در اولویت اول قرار داشته باشد تا با اعمال نرخ پایین‌تری برای انرژی این بخش، امکان برهم‌رور شدن کارخانه‌ها و رشد اقتصادی کشور فراهم شود. «خاکی» در ادامه با اشاره به تهدیداتی از سوی وزارت نیرو و قطع مقطعی برق واحدهای صنعتی به‌هکار گفت: در حال حاضر برخی صنایع برای پرداخت قبضه‌های انرژی خود با مشکل روبه‌رو هستند و وزارت نیرو نیز با قطع مقطعی برق این واحدها در برخی روزها به آنها هشدار می‌دهد. وی افزود: با توجه به فرارسیدن فصل تابستان و بالا رفتن مصرف برق در کشور، نگران قطع برق صنایع در زمان‌های پیک مصرف انرژی هستیم زیرا وزارت نیرو توانایی پاسخگویی به همه نیاز کشور را ندارد. وی همچنین با اشاره به بدهی برخی صنایع به شرکت گاز گفت: وقتی پرداخت پول انرژی برای واحد تولیدی چهار یا پنج ماه به تعویق می‌افتد، شرکت گاز یا وزارت نیرو به این واحدها هشدار می‌دهند.

خرید ۱۴۵هزار تن غذای دام و طیور از هند

■ فارس: روترز اعلام کرد ایران با وجود تحریم‌های غرب در ماه ژوئن ۱۴۵ هزار تن غذای دام و طیور از هند خرید که این رقم نسبت به ماه قبل از آن رشد ۲۷۰ درصدی داشته است. صادرات کتچاله روغنی هند در ماه ژوئن نسبت به مدت مشابه سال قبل ۲۲ درصد افزایش یافت. براساس گزارش روترز هند در ژوئن سال جاری میلادی ۳۰۰۵ هزار تن کتچاله روغنی به خارج صادر کرد که حدود نیمی از این رقم به مقصد ایران فرستاده شده است.



عملای ثابت شده که وجود نرخ‌های بهره به‌ویژه نرخ‌های بهره کوتاه‌مدت، عامل این نوسانات است. بنابراین افزایش سپرده‌های بلندمدت با همان سپرده‌های غیردیاری در بانک‌ها، موجب تثبیت بخش حقیقی اقتصاد خواهد شد.

■ به اعتقاد شما افزایش سپرده‌های غیردیاری نگران‌کننده نیست زیرا معتقدید که به تبع رشد این سپرده‌ها، منابع مالی بانک‌ها برای تخصیص تسهیلات به متقاضیان و بخش‌های مولد اقتصادی افزایش یافته و با رشد سرمایه‌گذاری همراه خواهد بود. این در حالی است که در ایران منابع این سپرده‌ها عمدتاً به سمت بخش‌های مولد اقتصاد حرکت نکرده و تنها به رشد نقدینگی دامن زده است.

بخش مولد از لحاظ حساب‌های مالی، شامل تمام بخش‌هایی است که منجر به ایجاد ارزش افزوده می‌شود، ایجاد ارزش افزوده نه به معنای فیزیکی تولید، اگر مبادله‌ای میان دو نفر صورت گیرد که هیچ تولید فیزیکی در جریان آن صورت نگرفته باشد و در این بین، فرد اول از فرد دوم سودی بگیرد، این سود به معنای ارزش افزوده است، اما از دیدگاه ایندولژیک و حتی دیدگاه‌های چپ، تولید مفهوم فیزیکی می‌دهد، این در حالی است که از لحاظ مفهوم اقتصاد کلان، همان مفهوم ایجاد ارزش افزوده مهم است و فرقی نمی‌کند که این منابع و تسهیلات به سمت بخش صنعت، کشاورزی و… برود یا در حوزه خدمات که در آن تولید فیزیکی صورت نمی‌گیرد، تزریق شود.

مسلم بدانید که اگر مداخله دولت در اقتصاد کم باشد، قیمت‌های نسبی از طریق مکانیسم عرضه و تقاضا، ارتباطی بین بخش‌های مختلف اقتصادی برقرار می‌کنند.

■ شاخصه‌هایی که به آن اشاره کردید می‌تواند از منظر تئوریک، تبعات مورد نظر را در اقتصاد به همراه داشته باشد. اما آیا این رابطه با توجه به عملکرد سیستم بانکی ما، در ایران نیز قابل تعمیم است؟ بله، به اعتقاد ایران هم همین خاصیت را دارد. هر چقدر سپرده‌ها به‌ویژه سپرده‌های بلندمدت در بانک‌ها افزایش یابد، عرضه منابع بانکی به بخش‌های سرمایه‌گذاری نیز افزایش می‌یابد. در یک تعریف، نقدینگی برابر است با حجم پول نقد به اضافه سپرده‌های دیداری و سپرده‌های مدت‌دار، که این تعریف نقدینگی از نر سوی منابع است از طرف مصرف، نقدینگی برابر است با خالص مطالبات سیستم بانکی از بخش‌های دولتی و خصوصی به صورت ریالی و ارزی به اضافه خالص حساب سرمایه.

منظور از این تعریف مجدد، آن بود که متوجه باشید هر قدر نقدینگی در سمت منابع از طریق نرخ است مدت‌دار اضافه می‌شود، عملاً منابع از سمت مصرف بانکی عرضه می‌شود، بنابراین از این بابت جای نگرانی نیست. اما چیزی که نگران‌کننده است، وجود یکسری از موسسات مالی و صندوق‌های قرض‌الحسنه است که فعالیت‌های پولی بسیار وسیعی دارند اما در عین حال، تحت‌نظارت بانک مرکزی قرار ندارند و ذخیره‌های احتیاطی و قانونی را به بانک مرکزی پرداخت نمی‌کنند. این گروه به شدت بر حجم نقدینگی می‌افزایند و در حساب‌های بانک مرکزی وارد نمی‌شوند.

■ به موضوع نقدینگی موسسات پولی و صندوق‌های قرض‌الحسنه اشاره کردید. طبق آمار غیررسمی میزان نقدینگی ایجاد شده توسط موسسات پولی در سال گذشته حدود ۶۰ هزارمیلیارد تومان تخمین زده شده است. آیا می‌توان بر آوردی از میزان نقدینگی ایجاد شده توسط این موسسات و به عبارتی نقدینگی پنهان در کشور داشت؟

تاکنون برآوردی دقیق و رسمی از ارقامی که به صورت نقدینگی پنهان در اقتصاد کشور وجود دارد، نشده چراکه تعداد صندوق‌های قرض‌الحسنه موسسات پولی موجود در سطح کشور بسیار بالاست. در این خصوص طی سال‌های قبل، بیش از شش‌هزار صندوق قرض‌الحسنه توسط مرکز آمار ایران در کشور به ثبت رسیده است. گستره دامنه برخی از این صندوق‌های قرض‌الحسنه آنقدر وسیع است که تعداد شعبات آنها نزدیک به‌هزار شعبه هم می‌رسد. ضمن آنکه اغلب این موسسات و صندوق‌ها تحت پوشش نهادهایی قرار دارند که تمایلی به ارائه گزارش حساب‌های خود به بانک مرکزی ندارند. در نتیجه با توجه به اینکه این موسسات ذخیره‌های قانونی و ذخیره‌های احتیاطی را نمی‌پردازند عملاً ضریب به هم فزاینده بالایی در افزایش حجم نقدینگی دارند. برای مثال اگر نرخ ذخیره قانونی ۲۰ درصد باشد، صندوق پولی که توسط بانک مرکزی وارد اقتصاد می‌شود را تقسیم بر ۰/۲ کنیم، نهایتاً ۵۰ تومان از این طریق نقدینگی ایجاد می‌شود اما اگر نرخ ذخیره قانونی برای آن موسسه صفر باشد (یعنی ذخیره قانونی و احتیاطی را به بانک مرکزی پرداخت نکرده باشند)، این نسبت صد به ۱۰۰ درصد، تبدیل می‌شود به صد به روی صفر، یعنی از لحاظ ریاضی مفهوم بی‌نهایت می‌دهد اما از نظر عملیاتی این رقم صد تومان به تعداد دفعاتی که بین افراد، موسسات یا همان صندوق قرض‌الحسنه می‌چرخد، ایجاد نقدینگی می‌کند. این امر بیانگر آن است که عملاً بخشی از نقدینگی ایجاد شده توسط صندوق‌های قرض‌الحسنه و موسسات مالی و اعتباری، وارد محاسبات حساب‌های بانک مرکزی نمی‌شود. باتوجه به مقایسه نرخ رشد نقدینگی و نرخ رشد تورم در سال‌های اخیر، به نظر می‌رسد که چیزی در حدود ۰/۱ درصد از نقدینگی پنهان در آمارهای بانک مرکزی ثبت نمی‌شود. این برآورد بر مبنای رابطه بین سطح عمومی قیمت‌ها و نقدینگی صورت گرفته است. ■ می‌توان بخش قابل ملاحظه‌ای از رشد نقدینگی

پنهان را ناشی از ضعف نظارتی بانک مرکزی دانست. همان‌طور که اشاره شد، بخشی از نقدینگی موجود در اقتصاد، حاصل عملکرد موسسات پولی و صندوق‌هایی است که تمایلی به ارائه گزارش حساب‌های خود به بانک مرکزی ندارند. این در حالی است که طی سال‌های اخیر به شدت با روند رو به رشد این موسسات در سطح کشور روبه‌رو بودیم. رشد کمی این موسسات در کنار ضعف نظارت‌های بانک مرکزی را چگونه می‌توان ارزیابی کرد؟

عملکرد بانک مرکزی در سه دهه گذشته، ضعیف بوده است. طبق تحقیقات و بررسی‌های صورت گرفته، اثبات شده که تورم در ایران منشأ پولی دارد، این در حالی است که قانوناً کنترل پول در کشور ما جزو وظایف بانک مرکزی محسوب می‌شود. بانک مرکزی در خلال این سال‌ها نه تنها عملاً به وظایف خود عمل نکرده بلکه با صدور بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های مقطعی و بعضاً متناقض و همچنین اتخاذ رویه‌های بی‌ثبات، شرایطی را در اقتصاد کشور فراهم آورده که بانک‌ها سعی در دور زدن مقررات بانک مرکزی کنند. اگر بسته‌های سیاستی – نظارتی بانک مرکزی، به استثنای نخستین بسته که مربوط به سال ۸۷ بود را بررسی کنیم، شاهد وجود تناقض‌های واضح و بارزی در مورد نرخ‌های بهره، عقود اسلامی و… خواهیم بود. برای مثال در همین بسته سیاستی – نظارتی اخیر، نرخ بهره ۱۷ تا ۱۸ درصدی برای تسهیلات مشارکتی در نظر گرفته شده، حال آنکه این سوال مطرح است که اگر مشارکت در سود و زیان است، به چه دلیل نرخ بهره‌ای از پیش تعیین و تحمیل می‌شود؟ به تبع این امر می‌توان گفت که ناقض عملیات بانکی بدون ربا در درجه اول، خود بانک مرکزی است. در حال حاضر بانک‌های خصوصی نرخ بهره‌های بعضاً ۳۴ تا ۳۶ درصدی را برای تسهیلات خود در نظر گرفته‌اند، حال آنکه چنین رقمی در هیچ یک از بخشنامه‌های بانک مرکزی ذکر نشده است. در برخی موارد، قراردادهایی در بانک‌های خصوصی منعقد می‌شد که در آنها به جای تعیین نرخ بهره، رقم مورد نظر براساس دستورالعمل و مصوبات هیات‌مدیره بانک تعیین می‌شود که این بی‌ع از لحاظ فقهی باطل است. در خلال سال‌های اخیر، برائز عملکرد ضعیف بانک مرکزی، شرایط آنقدر به نفع بانک‌های خصوصی گردانده شده که بانک‌ها به این شکل با افراد وارد قراردادهای تسهیلات می‌شوند که نه تنها از لحاظ فقهی بلکه از لحاظ قانونی

هم مشکل دارند. از ابعاد مختلف که به این مساله نگاه شود، می‌بینیم عملکرد بانک مرکزی در حوزه کنترل و نظارت، خود منجر به آن شده که بانک‌ها در عملکرد خود به انواع فعالیت‌های قابل تأمل روی آورند. هرچند اینگونه عملکرد چنین بانک‌هایی عملاً برعهده مسوولان داخلی آنها است اما فراهم آوردن زمینه‌های برای رشد این وضعیت، ناشی از ضعف عملکرد بانک مرکزی است. ■ امروز یکی از چالش‌های سیستم بانکی کشور، موضوع مطالبات معوق است، مسائله‌ای که به اعتقاد بسیاری از فعالان و کارشناسان ناشی از ضعف قوانین و سیاست‌گذاری‌های کلان پولی است. در این میان طبق برآوردهای صورت گرفته، سهم بانک‌های دولتی و موسسات مالی و اعتباری از کل مطالبات معوق رو به افزایش است. آیا می‌توان ناتوانی بانک مرکزی در استفاده از ابزارهای پولی را عامل اصلی حجم بالای مطالبات معوق دانست؟

طبق گزارش رییس کل بانک مرکزی در کنفرانس سیاست‌های پولی و مالی، رقم مطالبات معوق سیستم بانکی حدود ۵۳۷ هزارمیلیارد تومان است که نسبت این رقم به مانده تسهیلات سیستم بانکی چیزی در حدود ۱۲ تا ۱۴ درصد است. این امر به معنای آن است که عملاً بانک‌ها این رقم از منابع خودشان را از دست داده‌اند، حال این سوال مطرح است که عامل این امر عملکرد بانک‌های مختلف است یا بانک مرکزی؟ از یک منظر، خود بانک‌ها علت افزایش میزان مطالبات معوق هستند، چراکه برخی بانک‌ها شرایط قراردادی خود را محکم منعقد نکرده و وثایق کافی دریافت نمی‌کنند، به تبع آن در وصول مطالبات با مشکل روبه‌رو می‌شوند. اما از سوی دیگر، به واسطه ضعف نظارت‌های بانک مرکزی، برخی بانک‌ها رقم مطالبات معوق و وام‌های سررسید را به صورت وام‌های

اقتصاد

«بیژن بیدآباد» در گفت‌وگو با «شرق»:

بانک‌ها علت افزایش مطالبات معوق هستند



بیژن بیدآباد، مدیرعامل بانک ملت

جدید، تجدید کردند تا براین اساس وارد سرفصل مطالبات معوق یا مطالبات سررسیدشده نشوند. این امر به نوعی بیانگر عدم نظارت بر عملیات مالی بانک‌ها از سسوی بانک مرکزی است. در برخی از بانک‌های خصوصی رقم وام‌های تجدید شده به اضافه مطالبات معوق به حدود ۶۰ تا ۷۰ درصد مانده تسهیلات می‌رسد که این موضوع، بسیار نگران‌کننده است. در حال حاضر برخی از بانک‌های خصوصی عملاً در شرایطی قرار دارند که با یک ضربه ورشکسته خواهند شد. به عبارتی رشد مطالبات معوق در سیستم بانکی ناشی از اهمال در مسوولیت مشتری بوده که برای بانک مرکزی و سایر بانک‌ها تعریف شده است، ضمن اینکه تمام این چالش‌ها، از ساختار سیستم بانکی کشور ناشی می‌شود. ما در راستای اصلاح ساختار نظام بانکی، راهکاری با عنوان «بانکداری راستین» را تعریف کردیم که هم‌اکنون پیش‌نویس لایحه و آیین‌نامه اجرایی آن تدوین شده است. در بانکداری راستین، مواردی برای اصلاح ساختاری معرفی شده که یکی از این موارد، اصلاح اسناد بانک است. بر مبنای آن، بانک می‌تواند از طریق واحد اجرای اسناد خود، به بدهکار مراجعه کرده و اموال موضوع وثیقه‌ای را که نزد خود دارد در ارتباط با دفتر اسناد رسمی مطالبه و وصول کند. این موضوع عملاً باری را از روی دوش سازمان ثبت اسناد و املاک کشور برداشته و به واحد اجرای بانک منتقل می‌کند، از آنجا که واحد اجرایی بانک، خود ذی‌نفع در این موضوع است مسلماً فعالت‌ها اقدام به وصول مطالباتش خواهد کرد.

ابزار دیگری نیز با عنوان «پروتکل برداشت بین بانکی از حساب مدیون» در طرح بانکداری راستین تعریف شده که در این پروتکل عملاً هر فرد می‌تواند چکی را که پذیرفته، نزد بانک و به حساب خود گذاشته و بانک نیز می‌تواند از تمامی حساب‌های بانکی صادرکننده چک، مبلغ را برداشت کرده و به دارنده چک تحویل دهد. بخش‌های دیگری چون سامانه ثبت وثیقه نیز در این اصلاح ساختاری دیده شده که به تبع آن تخلفات و تقلب در وثایق از بین می‌رود.

■ بدون شک اجرایی شدن این اصلاحات در نظام بانکی، نیازمند وجود یک اهتمام واقعی است. این در حالی است که طی سال‌های اخیر، بانک مرکزی بیش از پیش استقلال خود را از دست داده و این مساله هرگونه اصلاح ساختاری در نظام بانکی را تحت‌الشعاع قرار داده است. به تبع آن، هماهنگی‌ها به عملیاتی شدن اصلاحات ساختاری در نظام بانکی

معتقدید و آن را امکان‌پذیر می‌دانید؟

سوال ساده‌ای نیست… اجتماع متشکل از افراد است که اگر تک‌تک این افراد خود را تغییر ندهند، جامعه اصلاح نمی‌شود. عملکرد اقتصادی دولت و بانک مرکزی نه تنها در هفت سال گذشته بلکه در سه دهه قبل بسیار ضعیف بوده است، در این سال‌ها غالب اصلاحات و تحولات هم به مسایلی مقطعی و موردی معطوف شد. اصولاً مدیران به دنبال اجرای سیاست‌هایی نیستند که بیش از عمر مدیریت آنها به طول بینجامد. حال آنکه انتظار می‌رود، افرادی که در راس کار هستند منافع کل جامعه را در نظر داشته باشند. در حال حاضر روحیه‌ای که در اغلب حوزه‌های تصمیم‌گیری دولتی دیده می‌شود، به اندازه کافی برای اعمال اصلاحات ساختاری در اقتصاد کشور با انگیزه نیست و تا زمانی که این انگیزه واحد شکل نگیرد، نمی‌توان انتظار تحول خاصی را داشت. در این زمینه دولت در سال‌های اخیر موضوع طرح تحول بانکی را مطرح کرد اما تاکنون در این راستا اقدامی عملی صورت نگرفته است. هرچند که گفته می‌شود لایح و پیشنهادهای تنظیم مقررات این اصلاحات فراهم شده اما با توجه به محتوای این لایح و مقررات به غیر از مواردی چون بانکداری راستین و مشارکت در سود و زیان راستین، در مابقی قسمت‌ها عملاً نمی‌توان انتظار تحولی اساسی در ساختار بانکی کشور را داشت.

■ براین اساس معتقدید که بسته‌های اصلاحات نظام بانکی، دستاورد خاصی به همراه نخواهند داشت؟

این بسته‌ها عمدتاً بسته‌های کم‌محتوایی هستند، به غیر از نخستین بسته‌ای که رییس کل بانک مرکزی وقت آن را تدوین کرده بود و متأسفانه از سمت خود بر کنار شد.

اقتصاد

گذر

فراز و فرود سکه

■ شرق: سکه در هفته‌ای که گذشت مدام در حال نوسان بود هرچند که دامنه این نوسان چندان بلند نبود و قد قیمت‌ها در هیچ کدام از این فراز و فرودها به ۸۰۰ هزار تومان نرسید با این همه زیر سایه بی‌ثباتی دلار و اتراق واحد پول آمریکا در مرزهاز و ۹۰۰ تومان، ارزش سکه فاصله خود با کانال ۷۰۰ هزار تومان را حفظ کرد این در حالی بود که بازار و قیمت‌ها نیم‌نگاهی هم به نرخ‌های جهانی داشتند. در آخرین روز کاری هفته یعنی روز چهارشنبه و یک روز قبل از عید نیمه‌شعبان هم که معمولاً قیمت‌ها در بازار سکه بالا می‌رود و خرید و فروش رونق می‌گیرد، در این روز هر سکه بهار آزادی طرح قدیم ۷۴۷ هزار تومان و هر قطعه سکه طرح جدید ۷۴۵ هزار تومان فروش رفت این در حالی بود که نیم و ربع سکه هم در چهاردهمین روز تیرماه ۷۳۲ و ۱۸۱ هزار و ۵۰۰ تومان قیمت خورد. البته چهارشنبه هفته‌گذشته سکه آتی تحویل مهرماه که معمولاً در صعود قیمت از سکه‌ها دیگ‌ر گوی سببست را می‌رباید تنها ۰/۴۹ درصد رشد کرد و توانست خود را از ۸۹۶ هزار تومان به ۹۰۰ هزار تومان بکشاند.

طلای سکه	قیمت(تومان)	تغییر(ص)
بهار آزادی طرح قدیم	۷۴۷/۰۰۰	۵۰۰+/-
بهار آزادی طرح جدید	۷۴۵/۰۰۰	۵۰۰+/-
نیم‌سکه بهار آزادی	۳۷۳/۰۰۰	-
ربع‌سکه بهار آزادی	۱۸۸/۵۰۰	۵۰۰+
سکه یک گرمی	۱۱۲/۰۰۰	-
یک گرم طلای ۱۸ عیار	۷۵/۸۶۰	۱۴۰-
اونس (دلار)	۱۵۸۷	۳۱-

ارز

بازار چند نرخی می‌شود

■ شرق: بازار از این روزها میزبان معامله‌گرانی است که دلار را در کانال هزار و ۹۰۰ تومان می‌خرند و دقیقاً هم نمی‌دانند اینکه بدهی قیمت‌ها کجاست. گروهی از مشتریان چهارراه استانبول می‌گویند با اولین نوسان دلار دوباره به آن‌سوی مرز دوهزار تومان پرتاب خواهد شد گروه دوم اما معتقدند که بانک مرکزی اجازه رشد بیشتر را به دلار نخواهد داد و قیمت‌ها اگر ازان نشودگران هم نخواهد شد. این در حالی است که با رشد مداوم ارزش ارزهای قابل معامله در بازار شکاف قیمت‌ها در دو بازار رسمی و آزاد هر روز بیشتر از روز پیش می‌شود و البته با تمام این اوصاف بانک مرکزی کماکان تاکید دارد که قیمت در بازار رسمی را افزایش نخواهد داد. در همین شرایط اواخر هفته گذشته رییس کمیسیون اقتصادی مجلس از تنظیم بسته‌ای در مجلس برای بازار ارز خبر داد که براساس آن نمایندگان مجلس در دنیال سه نرخی کردن این بازار هستند. این طرح تنظیم نشده با موج انتقادها مواجه شد. وزیر اقتصاد به این طرح روی خوش نشان نداد بخش خصوصی هم تمایلی به آن ندارد.

ارز	قیمت(تومان)	تغییر(ص)
دلار آمریکا	۱۹۶۷	۳-
یورو	۲۴۸۲	۲+
پوند انگلستان	۳۰۶۰	-
دلار کانادا	۱۹۶۵	۷+
ین ژاپن	۲۴۴	-
درهم امارات	۵۳۶	۳+
لیر ترکیه	۱۱۰۰	۵+

بورس

بورس زیر چتر حمایت

■ شرق: بورس تهران در هفته منتهی به چهاردهم تیرماه بعد از مدت‌ها رخوت ناگهان در مرکز توجه متوالبان اقتصادی قرار گرفت توجهی که امید می‌رفت البته نمی‌رود که در ادامه به رشد شاخص‌ها و بازگشت سرمایه‌ها به تالار شیشه‌ای منجر شود. اوج این حمایت‌ها هم زمانی بود که با پادرمیانی وزیر اقتصاد، بازار پول و رییس کل بانک مرکزی به کمک بازار سرمایه آمد و کارگروه حمایت از بازار سرمایه مصوب کرد که سهامداران می‌توانند سهامشان را به عنوان دارایی وثیقه قرار دهند و وام بگیرند البته با تقدم حقوقی‌ها. خبر مهم دیگر اینکه نرخ سود اوراق بوریس سرحدصد بیشتر شد و از اوراق مشارکت بانکی پیش افتاد. در روزهایی هم که همه دست به دست هم داده بودند تا بازار به روی سهامداران لیخنند بزند شاخص تقریباً در تمام روزها در حال پیشروی بود دست آخر هم دماسنج بورس ۲۷۴ واحد یعنی ۱/۵ درصد مثبت شد و در مز ۲۲۵ هزار و ۲۲۸ و اخیر بازگشت، با این همه با وجود رشد مداوم شاخص‌ها، در تالار معاملات حافظه، نه حجم خرید و فروش‌ها بالا رفت نه ارزش آن. در هفته‌ای که گذشت ۱۸ هزار و ۸۵۵ که معاملاتی با داد و ستد بالغ بر یکمیلیارد و ۲۱۰ میلیون سهم در بورس ارزش معاملاتی بالغ بر دوهزار و ۸۵ میلیاردریال را رقم زدند.

عنوان شاخص	مقدار	تغییر
کل معاملات (میلیارد ریال)	۲/۵۸۵	۳۳/۳-
حجم معامله شده (میلیون سهم)	۱/۳۶۳	۱۷/۵-
دفعات معامله	۷۸/۱۶۲	۱۴/۳
تعداد خریداران	۲۱/۱۸۸	۰/۰۲
روزی‌های فعالیت	۵	۰/۰