خراسان روزنامه صبح ایران
شنبه ۲۹ خرداد ۱۳۹۵ . ۱۲ رمضان ۱۴۳۷ . شماره ۱۹۲۸۲

یک مقام بانک مرکزی خبر داد: احتمال توافق ایران و روسیه بر سر مبادله با ارزهای ملی

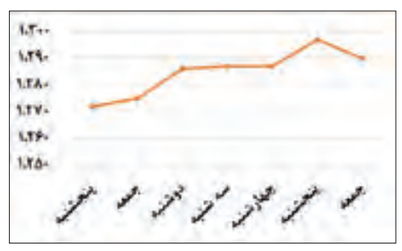
مدیرکل بین‌الملل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران گفت که سازوکار انجام معاملات با ارزهای ملی به طرف روسی ارائه شده است. حسین یعقوبی مدیرکل بین‌الملل بانک مرکزی کشورمان در مصاحبه با «اسپوتنیک» گفت که تهران و مسکو ممکن است به زودی به توافقی رسمی دست پیدا کنند تا معاملاتشان را با پول‌های ملی خود انجام دهند.

تحلیل هفتگی ارز و طلا

نوسان ۶ تومانی دلار

این روزها بازار ارز، نوسان زیادی ندارد و نسبتاً آرام است. به گزارش سامانه سنا در هفته گذشته، بازار ارز شاهد تغییرات حداکثر ۶ تومانی نرخ دلار بود. موضوعی که سبب شد در نهایت دلار از ۳۴۶۱ تومان به ۳۴۶۶ تومان برسد. دنیای اقتصاد در این خصوص گزارش داده است که در ابتدای هفته، نرخ دلار، تحت تاثیر افزایش نرخ دلار جهانی با یک جهش حدود ۶ تومانی مواجه شد. در آن هنگام تقویت چشم انداز خروج انگلیس از اتحادیه اروپا، سبب افت ارزش پوند به کمترین سطح در ۴ ماه اخیر (یعنی حدود ۴۳۴۷ تومان) و در نتیجه تقویت دلار بین المللی شد. در ادامه نیز اگر چه این روند تا حدودی تعدیل شد، اما در کش و قوس عوامل موافق و مخالف رشد دلار، (مانند چشم انداز افزایش عرضه ارز توسط صرافی بانک‌ها و همچنین افت نسبی نرخ درهم، در مقابل سطح حمایتی ۳۴۵۰ تومانی کنونی)، این نرخ نهایتاً به ۳۴۶۶ تومان رسید. با این تفاسیر، می‌توان پیش بینی کرد که دلار در روزهای آتی روند فعلی را ادامه داده و حول و حوش نرخ کنونی در نوسان باشد.

تداوم صعود طلا تا مرز ۱۳۰۰ دلار



اونس جهانی طلا که در روزهای گذشته، روند صعودی خود را بر اثر اظهارات محتاطانه رئیس کل بانک مرکزی آمریکا در خصوص تغییر نرخ‌های بهره و همچنین نزدیک بودن همه پرسی خروج انگلیس از اتحادیه اروپا ادامه داده بود، در هفته گذشته نیز رشد داشت. به طوری که از ۱۲۷۲ در ابتدای هفته به ۱۲۹۷ دلار در روز پنجشنبه رسید اما اخبار منتشر شده در خصوص سوء قصد به یکی از نمایندگان پارلمان انگلیس که منجر به توقف رقابت‌های همه پرسی عضویت انگلیس در اتحادیه اروپا شد، روز جمعه آن را تا ۱۲۹۰ دلار کاهش داد. به گزارش سایت طلا، این در حالی است که در این هفته، نشست دو روزه بانک مرکزی آمریکا درباره نرخ بهره نیز بی نتیجه ماند. هم اینک پیش بینی می‌شود، آمارهای مهم اقتصادی در حوزه تجارت خارجی منطقه یورو، وضعیت اشتغال در کشورهای اروپایی و همچنین وضعیت بخش مسکن آمریکا تاثیر زیادی بر روند نوسانات نرخ طلا در روزهای آتی داشته باشد.

نظام بانکی کشور تنه به تنه آمریکا می‌زند، البته از نظر تعداد شعب!

هزینه شعب پرتعداد و لوکس بانک‌ها بر دوش تولیدکنندگان

راه‌اندازی هر شعبه چقدر هزینه بر دوش بانک‌ها - بخوانید تولیدکنندگان - می‌گذارد؟

جواد غیاثی - بهترین ساختمان‌ها در بهترین جاهای شهر را به خود اختصاص داده‌اند. چند سالی هم هست که تعدادشان خیلی زیاد شده است. البته خدمات بانکی با راحتی بیشتری در دسترس مردم قرار می‌گیرد. هرچه تعداد شعبه‌ها بیشتر باشد طبیعتا دسترسی‌ها راحت‌تر می‌شود و شعبه‌ها هم خلوت‌تر اما کسانی که اقتصاد خوانده‌اند همیشه یک سوال اساسی می‌پرسند؟ به چه قیمتی؟ یعنی این رفاه به دست آمده از محل افزایش تعداد شعبه‌ها، چه هزینه‌هایی در برداشته است؟ آیا عوایدش بر هزینه‌هایش می‌چربد. در ادامه با بررسی چند گزارش به این سوال پاسخ خواهیم داد. گزارش اول مربوط به سرانه شعب بانکی در ایران و مقایسه با برخی کشورهای جهان است. جایی که خواهیم دید نظام بانکی تنه به تنه آمریکا می‌زند. شرایطش خیلی بهتر از ترکیه، هند و حتی انگلستان است! در بخش بعدی نگاهی به هزینه‌های غیر مستقیم بانک‌ها خواهیم انداخت و مظنه‌ای از هزینه‌های لازم برای اداره یک شعبه بانکی ارائه خواهیم کرد. سرانجام تبعات هزینه تمام شده بسیار بالای پول در کشور را بر تولید بررسی خواهیم کرد.

■ **سرانه شعب بانکی در ایران بیشتر از هند، ترکیه و انگلستان**

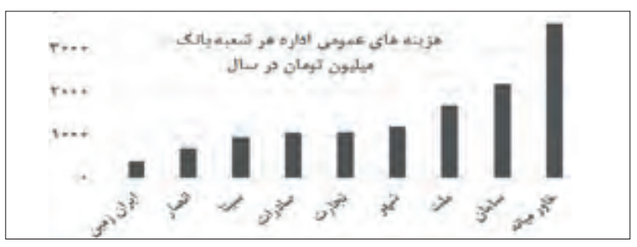
مرکز پژوهش‌های مجلس، در گزارشی به بررسی و مقایسه تعداد شعب بانکی در کشور با چند کشور دیگر پرداخته است. بر اساس این گزارش سرانه شعب در ایران شبیه آمریکاست و از هند و ترکیه بسیار بهتر است. این گزارش وضعیت کشور را با ۳ کشور پیشرفته آمریکا، کانادا و انگلستان و دو کشور مشابه هند و ترکیه مقایسه کرده است. در کانادا برای تمام جمعیت به ازای هر ۳ هزار نفر یا کمتر یک شعبه وجود دارد. در ایران و آمریکا برای تمام جمعیت کشور به ازای هر ۱۰ هزار نفر یا کمتر یک شعبه وجود دارد. این عدد برای انگلستان، ترکیه و هند به ترتیب به ۲۵،۲۰ و ۹۵ هزار نفر می‌رسد. اگرچه شرایط کلی سرانه تعداد شعب در ایران و آمریکا مشابه است اما باید توجه کرد که در ایران ۹۶/۶ درصد جمعیت به ازای هر ۵ هزار نفر و کمتر به یک شعبه دسترسی دارند اما در آمریکا ۸۳/۳ درصد از جمعیت این گونه‌اند. یعنی از نظر تعداد شعب حتی کمی وضعیت از آمریکا هم بهتر است. البته در مقایسه کشورمان با کشورهای پیشرفته مثل آمریکا باید توجه کرد که نظام مالی در این کشورها به طور کلی کمتر بانک محور بوده و ابزارهای متنوع‌تری وجود دارد اما مقایسه با کشورهای منطقه مثل ترکیه و هند جایی برای تردید نمی‌گذارد که سرانه شعب در ایران بسیار بالاست.

■ **مظنه راه‌اندازی یک شعبه بانک چقدر است؟**

چنانچه نمودار زیر نشان می‌دهد هزینه‌های عمومی - از جمله حقوق و دستمزد و برق و آب و زیرساخت‌ها - برای اداره یک شعبه بانکی بین بانک‌های مختلف متفاوت است؛ از ۴۰۰ میلیون تومان تا ۳۶۰۰ میلیون تومان. این نمودار می‌گوید که راه‌اندازی یک شعبه اضافی برای بانک تجارت حدود یک میلیارد تومان هزینه در بر دارد. برخی بانک‌ها هزینه‌های بیشتری هم متحمل می‌شوند. طبیعتا اجاره یا خرید ساختمان‌های لوکس در بهترین جاهای شهر هزینه‌های هنگفتی بر بانک تحمیل می‌کند که به آن هزینه پرسنل و تامین زیرساخت‌های لازم را هم باید افزود اما این هزینه‌ها چگونه تامین می‌شود و چه تبعاتی دارد؟

■ **قیمت تمام شده‌ای که بسیار بالاست**

احتمالا اصطلاح قیمت تمام شده پول را شنیده‌اید. قیمت تمام شده پول برای بانک‌ها از دو بخش هزینه مستقیم و غیرمستقیم تشکیل می‌شود. هزینه‌های مستقیم همان سودی است که به سپرده‌های مردم می‌دهند اما هزینه‌های غیرمستقیم مربوط به هزینه‌های عمومی و پرسنلی اداره شعب، هزینه نقد کردن مطالبات مشکوک الوصول و کارمزدهاست. کارشناسان معتقدند علاوه بر بالابودن هزینه‌های مستقیم - بالابودن نرخ سود سپرده‌ها - هزینه‌های غیرمستقیم بانک‌ها نیز بسیار بالاست. این رقم که به طور متعارف با کارمزد شناخته می‌شود حدود ۴ درصد است که رقم بسیار بالایی است. هم اکنون برخی بانک‌های قرض الحسنه مثل بانک رسالت نشان داده‌اند که با مدیریت مناسب و تعداد بهینه شعب می‌توانند این عدد را تا ۲ درصد هم کاهش دهند. مدیرعامل بانک ملی ایران، چندی پیش علت هزینه بالای تمام شده پول را رقابت منفی دانست و از افزایش آن در سال‌های اخیر خبر داد: «قیمت تمام شده پول برای بانک‌های کشور در یک سال گذشته به دلیل برخی رقابت‌های ناسالم در سیستم بانکی، به شدت افزایش یافته است». وزیر اقتصاد هم به گلایه بسنده کرده و گفته است: هزینه تمام شده پول در اقتصاد ایران بسیار بالاست و دریافت کنندگان منابع جهت تأمین نیازهای خود مجبور به پرداخت ارقام بالاتری هستند. اما بانک‌هایی که درگیر رقابت برای جذب بیشتر پول هستند حتی این رقم را هم کم می‌دانند. ای کاش همانطور که سود سپرده‌ها کاهش می‌یابد تا به تبع آن سود تسهیلات هم کاهش یابد و باری از دوش تولیدکنندگان و صاحبان صنایع برداشته شود، بانک‌ها هزینه‌های غیر مستقیم را هم کاهش دهند و به مقادیر استاندارد جهانی برسانند.



■ **ورود دیرهنگام دولت برای پیشگیری از رشد قارچ‌وار بانک‌ها**

شاید بپرسید که اکنون وضعیت شعبه‌ها چگونه است و با حال و روز نه چندان خوب این روزها، آیا باز هم در حال افزایش است؟ اواخر دولت دهم و همزمان با رشد قارچ‌وار و جهشی شعب بانک‌ها، دولت بخشنامه‌ای را صادر کرد که براساس آن می‌بایست ۲۰ درصد از تعداد شعب بانک‌ها کاسته شود. البته گزارش‌ها حکایت از آن دارد که به گفته معاون نظارتی بانک مرکزی هم اکنون فقط حدود ۲۵۰ شعبه تعطیل شده است که خیلی کمتر از ۲۰ درصد حدود ۲۰ هزار شعبه بانکی است که در کشور فعال است. در دولت جدید هم شخص رئیس جمهور وارد موضوع شد. حسن روحانی رئیس جمهور در پنجاه و چهارمین مجمع سالیانه بانک مرکزی در جمع مدیران بانک‌ها با انتقاد از تعدد بانک‌ها و شعبات آن در کشور گفت: بانک مرکزی باید نسبت به شعبات بانک‌ها و تعداد بانک‌ها یک مقدار تجدید نظر و نظارت داشته باشد، مگر ما چند بانک می‌خواهیم؟ مسئولان بانک مرکزی در دولت جدید نیز اعلام کرده‌اند که با توجه به شرایط فعلی ترازنامه بانک‌ها به مرور و به طور طبیعی تعداد شعب کاهش خواهد یافت. موضوعی که با توجه به تداوم رقابت منفی بانک‌ها برای جذب سپرده، چندان واقعی به نظر نمی‌رسد. مخصوصا آن که بانک‌ها این هزینه‌ها را بر دوش تولیدکنندگان و دریافت کنندگان تسهیلات تحمیل می‌کنند و لذا انگیزه اساسی برای کاستن از آن ندارند.

بازنامه‌ها

چین، رکورددار سرمایه گذاری های زیرساختی جهان

Bloomberg

علی رغم نیاز مبرم به زیرساخت‌های بهتر، سرمایه گذاری ها در ۱۰ اقتصاد بزرگ دنیا از جمله آمریکا از زمان بحران مالی جهانی سقوط کرده است. با وجود این، چین همچنان به ساخت جاده ها، پل ها و کانال های زیرزمینی ادامه می دهد. به گزارش اقتصادنیوز، براساس مطالعه جدید موسسه جهانی مک کنزی (MGI)، چین بیشترین هزینه را در زیرساخت های اقتصادی انجام داده است. در واقع میزان هزینه چین از مجموع هزینه های آمریکای شمالی و اروپای غربی بیشتر بوده است. اقتصاددانان سراسر دنیا بر این عقیده اند هم اکنون زمان مناسبی برای سرمایه گذاری در زیرساخت هاست؛ چرا که نرخ بهره بسیار پایین بوده و اقتصاد جهانی می تواند از این فرصت استفاده کند. گزارش MGI اعلام کرد که ۱۰ کشوری که از سال ۲۰۰۸ تا ۲۰۱۳ سهم هزینه های زیرساختی آن ها در تولید ناخالص داخلی با سقوط مواجه شده است، آمریکا، بریتانیا، استرالیا، کره جنوبی، برزیل، هند، روسیه، مکزیک و عربستان بوده اند. بر خلاف این کاهش گسترده، موسسه مک کنزی اعلام کرد، هزینه های زیرساختی به عنوان سهمی از GDP در ژاپن، آلمان، فرانسه، کانادا، ترکیه، آفریقای جنوبی و چین افزایش یافته است.

افت نفت با ۲ پیشرانه فنی و سیاسی

REUTERS

افزایش نگرانی ها در خصوص خروج احتمالی انگلیس از اتحادیه اروپا و انتشار آمار شگفت انگیز موجودی ذخایر نفتی آمریکا موجب شد تا قیمت نفت در روز های پایانی هفته گذشته کاهش پیدا کند. به گزارش اقتصادنیوز، قیمت نفت آمریکا به پایین ترین سطح سه هفته ای خود رسید. هر بشکه نفت آمریکا هفته گذشته با افتی ۶۸ سنتی، ۴۷ دلار و ۸۱ سنت معامله شد. قیمت هر بشکه نفت برنت نیز با ۷۰ سنت کاهش به ۴۹ دلار و ۱۳ سنت رسید. آمار موسسه نفت آمریکا نشان داد که در هفته منتهی به ۱۰ ژوئن، موجودی ذخایر نفت آمریکا با رشد ۱/۲ میلیون بشکه ای به ۵۳۶/۷ میلیون بشکه رسید. این در حالی است که انتظارات تحلیلگران کاهش ۲/۳ میلیون بشکه ای بوده است اما همه پرسی پیش رو در خصوص برگزیت، (خروج انگلیس از اتحادیه اروپا) روی بازارهای ارزی و مالی تاثیر گذاشته است. بازده اوراق قرضه آلمان برای نخستین بار در روز سه شنبه به زیر صفر رسید.

نبض بازار

قیمت انواع گوشی Galaxy Series 7

معلمی - همزمان با ورود گوشی های سری «Galaxy Series 7» به بازارهای آسیای دور، بازار ایران نیز شاهد حضور پر قدرت این پردازنده های ارتباطی بوده و گلکسی ۶ و گلکسی ۵ به سرعت جای خود در ویترین فروشگاه ها را به «گلکسی سری ۷» داده و بازنشسته شده اند. نماینده رسمی شرکت های سامسونگ از نسخه های بازسازی شده گلکسی ۶ و ۵ در چین و ارائه آن به عنوان گلکسی نسخه ۷ در بازار ایران نیز هشدار داده و از دریافت کنندگان گوشی های سری ۷ گلکسی می خواهند که با مراجعه به نمایندگی رسمی محصولات سامسونگ از اصالت محصول اطمینان حاصل کنند. توصیه دیگری که کارشناسان به خریداران گلکسی ۷ می دهند این است که خریداران فریب تبلیغات برخی فروشندگان مبنی بر پشتیبانی گلکسی ۷ از نسخه های پردازنده ۶۴ گیگابایتی را نخورده زیرا گلکسی ۷ تنها از پردازنده های ۳۲ گیگابایتی پشتیبانی می کند.

قیمت ۴ مدل گوشی Galaxy Series 7 (قیمت به تومان)

ردیف	مدل سیستم	پردازنده	قیمت
۱	گلکسی S7 نسخه ۳۲ گیگابایتی	اگزینوس	۲۳۰۰۰۰۰
۲	گلکسی S7H نسخه ۳۲ گیگابایتی	اگزینوس	۲۷۰۰۰۰۰
۳	گلکسی S7 نسخه ۳۲ گیگابایتی	استپ دراگون	۲۵۵۰۰۰۰
۴	گلکسی S7H نسخه ۳۲ گیگابایتی	استپ دراگون	۲۹۰۰۰۰۰