



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

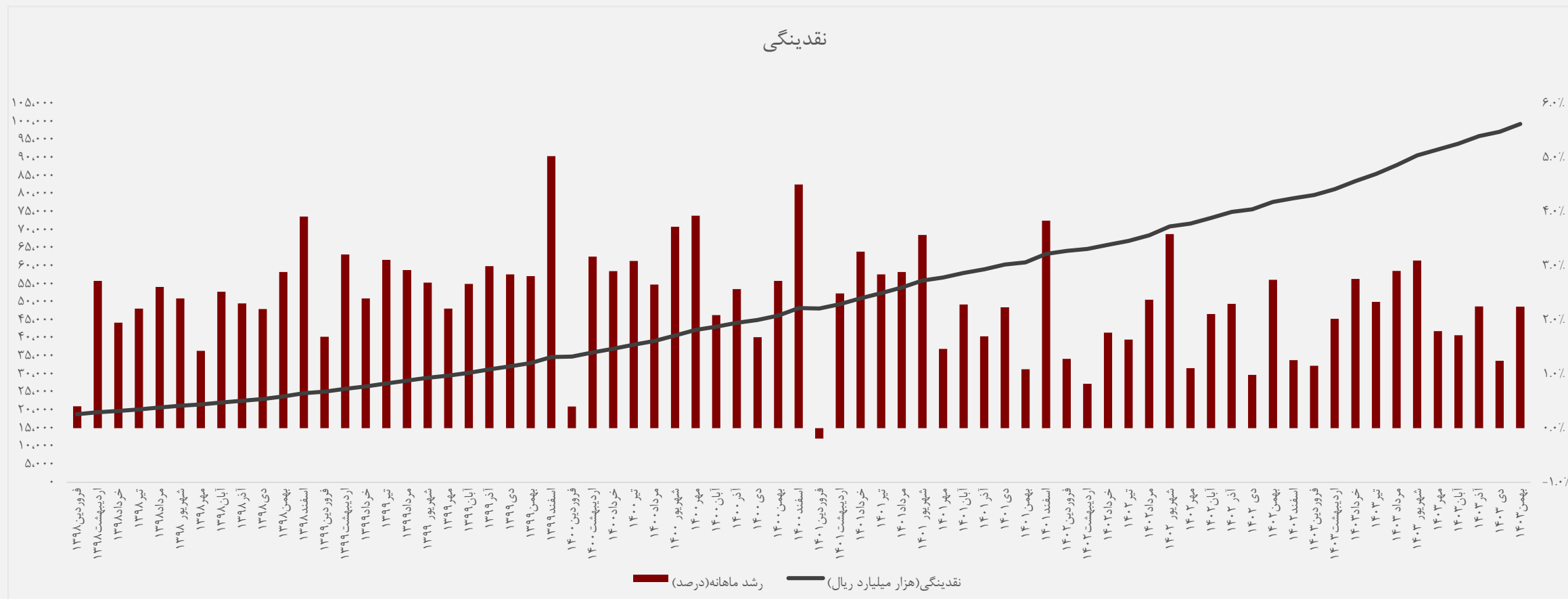
گزارش ماهانه صنعت بانکداری

بررسی متغیرهای کلان اقتصادی



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

شاخص نقدینگی

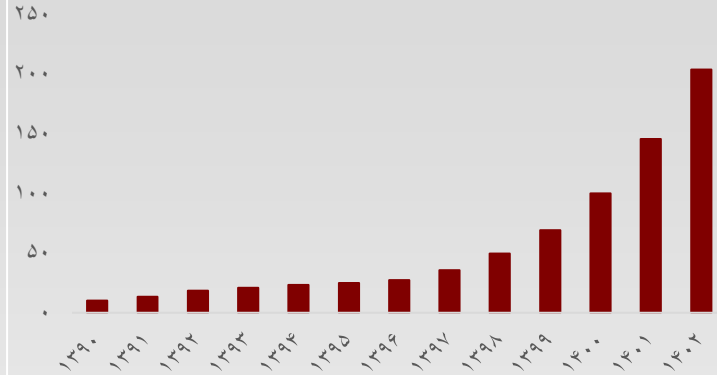


حجم نقدینگی در بهمن سال ۱۴۰۳ به رقم ۹۹،۴۲۰ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به پایان سال ۱۴۰۲ معادل ۲۶/۲ درصد رشد نشان میدهد.

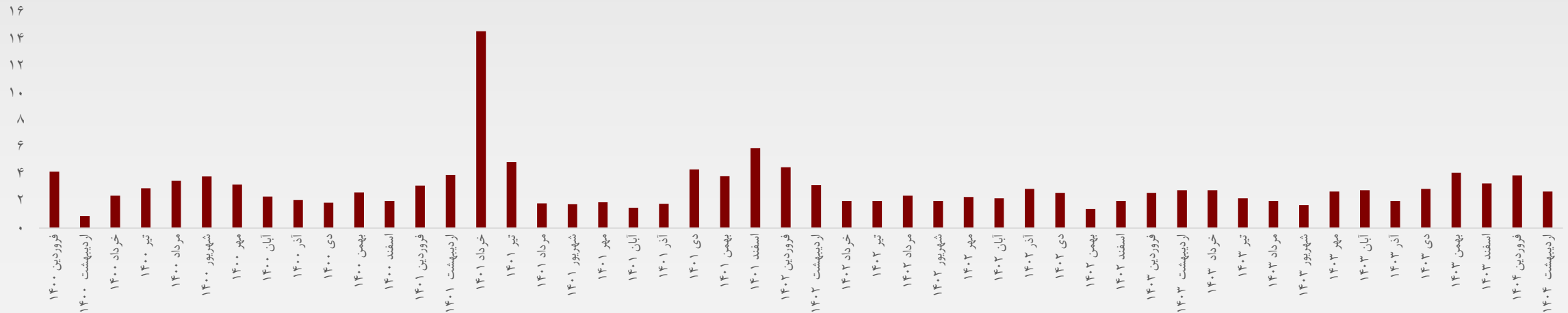


در اردیبهشت ماه ۱۴۰۴ شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به عدد ۳۳۶.۹ رسیده است که نسبت به ماه قبل، ۲.۷ درصد افزایش، نسبت به ماه مشابه سال قبل، ۳۸.۷ درصد افزایش و در دوازده ماهه منتهی به ماه جاری نسبت به دوره مشابه سال قبل، ۳۳.۹ درصد افزایش داشته است.

شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به تفکیک سال
(متوسط شاخص ۱۲ ماهه بر مبنای سال پایه ۱۰۰=۱۴۰۰)

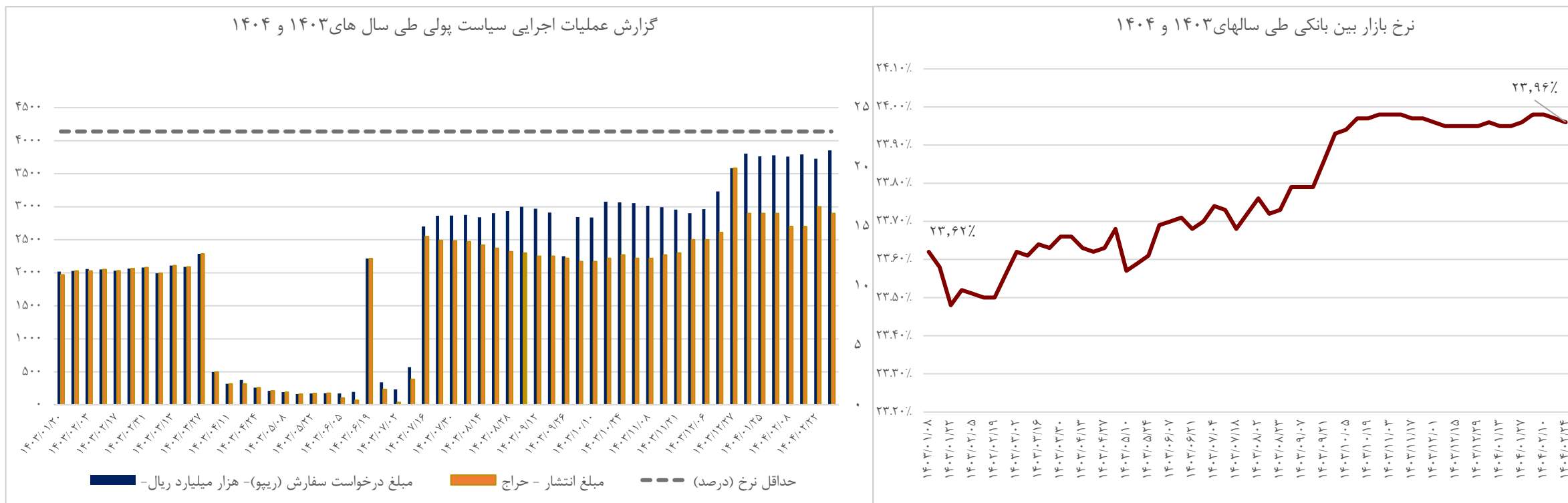


درصد تغییر ماهانه شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به تفکیک ماه بر مبنای سال پایه ۱۰۰=۱۴۰۰



"عملیات بازار باز"، فعالیتی است که در آن بانک مرکزی با خرید و فروش گروه خاصی از اوراق بهادار موجود، تلاش می‌کند تا اهداف سیاستی خود در کنترل حجم پول موجود در اقتصاد را اجرا کند. در این بازار سه عضو نقش اصلی دارند؛ بانک مرکزی، دولت و بانک‌ها.

نرخ ریپو می‌تواند شاخصی برای نمایاندن عرضه و تقاضای پول در بازار پول باشد. از نقش‌های بانک‌های مرکزی، مدیریت هزینه و مقدار اعتبار در اقتصاد با هدف کنترل رشد اقتصادی و نرخ تورم است. به این منظور، بانک‌های مرکزی در بازارهای پولی از راه انجام عملیات بازار باز با هدف اثرگذاری بر نرخ‌های بهره بسیار کوتاه مدت مداخله می‌کنند؛ بنابراین در دنیا ریپو ابزاری بسیار رایج و مناسب برای مداخله بانک‌های مرکزی در بازارهای پولی است.



بررسی اجمالی صنعت بانکداری



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

نظام مالی موجباتی را فراهم می‌آورد تا وجوه از پس‌اندازکنندگان به تقاضاکنندگان منتقل شود. نظام های مالی مشتمل بر موسساتی است که در چهارچوب بازار مالی با یکدیگر به داد و ستد مطالبات مالی می‌پردازند.

مدیریت تجهیز و تخصیص منابع در بازار پول را بانکداری می‌گویند. بانک‌ها موسساتی هستند که خدمات مالی مختلفی را به مشتریان خود ارائه می‌کنند که مهمترین این خدمات، جذب سپرده و اعطای تسهیلات مالی می‌باشد. در واقع وظیفه سنتی بانک‌ها این است که از محل سپرده‌های مردم سرمایه‌های لازم را در اختیار صاحبان واحد های صنعتی، کشاورزی، بازرگانی و اشخاص قرار دهند.

بانک، نهادی اقتصادی است که وظیفه‌هایی چون تجهیز و توزیع اعتبارات، عملیات اعتباری، عملیات مالی، خرید و فروش ارزها، نقل و انتقال وجوه، وصول مطالبات اسنادی و سود سهام مشتریان، پرداخت بدهی مشتریان، قبول امانات، نگهداری سهام و اوراق بهادار و اشیای قیمتی مشتریان، انجام وظیفه قیمومیت و وصایت برای مشتریان، انجام وکالت خریدها و فروش را بر عهده دارند.

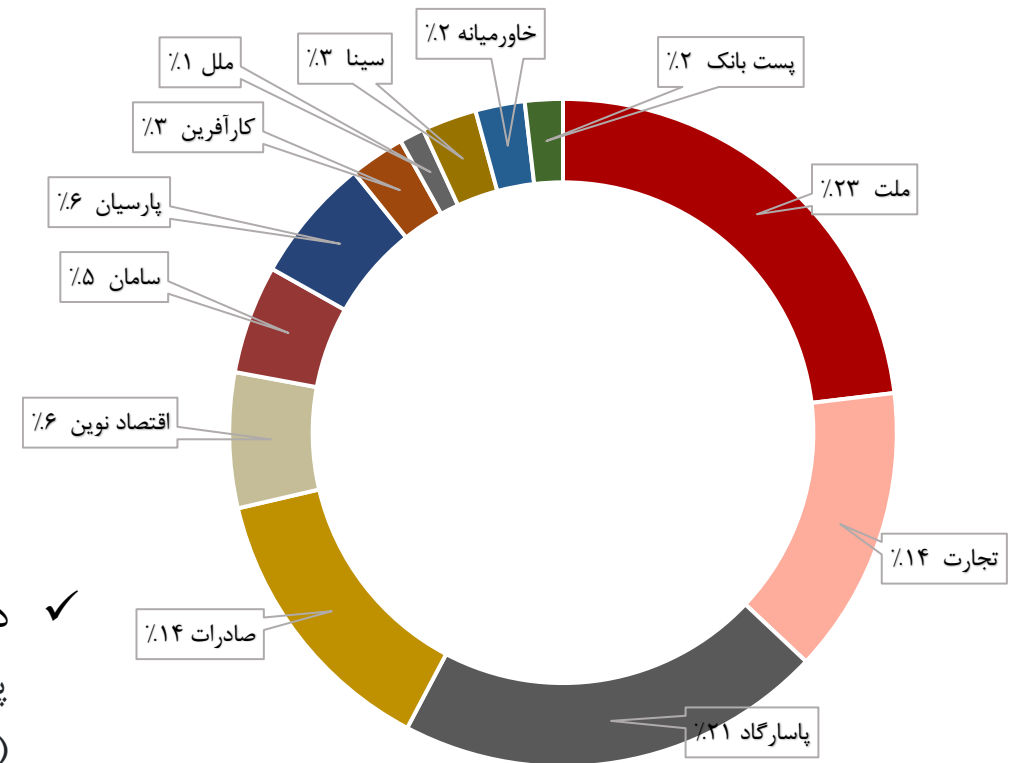
طبق گزارش بانک مرکزی حدود ۳۶ بانک در ایران وجود دارد، این بانک‌ها و مؤسسات مهمترین نقش را در تأمین مالی و اعتباری برنامه‌های توسعه‌ای ایفا می‌کنند. ترکیب این بانک‌ها و مؤسسات طبق گزارش بانک مرکزی بدین شرح است که از این تعداد بانک موجود، ۴ بانک خارجی، ۱ بانک مشترک ایرانی و خارجی، ۱ بانک متقاضی دریافت مجوز، ۲۰ بانک تحت مالکیت بخش خصوصی قرار دارد. ۵ بانک تخصصی و ۳ بانک بازرگانی نیز تحت مالکیت دولت فعالیت می‌کنند. همچنین در کشور ۲ موسسه غیرانتفاعی (قرض‌الحسنه) فعالیت می‌کنند.

سهم صنعت بانکداری در تولید ناخالص داخلی (GDP)، کشور حدود ۵.۲ درصد است، که طبق برآوردهای انجام شده دومین ضریب نفوذ را در منطقه خاورمیانه و شمال آفریقا داراست.

در ایران بانک‌ها به عنوان یک موسسه اقتصادی از طریق عقود متفاوت اسلامی با مشتریان مشارکت کرده و سود کسب می‌کنند.

در گزارش ارائه شده شاخص‌های عملکردی بازار پول شامل شاخص نقدینگی، تورم و عملیات بازار باز بانک مرکزی مورد بررسی قرار گرفته است همچنین عملکرد ماهانه ۱۳ بانک بورسی به عنوان بازیگران اصلی بازار پول بیان شده است؛ شاخص‌های درآمد عملیات محقق‌شده، درآمد تسهیلات اعطایی، سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری و وضعیت بازار این بانک‌ها بیان شده است.

درآمد عملیاتی محقق شده در اردیبهشت ماه به تفکیک ۱۲ بانک بورس و فرابورسی

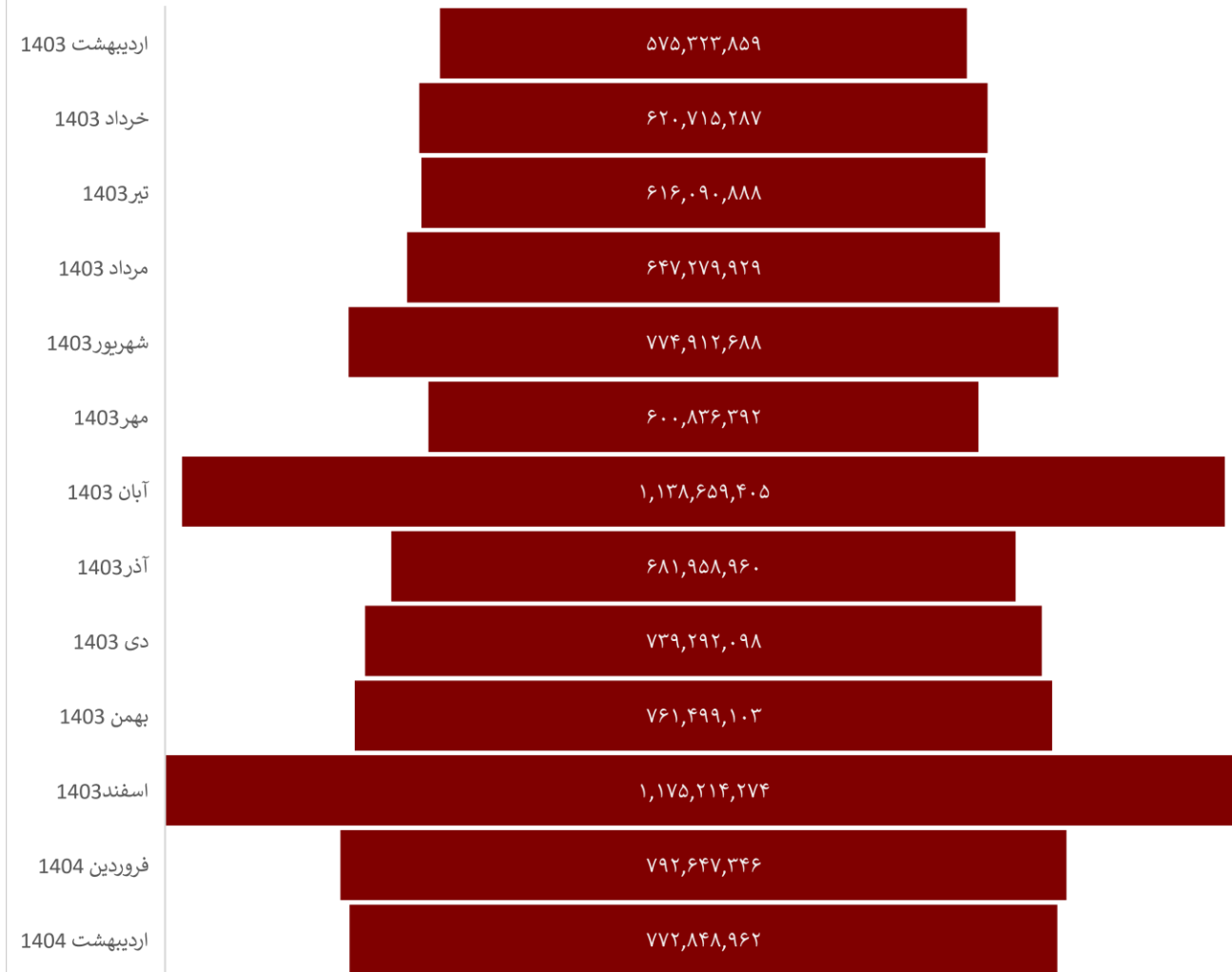


✓ در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۴، مجموعاً ۷۷ همت درآمد عملیاتی توسط ۱۲ بانک پذیرفته شده در بورس و فرابورس محقق شده است که به ترتیب بانک‌های ملت (۲۳ درصد)، پاسارگاد (۲۱ درصد) و تجارت (۱۴ درصد)؛ بیشترین سهم را به خود اختصاص داده‌اند.



درآمد عملیاتی محقق شده

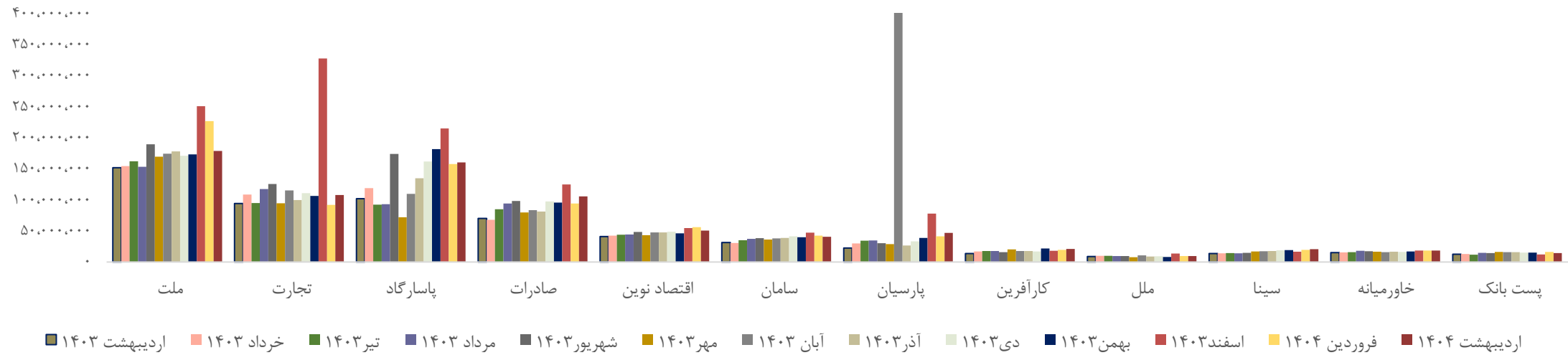
توزیع درآمد عملیاتی در سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ (میلیون ریال)



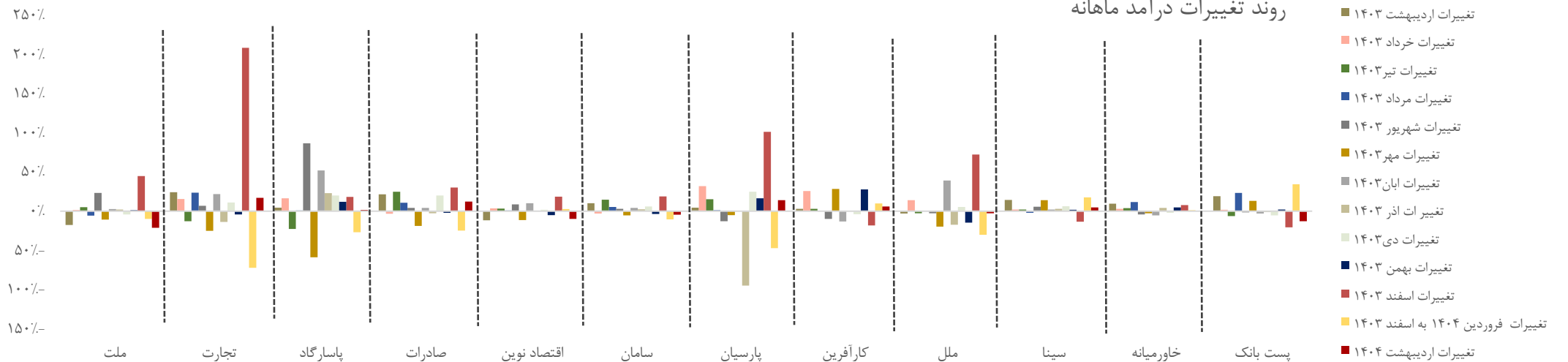


درآمد عملیاتی محقق شده

روند درآمد عملیاتی دوازده ماهه منتهی به اردیبهشت ۱۴۰۴ (میلیون ریال)



روند تغییرات درآمد ماهانه



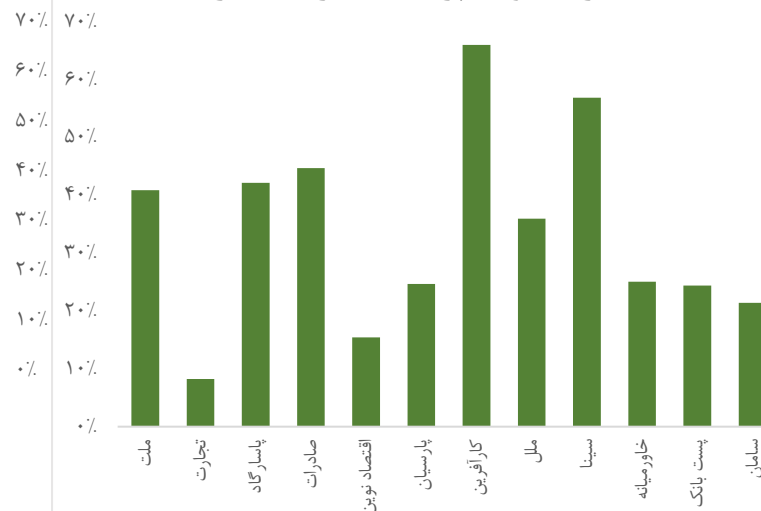


درآمد تسهیلات اعطایی و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

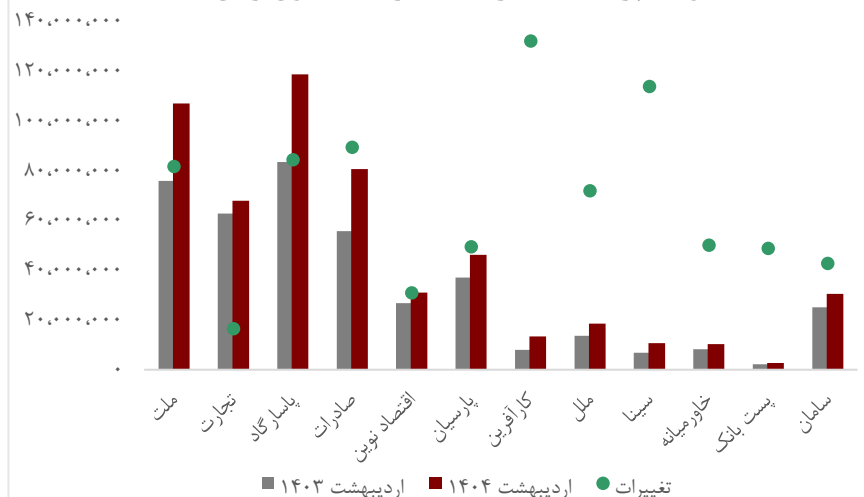
اسپرد درآمد تسهیلات اعطایی و هزینه سود سپرده‌ها

نام بانک	اردیبهشت ۱۴۰۳	اردیبهشت ۱۴۰۴	تغییرات
ملت	۵۳,۱۳۸,۱۸۵	۵۰,۸۰۹,۰۱۵	-۴٪
تجارت	(۲,۴۲۳,۵۰۰)	۱۴,۹۱۰,۲۳۱	۷۱۵٪
پاسارگاد	۱۲,۷۲۸,۴۶۱	۳۲,۹۸۷,۰۳۴	۱۵۹٪
صادرات	۵,۵۷۱,۹۳۷	۵,۵۱۴,۴۹۶	-۱٪
اقتصاد نوین	۷,۹۱۹,۳۷۲	۱۲,۰۲۶,۲۵۰	۵۲٪
پارسیان	(۱۸,۹۲۰,۹۲۸)	(۱۸,۶۲۶,۹۰۲)	-۳٪
کارآفرین	۲,۰۸۲,۳۱۲	۷۱۷,۲۶۶	-۶۶٪
ملل	(۵,۲۷۶,۲۸۹)	(۹,۹۳۴,۱۹۱)	-۸۸٪
سینا	۳,۷۰۸,۱۸۵	۳,۸۱۸,۲۵۲	۳٪
خاورمیانه	۲,۷۴۹,۰۹۹	۲,۵۰۰,۷۲۷	-۹٪
پست بانک	۴,۸۶۷,۳۰۷	۴,۷۷۷,۶۸۷	-۲٪
سامان	۱,۱۲۳,۱۴۵	۴,۱۱۲,۹۷۷	۲۶۶٪
کل صنعت	۶۷,۲۶۷,۲۸۶	۱۰۳,۶۱۲,۸۴۲	۵۴٪

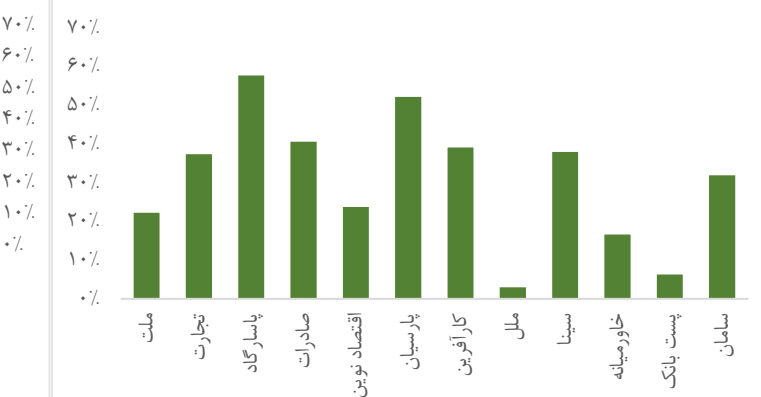
تغییرات سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری



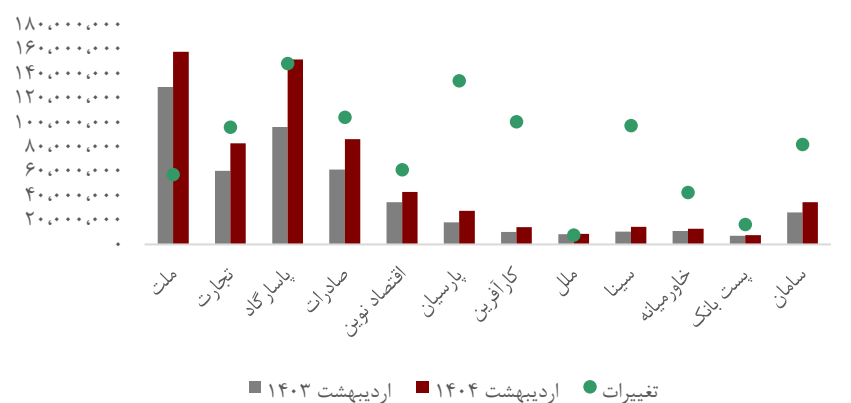
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)



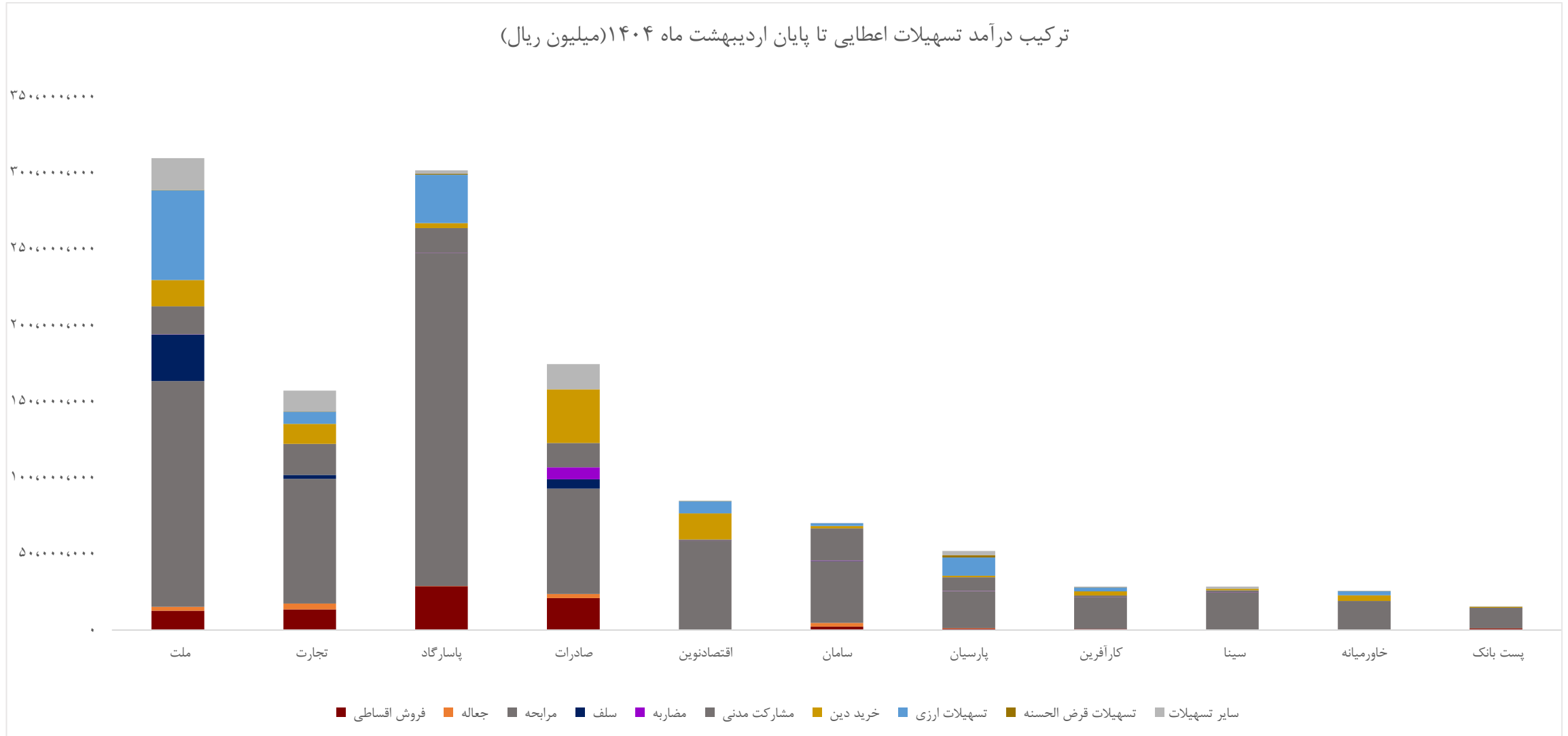
تغییرات درآمد تسهیلات اعطایی



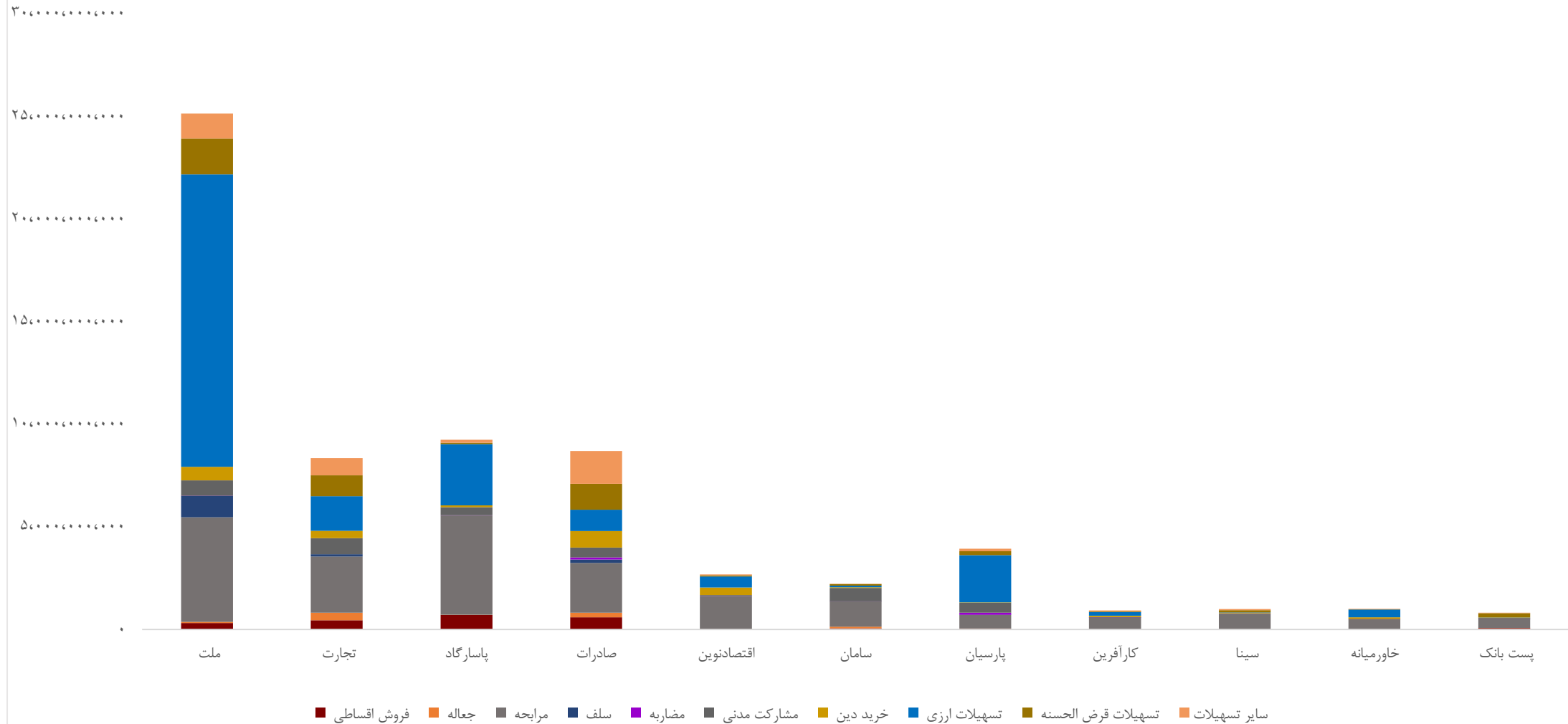
درآمد تسهیلات اعطایی (میلیون ریال)



ترکیب درآمد تسهیلات اعطایی تا پایان اردیبهشت ماه ۱۴۰۴ (میلیون ریال)

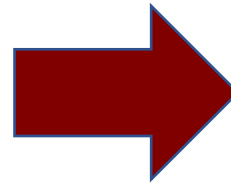
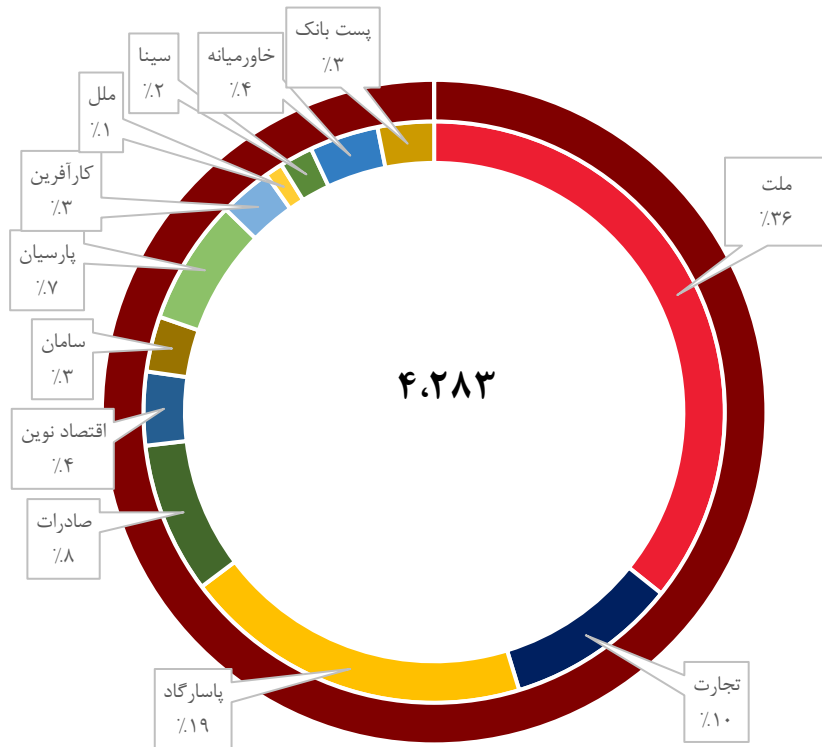


مانده تسهیلات اعطایی تا پایان اردیبهشت ماه ۱۴۰۴ (میلیون ریال)

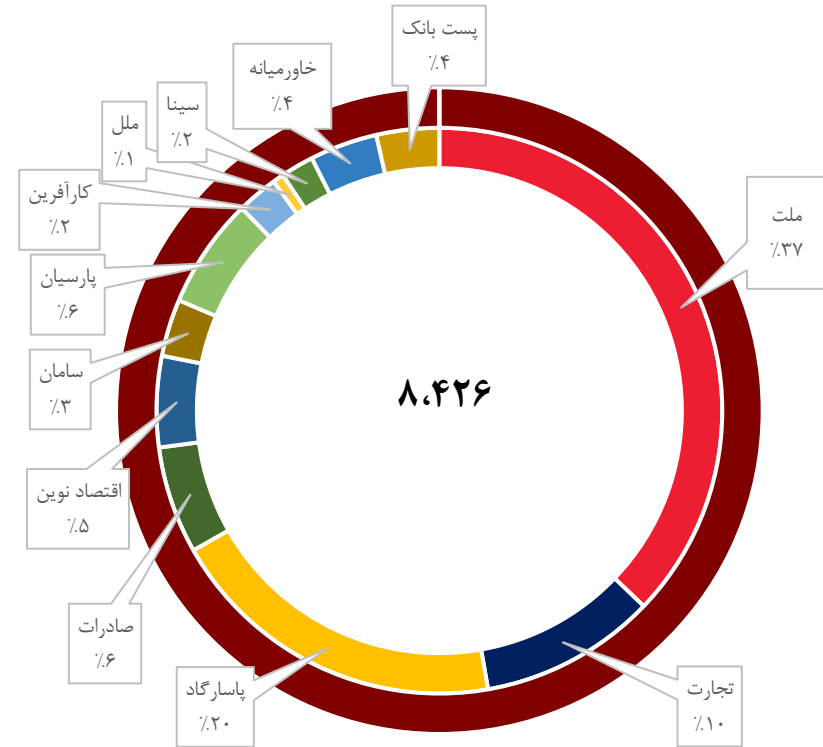


وضعیت بازار صنعت بانکداری

ارزش بازار در ۳۱ اردیبهشت ۱۴۰۳ (هزار میلیارد ریال)

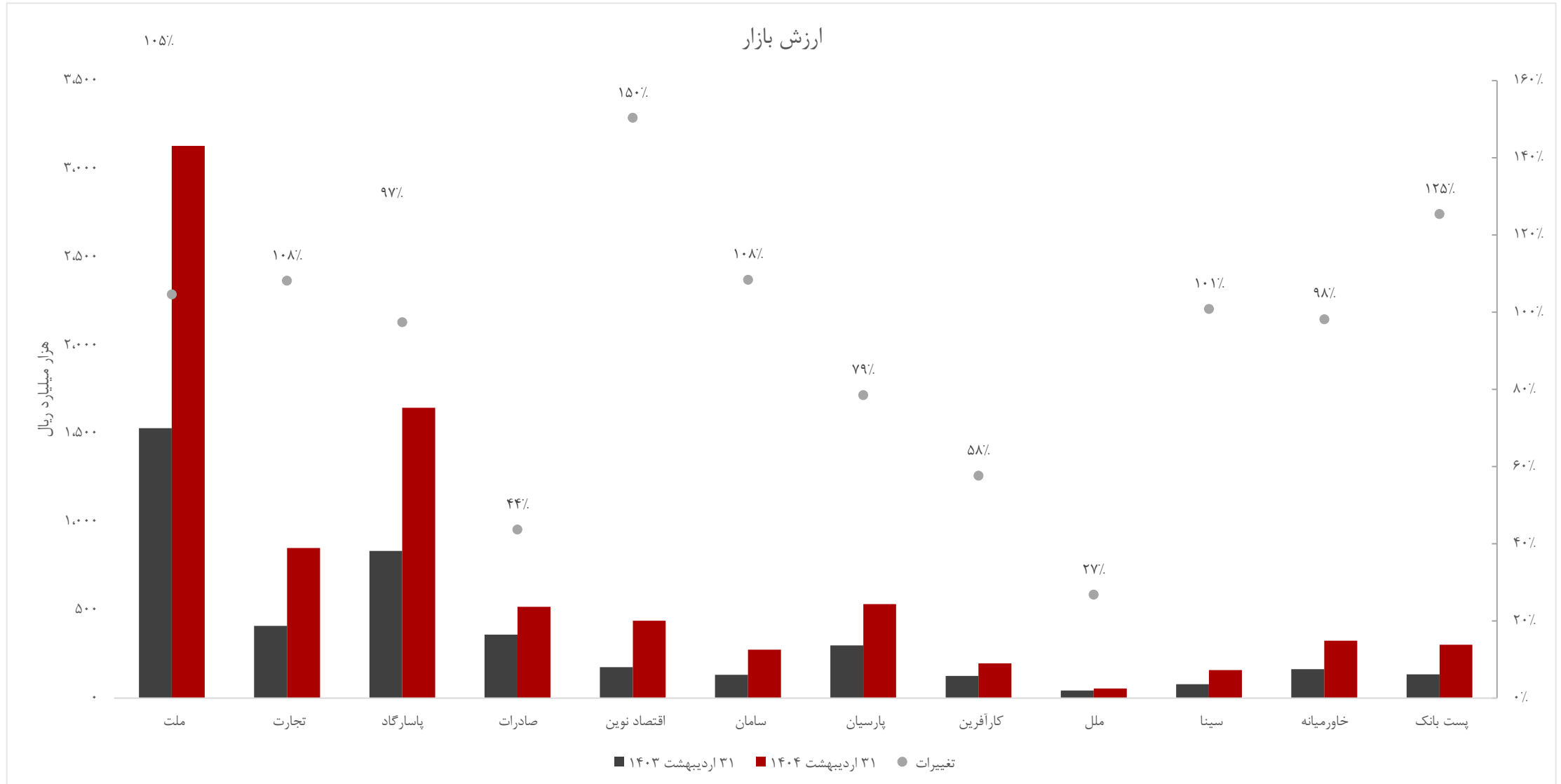


ارزش بازار در ۳۱ اردیبهشت ۱۴۰۴ (هزار میلیارد ریال)





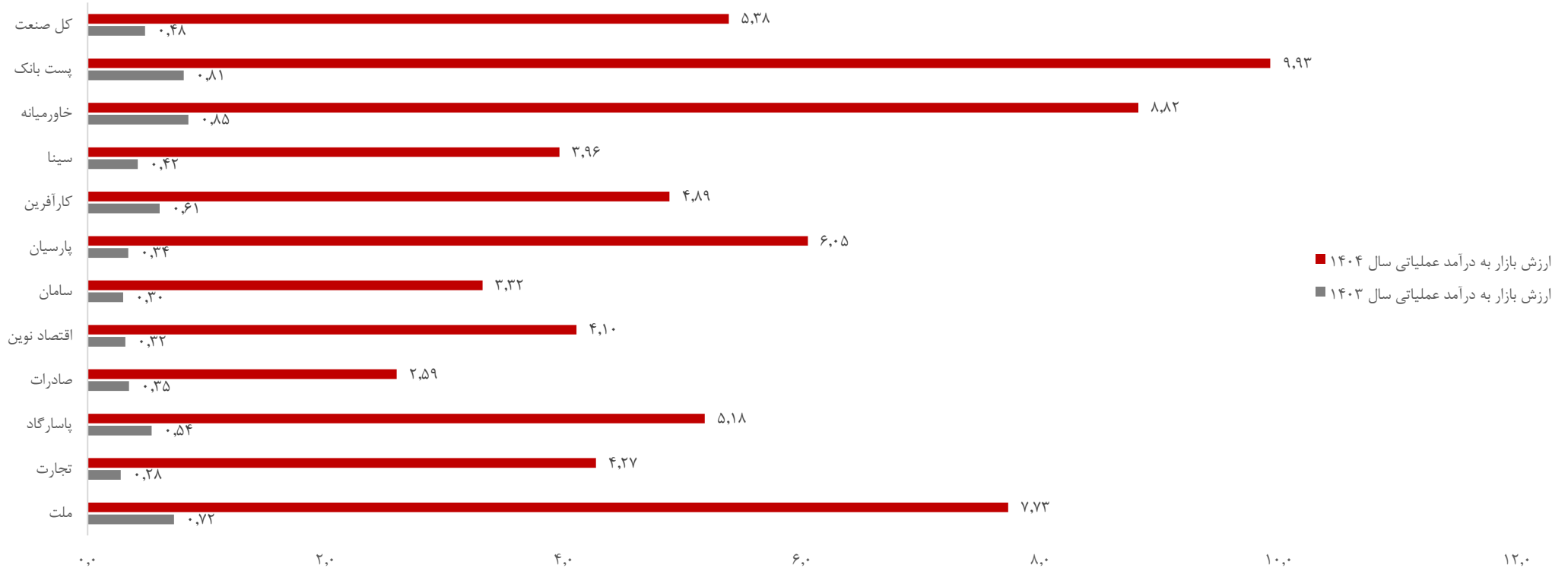
وضعیت بازار صنعت بانکداری





وضعیت بازار صنعت بانکداری

نسبت ارزش بازار به درآمد عملیاتی



✓ میانگین ارزش بازار به درآمد عملیاتی برای صنعت بانکی طی سال ۱۴۰۳ معادل ۰.۴۸ بوده است.

✓ میانگین ارزش بازار ۱۲ بانک بورسی و فرابورسی در تاریخ ۳۱ اردیبهشت ۱۴۰۴ به درآمد عملیاتی دو ماهه ۱۴۰۴ معادل ۵.۲۳۸ بوده است.

**با تشکر
از حسن توجه و همراهی شما**



تامین سرمایه بانک ملت
mellat investment bank

