



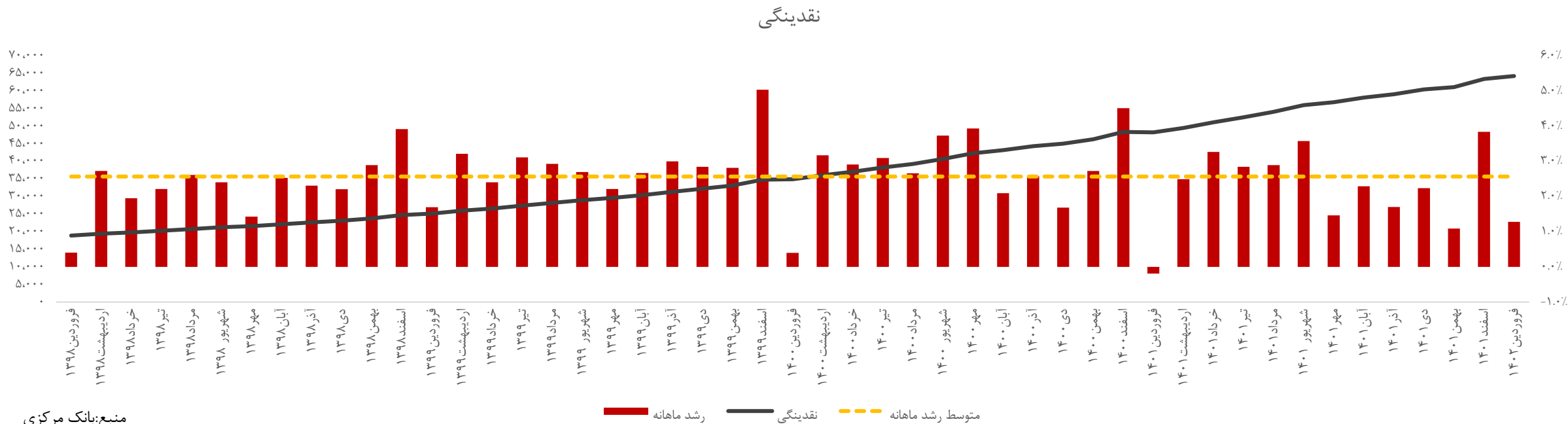
واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

گزارش ماهانه صنعت بانکداری

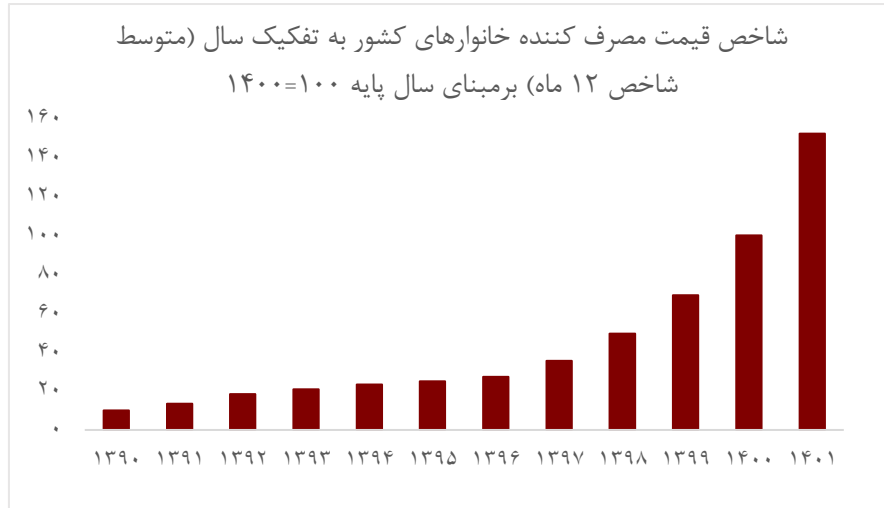


واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

بررسی متغیرهای کلان اقتصادی

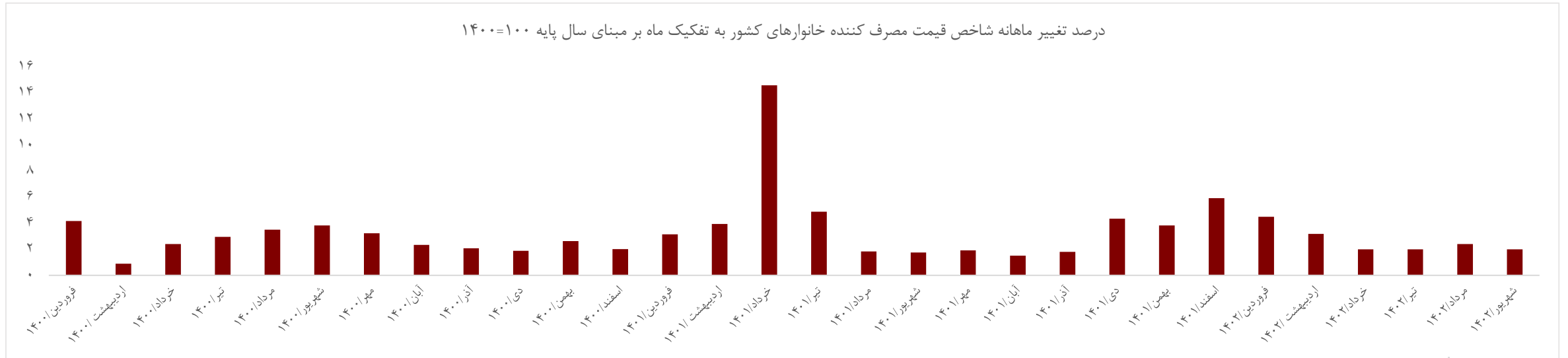


- ✓ نقدینگی کل کشور طبق آخرین گزارش رسمی بانک مرکزی در فروردین ماه سال ۱۴۰۲ معادل ۶,۴۱۸ همت بوده است.
- ✓ رئیس کل بانک مرکزی: نرخ رشد نقدینگی در سال ۱۳۹۹، ۴۰.۶ درصد، در سال ۱۴۰۰، ۳۹ درصد، در سال ۱۴۰۱ به ۳۱,۵ درصد بوده است.
- ✓ بیشترین نرخ رشد ماهانه نقدینگی کشور در دوره مذکور در اسفند سال ۱۳۹۹ و حدود ۵ درصد بوده است.



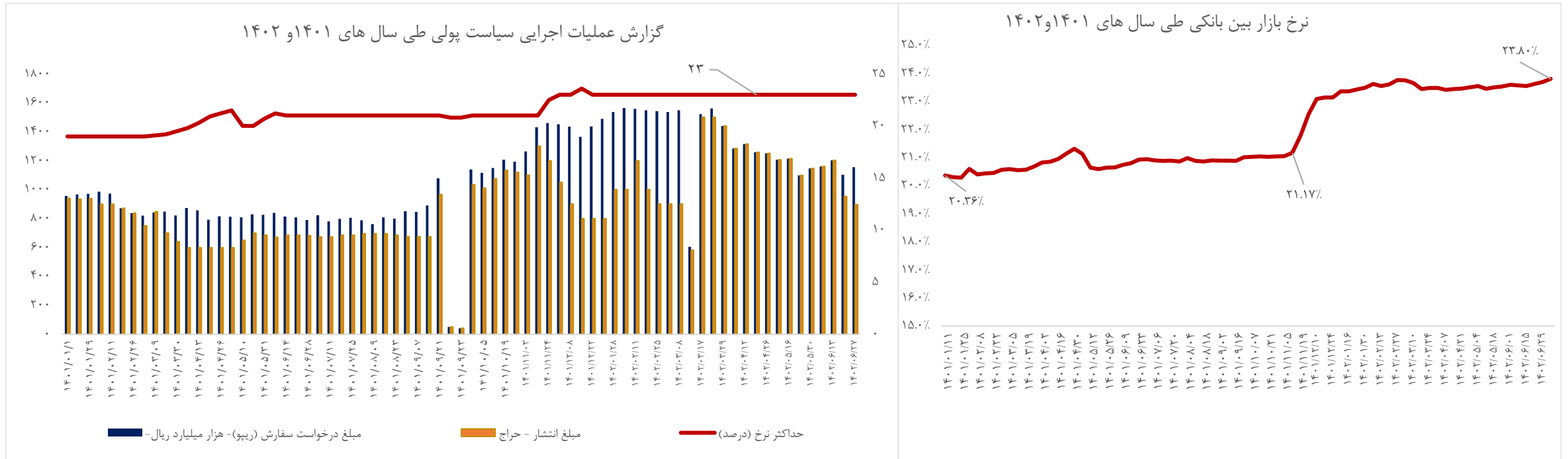
✓ در شهریور ماه ۱۴۰۲، شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به عدد ۲۰۱،۷ رسیده است که نسبت به ماه قبل، ۲،۰ درصد افزایش، نسبت به ماه مشابه سال قبل، ۳۹،۵ درصد افزایش و در دوازده ماهه منتهی به ماه جاری نسبت به دوره مشابه سال قبل، ۴۶،۱ درصد افزایش داشته است.

✓ در مرداد ماه ۱۴۰۲، شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به عدد ۱۹۷،۷ رسیده است که نسبت به ماه قبل، ۲،۴ درصد افزایش، نسبت به ماه مشابه سال قبل، ۳۹،۸ درصد افزایش و در دوازده ماهه منتهی به ماه مرداد نسبت به دوره مشابه سال قبل، ۴۶،۷ درصد افزایش داشته است.



"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.

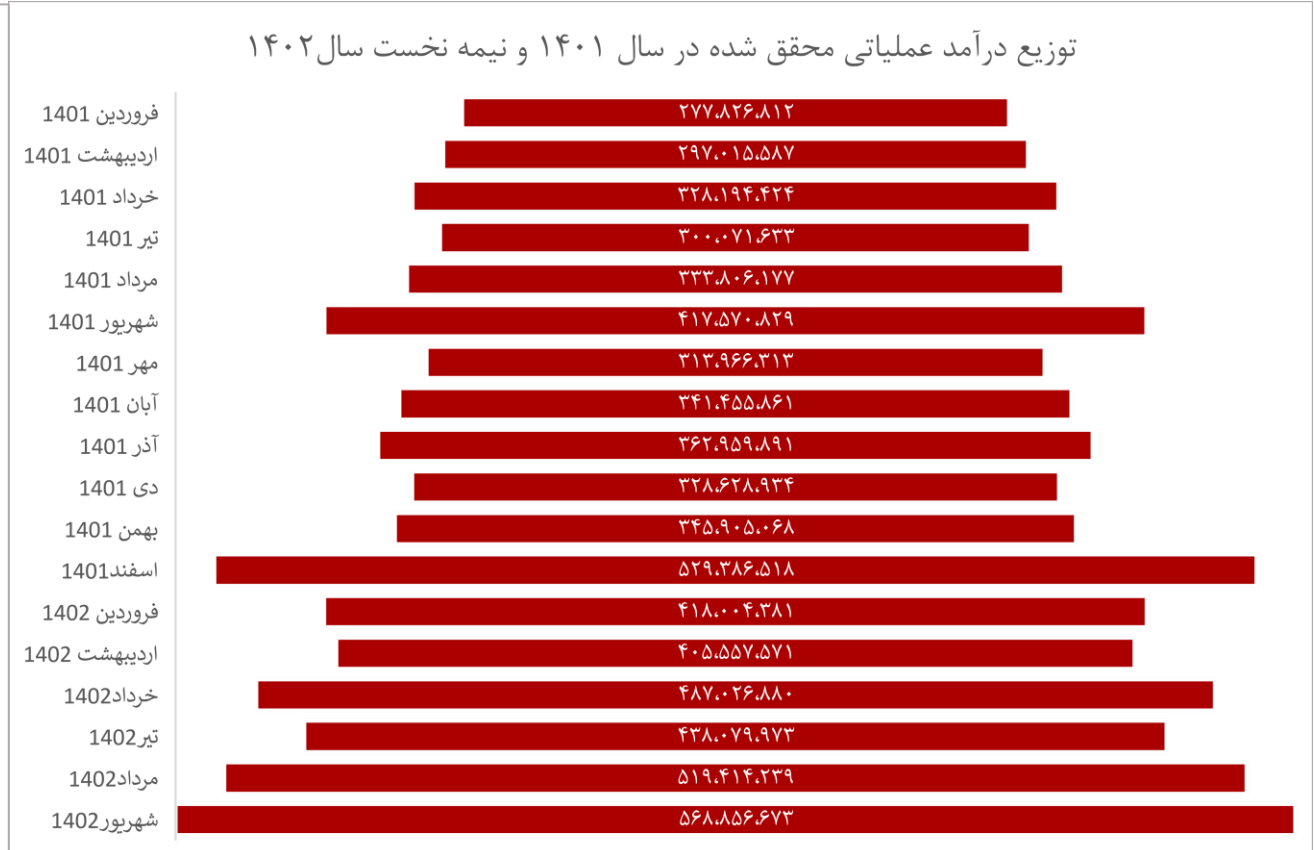
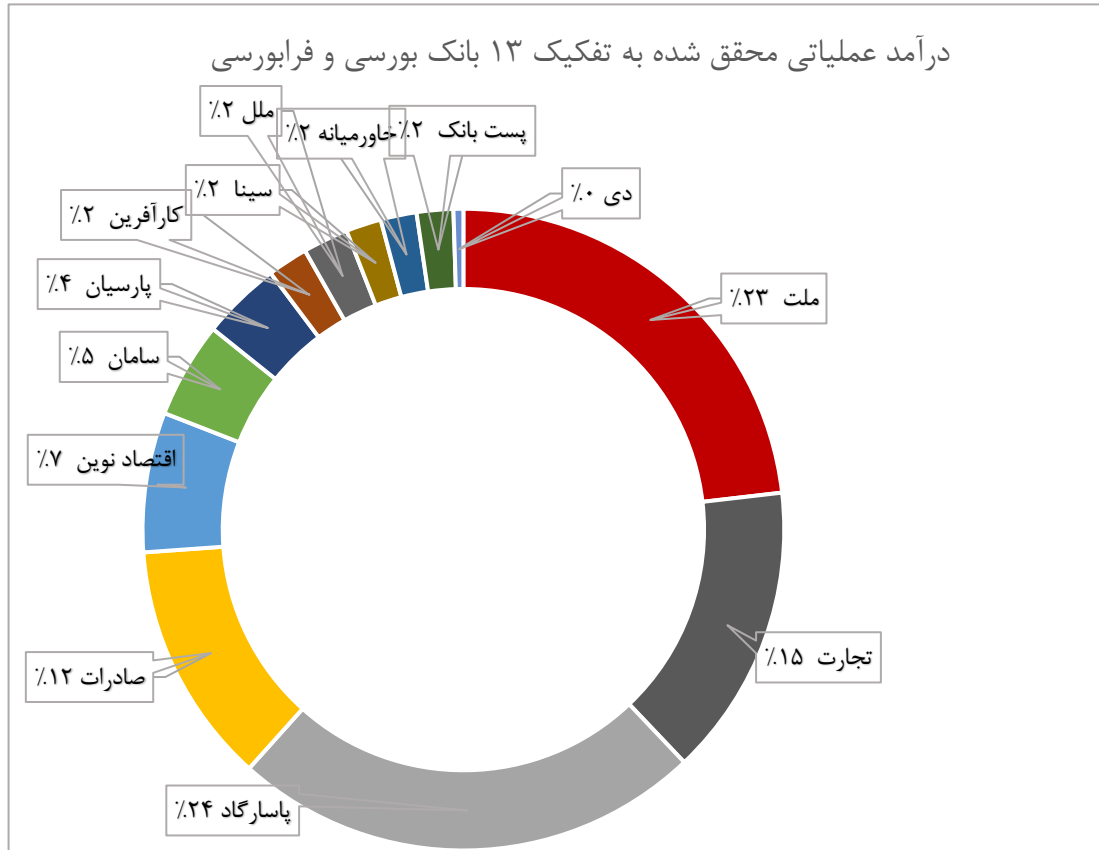
نرخ ریپو می‌تواند شاخصی برای نمایاندن عرضه و تقاضای پول در بازار پول باشد. از نقش‌های بانک‌های مرکزی، مدیریت هزینه و مقدار اعتبار در اقتصاد با هدف کنترل رشد اقتصادی و نرخ تورم است. به این منظور، بانک‌های مرکزی در بازارهای پولی از راه انجام عملیات بازار باز با هدف اثرگذاری بر نرخ‌های بهره بسیار کوتاه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





واحد سرمايه گذاري و تحليل اوراق بهادار

بررسی اجمالی صنعت بانکداری



✓ در شهریور ماه سال ۱۴۰۲، مجموعاً ۵۶۸.۸ همت درآمد عملیاتی توسط ۱۳ بانک پذیرفته شده در بورس و فرابورس محقق شده است که به ترتیب بانک‌های پاسارگاد (۲۴ درصد)، ملت (۲۳ درصد) و تجارت (۱۵ درصد)؛ بیشترین سهم را به خود اختصاص داده‌اند.

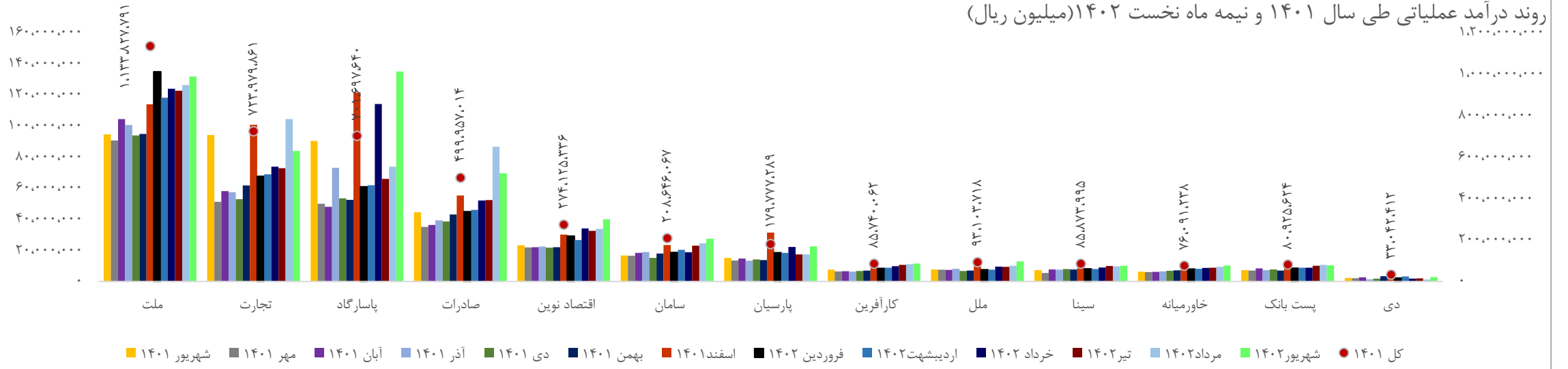
✓ ۱۳ بانک بورسی و فرابورسی، در شش ماهه سال جاری معادل ۶۸ درصد از کل سال ۱۴۰۱ درآمد عملیاتی محقق کرده اند



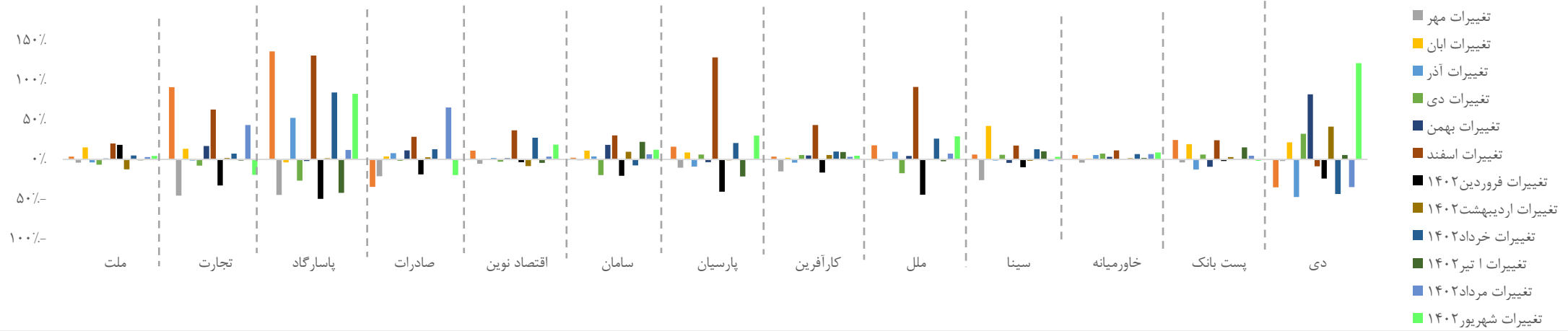
درآمد عملیاتی محقق شده

بررسی اجمالی صنعت بانکداری
تحلیل بنیادی سهام (مرداد ماه سال ۱۴۰۲)

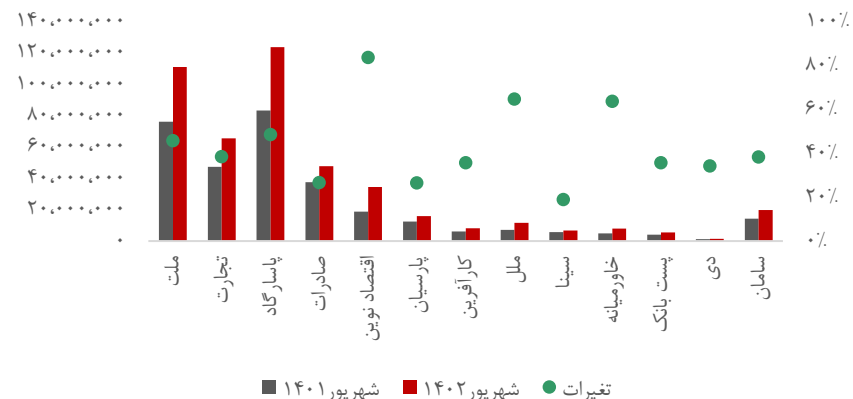
روند درآمد عملیاتی طی سال ۱۴۰۱ و نیمه ماه نخست ۱۴۰۲ (میلیون ریال)



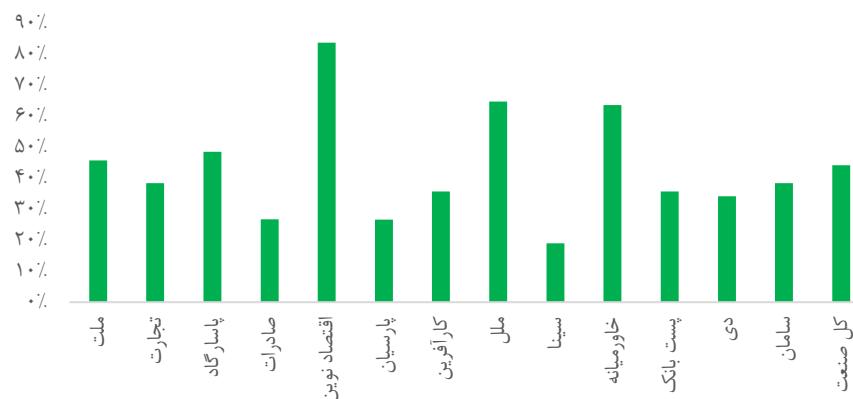
روند تغییرات درآمد ماهانه



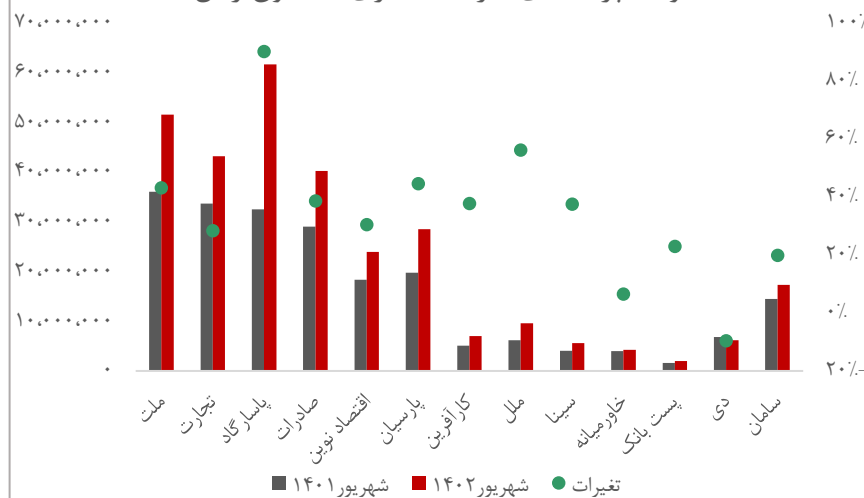
درآمد تسهیلات اعطایی (میلیون ریال)



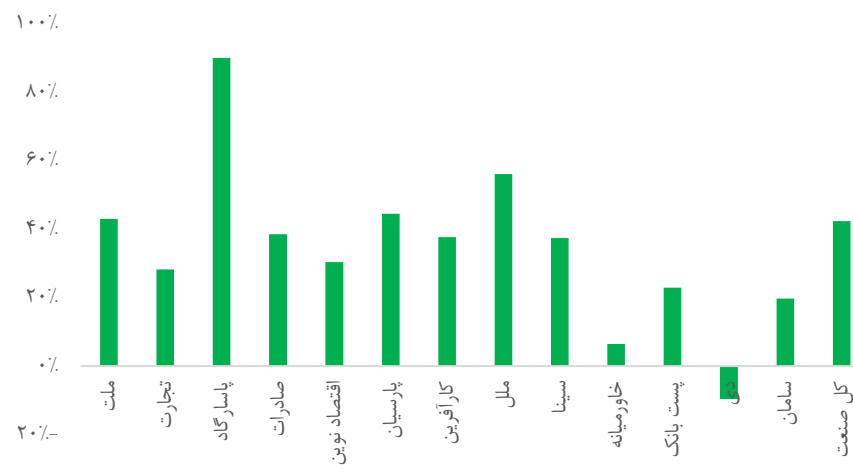
تغییرات درآمد تسهیلات اعطایی



سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)



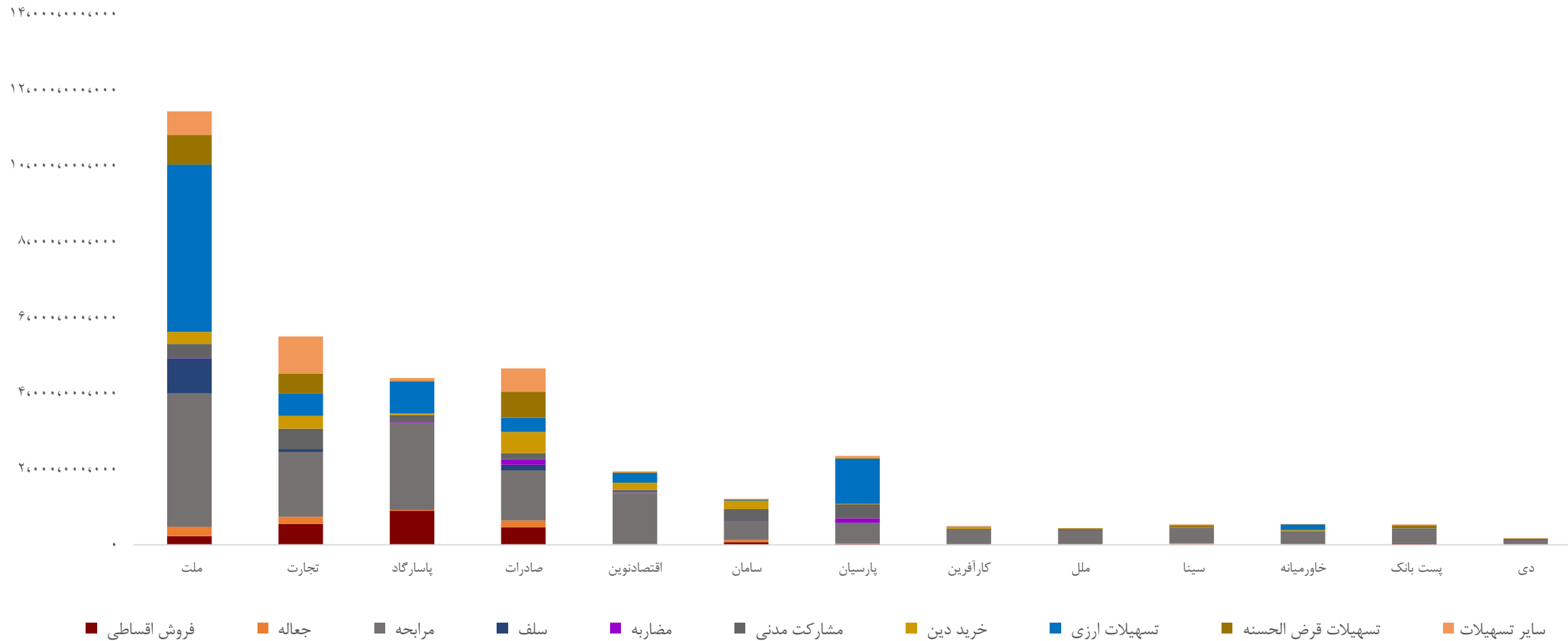
تغییرات سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری



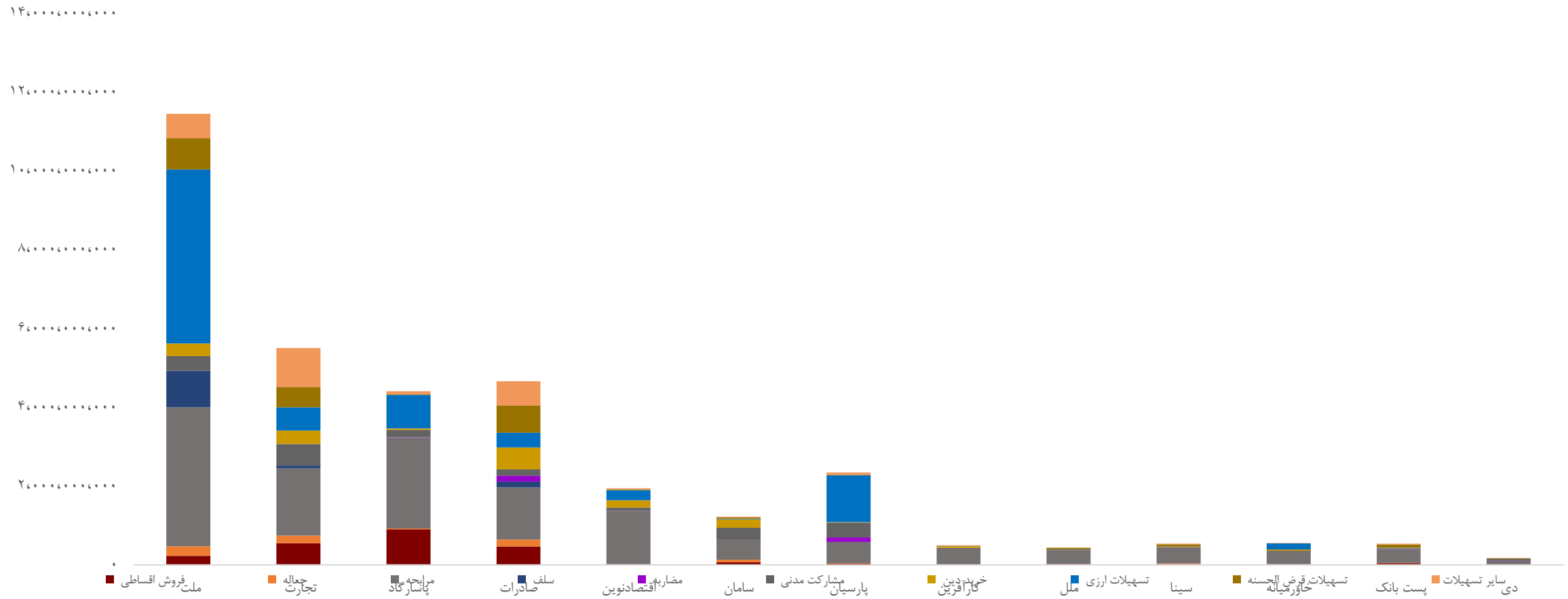
اسپرد درآمد تسهیلات اعطایی و هزینه سود سپرده‌ها

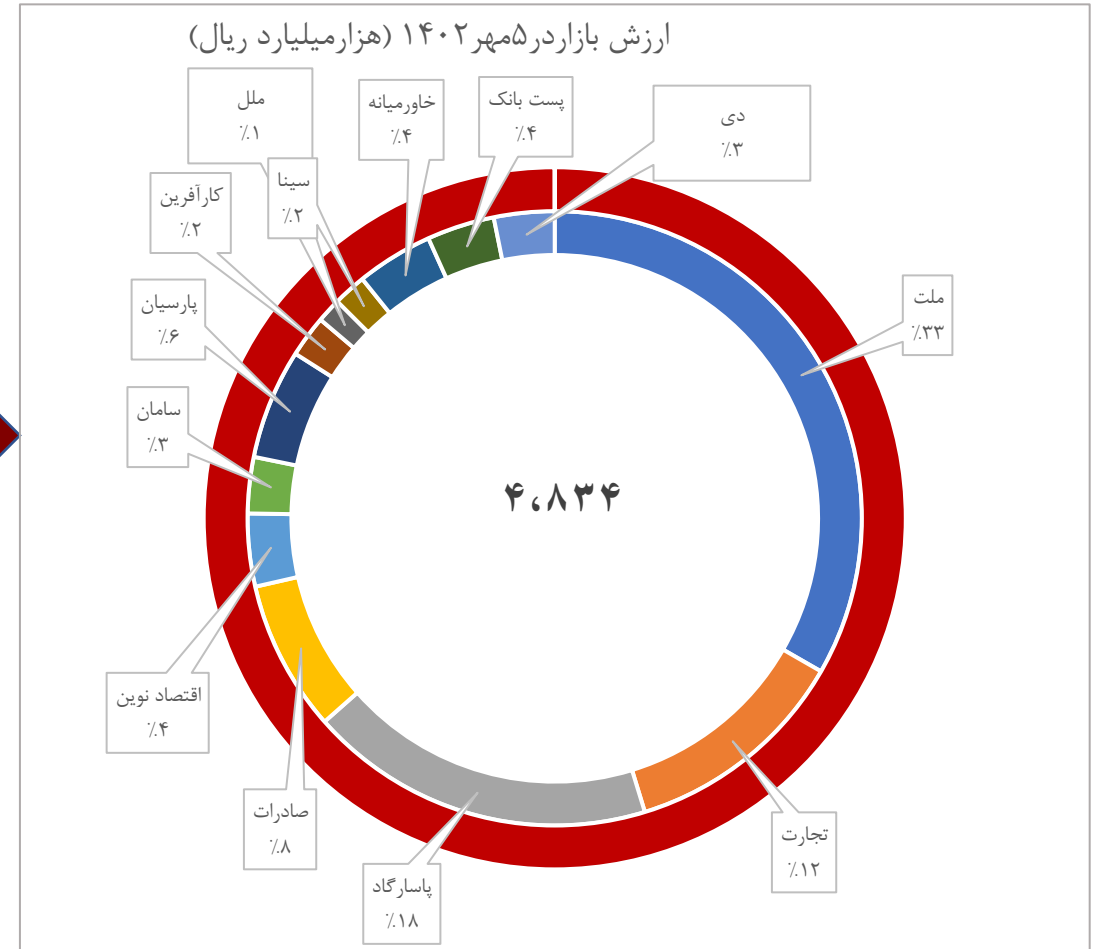
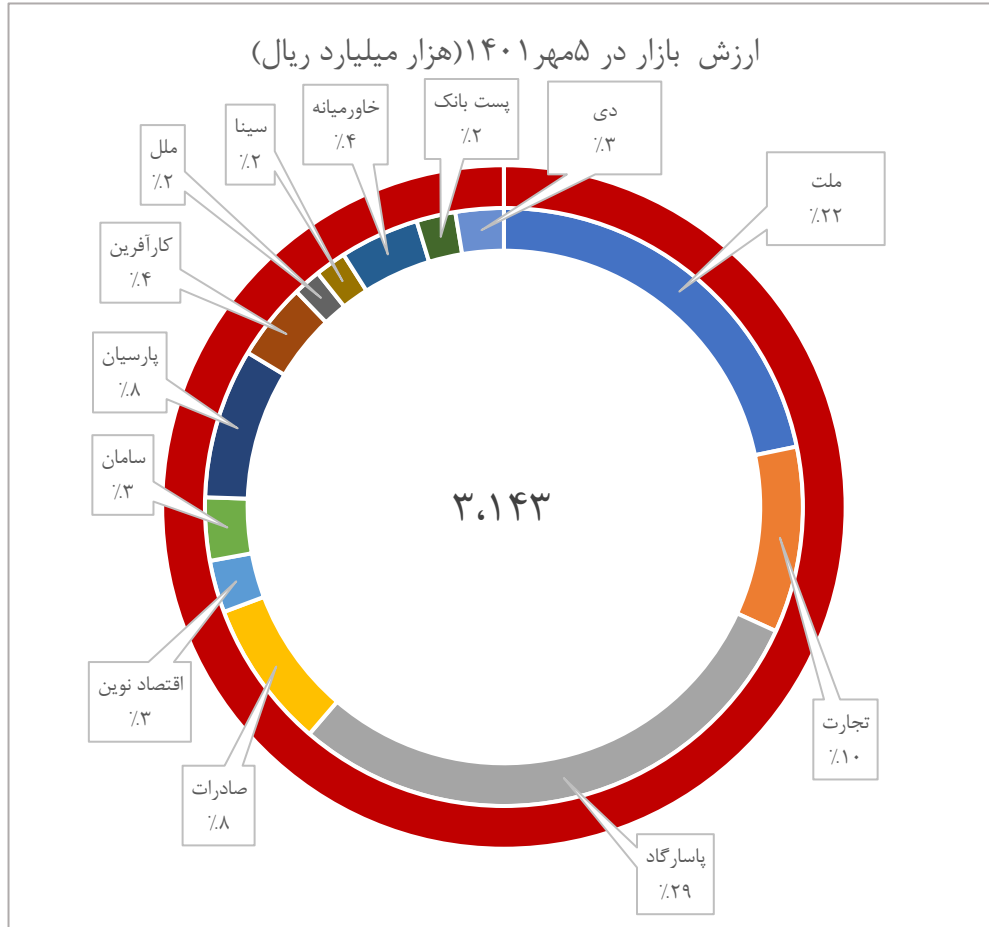
نام بانک	شهریور ۱۴۰۱	شهریور ۱۴۰۲	تغییرات
ملت	۴۰,۱۶۶,۳۰۷	۵۹,۵۵۴,۷۴۷	۴۸٪
تجارت	۱۳,۶۹۱,۴۲۲	۲۲,۳۸۷,۸۲۹	۶۴٪
پاسارگاد	۵۰,۸۱۶,۹۹۹	۶۲,۰۴۷,۲۲۱	۲۲٪
صادرات	۸,۶۷۴,۰۴۵	۷,۵۶۳,۴۴۸	-۱۳٪
اقتصاد نوین	۴۳۰,۵۳۹	۱۰,۵۸۴,۲۱۸	۲۳۵۸٪
پارسیان	(۷,۲۰۴,۰۳۰)	(۱۲,۶۵۶,۶۸۵)	-۷۶٪
کارآفرین	۱,۰۴۷,۲۲۵	۱,۳۲۲,۴۸۱	۲۶٪
ملل	۹۶۶,۸۶۷	۲,۱۲۷,۴۹۹	۱۲۰٪
سینا	۱,۶۸۹,۳۳۵	۱,۲۶۳,۱۳۶	-۲۵٪
خاورمیانه	۸۹۴,۰۸۰	۳,۷۴۱,۶۳۲	۳۱۸٪
پست بانک	۲,۵۲۹,۶۰۶	۳,۶۴۳,۳۱۹	۴۴٪
دی	(۵,۶۷۰,۶۴۴)	(۴,۶۱۱,۲۳۷)	۱۹٪
سامان	(۱۲۴,۸۲۰)	۲,۵۲۶,۷۳۴	۲۱۲۴٪

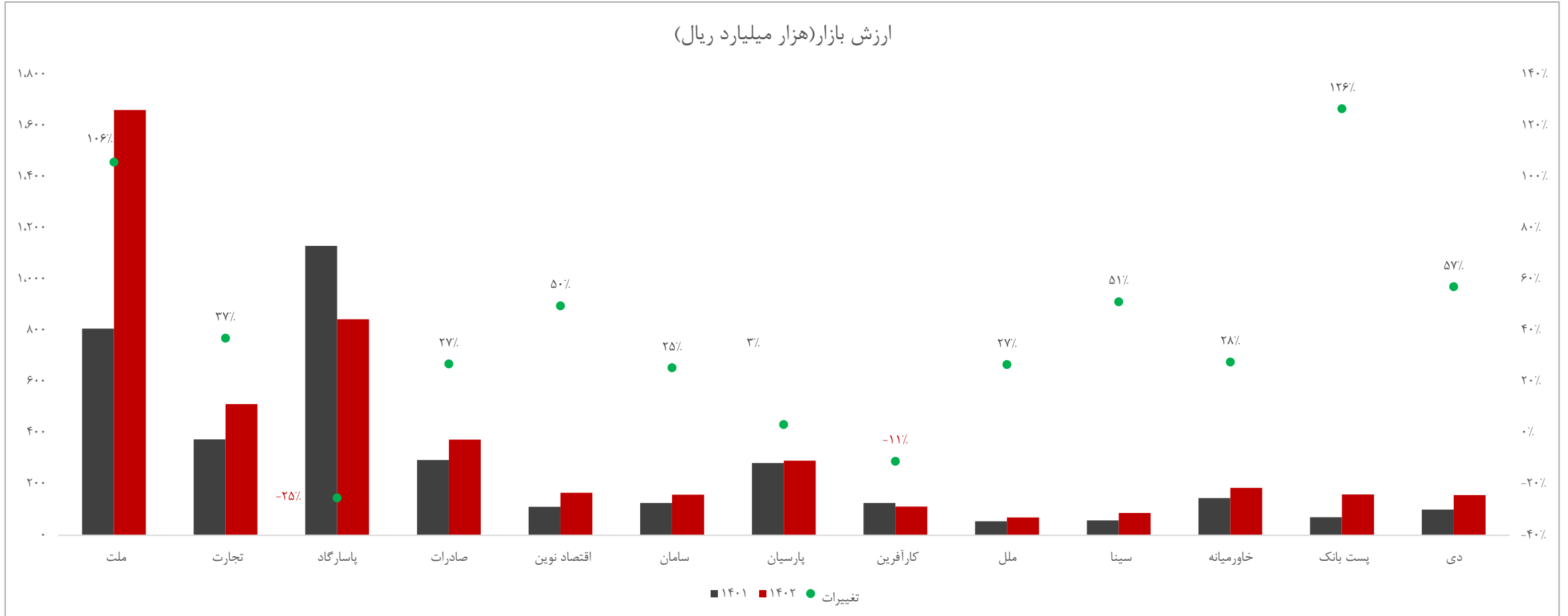
مانده تسهیلات اعطایی تا پایان نیمه نخست ۱۴۰۲ (میلیون ریال)



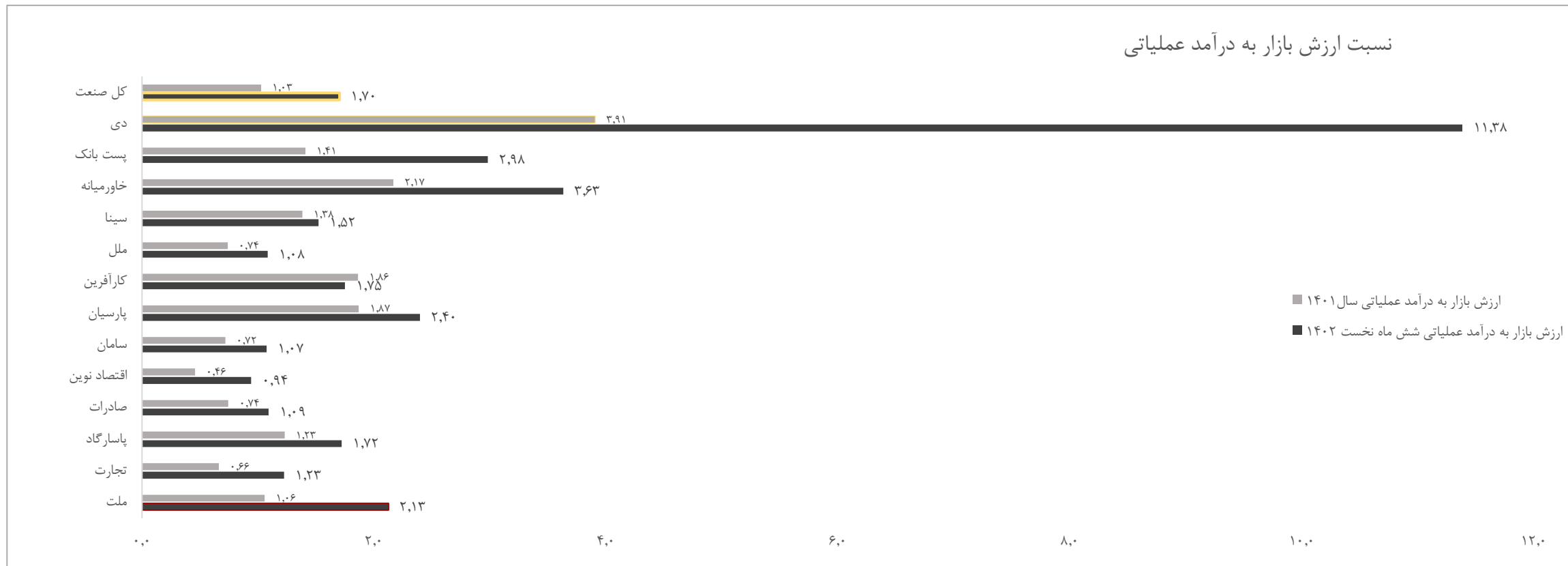
مانده تسهیلات اعطایی تا پایان نیمه نخست ۱۴۰۲ (میلیون ریال)







میانگین کل بازار (۵ مهر ۱۴۰۱ الی ۵ مهر ۱۴۰۲)
۵۴ درصد افزایش



✓ میانگین ارزش بازار به درآمد عملیاتی برای صنعت بانکی طی سال ۱۴۰۱ معادل ۱.۰۳ بوده است.
 ✓ میانگین ارزش بازار ۱۳ بانک بورسی و فرابورسی در تاریخ ۵ مهر ۱۴۰۲ به درآمد عملیاتی طی نیمه نخست ۱۴۰۲ معادل ۱.۷۰ بوده است.

با تشكر



تامین سرمایه بانک ملت
mellat investment bank