



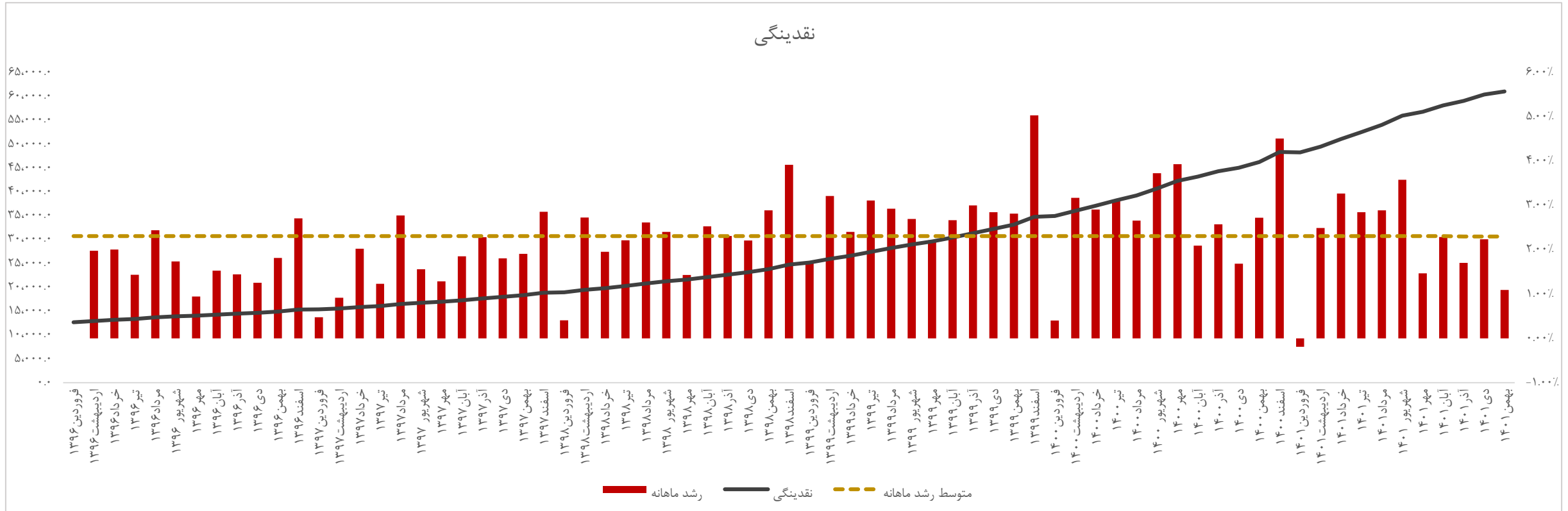
واحد سرمايه‌گذاري و تحليل اوراق بهادار

گزارش ماهانه صنعت بانکداری



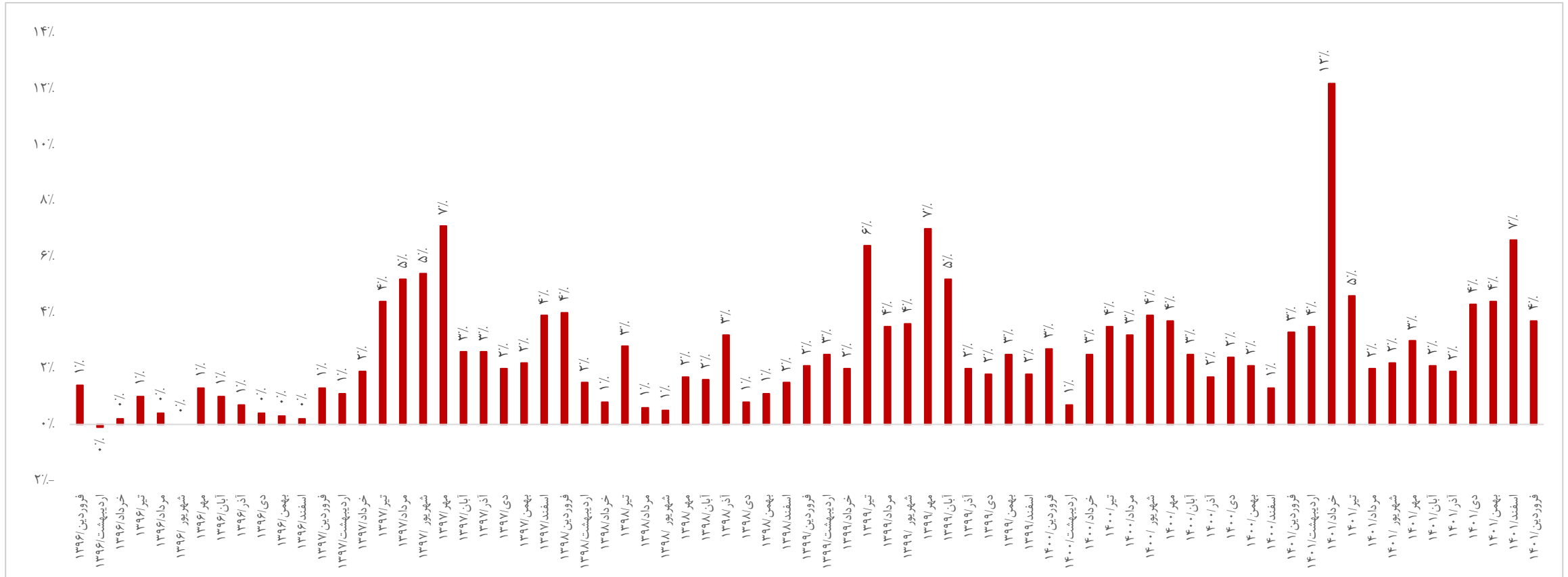
واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

بررسی متغیرهای کلان اقتصادی



- ✓ نقدینگی کل کشور طبق آخرین گزارش رسمی بانک مرکزی در بهمن ماه سال ۱۴۰۱ معادل ۶,۱۰۳ همت بوده است.
- ✓ نرخ رشد نقدینگی از ۳۹.۷ درصد در پایان بهمن ماه ۱۴۰۰ طی یک روند نزولی به ۳۲.۰ درصد در پایان بهمن ماه ۱۴۰۱ کاهش یافته است.
- ✓ رشد نقدینگی در سالهای ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به ترتیب معادل ۳۱.۳، ۴۰.۶ و ۳۹.۰ درصد بوده است.
- ✓ بیشترین نرخ رشد ماهانه نقدینگی کشور در دوره مذکور در اسفند سال ۱۳۹۹ و حدود ۵۵ درصد بوده است.

منبع: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



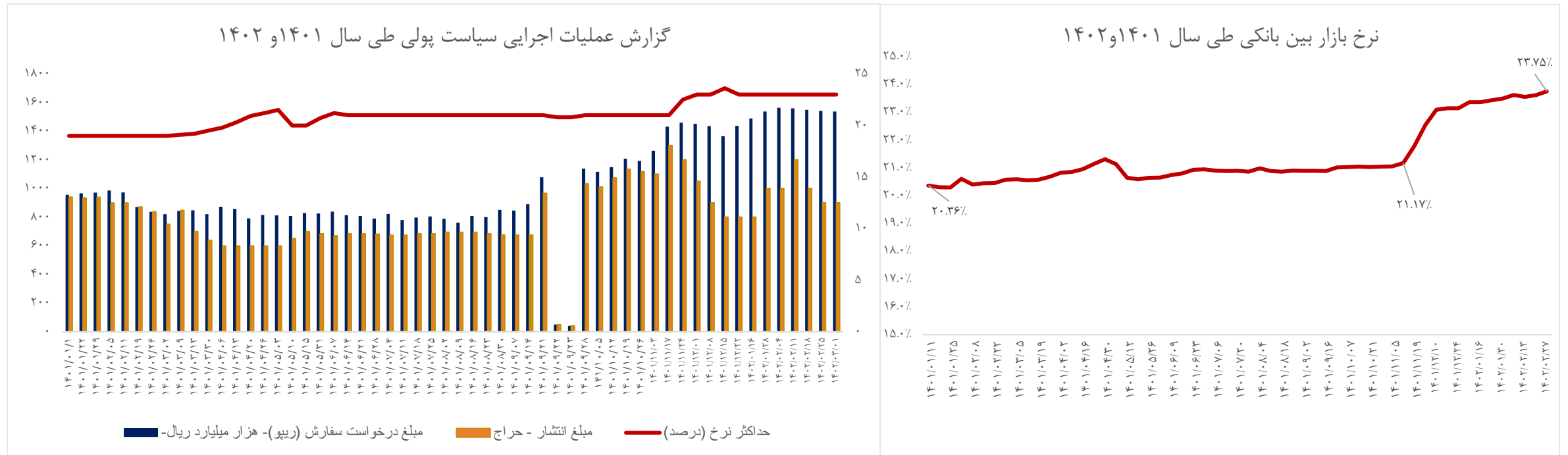
✓ رکورد تورم ماهانه کشور از سال ۱۳۹۶ در خرداد ماه سال ۱۴۰۱ با ۱۲/۳ درصد با اختلاف شکسته شده است.

✓ بر اساس گزارش رسمی مرکز آمار ایران در فروردین ماه ۱۴۰۲ شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به عدد ۱۸۰٫۵ رسیده است که نسبت به ماه قبل، ۳٫۷ درصد افزایش و نسبت به ماه مشابه سال قبل (تورم نقطه به نقطه)، ۵۵٫۵ درصد افزایش و در دوازده ماهه منتهی به ماه جاری نسبت به دوره مشابه سال قبل، ۴۷٫۶ درصد افزایش را نشان می دهد.

منبع: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

"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.

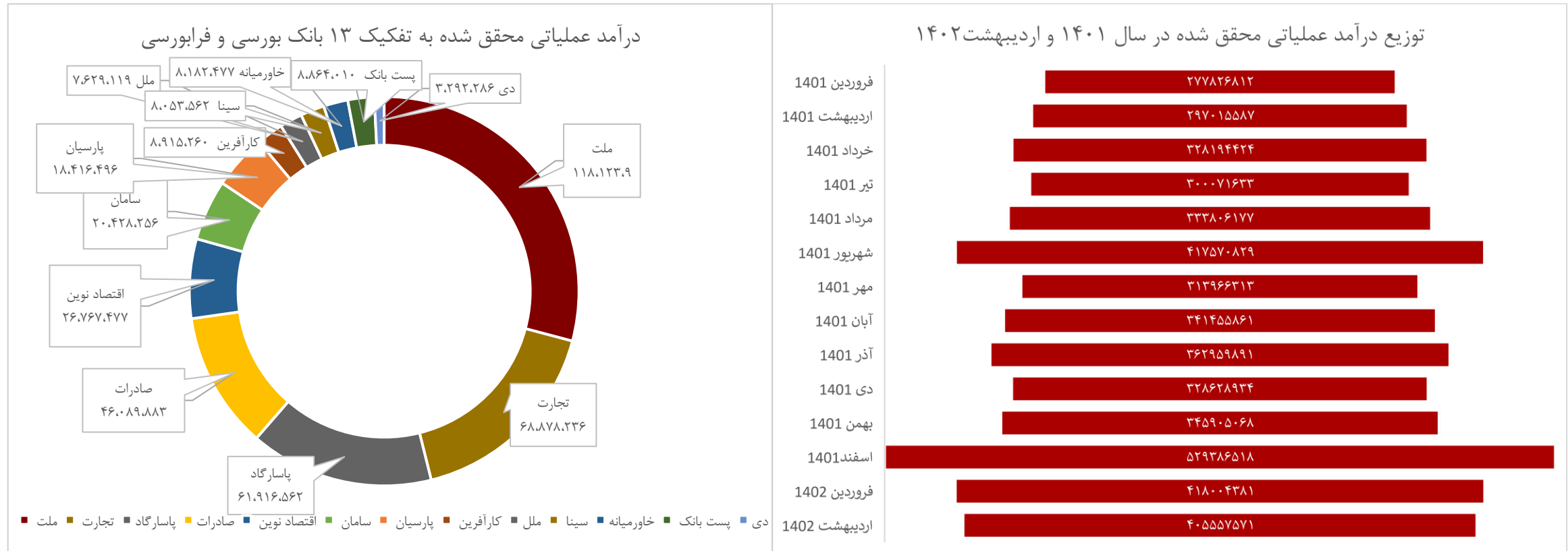
نرخ ریپو می‌تواند شاخصی برای نمایاندن عرضه و تقاضای پول در بازار پول باشد. از نقش‌های بانک‌های مرکزی، مدیریت هزینه و مقدار اعتبار در اقتصاد با هدف کنترل رشد اقتصادی و نرخ تورم است. به این منظور، بانک‌های مرکزی در بازارهای پولی از راه انجام عملیات بازار باز با هدف اثرگذاری بر نرخ‌های بهره بسیار کوتاه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





واحد سرمايه‌گذاري و تحليل اوراق بهادار

بررسی اجمالی صنعت بانکداری

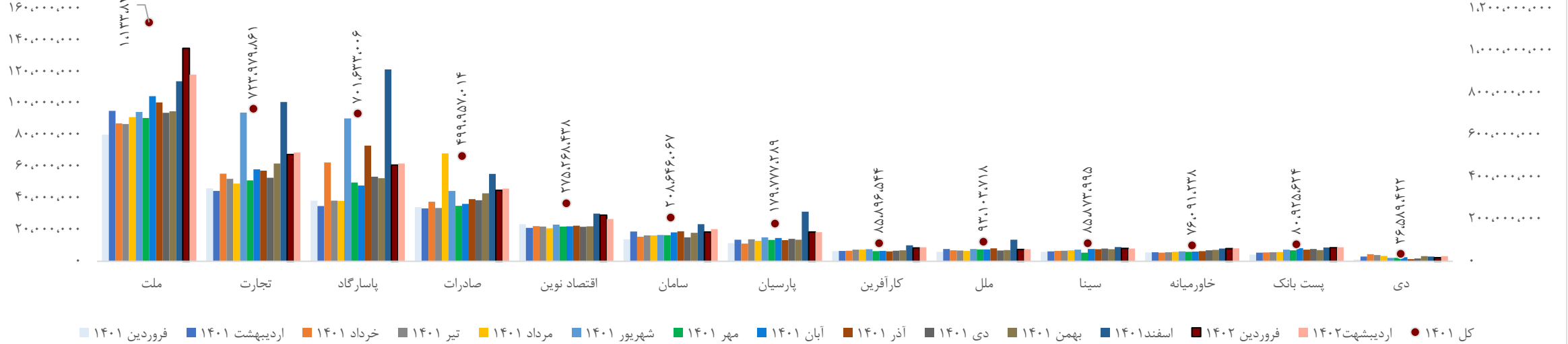


- ✓ در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۲، مجموعاً ۴۰ همت درآمد عملیاتی توسط ۱۳ بانک پذیرفته شده در بورس و فرابورس محقق شده است که به ترتیب بانک‌های ملت (۲۹ درصد)، تجارت (۱۷ درصد) و پاسارگاد (۱۵ درصد)؛ بیشترین سهم را به خود اختصاص داده‌اند.
- ✓ ۱۳ بانک بورسی و فرابورسی، در دو ماهه سال جاری معادل ۲۰ درصد از کل سال ۱۴۰۱ درآمد عملیاتی محقق کرده‌اند.

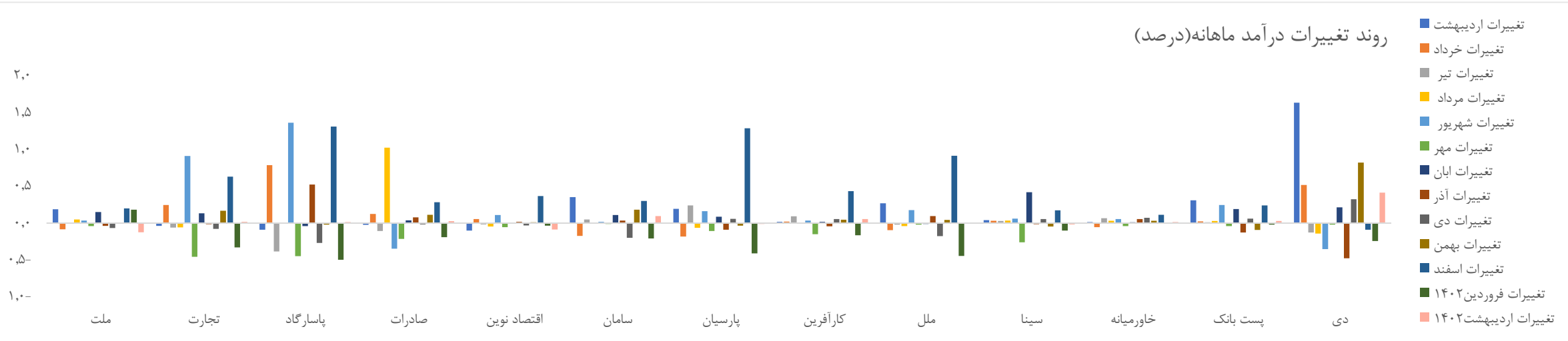


درآمد عملیاتی محقق شده

رند درآمد عملیاتی طی سال ۱۴۰۱ و اردیبهشت ۱۴۰۲ (میلیون ریال)



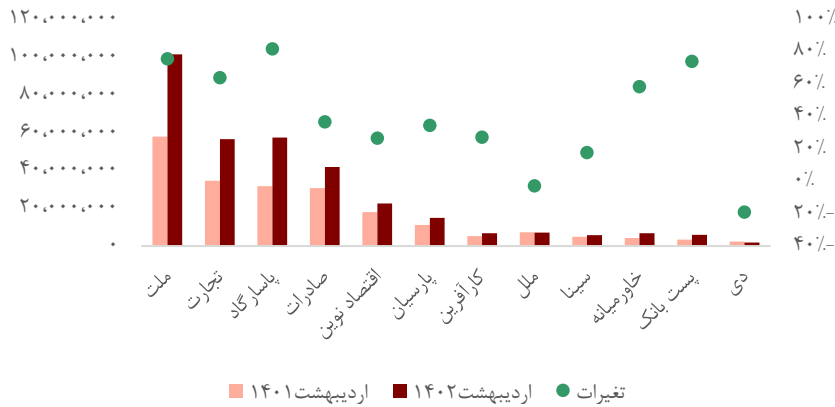
رند تغییرات درآمد ماهانه (درصد)



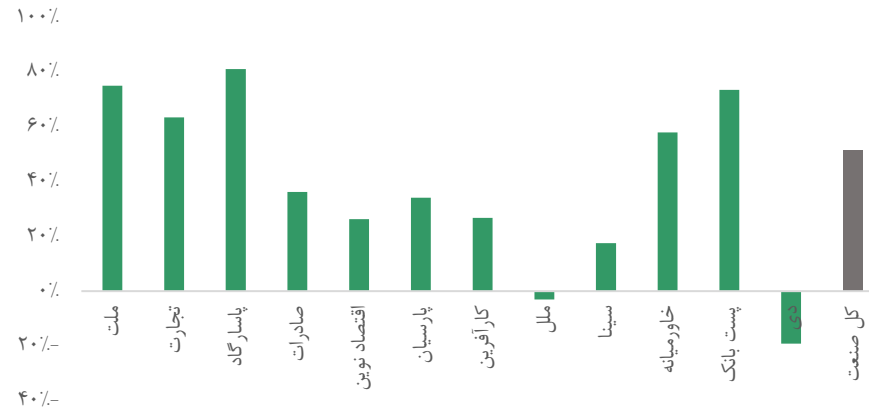
درآمد تسهیلات اعطایی و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

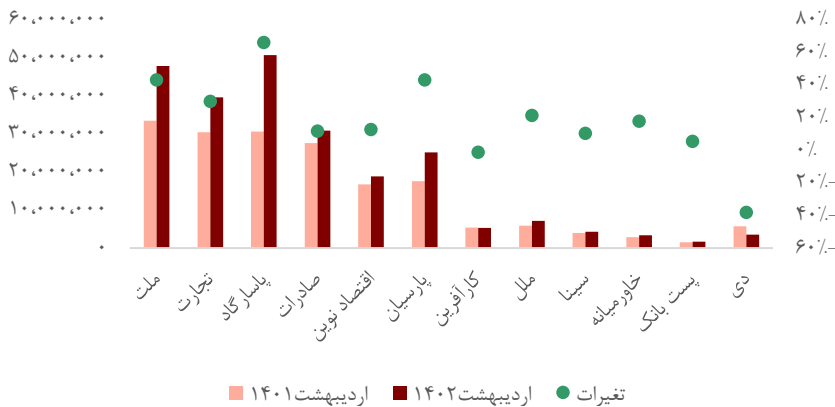
درآمد تسهیلات اعطایی (میلیون ریال)



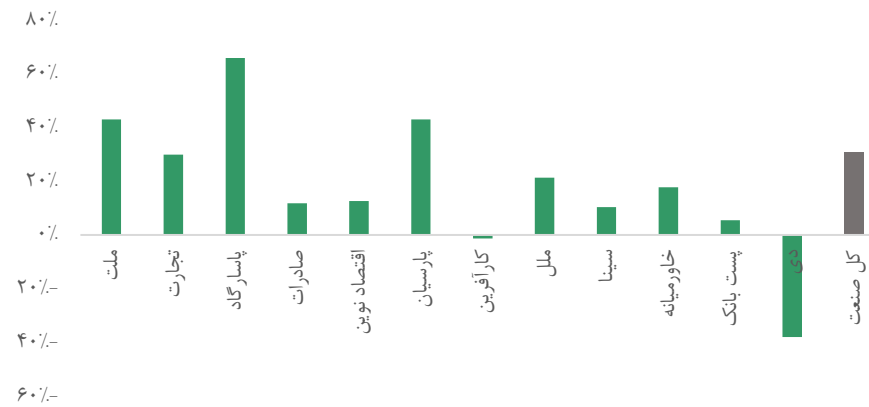
تغییرات درآمد تسهیلات اعطایی



سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)



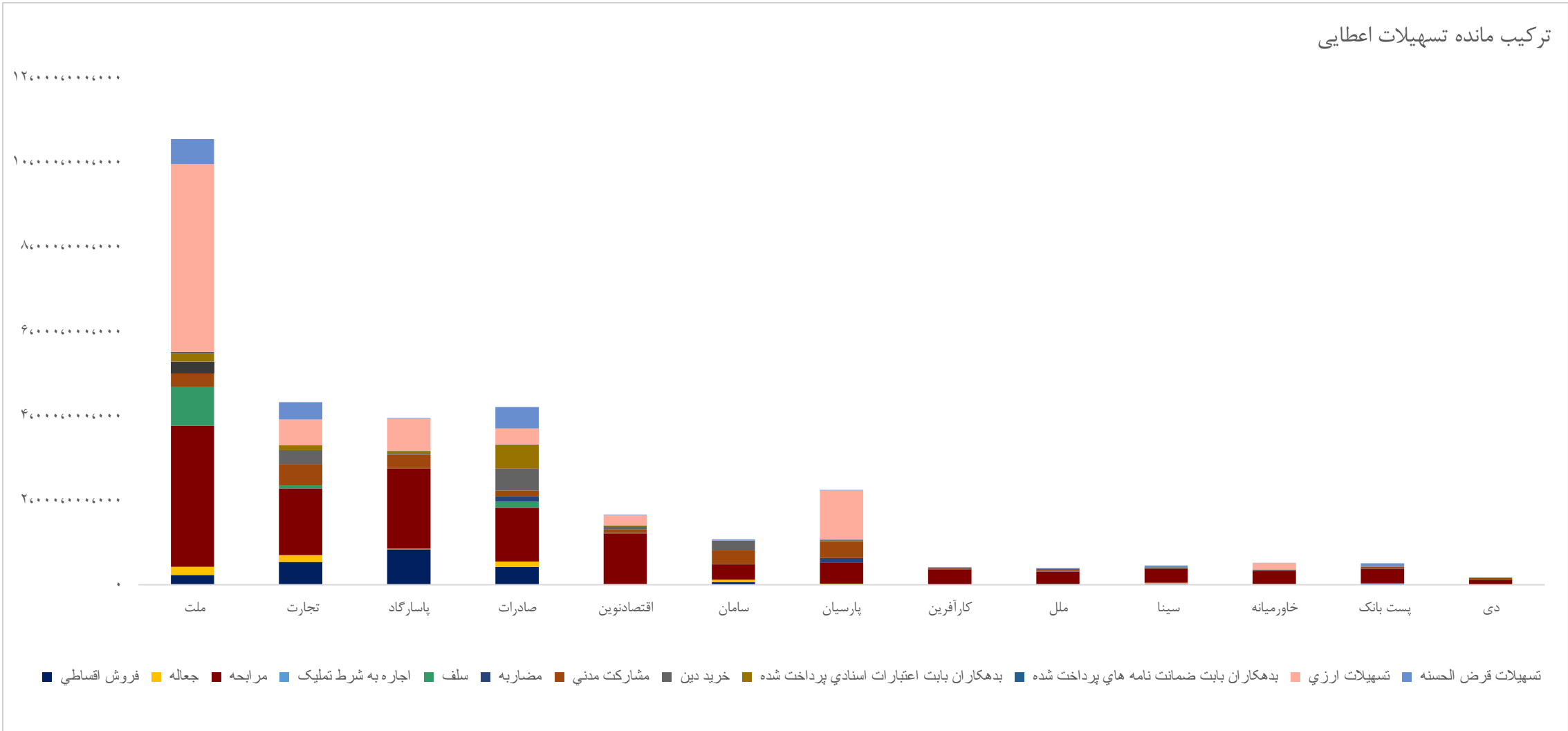
تغییرات سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

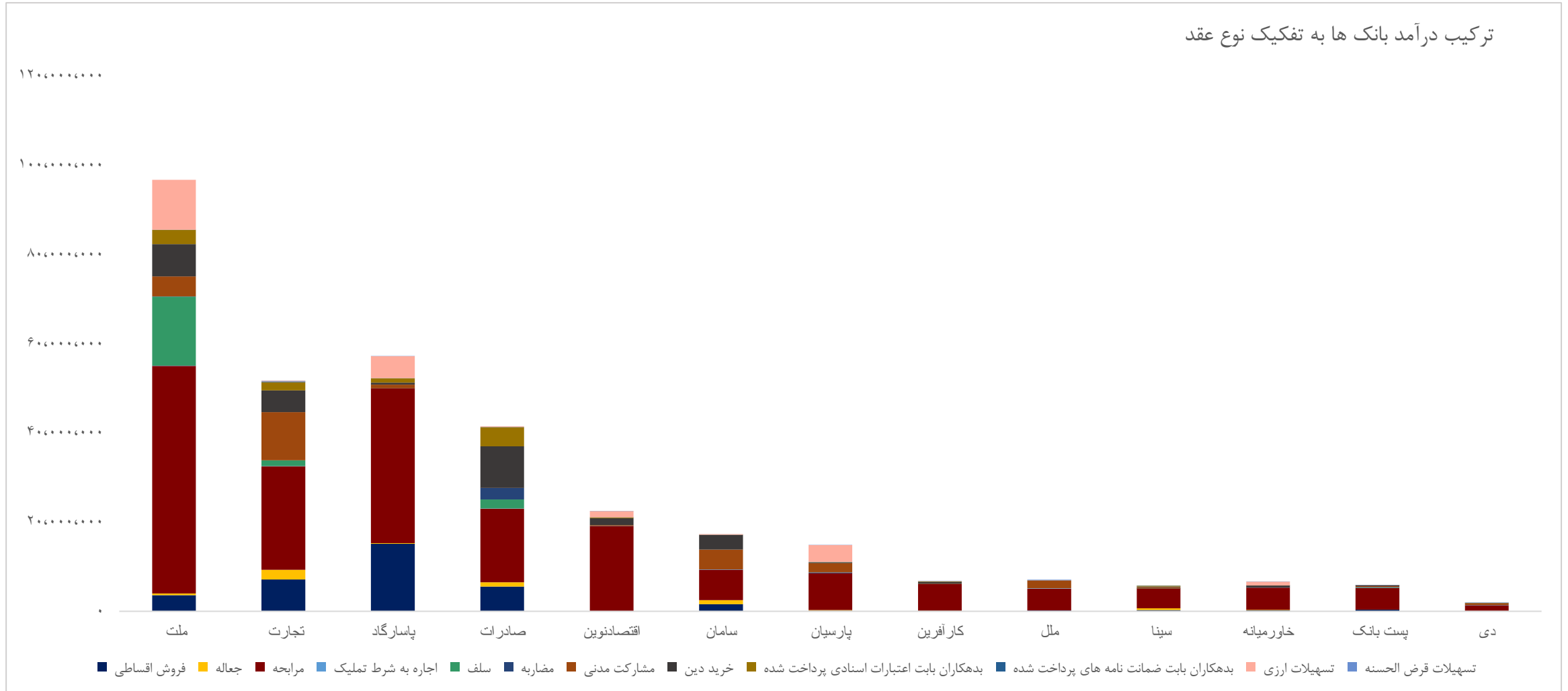


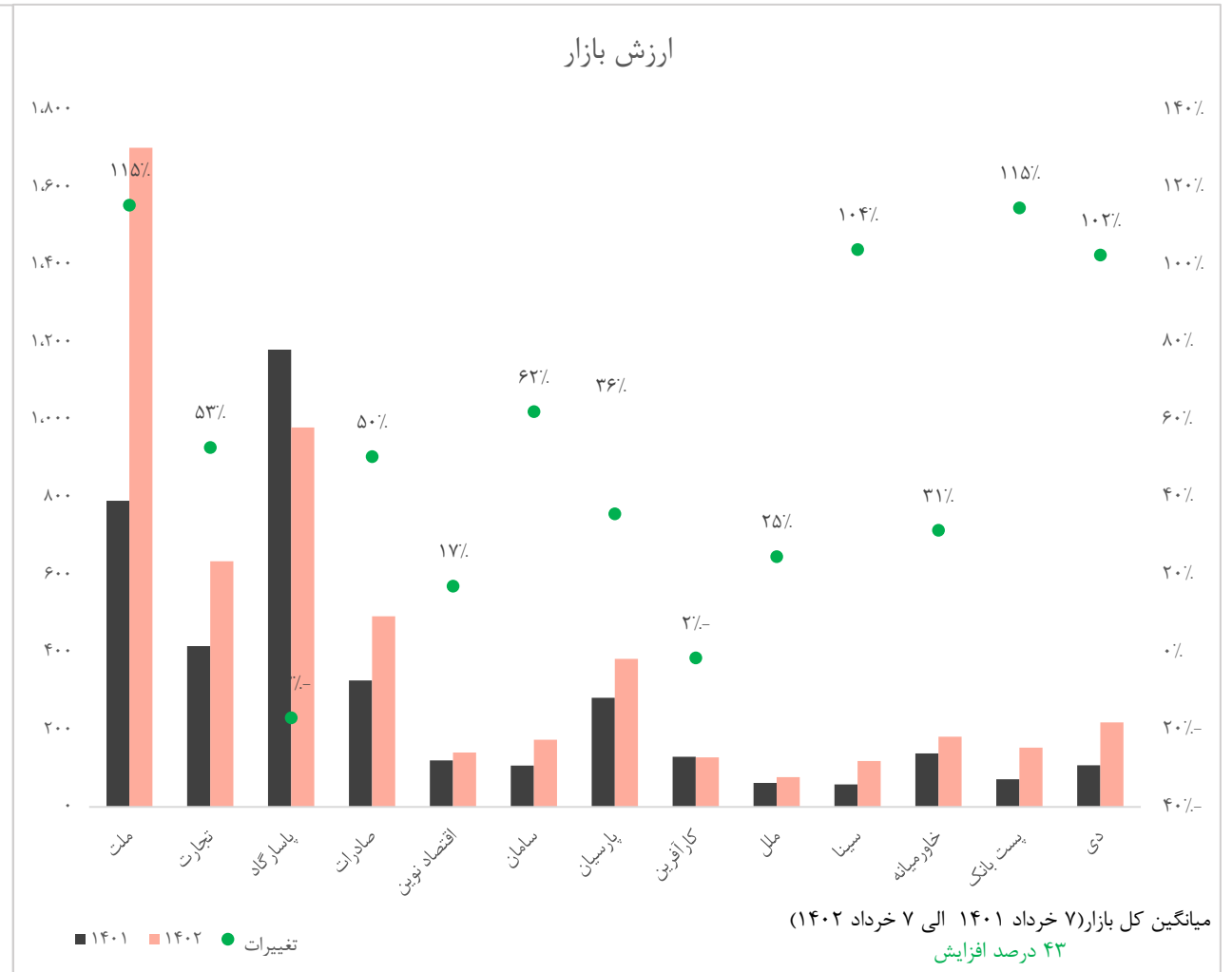
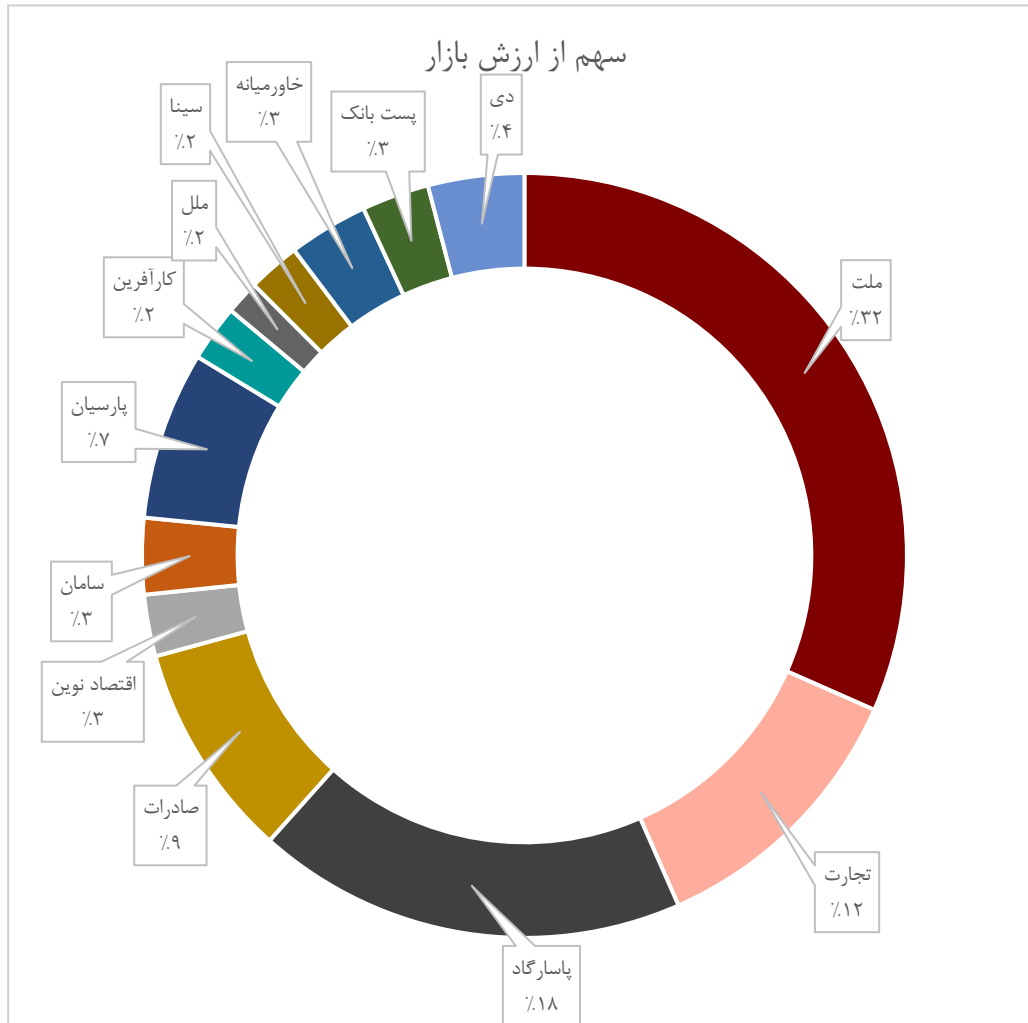
اسپرد درآمد تسهیلات اعطایی و هزینه سود سپرده‌ها

تغییرات	اردیبهشت ۱۴۰۲	اردیبهشت ۱۴۰۱	نام بانک
۱۱۹٪	۵۳,۰۷۱,۶۶۳	۲۴,۲۰۰,۳۵۵	ملت
۳۲۱٪	۱۶,۷۱۲,۷۷۷	۳,۹۷۳,۰۸۶	تجارت
۵۳۱٪	۶,۵۱۵,۳۷۳	۱,۰۳۲,۳۴۳	پاسارگاد
۲۶۵٪	۱۰,۷۸۳,۹۹۳	۲,۹۵۷,۷۱۷	صادرات
۲۳۷٪	۳,۶۴۱,۱۰۵	۱,۰۸۱,۲۵۶	اقتصاد نوین
-۵۸٪	(۱۰,۲۳۲,۷۸۱)	(۶,۴۶۰,۸۸۹)	پارسیان
۲۵۸۹٪	۱,۴۳۲,۱۳۹	(۵۷,۵۳۹)	کارآفرین
-۱۰۰٪	(۷,۲۷۷)	۱,۴۶۶,۳۹۲	ملل
۴۶٪	۱,۴۲۸,۹۹۶	۹۷۸,۲۹۹	سینا
۱۴۳٪	۳,۳۰۶,۷۵۶	۱,۳۶۱,۵۲۳	خاورمیانه
۱۳۱٪	۴,۲۶۳,۶۹۰	۱,۸۴۶,۸۷۳	پست بانک
-۵۱٪	(۱,۶۸۰,۵۲۱)	(۳,۴۲۳,۶۹۱)	دی
-۴۱٪	۳,۷۲۶,۷۲۳	۶,۳۲۱,۵۹۴	سامان

ترکیب مانده تسهیلات اعطایی









✓ 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 ۷ خرداد ۱۴۰۲ به درآمد عملیاتی طی دو ماهه نخست ۱۴۰۲ معادل ۶.۵۳ بوده است.