



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

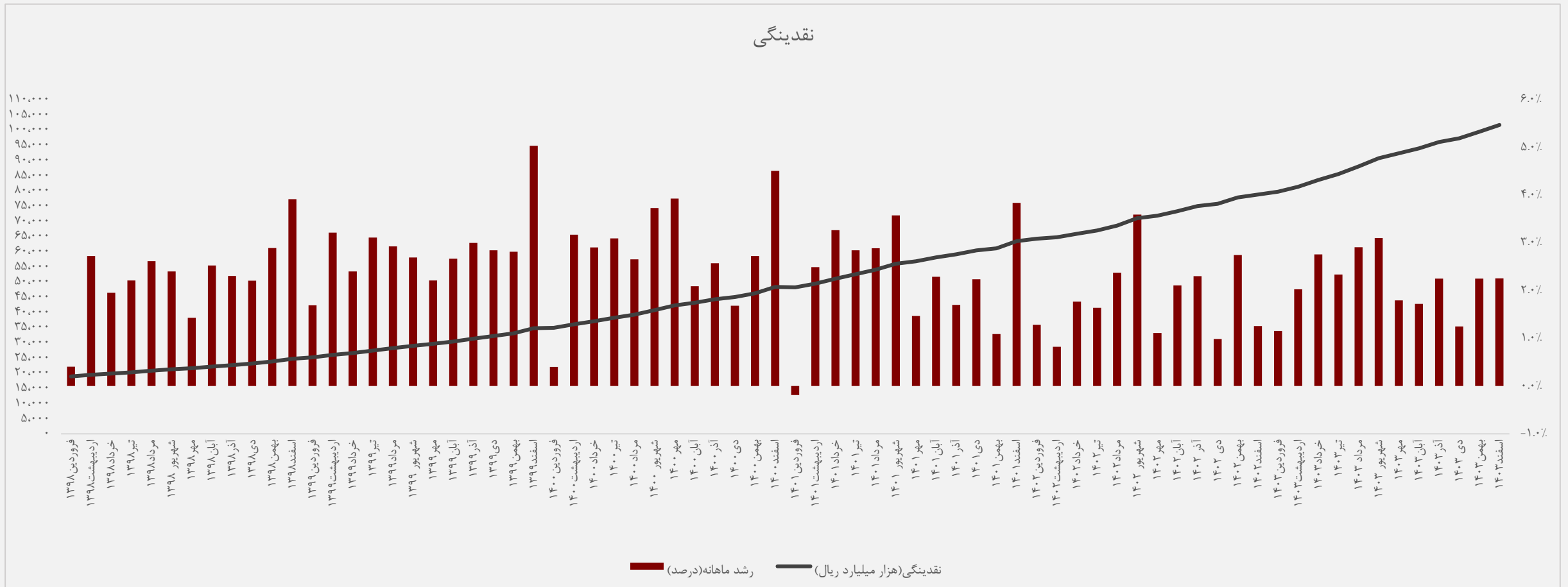
گزارش ماهانه صنعت بانکداری

بررسی متغیرهای کلان اقتصادی



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

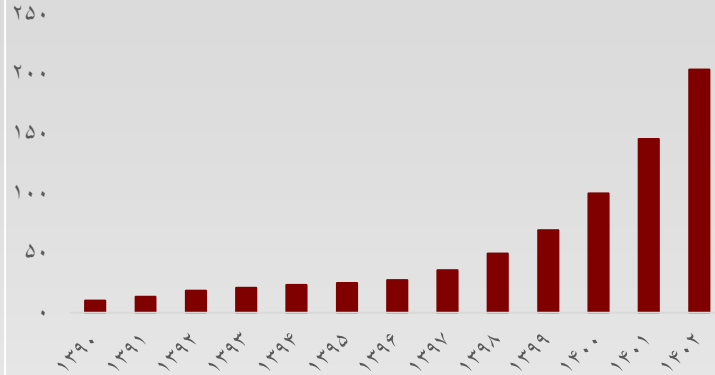
شاخص نقدینگی



حجم نقدینگی در پایان سال ۱۴۰۳ به رقم ۱۰۱،۶۵۹ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به پایان سال ۱۴۰۲ معادل ۲۹/۱ درصد رشد نشان میدهد. همچنین، نرخ رشد دوازده ماهه نقدینگی در اسفند سال ۱۴۰۳ معادل ۲۹/۱ درصد بوده است که در مقایسه با نرخ رشد دوره مشابه در اسفند سال ۱۴۰۲ (۲۴/۳ درصد) به میزان واحد درصد افزایش نشان میدهد.

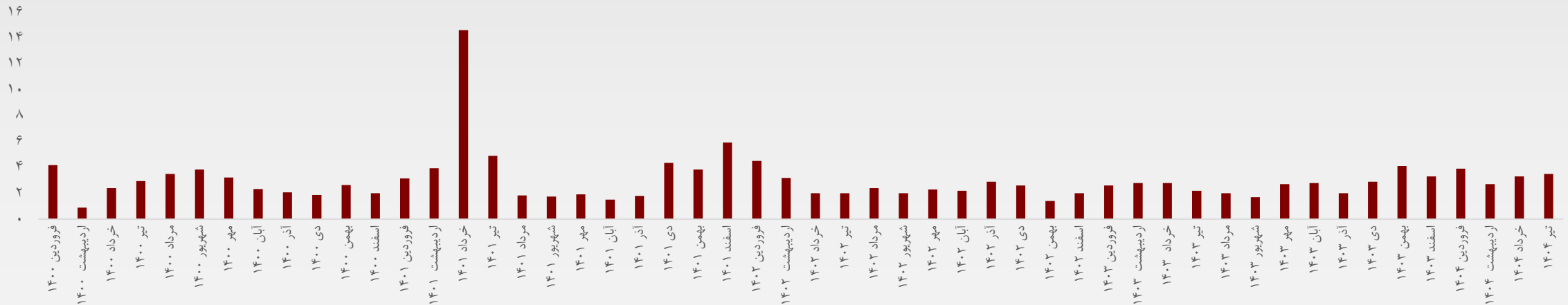


شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به تفکیک سال
(متوسط شاخص ۱۲ ماهه بر مبنای سال پایه ۱۴۰۰=۱۰۰)



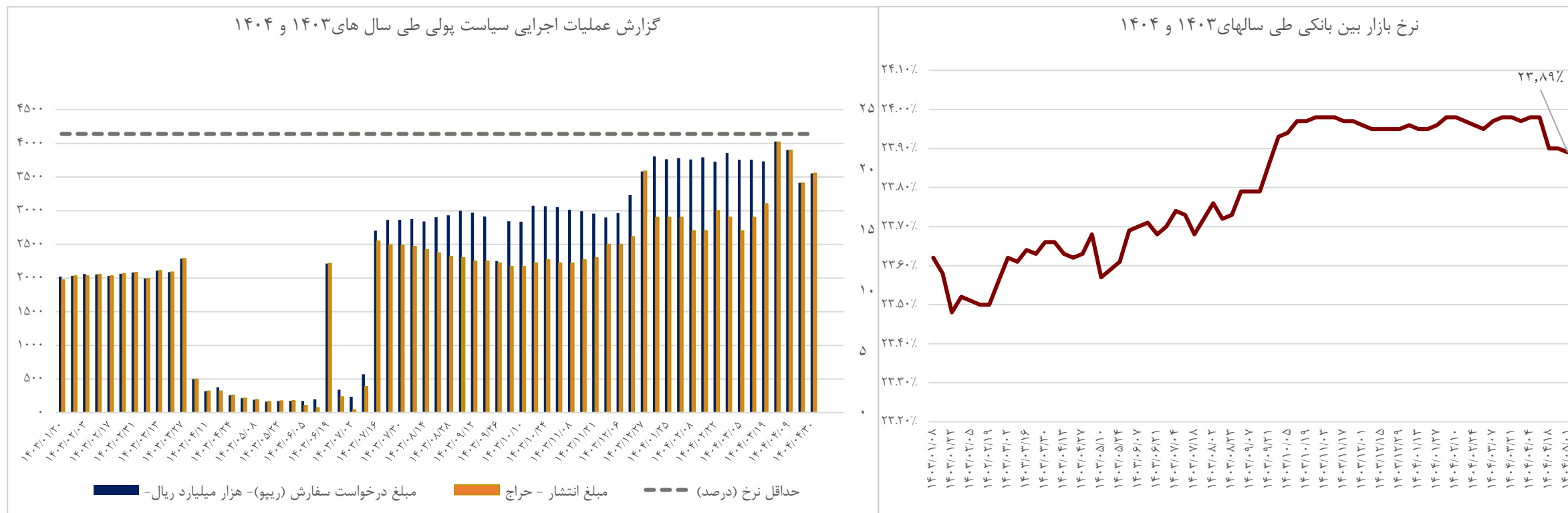
✓ در تیر ماه ۱۴۰۴، شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به عدد ۳۶۰.۲ رسیده است که نسبت به ماه قبل، ۳.۵ درصد افزایش، نسبت به ماه مشابه سال قبل، ۴۱.۲ درصد افزایش و در دوازده ماهه منتهی به ماه جاری نسبت به دوره مشابه سال قبل، ۳۵.۳ درصد افزایش داشته است.

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



"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

صنعت بانکداری

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.

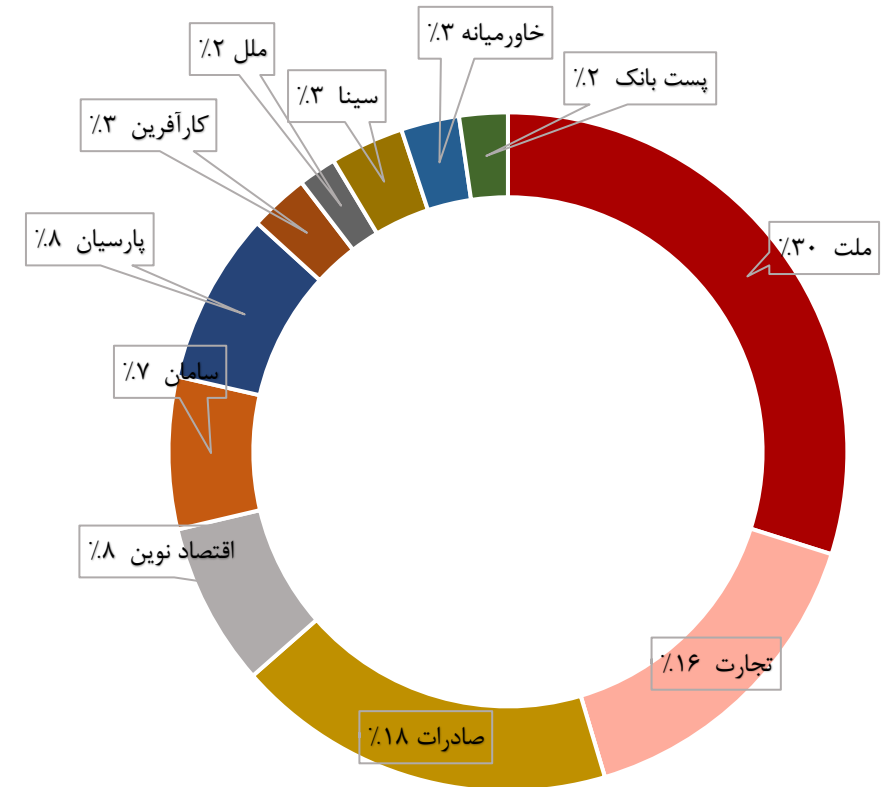
سهام صنعت بانکداری در تولید ناخالص داخلی (GDP)، کشور حدود ۵.۲ درصد است، که طبق برآوردهای انجام شده دومین ضریب نفوذ را در منطقه خاورمیانه و شمال آفریقا داراست.

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.

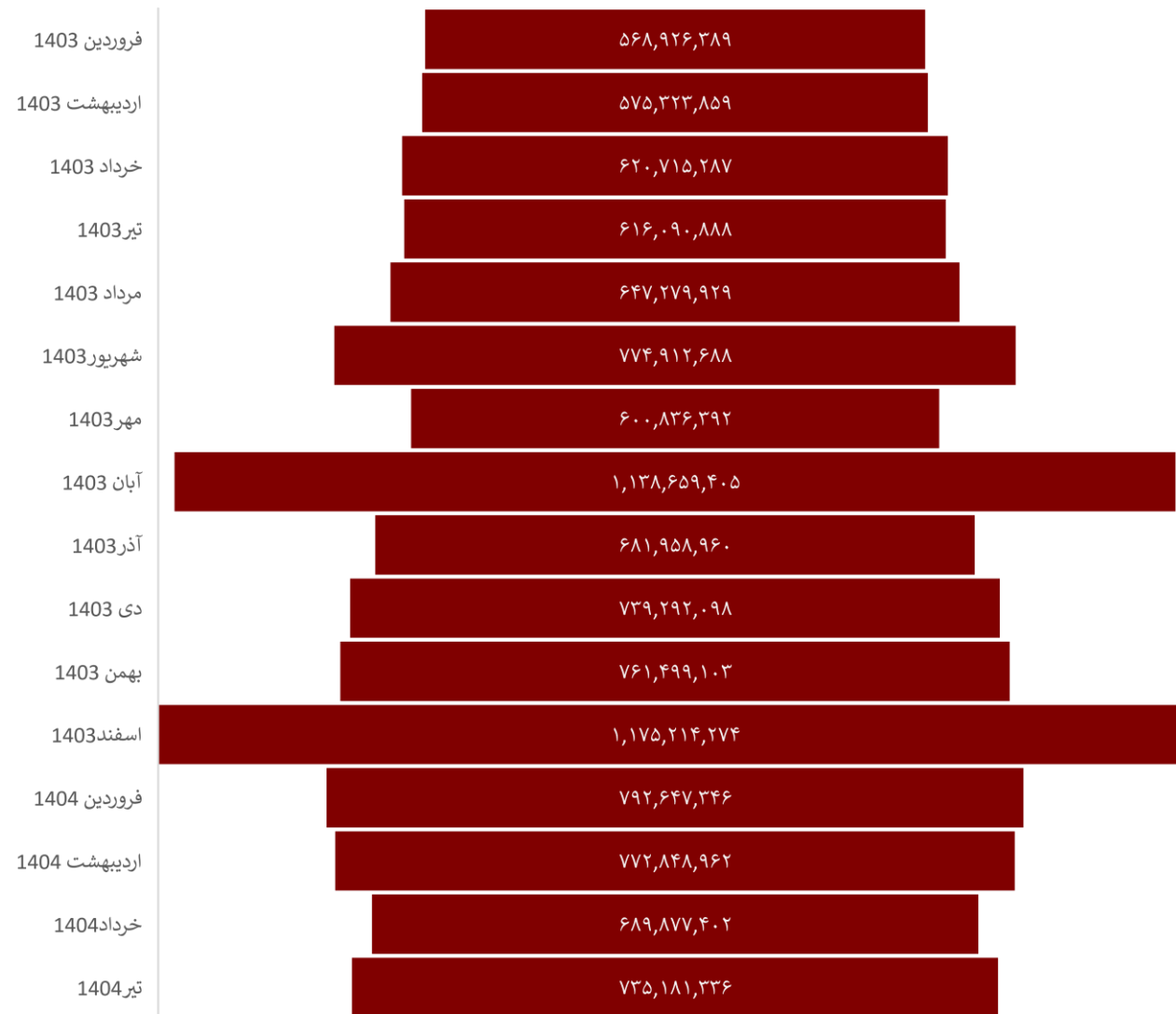


درآمد عملیاتی محقق شده به تفکیک ۱۱ بانک بورسی و فرابورسی



✓ در تیر ماه سال ۱۴۰۴، مجموعاً ۷۳.۵ همت درآمد عملیاتی توسط ۱۱ بانک پذیرفته شده در بورس و فرابورس محقق شده است که به ترتیب بانک‌های ملت (۳۰ درصد)، صادرات (۱۸ درصد) و تجارت (۱۶ درصد)؛ بیشترین سهم را به خود اختصاص داده‌اند.

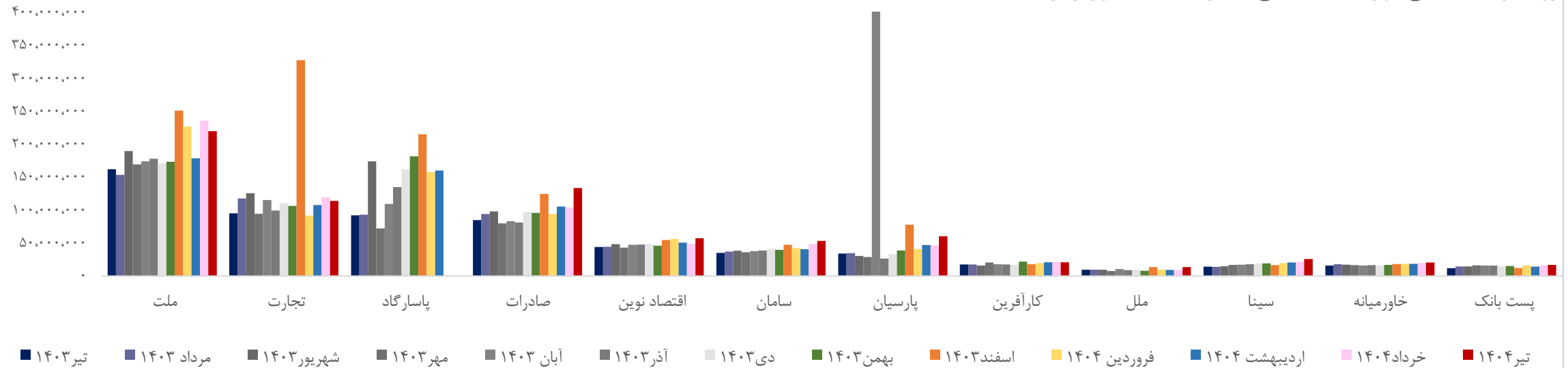
توزیع درآمد عملیاتی در سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ (میلیون ریال)



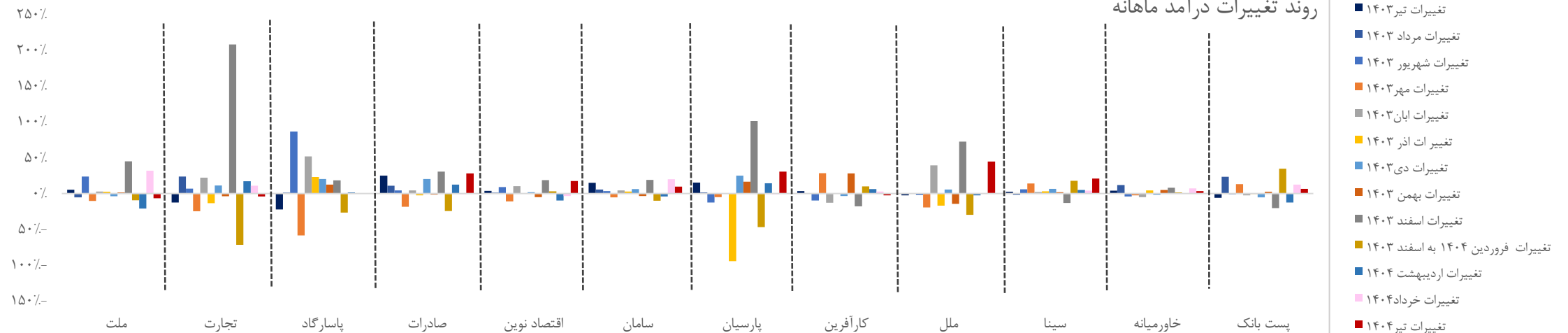


درآمد عملیاتی محقق شده

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



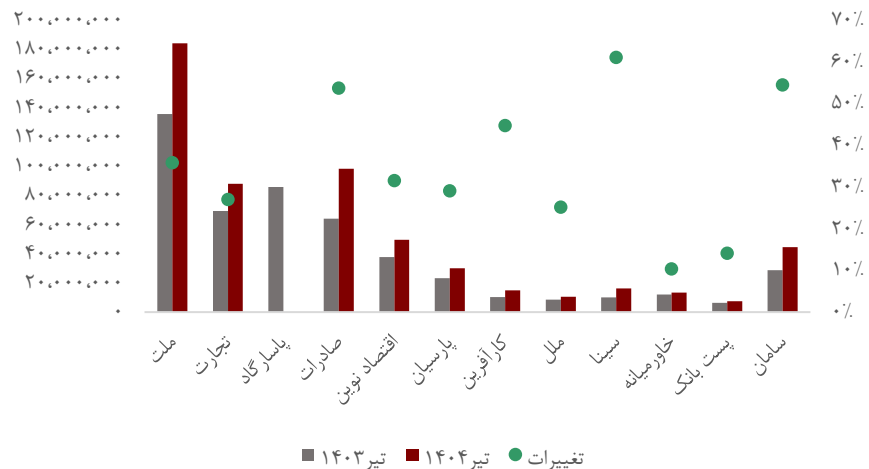
روند تغییرات درآمد ماهانه



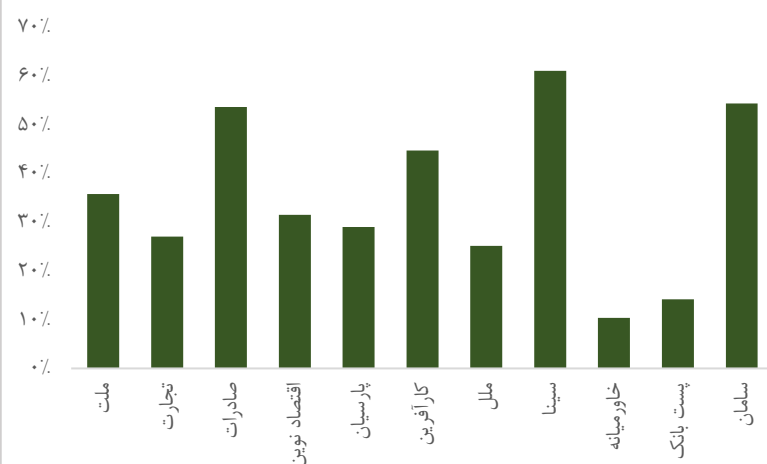


درآمد تسهیلات اعطایی و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

درآمد تسهیلات اعطایی (میلیون ریال)



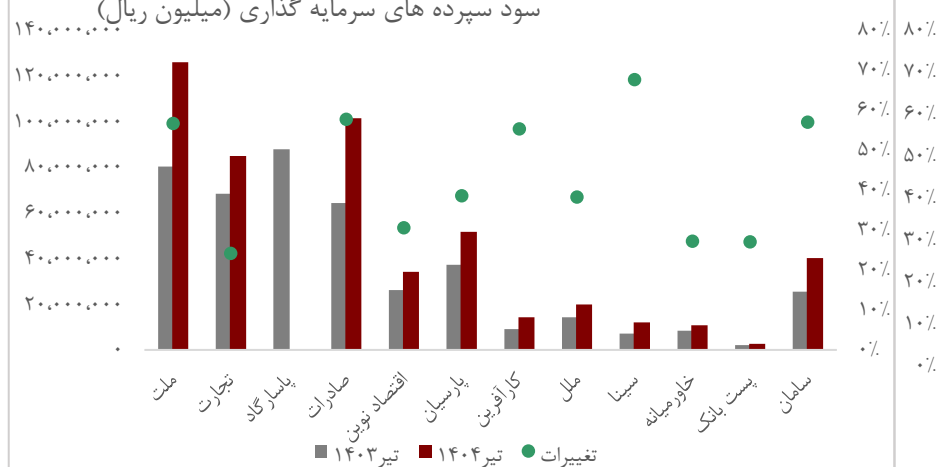
تغییرات درآمد تسهیلات اعطایی



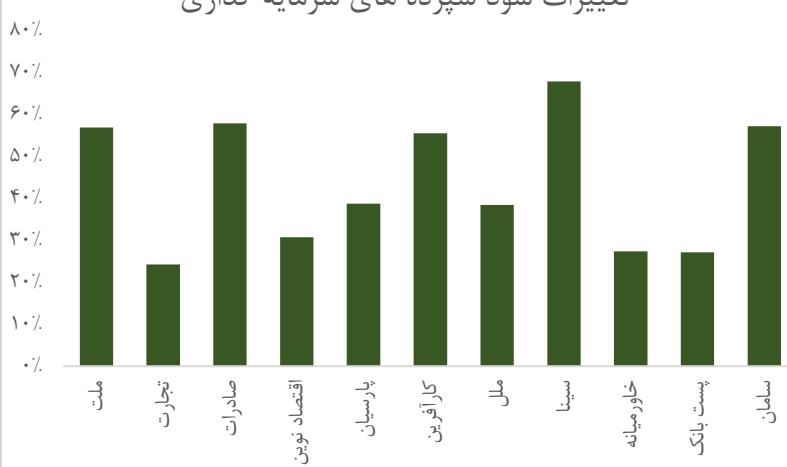
اسپرد درآمد تسهیلات اعطایی و هزینه سود سپرده‌ها

نام بانک	تیر ۱۴۰۳	تیر ۱۴۰۴	تغییرات
ملت	۵۵,۲۰۳,۶۲۶	۵۸,۱۱۰,۶۹۹	۵٪
تجارت	۷۸۰,۵۰۰	۲,۹۲۵,۱۵۸	۲۷۵٪
صادرات	(۴۴۰,۴۷۷)	(۳,۲۹۳,۶۹۰)	-۶۴۸٪
اقتصاد نوین	۱۱,۴۸۶,۲۵۵	۱۵,۳۴۴,۲۹۹	۳۴٪
پارسیان	(۱۴,۰۵۵,۵۰۷)	(۲۱,۷۰۰,۹۲۵)	۵۴٪
کارآفرین	۱,۱۳۴,۸۰۲	۶۶۳,۸۹۳	-۴۱٪
ملت	(۵,۹۵۳,۱۵۹)	(۹,۳۴۵,۵۴۲)	-۵۷٪
سینا	۲,۷۹۴,۹۶۸	۴,۰۲۲,۰۰۹	۴۴٪
خاورمیانه	۳,۵۸۸,۵۲۶	۲,۵۲۱,۱۶۰	-۳۰٪
پست بانک	۴,۲۸۹,۴۵۶	۴,۶۱۴,۴۸۵	۸٪
سامان	۳,۲۰۲,۳۷۴	۴,۲۷۵,۳۶۲	۳۴٪
کل صنعت	۶۲,۰۳۱,۳۶۴	۵۸,۱۳۶,۹۰۸	-۶٪

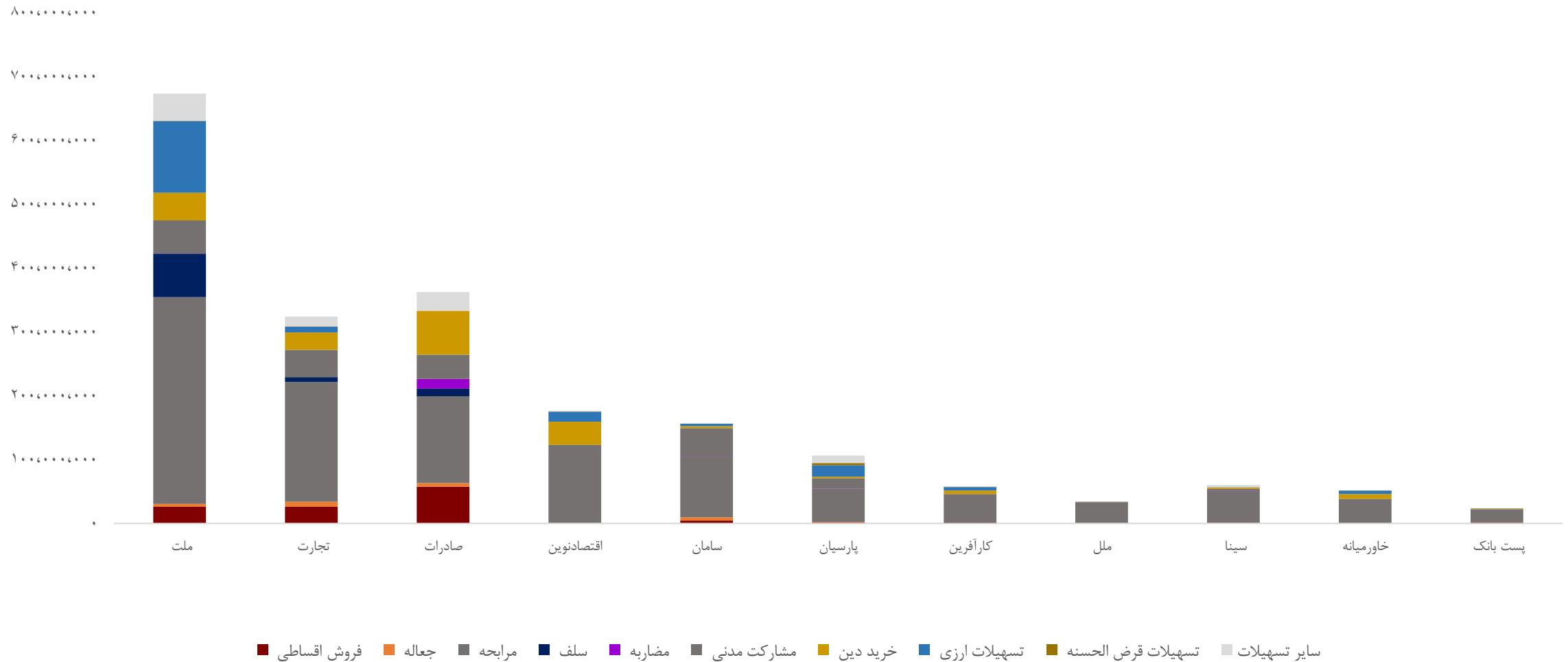
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)



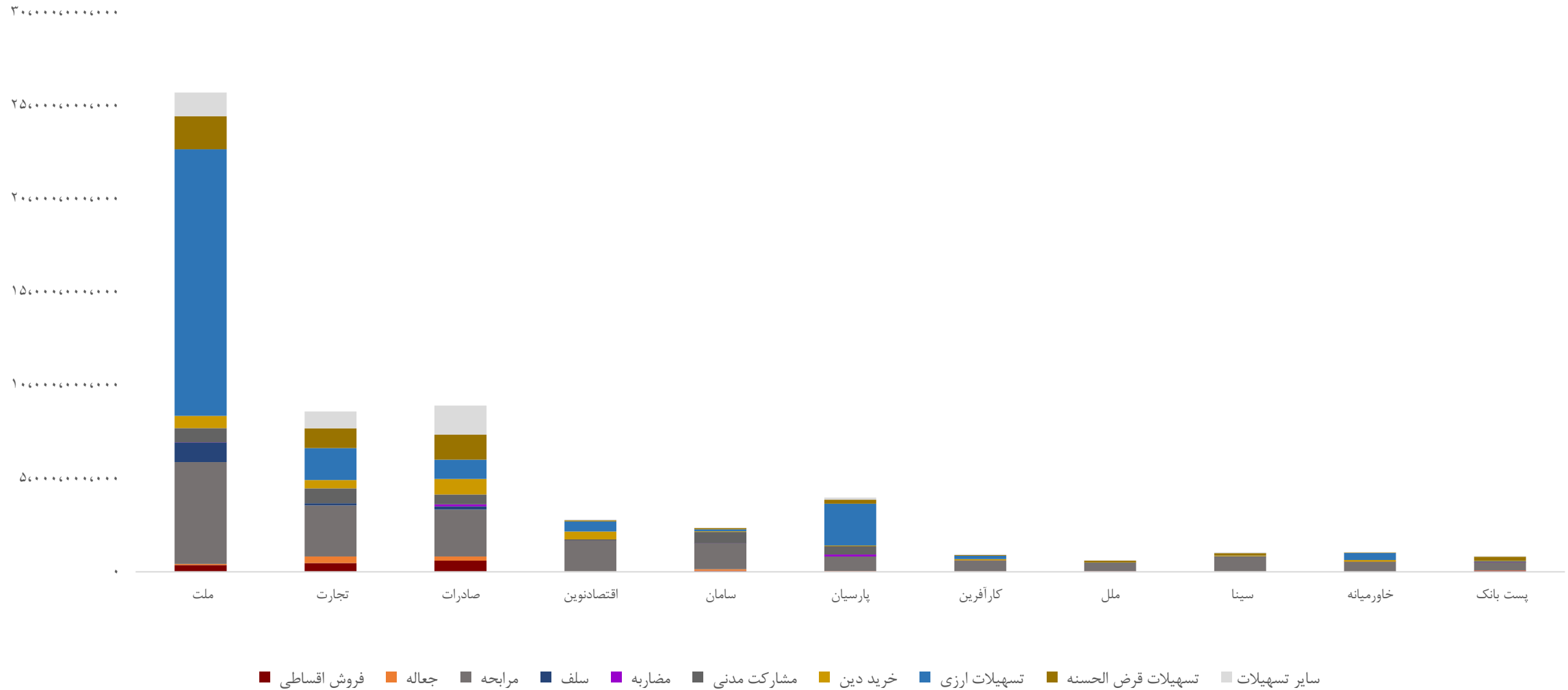
تغییرات سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری



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

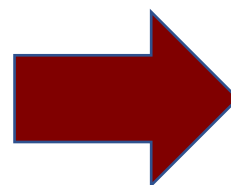
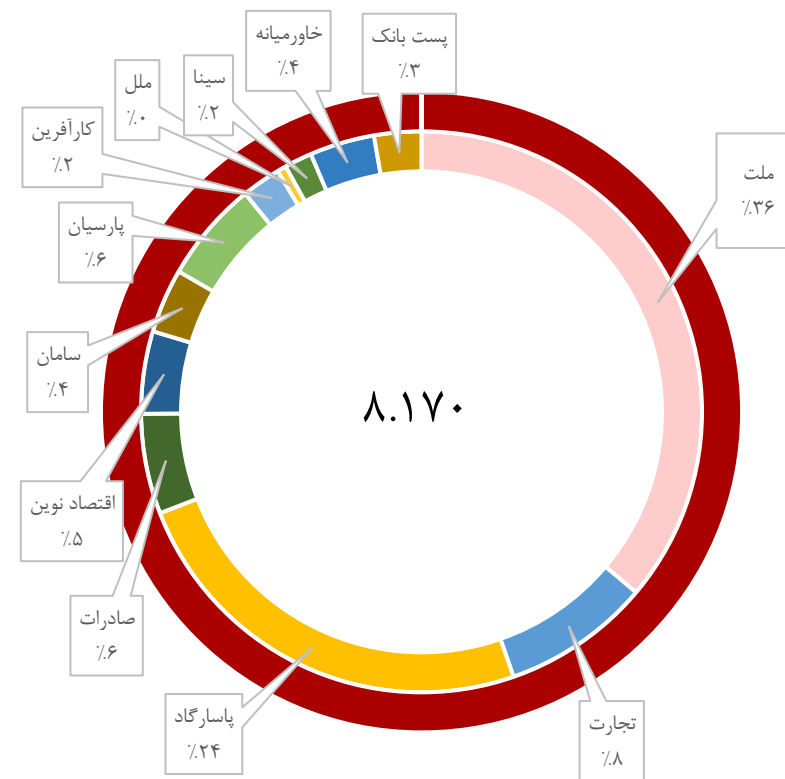


مانده تسهیلات اعطایی تا پایان تیر ماه ۱۴۰۴ (میلیون ریال)

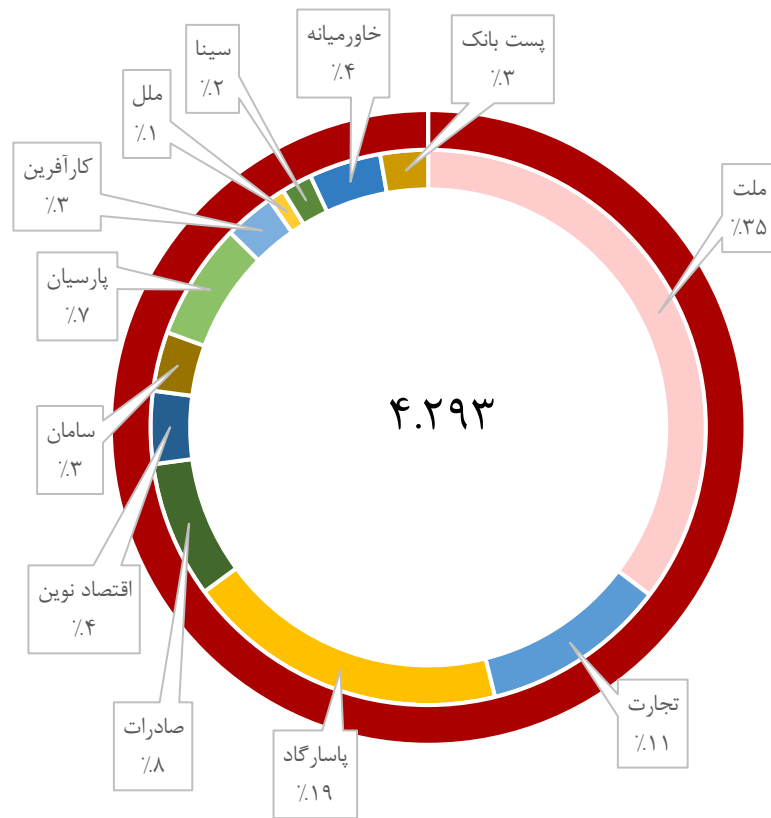


وضعیت بازار صنعت بانکداری

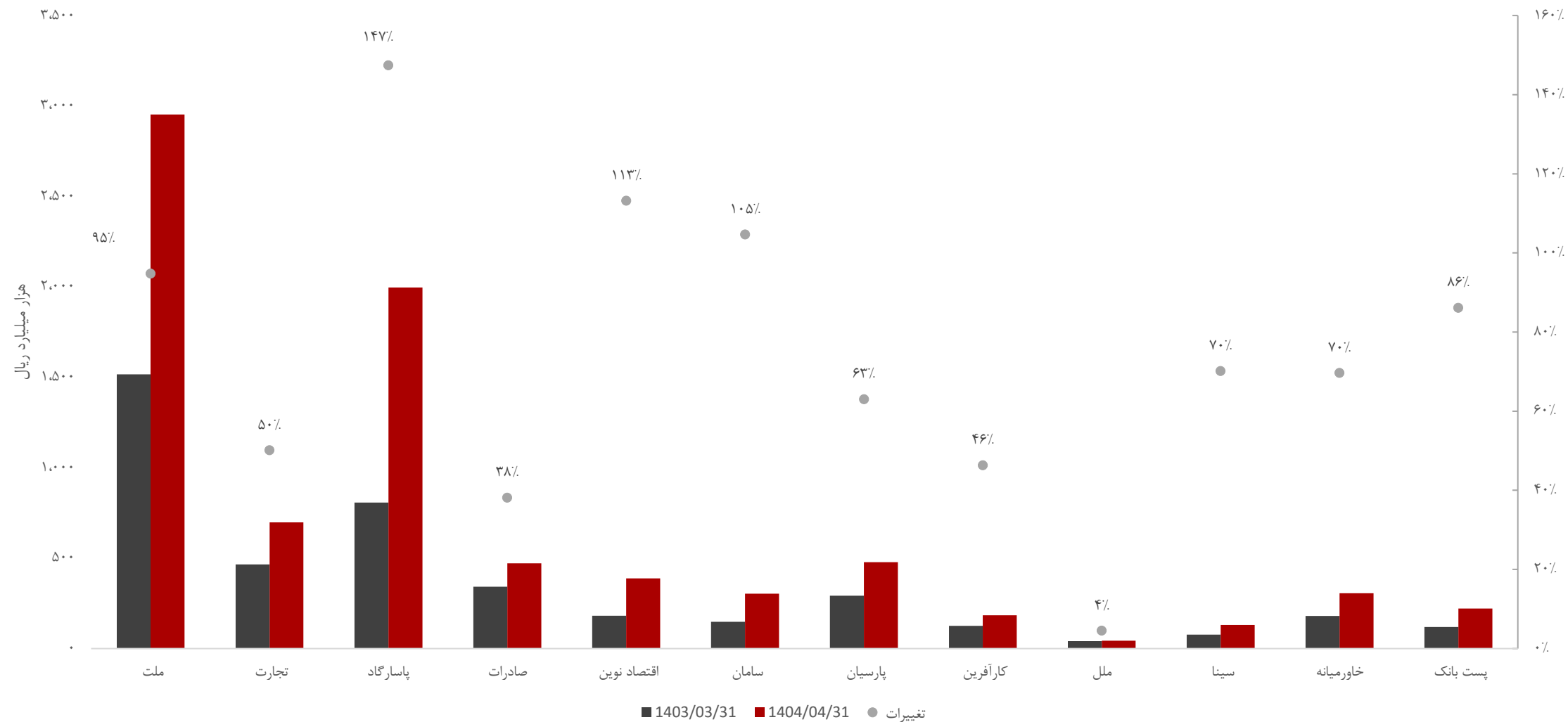
ارزش بازار در ۳۱ تیر ۱۴۰۴ (هزار میلیارد ریال)



ارزش بازار در ۳۱ تیر ۱۴۰۳ (هزار میلیارد ریال)



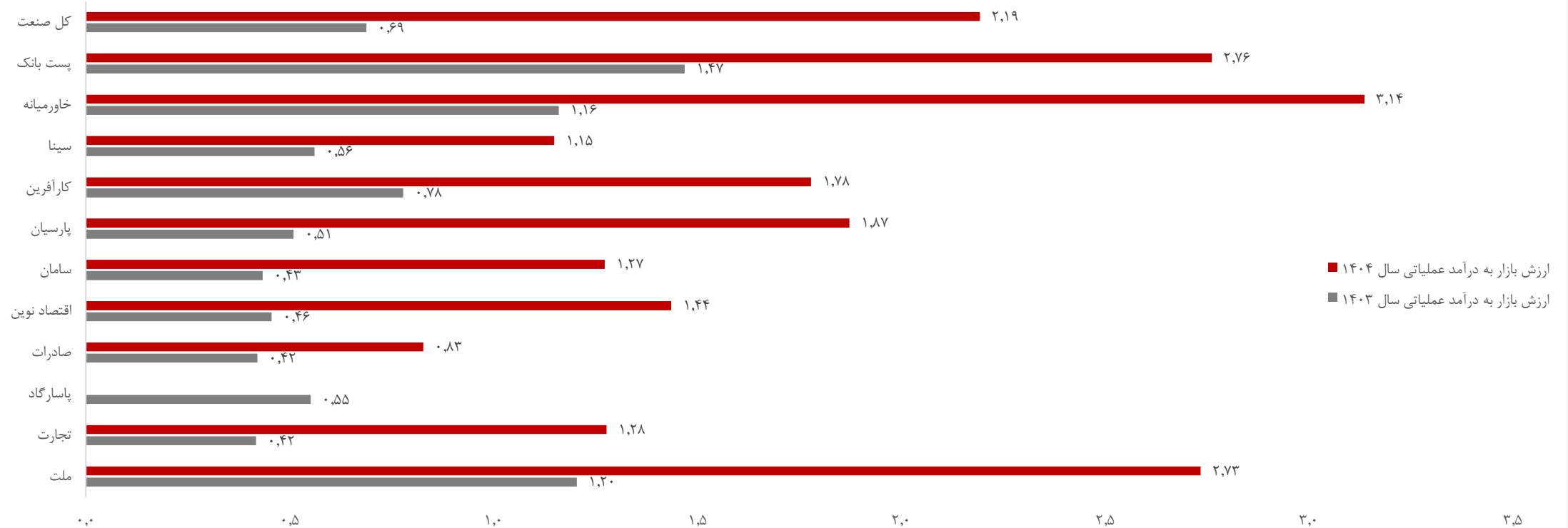
ارزش بازار





وضعیت بازار صنعت بانکداری

نسبت ارزش بازار به درآمد عملیاتی



✓ میانگین ارزش بازار به درآمد عملیاتی برای صنعت بانکی طی سال ۱۴۰۳ معادل ۰,۶۹ بوده است.

✓ میانگین ارزش بازار ۱۲ بانک بورسی و فرابورسی در تاریخ ۳۰ خرداد ۱۴۰۴ به مجموع درآمد عملیاتی چهار ماهه ۱۴۰۴ معادل ۲,۱۹ بوده است.

**با تشکر
از حسن توجه و همراهی شما**



تامین سرمایه بانک ملت
mellat investment bank

