



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

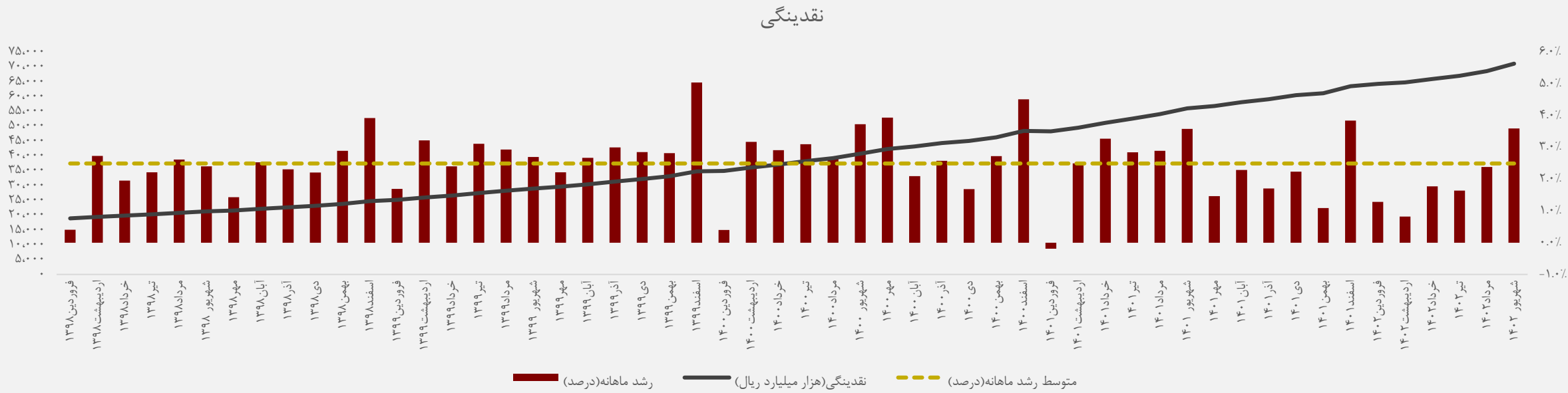
گزارش ماهانه صنعت بانکداری



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

بررسی متغیرهای کلان اقتصادی

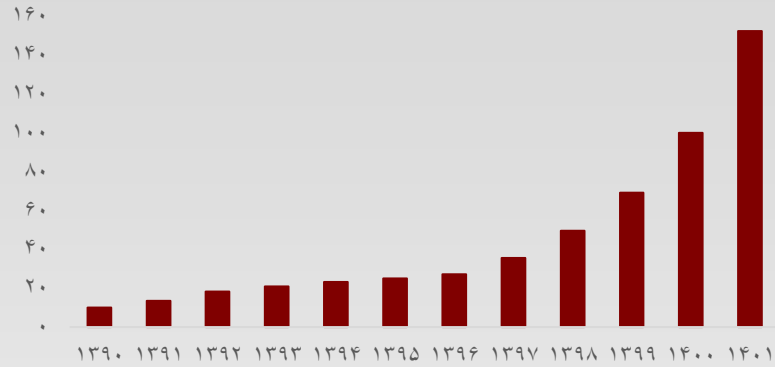
شاخص نقدینگی



✓ نقدینگی کل کشور طبق آخرین گزارش رسمی بانک مرکزی در شهریور ماه سال ۱۴۰۲ معادل ۷,۰۹۹ همت بوده است.
 ✓ معاون اقتصادی بانک مرکزی تصریح کرد: با اجرای سیاست های پولی فعلی، نرخ رشد ۱۲ ماهه نقدینگی از ۳۳.۱ درصد ابتدای امسال به حدود ۲۶ درصد بر اساس آخرین اطلاعات موجود کاهش یافته است؛ همچنین نرخ تورم تولید کننده (PPI) نیز با تحقق عدد ۰.۶ درصدی در دی ماه، میزان نقطه به نقطه این شاخص از ۴۰.۷ درصد ابتدای امسال با ۹.۵ درصد کاهش به ۳۱.۲ درصد در دهمین ماه سال رسیده است.



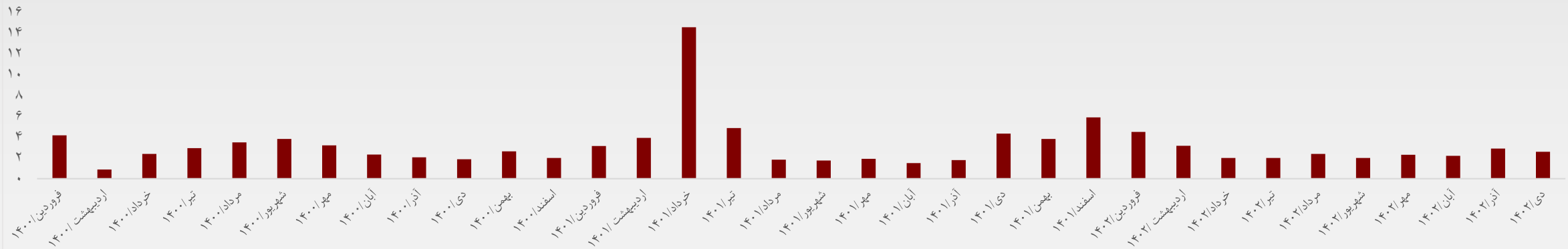
شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به تفکیک سال
(متوسط شاخص ۱۲ ماهه بر مبنای سال پایه ۱۴۰۰=۱۰۰)



✓ در دی ماه ۱۴۰۲، شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به عدد ۲۲۲،۷ رسیده است که نسبت به ماه قبل، ۲،۶ درصد افزایش، نسبت به ماه مشابه سال قبل، ۳۸،۵ درصد افزایش و در دوازده ماهه منتهی به ماه جاری نسبت به دوره مشابه سال قبل، ۴۳،۶ درصد افزایش داشته است.

✓ در آذر ماه ۱۴۰۲، شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به عدد ۲۱۷ رسیده است که نسبت به ماه آبان، ۲،۹ درصد افزایش، نسبت به ماه مشابه سال قبل، ۴۰،۲ درصد افزایش و در دوازده ماهه منتهی به آذر ماه نسبت به دوره مشابه سال قبل، ۴۴،۴ درصد افزایش داشته است.

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





واحد سرمايه‌گذاري و تحليل اوراق بهادار

بررسی اجمالی صنعت بانکداری

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.

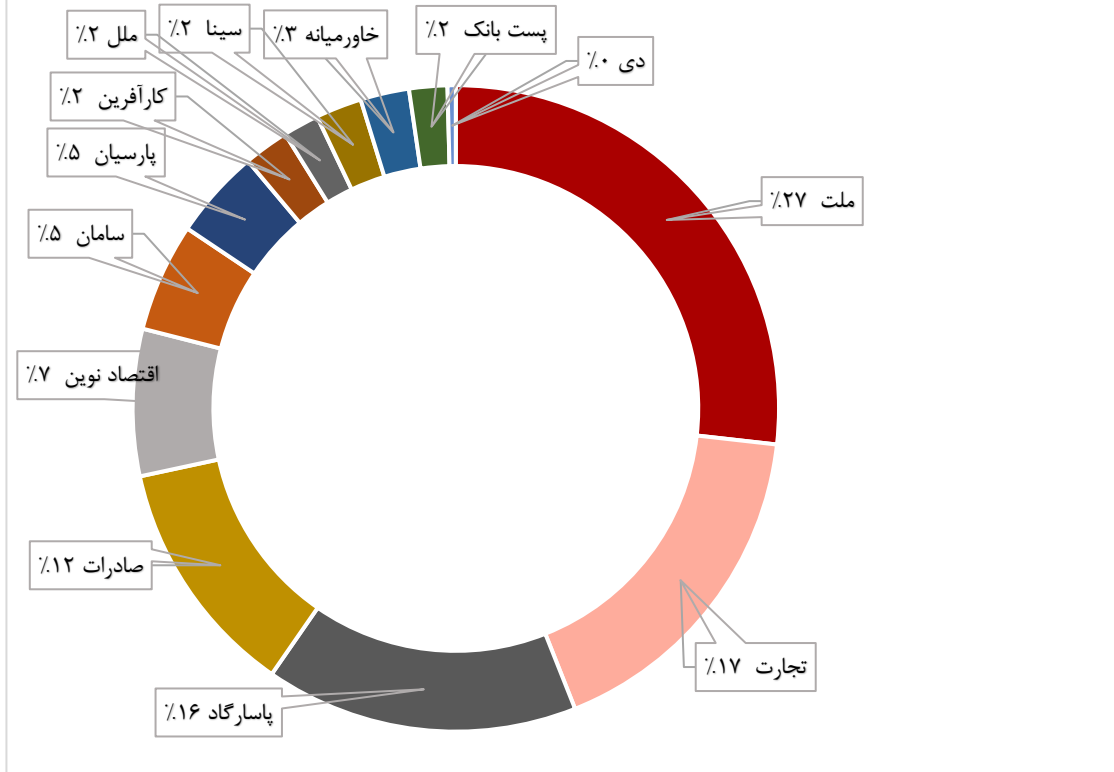
سهم صنعت بانکداری در تولید ناخالص داخلی (GDP)، کشور حدود ۵.۲ درصد است، که طبق برآوردهای انجام شده دومین ضریب نفوذ را در منطقه خاورمیانه و شمال آفریقا داراست.

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 به تفکیک ۱۳ بانک بورسی و فرابورسی



توزیع درآمد عملیاتی محقق شده در سال ۱۴۰۱ و ده ماهه سال ۱۴۰۲ (میلیون ریال)



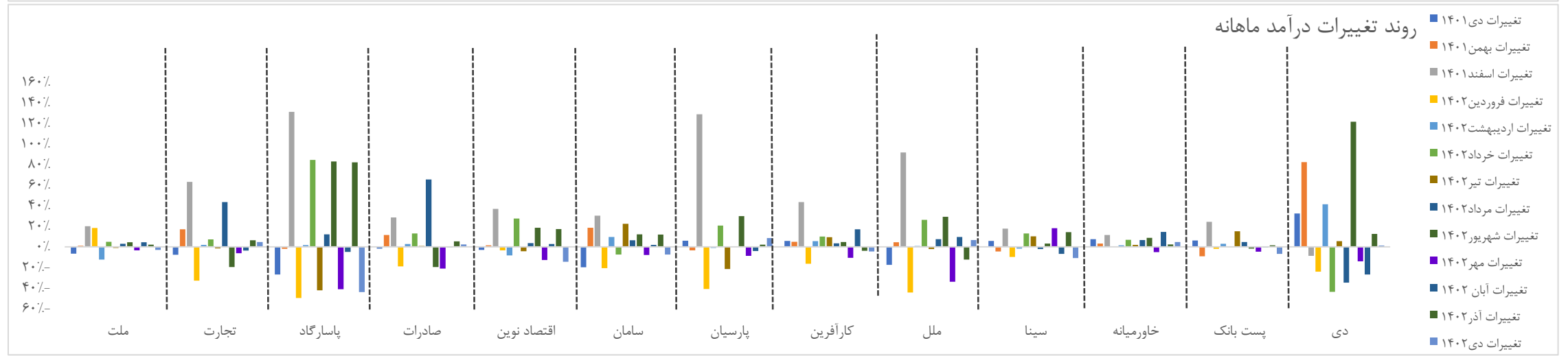
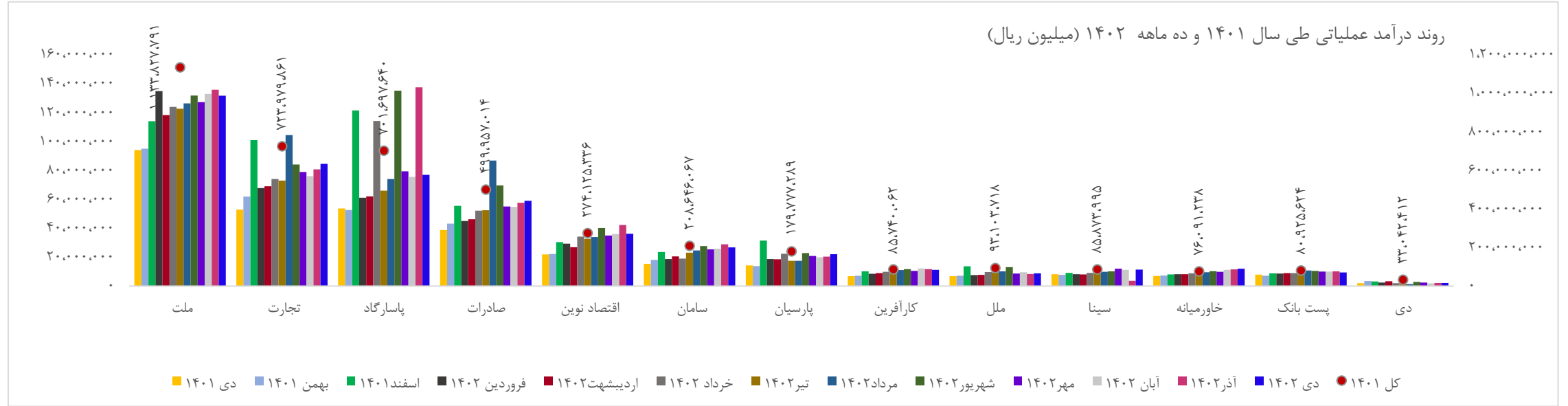
✓ در دی ماه سال ۱۴۰۲، مجموعاً ۴۹ همت درآمد عملیاتی توسط ۱۳ بانک پذیرفته شده در بورس و فرابورس محقق شده است که به ترتیب بانک‌های ملت (۲۷ درصد)، تجارت (۱۷ درصد) و پاسارگاد (۱۶ درصد)؛ بیشترین سهم را به خود اختصاص داده‌اند.

✓ ۱۳ بانک بورسی و فرابورسی، در ده ماهه سال جاری معادل ۱۱۵ درصد از کل سال ۱۴۰۱ درآمد عملیاتی محقق کرده‌اند.



درآمد عملیاتی محقق شده

روند درآمد عملیاتی طی سال ۱۴۰۱ و ده ماهه ۱۴۰۲ (میلیون ریال)





درآمد تسهیلات اعطایی و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

درآمد تسهیلات اعطایی (میلیون ریال)



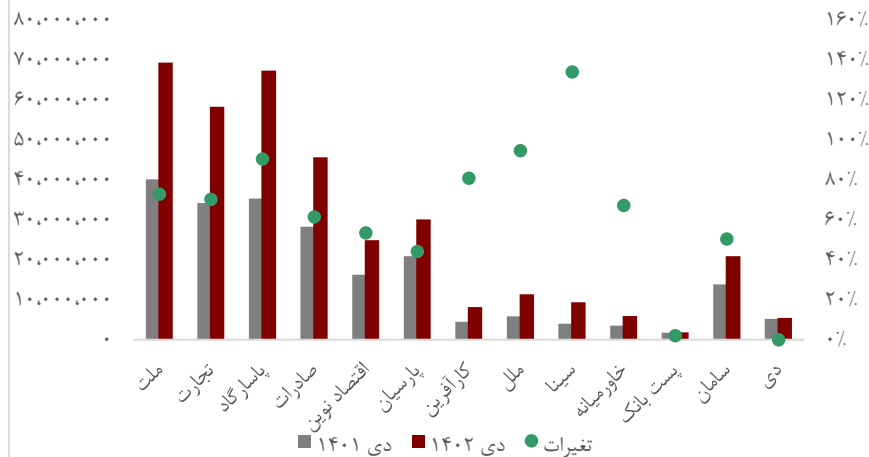
تغییرات درآمد تسهیلات اعطایی



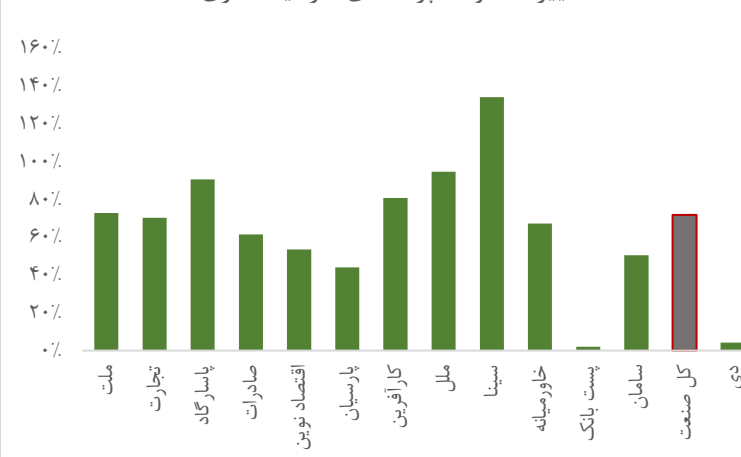
اسپرد درآمد تسهیلات اعطایی و هزینه سود سپرده‌ها

نام بانک	دی ۱۴۰۱	دی ۱۴۰۲	تغییرات
ملت	۴۱,۰۰۵,۹۶۱	۴۸,۰۷۳,۱۲۴	۱۷٪
تجارت	۱۰,۰۲۷,۹۷۷	۶,۹۸۷,۶۸۰	-۳۰٪
پاسارگاد	۱۰,۶۵۵,۸۹۳	۴,۱۵۸,۲۱۲	-۶۱٪
صادرات	۵,۶۰۳,۶۷۸	۶,۹۸۳,۴۸۷	۲۵٪
اقتصاد نوین	۳,۰۳۸,۴۶۰	۷,۵۲۵,۳۵۳	۱۴۸٪
پارسیان	(۸,۹۴۹,۵۱۱)	(۱۳,۴۶۴,۵۵۴)	-۵۰٪
کارآفرین	۹۵۳,۰۴۱	۱,۳۰۷,۹۱۹	۳۷٪
ملل	۶۷۲,۶۲۳	(۲,۸۴۸,۴۷۴)	-۵۲۳٪
سینا	۱,۸۶۴,۸۰۵	(۱,۹۹۴,۱۱۷)	-۲۰۷٪
خاورمیانه	۱,۹۷۹,۷۵۳	۳,۲۴۰,۰۵۲	۶۴٪
پست بانک	۳,۳۰۹,۱۶۵	۴,۲۷۲,۰۶۱	۲۹٪
سامان	(۱,۳۰۹,۶۰۷)	۲,۴۹۳,۷۸۴	۲۹۰٪
دی	(۳,۵۳۱,۵۸۴)	(۳,۴۱۴,۹۳۴)	۳٪
کل صنعت	۶۵,۳۲۰,۶۵۴	۶۳,۳۱۹,۵۹۳	-۳٪

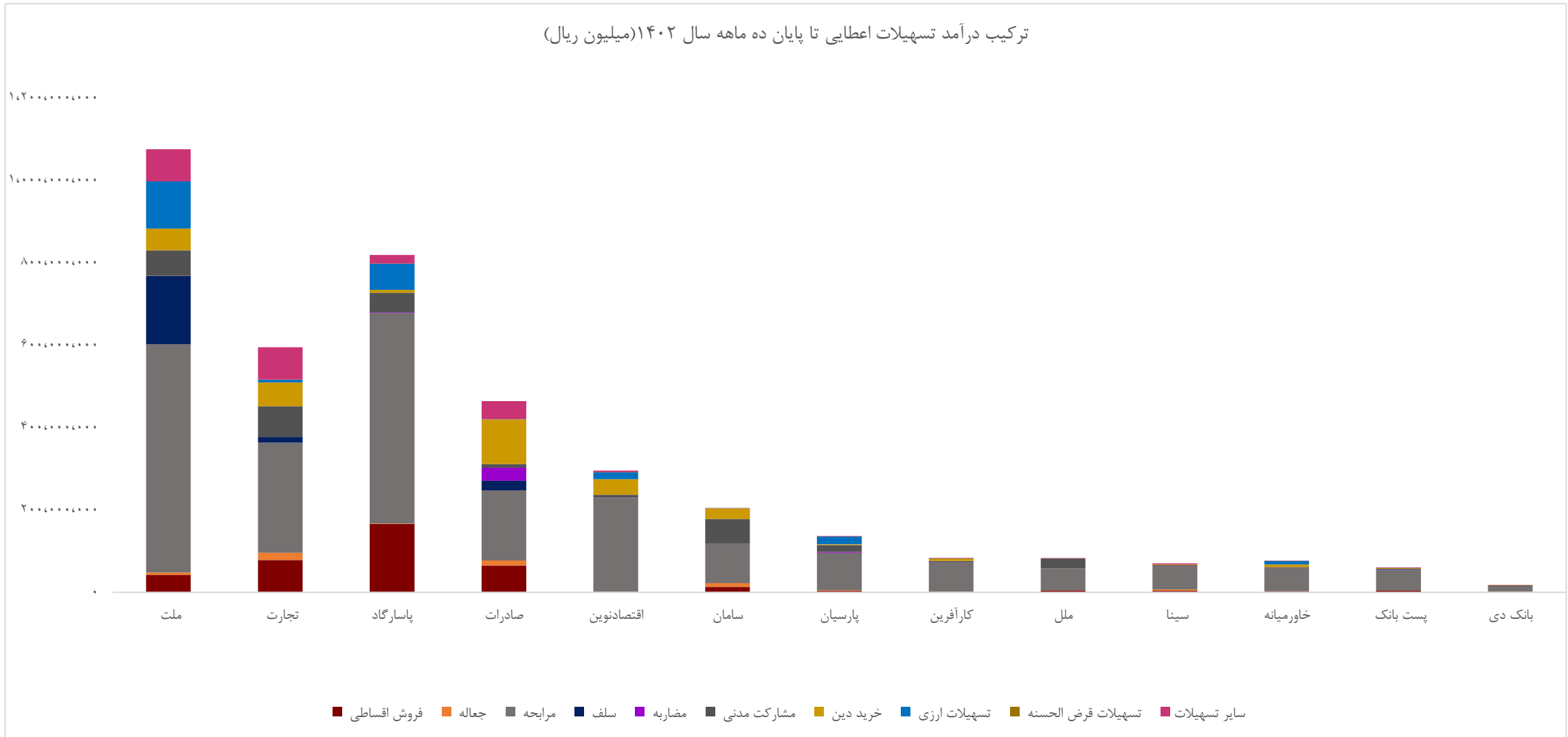
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)



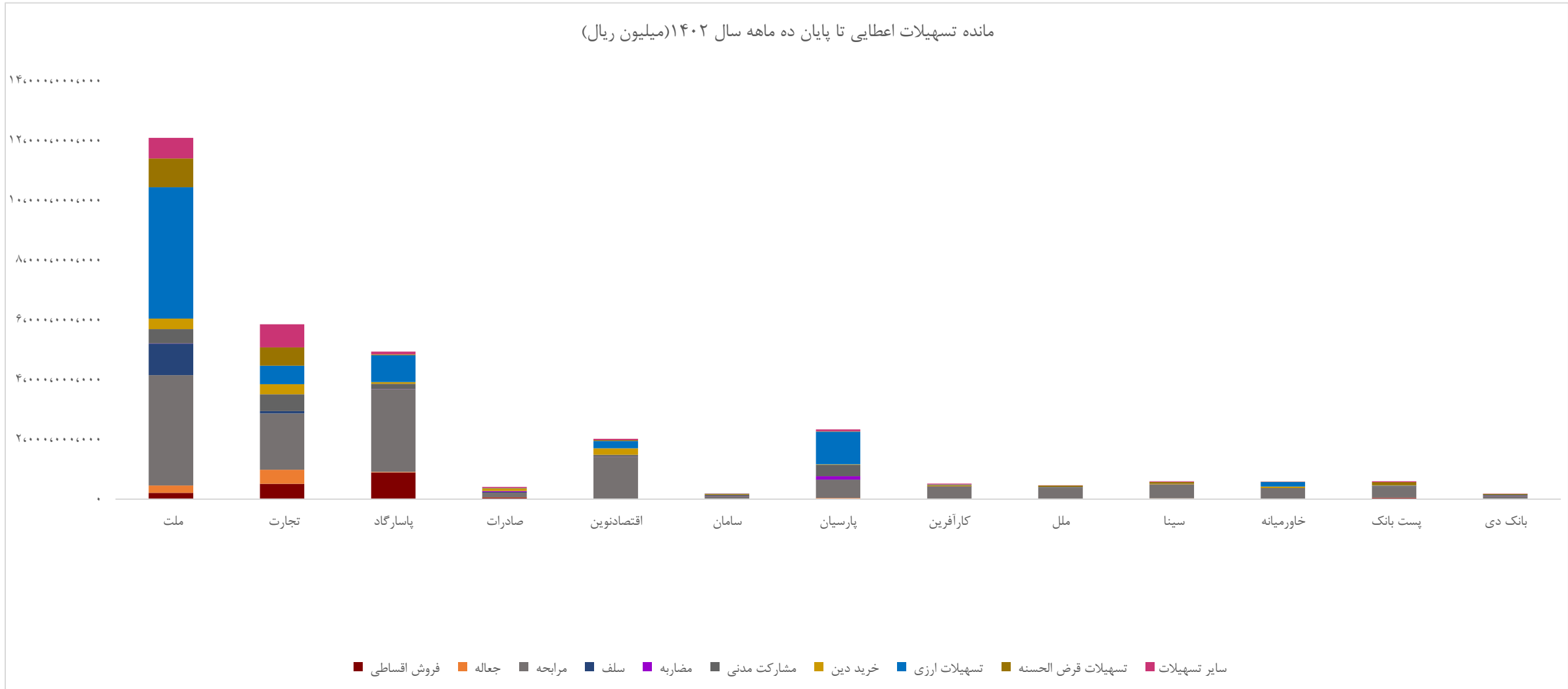
تغییرات سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری



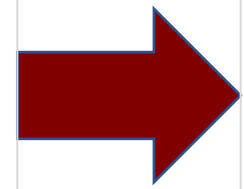
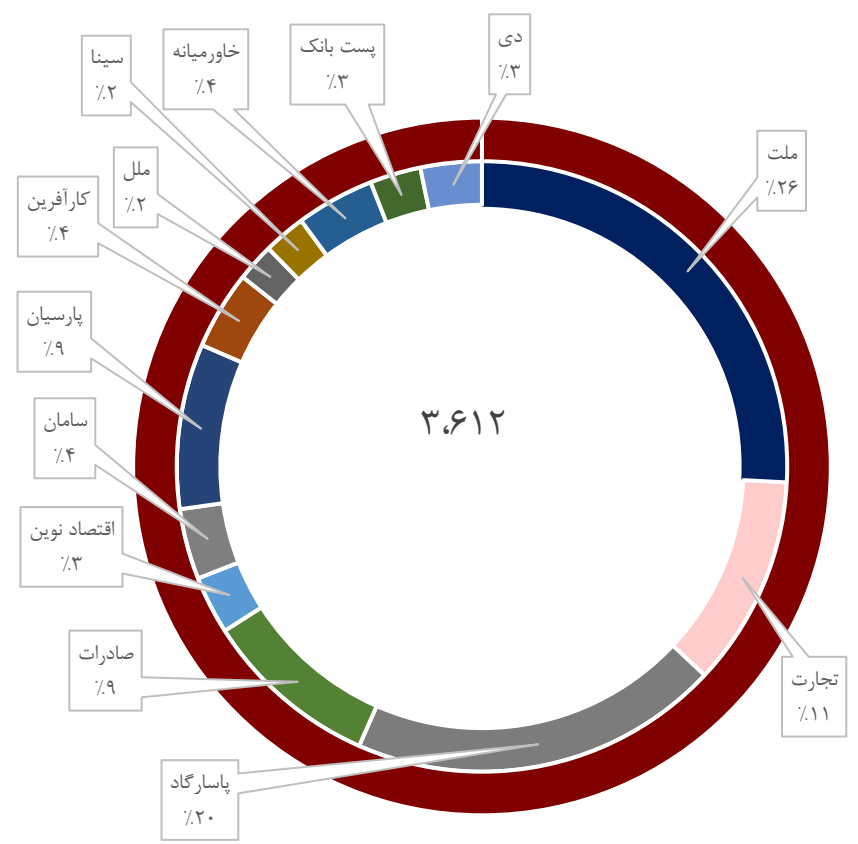
ترکیب درآمد تسهیلات اعطایی تا پایان ده ماهه سال ۱۴۰۲ (میلیون ریال)



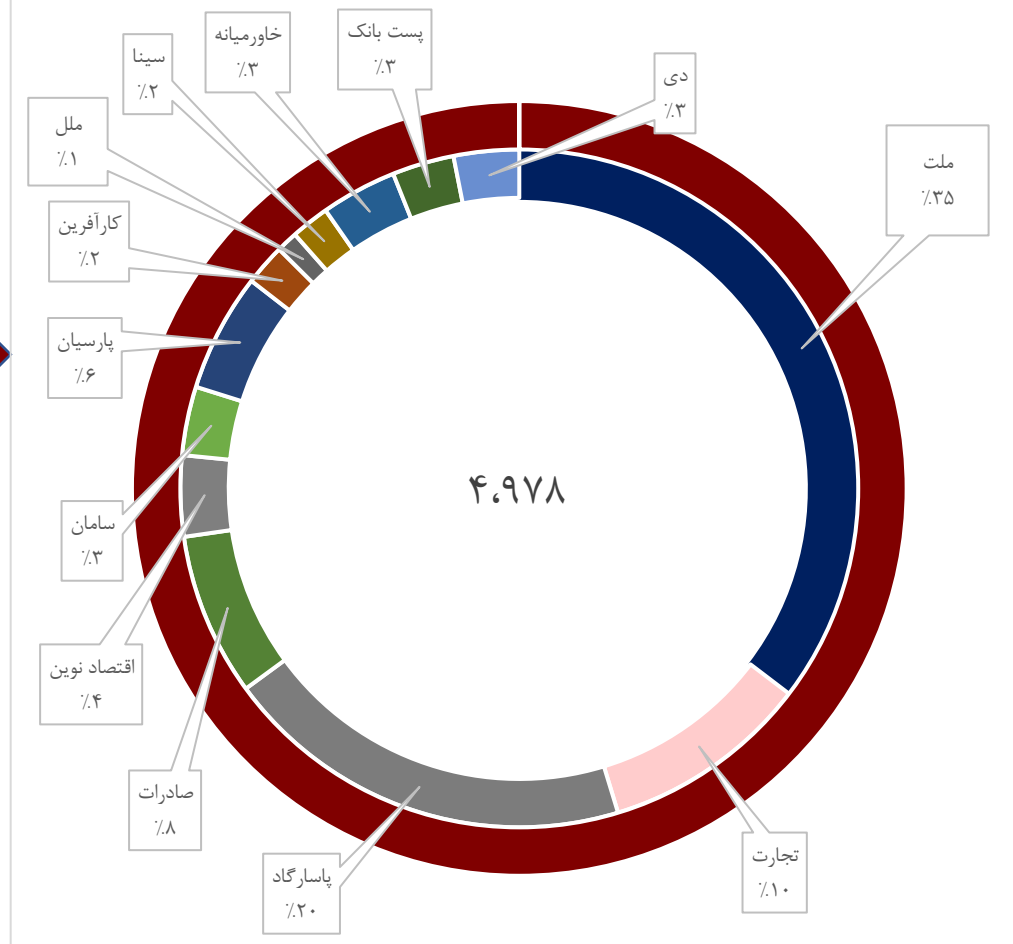
مانده تسهیلات اعطایی تا پایان ده ماهه سال ۱۴۰۲ (میلیون ریال)



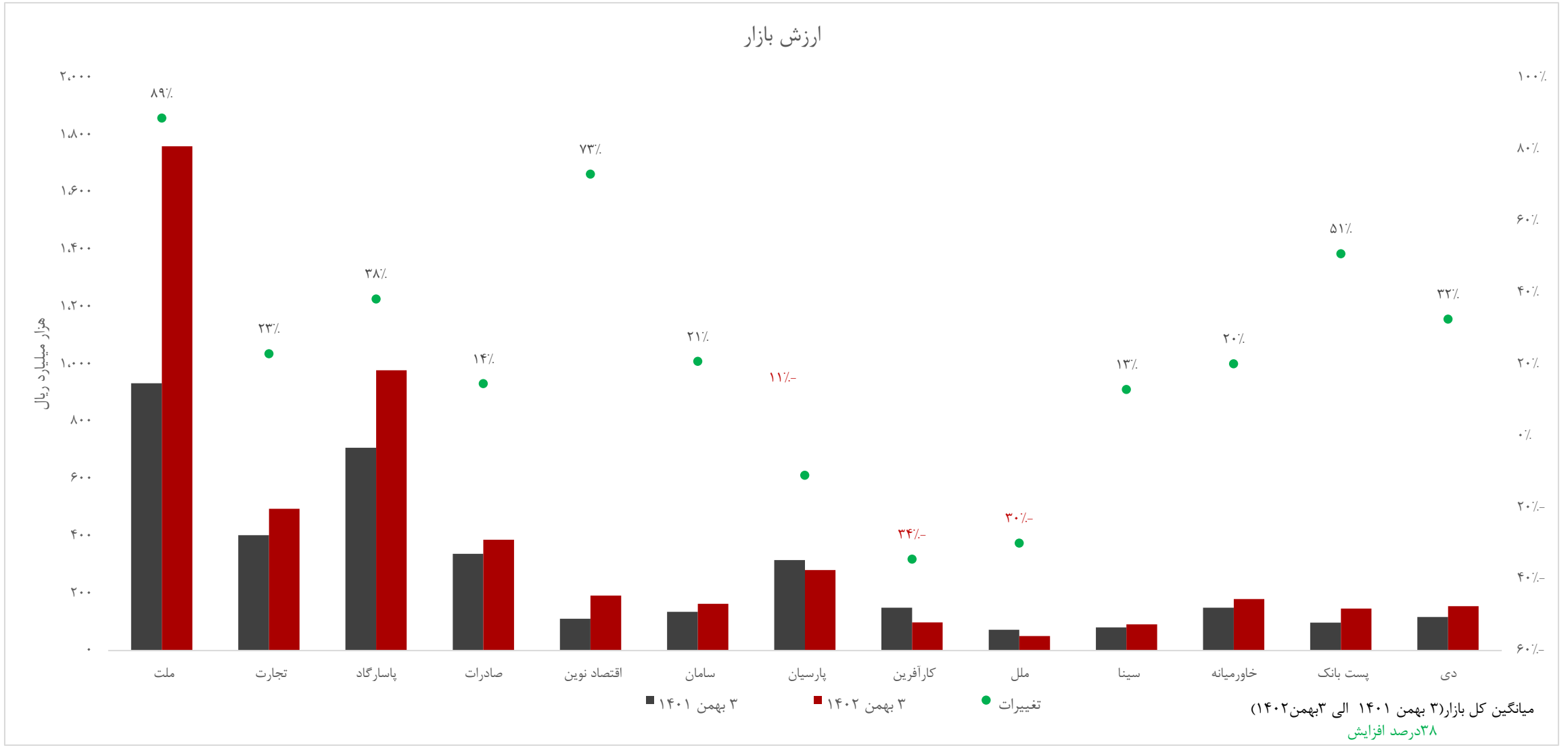
ارزش بازار در ۳ بهمن ۱۴۰۱ (هزار میلیارد ریال)



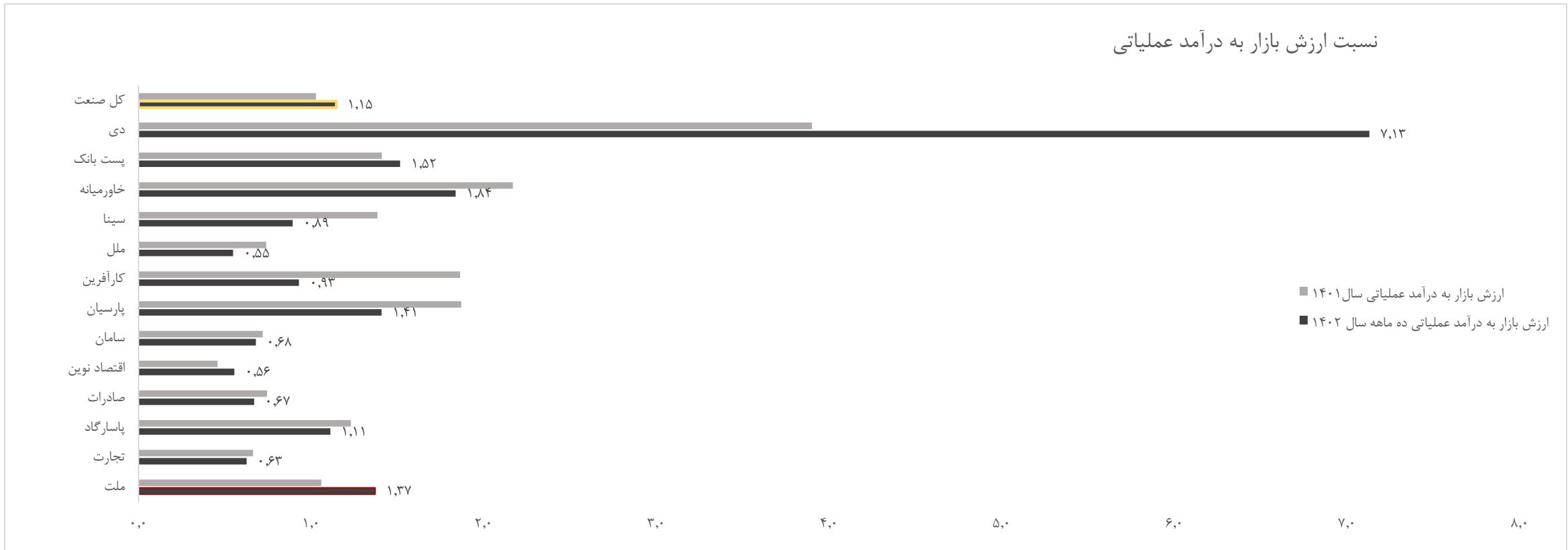
ارزش بازار در ۳ بهمن ۱۴۰۲ (هزار میلیارد ریال)



ارزش بازار



نسبت ارزش بازار به درآمد عملیاتی



✓ 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 ۳ بهمن ۱۴۰۲ به درآمد عملیاتی طی ده ماهه سال ۱۴۰۲ معادل ۱.۱۵ بوده است.

با تشکر از حسن توجه و همراهی شما



تامین سرمایه بانک ملت
mellat investment bank

