



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

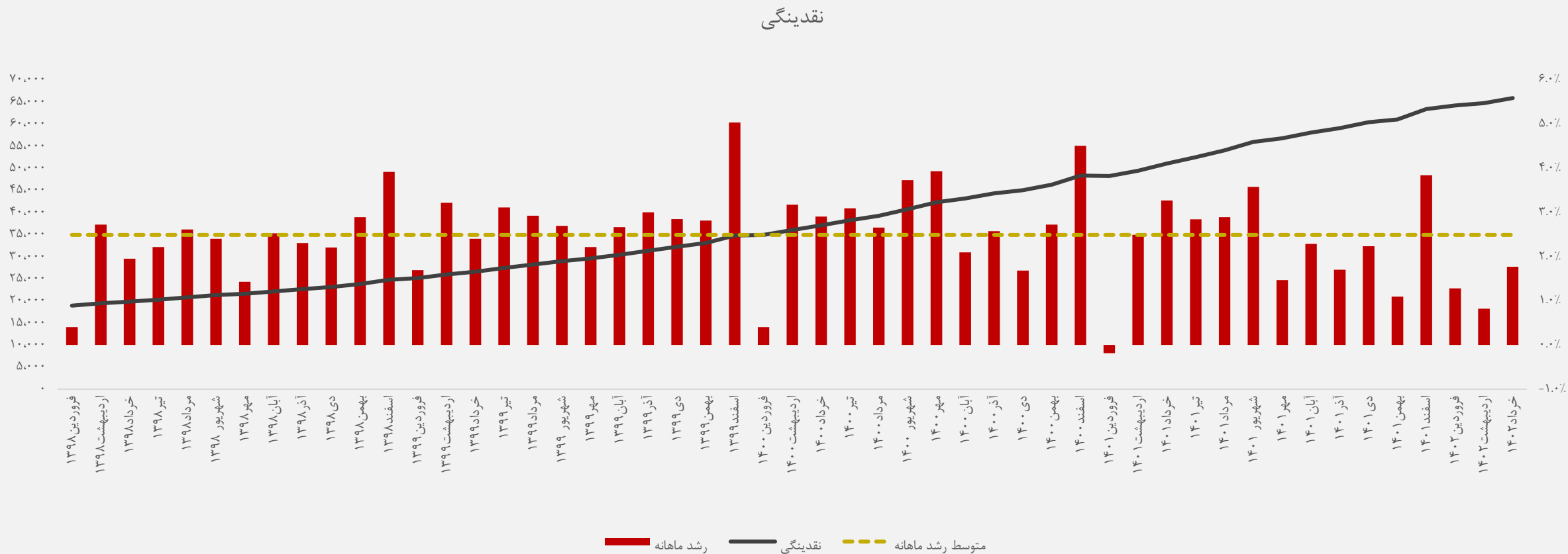
گزارش ماهانه صنعت بانکداری



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

بررسی متغیرهای کلان اقتصادی

شاخص نقدینگی



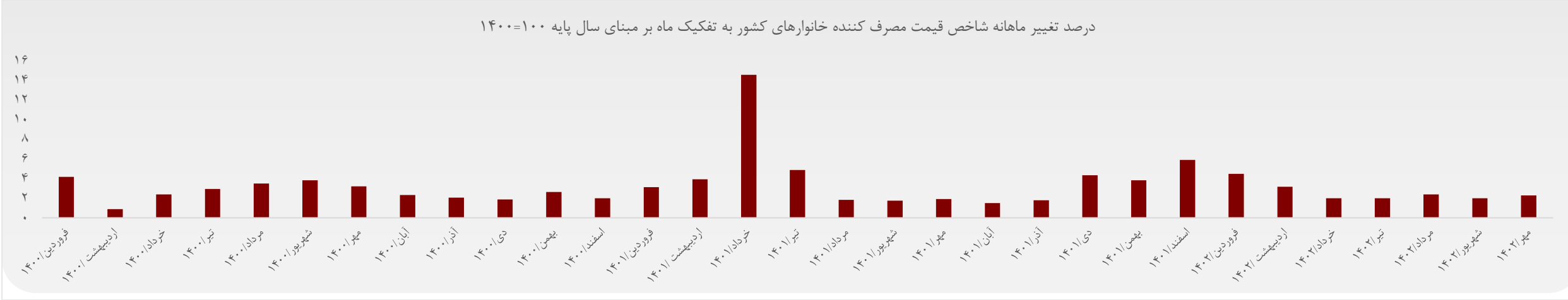
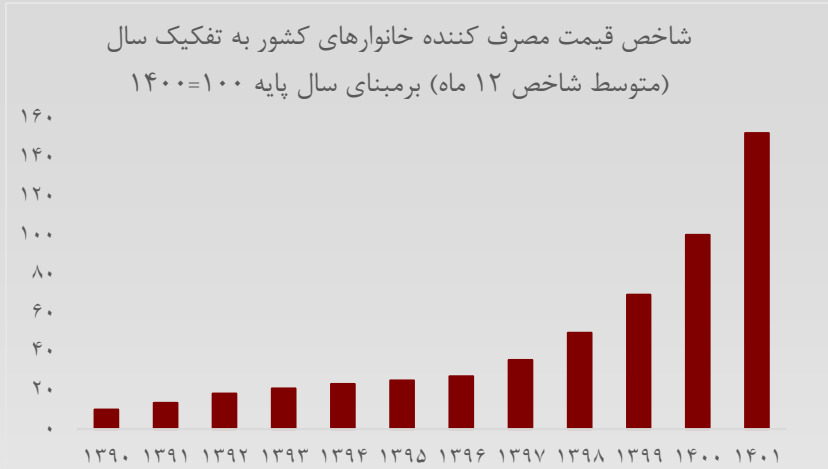
✓ نقدینگی کل کشور طبق آخرین گزارش رسمی بانک مرکزی در خرداد ماه سال ۱۴۰۲ معادل ۶,۵۸۶ همت بوده است.

✓ به گزارش روابط عمومی بانک مرکزی، بر اساس اعمال سیاست های پولی و بانکی بانک مرکزی طی ماه های گذشته، رشد نقدینگی طی مسیر کاهشی از ۳۹ درصد در سال ۱۴۰۰ به ۲۶.۹ درصد در شهریور ۱۴۰۲ رسید. وضعیت رشد اقتصادی در سال ۱۴۰۱ حاکی از رشد ۴ درصدی (رشد بدون نفت ۳.۵ درصد) است و در فصل اول سال ۱۴۰۲ نیز رشد اقتصادی ۶.۲ درصد (رشد بدون نفت ۵.۲ درصد) بوده است که موید وضعیت مناسب رشد اقتصادی است.



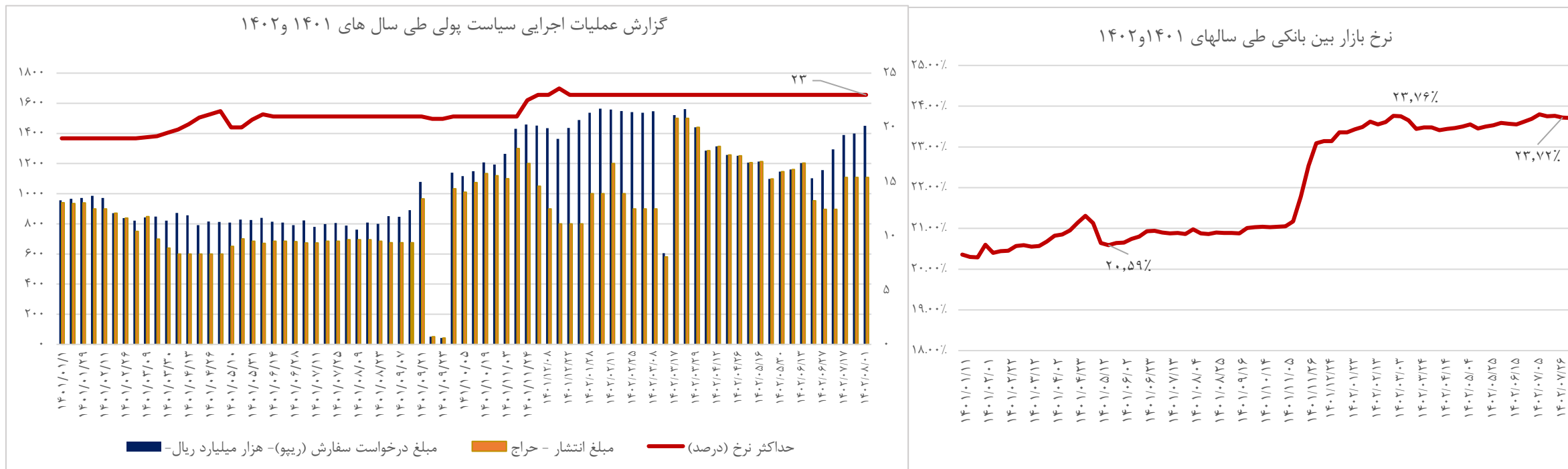
✓ در مهر ماه ۱۴۰۲ شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به عدد ۲۰۶،۵ رسیده است که نسبت به ماه قبل، ۲،۳ درصد افزایش، نسبت به ماه مشابه سال قبل، ۳۹،۲ درصد افزایش و در دوازده ماهه منتهی به ماه جاری نسبت به دوره مشابه سال قبل، ۴۵،۵ درصد افزایش داشته است.

✓ درصد تغییر عدد شاخص قیمت نسبت به ماه مشابه سال قبل می‌باشد. 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 شهریور نسبت به دوره مشابه سال قبل، ۴۶،۱ 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 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.

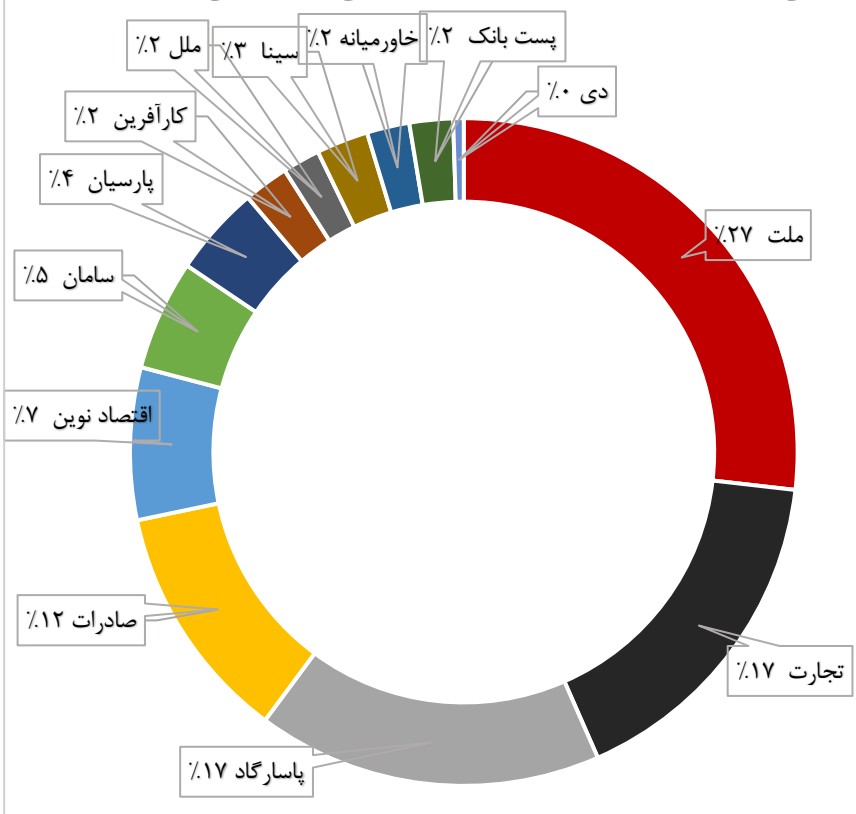
سهام صنعت بانکداری در تولید ناخالص داخلی (GDP)، کشور حدود ۵.۲ درصد است، که طبق برآوردهای انجام شده دومین ضریب نفوذ را در منطقه خاورمیانه و شمال آفریقا داراست.

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

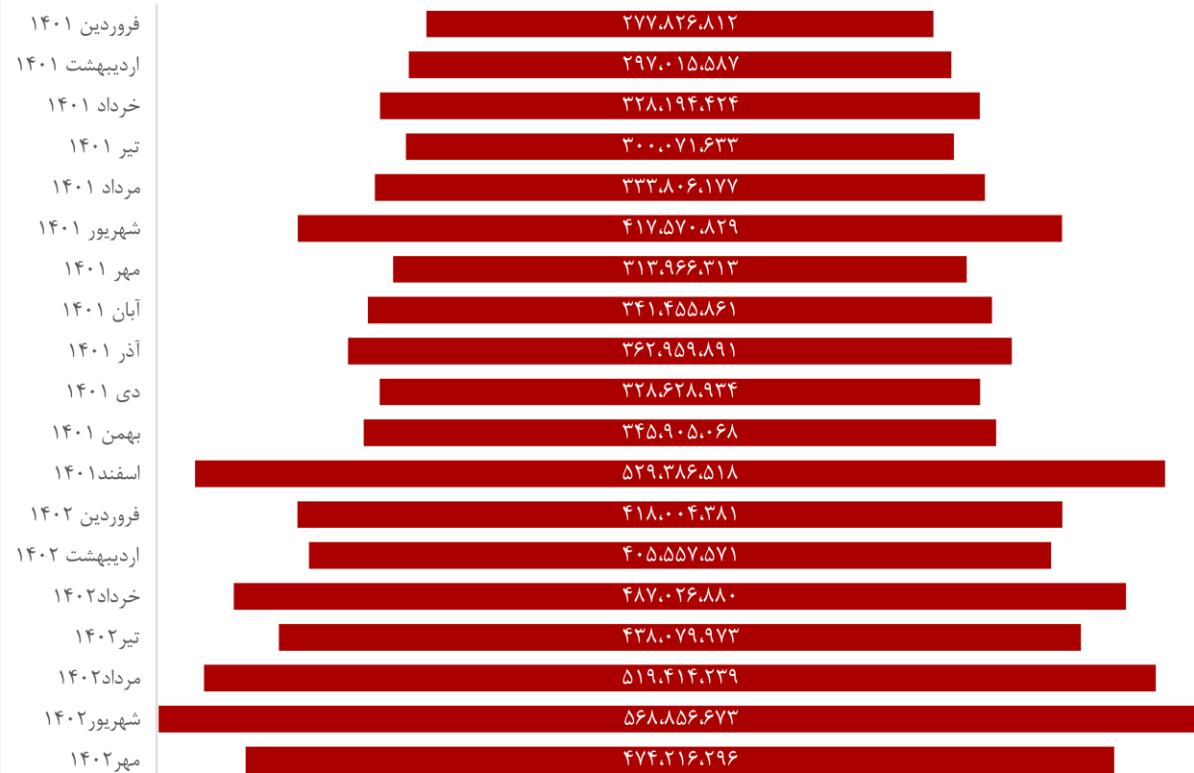
در گزارش ارائه شده شاخص‌های عملکردی بازار پول شامل شاخص نقدینگی، تورم و عملیات بازار باز بانک مرکزی مورد بررسی قرار گرفته است همچنین عملکرد ماهانه ۱۳ بانک بورسی به عنوان بازیگران اصلی بازار پول بیان شده است؛ شاخص‌های درآمد عملیات محقق‌شده، درآمد تسهیلات اعطایی، سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری و وضعیت بازار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



درآمد عملیاتی محقق شده به تفکیک ۱۳ بانک بورسی و فرابورسی



توزیع درآمد عملیاتی محقق شده در سال ۱۴۰۱ و هفت ماه نخست سال ۱۴۰۲ (میلیون ریال)



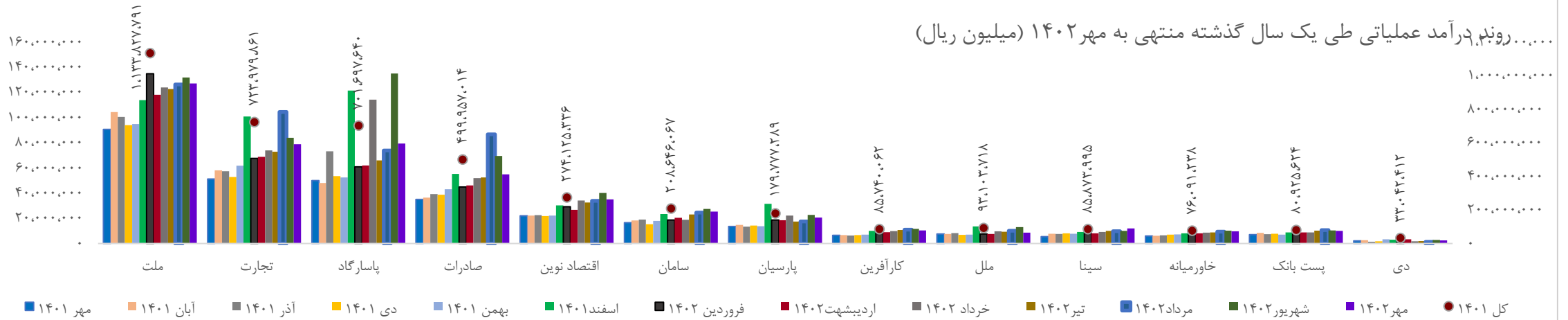
✓ در مهر ماه سال ۱۴۰۲، مجموعاً ۴۷.۴ همت درآمد عملیاتی توسط ۱۳ بانک پذیرفته شده در بورس و فرابورس محقق شده است که به ترتیب بانک‌های ملت (۲۷ درصد)، پاسارگاد (۱۷ درصد) و تجارت (۱۷ درصد)؛ بیشترین سهم را به خود اختصاص داده‌اند.

✓ ۱۳ بانک بورسی و فرابورسی، در هفت ماهه سال جاری معادل ۷۹ درصد از کل سال ۱۴۰۱ درآمد عملیاتی محقق کرده‌اند

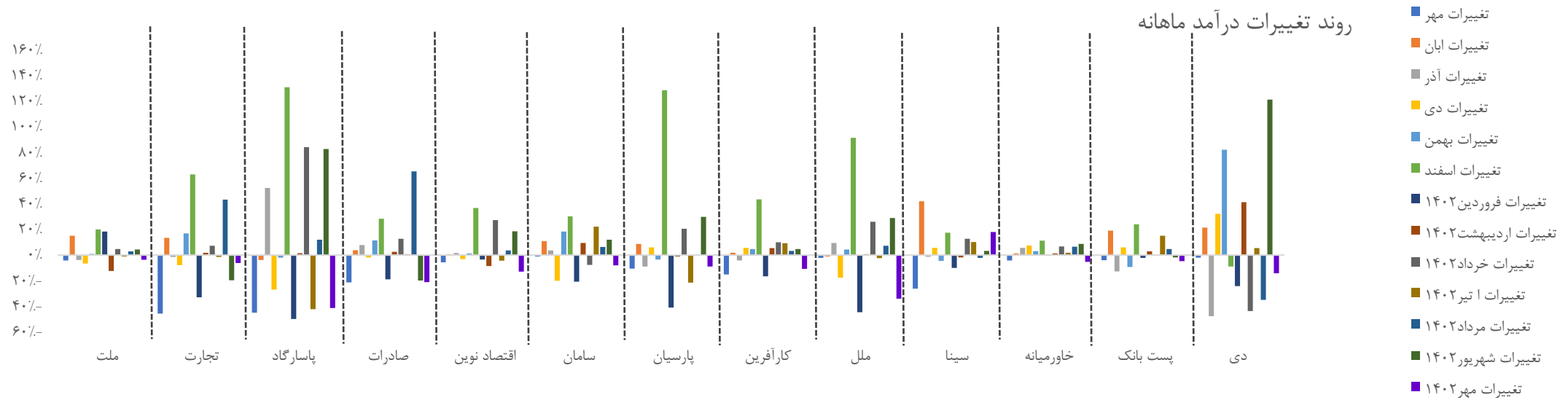


درآمد عملیاتی محقق شده

..... رونم درآمد عملیاتی طی یک سال گذشته منتهی به مهر ۱۴۰۲ (میلیون ریال)



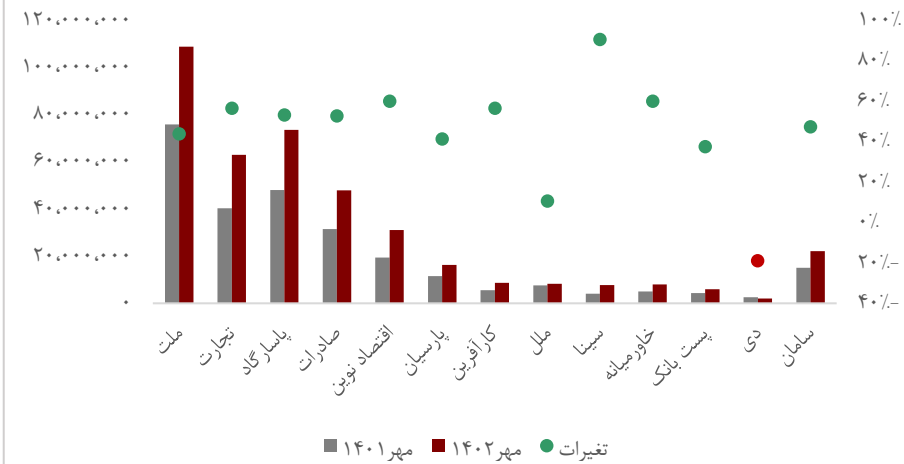
روند تغییرات درآمد ماهانه



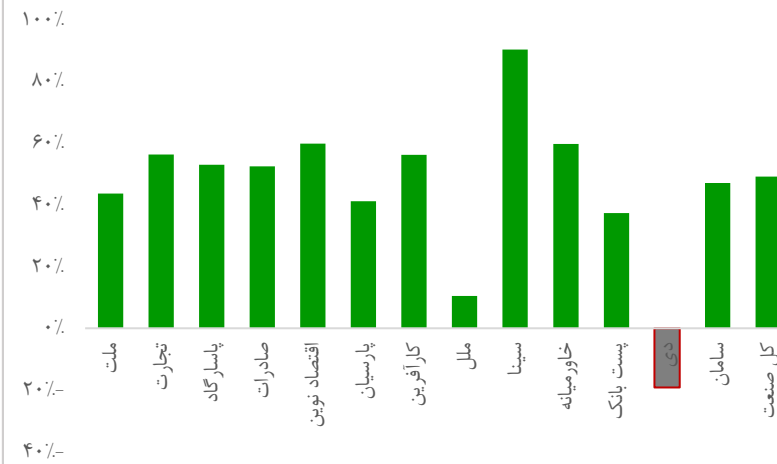


درآمد تسهیلات اعطایی و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

درآمد تسهیلات اعطایی (میلیون ریال)



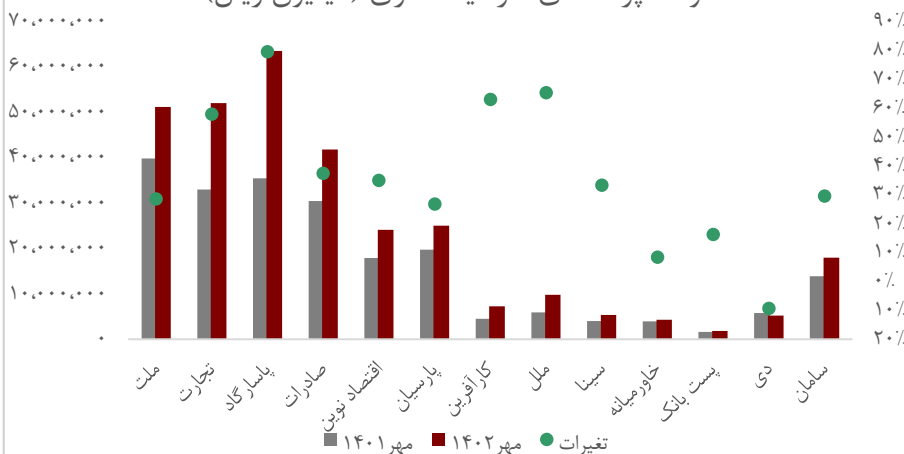
تغییرات درآمد تسهیلات اعطایی



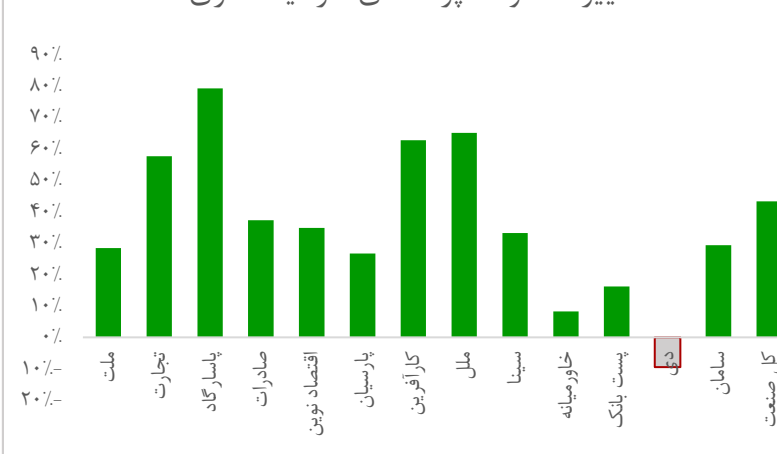
اسپرد درآمد تسهیلات اعطایی و هزینه سود سپرده‌ها

نام بانک	مهر ۱۴۰۱	مهر ۱۴۰۲	تغییرات
ملت	۳۵,۸۵۷,۱۳۳	۵۷,۵۷۹,۵۵۵	۶۱٪
تجارت	۷,۲۹۲,۰۵۲	۱۰,۹۳۳,۳۷۱	۵۰٪
پاسارگاد	۱۲,۵۵۰,۶۷۶	۹,۹۵۵,۷۰۴	-۲۱٪
صادرات	۹۷۰,۵۳۷	۶,۱۲۵,۲۰۳	۵۳۱٪
اقتصاد نوین	۱,۵۲۸,۲۶۴	۶,۹۰۲,۶۰۰	۳۵۲٪
پارسیان	(۸,۱۷۹,۰۱۳)	(۸,۶۹۳,۸۹۰)	-۶٪
کارآفرین	۱,۰۳۹,۴۵۹	۱,۳۳۳,۸۱۱	۲۸٪
ملل	۱,۵۸۴,۴۰۷	(۱,۴۶۳,۴۹۰)	-۱۹۲٪
سینا	۲۵,۳۱۳	۲,۳۴۰,۶۳۷	۹۱۴۷٪
خاورمیانه	۱,۰۱۸,۶۴۲	۳,۶۴۵,۱۴۴	۲۵۸٪
پست بانک	۲,۷۲۵,۰۱۴	۴,۰۷۳,۱۵۴	۴۹٪
دی	(۳,۲۶۱,۱۴۹)	(۳,۱۹۱,۸۷۵)	۲٪
سامان	۱,۱۰۸,۲۱۹	۴,۰۸۹,۱۵۲	-۲۶۹٪

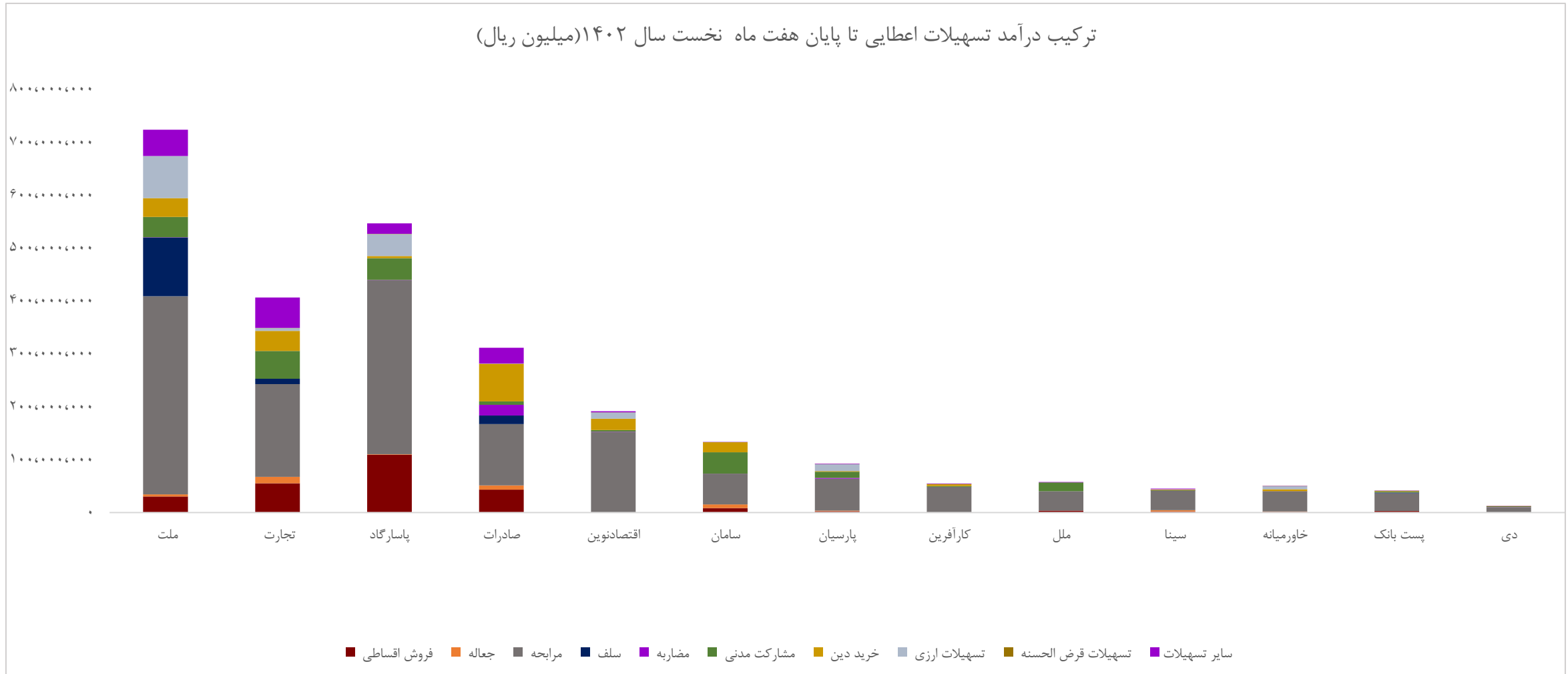
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)



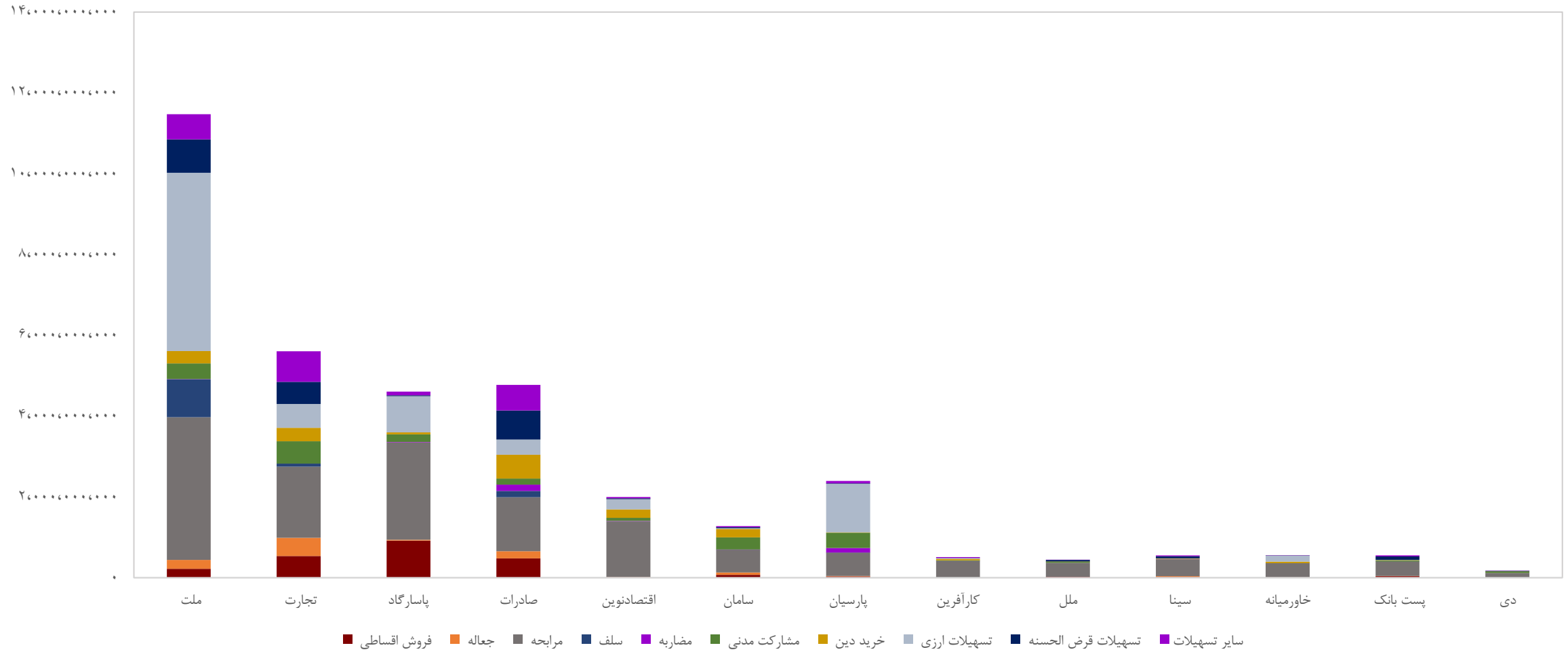
تغییرات سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

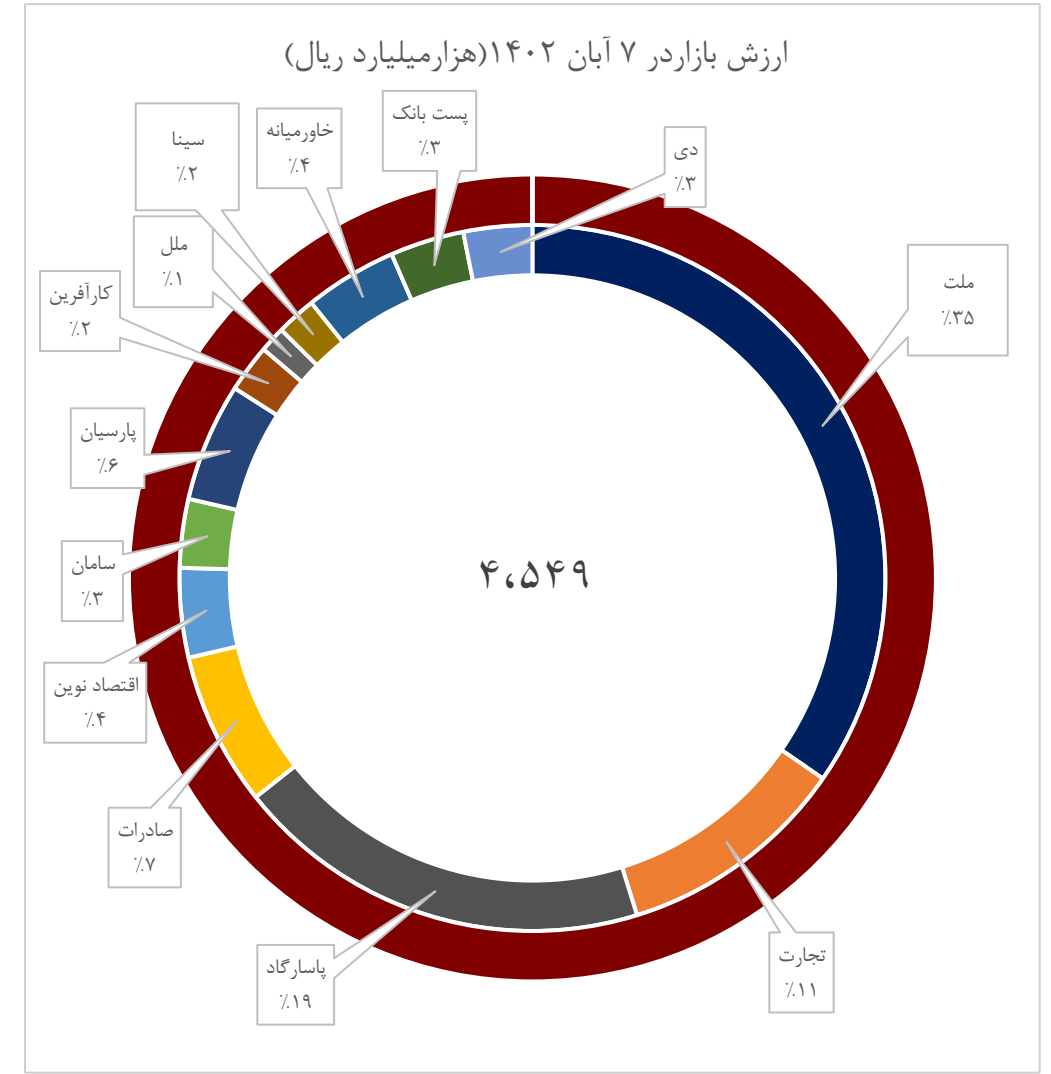
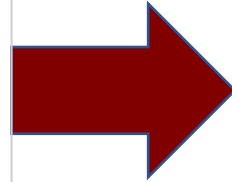
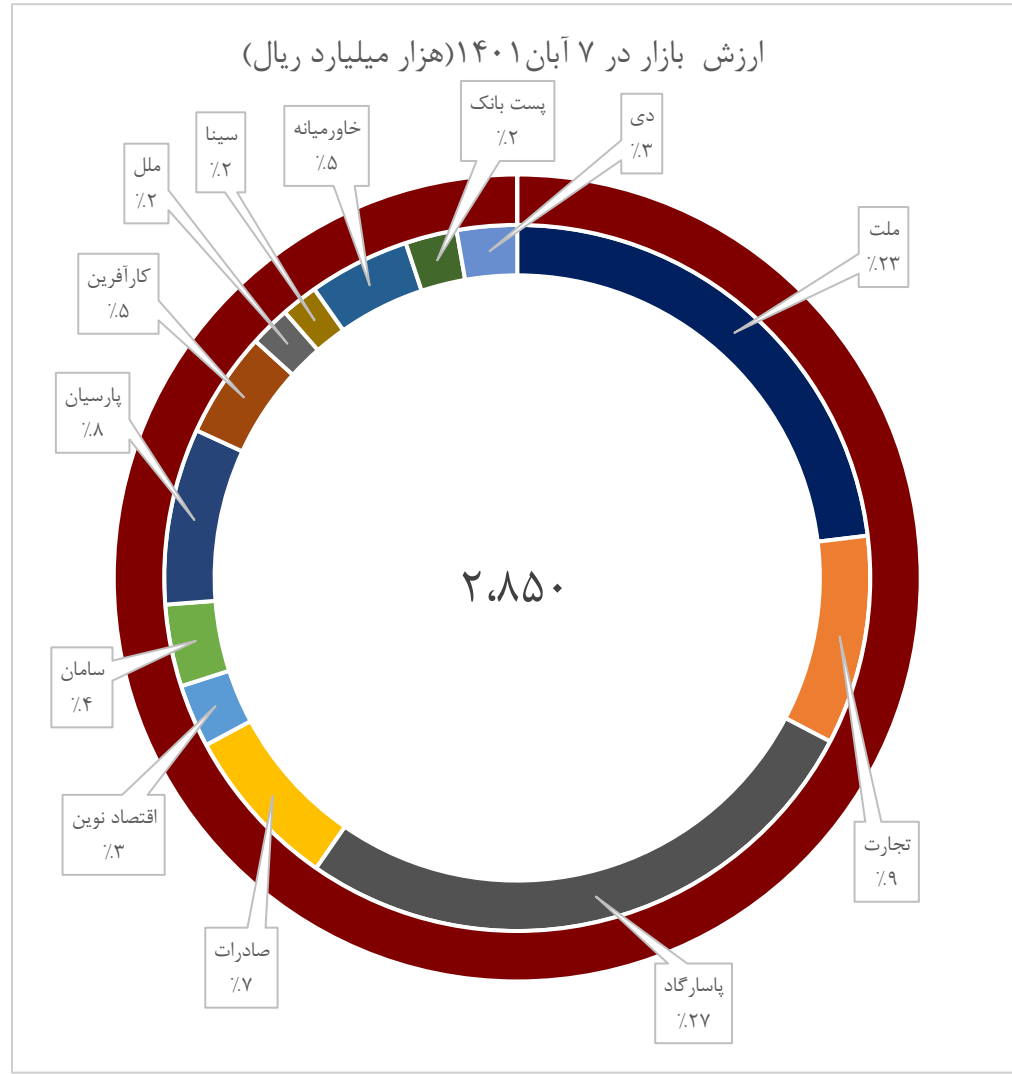


ترکیب درآمد تسهیلات اعطایی تا پایان هفت ماه نخست سال ۱۴۰۲ (میلیون ریال)

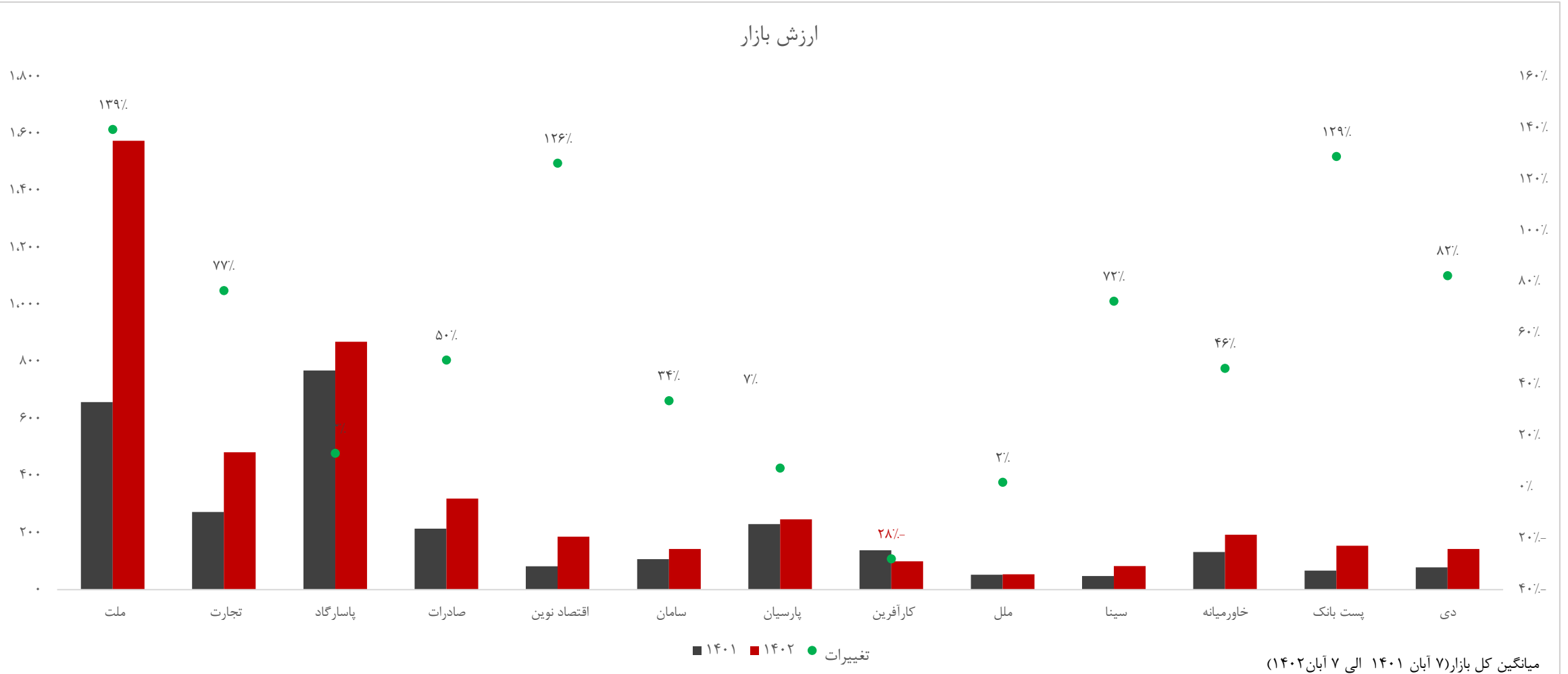


مانده تسهیلات اعطایی تا پایان هفت ماه نخست ۱۴۰۲ (میلیون ریال)

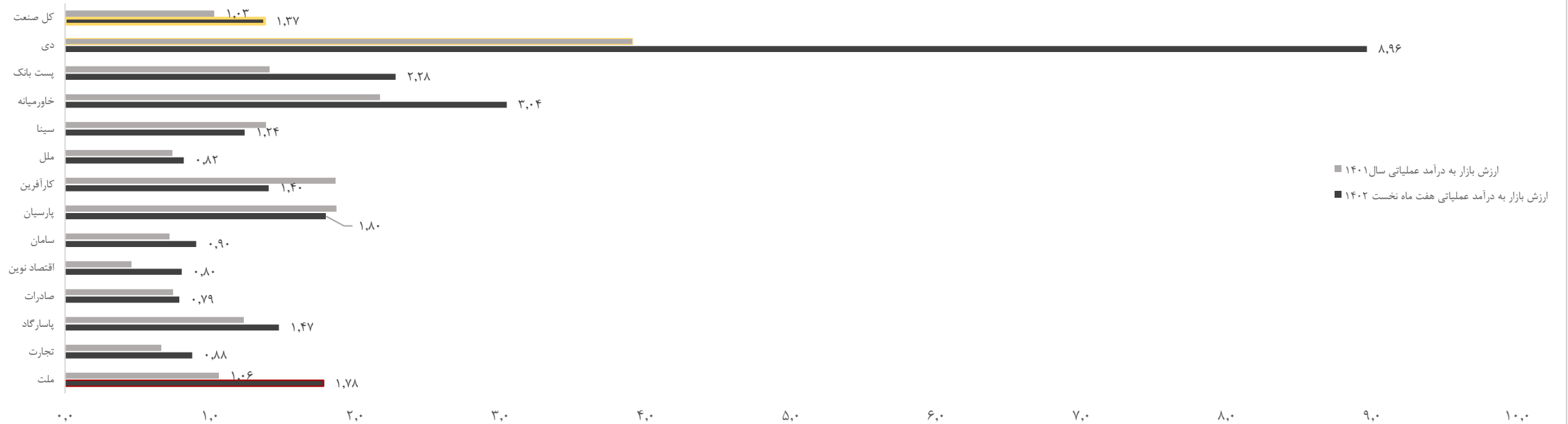




ارزش بازار



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 ۷ آبان ۱۴۰۲ به درآمد عملیاتی طی هفت ماه نخست ۱۴۰۲ معادل ۱.۳۷ بوده است.

با تشکر از حسن توجه و همراهی شما



تامین سرمایه بانک ملت
mellat investment bank

