



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

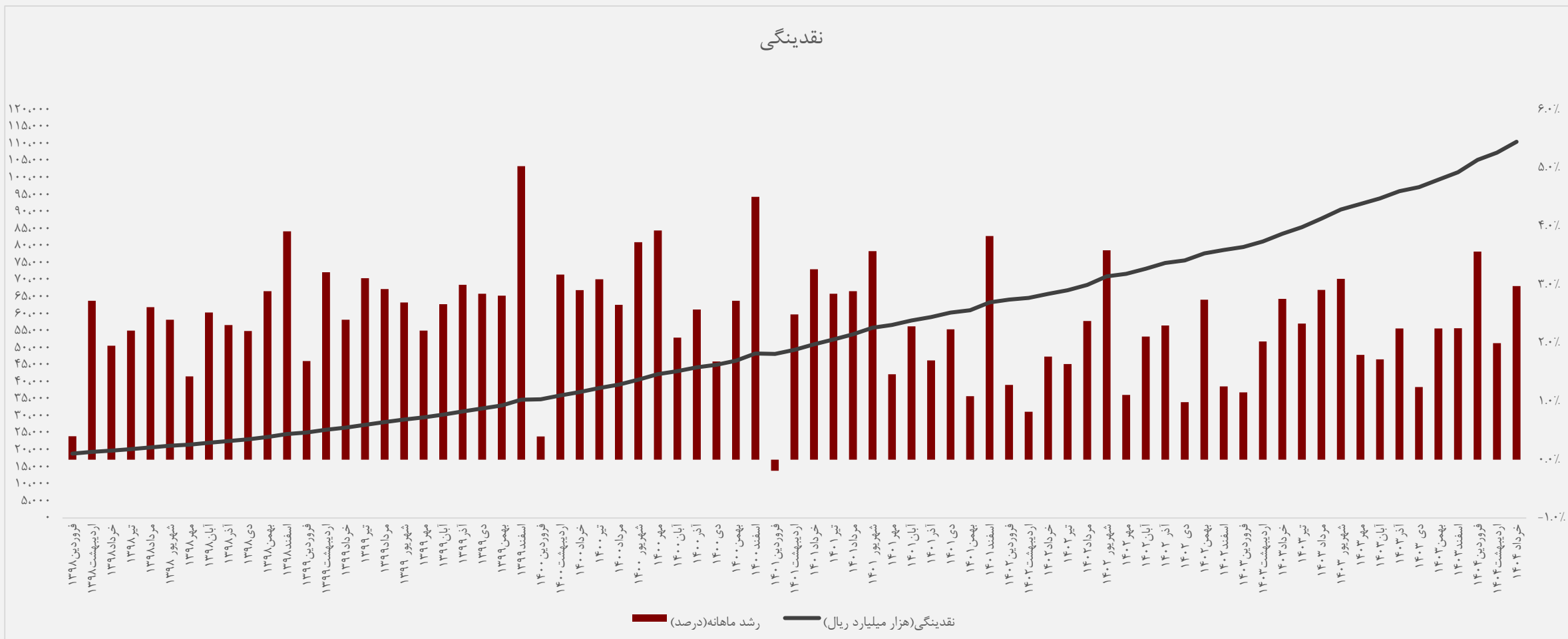
گزارش ماهانه صنعت بانکداری



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

بررسی متغیرهای کلان اقتصادی

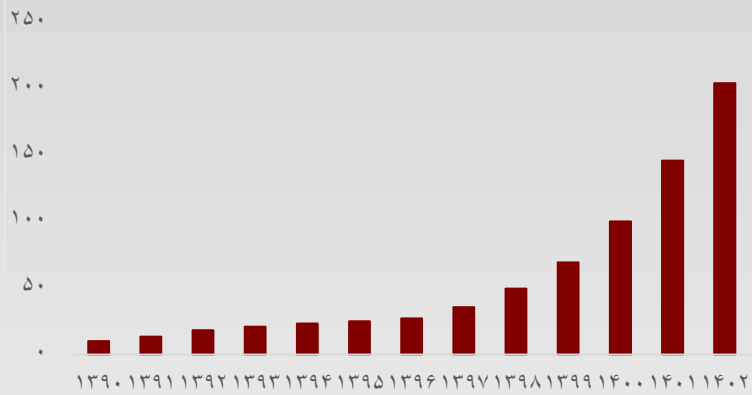
شاخص نقدینگی



حجم نقدینگی در خرداد سال ۱۴۰۴ به رقم ۱۱۰،۵۸۸ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به پایان سال ۱۴۰۳ معادل ۸/۸ درصد رشد نشان می‌دهد. همچنین، نرخ رشد دوازده‌ماهه نقدینگی در خرداد سال ۱۴۰۴ معادل ۳۲.۴ درصد بوده است که در مقایسه با نرخ رشد دوره مشابه در خرداد سال ۱۴۰۳ (۲۶.۸ درصد) به میزان ۵/۶ واحد درصد افزایش نشان می‌دهد

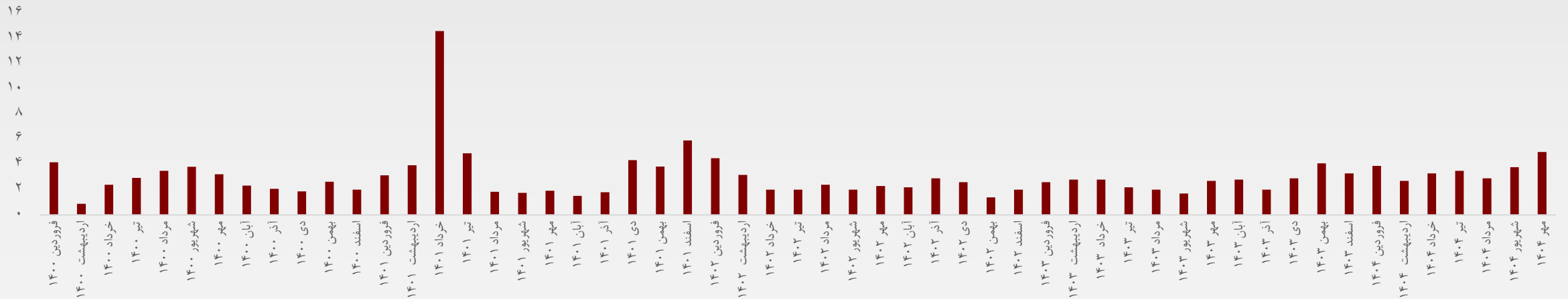


شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به تفکیک سال
(متوسط شاخص ۱۲ ماه) بر مبنای سال پایه ۱۴۰۰=۱۰۰



✓ در مهرماه ۱۴۰۴ شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به عدد ۴۰۳.۸ رسیده است که نسبت به ماه قبل ۵ درصد افزایش، نسبت به ماه مشابه سال قبل، ۴۸.۶ درصد افزایش و در دوازده ماهه منتهی به ماه جاری نسبت به دوره مشابه سال قبل، ۳۸.۹ 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.

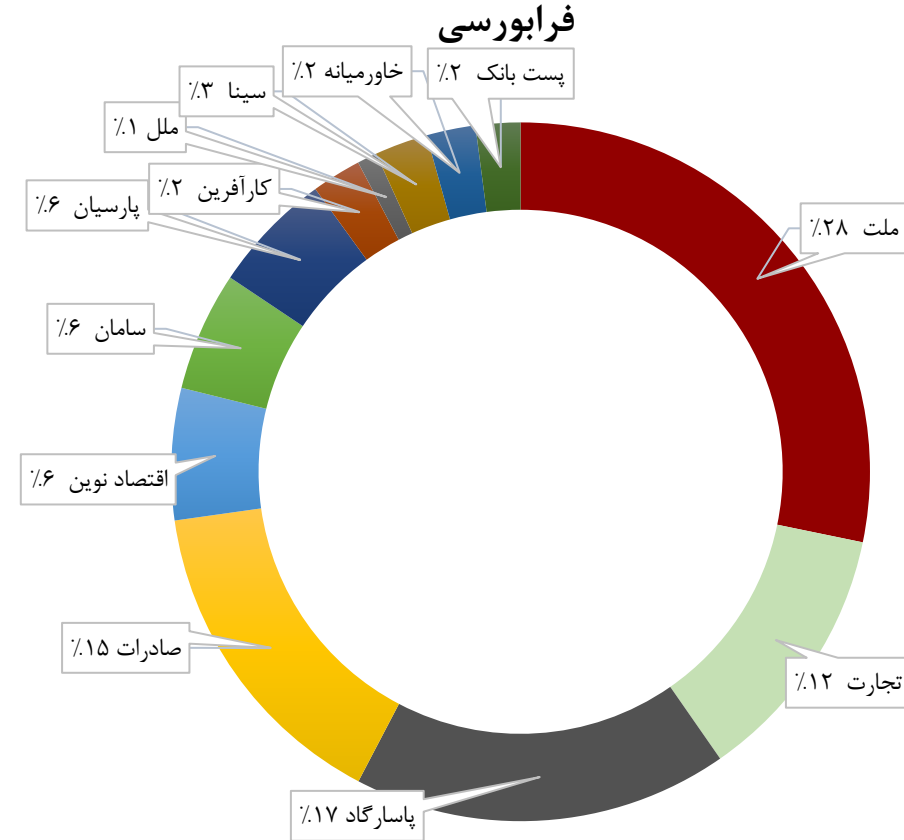
سهم صنعت بانکداری در تولید ناخالص داخلی (GDP)، کشور حدود ۵.۲ درصد است، که طبق برآوردهای انجام شده دومین ضریب نفوذ را در منطقه خاورمیانه و شمال آفریقا داراست.

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.

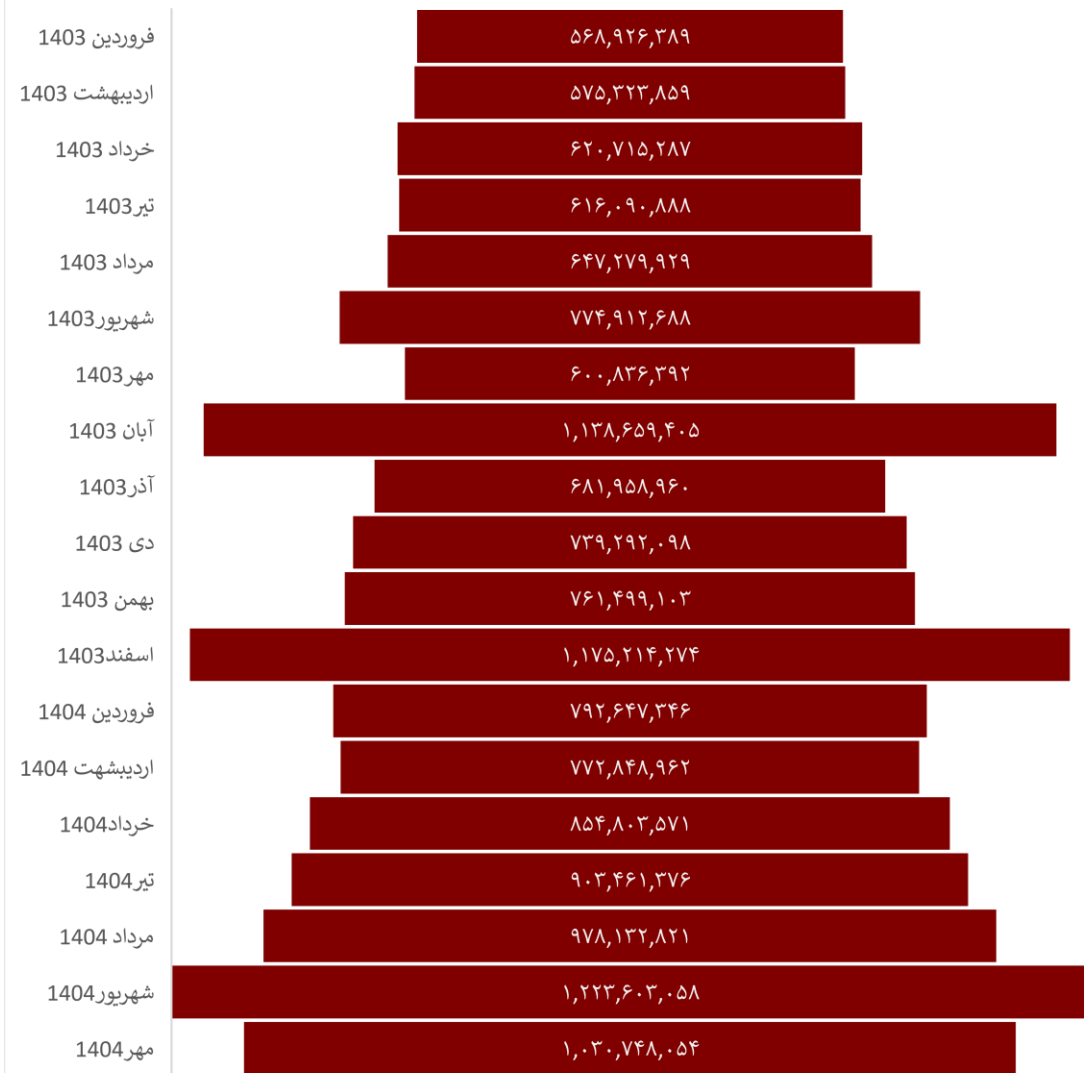


درآمد عملیاتی محقق شده به تفکیک ۱۲ بانک بورسی و



در مهر ماه سال ۱۴۰۴، مجموعاً ۱۰۳ همت درآمد عملیاتی توسط ۱۲ بانک پذیرفته شده در بورس و فراپورس محقق شده است که به ترتیب بانک‌های ملت (۲۸ درصد)، پاسارگاد (۱۷ درصد) و صادرات (۱۵ درصد)؛ بیشترین سهم را به خود اختصاص داده‌اند.

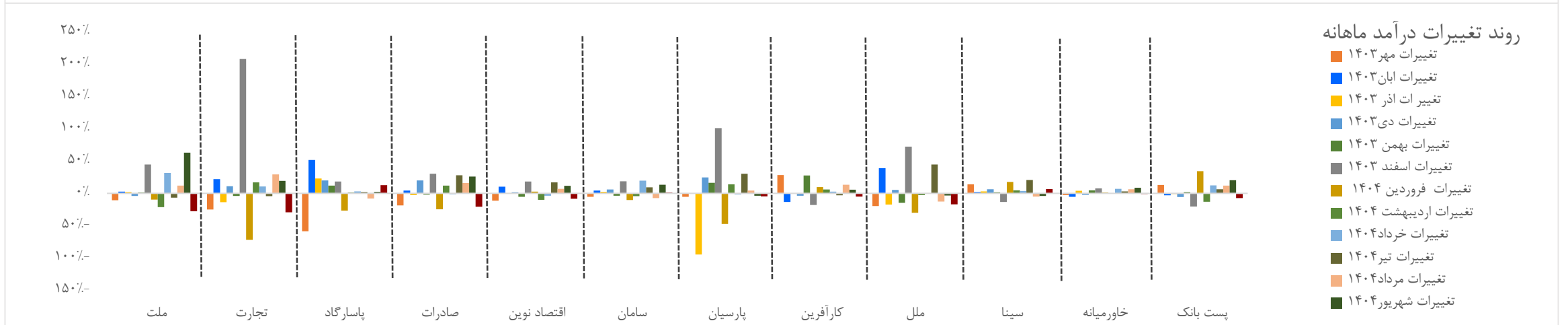
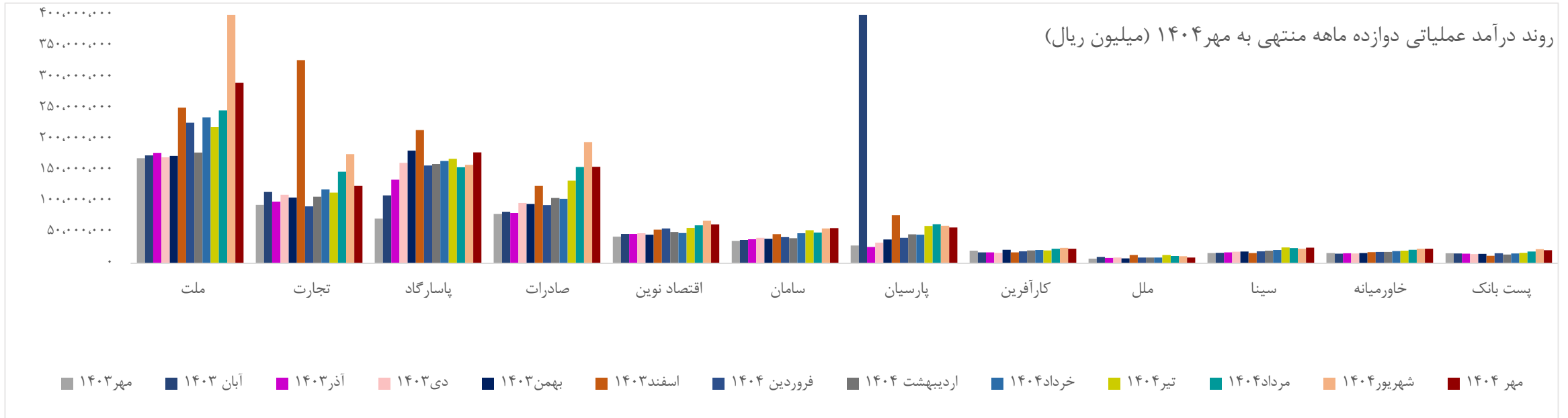
توزیع درآمد عملیاتی در سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ (میلیون ریال)



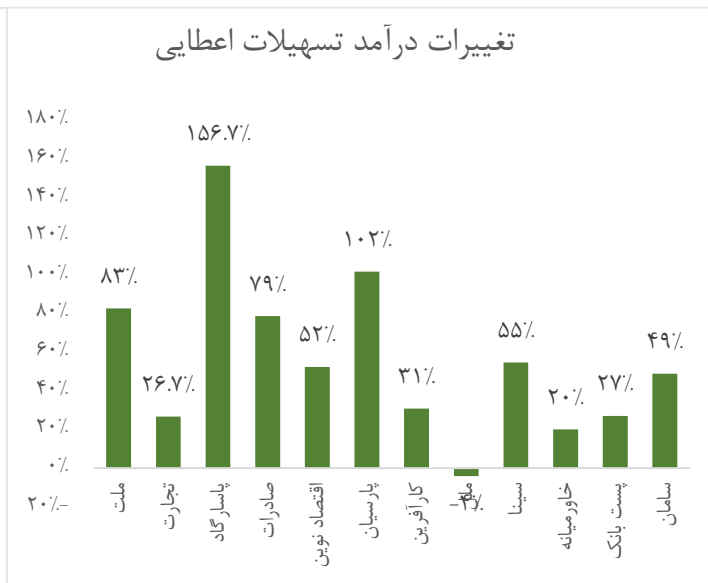
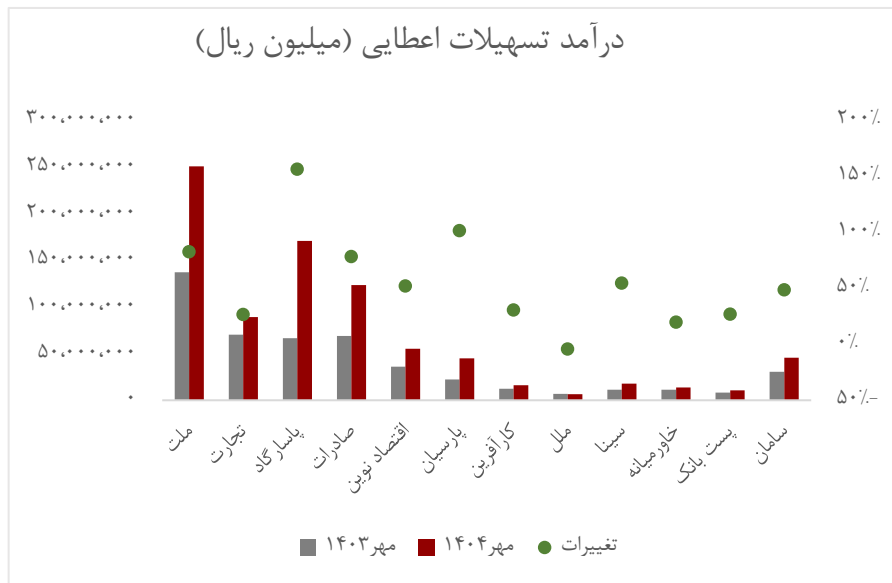


درآمد عملیاتی محقق شده

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

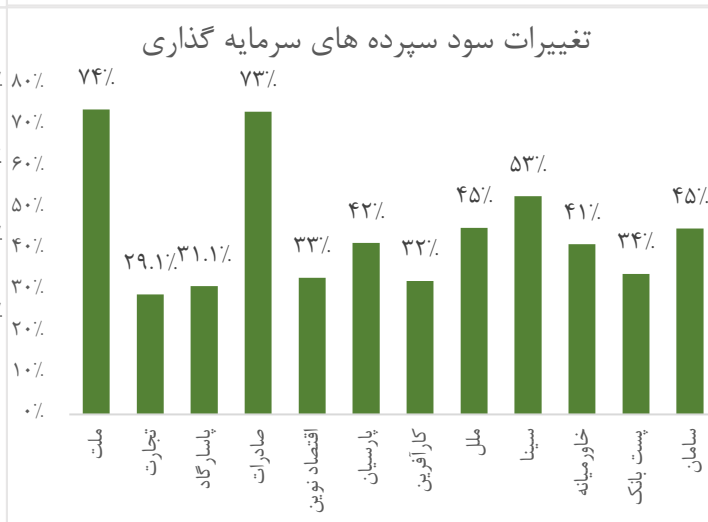
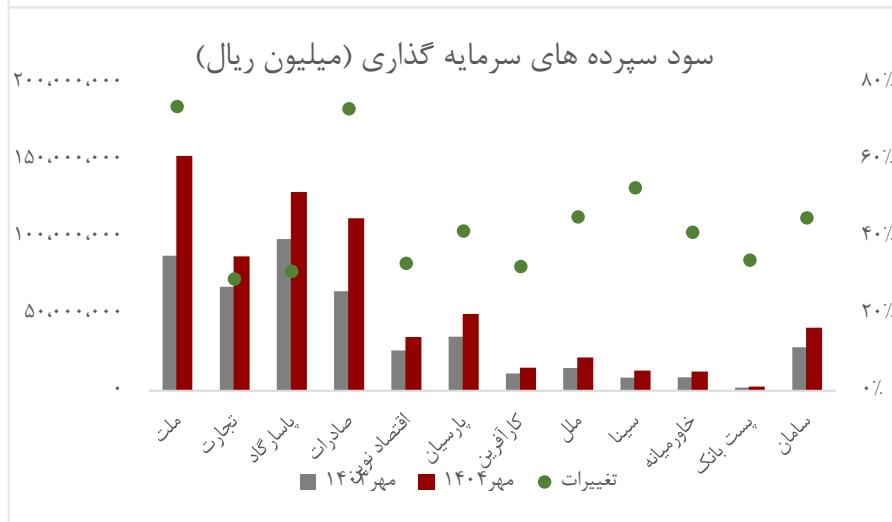


درآمد تسهیلات اعطایی و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

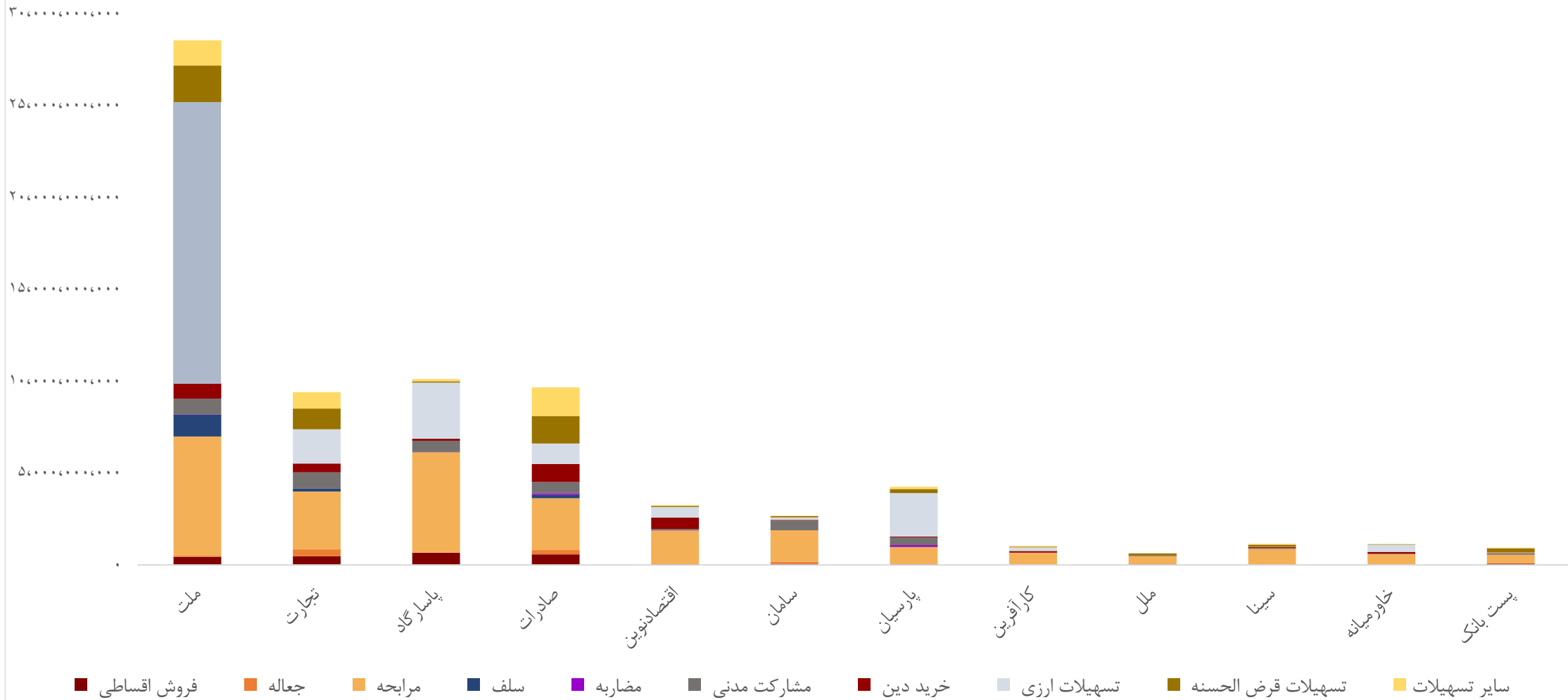


اسپرد درآمد تسهیلات اعطایی و هزینه سود سپرده‌ها

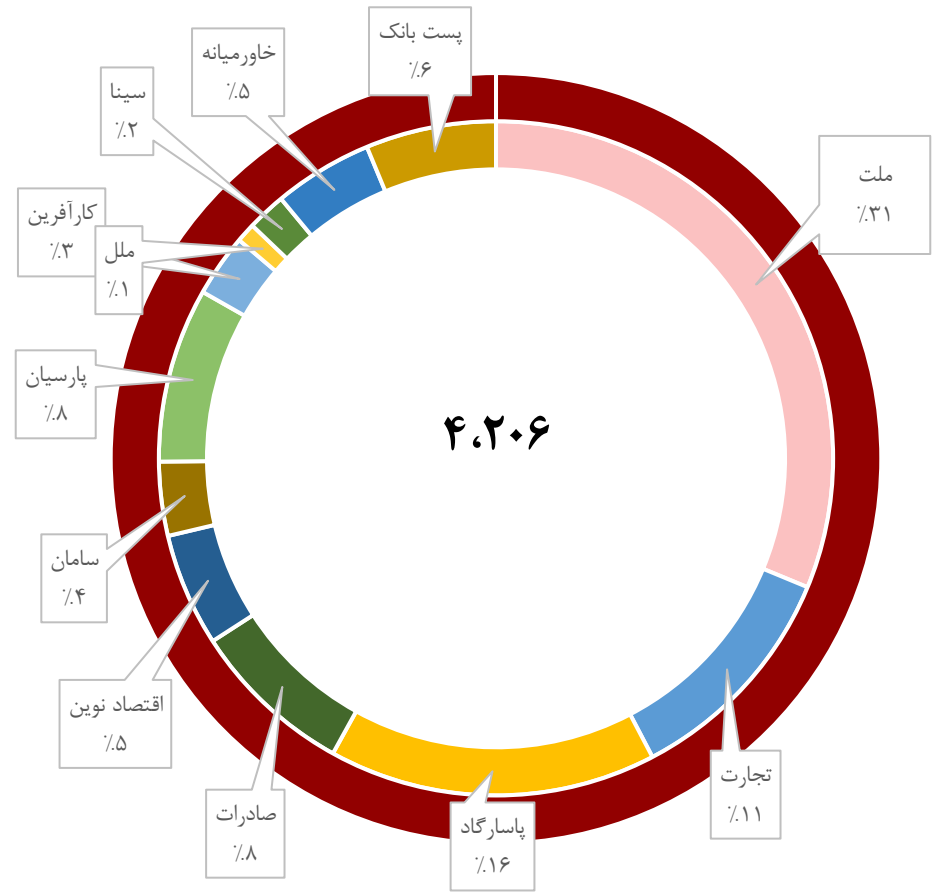
تغییرات	مهر ۱۴۰۴	مهر ۱۴۰۳	نام بانک
99%	98,493,312	49,612,053	ملت
-30%	1,994,746	2,862,800	تجارت
231%	41,776,368	(31,999,150)	پاسارگاد
155%	11,478,400	4,506,650	صادرات
103%	20,383,403	10,042,318	اقتصاد نوین
62%	(4,978,215)	(13,016,096)	پارسیان
15%	1,153,258	1,005,303	کارآفرین
89%	(14,940,155)	(7,923,852)	ملل
60%	4,810,227	3,003,467	سینا
-52%	1,273,022	2,636,884	خاورمیانه
25%	7,930,714	6,358,588	پست بانک
93%	4,824,922	2,502,332	سامان
489%	174,200,002	29,590,597	کل صنعت



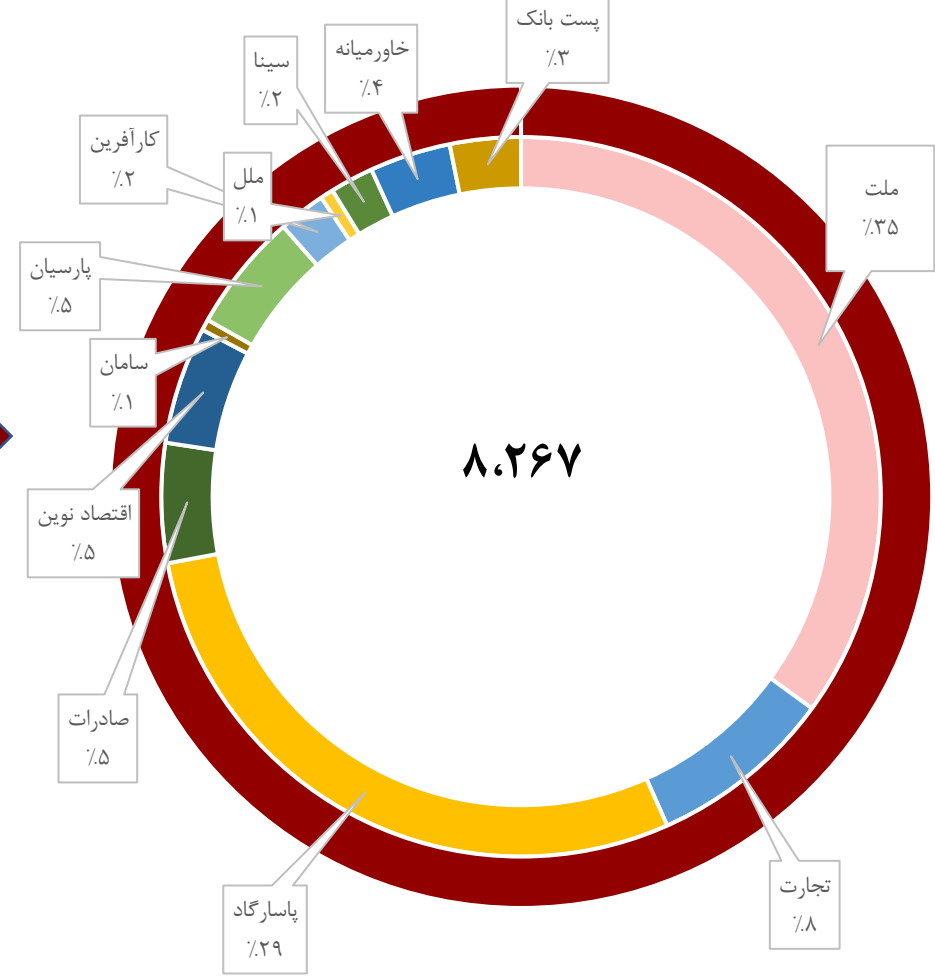
مانده تسهیلات اعطایی تا پایان مهر ماه ۱۴۰۴ (میلیون ریال)



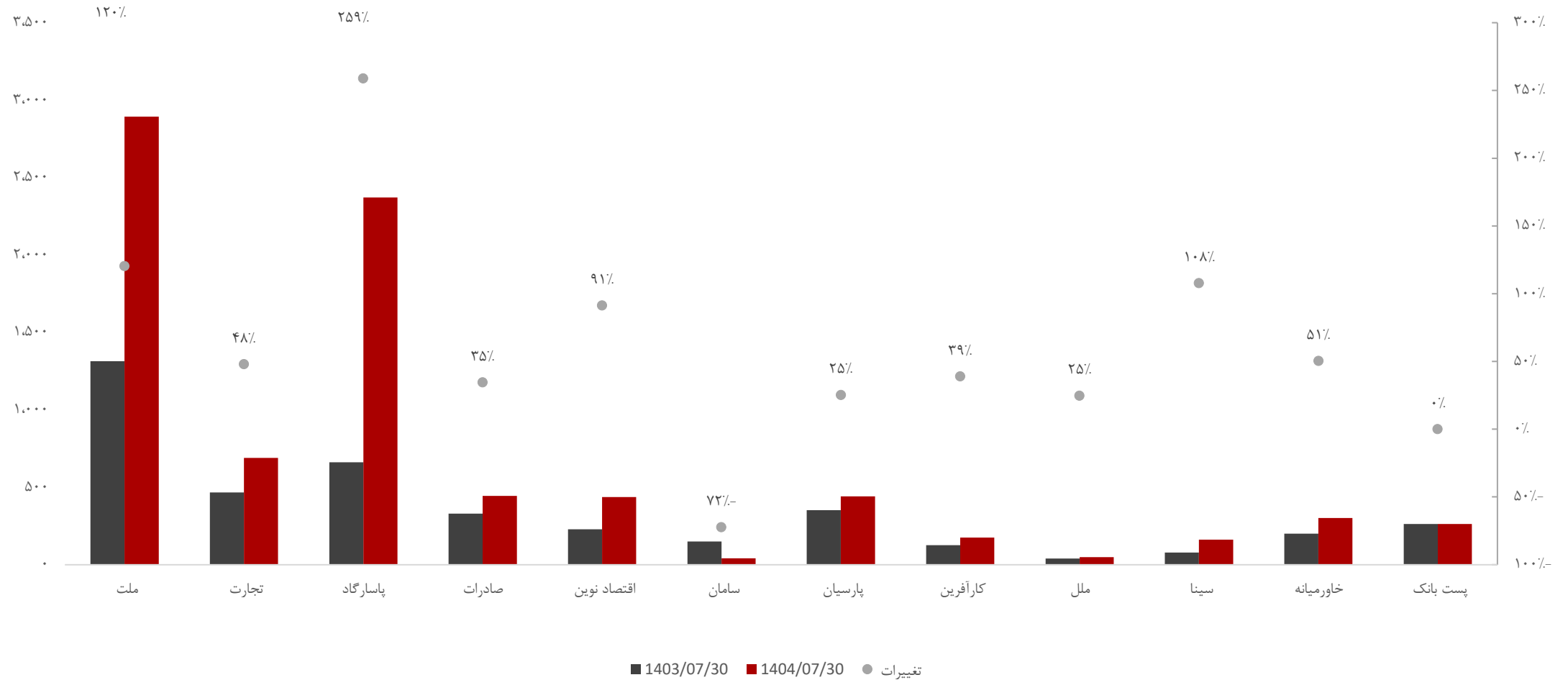
ارزش بازار ۳۰ مهر ۱۴۰۳ (هزار میلیارد ریال)



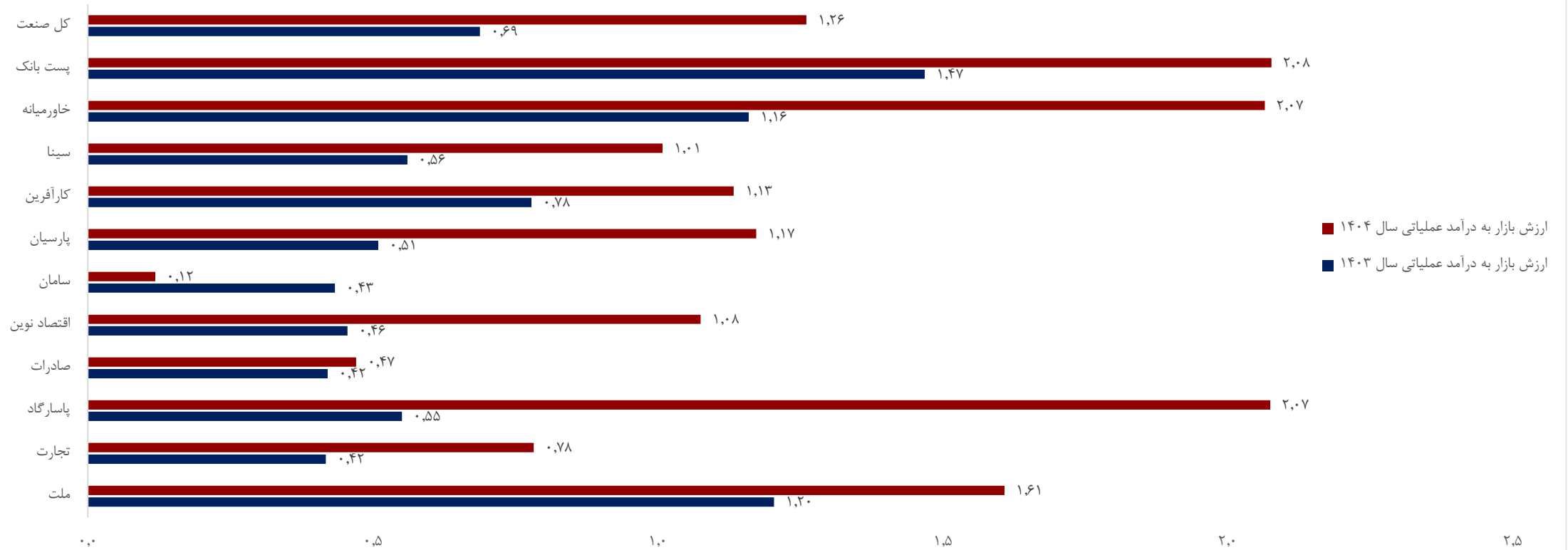
ارزش بازار ۳۰ مهر ۱۴۰۴ (هزار میلیارد ریال)



ارزش بازار (هزار میلیارد ریال)



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 مهر ۱۴۰۴ به مجموع درآمد عملیاتی هفت ماهه ۱۴۰۴ معادل ۱.۲۶ بوده است.

با تشکر از حسن توجه و همراهی شما



تامین سرمایه بانک ملت
mellat investment bank

