



واحد سرمايه‌گذاري و تحليل اوراق بهادار

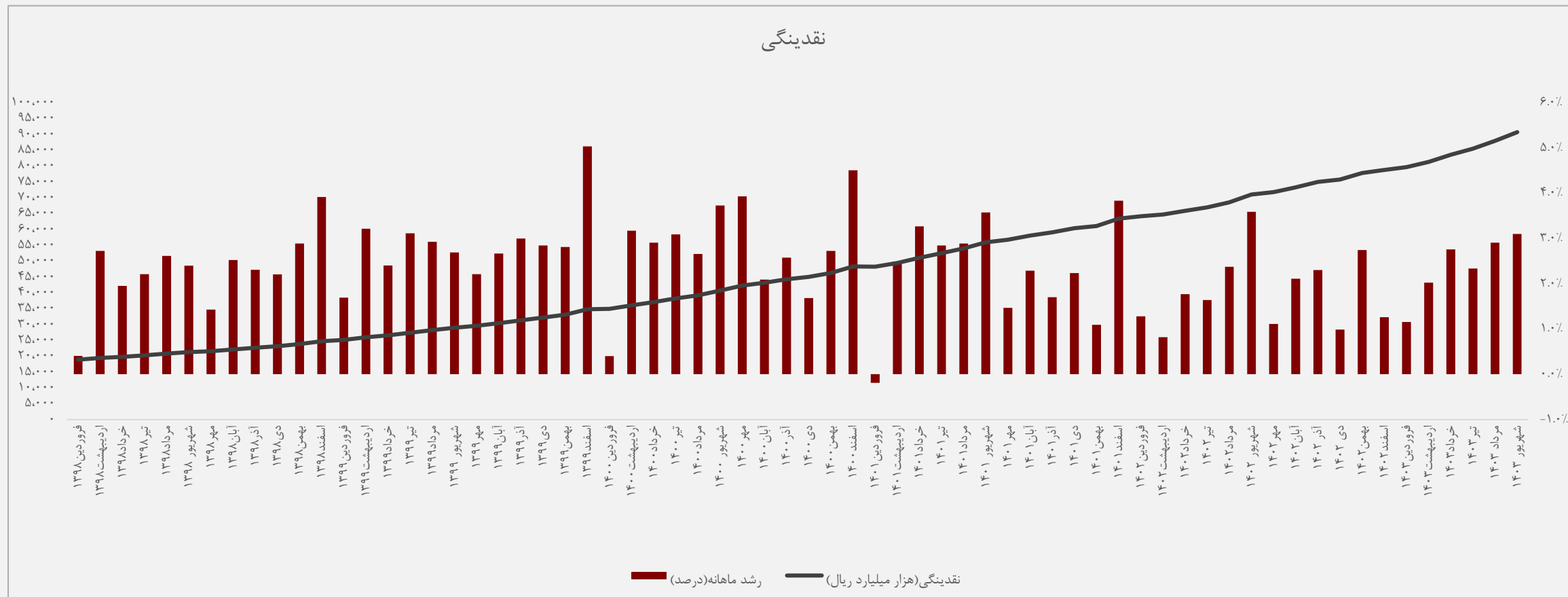
گزارش ماهانه صنعت بانکداری



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

بررسی متغیرهای کلان اقتصادی

شاخص نقدینگی

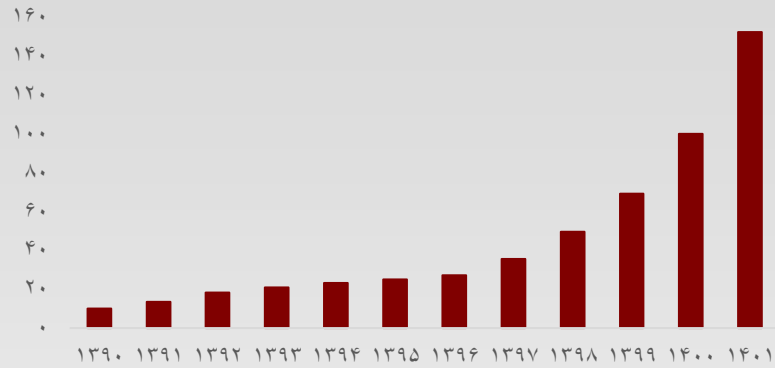


حجم نقدینگی در شهریور ماه ۱۴۰۳ به رقم ۹۰,۷۰۵ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به پایان سال ۱۴۰۲ معادل ۱۵.۱ درصد رشد نشان میدهد. همچنین، نرخ رشد دوازده ماهه نقدینگی در شهریور ماه ۱۴۰۳ معادل ۲۷.۸ درصد بوده است که در مقایسه با نرخ رشد دوره مشابه در شهریور سال ۱۴۰۲ (۲۶.۹ درصد) به میزان ۰.۹ واحد درصد افزایش نشان میدهد. با این حال، بررسی رشد دوازده ماهه نقدینگی در سال جاری حاکی از روند افزایشی این متغیر در چند ماه اخیر می باشد.



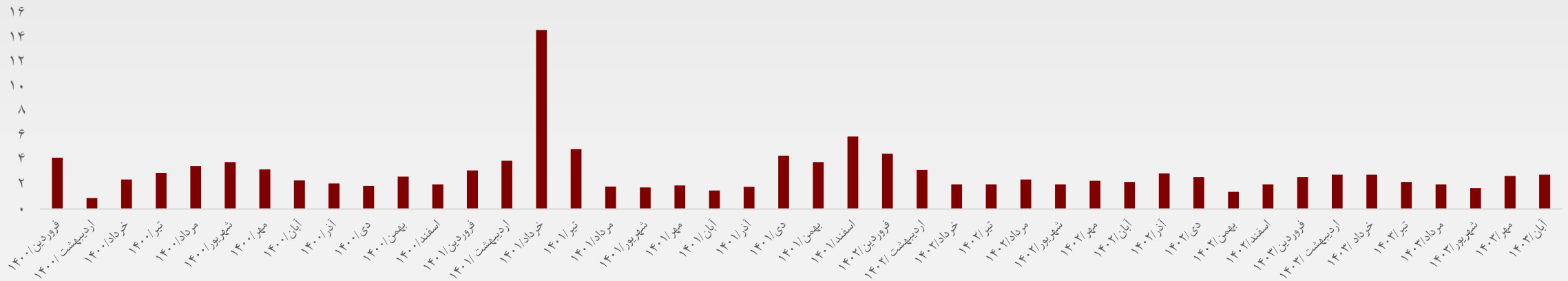
شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به تفکیک سال

(متوسط شاخص ۱۲ ماهه بر مبنای سال پایه ۱۴۰۰=۱۰۰)



✓ در آبان ماه ۱۴۰۳ شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به عدد ۲۷۹.۵ رسیده است که نسبت به ماه قبل، ۲.۸ درصد افزایش، نسبت به ماه مشابه سال قبل، ۳۲.۵ درصد افزایش و در دوازده ماهه منتهی به ماه جاری نسبت به دوره مشابه سال قبل، ۳۳.۱ درصد افزایش داشته است.

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





واحد سرمايه گذاري 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.

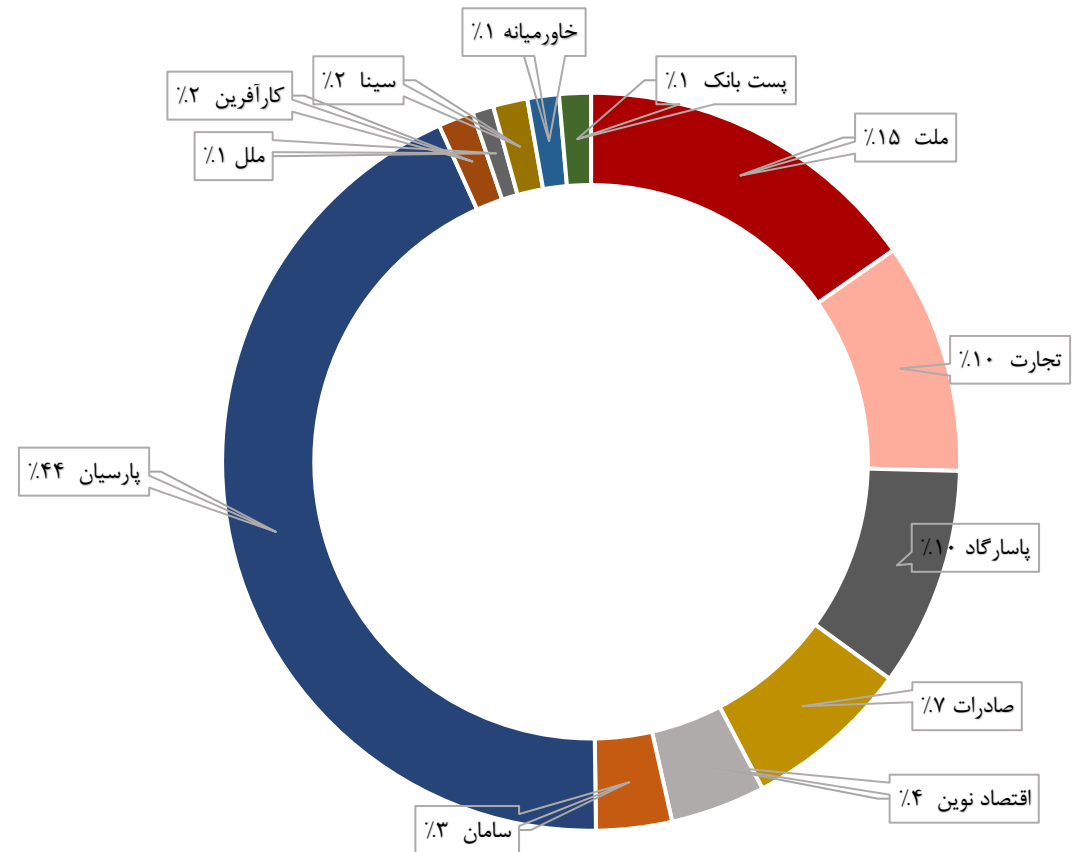
سهم صنعت بانکداری در تولید ناخالص داخلی (GDP)، کشور حدود ۵.۲ درصد است، که طبق برآوردهای انجام شده دومین ضریب نفوذ را در منطقه خاورمیانه و شمال آفریقا داراست.

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.

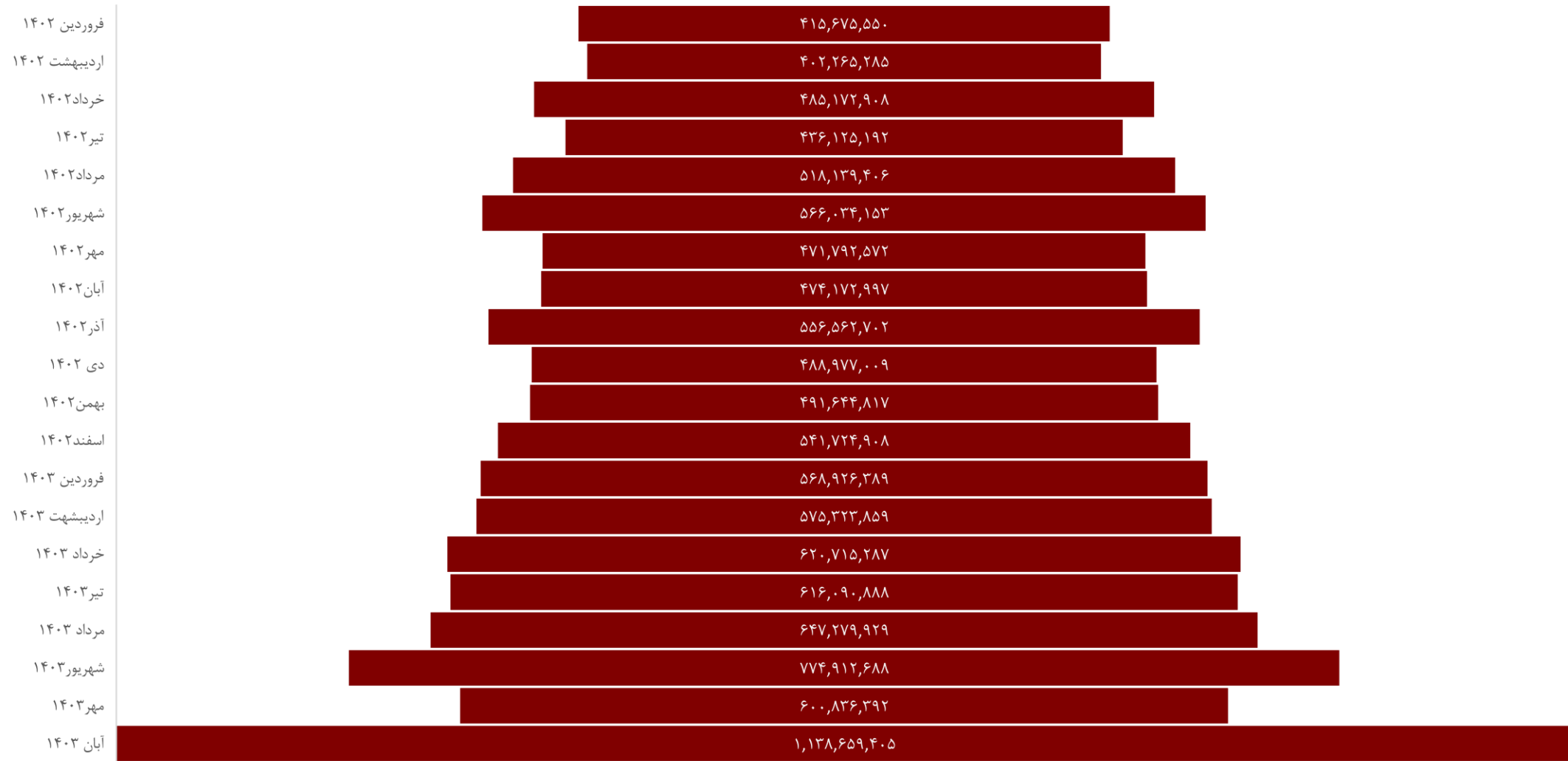


درآمد عملیاتی محقق شده به تفکیک ۱۲ بانک بورس و فرابورسی



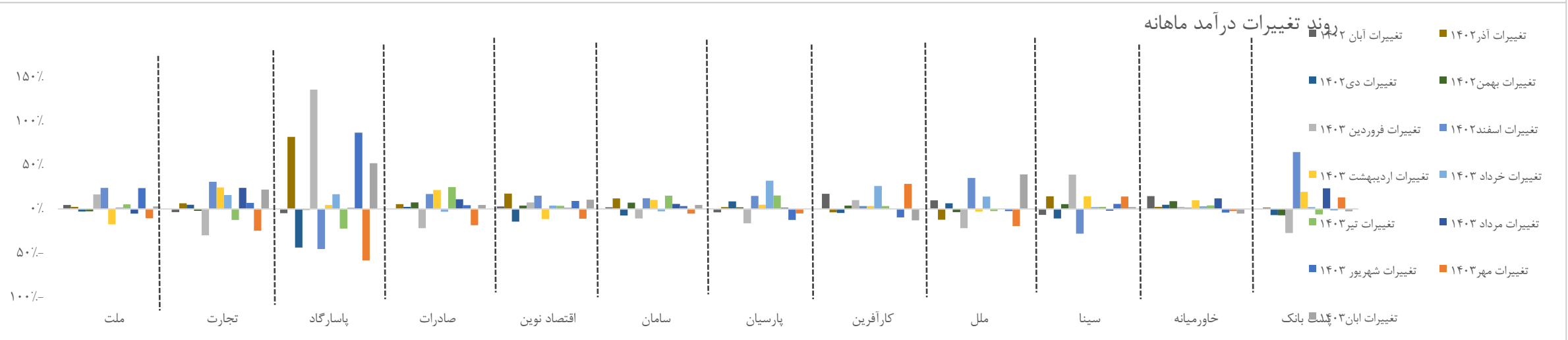
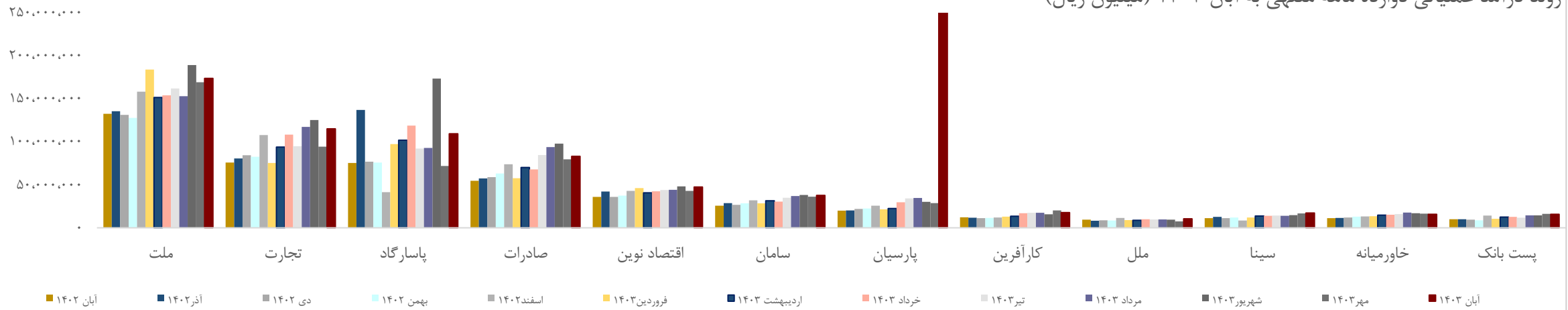
✓ در آبان ماه سال ۱۴۰۳، مجموعاً ۱۱۳ همت درآمد عملیاتی توسط ۱۲ بانک پذیرفته شده در بورس و فرابورس محقق شده است که به ترتیب بانک‌های پارسیان (۴۴ درصد)، ملت (۱۵ درصد) و تجارت (۱۰ درصد)؛ بیشترین سهم را به خود اختصاص داده‌اند. علت رشد ۱،۶۲۴ درصدی درآمد عملیاتی بانک پارسیان ناشی از درآمد سرمایه گذاری بانک (فروش اپال) به مبلغ ۴۶۶،۹۸۵،۸۴۰ میلیون ریال است.

توزیع درآمد عملیاتی در سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ (میلیون ریال)



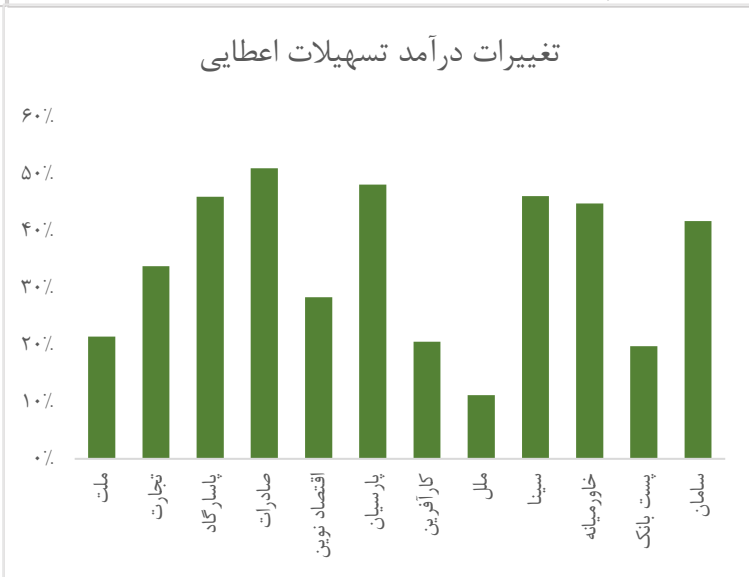
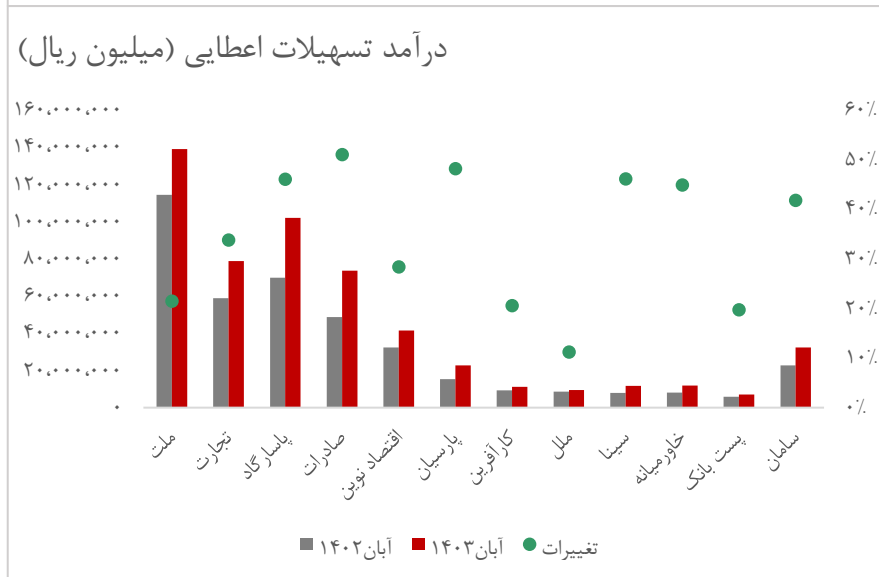
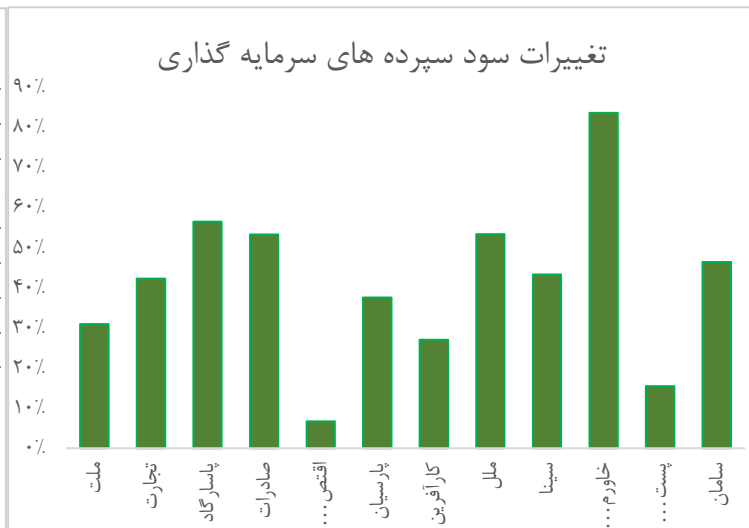
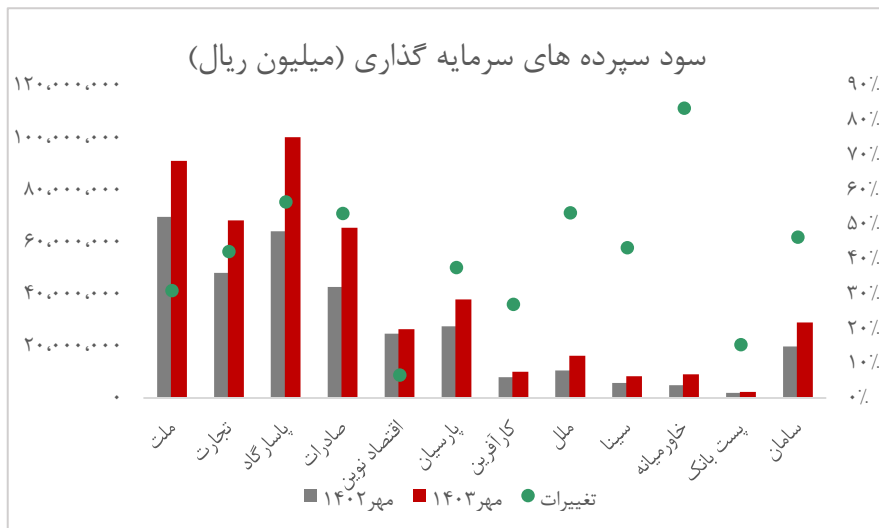
درآمد عملیاتی محقق شده

روند درآمد عملیاتی دوازده ماهه منتهی به آبان ۱۴۰۳ (میلیون ریال)



*بانک پارسیان در گزارش ماهانه آبان ماه، اصل سود حاصل از واگذاری اپال را شناسایی کرده است، لیکن به دلیل نرخ رشد متفاوت از گروه بانکی، در نمودار بالا نشان داده نشده است.

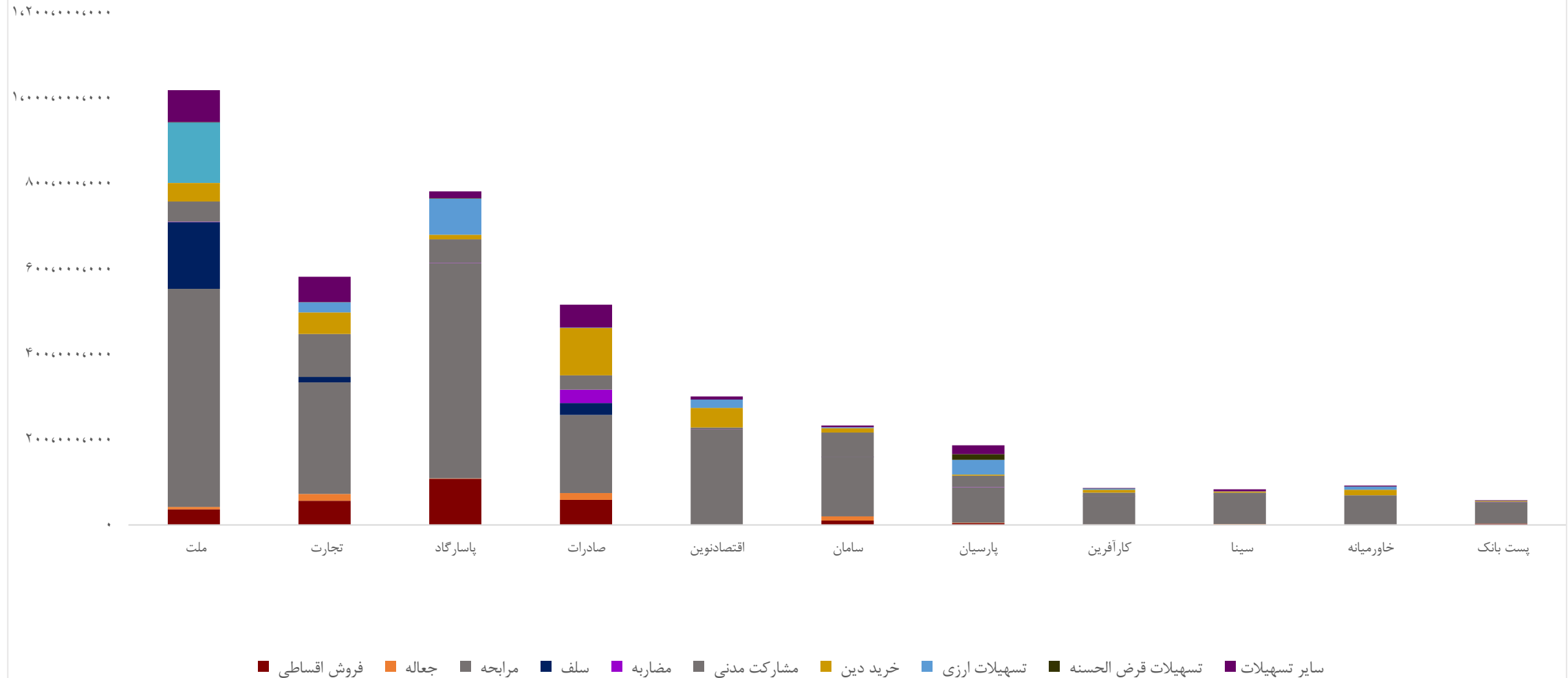
درآمد تسهیلات اعطایی و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری



اسپرد درآمد تسهیلات اعطایی و هزینه سود سپرده‌ها

نام بانک	آبان ۱۴۰۲	آبان ۱۴۰۳	تغییرات
ملت	۴۴,۹۰۷,۷۱۲	۴۷,۹۹۱,۵۵۱	۷%
تجارت	۱۰,۹۶۶,۸۱۵	۱۰,۶۵۷,۶۶۱	-۳%
پاسارگاد	۵,۸۵۰,۶۱۳	۱,۹۰۴,۲۹۸	-۶۷%
صادرات	۶,۰۹۱,۴۸۸	۸,۲۷۷,۱۳۴	۳۶%
اقتصاد نوین	۷,۶۵۵,۲۵۰	۱۵,۲۰۳,۶۲۹	۹۹%
پارسیان	(۱۲,۱۹۸,۱۰۳)	(۱۵,۱۵۵,۶۰۶)	-۲۴%
کارآفرین	۱,۳۳۱,۰۴۰	۱,۰۹۴,۸۱۵	-۱۸%
ملت	(۱,۹۶۸,۲۳۵)	(۶,۶۳۵,۴۹۳)	-۲۳۷%
سینا	۲,۱۸۵,۰۴۰	۳,۳۵۹,۹۸۱	۵۴%
خاورمیانه	۳,۲۳۵,۶۲۷	۲,۷۸۸,۶۳۶	-۱۴%
پست بانک	۳,۹۴۳,۱۸۱	۴,۸۱۰,۳۲۵	۲۲%
سامان	۲,۹۵۸,۵۹۵	۳,۲۹۱,۷۸۲	۱۱%
کل صنعت	۷۴,۹۵۹,۰۲۳	۷۷,۵۸۸,۷۱۳	۴%

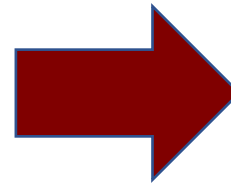
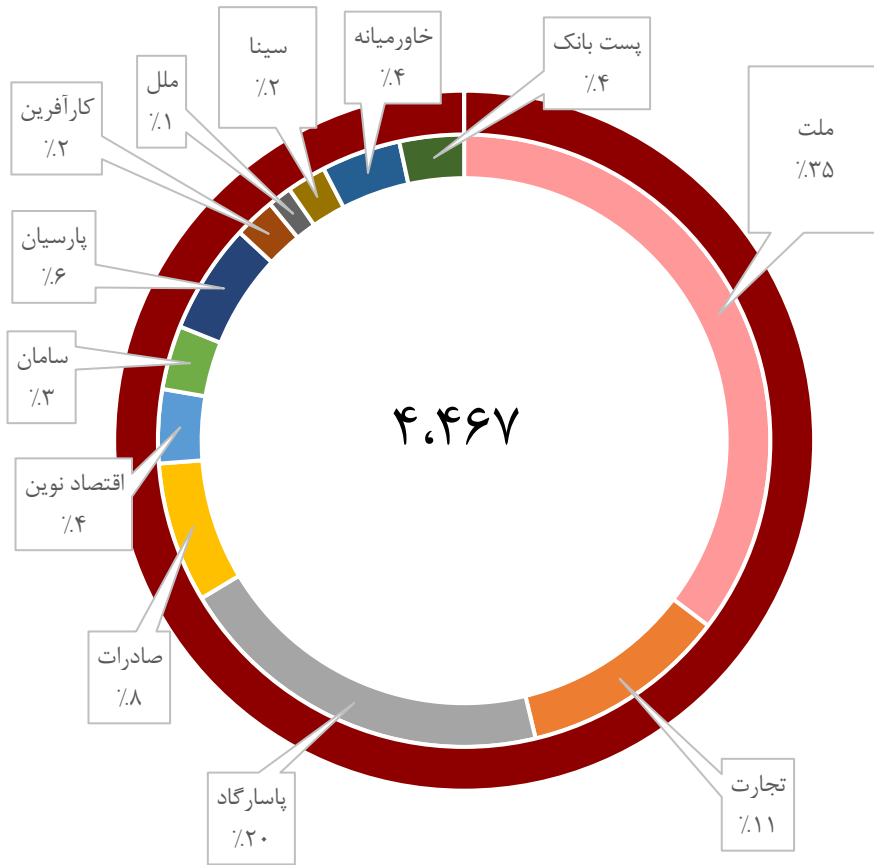
ترکیب درآمد تسهیلات اعطایی تا پایان آبان ماه ۱۴۰۳ (میلیون ریال)



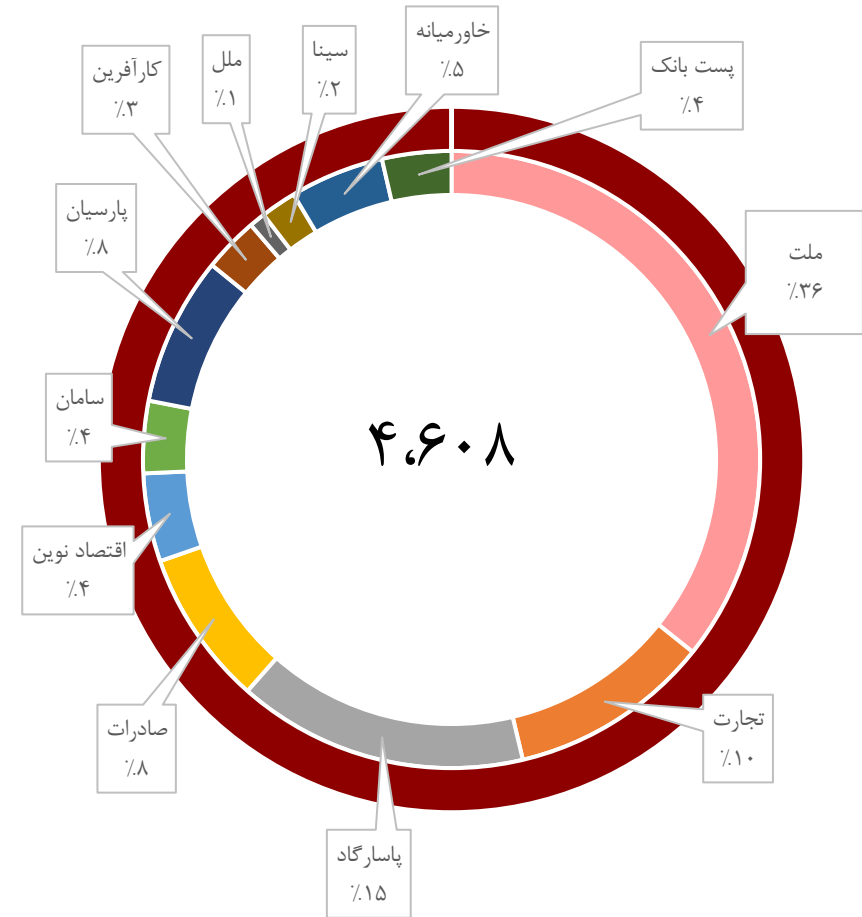


وضعیت بازار صنعت بانکداری

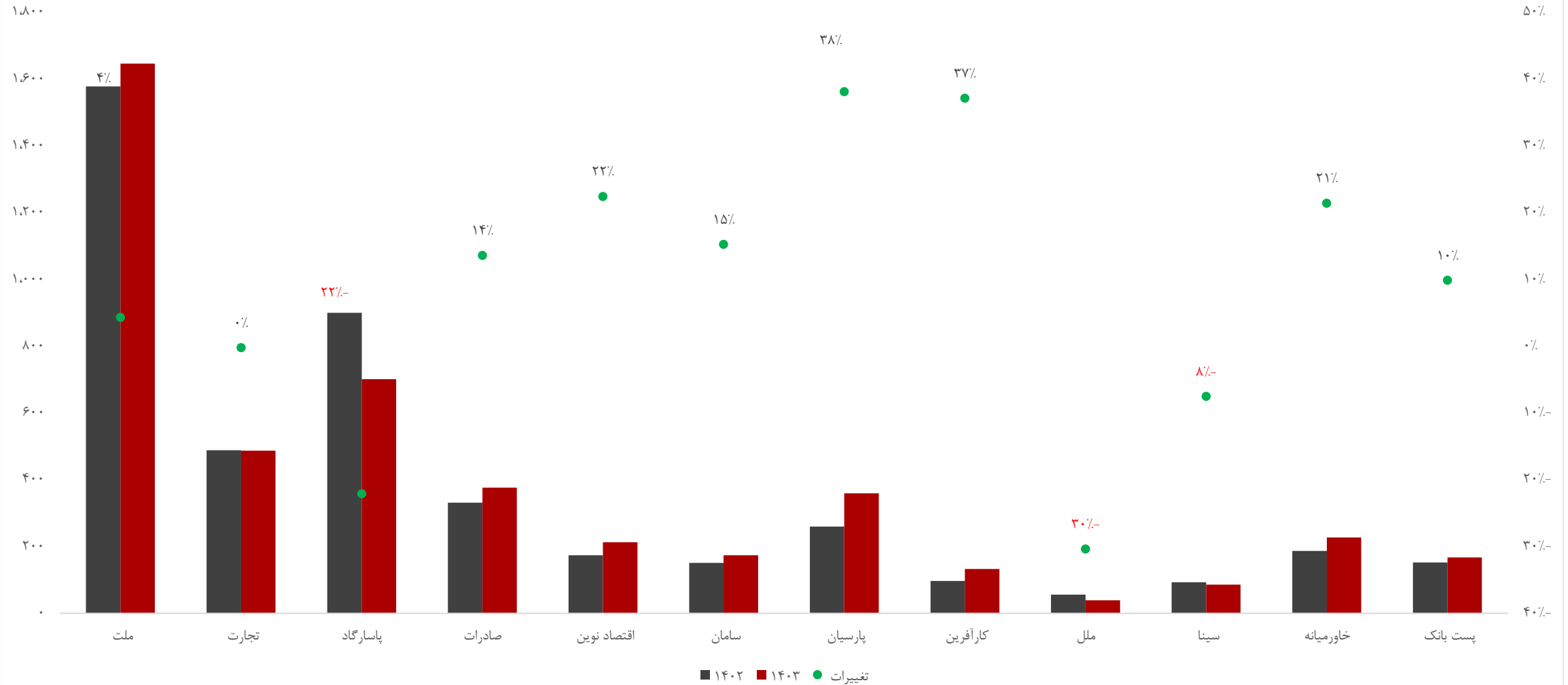
ارزش بازار در ۳۰ آبان ۱۴۰۲ (هزارمیلیارد ریال)



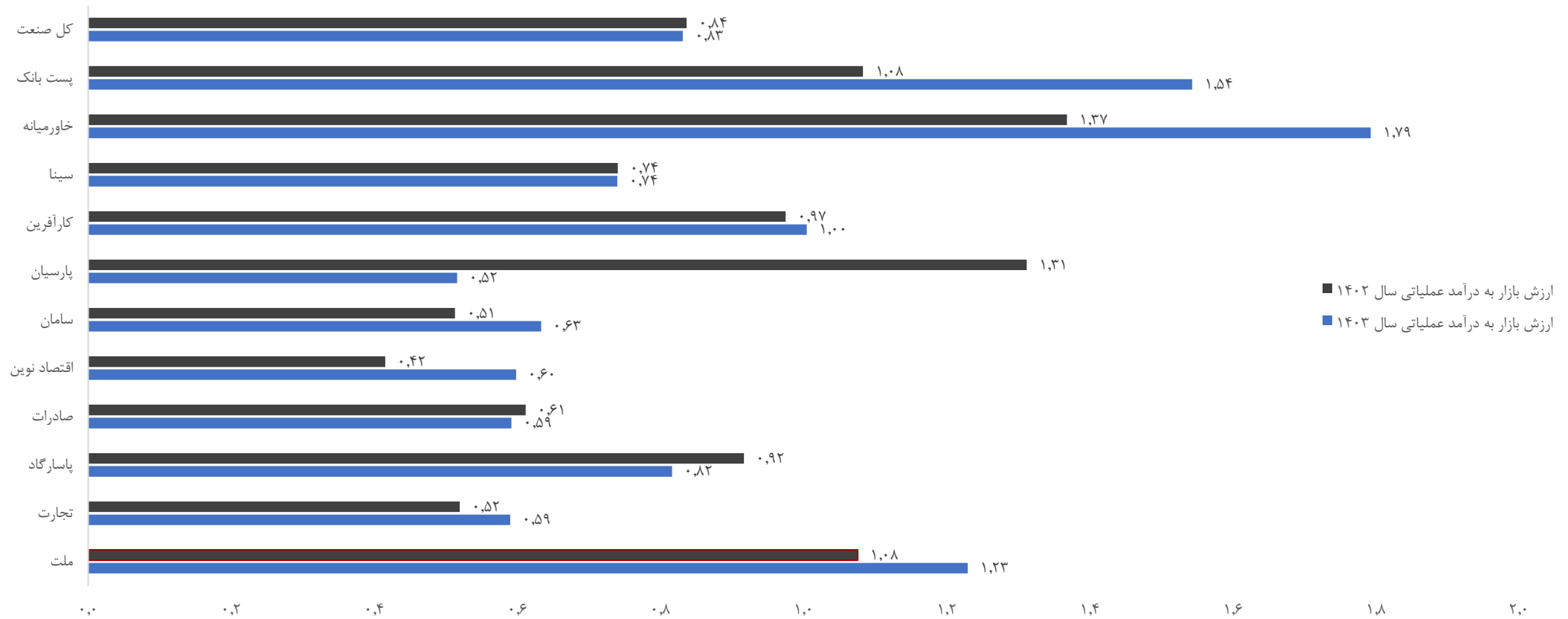
ارزش بازار ۳۰ آبان ۱۴۰۳ (هزار میلیارد ریال)



ارزش بازار



نسبت ارزش بازار به درآمد عملیاتی



✓ میانگین ارزش بازار به درآمد عملیاتی برای صنعت بانکی طی سال ۱۴۰۲ معادل ۰.۸۴ بوده است.

✓ میانگین ارزش بازار ۱۲ بانک بورسی و فرابورسی در تاریخ ۳۰ آبان ۱۴۰۳ به درآمد عملیاتی هشت ماهه ۱۴۰۳ معادل ۰.۸۳ بوده است.

با تشکر از حسن توجه و همراهی شما



تامین سرمایه بانک ملت
mellat investment bank

