



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

گزارش ماهانه صنعت بانکداری

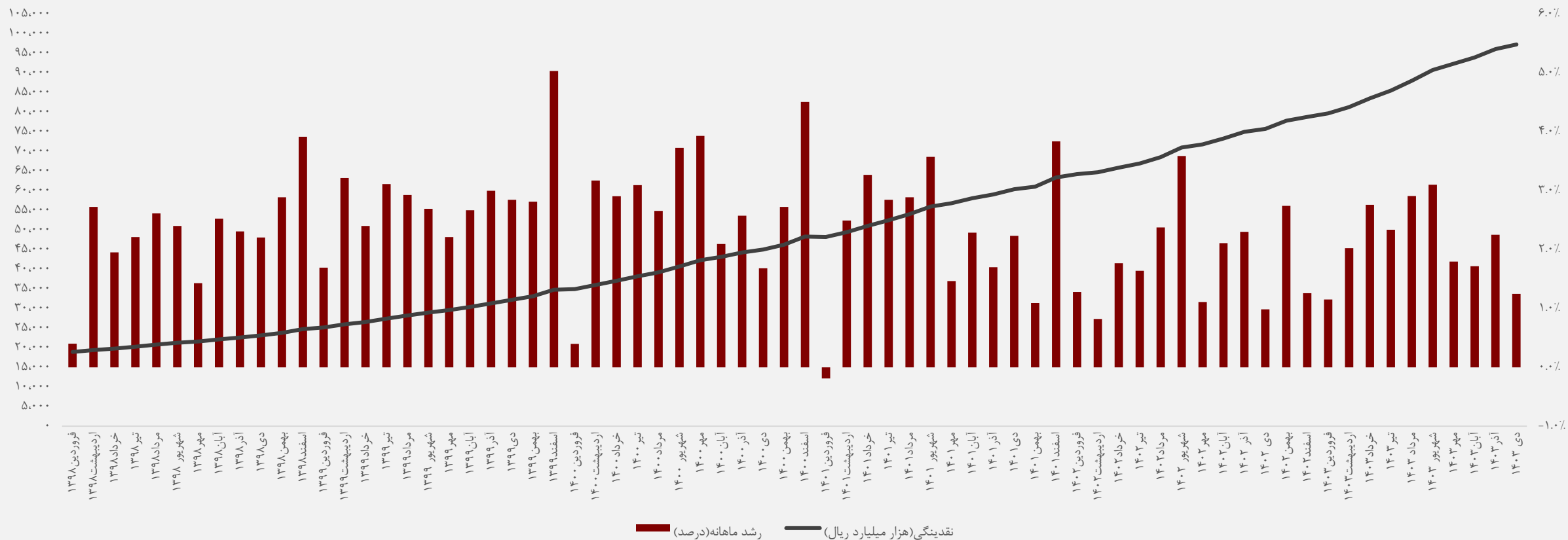


واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

بررسی متغیرهای کلان اقتصادی

شاخص نقدینگی

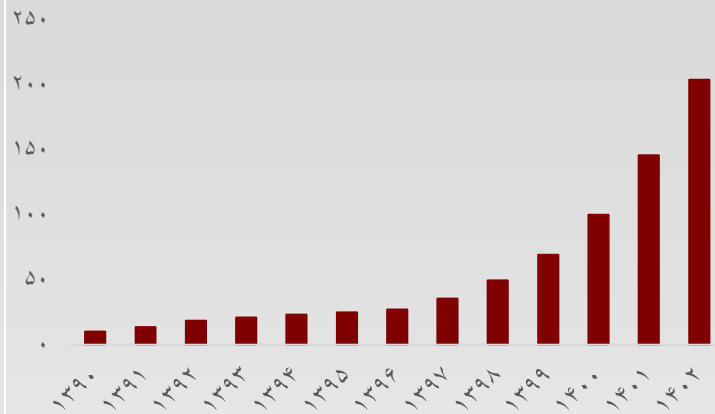
نقدینگی



حجم نقدینگی در دی سال ۱۴۰۳ به رقم ۹۲،۲۳۳ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به پایان سال ۱۴۰۲ معادل ۲۳.۴ درصد رشد نشان میدهد.

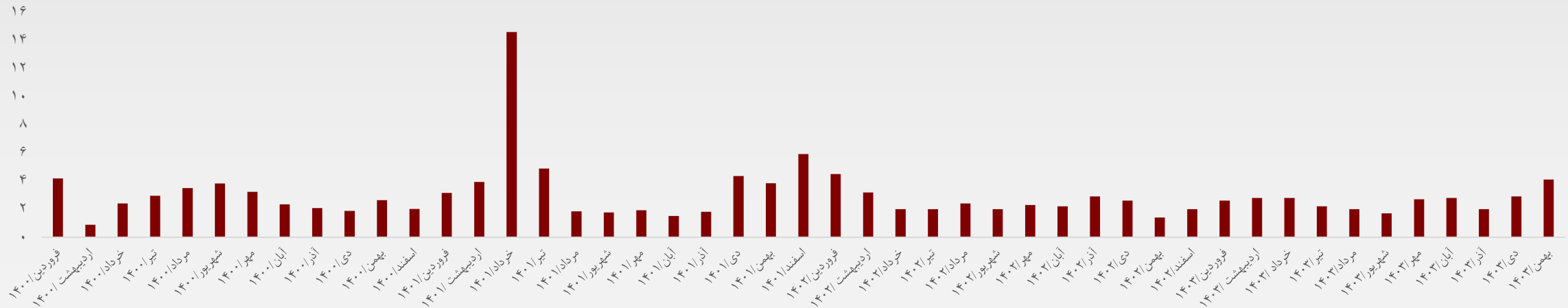


شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به تفکیک سال
(متوسط شاخص ۱۲ ماهه بر مبنای سال پایه ۱۰۰=۱۴۰۰)



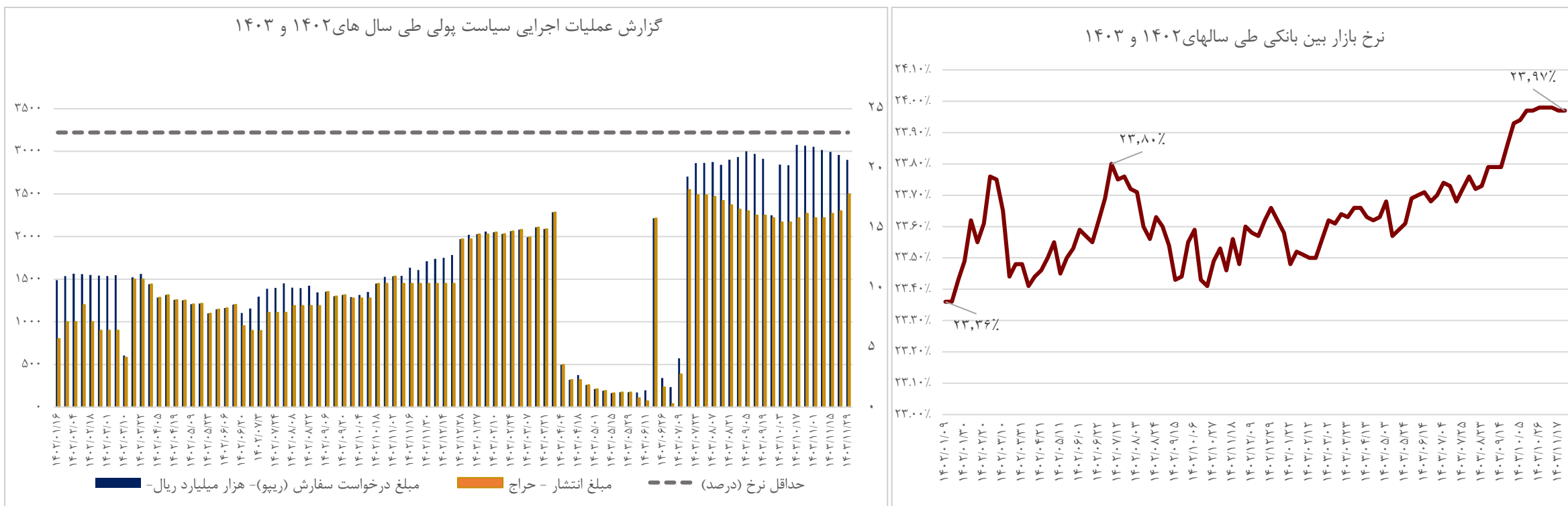
✓ در بهمن ماه ۱۴۰۳، شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به عدد ۳۰۵.۵ رسیده است که نسبت به ماه قبل، ۴.۱ درصد افزایش، نسبت به ماه مشابه سال قبل، ۳۵.۳ درصد افزایش و در دوازده ماهه منتهی به ماه جاری نسبت به دوره مشابه سال قبل، ۳۲ درصد افزایش داشته است.

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



"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.

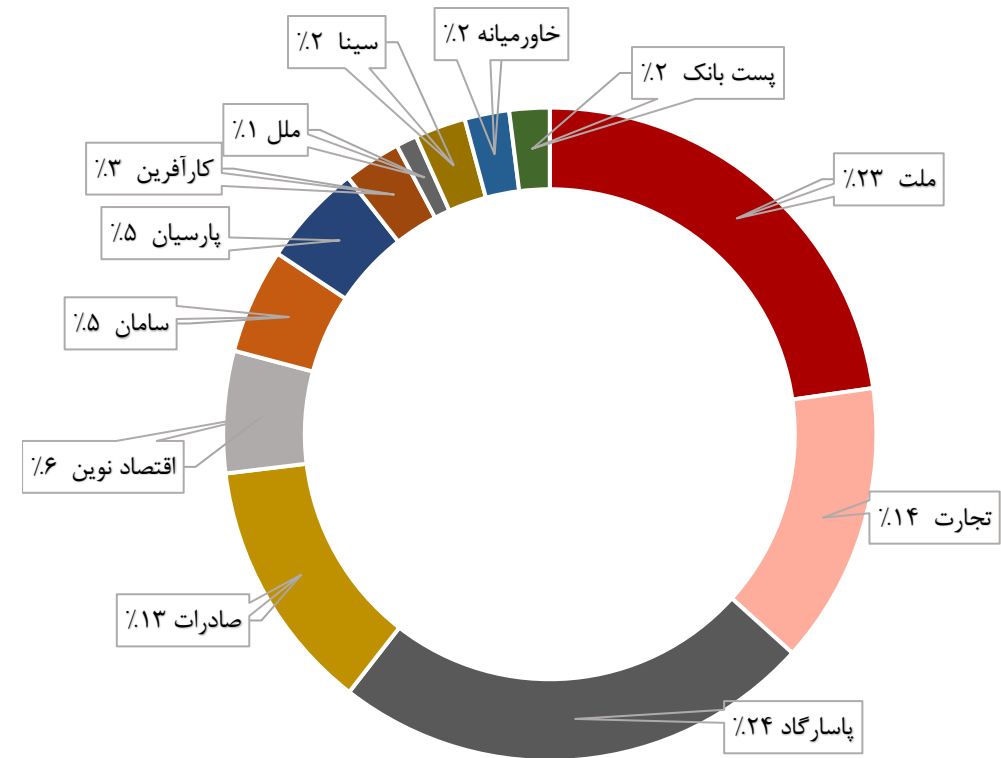
سهام صنعت بانکداری در تولید ناخالص داخلی (GDP)، کشور حدود ۵.۲ درصد است، که طبق برآوردهای انجام شده دومین ضریب نفوذ را در منطقه خاورمیانه و شمال آفریقا داراست.

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.

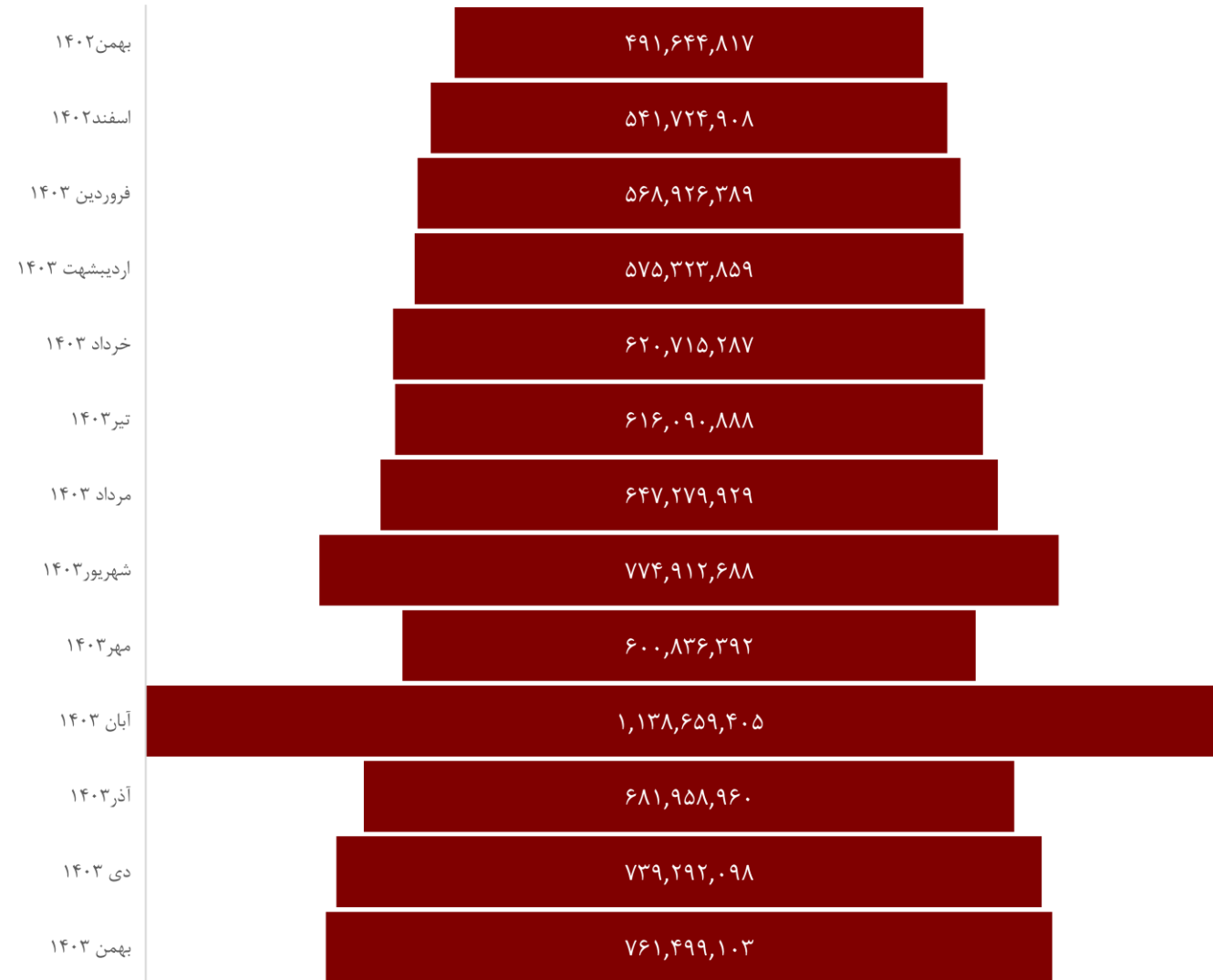


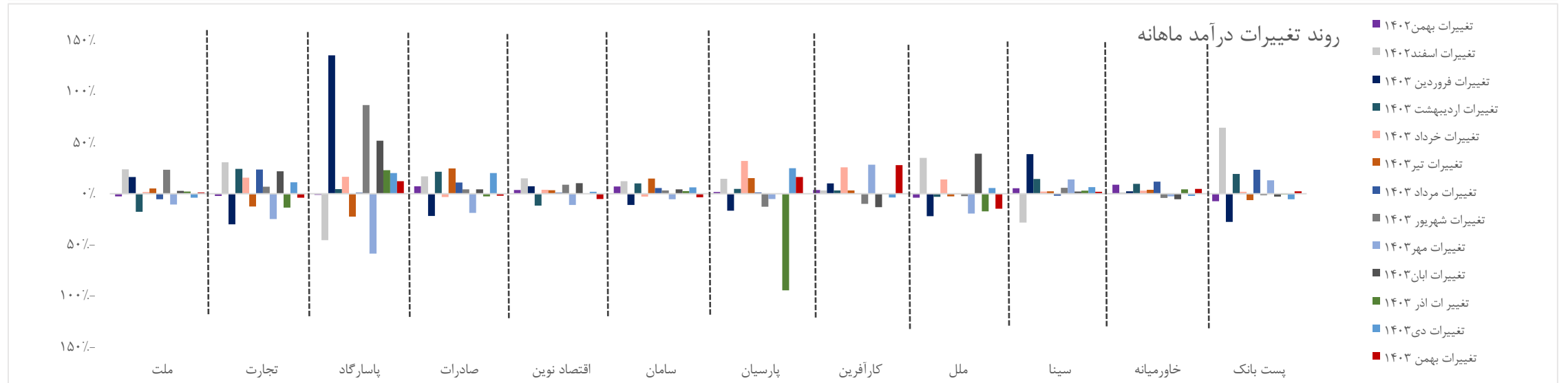
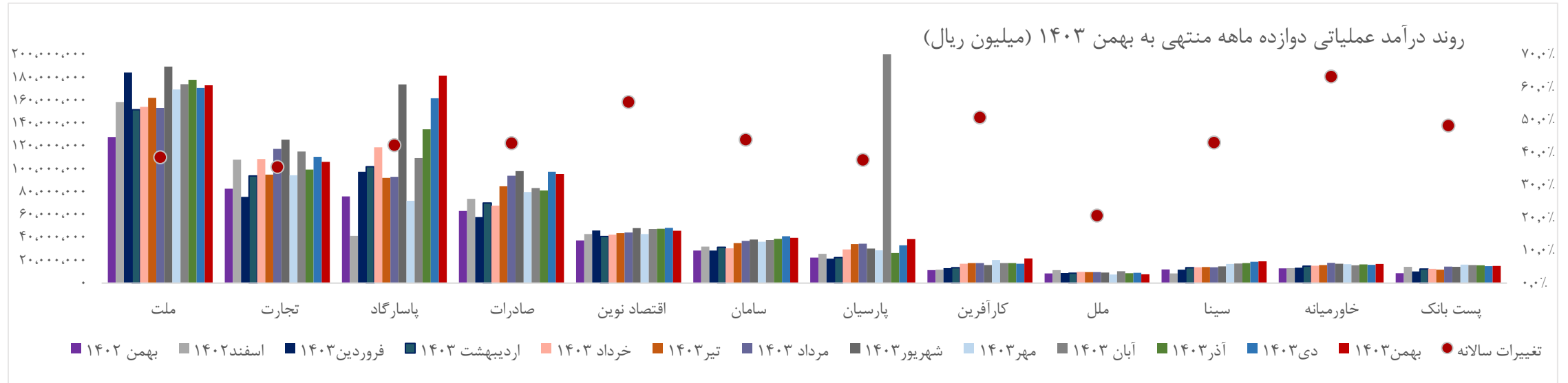
درآمد عملیاتی محقق شده به تفکیک ۱۲ بانک بورسی و فرابورسی



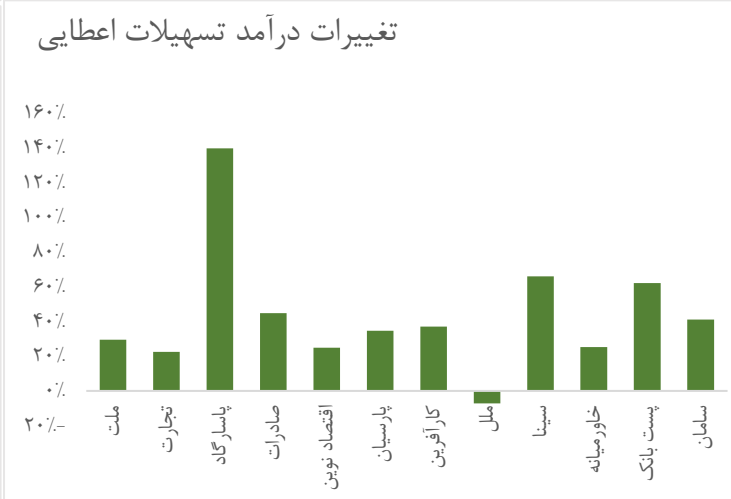
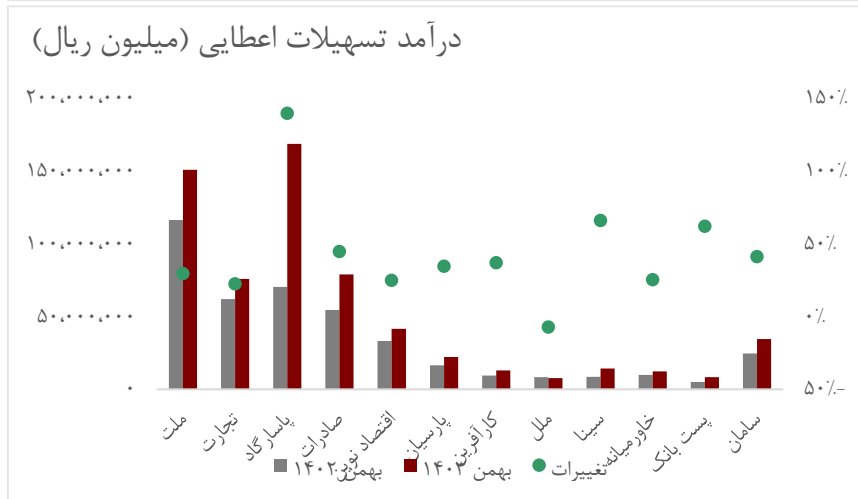
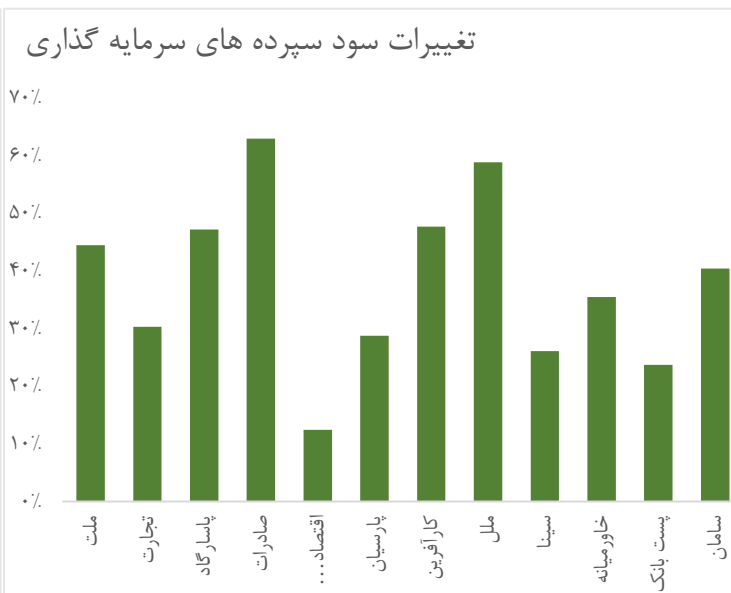
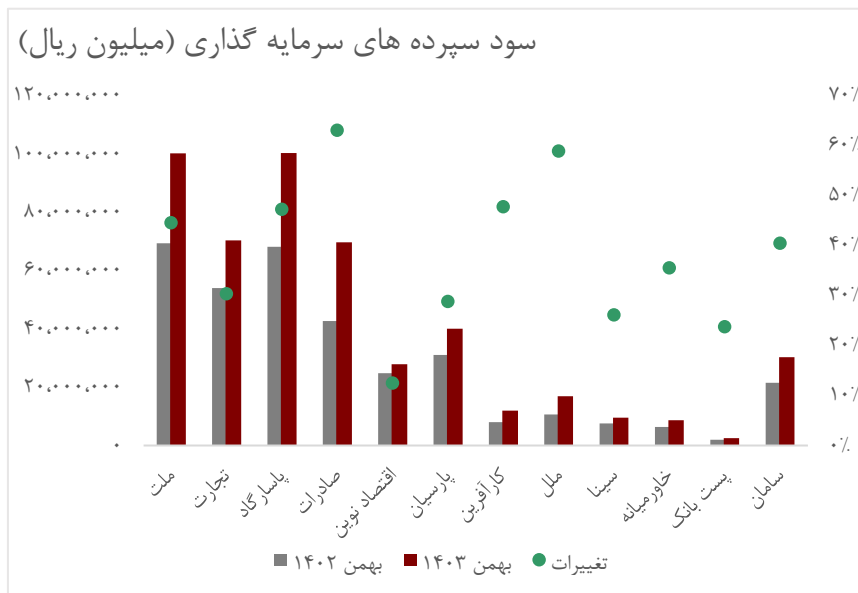
✓ در بهمن ماه سال ۱۴۰۳، مجموعاً ۷۶ همت درآمد عملیاتی توسط ۱۲ بانک پذیرفته شده در بورس و فرابورس محقق شده است که به ترتیب بانک‌های پاسارگاد (۲۴ درصد)، ملت (۲۳ درصد) و تجارت (۱۴ درصد)؛ بیشترین سهم را به خود اختصاص داده‌اند.

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





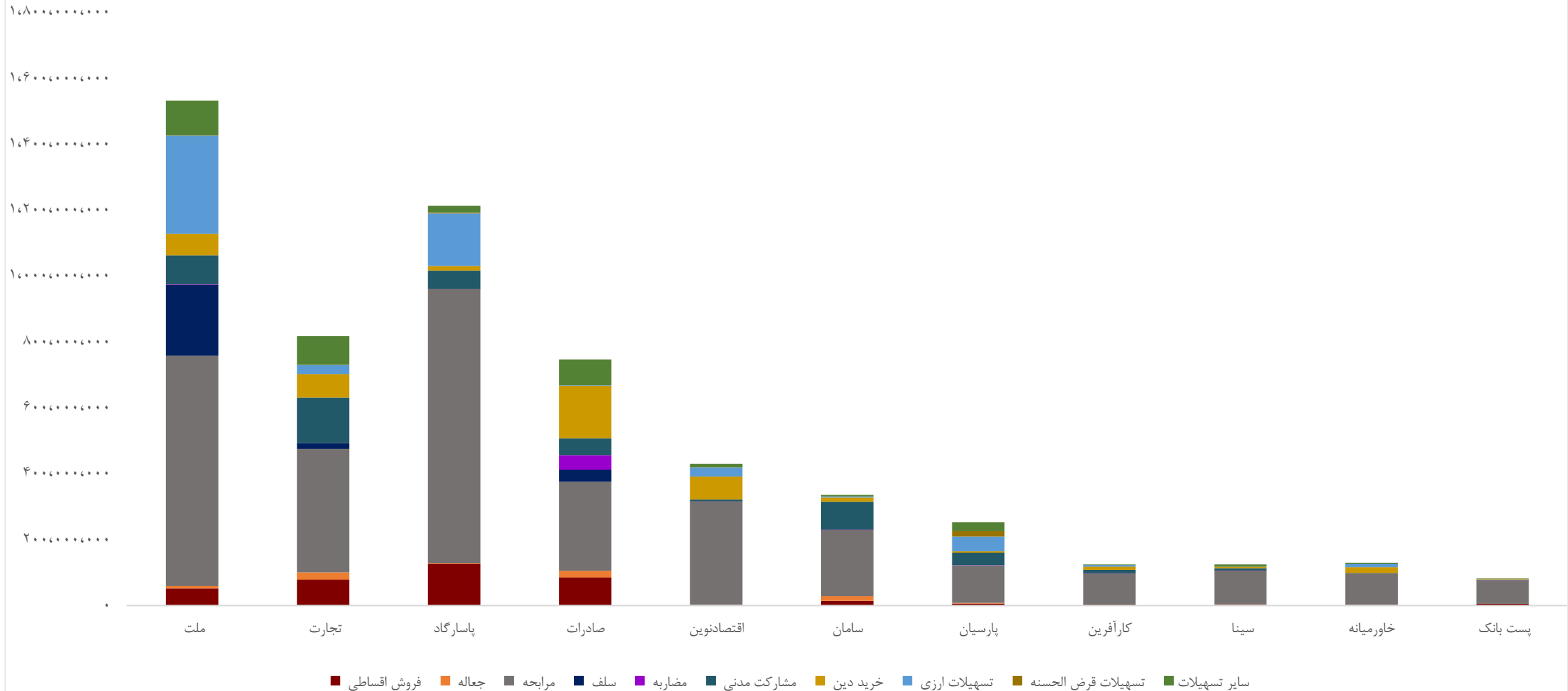
درآمد تسهیلات اعطایی و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری



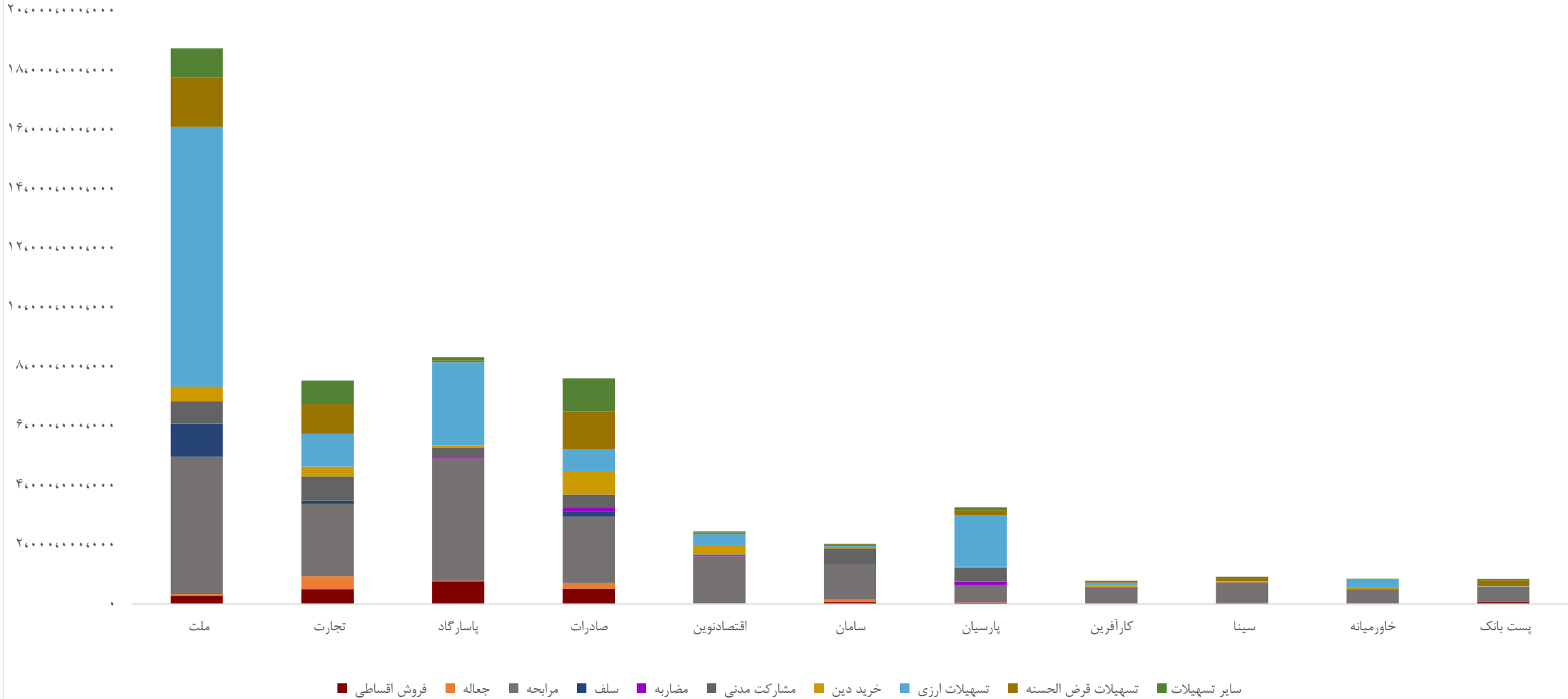
اسپرد درآمد تسهیلات اعطایی و هزینه سود سپرده‌ها

نام بانک	بهمن ۱۴۰۲	بهمن ۱۴۰۳	تغییرات
ملت	۴۶,۹۳۰,۱۸۳	۵۰,۵۳۴,۰۵۷	۸٪
تجارت	۸,۰۰۷,۵۲۵	۵,۵۷۵,۵۹۷	-۳۰٪
پاسارگاد	۲,۲۲۷,۶۷۲	۶۸,۲۵۸,۸۴۰	۲۹۶۴٪
صادرات	۱۱,۷۶۴,۷۶۵	۹,۲۶۴,۹۲۳	-۲۱٪
اقتصاد نوین	۸,۴۶۹,۸۴۹	۱۳,۶۸۲,۴۶۵	۶۲٪
پارسیان	(۱۴,۵۴۵,۲۵۸)	(۱۷,۷۵۸,۵۶۳)	-۲۲٪
کارآفرین	۱,۴۵۶,۳۴۰	۱,۱۳۹,۴۴۰	-۲۲٪
ملل	(۲,۳۱۶,۶۶۱)	(۹,۱۵۵,۵۶۹)	-۲۹۵٪
سینا	۱,۰۹۸,۱۱۵	۴,۸۴۷,۹۶۸	۳۴۱٪
خاورمیانه	۳,۵۰۴,۱۵۸	۳,۷۴۵,۷۵۹	۷٪
پست بانک	۳,۱۳۱,۰۱۸	۵,۸۴۹,۹۸۴	۸۷٪
سامان	۳,۰۱۶,۵۷۸	۴,۴۰۵,۷۳۵	۴۶٪
کل صنعت	۷۲,۷۴۴,۲۸۴	۱۴۰,۳۹۰,۶۳۶	۹۳٪

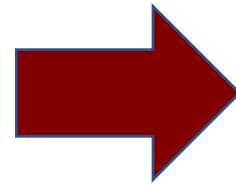
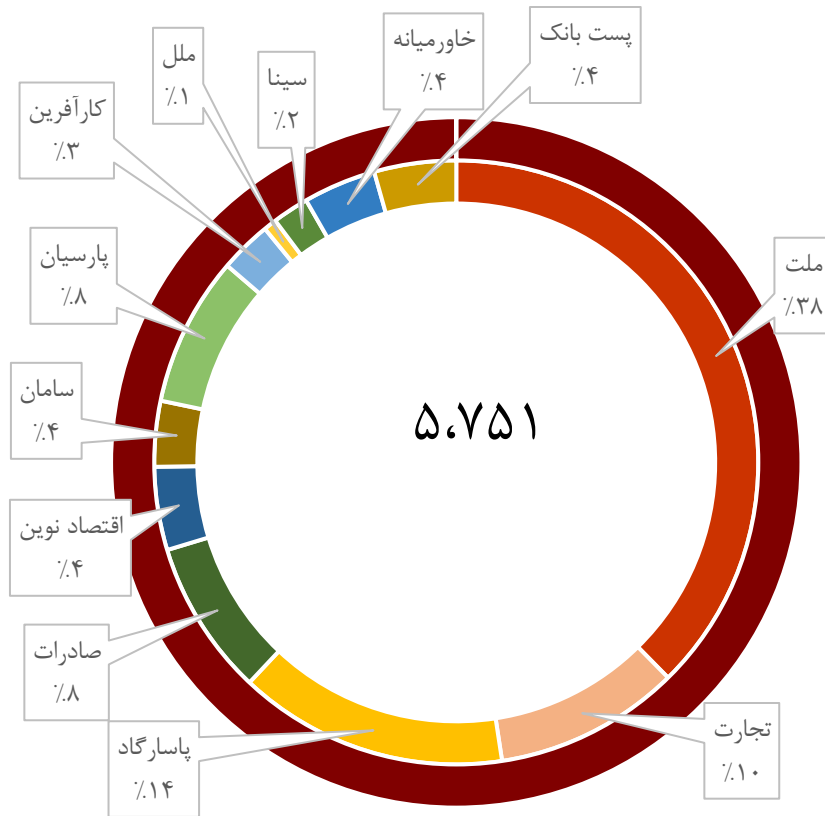
ترکیب درآمد تسهیلات اعطایی تا پایان بهمن ماه ۱۴۰۳ (میلیون ریال)



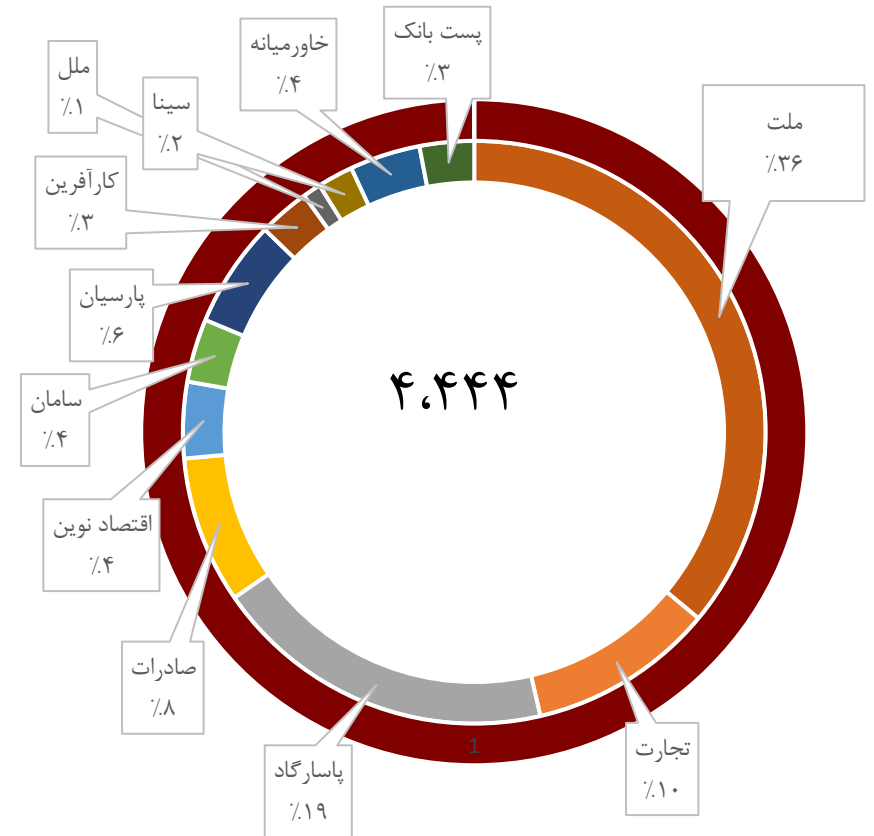
مانده تسهیلات اعطایی تا پایان بهمن ماه ۱۴۰۳ (میلیون ریال)



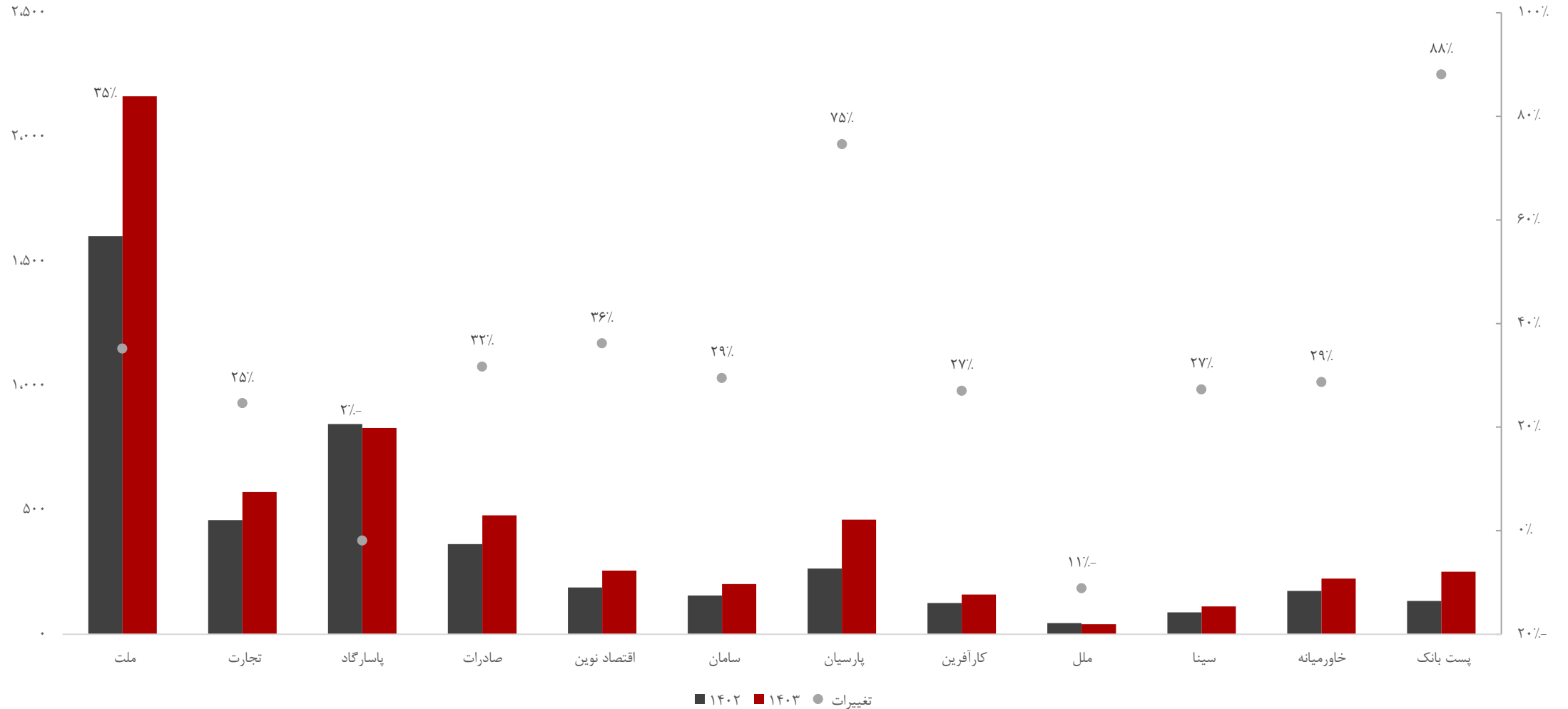
ارزش بازار در ۳۰ بهمن ۱۴۰۳ (هزار میلیارد ریال)



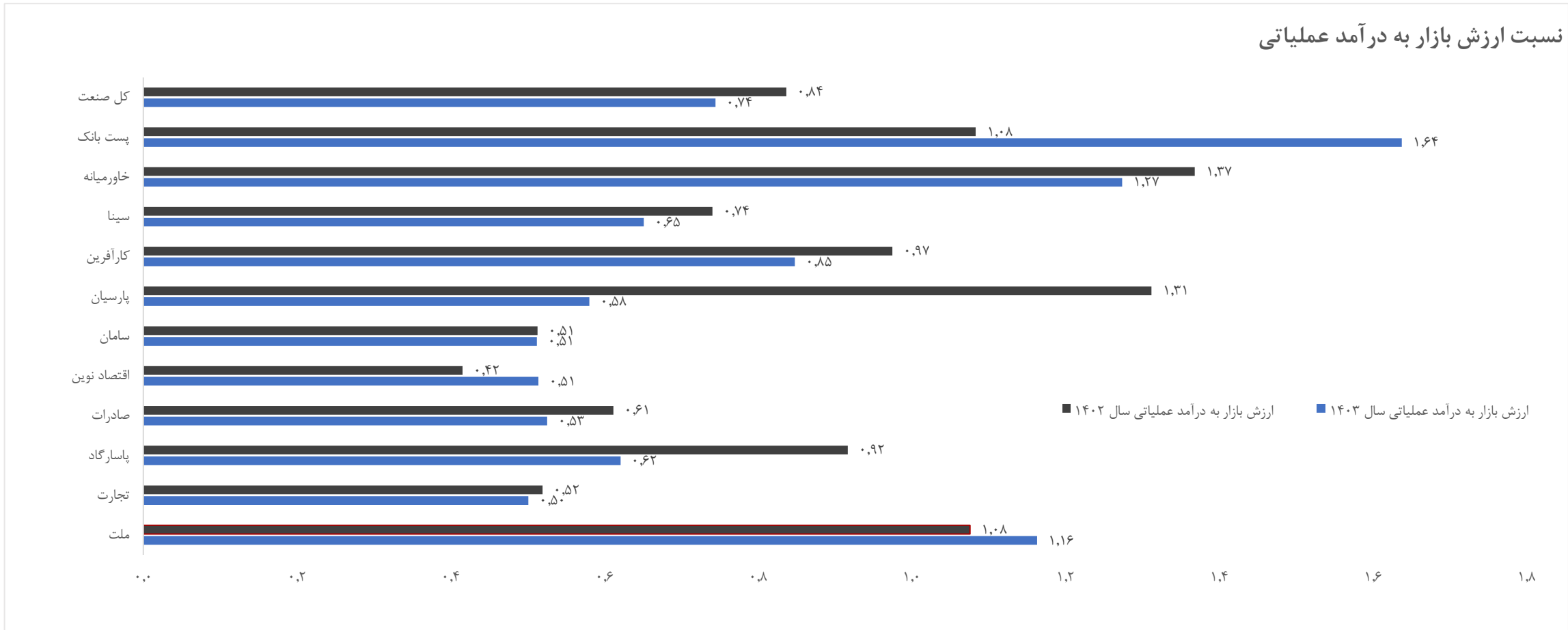
ارزش بازار در ۳۰ بهمن ۱۴۰۲ (هزار میلیارد ریال)



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 دی ۱۴۰۳ به درآمد عملیاتی یازده ماهه ۱۴۰۳ معادل ۰.۷۴ بوده است.

با تشکر از حسن توجه و همراهی شما



تامین سرمایه بانک ملت
mellat investment bank

