



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

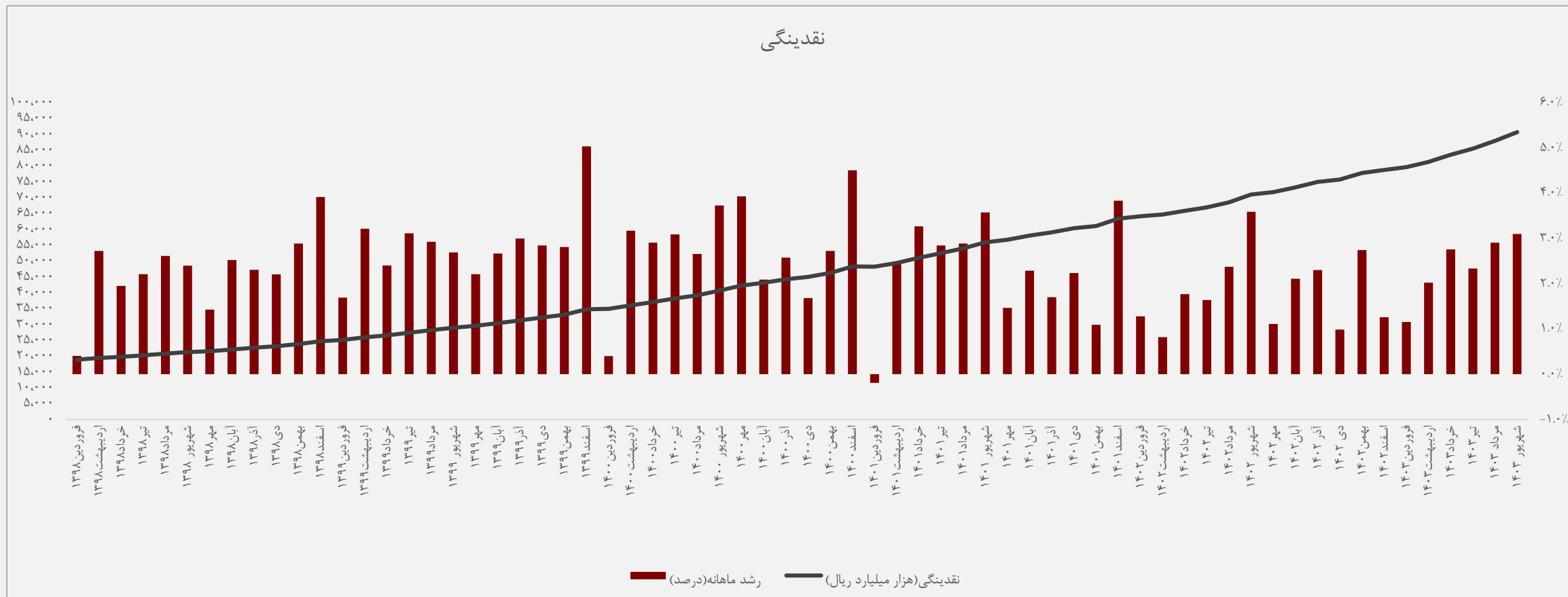
گزارش ماهانه صنعت بانکداری

بررسی متغیرهای کلان اقتصادی



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

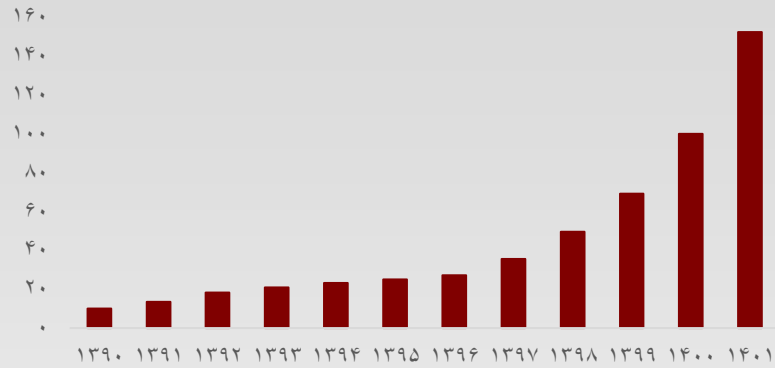
شاخص نقدینگی



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.

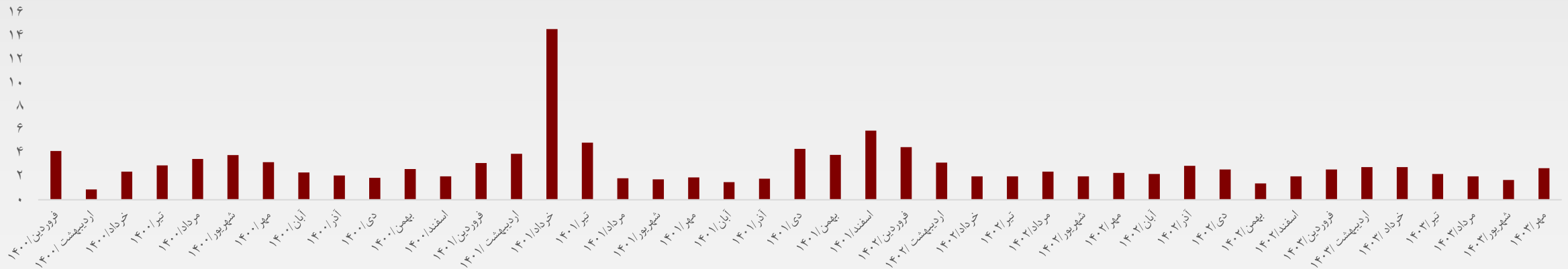
شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به تفکیک سال

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



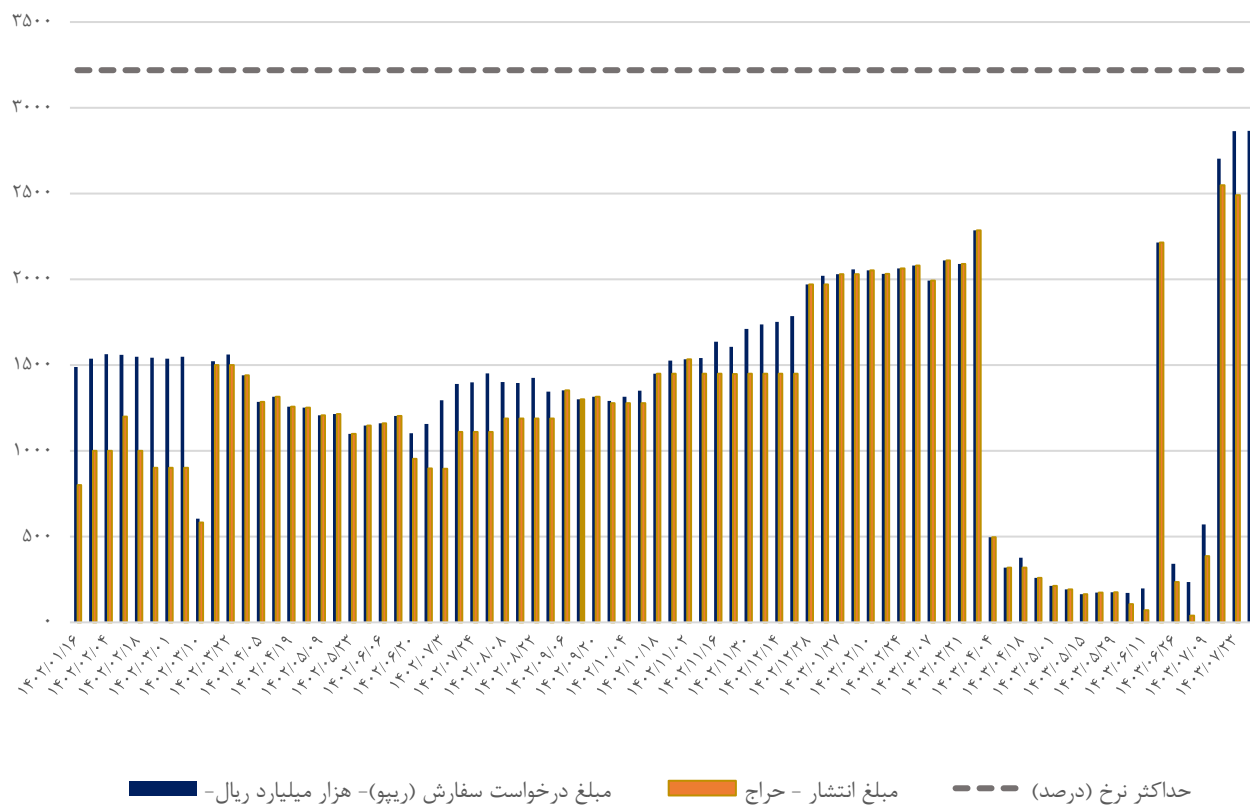
✓ در مهر ماه ۱۴۰۳، شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به عدد ۲۷۱.۸ رسیده است که نسبت به ماه قبل، ۲.۷ درصد افزایش، نسبت به ماه مشابه سال قبل، ۳۱.۶ درصد افزایش و در دوازده ماهه منتهی به ماه جاری نسبت به دوره مشابه سال قبل، ۳۳.۶ درصد افزایش داشته است.

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

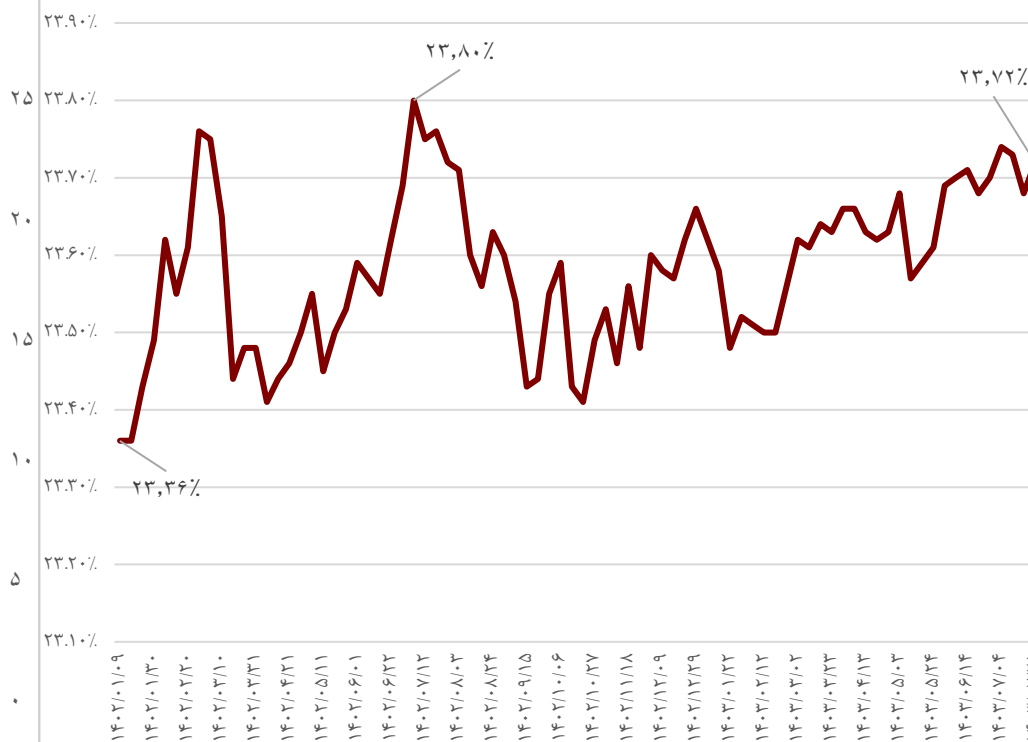


عملیات اجرایی سیاست پولی و نرخ بازار بین بانکی

گزارش عملیات اجرایی سیاست پولی طی سال های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳



نرخ بازار بین بانکی طی سالهای ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳



بررسی اجمالی صنعت بانکداری



واحد سرمایه‌گذاری و تحلیل اوراق بهادار

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.

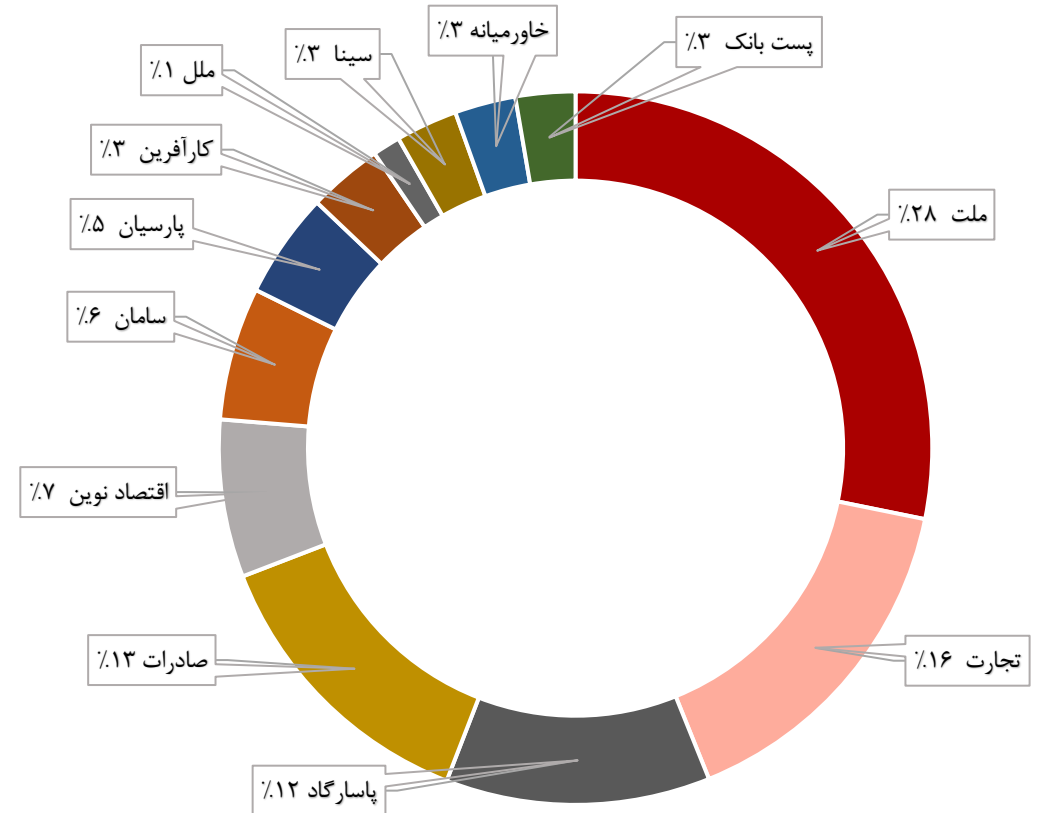
طبق گزارش بانک مرکزی حدود ۳۶ بانک در ایران وجود دارد، این بانک‌ها و مؤسسات مهمترین نقش را در تأمین مالی و اعتباری برنامه‌های توسعه‌ای ایفا می‌کنند. ترکیب این بانک‌ها و مؤسسات طبق گزارش بانک مرکزی بدین شرح است که از این تعداد بانک موجود، ۴ بانک خارجی، ۱ بانک مشترک ایرانی و خارجی، ۱ بانک متقاضی دریافت 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.

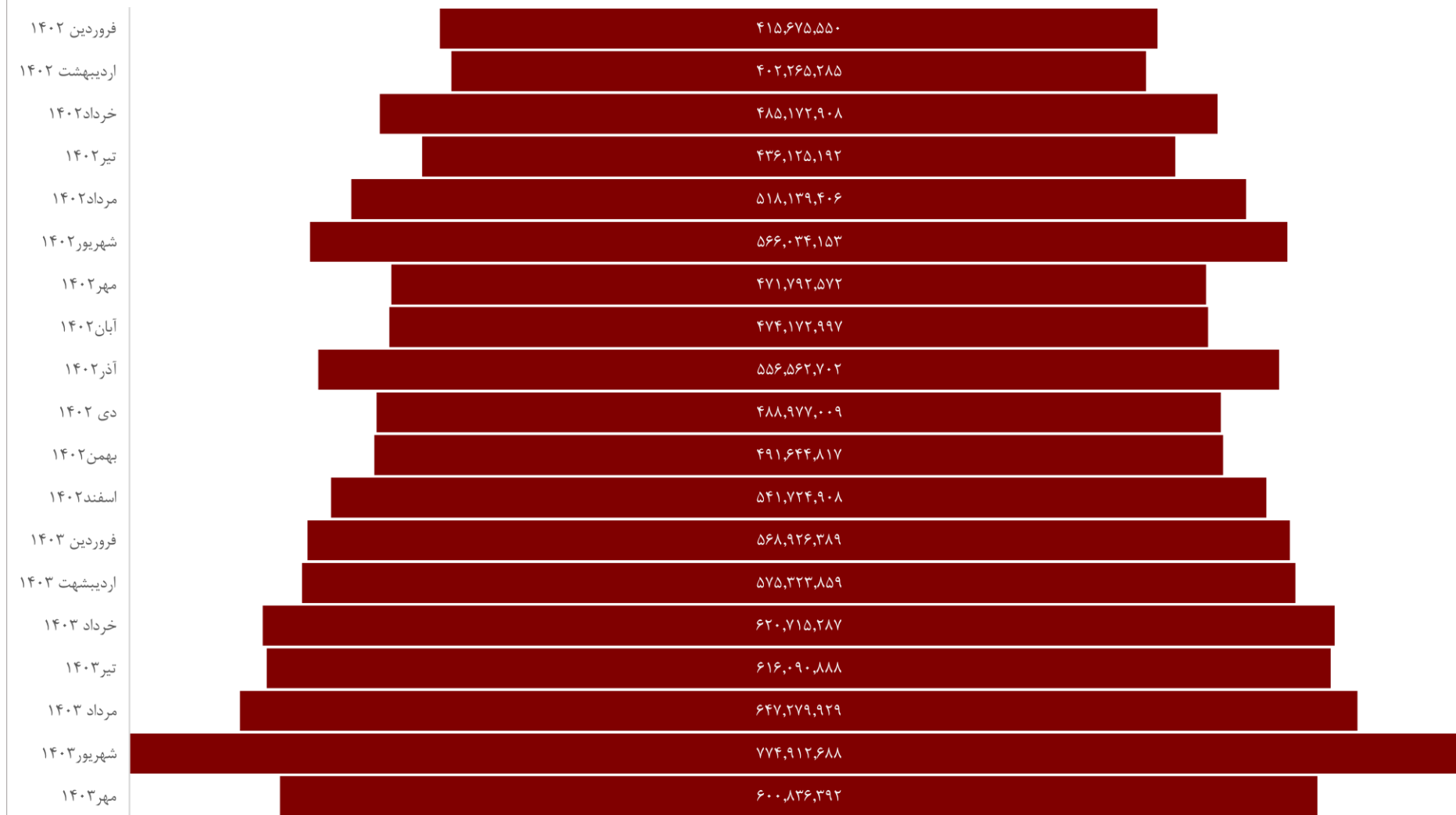
در گزارش ارائه شده شاخص‌های عملکردی بازار پول شامل شاخص نقدینگی، تورم و عملیات بازار باز بانک مرکزی مورد بررسی قرار گرفته است همچنین عملکرد ماهانه ۱۳ بانک بورسی به عنوان بازیگران اصلی بازار پول بیان شده است؛ شاخص‌های درآمد عملیات محقق‌شده، درآمد تسهیلات اعطایی، سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری و وضعیت بازار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

درآمد عملیاتی محقق شده به تفکیک ۱۲ بانک بورسی و فرابورسی

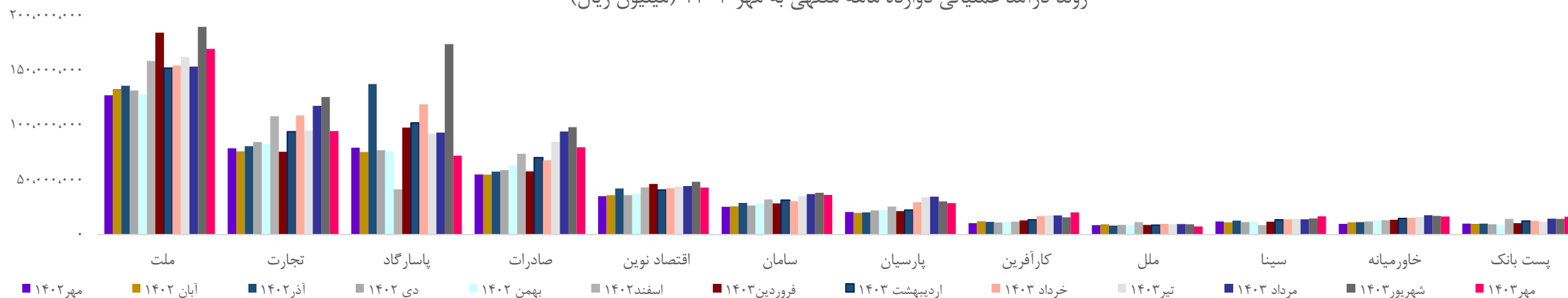


✓ درمهر ماه سال ۱۴۰۳، مجموعاً ۶۰ همت درآمد عملیاتی توسط ۱۲ بانک پذیرفته شده در بورس و فرابورس محقق شده است که به ترتیب بانک‌های ملت (۲۸ درصد)، تجارت (۱۶ درصد) و صادرات (۱۳ درصد)؛ بیشترین سهم را به خود اختصاص داده‌اند.

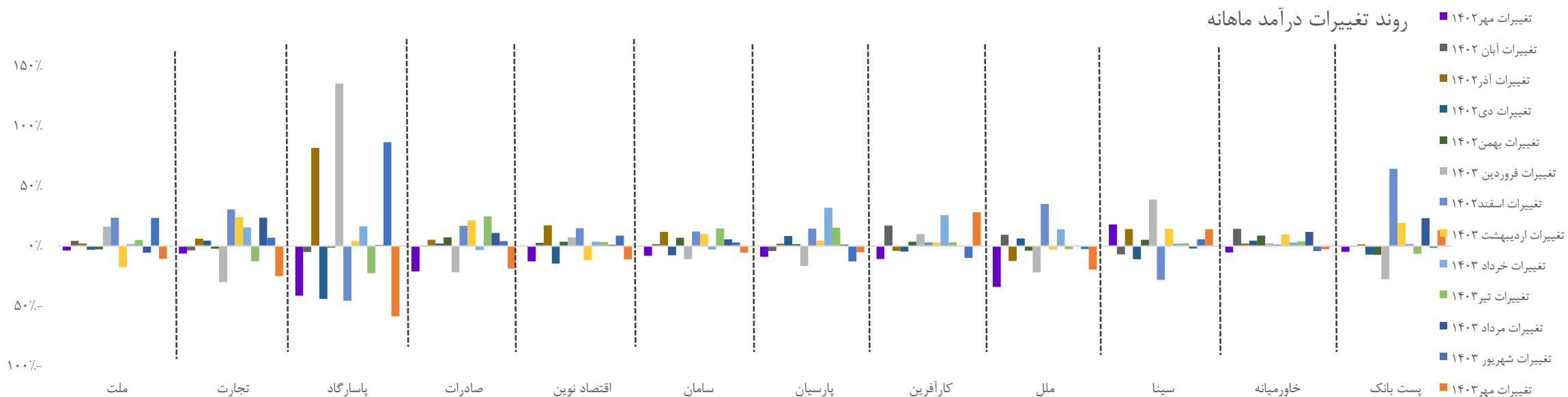
توزیع درآمد عملیاتی در سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ (میلیون ریال)



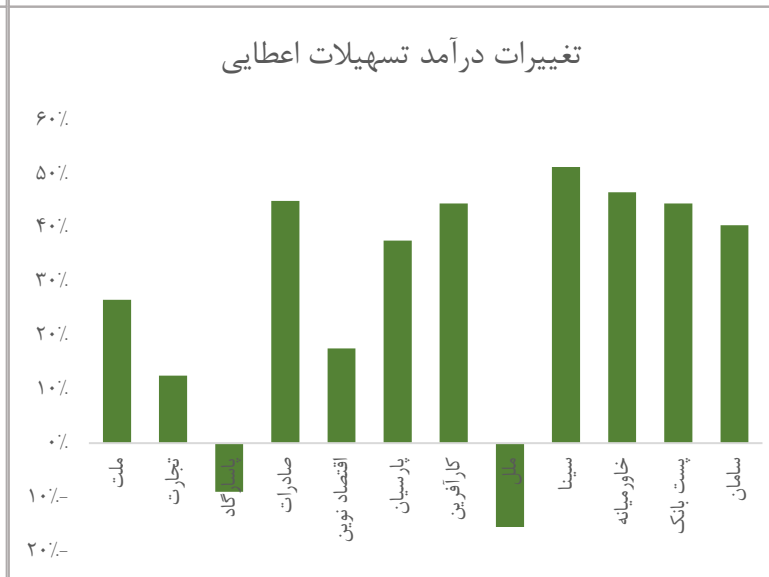
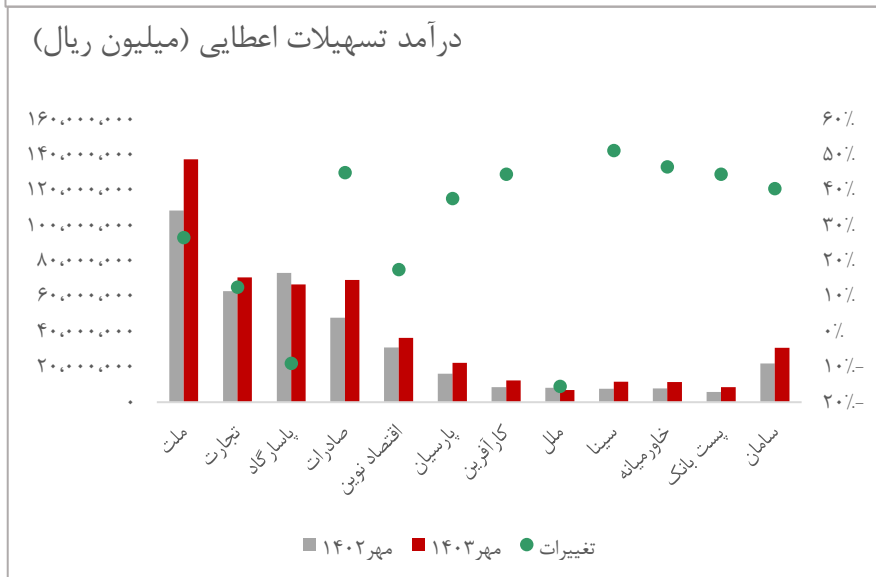
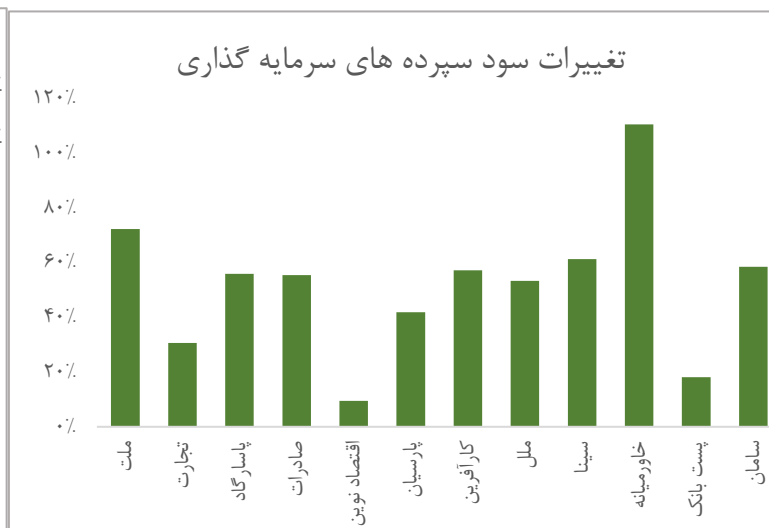
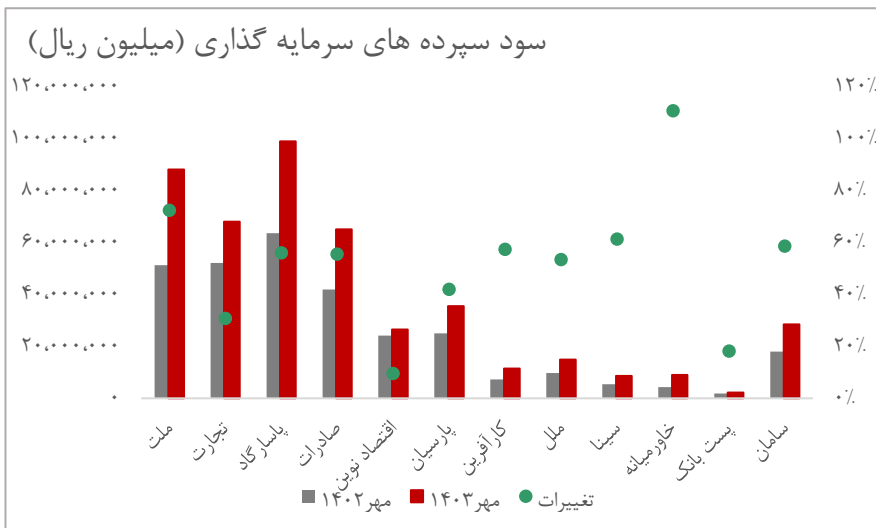
روند درآمد عملیاتی دوازده ماهه منتهی به مهر ۱۴۰۳ (میلیون ریال)



روند تغییرات درآمد ماهانه

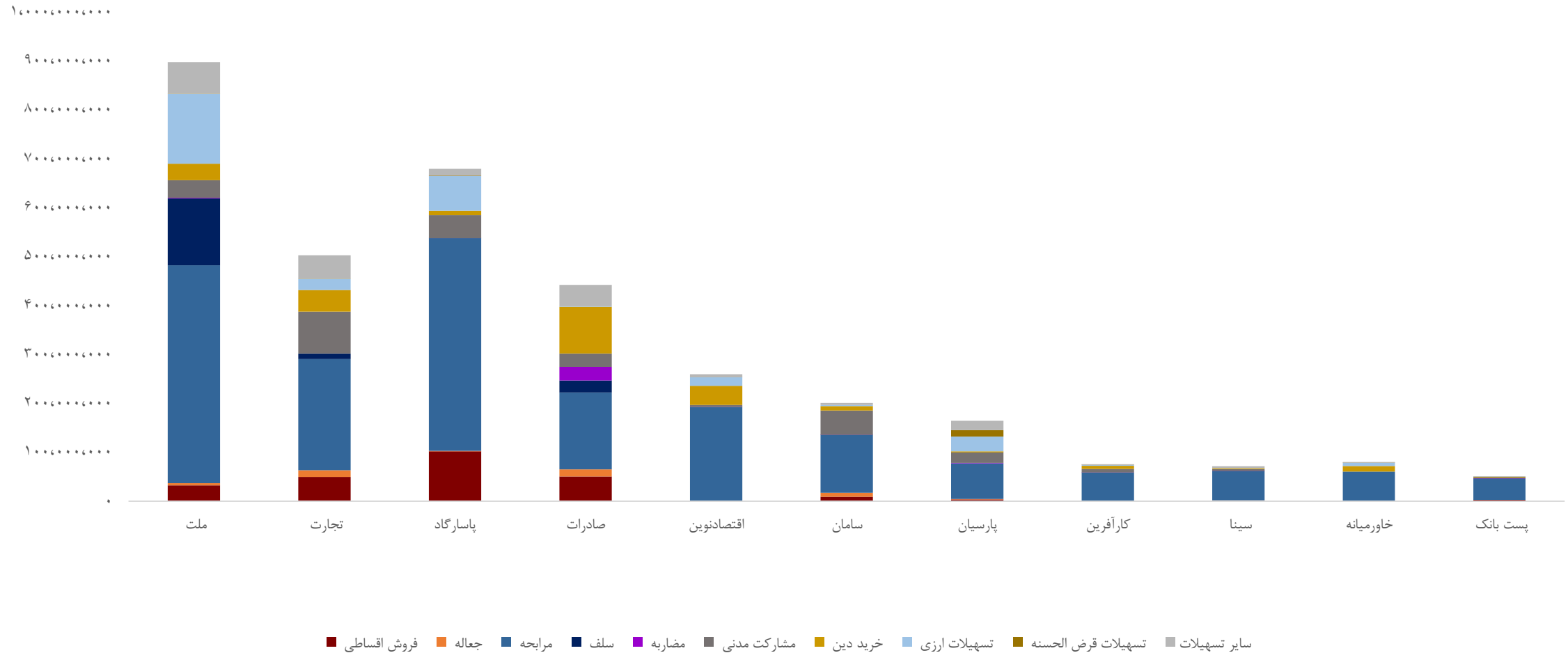


درآمد تسهیلات اعطایی و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

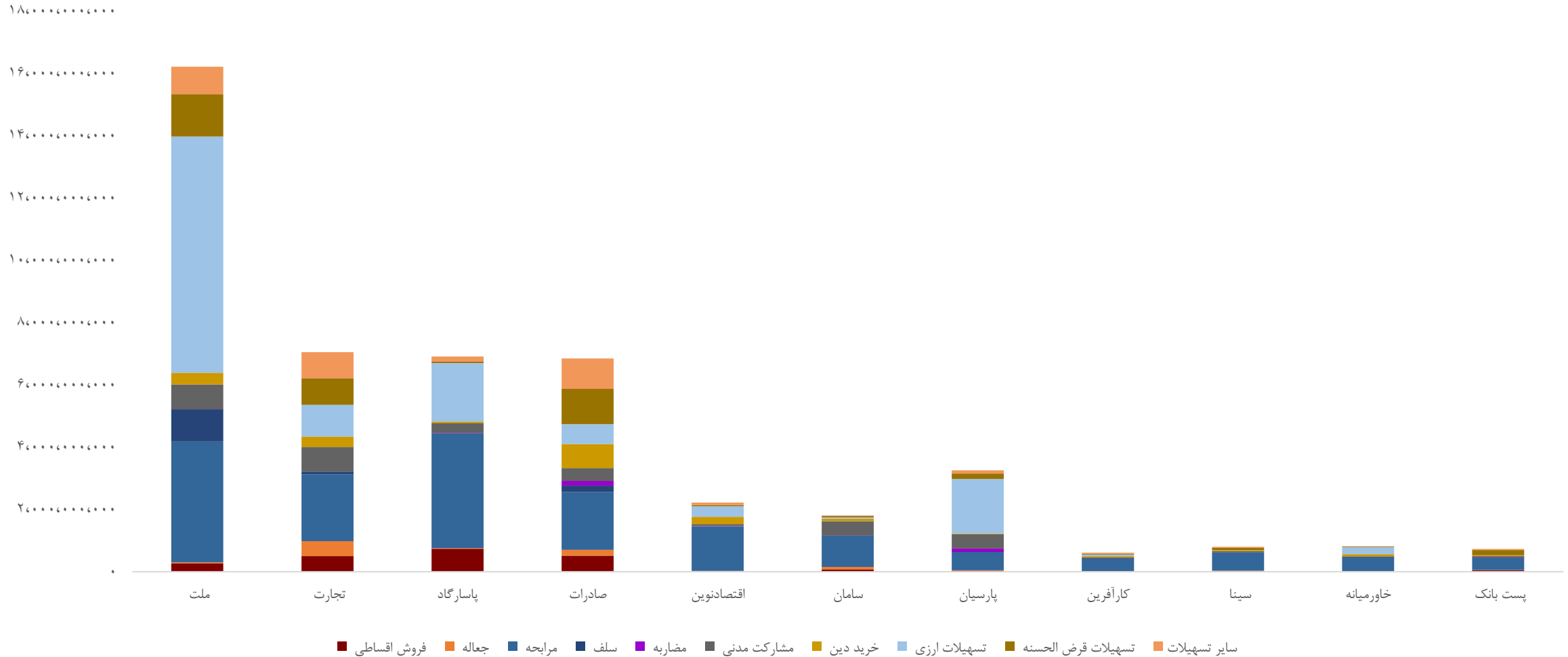


اسپرد درآمد تسهیلات اعطایی و هزینه سود سپرده‌ها			
نام بانک	مهر ۱۴۰۲	مهر ۱۴۰۳	تغییرات
ملت	۵۷,۵۷۹,۵۵۵	۴۹,۶۱۲,۰۵۳	-۱۴٪
تجارت	۱۰,۹۳۳,۳۷۱	۲,۸۶۲,۸۰۰	-۷۴٪
پاسارگاد	۹,۹۵۵,۷۰۴	(۳۱,۹۹۹,۸۵۰)	-۴۲۱٪
صادرات	۶,۱۲۵,۲۰۳	۴,۵۰۶,۶۵۰	-۲۶٪
اقتصاد نوین	۶,۹۰۲,۶۰۰	۱۰,۰۴۲,۳۱۸	۴۵٪
پارسیان	(۸,۶۹۳,۸۹۰)	(۱۳,۰۱۶,۰۹۶)	-۵۰٪
کارآفرین	۱,۳۳۳,۸۱۱	۱,۰۰۵,۳۰۳	-۲۵٪
ملل	(۱,۴۶۳,۴۹۰)	(۷,۹۲۳,۸۵۲)	۴۴۱٪
سینا	۲,۳۴۰,۶۳۷	۳,۰۰۳,۴۶۷	۲۸٪
خاورمیانه	۳,۶۴۵,۱۴۴	۲,۶۳۶,۸۸۴	-۲۸٪
پست بانک	۴,۰۷۳,۱۵۴	۶,۳۵۸,۵۸۸	۵۶٪
سامان	۴,۰۸۹,۱۵۲	۲,۵۰۲,۳۳۲	-۳۹٪
کل صنعت	۹۶,۸۲۰,۹۵۱	۲۹,۵۹۰,۵۹۷	-۶۹٪

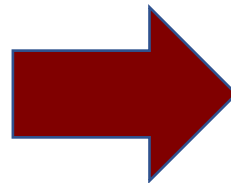
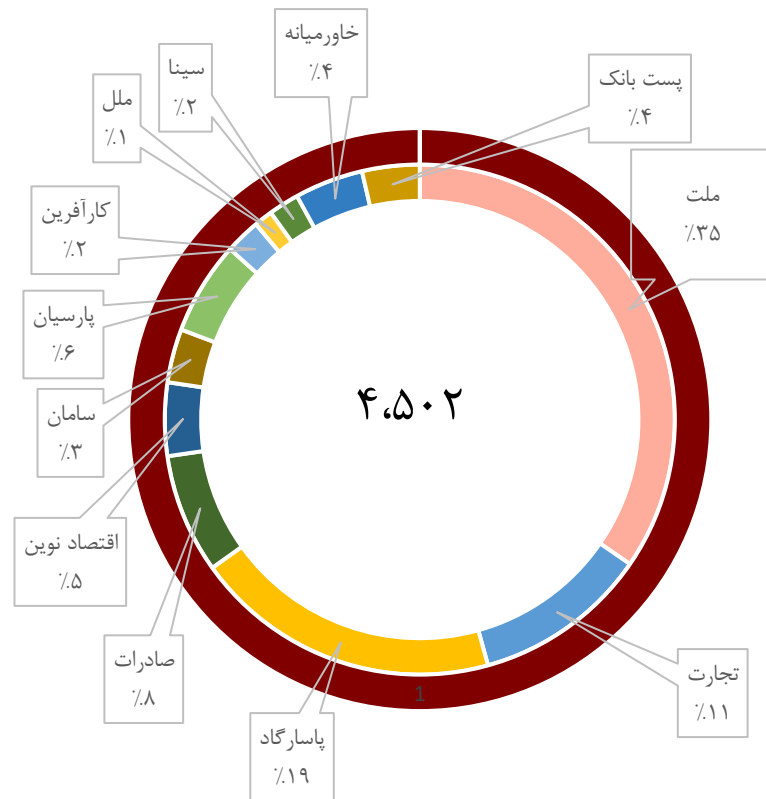
ترکیب درآمد تسهیلات اعطایی تا پایان مهر ۱۴۰۳ (میلیون ریال)



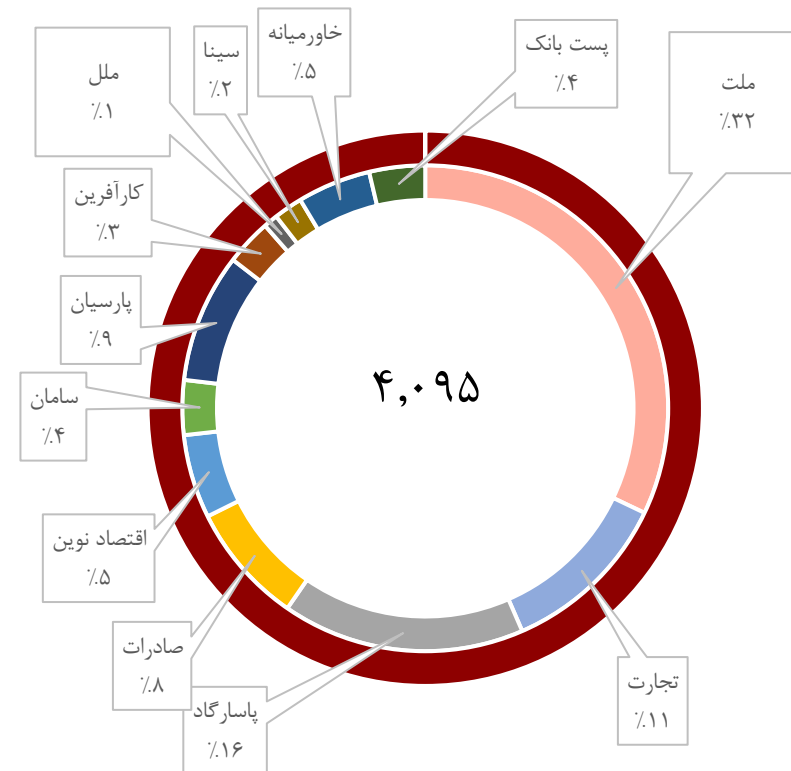
مانده تسهیلات اعطایی تا پایان مهر ۱۴۰۳ (میلیون ریال)

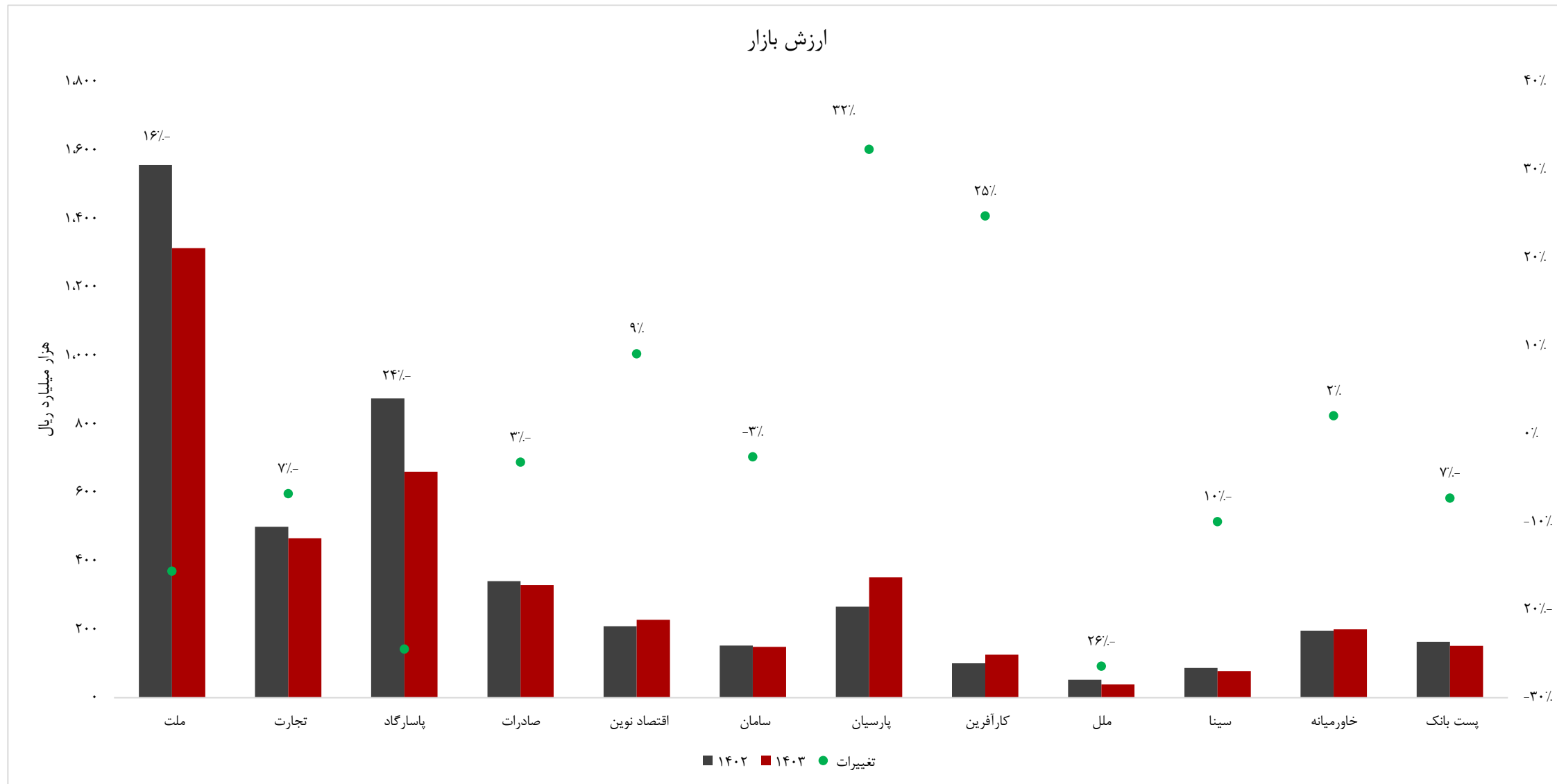


ارزش بازار در ۳۰ مهر ۱۴۰۲ (هزار میلیارد ریال)



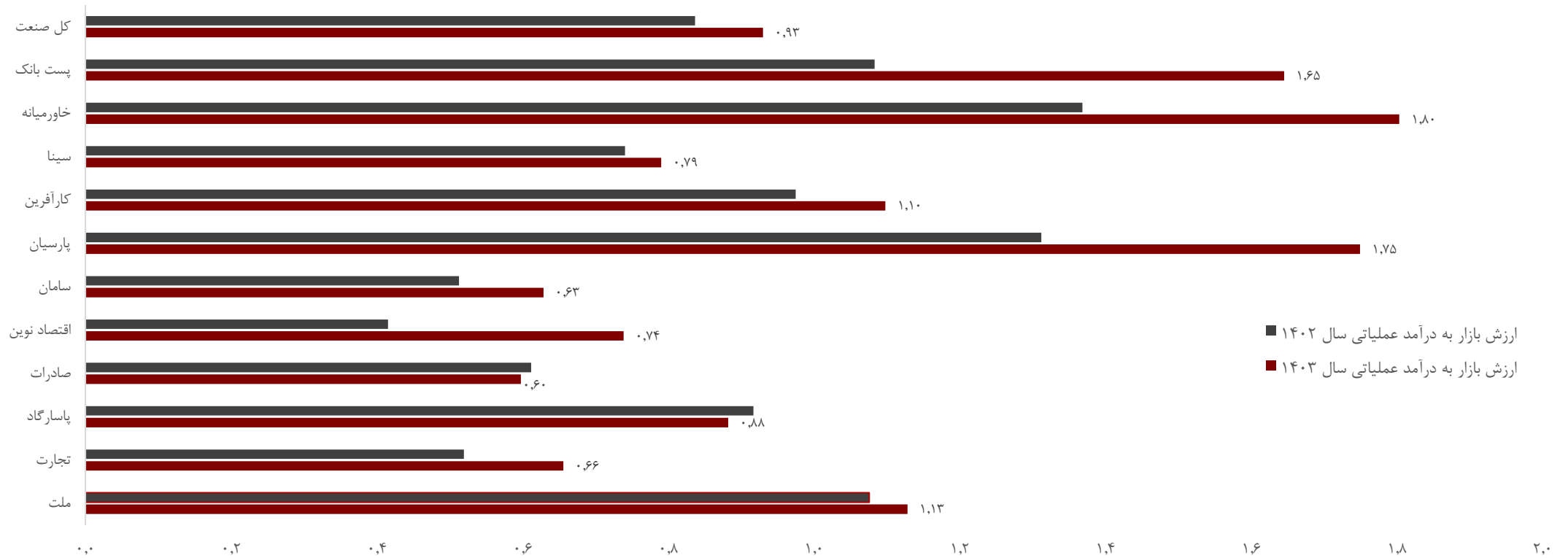
ارزش بازار در ۳۰ مهر ۱۴۰۳ (هزار میلیارد ریال)







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 مهر ۱۴۰۳ به درآمد عملیاتی هفت ماهه ۱۴۰۳ معادل ۰٫۹۳ بوده است.

**با تشکر
از حسن توجه و همراهی شما**



تامین سرمایه بانک ملت
mellat investment bank

