

باسمه تعالی



# ماهنامه عملکرد بانک و گزارش تحلیلی صنعت بانکداری

۱

شماره گزارش:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰

مقطع ارائه گزارش:

## مقدمه:

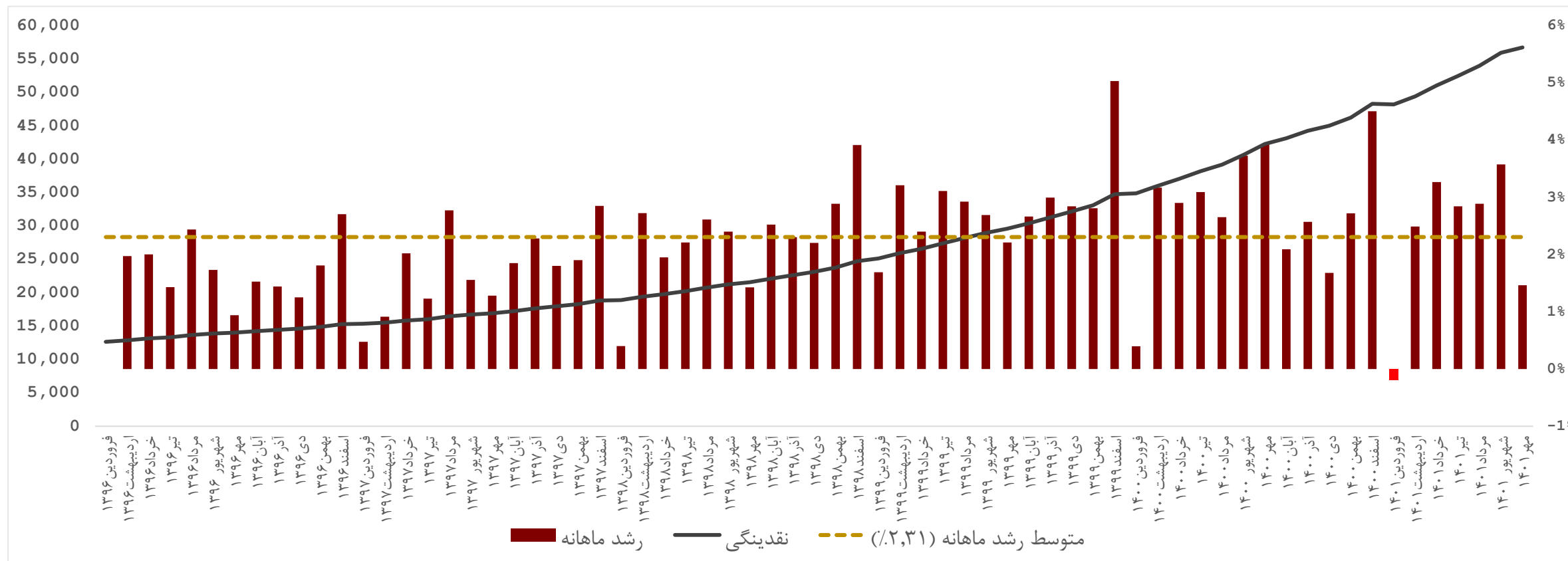
نظام مالی موجباتی را فراهم می آورد تا وجوه از پس اندازکنندگان به تقاضاکنندگان منتقل شود و مشتمل بر مؤسساتی است که در چهارچوب بازار مالی با یکدیگر به داد و ستد مطالبات مالی می پردازند.

طبق گزارش بانک مرکزی حدود ۳۶ بانک در ایران وجود دارد، این بانکها و مؤسسات مهمترین نقش را در تأمین مالی و اعتباری برنامه های توسعه ای ایفا می کنند. ترکیب این بانکها و مؤسسات طبق گزارش بانک مرکزی ج.ا.ا. شامل:

۴ بانک خارجی، ۱ بانک مشترک ایرانی و خارجی، ۱ بانک متقاضی دریافت مجوز، ۲۰ بانک تحت مالکیت بخش خصوصی، ۵ بانک تخصصی و ۳ بانک بازرگانی نیز تحت مالکیت دولت و ۲ موسسه غیرانتفاعی (قرض الحسنه) می باشد.

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 مؤسسه اقتصادی از طریق عقود متفاوت اسلامی با مشتریان مشارکت کرده و سود کسب می کنند.

**در گزارش حاضر؛ شاخص های عملکردی بازار پول شامل: شاخص نقدینگی، شاخص نقدشوندگی، تورم، عملیات بازار باز بانک مرکزی ج.ا.ا.، عملکرد ماهانه ۱۳ بانک بورسی به عنوان بازیگران اصلی بازار پول، ارزش بازار بانک های بورسی، فهرست سهامداران عمده بانک ملت، شاخص های درآمد عملیات محقق شده، درآمد تسهیلات اعطایی، سود سپرده های سرمایه گذاری، درصد رشد و وضعیت بازار این بانکها بیان شده است.**



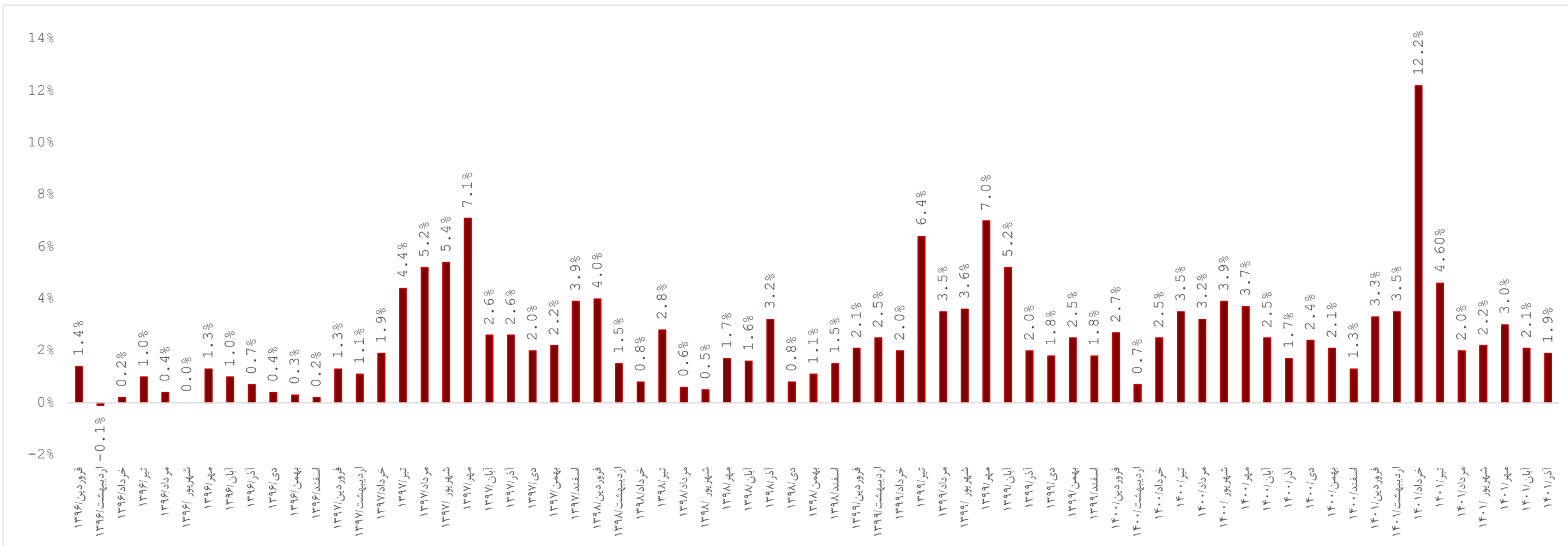
- ✓ نقدینگی کل کشور در پایان مهر ماه سال ۱۴۰۱ به ۵۶,۷۷۰ هزار میلیارد ریال رسیده است.
- ✓ متوسط نرخ رشد نقدینگی طی ۷ ماه اول سال، ۲,۳۳٪ بوده است.
- ✓ بیشترین نرخ رشد ماهانه نقدینگی کشور در دوره مذکور در اسفند سال ۱۳۹۹ و حدود ۵ درصد بوده است.

## معیار نقدشوندگی آمیهود (بهینه شده توسط گوپالان) سهام بانک ملت در مقایسه با بانک های رقیب (از ابتدای سال ۱۴۰۱ لغایت ۱۴۰۱/۰۹/۳۰)

رتبه نقدشوندگی	$Illiq_{i,t} = \frac{1}{N_{i,t}} \sum_{j=1}^{N_{i,t}} \sqrt{\frac{ R_{ij} }{Vol_{ij} \cdot P_{i,j-1}}}$	مجموع محاسبات زیر رادیکال	تعداد روزهای معاملاتی (N <sub>i,t</sub> )	نام بانک
۱	۰/۰۰۰۰۰۰۳۶	۰/۰۰۰۰۶۴	۱۷۷	ملت
۲	۰/۰۰۰۰۰۰۹۱	۰/۰۰۰۱۶	۱۷۷	تجارت
۳	۰/۰۰۰۰۰۰۱۰۸	۰/۰۰۰۵۶	۱۷۷	صادرات ایران
۴	۰/۰۰۰۰۰۰۱۲۴	۰/۰۰۰۲۲	۱۷۸	پاسارگاد

## فهرست مقایسه‌ای سهامداران عمده بانک ملت

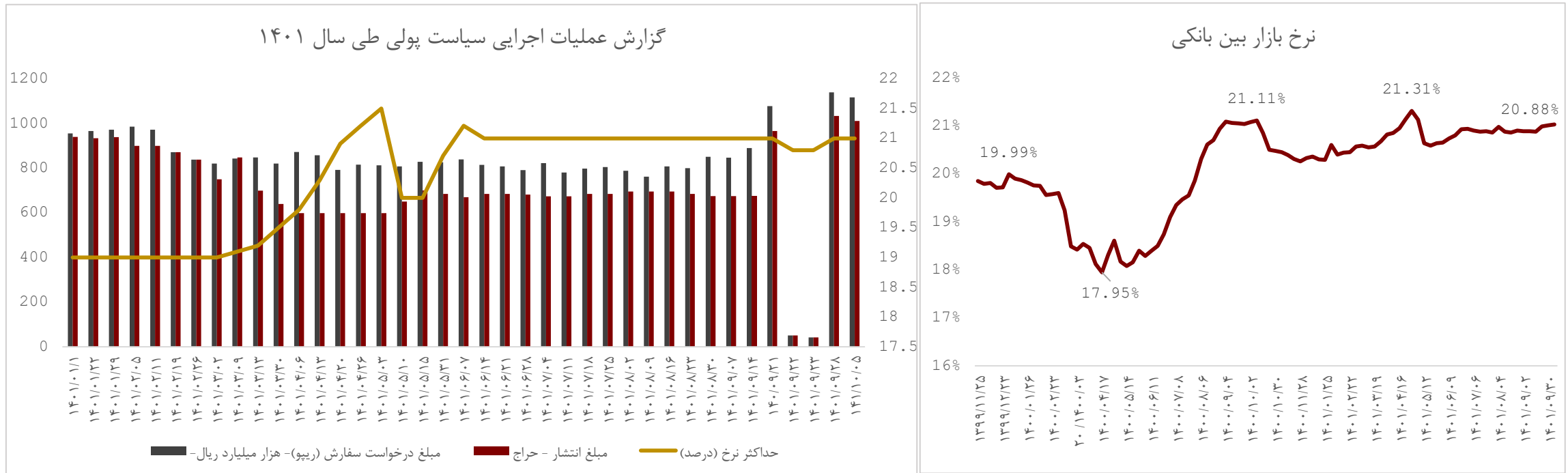
نام سهامدار	۱۴۰۱/۰۱/۰۶	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
شرکت‌های سرمایه گذاری استانی سهام عدالت	۱۸,۳۸	۱۸,۳۸
سرمایه‌گذاری‌های استانی – عدالت(س.خ)ESC	۱۱,۱۹	۱۱,۱۷
دولت جمهوری اسلامی ایران	۱۱,۱۶	۱۱,۱۶
صندوق سرمایه گذاری ۱.بازارگردانی ملت BFM	۵,۸۳	۷,۷۶
صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت	۶,۴۵	۶,۴۵
شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)	۴,۴۱	۵,۹۳
صندوق سرمایه گذاری واسطه‌گری مالی یکم	۵,۶۷	۵,۶۷
شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام)	۴,۴۷	۴,۴۷
شرکت سرمایه‌گذاری صباتامین (سهامی عام)	۳,۳۴	۲,۵۹
شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۲,۲۲	۲,۲۲
شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان (سهامی عام)	۲,۰۱	۱,۸۶
شرکت شیرین عسل (سهامی خاص)	۱,۲۱	۱,۲۱
<b>جمع کل:</b>	<b>۷۶,۳۵</b>	<b>۷۸,۸۶</b>



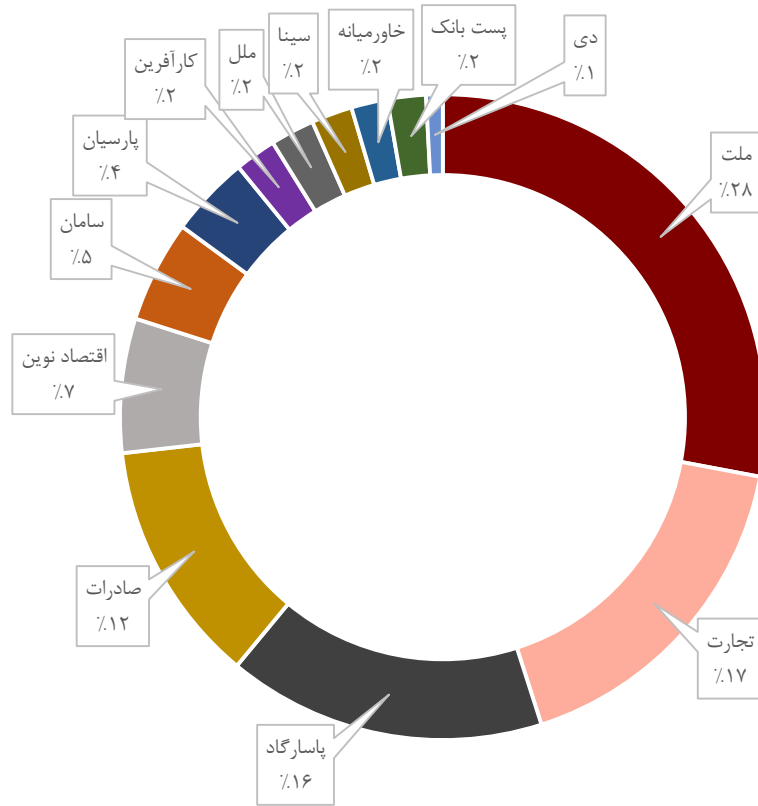
- ✓ رکورد تورم ماهانه کشور از سال ۱۳۹۶ در خرداد ماه سال جاری با ۱۲/۳ درصد با اختلاف شکسته شده است.
- ✓ میانگین تورم ماهانه کشور طی دوره مذکور حدود ۲/۵ درصد می باشد.
- ✓ متوسط تورم ماهانه در ۹ ماه ابتدایی سال ۱۴۰۱، ۳،۹ درصد بوده است.

"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.

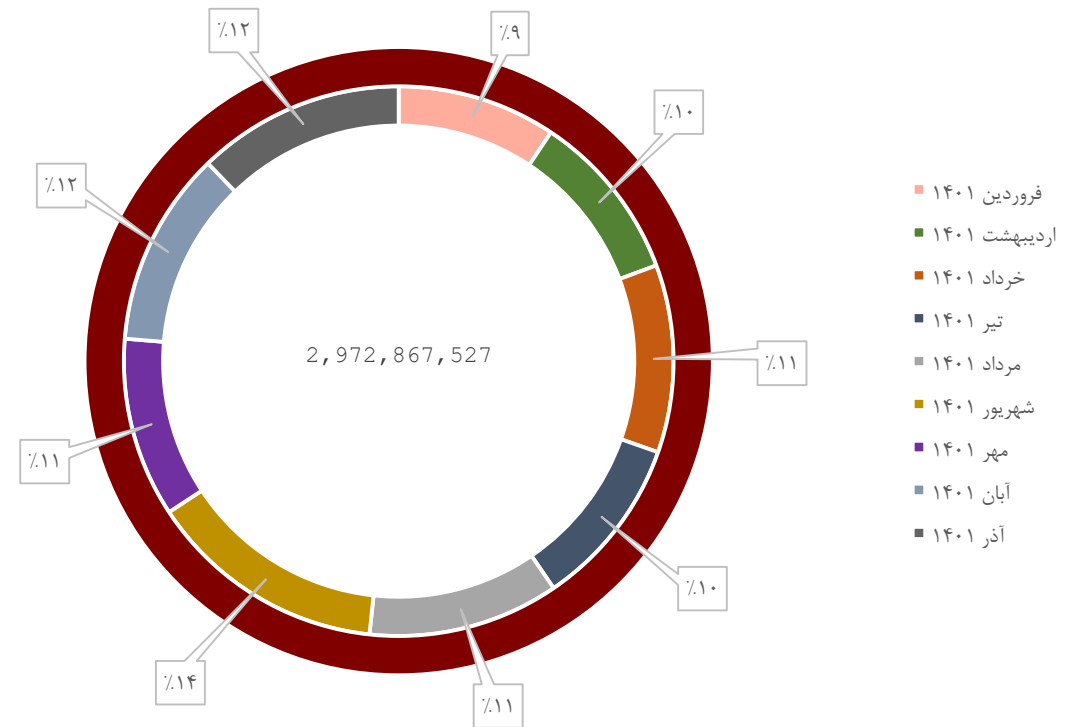
نرخ ریپو می‌تواند شاخصی برای نمایاندن عرضه و تقاضای پول در بازار پول باشد. از نقش‌های بانک‌های مرکزی، مدیریت هزینه و مقدار اعتبار در اقتصاد با هدف کنترل رشد اقتصادی و نرخ تورم است. به این منظور، بانک‌های مرکزی در بازارهای پولی از راه انجام عملیات بازار باز با هدف اثرگذاری بر نرخ‌های بهره بسیار کوتاه مدت مداخله می‌کنند؛ بنابراین در دنیا ریپو ابزاری بسیار رایج و مناسب برای مداخله بانک‌های مرکزی در بازارهای پولی است.



درآمد عملیاتی محقق شده (۹ ماه اول ۱۴۰۱)



درآمد عملیاتی محقق شده کل صنعت (۹ ماه اول ۱۴۰۱)

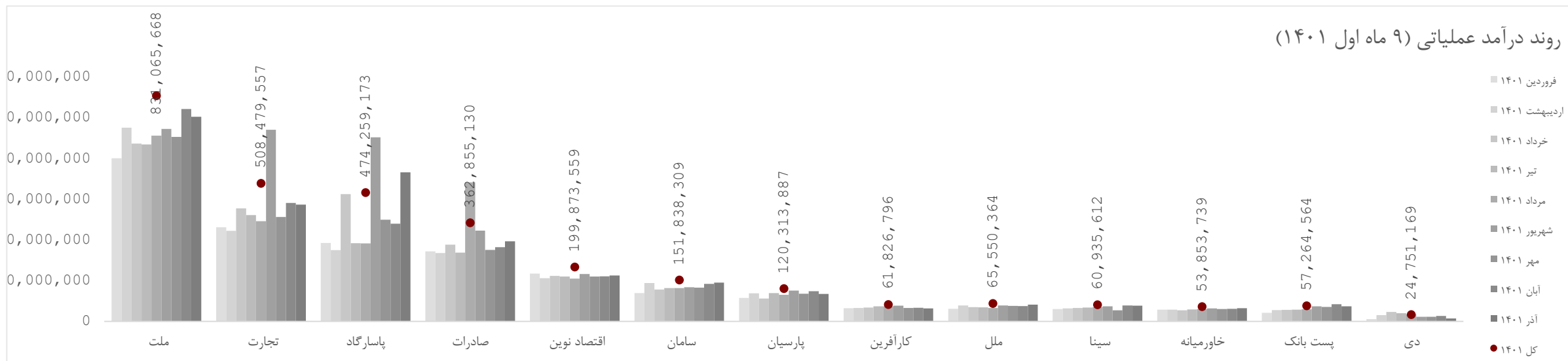


✓ در ۹ ماه نخست سال ۱۴۰۱، مجموعاً ۲۹۷ همت درآمد عملیاتی توسط ۱۳ بانک پذیرفته شده در بورس و فرابورس محقق شده است که به ترتیب بانک‌های ملت (۲۸ درصد)، تجارت (۱۷ درصد) و پاسارگاد (۱۶ درصد)؛ بیشترین سهم را به خود اختصاص داده‌اند.

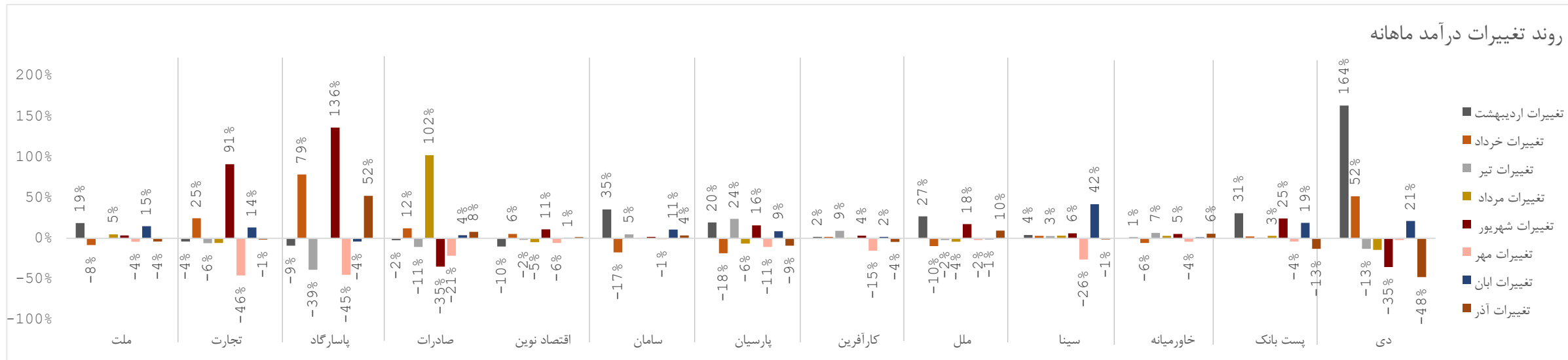
✓ بیشترین سهم از درآمد محقق شده در ۹ ماه نخست سال جاری در شهریور ماه (۱۶ درصد) محقق شده است.



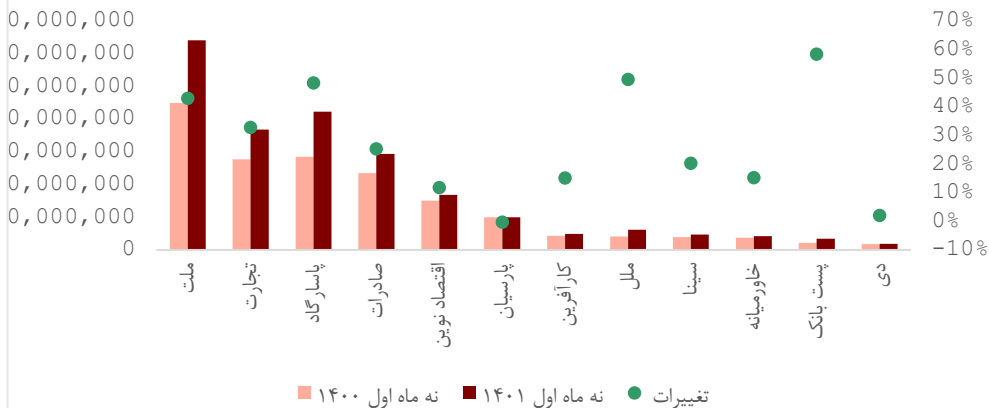
روند درآمد عملیاتی (۹ ماه اول ۱۴۰۱)



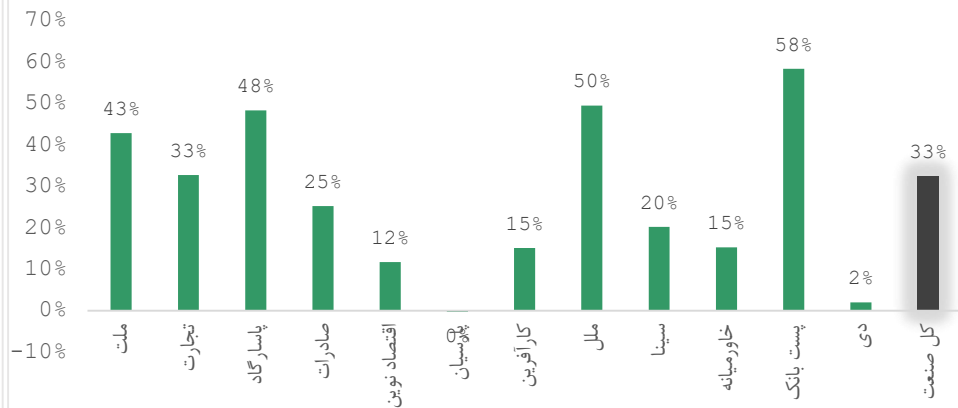
روند تغییرات درآمد ماهانه



### درآمد تسهیلات اعطایی (میلیون ریال)



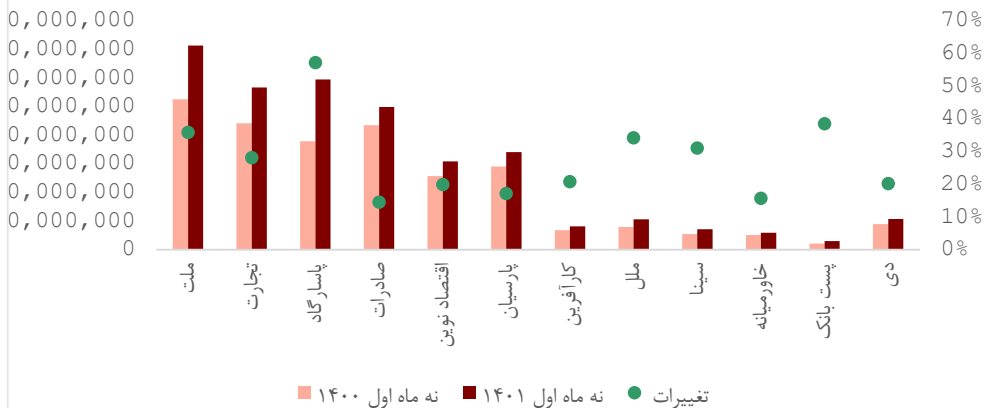
### تغییرات درآمد تسهیلات اعطایی



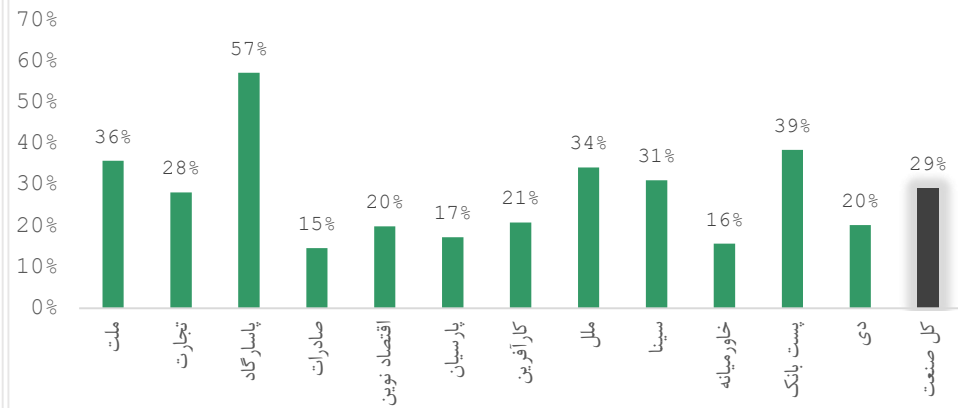
### اسپرد درآمد تسهیلات اعطایی و هزینه سود سپرده‌ها

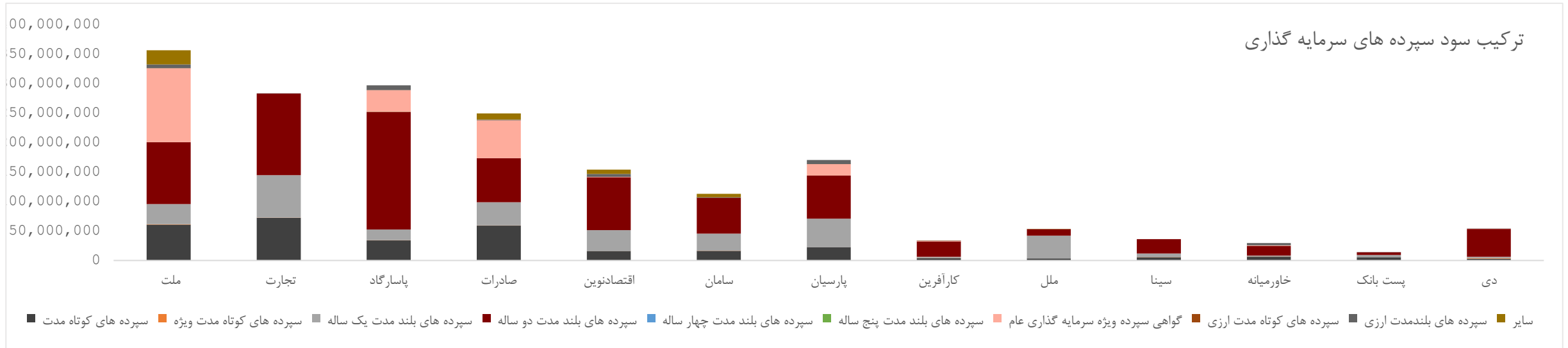
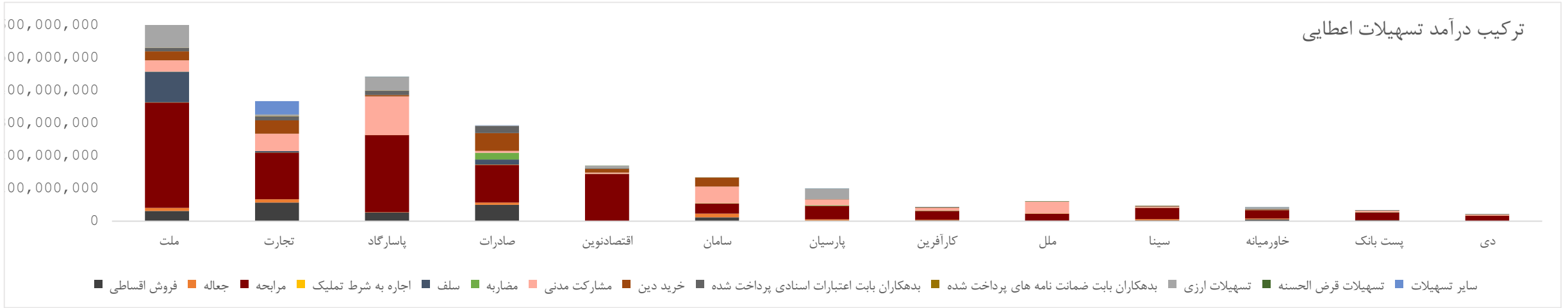
نام بانک	نه ماه اول ۱۴۰۱	تغییرات
ملت	۲۸۳,۷۸۹,۶۷۲	۵۳٪
تجارت	۸۴,۵۶۹,۱۴۰	۵۱٪
پاسارگاد	۱۲۴,۷۱۲,۷۰۳	۳۱٪
صادرات	۴۴,۳۵۶,۰۴۵	۱۶۲٪
اقتصاد نوین	۱۴,۴۳۲,۷۵۷	-۳۵٪
کارآفرین	۸,۱۴۱,۱۴۰	-۷٪
ملل	۸,۵۱۷,۶۹۹	۴۲۲٪
سینا	۱۱,۰۰۱,۸۵۲	-۵٪
خاورمیانه	۱۲,۶۲۱,۰۵۵	۱۴٪
پست بانک	۱۹,۲۱۱,۶۶۸	۷۸٪
پارسیان	(۷۰,۹۸۶,۴۱۱)	
دی	(۳۵,۷۳۲,۱۳۴)	

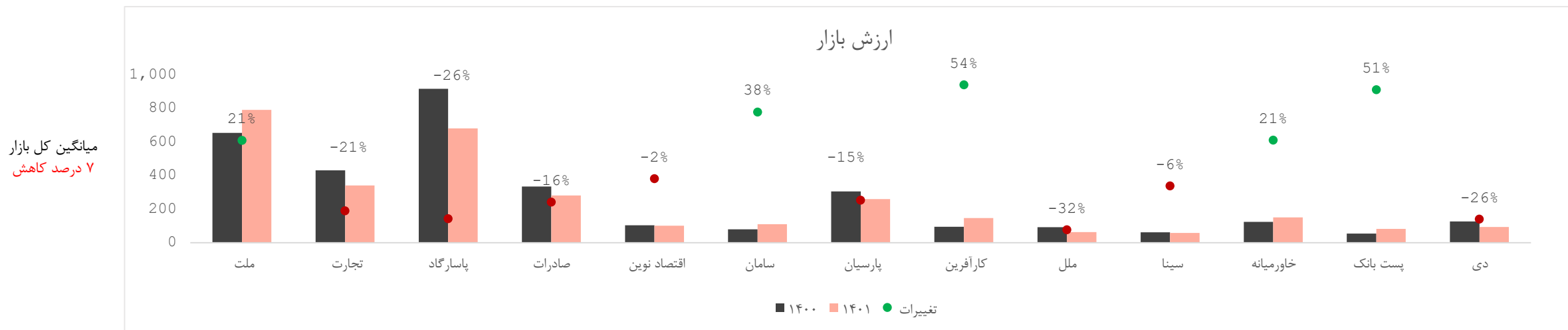
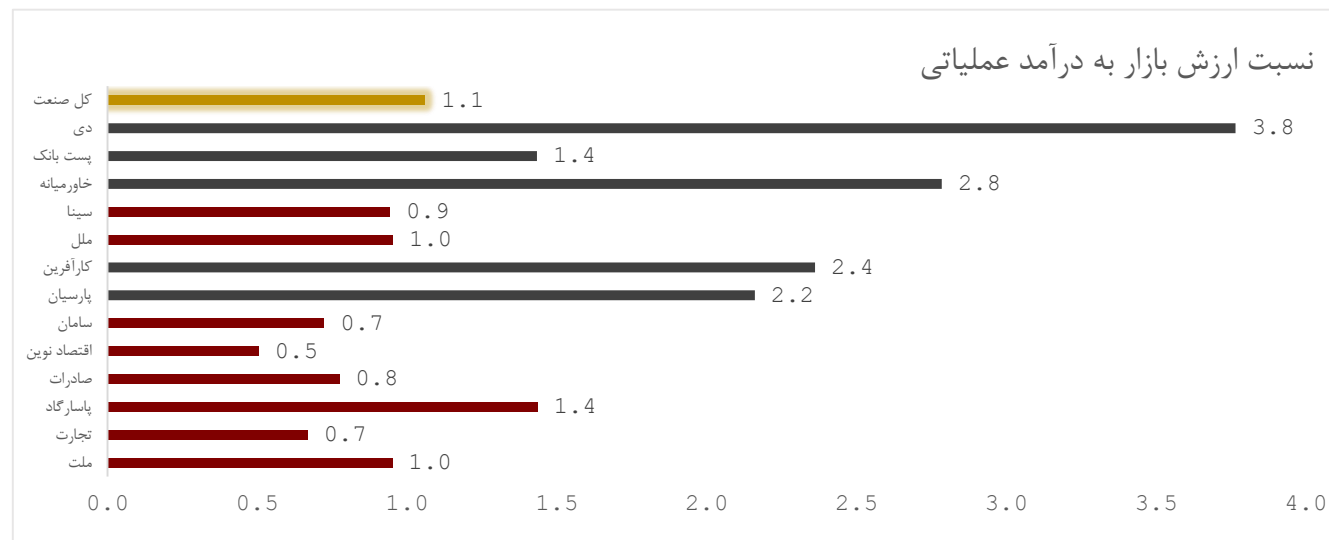
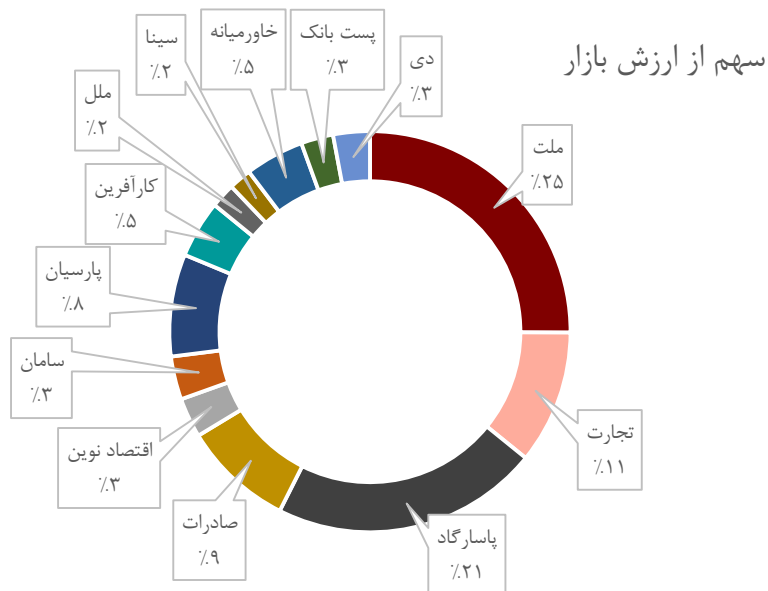
### سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)



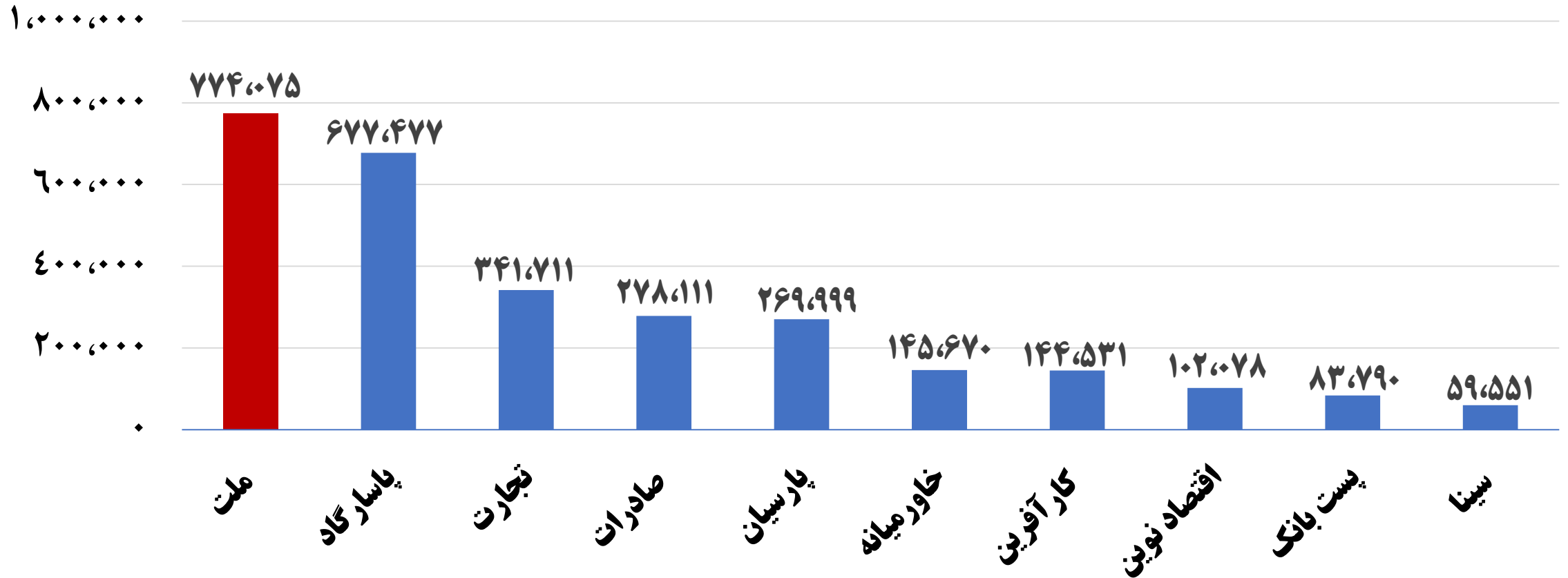
### تغییرات سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری







نمودار مقایسه ای میزان ارزش بازار بانک‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران  
۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱ (ارقام میلیارد ریال)



**با تشکر از توجه شما**