

باسمه تعالی



بانک ملت
bank mellat

ماهنامه عملکرد بانک و گزارش تحلیلی صنعت بانکداری

شماره گزارش: **۱۳**

مقطع ارائه گزارش: **۱۴۰۲/۱۰/۳۰**

تهیه و تنظیم:

هوزه مالی بانک ملت

با همکاری شرکت تأمین سرمایه بانک ملت

فهرست عناوین

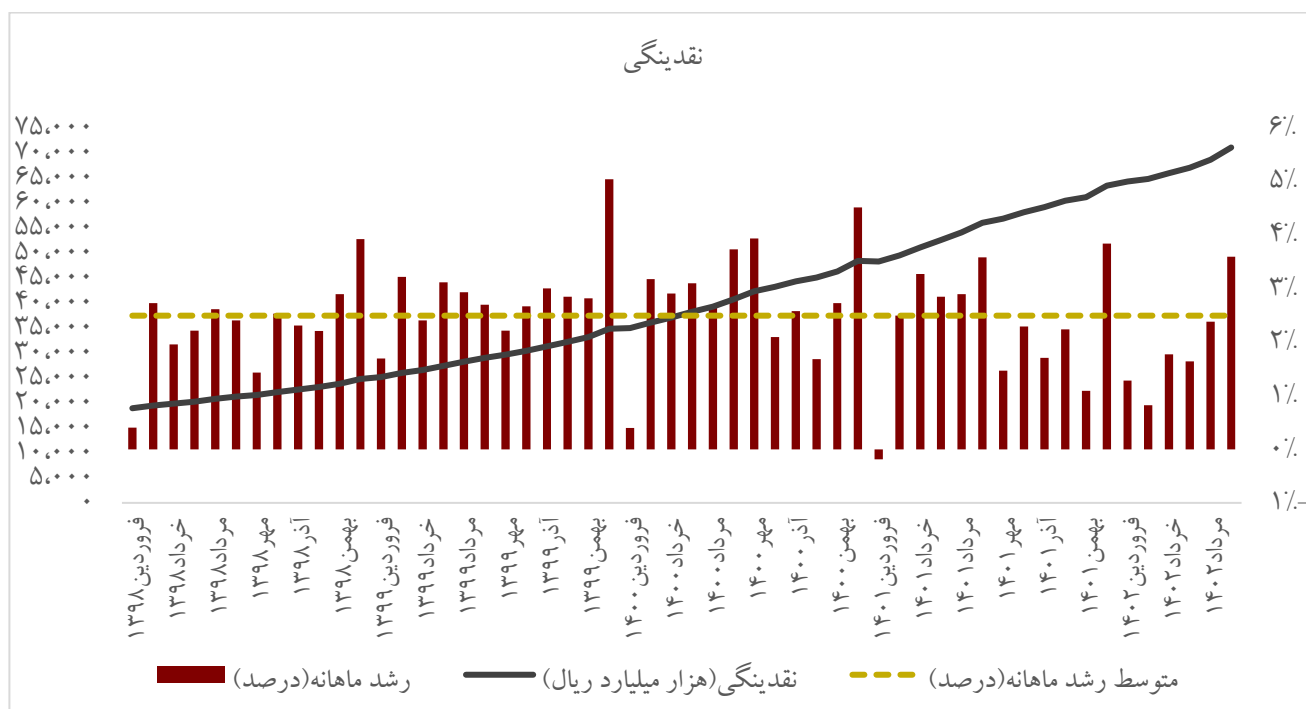
| | |
|----|--|
| ۳ | مقدمه: |
| ۴ | شاخص نقدینگی |
| ۵ | عملیات بازار باز |
| ۷ | شاخص بازار |
| ۹ | درآمد عملیاتی محقق شده (تفکیک و توزیع) |
| ۱۱ | درآمد عملیاتی محقق شده (روند تغییرات) |
| ۱۲ | درآمد تسهیلات اعطایی و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری (تراز عملیاتی) |
| ۱۵ | تراز عملیاتی بانک‌های بورسی |
| ۱۵ | نسبت سود دریافتی به تسهیلات (ریال) بانک‌های بورسی |
| ۱۶ | مقایسه منابع (ریال و ارز) بانک‌های منتخب |
| ۱۶ | مقایسه چهار سپرده ریالی بانک‌های منتخب |
| ۱۷ | مقایسه تسهیلات ریالی بانک‌های منتخب |
| ۱۷ | وضعیت بازار صنعت بانکداری (نسبت ارزش بازار به درآمد) |
| ۱۸ | وضعیت بازار صنعت بانکداری (سهم از بازار) |
| ۱۹ | درصد رشد / بازدهی گروه بانک‌ها |
| ۱۹ | نسبت P/E |
| ۲۰ | فهرست سهامداران عمده بانک ملت و تغییرات آن |
| ۲۰ | گزارش کلی عملکرد بازار گردان و سهام بانک ملت در بازار سرمایه |
| ۲۳ | منابع و مآخذ: |

طبق گزارش بانک مرکزی ج.ا.ا. حدود ۳۶ بانک در ایران وجود دارد که 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 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 تحت مالکیت دولت و ۲ مؤسسه غیرانتفاعی (قرض الحسنه) می‌باشد. بدیهی است در این صنعت استراتژی جذب منابع در قالب چهار سپرده، ترکیب این منابع و سپس سیاست اعطای تسهیلات و مصارف بر خالص تراز عملیاتی تأثیر بسزایی خواهد داشت.

صنعت بانکداری با دارا بودن ۱۷ شرکت پذیرفته‌شده در بورس شامل تعداد ۱۰ بانک بورسی و تعداد ۷ بانک فرا بورسی از مهم‌ترین صنایع مطرح در بازار سرمایه می‌باشد. ارقام مهم درون‌زا که بر عملکرد مالی این صنعت مؤثر است، عبارت‌اند از: درآمد عملیاتی، درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری، هزینه سود سپرده‌ها و ...

باهدف ارائه گزارش مستمر ماهانه به سهامداران عمده بانک ملت، در گزارش حاضر به بررسی شاخص‌های عملکردی بازار پول، شامل: شاخص نقدینگی، عملیات بازار باز بانک مرکزی ج.ا.ا.، تورم ماهانه، شاخص بازار، درآمد عملیاتی محقق شده، درآمد تسهیلات اعطایی و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری، مانده تسهیلات اعطایی، تراز عملیاتی بانک‌های بورسی، نسبت سود دریافتی به تسهیلات، مقایسه منابع و تسهیلات ریالی، وضعیت بازار صنعت بانکداری، ترکیب مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری، عملکرد ماهانه و مقایسه‌ای بانک‌ها به‌عنوان بازیگران اصلی بازار پول، ارزش بازار بانک‌های بورسی، درصد رشد و وضعیت بازار این بانک‌ها و همچنین تغییرات فهرست سهامداران عمده بانک ملت، در مقطع زمانی ۱۴۰۲/۱۰/۳۰، بیان شده است.

در دوره موردبررسی (از ابتدای سال جاری) کل ارزش بازار بانک‌های بورسی با ۲۳/۹ درصد افزایش به رقم ۴۶۶ همت رسید و ارزش بازار سهام بانک ملت با ۴۸ درصد رشد از ۱۱۹ همت به ۱۷۷ همت رسیده است.

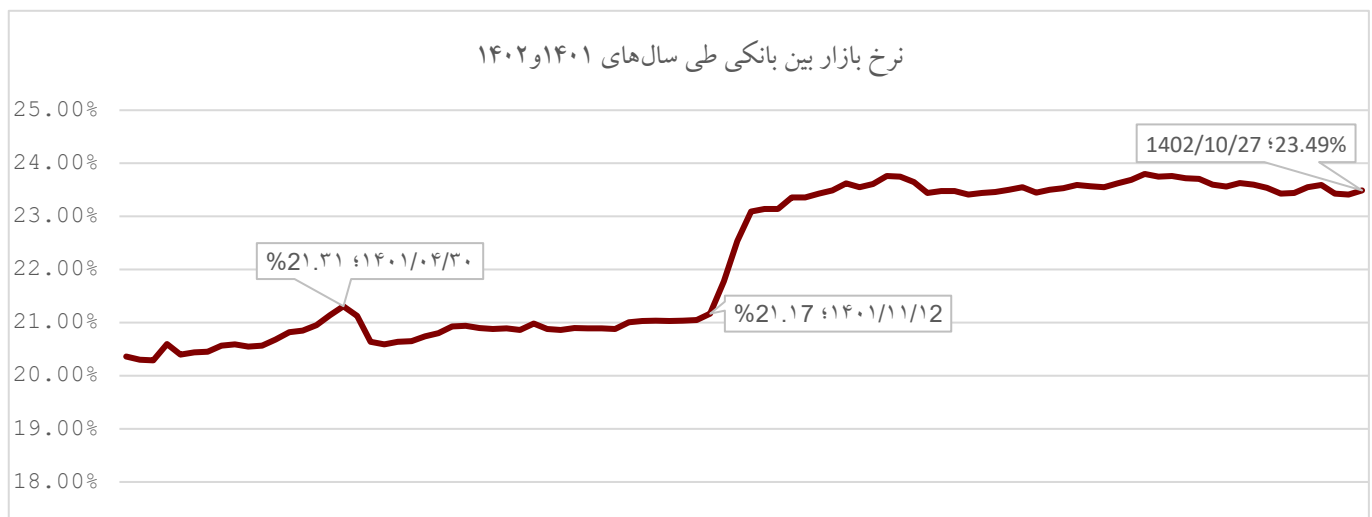
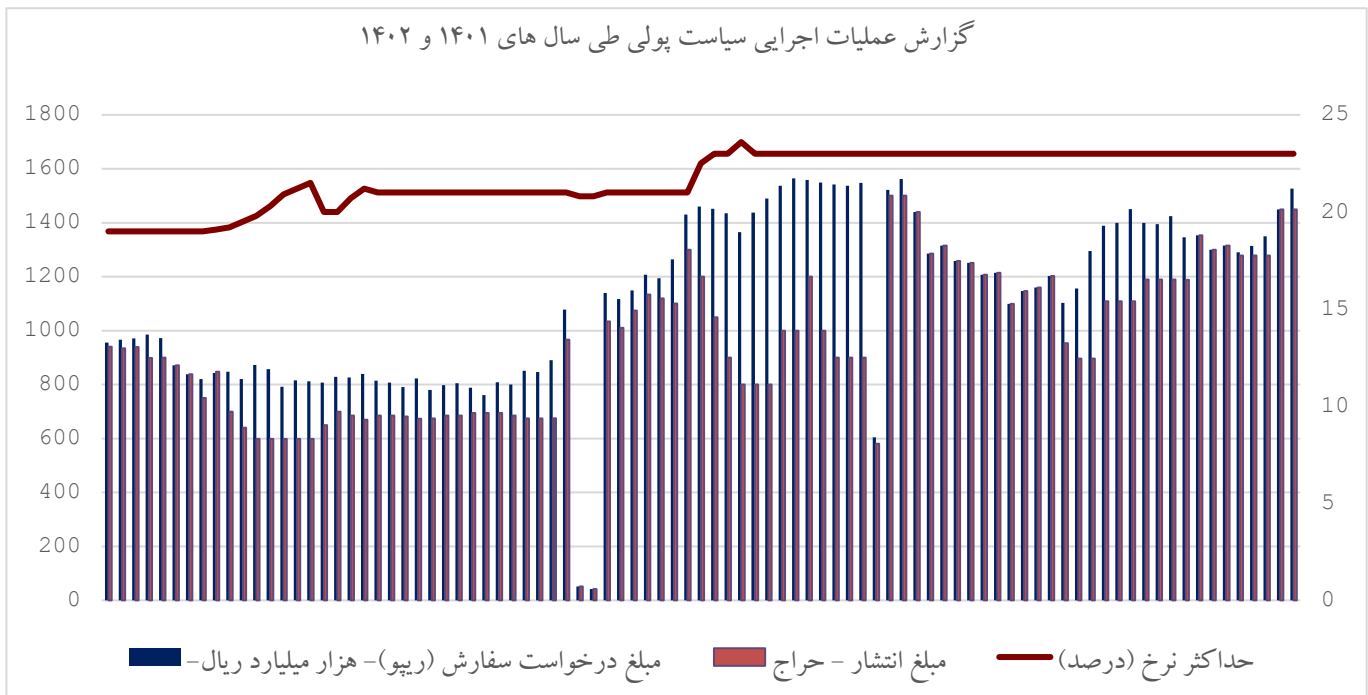


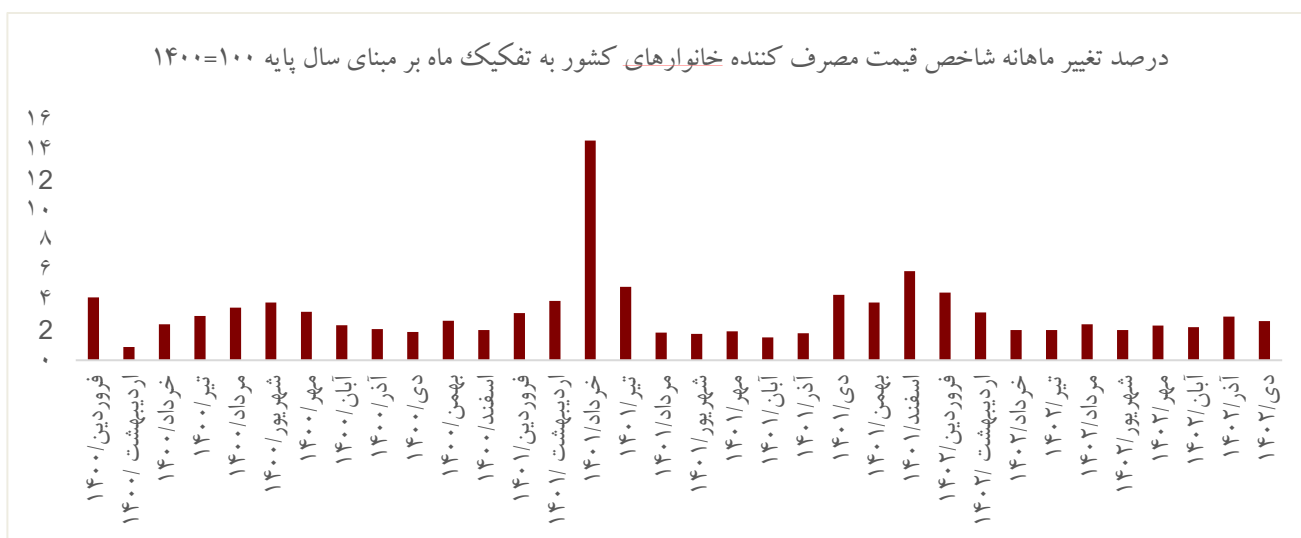
✓ نقدینگی کل کشور طبق آخرین گزارش رسمی بانک مرکزی در شهریور ماه سال ۱۴۰۲ معادل ۷,۰۹۹ همت بوده است.

✓ معاون اقتصادی بانک مرکزی تصریح کرد: با اجرای سیاست های پولی فعلی، نرخ رشد ۱۲ ماهه نقدینگی از ۳۳,۱ درصد ابتدای امسال به حدود ۲۶ درصد بر اساس آخرین اطلاعات موجود کاهش یافته است؛ همچنین نرخ تورم تولید کننده (PPI) نیز با تحقق عدد ۰,۶ درصدی در دی ماه، میزان نقطه به نقطه این شاخص از ۴۰,۷ درصد ابتدای امسال با ۹,۵ درصد کاهش به ۳۱,۲ درصد در دهمین ماه سال رسیده است.

عملیات بازار باز

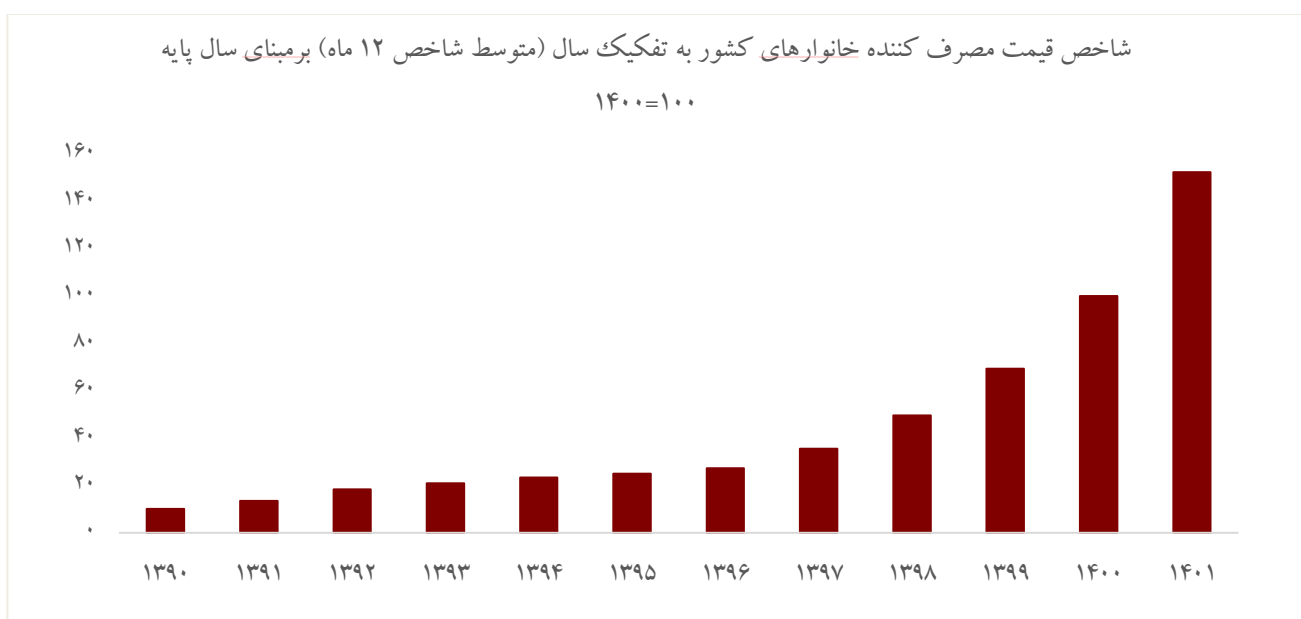
عملیات بازار باز، فعالیتی است که در آن بانک مرکزی با خرید و فروش گروه خاصی از اوراق بهادار موجود، تلاش می‌کند تا اهداف سیاستی خود در کنترل حجم پول موجود در اقتصاد را اجرا کند. در این بازار سه عضو نقش اصلی دارند؛ بانک مرکزی، دولت و بانک‌ها. نرخ ریپو می‌تواند شاخصی برای نمایاندن عرضه و تقاضای پول در بازار پول باشد. از نقش‌های بانک‌های مرکزی، مدیریت هزینه و مقدار اعتبار در اقتصاد باهدف کنترل رشد اقتصادی و نرخ تورم است. به این منظور، بانک‌های مرکزی در بازارهای پولی از راه انجام عملیات بازار باز باهدف اثرگذاری بر نرخ‌های بهره بسیار کوتاه‌مدت مداخله می‌کنند؛ بنابراین در دنیا ریپو ابزاری بسیار رایج و مناسب برای مداخله بانک‌های مرکزی در بازارهای پولی است.





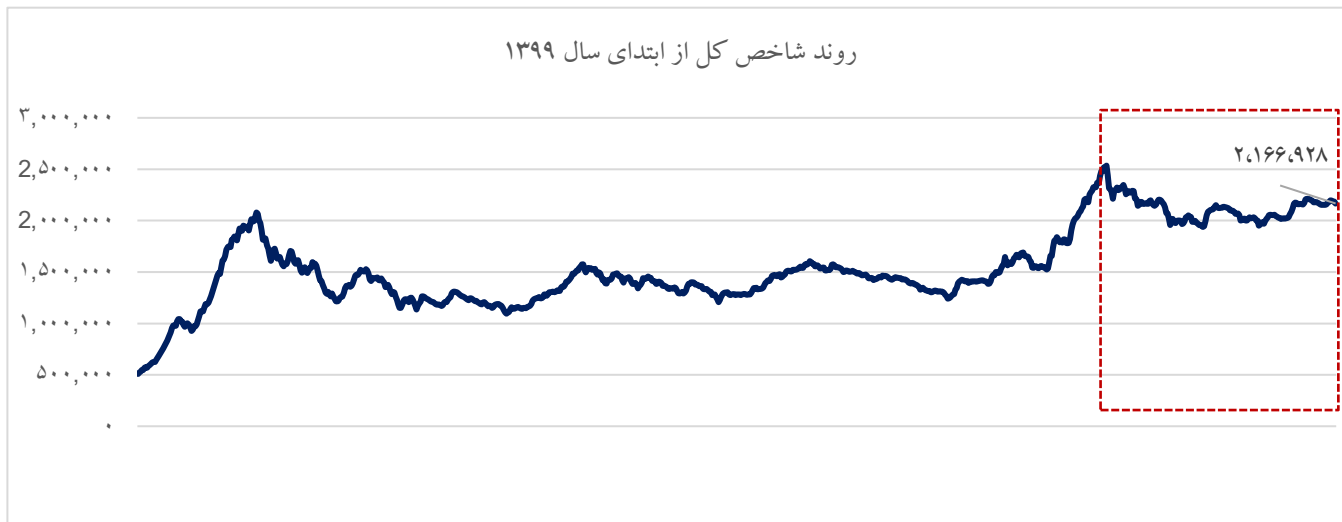
✓ در دی ماه ۱۴۰۲، شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به عدد ۲۲۲،۷ رسیده است که نسبت به ماه قبل، ۲،۶ درصد افزایش، نسبت به ماه مشابه سال قبل، ۳۸،۵ درصد افزایش و در دوازده ماهه منتهی به ماه جاری نسبت به دوره مشابه سال قبل، ۴۳،۶ درصد افزایش داشته است.

✓ در آذر ماه ۱۴۰۲، شاخص قیمت مصرف کننده خانوارهای کشور به عدد ۲۱۷ رسیده است که نسبت به ماه آبان، ۲،۹ درصد افزایش، نسبت به ماه مشابه سال قبل، ۴۰،۲ درصد افزایش و در دوازده ماهه منتهی به آذر ماه نسبت به دوره مشابه سال قبل، ۴۴،۴ درصد افزایش داشته است.

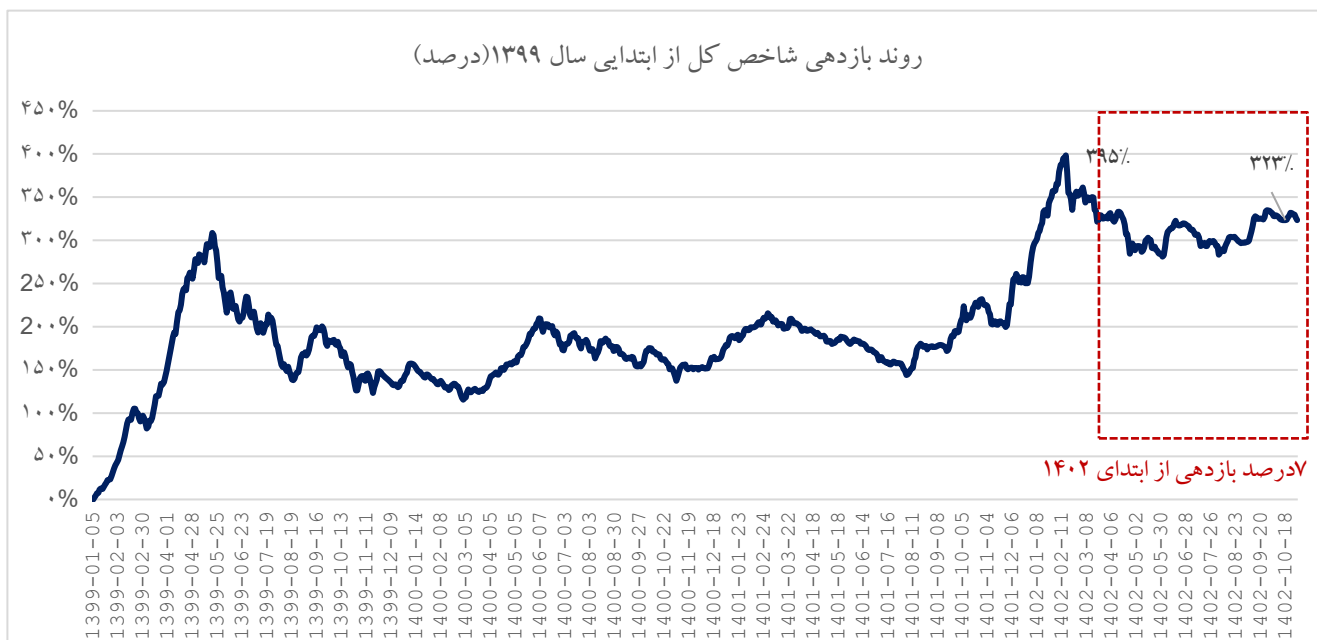
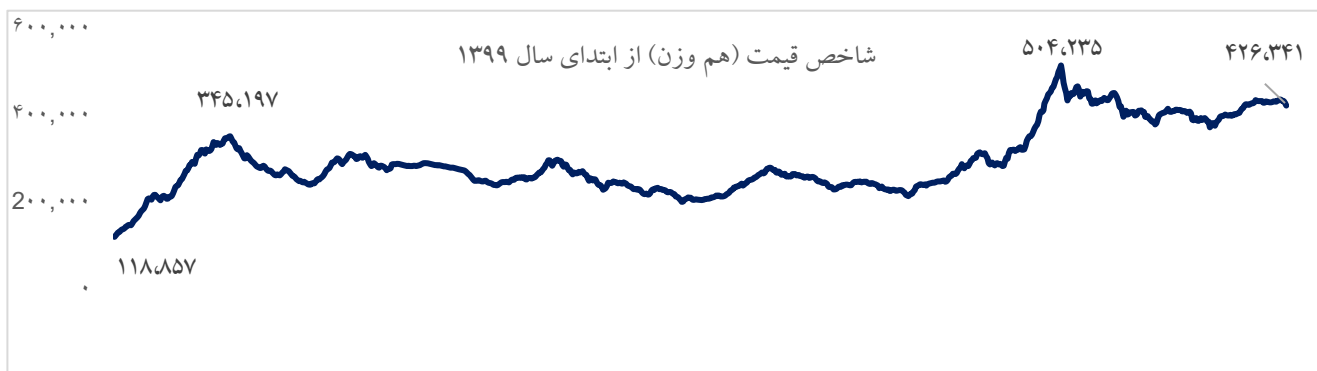


شاخص بازار

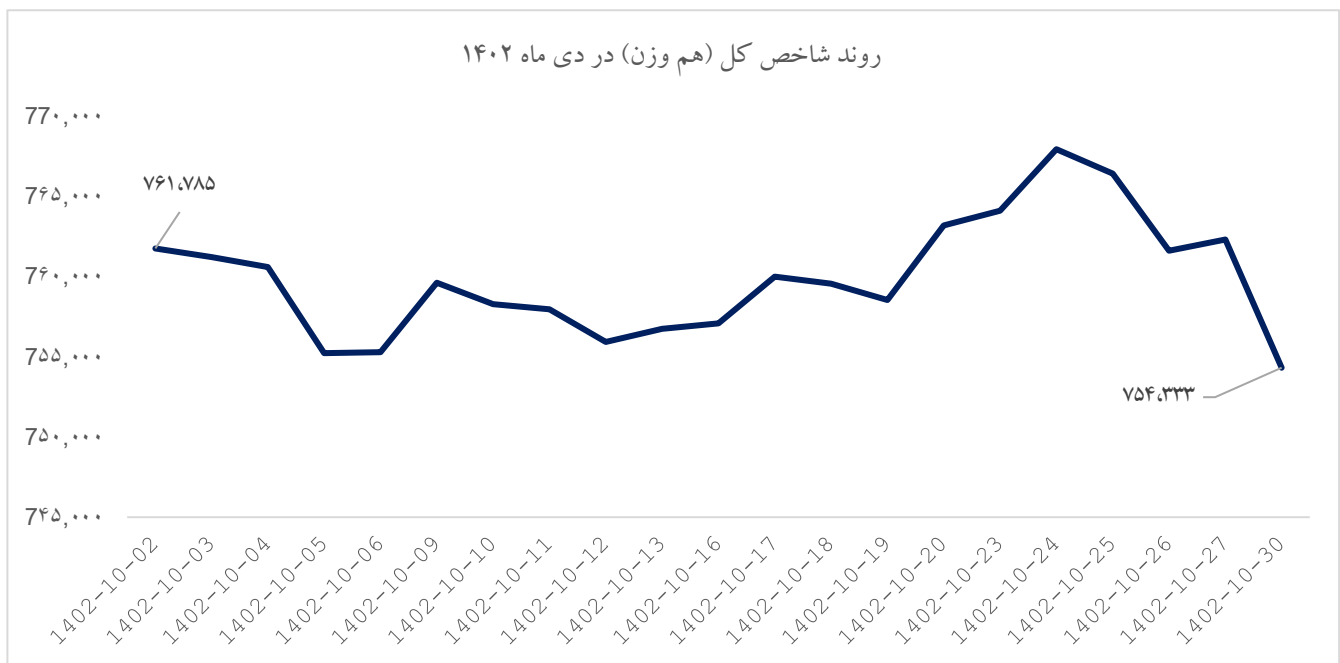
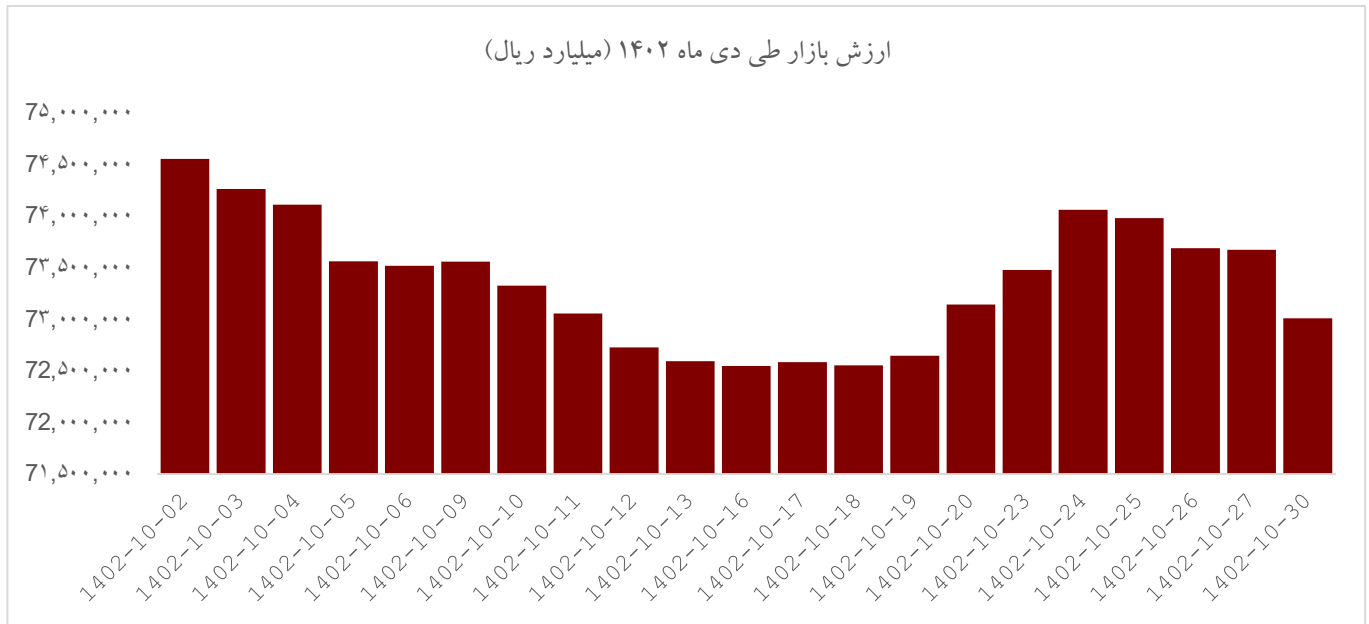
- بررسی شاخص کل بازار (TEPIX)



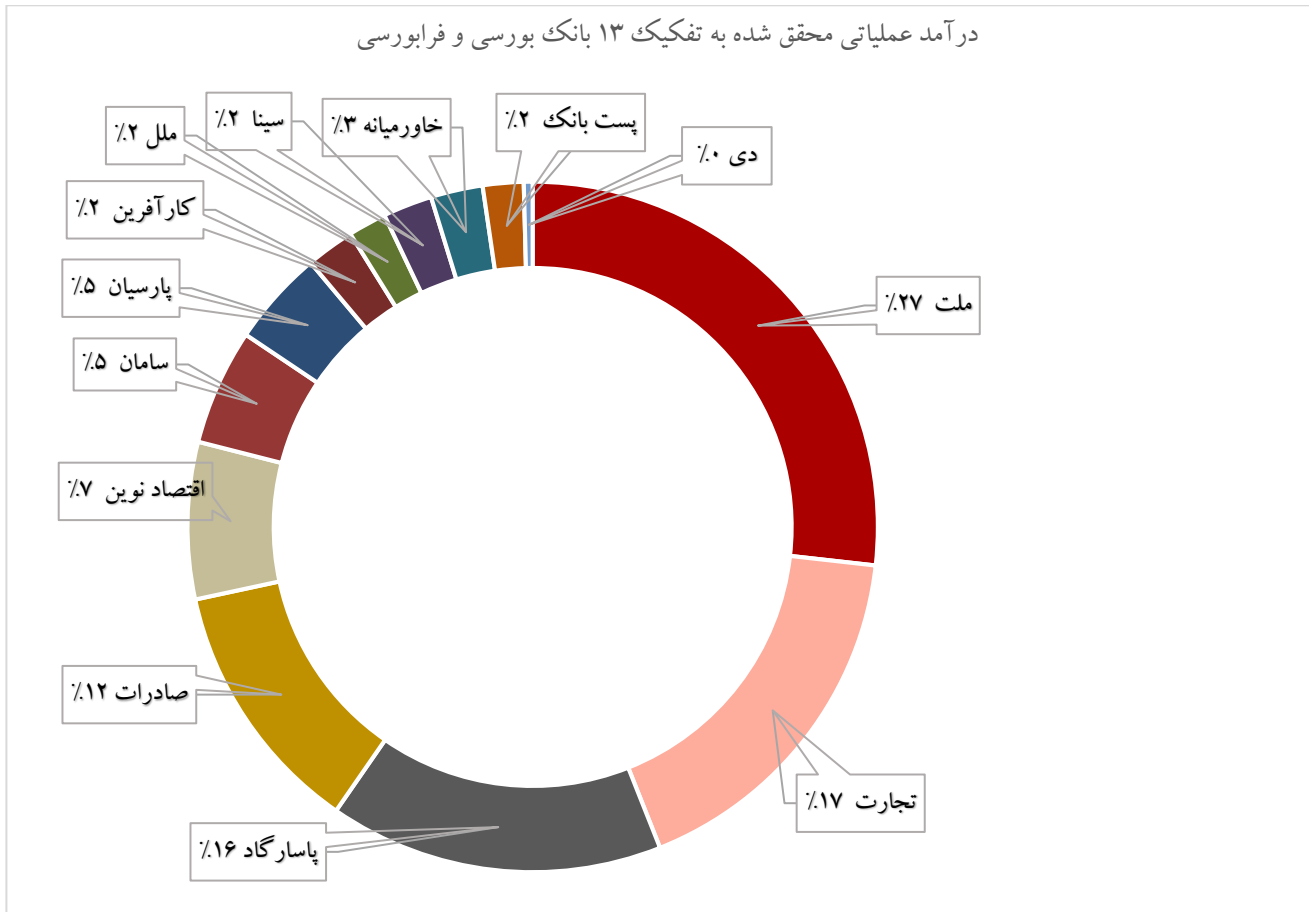
- بررسی بازده شاخص / نوسانات شاخص



- بررسی سایر شاخص های بازار بورس طی دوره یک ماهه



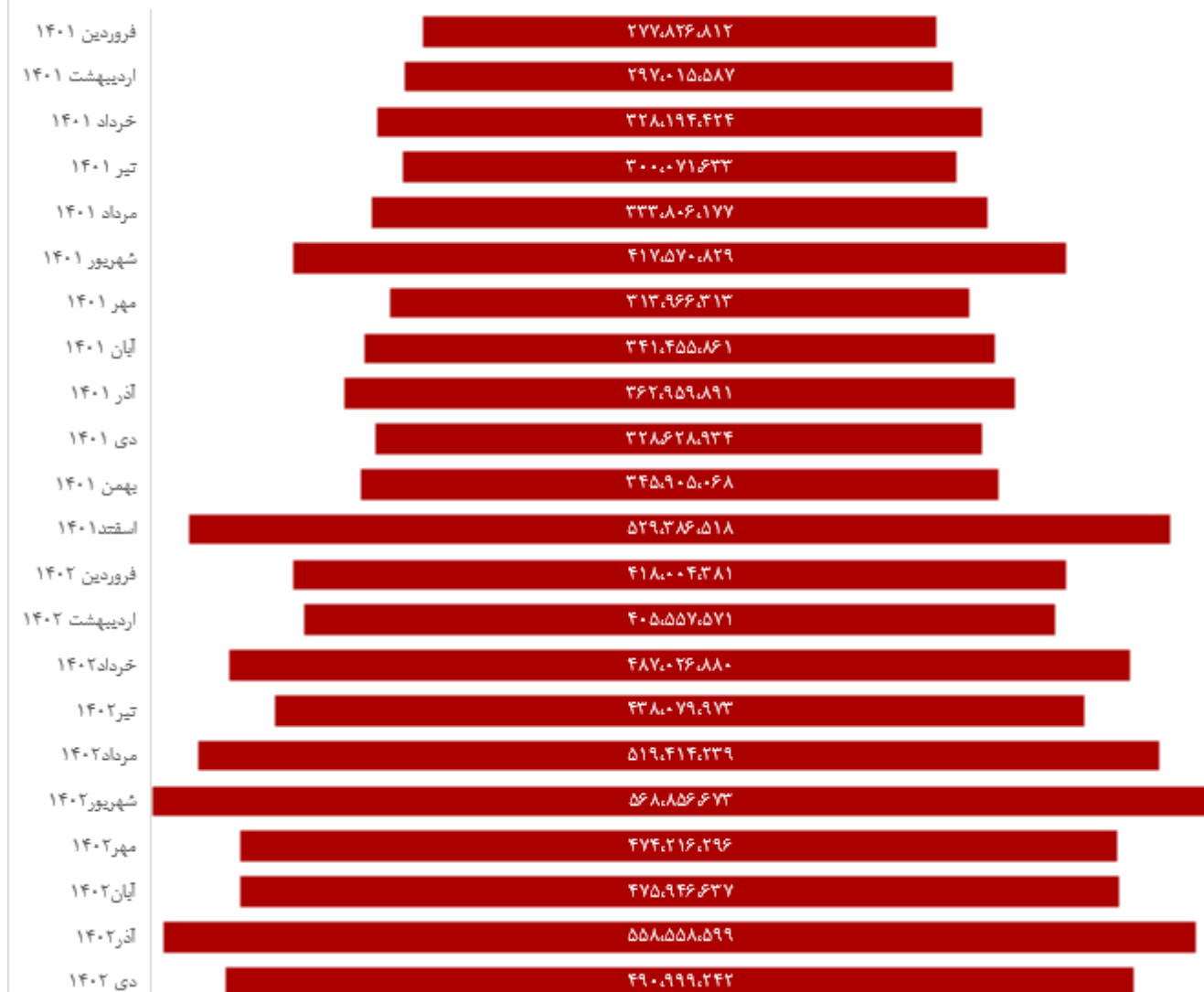
درآمد عملیاتی محقق شده (تفکیک و توزیع)



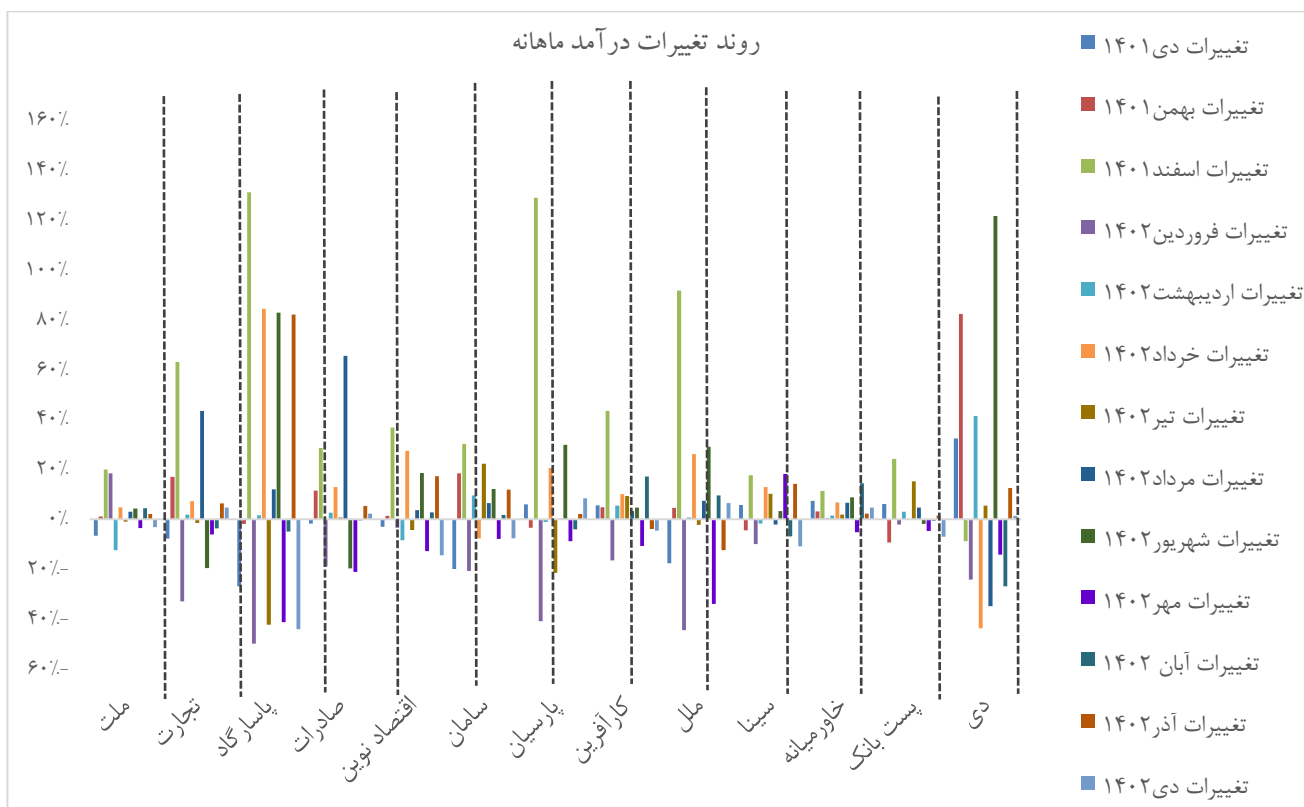
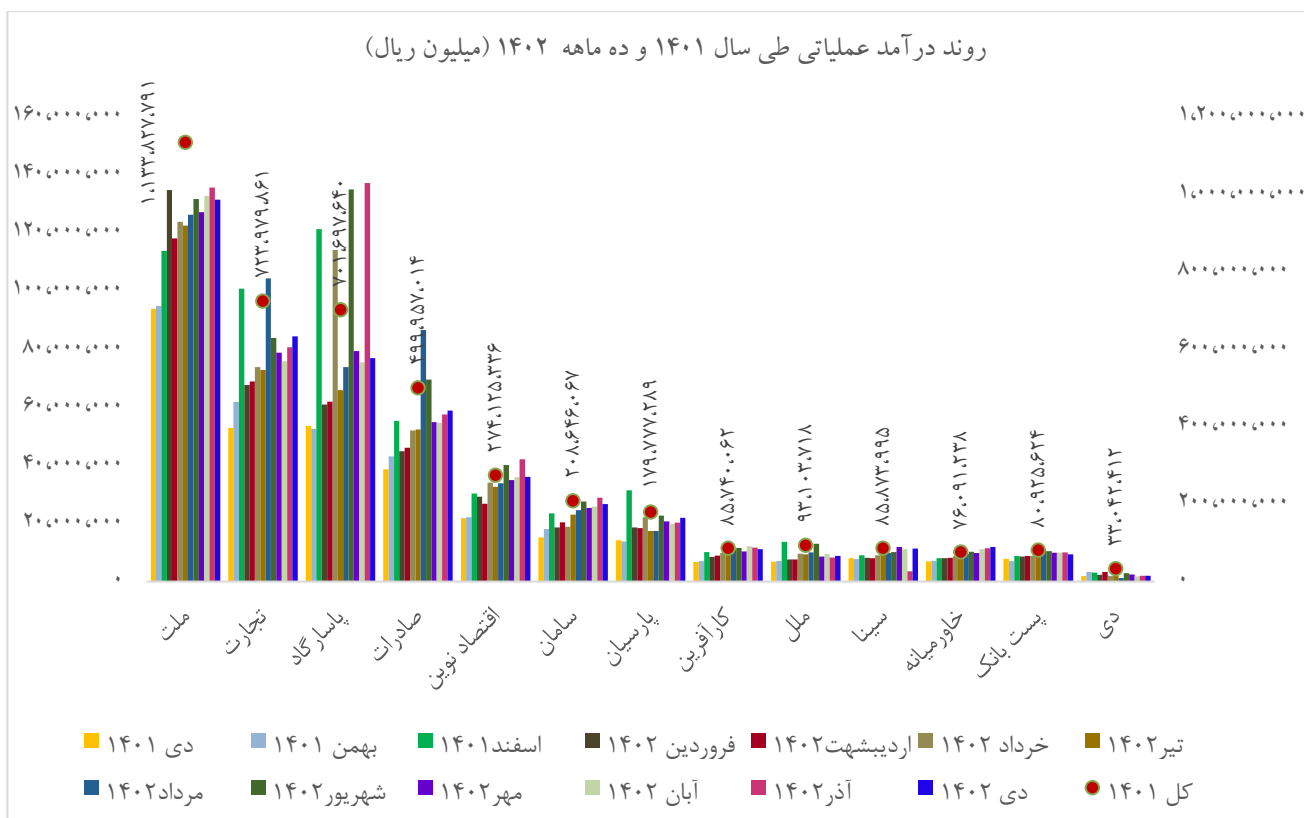
✓ در دی ماه سال ۱۴۰۲، مجموعاً ۴۹ همت درآمد عملیاتی توسط ۱۳ بانک پذیرفته شده در بورس و فرابورس محقق شده است که به ترتیب بانک‌های ملت (۲۷ درصد)، تجارت (۱۷ درصد) و پاسارگاد (۱۶ درصد)؛ بیشترین سهم را به خود اختصاص داده‌اند.

✓ ۱۳ بانک بورسی و فرابورسی، در ده ماهه سال جاری معادل ۱۱۸ درصد از کل سال ۱۴۰۱ درآمد عملیاتی محقق کرده‌اند.

توزیع درآمد عملیاتی محقق شده در سال ۱۴۰۱ و ده ماهه سال ۱۴۰۲ (میلیون ریال)



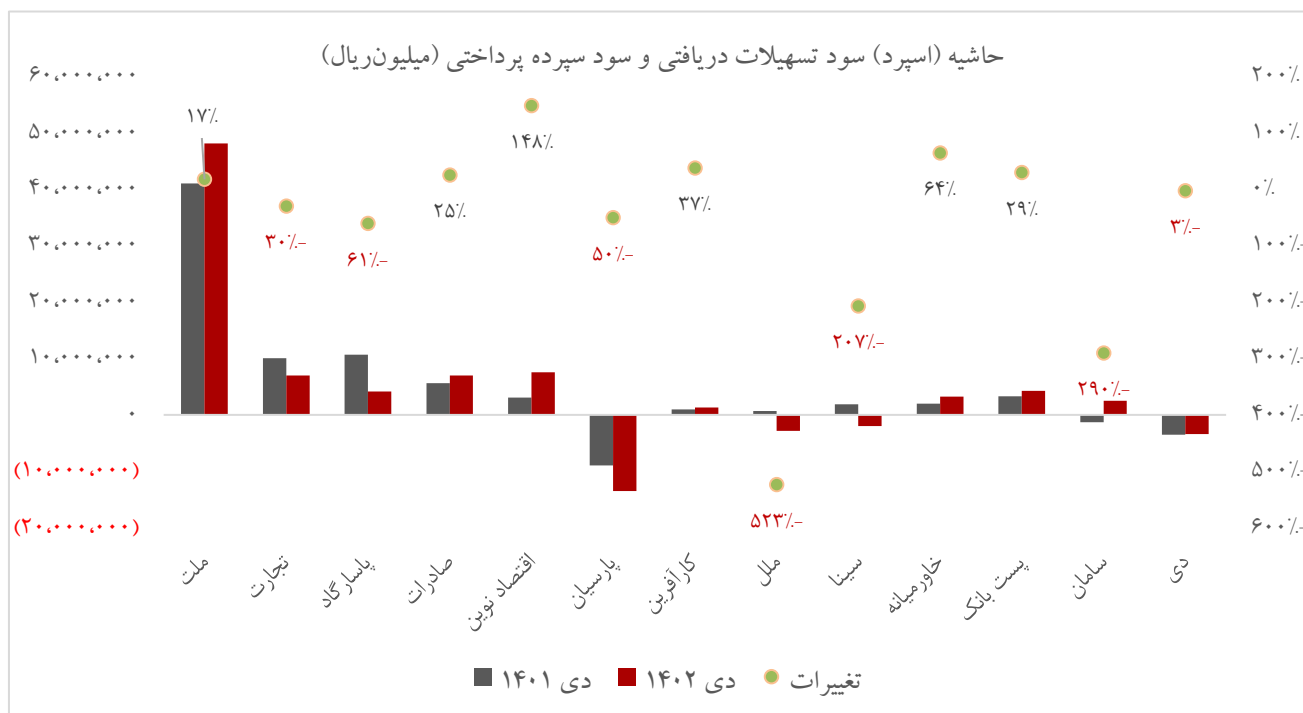
درآمد عملیاتی محقق شده (رند تغییرات)



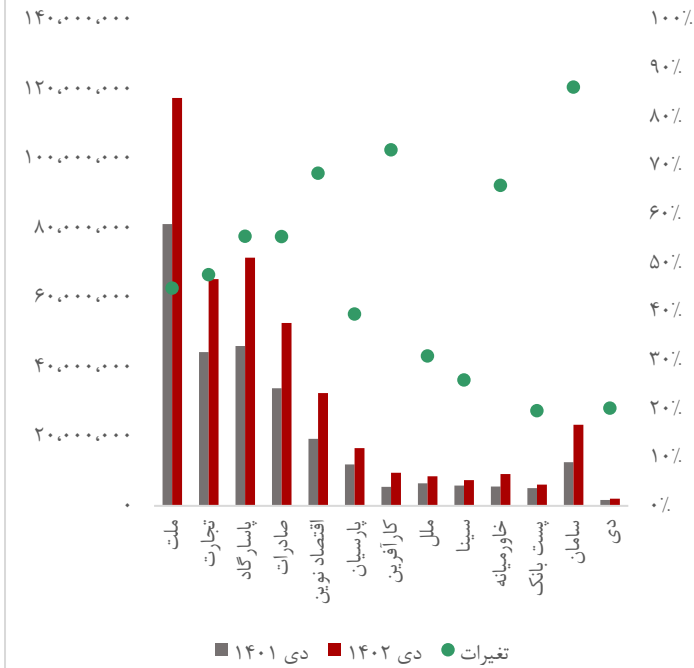
درآمد تسهیلات اعطایی و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری (تراز عملیاتی)

حاشیه سود تسهیلات اعطایی و هزینه سود سپرده‌ها (میلیون ریال)

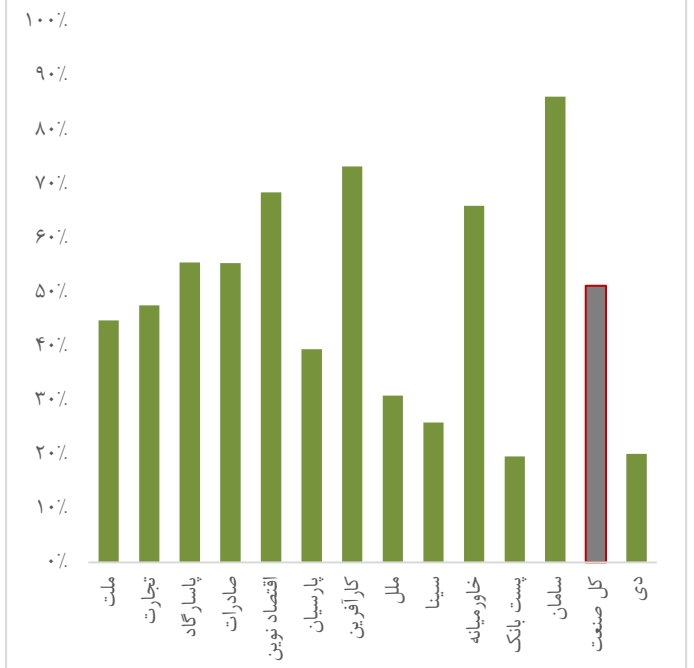
| نام بانک | دی ۱۴۰۱ | سهم درصد | دی ۱۴۰۲ | سهم درصد | تغییرات |
|---------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|--------------|
| ملت | ۴۱,۰۰۵,۹۶۱ | %۶۳ | ۴۸,۰۷۳,۱۲۴ | %۷۶ | %۱۷ |
| تجارت | ۱۰,۰۲۷,۹۷۷ | %۱۵ | ۶,۹۸۷,۶۸۰ | %۱۱ | %-۳۰ |
| پاسارگاد | ۱۰,۶۵۵,۸۹۳ | %۱۶ | ۴,۱۵۸,۲۱۲ | %۷ | %-۶۱ |
| صادرات | ۵,۶۰۰,۶۷۸ | %۹ | ۶,۹۸۳,۴۸۷ | %۱۱ | %۲۵ |
| اقتصاد نوین | ۳,۰۳۸,۴۶۰ | %۵ | ۷,۵۲۵,۳۵۳ | %۱۲ | %۱۴۸ |
| پارسیان | (۸,۹۴۹,۵۱۱) | %-۱۴ | (۱۳,۴۶۴,۵۵۴) | %-۲۱ | %-۵۰ |
| کارآفرین | ۹۵۳,۰۴۱ | %۱ | ۱,۳۰۷,۹۱۹ | %۲ | %۳۷ |
| ملل | ۶۷۲,۶۲۳ | %۱ | (۲,۸۴۸,۴۷۴) | %-۴ | %-۵۲۳ |
| سینا | ۱,۸۶۴,۸۰۵ | %۳ | (۱,۹۹۴,۱۱۷) | %-۳ | %-۲۰۷ |
| خاورمیانه | ۱,۹۷۹,۷۵۳ | %۳ | ۳,۲۴۰,۰۵۲ | %۵ | %۶۴ |
| پست بانک | ۳,۳۰۹,۱۶۵ | %۵ | ۴,۲۷۲,۰۶۱ | %۷ | %۲۹ |
| سامان | (۱,۳۰۹,۶۰۷) | %-۲ | ۲,۴۹۳,۷۸۴ | %۴ | %-۲۹۰ |
| دی | (۳,۵۳۱,۵۸۴) | %-۵ | (۳,۴۱۴,۹۳۴) | %-۵ | %-۳ |
| جمع کل صنعت: | ۶۵,۳۲۰,۶۵۴ | ۱۰۰% | ۶۳,۳۱۹,۵۹۳ | ۱۰۰% | %-۳,۱ |



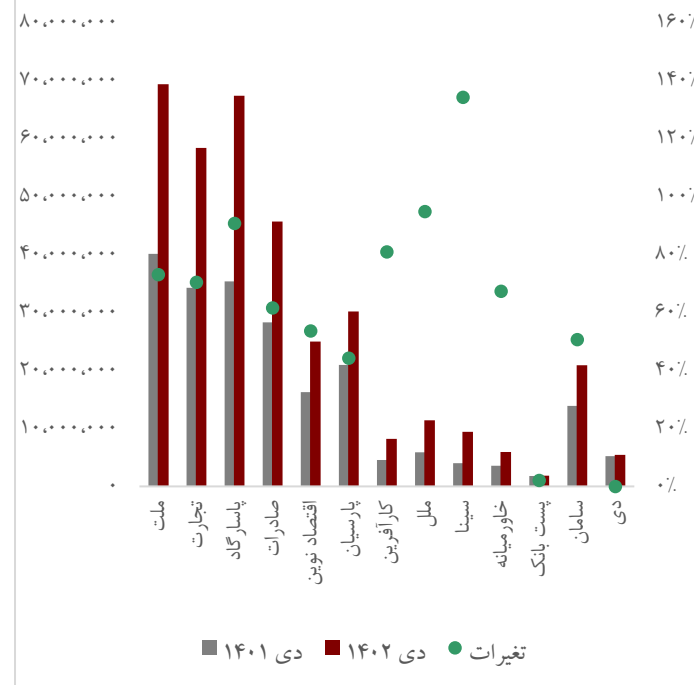
درآمد تسهیلات اعطایی (میلیون ریال)



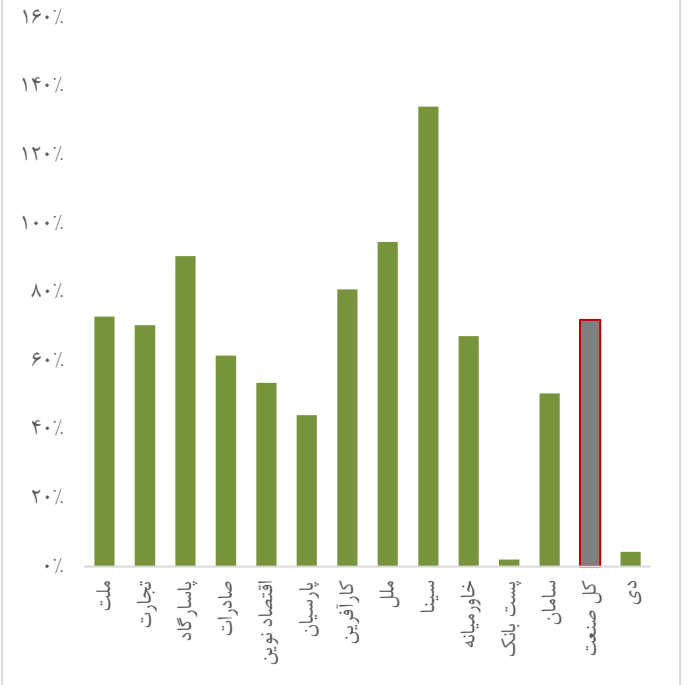
تغییرات درآمد تسهیلات اعطایی



سود سپرده های سرمایه گذاری (میلیون ریال)

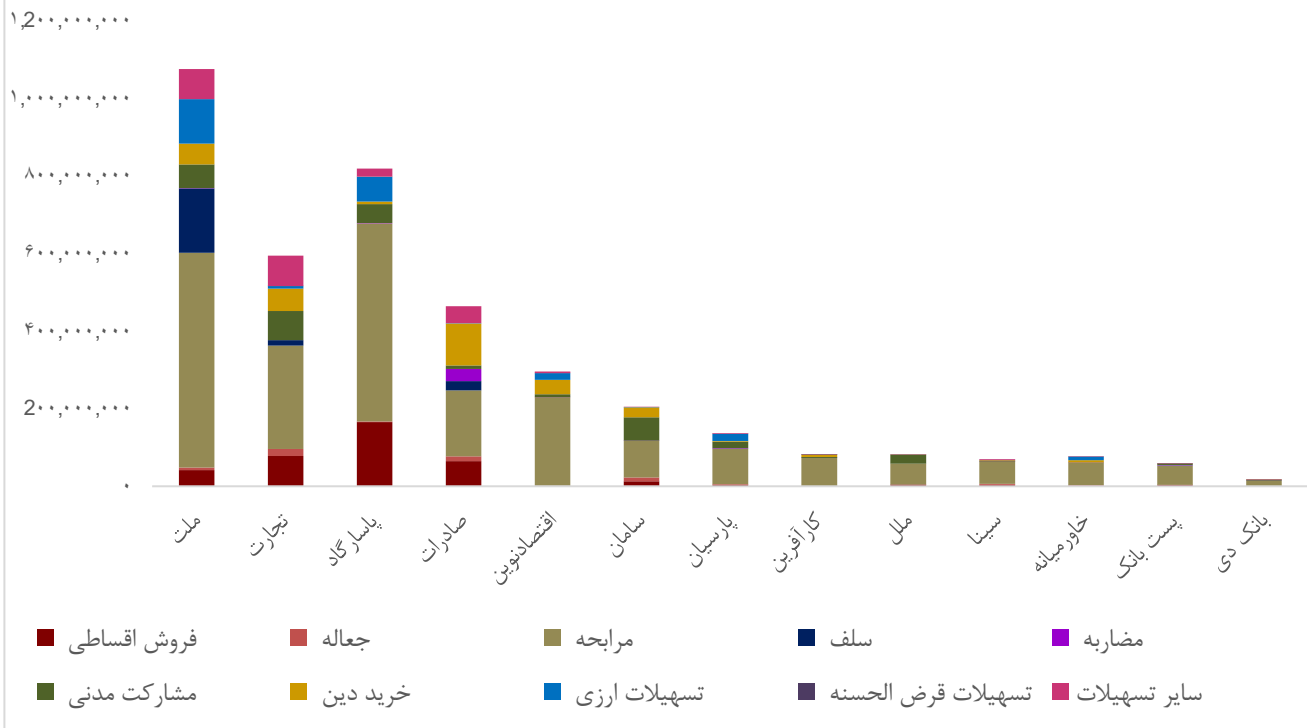


تغییرات سود سپرده های سرمایه گذاری

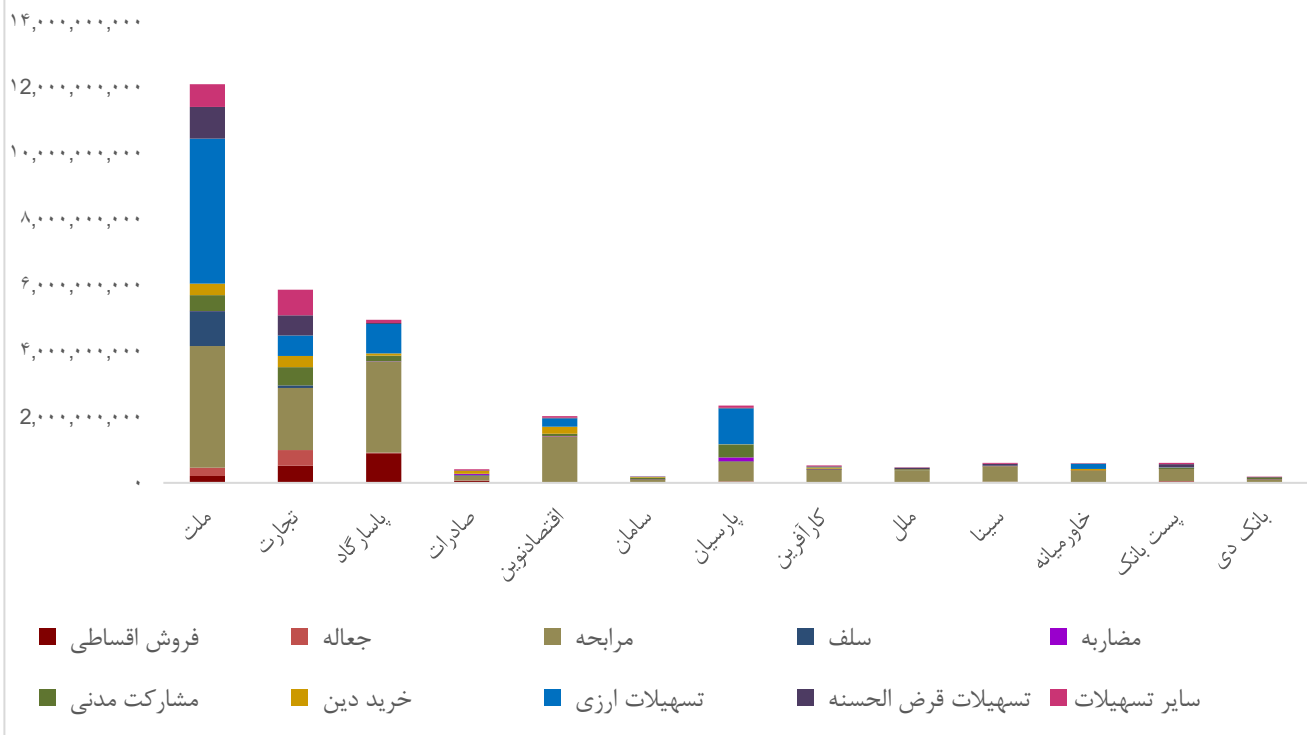


مانده تسهیلات اعطایی

ترکیب درآمد تسهیلات اعطایی تا پایان ده ماهه سال ۱۴۰۲ (میلیون ریال)



مانده تسهیلات اعطایی تا پایان ده ماهه سال ۱۴۰۲ (میلیون ریال)



تراز عملیاتی بانک‌های بورسی

| رتبه | دی ماه ۱۴۰۲ | | بانک |
|----------------|-------------|---|-------------|
| | سهم درصد | مانده تراز عملیاتی - تجمیعی (میلیارد ریال) | |
| ۱ | ۴۶ | ۵۹۵,۷۰۶ | ملت |
| ۲ | ۲۰ | ۲۵۱,۵۱۰ | پاسارگاد |
| ۳ | ۱۶ | ۲۰۶,۴۷۲ | تجارت |
| ۴ | ۷ | ۸۹,۹۹۷ | اقتصاد نوین |
| ۵ | ۷ | ۸۶,۲۲۲ | صادرات |
| ۶ | ۵ | ۶۳,۴۲۱ | پست بانک |
| ۷ | ۳ | ۴۴,۴۴۹ | خاورمیانه |
| ۸ | ۳ | ۳۴,۹۲۲ | سینا |
| ۹ | ۲ | ۲۸,۳۲۳ | کارآفرین |
| ۱۰ | (۹) | (۱۱۶,۳۶۳) | پارسیان |
| جمع کل: | | ۱,۲۸۴,۶۵۹ | %۱۰۰ |

نسبت سود دریافتی به تسهیلات (ریال) بانک‌های بورسی

(ارقام به میلیارد ریال)

| درصد رشد نسبت به مدت مشابه سال گذشته | رتبه | نسبت سود به تسهیلات | دی ماه ۱۴۰۱ | | | رتبه | نسبت سود به تسهیلات | دی ماه ۱۴۰۲ | | | شرح |
|--|------|---------------------------|------------------|-------------|-------------------|------------|---------------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------|
| | | | درآمد تسهیلات | سهم درصد | تسهیلات ریالی | | | درآمد تسهیلات | سهم درصد | تسهیلات ریالی | |
| ۱۴ | ۱ | ۱۶,۳۵ | ۴۴۳,۹۵۰ | ۱۳ | ۲,۷۱۵,۹۱۰ | ۱ | ۱۸,۶۴ | ۷۵۴,۶۰۲ | ۱۵,۱ | ۴,۰۴۷,۴۸۲ | پاسارگاد |
| ۲۱ | ۳ | ۱۳,۳۳ | ۵۵,۲۰۱ | ۲ | ۴۱۴,۰۶۵ | ۲ | ۱۶,۱۴ | ۸۲,۶۲۳ | ۱,۹ | ۵۱۱,۸۴۲ | کارآفرین |
| ۱۴/۸ | ۲ | ۱۳,۶۸ | ۱۸۱,۳۸۴ | ۶ | ۱,۳۲۶,۱۹۷ | ۳ | ۱۵,۷۰ | ۲۷۸,۳۶۷ | ۶,۶ | ۱,۷۷۳,۰۴۹ | اقتصاد نوین |
| ۳۰ | ۴ | ۱۲,۰۶ | ۴۰,۷۲۳ | ۲ | ۳۳۷,۷۴۹ | ۴ | ۱۵,۶۹ | ۶۸,۴۶۶ | ۱,۶ | ۴۳۶,۳۶۴ | خاورمیانه |
| ۲۲/۹ | ۶ | ۱۰,۱۴ | ۶۳۰,۹۳۰ | ۳۰ | ۶,۲۲۱,۶۷۴ | ۵ | ۱۲,۴۶ | ۹۵۹,۶۸۰ | ۲۸,۷ | ۷,۷۰۳,۸۱۵ | ملت |
| -۱/۹ | ۵ | ۱۱,۹۳ | ۵۲,۹۴۵ | ۲ | ۴۴۳,۹۷۹ | ۶ | ۱۱,۷۰ | ۶۹,۷۸۴ | ۲,۲ | ۵۹۶,۴۹۹ | سینا |
| ۱۹/۱۳ | ۷ | ۹,۴۱ | ۴۰۶,۴۶۳ | ۲۱ | ۴,۳۱۷,۸۷۶ | ۷ | ۱۱,۲۱ | ۵۸۷,۷۸۱ | ۱۹,۵ | ۵,۲۴۲,۰۳۰ | تجارت |
| ۲۲/۸ | ۹ | ۸,۱۷ | ۳۸,۷۴۳ | ۲ | ۴۷۴,۰۳۲ | ۸ | ۱۰,۰۳ | ۵۹,۷۵۸ | ۲,۲ | ۵۹۵,۸۷۷ | پست بانک |
| ۵/۸۵ | ۸ | ۹,۴۰ | ۳۲۶,۹۲۰ | ۱۷ | ۳,۴۷۶,۲۲۱ | ۹ | ۹,۹۵ | ۴۶۳,۲۸۱ | ۱۷,۴ | ۴,۶۵۵,۸۲۰ | صادرات |
| ۲۵/۶ | ۱۰ | ۷,۵۰ | ۷۷,۱۲۱ | ۵ | ۱,۰۲۸,۶۲۳ | ۱۰ | ۹,۴۲ | ۱۱۷,۹۳۰ | ۴,۷ | ۱,۲۵۲,۱۹۰ | پارسیان |
| جمع کل: | | ۱۰۰ | ۲,۲۵۴,۳۸۰ | ۱۰۰ | ۲۰,۷۵۶,۳۲۶ | ۱۰۰ | ۳,۴۴۲,۲۷۲ | ۱۰۰ | ۲۶,۸۱۴,۹۶۸ | ۱۰۰ | جمع کل: |

مقایسه منابع (ریال و ارز) بانک‌های منتخب

| میزان تغییرات (میلیارد ریال) | درصد رشد | دی ماه ۱۴۰۱ | | اسفندماه ۱۴۰۱ | | دی ماه ۱۴۰۲ | | بانک |
|---------------------------------|--------------|-------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|-------------|-------------------------------|---------------|
| | | رتبه | مانده منابع (میلیارد ریال) | رتبه | مانده منابع (میلیارد ریال) | رتبه | مانده منابع (میلیارد ریال) | |
| ۱,۴۳۲,۶۲۳ | ۱۵,۴۹ | ۱ | ۹,۲۴۷,۸۸۸ | ۱ | ۹,۵۷۳,۶۹۸ | ۱ | ۱۰,۶۸۰,۵۱۱ | ملت |
| ۱,۱۶۹,۲۸۶ | ۲۰,۸۷ | ۲ | ۵,۶۰۳,۳۰۸ | ۲ | ۶,۱۷۳,۸۷۳ | ۲ | ۶,۷۷۲,۵۹۴ | تجارت |
| ۱,۳۴۲,۵۵۰ | ۲۶,۲۴ | ۳ | ۵,۱۱۶,۴۱۵ | ۳ | ۵,۴۲۰,۴۸۲ | ۳ | ۶,۴۵۸,۹۶۵ | صادرات |
| ۱,۷۸۶,۶۲۲ | ۴۴,۳۱ | ۴ | ۴,۰۳۲,۱۵۴ | ۴ | ۴,۶۹۰,۹۷۶ | ۴ | ۵,۸۱۸,۷۷۶ | پاسارگاد |
| ۵۰۹,۴۲۲ | ۲۳,۸۸ | ۵ | ۲,۱۳۲,۸۵۵ | ۵ | ۲,۴۴۰,۸۱۹ | ۵ | ۲,۶۴۲,۲۷۷ | پارسیان |
| ۴۹۶,۱۶۳ | ۲۸,۰۲ | ۶ | ۱,۷۷۰,۸۱۹ | ۶ | ۱,۸۲۹,۴۱۱ | ۶ | ۲,۲۶۶,۹۸۲ | اقتصاد نوین |
| ۲۶۲,۶۶۱ | ۴۶,۷۷ | ۸ | ۵۶۱,۶۳۸ | ۸ | ۵۹۶,۹۶۳ | ۷ | ۸۲۴,۲۹۹ | سینا |
| ۱۱۰,۴۰۶ | ۱۸,۳۵ | ۷ | ۶۰۱,۶۱۷ | ۷ | ۶۲۷,۶۸۲ | ۸ | ۷۱۲,۰۲۳ | پست بانک |
| ۱۲۱,۸۵۹ | ۲۴,۷۰ | ۹ | ۴۹۳,۴۴۵ | ۹ | ۵۳۳,۷۳۴ | ۹ | ۶۱۵,۳۰۴ | خاورمیانه |
| ۱۳۲,۱۲۸ | ۲۷,۴۶ | ۱۰ | ۴۸۱,۲۵۰ | ۱۰ | ۵۰۶,۷۸۱ | ۱۰ | ۶۱۳,۳۷۸ | کارآفرین |
| ۷,۳۶۳,۷۲۰ | ۲۴,۵۱ | | ۳۰,۰۴۱,۳۸۹ | | ۳۲,۳۹۶,۴۱۹ | | ۳۷,۴۰۵,۱۰۹ | جمع کل |

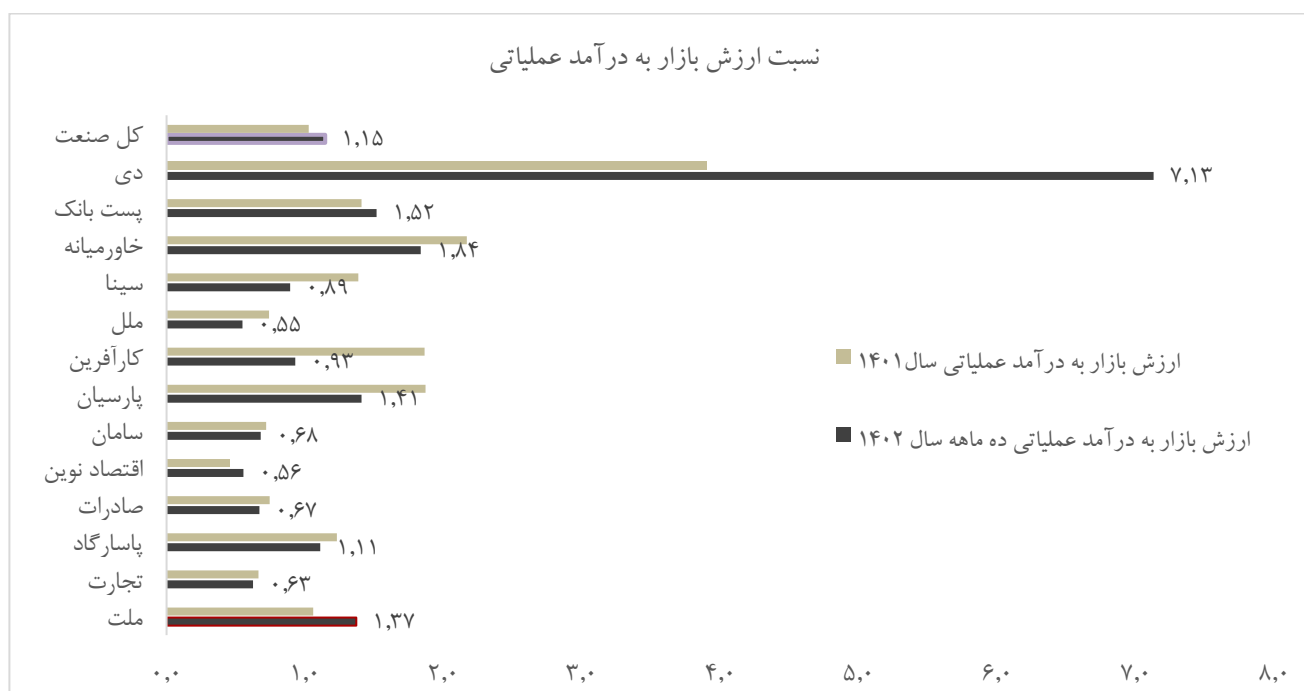
مقایسه چهار سپرده ریالی بانک‌های منتخب

| میزان تغییرات (میلیارد ریال) | درصد رشد | دی ماه ۱۴۰۱ | | اسفندماه ۱۴۰۱ | | دی ماه ۱۴۰۲ | | بانک |
|---------------------------------|-----------|-------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|-------------|-------------------------------|---------------|
| | | رتبه | مانده منابع (میلیارد ریال) | رتبه | مانده منابع (میلیارد ریال) | رتبه | مانده منابع (میلیارد ریال) | |
| ۱,۷۱۸,۱۳۷ | ۲۳ | ۱ | ۷,۵۵۴,۹۴۰ | ۱ | ۷,۶۵۹,۱۴۷ | ۱ | ۹,۲۷۳,۰۷۷ | ملت |
| ۹۸۷,۳۴۰ | ۲۰ | ۲ | ۴,۸۸۱,۳۴۱ | ۲ | ۵,۳۸۵,۸۵۲ | ۲ | ۵,۸۶۸,۶۸۱ | تجارت |
| ۱,۱۶۷,۲۷۹ | ۲۵ | ۳ | ۴,۵۸۳,۸۰۸ | ۳ | ۴,۸۵۶,۷۴۵ | ۳ | ۵,۷۵۱,۰۸۷ | صادرات |
| ۱,۲۷۷,۸۸۹ | ۴۸ | ۴ | ۲,۶۷۹,۲۸۰ | ۴ | ۳,۰۰۴,۴۸۶ | ۴ | ۳,۹۵۷,۱۶۹ | پاسارگاد |
| ۳۹۶,۵۹۰ | ۲۳ | ۵ | ۱,۷۵۲,۱۵۴ | ۵ | ۱,۹۹۴,۶۳۹ | ۵ | ۲,۱۴۸,۷۴۴ | پارسیان |
| ۶۸۰,۲۸۳ | ۵۶ | ۶ | ۱,۲۲۵,۴۵۹ | ۶ | ۱,۴۵۷,۹۸۷ | ۶ | ۱,۹۰۵,۷۴۲ | اقتصاد نوین |
| ۲۱۷,۹۲۴ | ۴۲ | ۸ | ۵۲۲,۰۹۴ | ۸ | ۵۵۸,۵۰۶ | ۷ | ۷۴۰,۰۱۸ | سینا |
| ۱۱۰,۵۶۴ | ۱۸ | ۷ | ۶۰۰,۳۵۶ | ۷ | ۶۲۵,۸۹۲ | ۸ | ۷۱۰,۹۲۰ | پست بانک |
| ۱۴۷,۸۴۲ | ۳۴ | ۹ | ۴۳۸,۷۴۱ | ۹ | ۴۶۵,۸۰۸ | ۹ | ۵۸۶,۵۸۳ | کارآفرین |
| ۷۰,۵۰۲ | ۲۰ | ۱۰ | ۳۵۳,۱۰۲ | ۱۰ | ۳۵۵,۹۹۱ | ۱۰ | ۴۲۳,۶۰۴ | خاورمیانه |
| ۶,۷۷۴,۳۵۰ | ۲۸ | | ۲۴,۵۹۱,۲۷۵ | | ۲۶,۳۶۵,۰۵۳ | | ۳۱,۳۶۵,۶۲۵ | جمع کل |

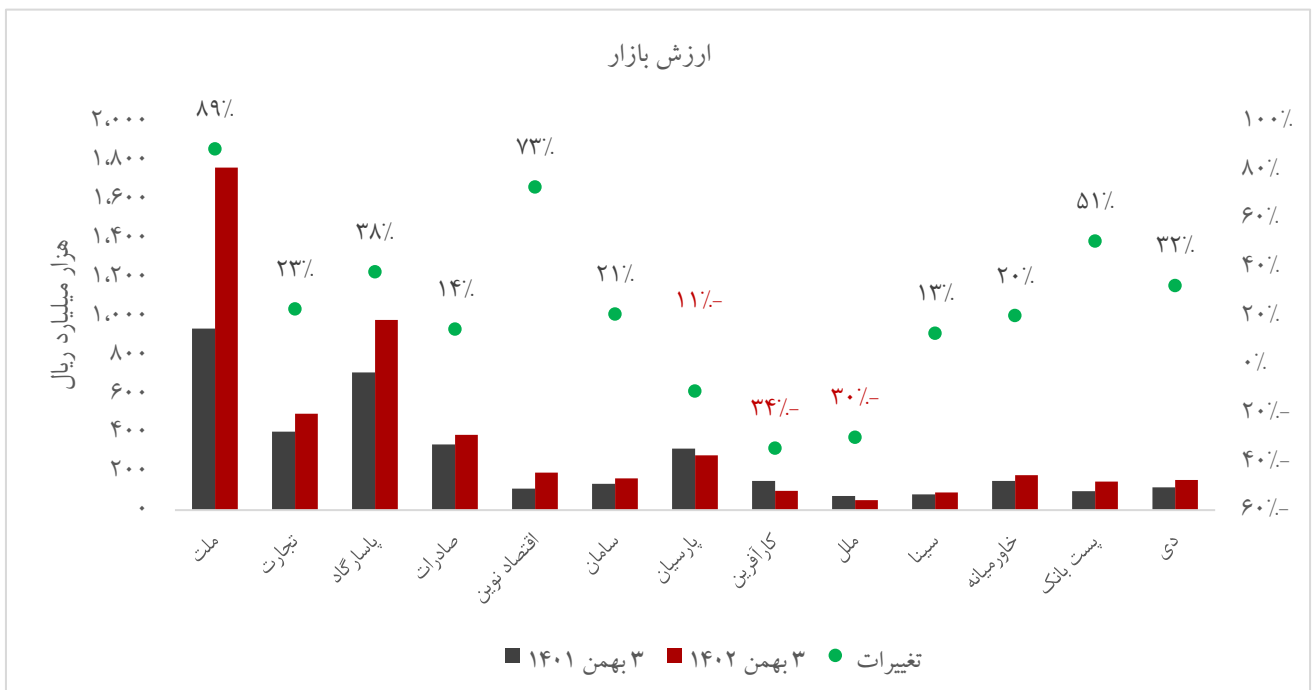
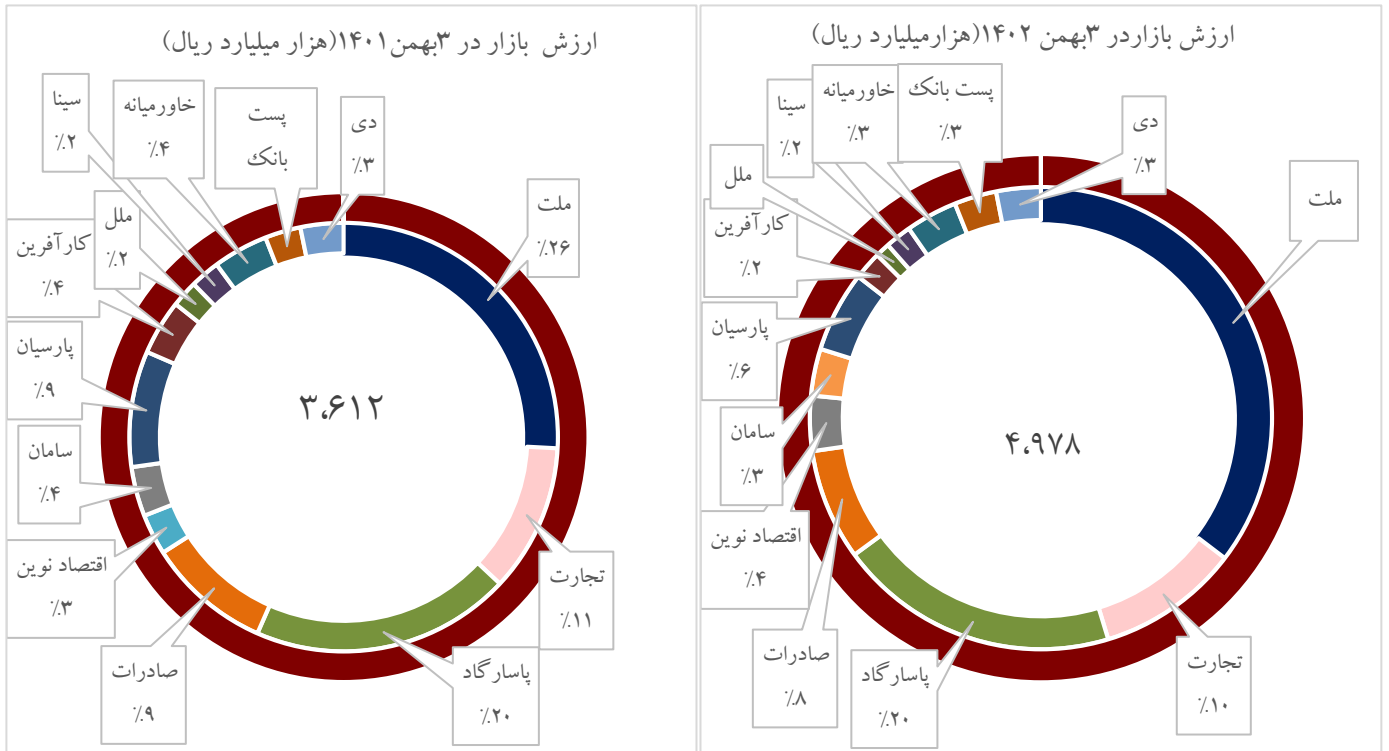
مقایسه تسهیلات ریالی بانک‌های منتخب

| میزان تغییرات (میلیارد ریال) | درصد رشد | دی ماه ۱۴۰۱ | | دی ماه ۱۴۰۲ | | بانک |
|---------------------------------|--------------|-------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|---------------|
| | | رتبه | مانده تسهیلات ریالی (میلیارد ریال) | رتبه | مانده تسهیلات ریالی (میلیارد ریال) | |
| ۱,۴۸۲,۱۴۱ | ۲۳,۸۲ | ۱ | ۶,۲۲۱,۶۷۴ | ۱ | ۷,۷۰۳,۸۱۵ | ملت |
| ۹۲۴,۱۵۴ | ۲۱,۴۰ | ۲ | ۴,۳۱۷,۸۷۶ | ۲ | ۵,۲۴۲,۰۳۰ | تجارت |
| ۱,۱۷۹,۵۹۹ | ۳۳,۹۳ | ۳ | ۳,۴۷۶,۲۲۱ | ۳ | ۴,۶۵۵,۸۲۰ | صادرات |
| ۱,۳۳۱,۵۷۲ | ۴۹,۰۳ | ۴ | ۲,۷۱۵,۹۱۰ | ۴ | ۴,۰۴۷,۴۸۲ | پاسارگاد |
| ۴۴۶,۸۵۲ | ۳۳,۶۹ | ۵ | ۱,۳۲۶,۱۹۷ | ۵ | ۱,۷۷۳,۰۴۹ | اقتصاد نوین |
| ۲۲۳,۵۶۷ | ۲۱,۷۳ | ۶ | ۱,۰۲۸,۶۲۳ | ۶ | ۱,۲۵۲,۱۹۰ | پارسیان |
| ۱۵۲,۵۲۰ | ۳۴,۳۵ | ۸ | ۴۴۳,۹۷۹ | ۷ | ۵۹۶,۴۹۹ | سینا |
| ۱۲۱,۸۴۵ | ۲۵,۷۰ | ۷ | ۴۷۴,۰۳۲ | ۸ | ۵۹۵,۸۷۷ | پست بانک |
| ۹۷,۷۷۷ | ۲۳,۶۱ | ۹ | ۴۱۴,۰۶۵ | ۹ | ۵۱۱,۸۴۲ | کارآفرین |
| ۹۸,۶۱۵ | ۲۹,۲۰ | ۱۰ | ۳۳۷,۷۴۹ | ۱۰ | ۴۳۶,۳۶۴ | خاورمیانه |
| ۶,۰۵۸,۶۴۲ | ۲۹,۱۹ | | ۲۰,۷۵۶,۳۲۶ | | ۲۶,۸۱۴,۹۶۸ | جمع کل |

وضعیت بازار صنعت بانکداری (نسبت ارزش بازار به درآمد عملیاتی)



وضعیت بازار صنعت بانکداری (سهم از بازار)



درصد رشد / بازدهی گروه بانکها

درصد رشد / بازدهی گروه بانکها از ابتدای سال جاری لغایت ۱۴۰۲/۱۰/۳۰

| نام بانک | درصد رشد | نام بانک | درصد رشد |
|--------------------|--------------|-----------------------|----------|
| بانک اقتصاد نوین | ۶۵,۶۱ | بانک قرض الحسنه رسالت | ۲,۵۱ |
| بانک ملت | ۵۱,۹۴ | بانک صادرات ایران | -۰,۰۶ |
| پست بانک ایران | ۳۸,۸۲ | بانک سینا | -۰,۸۲ |
| بانک دی | ۲۷,۵۶ | بانک سرمایه | -۲,۸۳ |
| بانک سامان | ۲۲,۴۲ | اعتباری ملل | -۷,۵۳ |
| بانک پاسارگاد | ۲۰,۶۹ | بانک پارسیان | -۸,۸۷ |
| بانک خاورمیانه | ۱۷,۴۸ | بانک گردشگری | -۱۴,۹۳ |
| بانک آینده | ۱۳,۵۶ | بانک کار آفرین | -۳۱,۳۶ |
| بانک تجارت | ۱۲,۶۸ | بانک ایران زمین | -۴۱,۹۹ |
| میانگین کل: | | ۹/۱۶ | |

نسبت P/E

| بانک | اسفندماه ۱۴۰۱ | | | دی ماه ۱۴۰۲ | | | قیمت پایانی | رتبه از منظر P/E |
|-------------|---------------|-------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|------------------|
| | P/E | EPS | قیمت پایانی | P/E | EPS (TTM) | قیمت پایانی | | |
| اقتصاد نوین | ۳,۳ | ۱,۱۹۳ | ۳,۹۲۸ | ۲,۷۴ | ۲,۳۲۶ | ۶,۳۸۰ | ۱ | |
| تجارت | ۳,۵ | ۵۷۵ | ۲,۰۲۷ | ۲,۹۶ | ۷۵۲ | ۲,۲۲۶ | ۲ | |
| ملت | ۲,۷ | ۱,۲۷۴ | ۳,۳۸۷ | ۲,۹۶ | ۸۴۲ | ۲,۴۹۴ | ۳ | |
| پست بانک | ۴,۵ | ۱,۴۷۵ | ۶,۶۲۰ | ۳,۸۹ | ۲,۳۲۱ | ۹,۰۳۰ | ۴ | |
| پاسارگاد | ۴,۰ | ۷۲۱ | ۲,۸۹۰ | ۴,۲۴ | ۷۱۶ | ۳,۰۳۴ | ۵ | |
| خاورمیانه | ۵,۴ | ۸۵۵ | ۴,۶۰۰ | ۴,۳۵ | ۸۳۸ | ۳,۶۴۳ | ۶ | |
| سینا | ۱۷,۲ | ۲۲۶ | ۳,۸۸۸ | ۴,۷۴ | ۸۰۴ | ۳,۸۱۱ | ۷ | |
| کارآفرین | ۱۱,۸ | ۲۸۶ | ۳,۳۸۳ | ۶,۱۵ | ۳۵۱ | ۲,۱۵۹ | ۸ | |
| پارسیان | ۶۲,۸ | ۳۳ | ۲,۰۷۴ | ۸,۸۷ | ۲۱۳ | ۱,۸۹۰ | ۹ | |
| صادرات | ۸۱,۰ | ۲۵ | ۲,۰۲۵ | ۴۱,۵۷ | ۴۴ | ۱,۸۲۹ | ۱۰ | |

فهرست سهامداران عمده بانک ملت و تغییرات آن

| تغییرات (درصد) | درصد سهام | | نام سهامدار |
|-------------------|--------------|--------------|--|
| | ۱۴۰۱/۱۰/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ | |
| ۰ | ۱۸,۳۸ | ۱۸,۳۸ | شرکت های سرمایه گذاری استانی سهام عدالت |
| ۰ | ۱۱,۱۶ | ۱۱,۱۶ | دولت جمهوری اسلامی ایران |
| ۰ | ۱۱,۱۶ | ۱۱,۱۶ | سرمایه گذاری های استانی - عدالت (س.خ) ESC |
| ۱,۲۹ | ۷,۷۹ | ۹,۰۸ | صندوق سرمایه گذاری. بازارگردانی ملت BFM |
| ۷,۰۰ | ۰,۰۰ | ۷,۰۰ | سبد موسسه صندوق بازنشستگی و وظیفه از کارافتادگی و پس انداز کارکنان بانک ها |
| ۰ | ۵,۶۷ | ۵,۶۷ | صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم |
| ۳,۹۵ | ۰,۰۰ | ۳,۹۵ | سهام وثیقه نامه کارکنان بانک ملت (صندوق پارس) |
| -۰,۸۵ | ۴,۴۷ | ۳,۶۲ | شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام) |
| -۰,۰۱ | ۲,۵۹ | ۲,۶۰ | شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام) |
| -۰,۰۷ | ۲,۲۲ | ۱,۵۲ | شرکت تعاونی معین آتیه خواهان |
| -۰,۳۹ | ۱,۸۶ | ۱,۴۷ | شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان (سهامی عام) |
| -۰,۰۱ | ۱,۲۱ | ۱,۲۰ | شرکت شیرین عسل (سهامی خاص) |
| ۱۰/۲۸ | ۶۶/۵۰ | ۷۶/۸۱ | جمع کل: |

گزارش کلی عملکرد بازار گردان و سهام بانک ملت در بازار سرمایه

| توضیحات | فروش | | | خرید | | | تاریخ |
|---------|--------------------------------|-----------------------------|-----------|--------------------------------|-----------------------------|------------|------------|
| | مبلغ فروش هر واحد (ریال) | مبلغ فروش (میلیارد ریال) | تعداد سهم | مبلغ خرید هر واحد (ریال) | مبلغ خرید (میلیارد ریال) | تعداد سهم | |
| | | | | ۴,۸۱۲ | ۱۹۰ | ۳۹,۵۱۰,۸۲۵ | ۱۴۰۲/۱۰/۰۵ |
| | | | | ۲,۵۰۱ | ۷۳ | ۲۹,۱۱۸,۰۰۰ | ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ |
| - | - | - | - | - | ۲۶۳ | ۶۸,۶۲۸,۸۲۵ | جمع کل: |

✓ صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت طی آذرماه سال جاری در نماد وبملت معاملات فوق را انجام داده است.

✓ نماد بانک ملت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۰ پس از افزایش سرمایه ۱۰۱ درصدی بازگشایی شد.

- گزارش کلی ماهانه خرید و فروش سهام بانک ملت به تفکیک حقوقی و حقیقی (تجمیعی با معاملات بازارگردان)

| حقوقی | حجم خرید حقوقی (تعداد میلیون واحد) | حجم فروش حقوقی (تعداد میلیون واحد) | ارزش خرید حقوقی (میلیارد ریال) | ارزش فروش حقوقی (میلیارد ریال) |
|----------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| فروردین | ۲۲۲۹ | ۲۴۸۳ | ۸۰۱۳ | ۹۰۴۲ |
| اردیبهشت | ۵۵۷۹ | ۴۰۳۳ | ۲۳۲۲۰ | ۱۷۱۴۴ |
| خرداد | ۴۶۳۴ | ۳۸۴۷ | ۲۳۹۶۱ | ۱۹۸۰۲ |
| تیر | ۲۸۵۹ | ۱۴۶۰ | ۱۳۱۶۳ | ۶۷۰۳ |
| مرداد | ۲۰۲۷ | ۵۵۳ | ۹۱۰۱ | ۲۴۸۹ |
| شهریور | ۱۲۴۴ | ۶۶۵ | ۵۷۹۹ | ۳۰۹۸ |
| مهر | ۱۹۸۴ | ۱۲۱۱ | ۸۷۶۲ | ۵۳۶۸ |
| آبان | ۱۴۳۷ | ۶۸۲ | ۶۵۲۳ | ۳۱۰۷ |
| آذر | ۹۱۷ | ۴۸۰ | ۴۲۳۱ | ۲۲۲۸ |
| دی | ۱۴۱۰ | ۱۱۱۶ | ۴۳۳۵ | ۳۶۹۱ |
| جمع کل: | ۲۴,۳۲۰ | ۱۶,۵۳۰ | ۱۰۷,۱۰۸ | ۷۲,۶۷۲ |

| حقیقی | حجم خرید حقیقی (تعداد میلیون واحد) | حجم فروش حقیقی (تعداد میلیون واحد) | ارزش خرید حقیقی (میلیارد ریال) | ارزش فروش حقیقی (میلیارد ریال) |
|----------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| فروردین | ۷۳۹۸ | ۷۱۴۴ | ۲۶۵۷۰ | ۲۵۵۴۱ |
| اردیبهشت | ۹۲۷۹ | ۱۰۸۲۵ | ۳۹۱۱۰ | ۴۵۱۸۶ |
| خرداد | ۶۷۱۷ | ۷۵۰۳ | ۳۴۴۵۳ | ۳۸۶۱۲ |
| تیر | ۳۱۸۷ | ۴۵۸۶ | ۱۴۷۰۲ | ۲۱۱۶۲ |
| مرداد | ۱۱۰۷ | ۲۵۸۲ | ۵۰۰۹ | ۱۱۶۲۱ |
| شهریور | ۱۴۲۷ | ۲۰۰۶ | ۶۶۶۹ | ۹۳۷۰ |
| مهر | ۱۵۲۲ | ۲۲۹۴ | ۶۸۰۱ | ۱۰۱۹۵ |
| آبان | ۱۶۰۶ | ۲۳۶۱ | ۷۳۰۵ | ۱۰۷۲۱ |
| آذر | ۱۳۸۷ | ۱۸۲۴ | ۶۴۲۳ | ۸۴۲۶ |
| دی | ۱۹۷۲ | ۲۲۶۶ | ۶۴۸۷ | ۷۱۳۱ |
| جمع کل: | ۳۵,۶۰۲ | ۴۳,۳۹۱ | ۱۵۳,۵۲۹ | ۱۸۷,۹۶۵ |

- ترکیب معاملات اشخاص حقیقی و حقوقی (از ابتدای سال جاری لغایت ۱۴۰۲/۱۰/۳۰)

| فروش | | خرید | | شرح |
|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------------------------|
| حقوقی (درصد) | حقیقی (درصد) | حقوقی (درصد) | حقیقی (درصد) | |
| ۸۰ | ۲۰ | ۶۵ | ۳۵ | گروه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری |
| ۷۵ | ۲۵ | ۵۵ | ۴۵ | بانک ملت |

✓ گزارش فوق در نماد اصلی شرکت تجمیع و درج شده است.

- حداقل و حداکثر قیمت سهم و درصد نوسانات سهم (انحراف معیار) در مقطع ماهانه

| ماه | حداقل | حداکثر | انحراف معیار |
|----------|-------|--------|--------------|
| فروردین | ۳,۲۰۲ | ۴,۰۵۱ | ٪۳ |
| اردیبهشت | ۳,۸۲۰ | ۴,۸۵۸ | ٪۴ |
| خرداد | ۴,۷۱۰ | ۵,۵۶۰ | ٪۲ |
| تیر | ۴,۰۳۲ | ۴,۹۹۰ | ٪۲ |
| مرداد | ۴,۳۲۷ | ۴,۶۹۹ | ٪۱ |
| شهریور | ۴,۳۴۲ | ۴,۸۹۰ | ٪۳ |
| مهر | ۴,۲۷۰ | ۴,۶۰۲ | ٪۱ |
| آبان | ۴,۷۶۰ | ۴,۳۵۰ | ٪۱ |
| آذر | ۴,۳۵۹ | ۴,۸۹۷ | ٪۱ |
| دی* | ۲,۳۷۶ | ۲,۵۲۸ | ٪۱ |

• نماد بانک ملت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۰ پس از افزایش سرمایه ۱۰۱ درصدی بازگشایی شد.

منابع و مآخذ:

- وبسایت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- وبسایت شرکت مدیریت فناوری بورس تهران
- سامانه جامع اطلاعات ناشران (کدال)
- سامانه اطلاعات سهامداران بانک ملت
- نرم افزار ره آورد نوین

