

صنعت بانکداری



تهیه کننده:

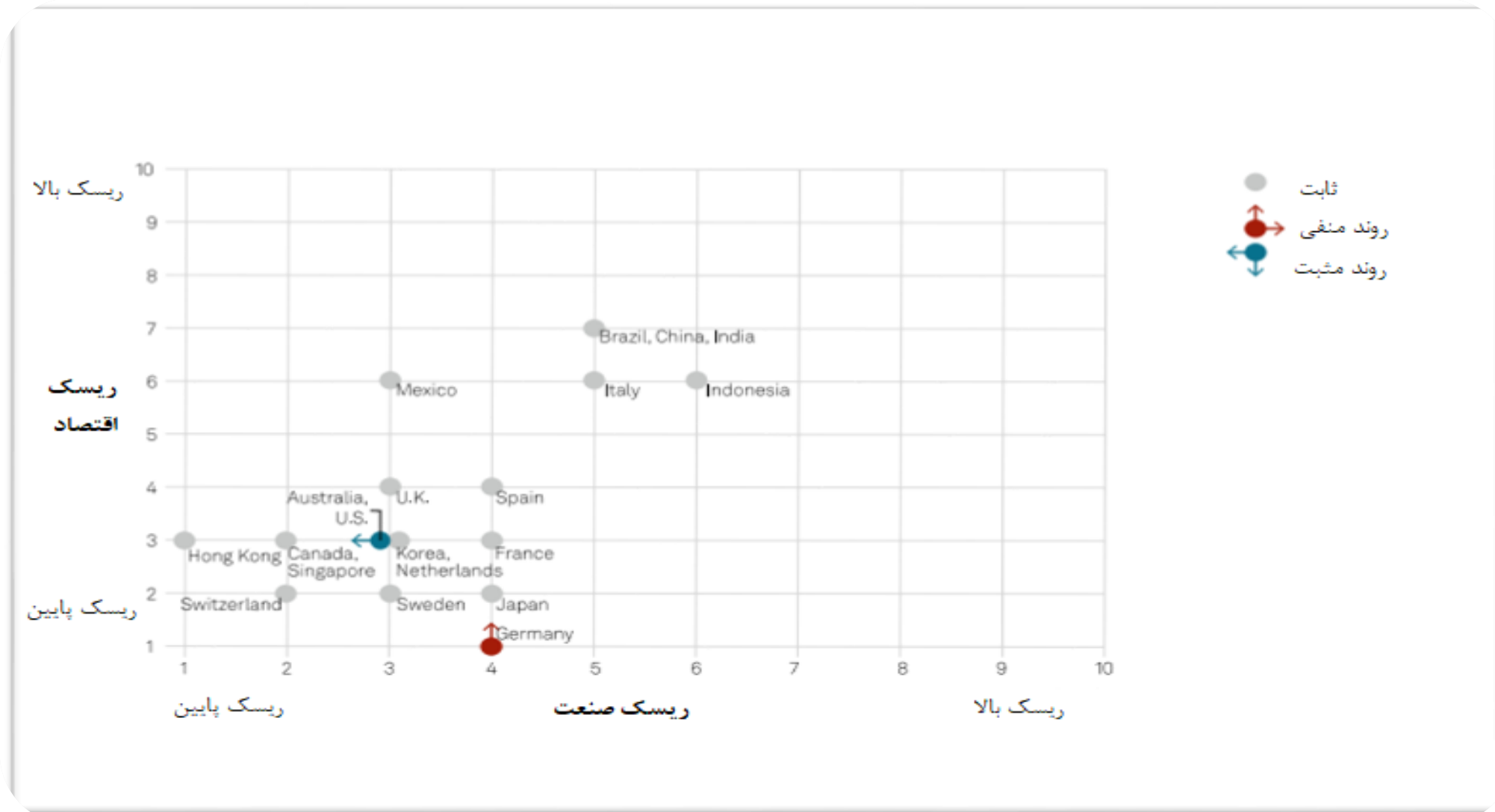
مدیریت نظارت بر ناشران

اداره میزهای صنعت و رتبه بندی ناشران

صنعت بانکداری در جهان

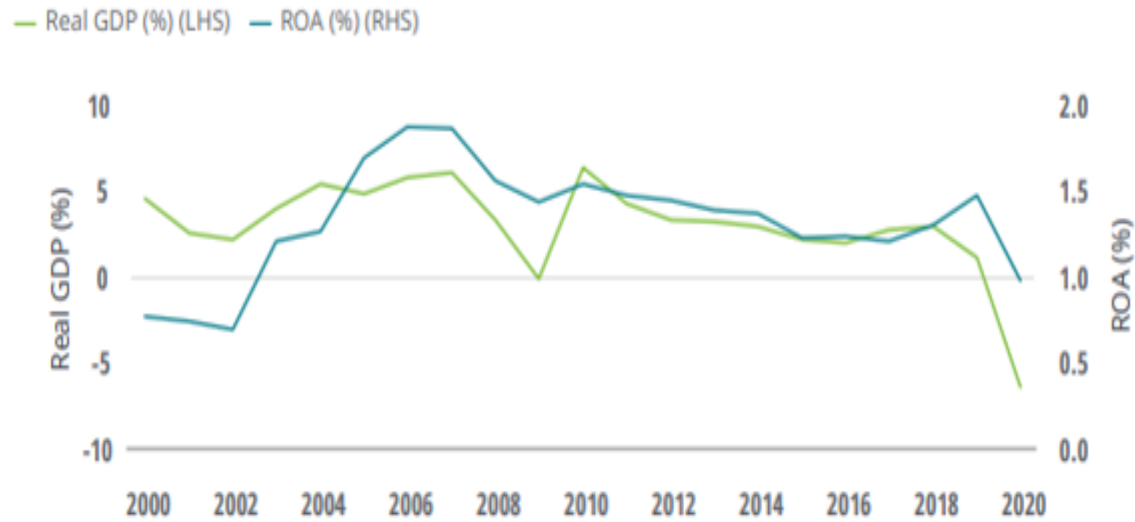


ریسک صنعت بانگداری و ریسک اقتصاد



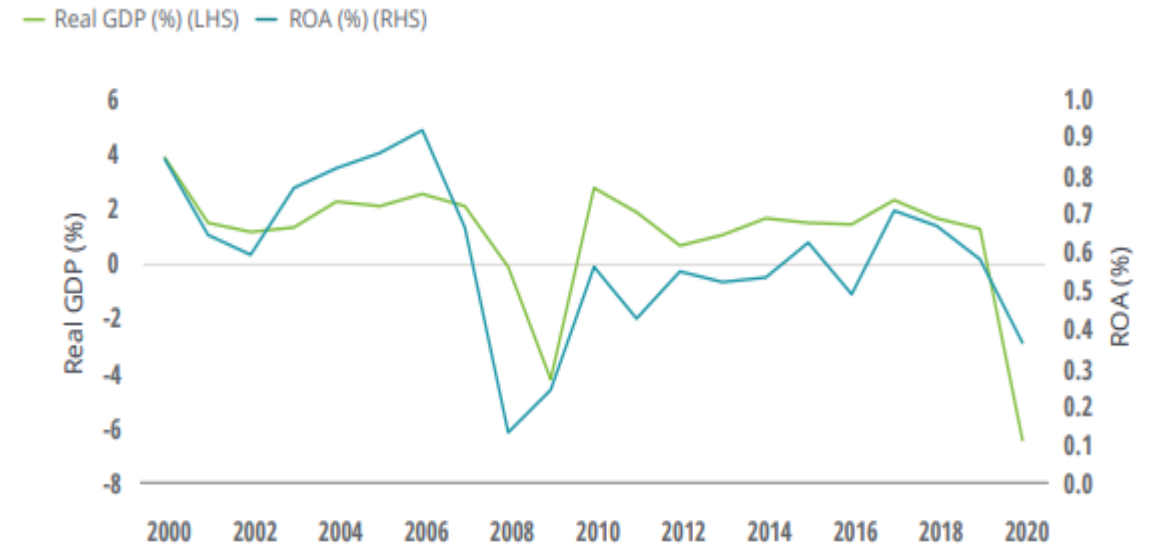
رابطه معنا دار بازده دارایی بانک ها با GDP

کشور های در حال توسعه



کشور های در حال توسعه: برزیل، آفریقای جنوبی، هند، مکزیک

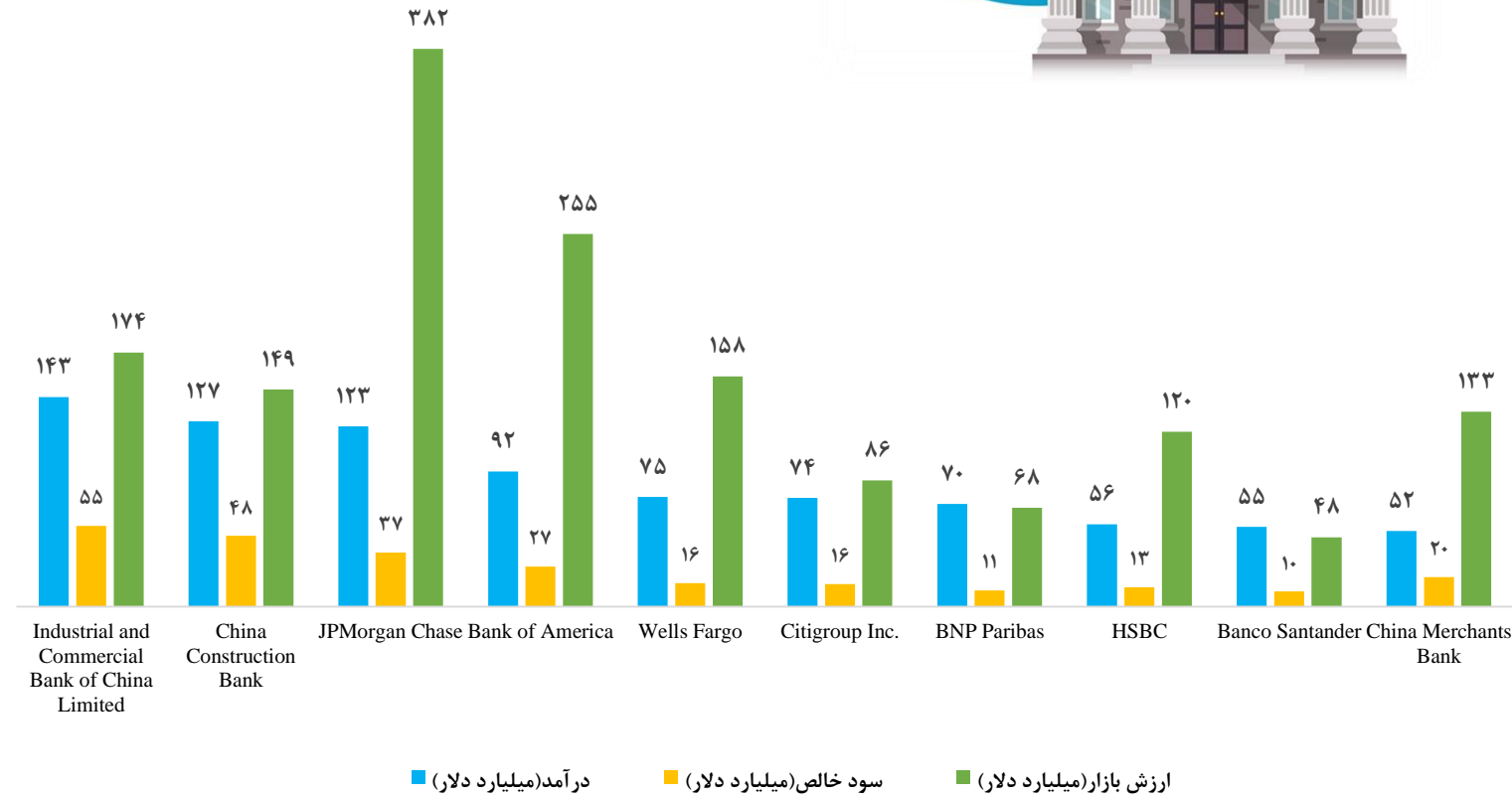
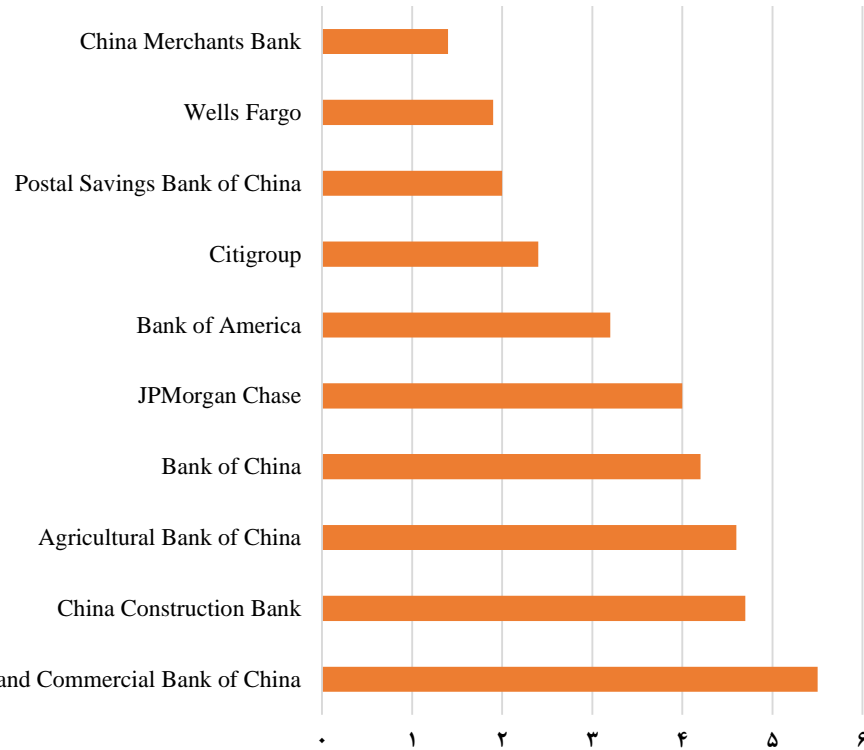
گروه G7



۱۰ بانک بزرگ دنیا در سال ۲۰۲۲



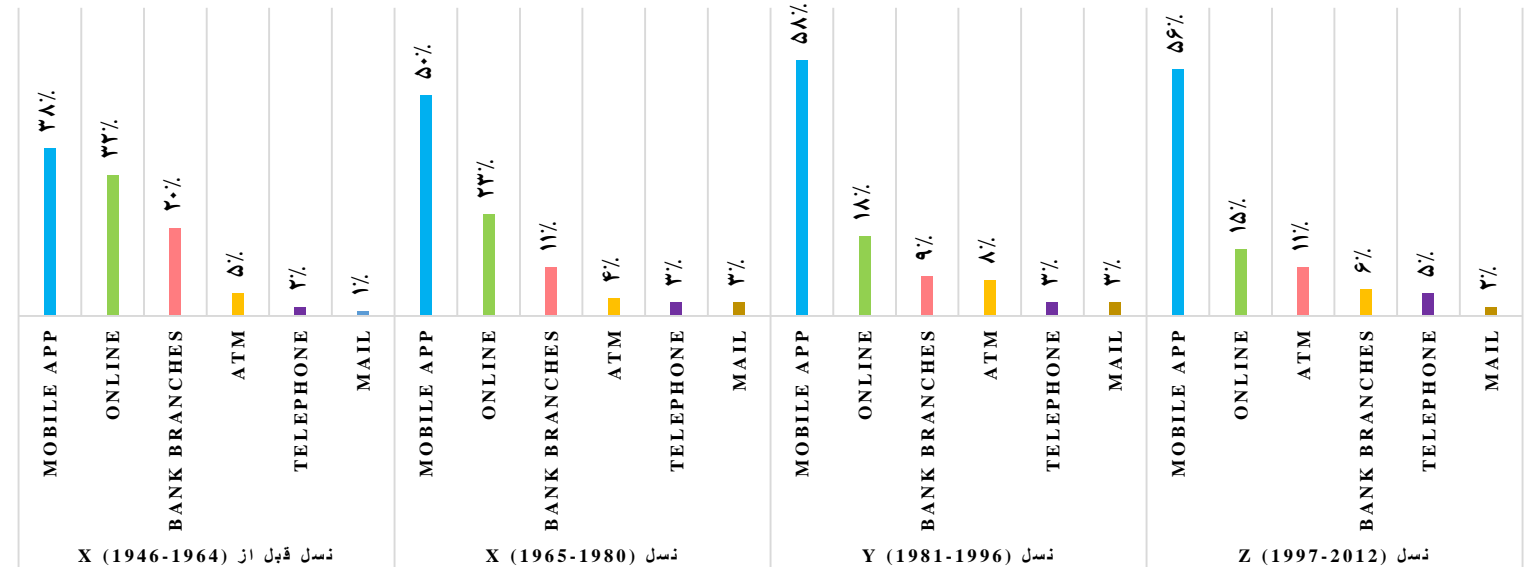
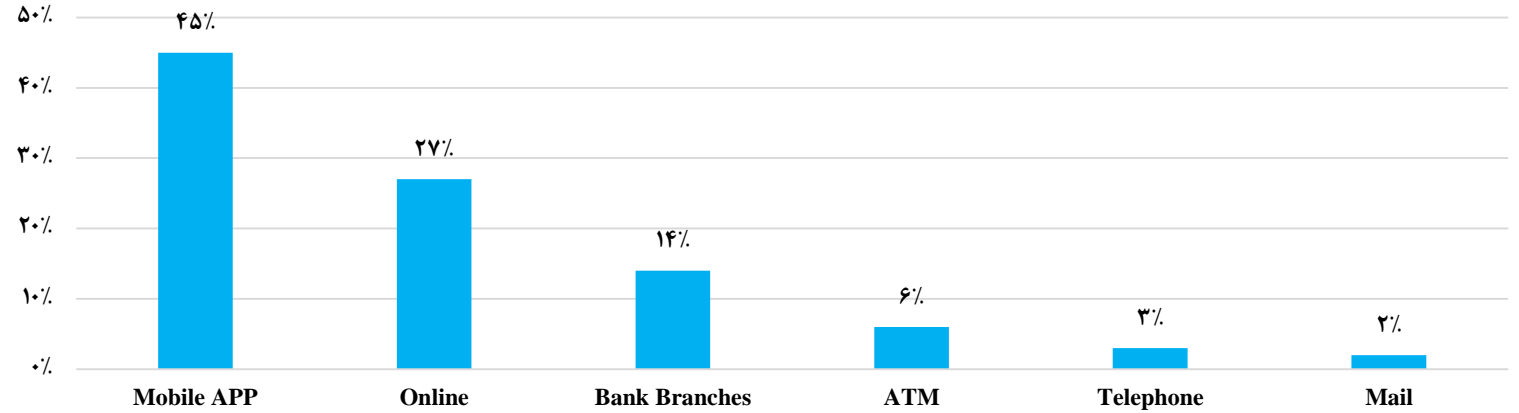
۱۰ بانک بزرگ از نظر ارزش دارایی (تریلیون دلار)



استفاده از خدمات بانکی در آمریکا



خدمات بانکی مورد استفاده در سال ۲۰۲۲



اداره میزهای صنعت و رتبه بندی ناشران

نقدینگی در چین



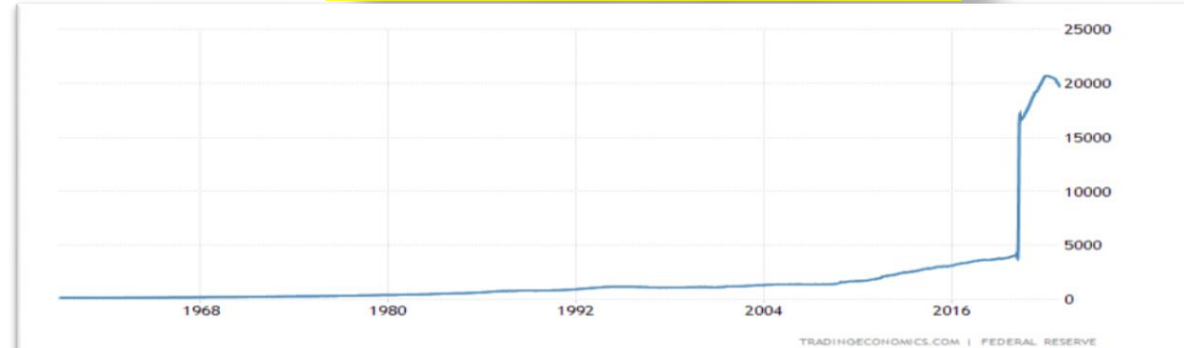
Related	Last	Previous	Unit	Reference
Interest Rate	3.65	3.65	percent	Feb 2023
Cash Reserve Ratio	11.00	11.00	percent	Feb 2023
Interbank Rate	2.68	2.68	percent	Feb 2023
Money Supply M1	67170.00	66704.26	CNY Billion	Dec 2022

نرخ بهره در چین



Calendar	GMT	Reference	Actual	Previous	Consensus	TEForecast
2022-11-21	01:15 AM		3.65%	3.65%		3.65%
2022-12-20	01:15 AM		3.65%	3.65%	3.65%	3.65%
2023-01-20	01:15 AM		3.65%	3.65%	3.65%	3.65%

نقدینگی در آمریکا



Related	Last	Previous	Unit	Reference
Interest Rate	4.75	4.50	percent	Feb 2023
Money Supply M1	19685.80	19933.20	USD Billion	Dec 2022

نرخ بهره در آمریکا



Calendar	GMT	Reference	Actual	Previous	Consensus	TEForecast
2022-12-14	07:00 PM	Interest Rate Projection - Current	4.4%	4.4%		
2022-12-14	07:00 PM	Interest Rate Projection - 1st Yr	5.1%	4.6%		
2023-02-01	07:00 PM	Fed Interest Rate Decision	4.75%	4.5%	4.75%	4.75%

صنعت بانکداری در ایران

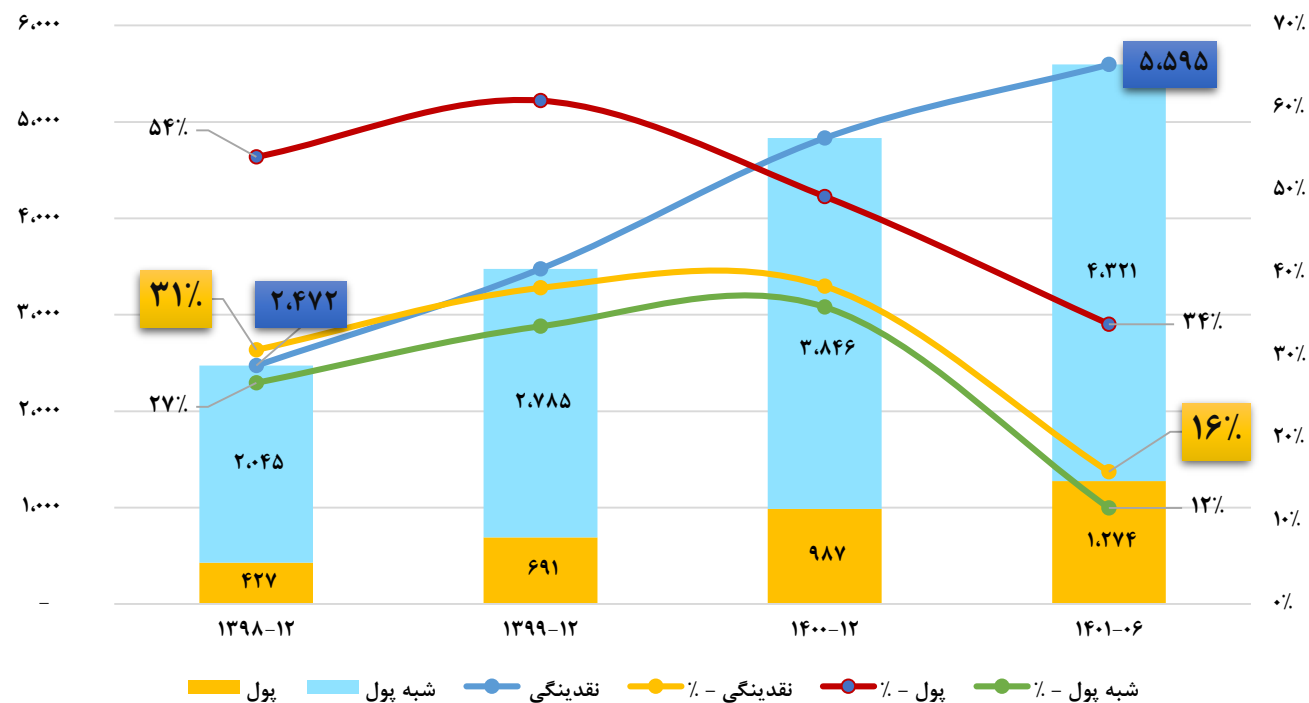


نقدینگی و اجزای تشکیل دهنده - همت

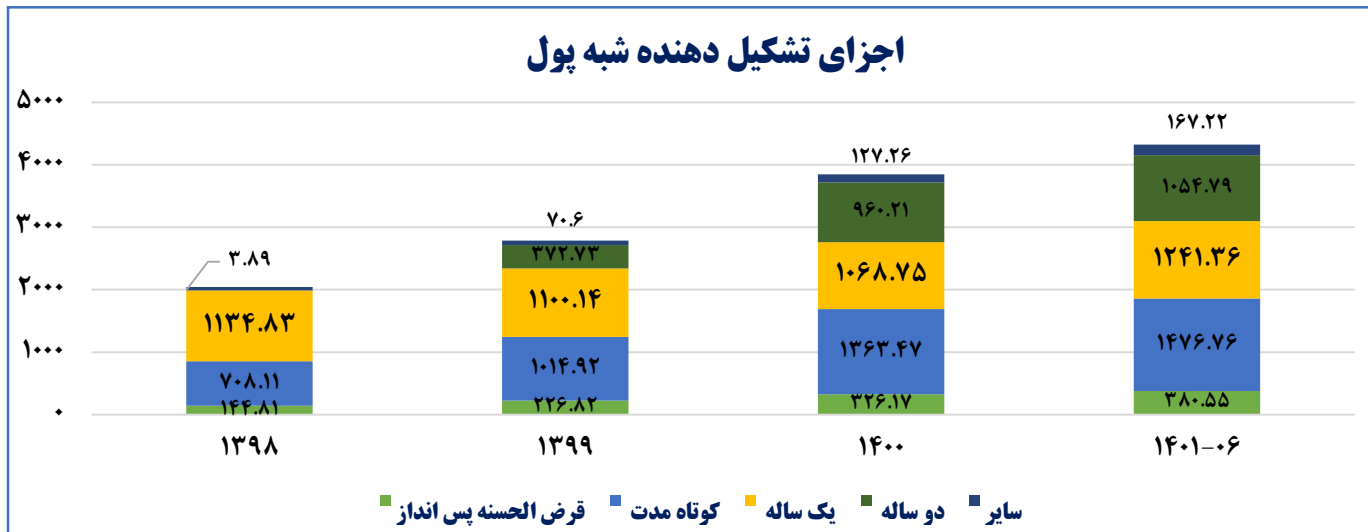
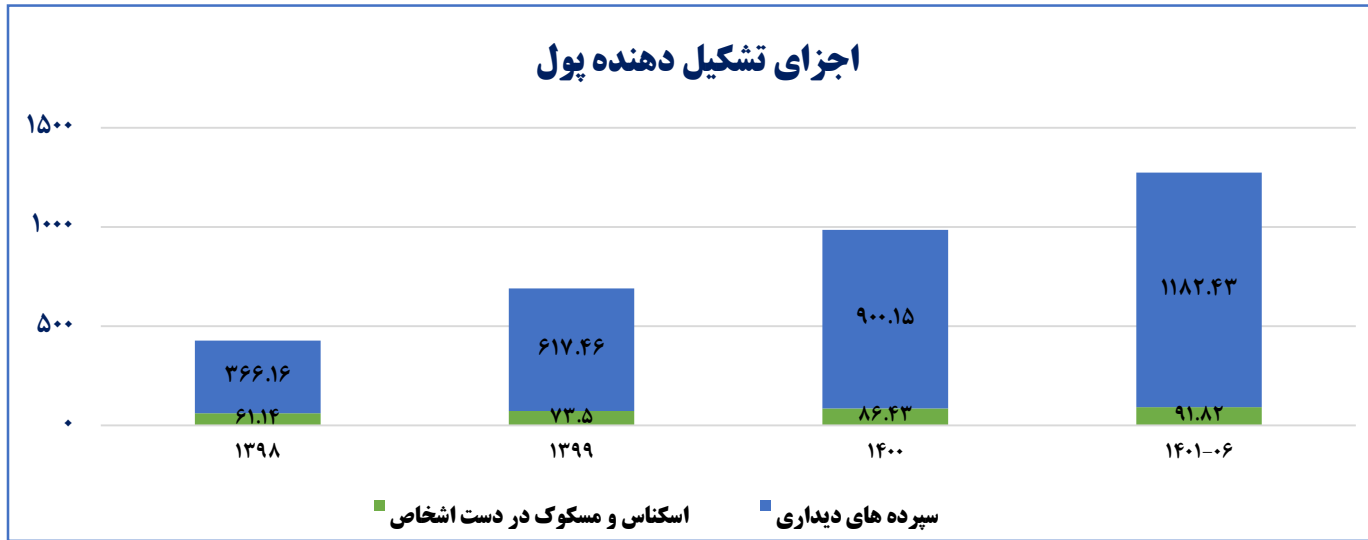


مطابق آمارهای بانک مرکزی، حجم نقدینگی در شهریور ماه ۱۴۰۱، بالغ بر **۵.۵۹۵ همت** بوده است و از این میزان نقدینگی **۷۷ درصد شبه پول** و **۲۳ درصد آن پول** است.

در نمودار زیر روند تغییرات نقدینگی و سهم هر بخش طی ۴ سال اخیر نشان داده شده است و همانگونه که مشاهده میشود، کاهش رشد **پول** از **۵۴٪** به **۳۴٪** و کاهش رشد **شبه پول** از **۲۷٪** به **۱۲٪** رقم خورده است.

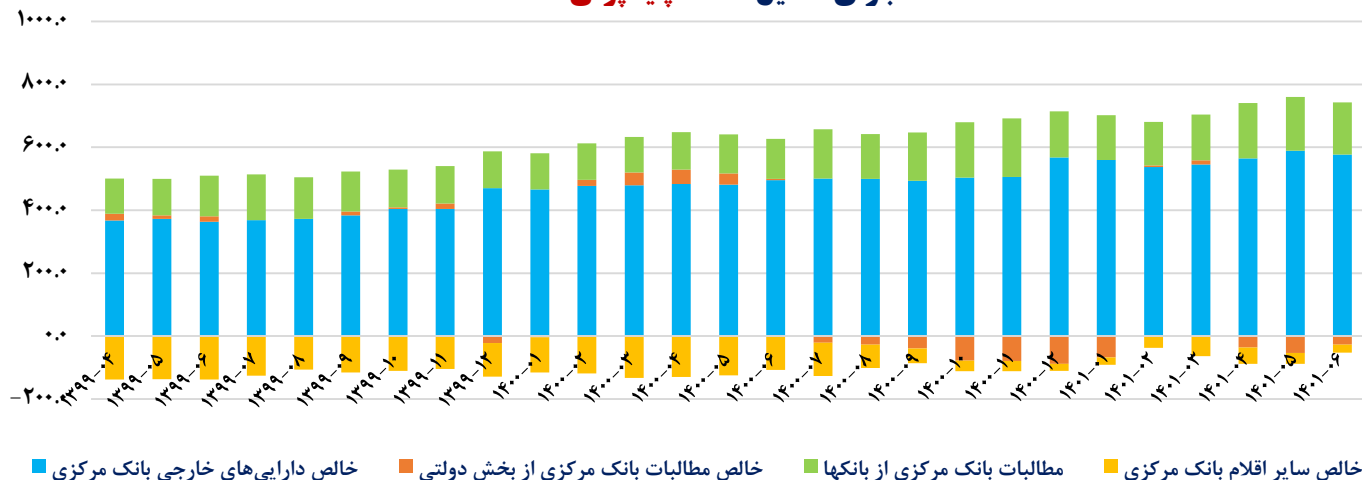


اجزای تشکیل دهنده پول و شبه پول - همت

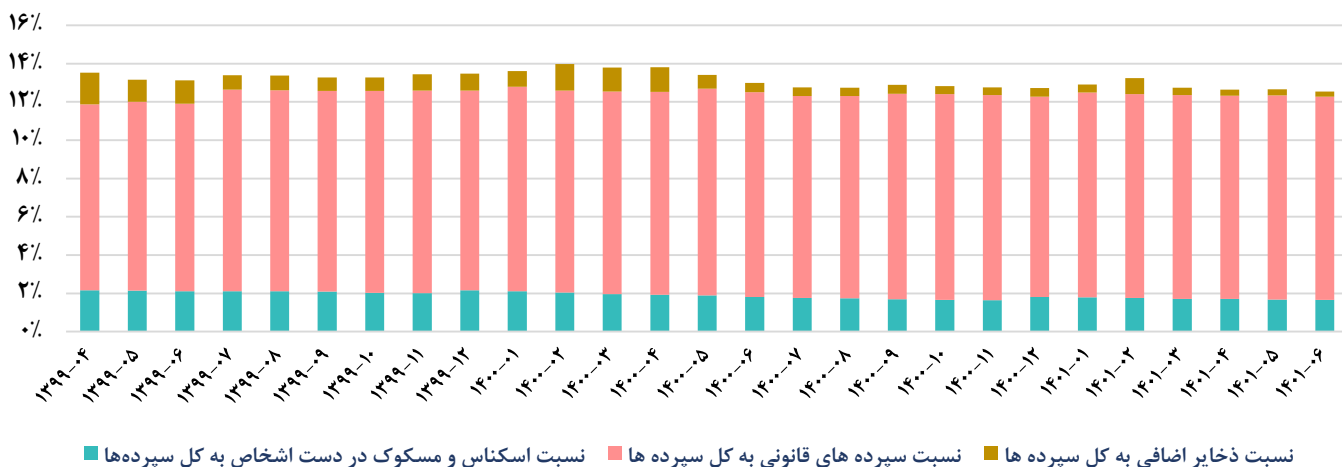


عوامل موثر بر نقدینگی

اجزای تشکیل دهنده پایه پولی - همت



اجزای تشکیل دهنده ضریب فزاینده - درصد

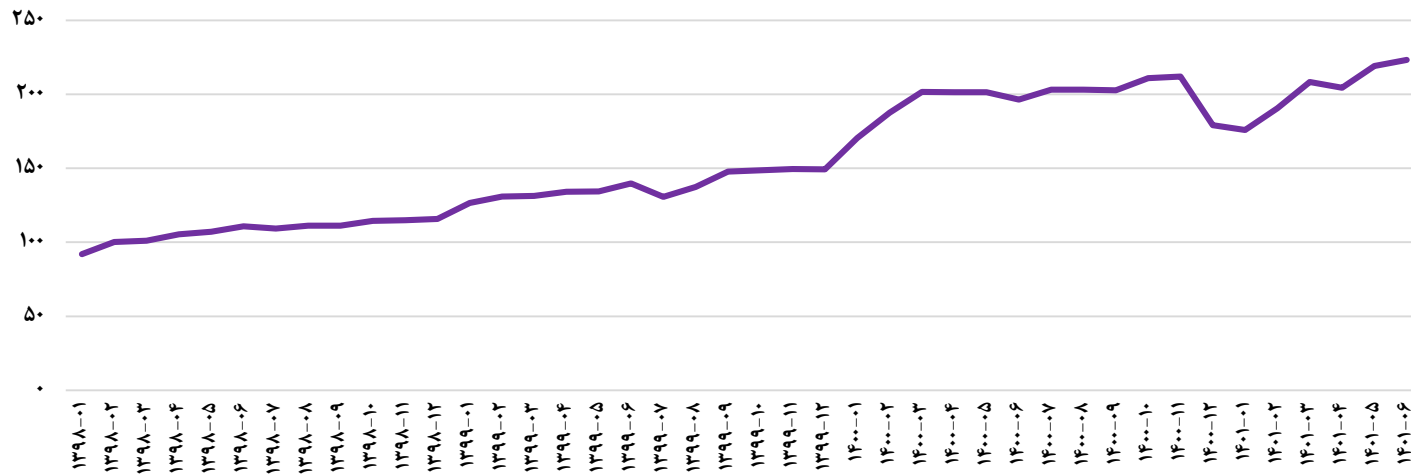


- عمده‌ترین بخش تشکیل دهنده پایه پولی، از دارایی‌های خارجی بانک مرکزی ایجاد شده است که نشان‌دهنده مقدار ارزی یا طلائی است که بانک مرکزی خریده و به ازای آن‌ها پول چاپ کرده است. مورد بعدی مطالبات بانک مرکزی از بانکها است که نشان‌دهنده نیاز بانکها به سرمایه در گردش است.

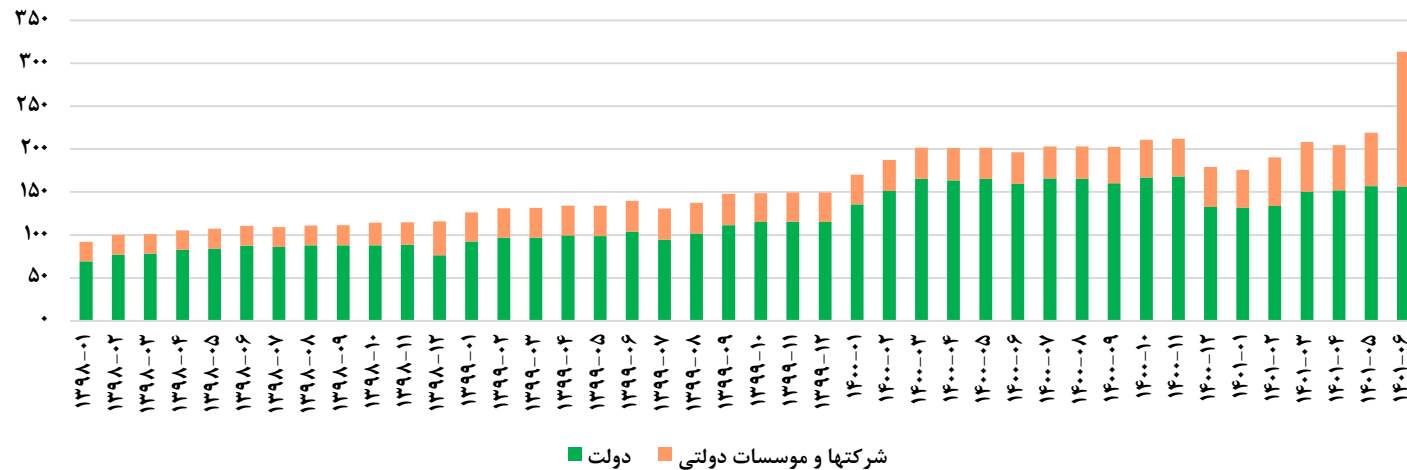
- در ماه‌های اخیر به دلیل تورم بالا در کشور، جریان نقدینگی از سمت بانکها به سایر دارایی‌ها روانه شده و به طبع موجب بروز مشکل در سرمایه‌در گردش بانکها گردیده است. بانک مرکزی به عنوان آخرین وام دهنده وظیفه تامین سرمایه در گردش بانکها را دارد. تدبیر بانک مرکزی در شهریور ماه، کاهش ذخیره قانونی بانکها و در نهایت کنترل نقدینگی بوده است.

بدهی بخش دولتی به سیستم بانکی کشور - همت

روند بدهی بخش دولتی به بانک مرکزی طی سالهای ۱۳۹۸-۱۴۰۱

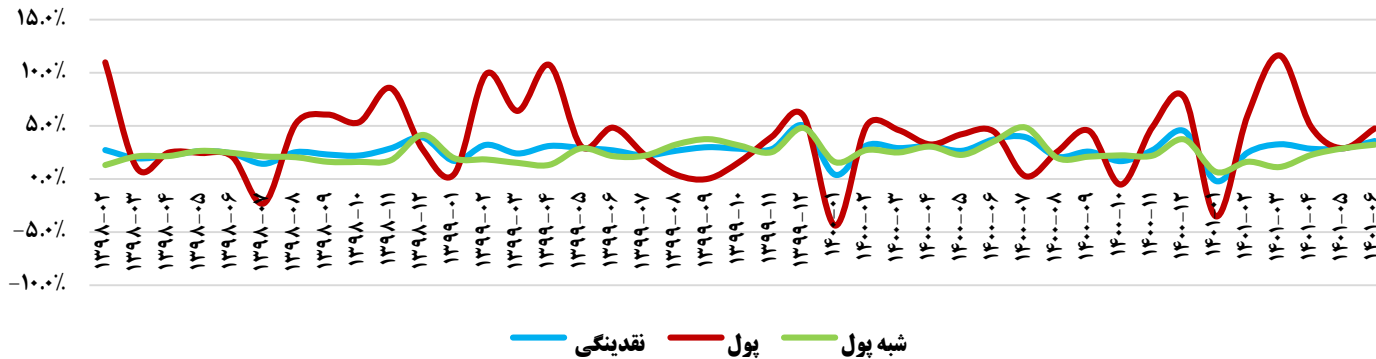


بدهی بخش دولتی به بانک مرکزی به تفکیک دولت و شرکتها و موسسات دولتی طی سالهای ۱۳۹۸-۱۴۰۱



روند تغییرات نقدینگی

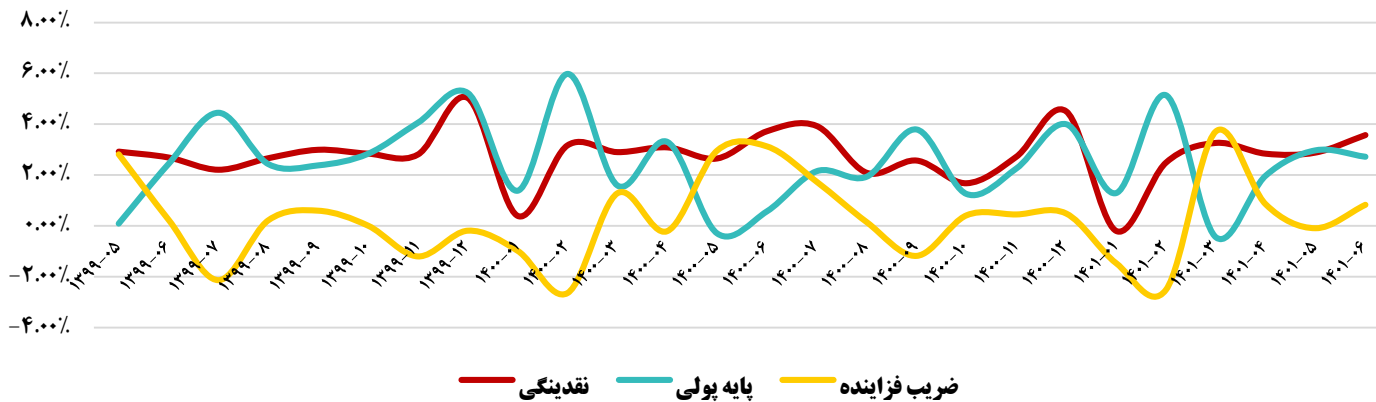
درصد تغییرات نقدینگی و اجزا تشکیل دهنده آن



عمده رشد نقدینگی از محل افزایش پول بوده است که در این نمودار کاملاً مشهود است. با بررسی سهم پول و شبه پول از نقدینگی میتوان دریافت که به علت وجود تورم بالا در کشور منابع به مرور از سپرده‌ها خارج شده و به سایر دارایی‌ها روانه شده است.

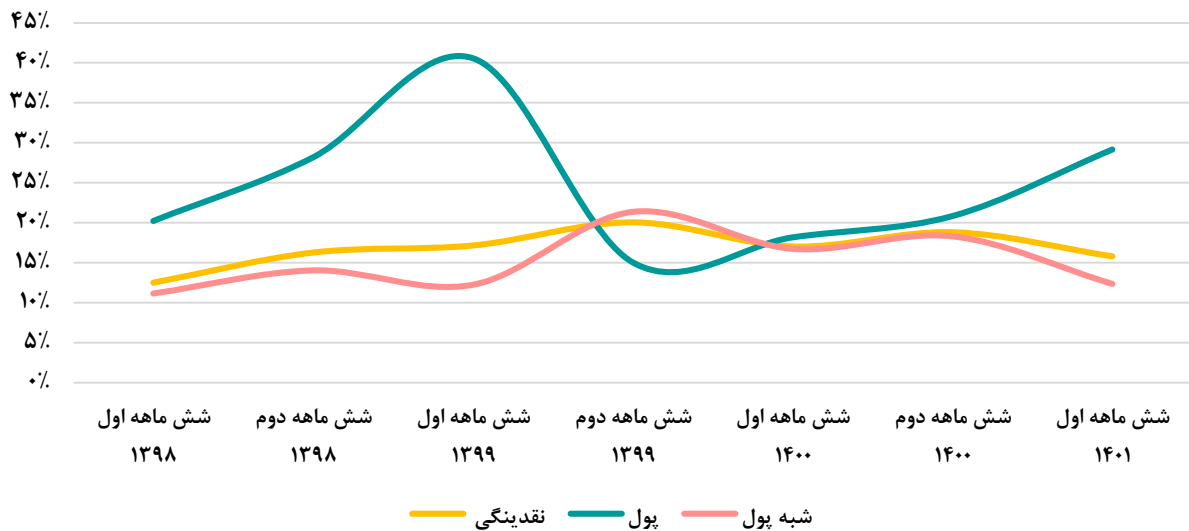
هنگامیکه افراد چشم انداز تورمی از اقتصاد داشته باشند، به دلیل وجود بهره منفی (اختلاف سود سپرده‌ها و نرخ تورم) سعی می‌کنند دارایی خود را با سرمایه‌گذاری در ملک، طلا، سهام و ... از تورم مصون گردانند.

درصد تغییرات نقدینگی و عوامل موثر بر آن

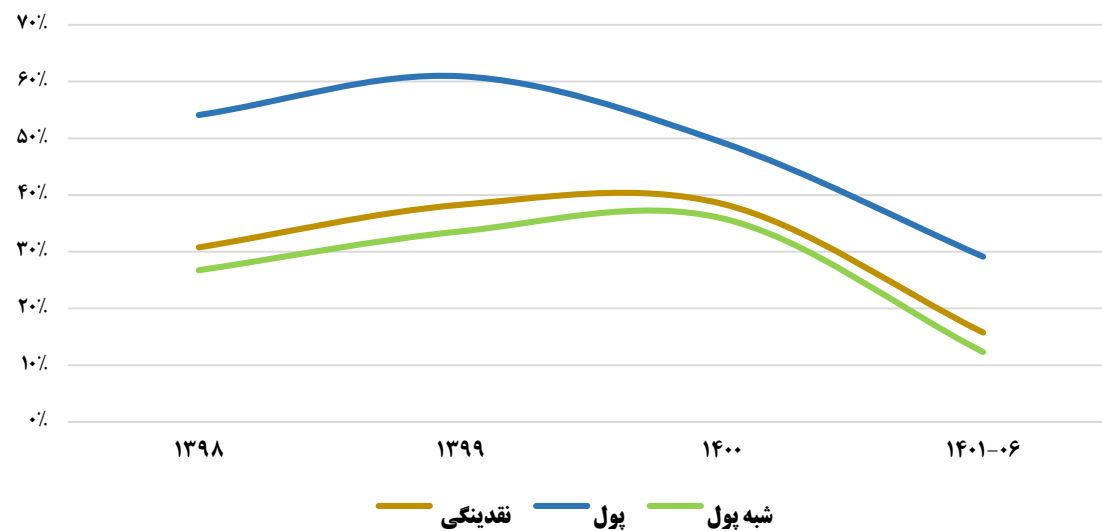


ضریب فزاینده نیز که ابزاری در دست بانک مرکزی است جهت کنترل سرعت گردش پول، در شهریور ماه نسبت به مرداد ماه با افزایش ۸۳٪ درصدی مواجه شده است و در واقع بانک مرکزی با کاهش ذخیره قانونی بانک‌ها قدرت وام دهنده‌گی آنها را افزایش داده و در نهایت موجب افزایش نقدینگی گردیده است.

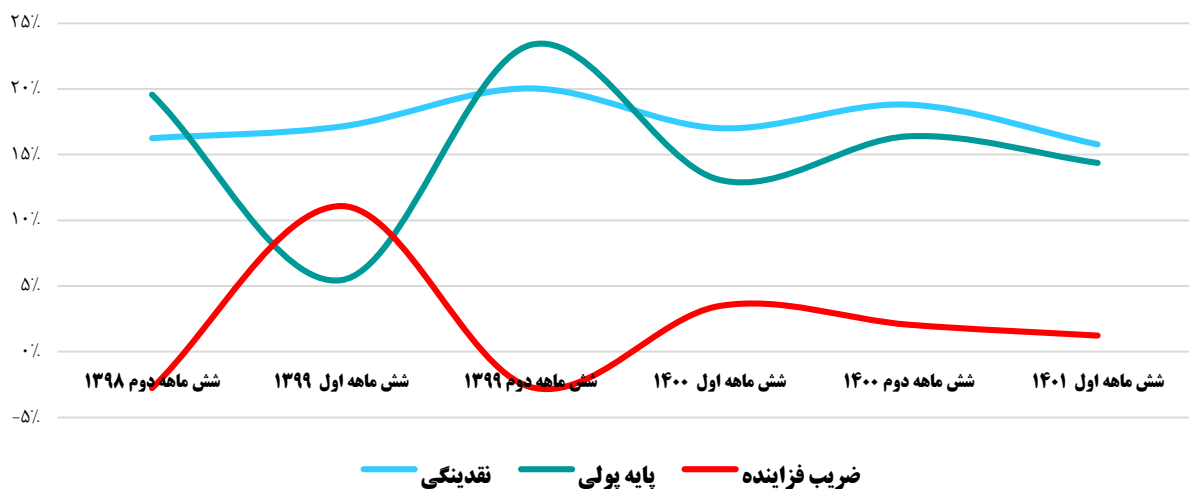
روند تغییرات رشد **شش ماهه نقدینگی** و اجزا تشکیل دهنده



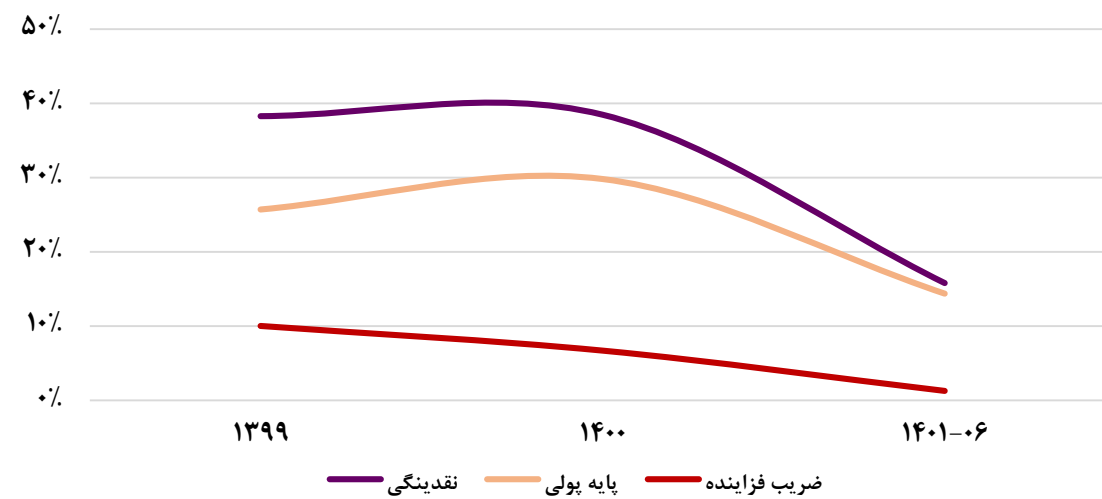
روند تغییرات رشد **سالانه نقدینگی** و اجزا تشکیل دهنده



روند تغییرات رشد **شش ماهه نقدینگی** و عوامل موثر



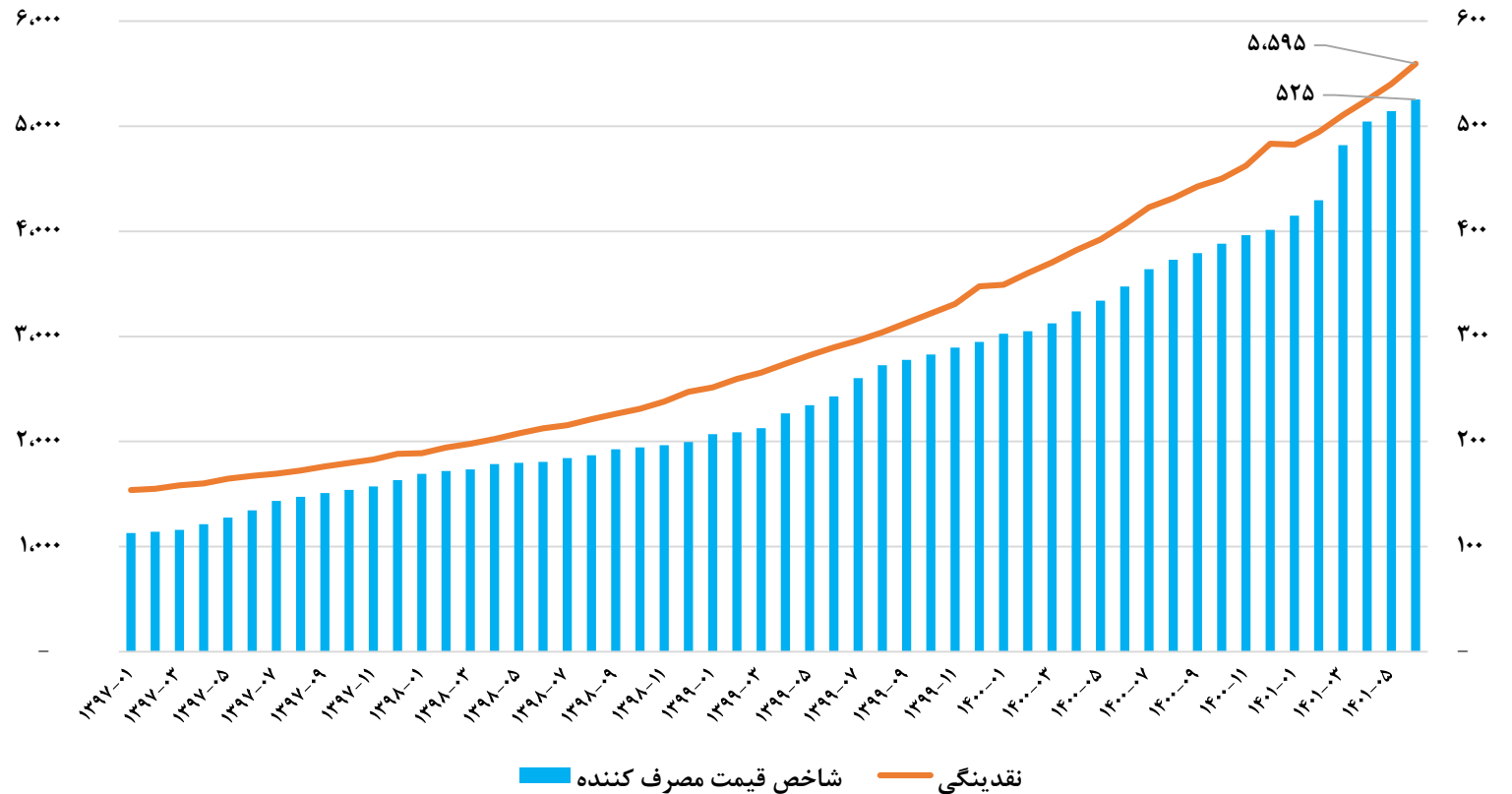
روند تغییرات رشد **سالانه نقدینگی** و عوامل موثر



روند رشد نقدینگی و شاخص قیمت مصرف کننده

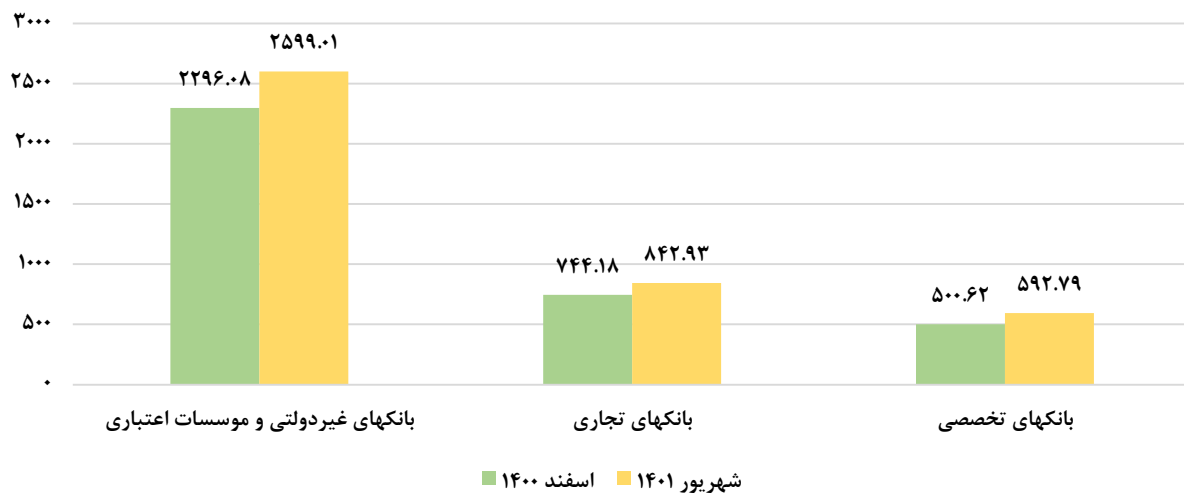


حجم نقدینگی و تغییرات آن از جمله مهم ترین عوامل اثرگذار بر تورم و شاخص قیمت مصرف کننده می باشد. همانگونه که ملاحظه میشود با توجه به رشد قابل توجه نقدینگی در سالهای اخیر، شاخص قیمت مصرف کننده نیز متناسب با آن روندی صعودی داشته است.

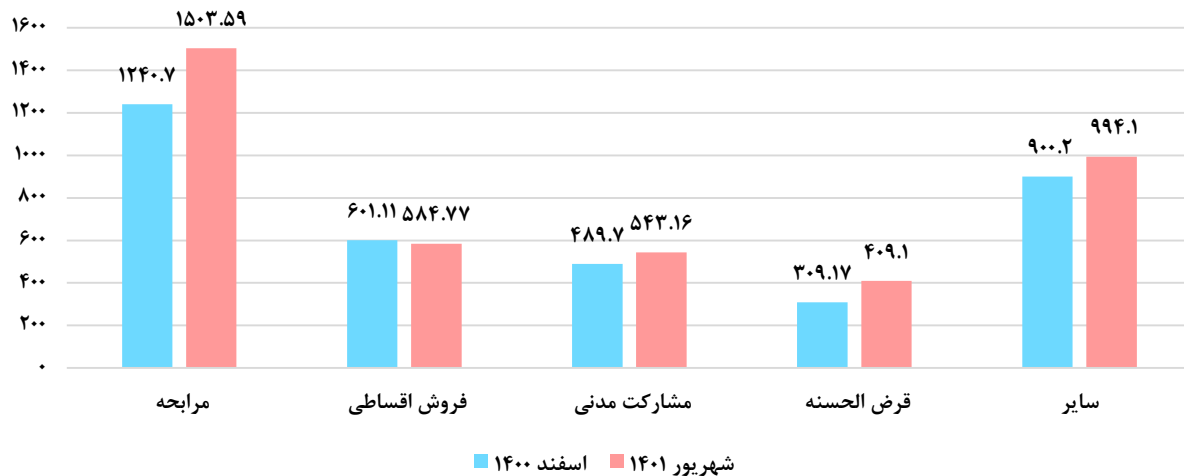


عقود اسلامی در ۶ ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۱ - همت

میزان عقود اسلامی در شهریور ۱۴۰۱ - همت



مقایسه تسهیلات اعطایی بانکها و موسسات اعتباری به تفکیک عقود اسلامی - همت



اداره میزهای صنعت و رتبه بندی ناشران



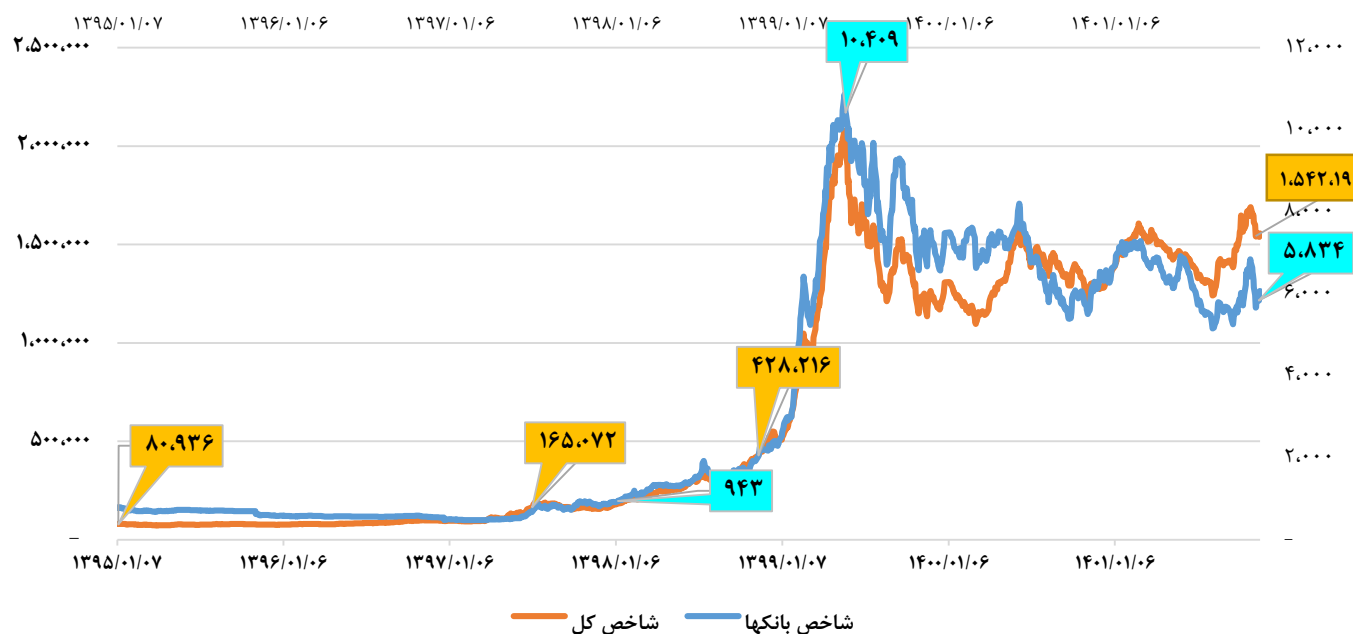
صنعت بانکداری در بازار سرمایه



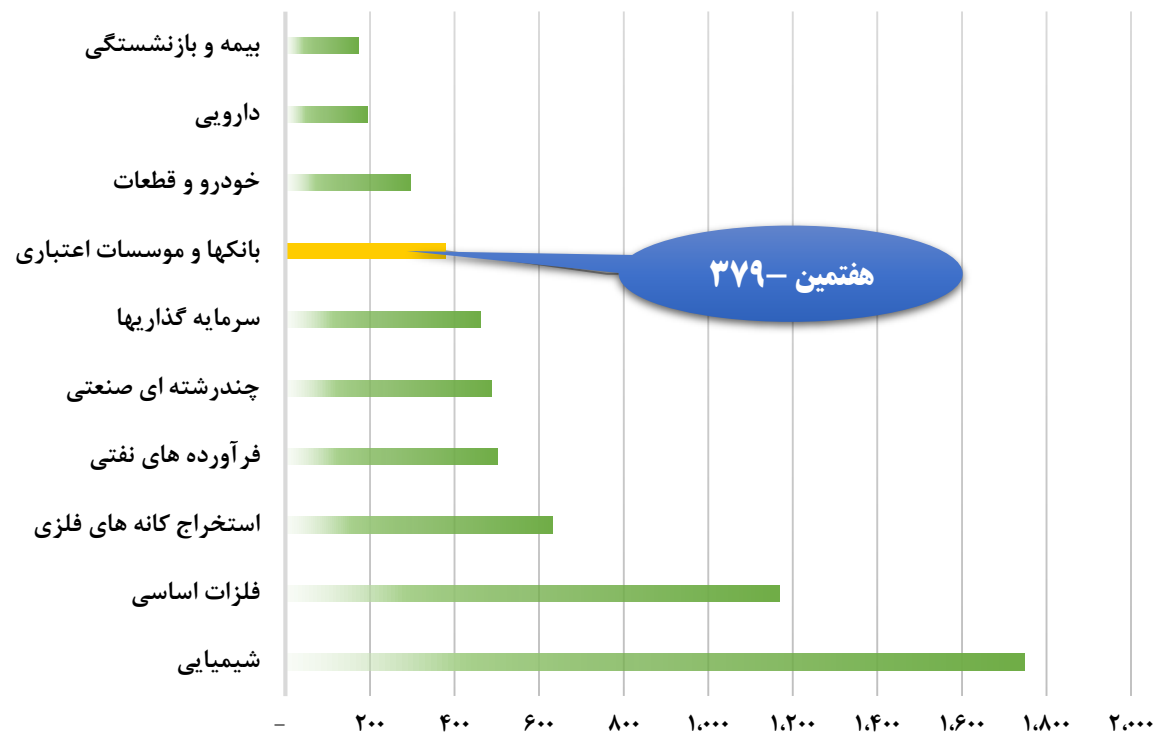
مقایسه شاخص کل و صنعت بانک بهمن ۱۴۰۱ - همت

مقدار و درصد صعود کل بازار و صنعت بانک از ابتدای ۹۸ تا مرداد ۹۹	
رشد شاخص صنعت بانک	رشد شاخص کل
۹.۷۸۲	۱.۸۸۵.۹۲۰
۱۰۶۳٪	۱۰۵۲٪

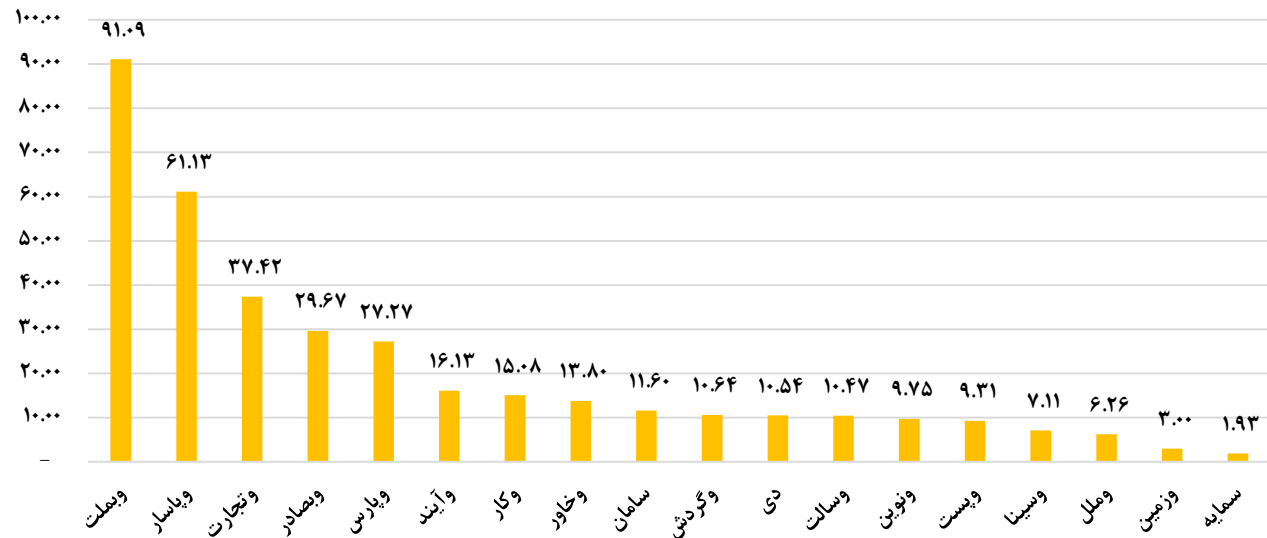
مقدار و درصد ریزش کل بازار و صنعت بانک از مرداد ۹۹ تا کنون	
ریزش شاخص صنعت بانک	ریزش شاخص کل
(۴,۶۴۰)	(۵۰۸,۵۸۹)
-۴۳٪	-۲۵٪



ارزش بازار صنایع مهم بازار سرمایه در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۴ - همت



معرفی بانکها به همراه ارزش بازار در تاریخ منتهی به ۲۴ بهمن ۱۴۰۱ - همت



بازار سرمایه

بازار پایه-۸

سمایه
وگردش
وسالت
وشهر
سامان
ورفاه
وآیند
وزمین

فرا بورس-۲

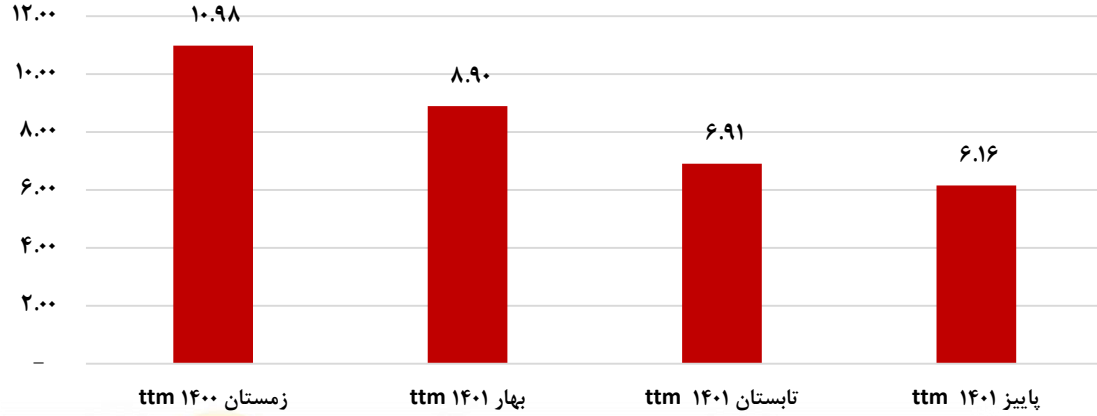
دی
وملل

بورس-۱۰

ویپارس
وکار
وخواور
وسیما
ویست
ونوین
ویپاسار
وبصادر
وتجارت
ویملت

P/E صنعت بانک ها و موسسات در طی چهار دوره

صنعت بانک ها و موسسات اعتباری p/e

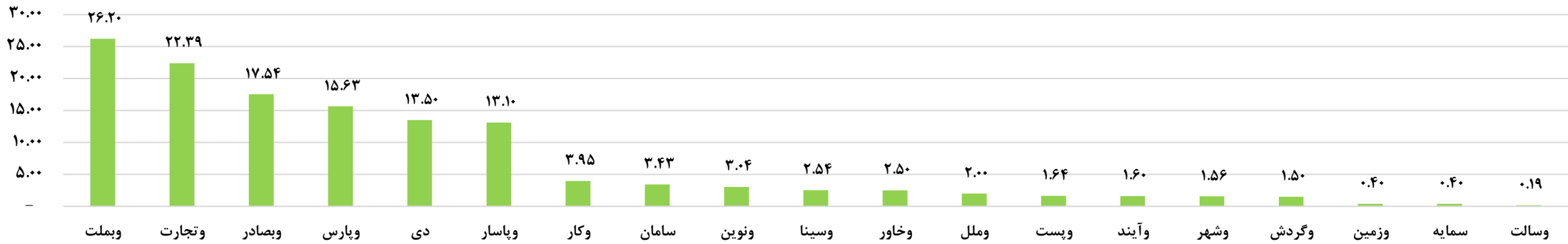


اداره میزهای صنعت و رتبه بندی ناشران

نماد نمایی	ttm p/e زمستان ۱۴۰۰	ttm p/e بهار ۱۴۰۱	ttm p/e تابستان ۱۴۰۱	ttm p/e پاییز ۱۴۰۱
وپارس	۴۹.۵۵	۸۸.۹۷	-۳۳.۵۹	-۲۲.۷۷
وملل	-۳.۳۷	-۲.۸۵	-۱.۸۷	-۲.۱۳
دی	-۲.۲۴	-۲.۰۱	-۱.۸۴	-۱.۶۵
سمایه	-۰.۱۸	-۰.۱۸	-۰.۱۵	-۰.۱۸
وشهر	۰.۱۸	۰.۳۳	۰.۴۲	۰.۶۵
وبملت	۴.۸۶	۳.۷۲	۲.۸۶	۲.۷۶
سامان	۳.۹۶	۳.۱۵	۳.۰۹	۲.۹۰
وپاسار	۷.۱۰	۷.۰۶	۵.۳۰	۳.۴۴
ونوین	۴.۸۲	۴.۲۴	۳.۷۱	۳.۹۱
وپست	۴.۶۴	۴.۷۸	۳.۷۴	۴.۱۷
وخاور	۶.۶۳	۶.۱۴	۵.۸۹	۵.۹۱
وتجارت	۹.۵۸	۸.۷۷	۶.۸۹	۷.۴۰
وسینا	۸.۴۰	۷.۴۷	۶.۹۳	۷.۷۶
وکار	۹.۲۲	۹.۰۹	۹.۵۹	۱۰.۹۷
وگردش	۲۹.۴۹	۳۴.۸۷	۱۷.۵۰	۱۵.۷۱
وبصادر	۹۴.۰۲	۶۰.۸۲	۶۹.۴۰	۷۹.۲۱

مقایسه بانک ها به لحاظ سرمایه، سود (زیان) انباشته و سود (زیان) خالص در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱ - همت

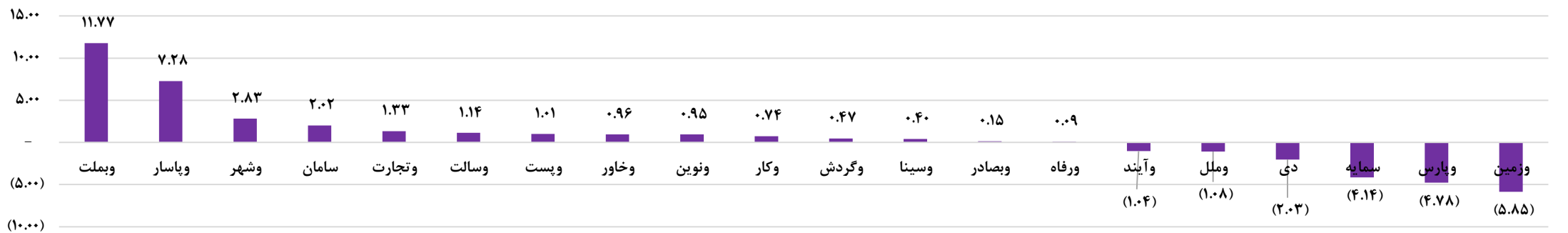
سرمایه - همت



سود (زیان) انباشته - همت



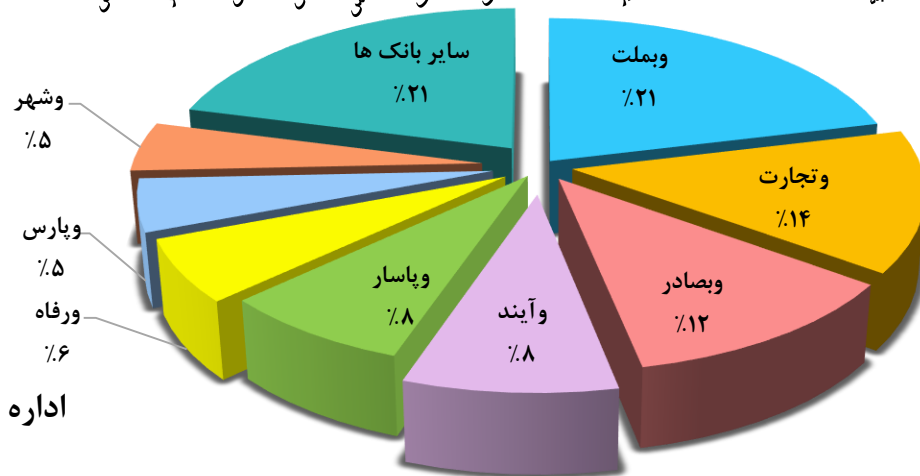
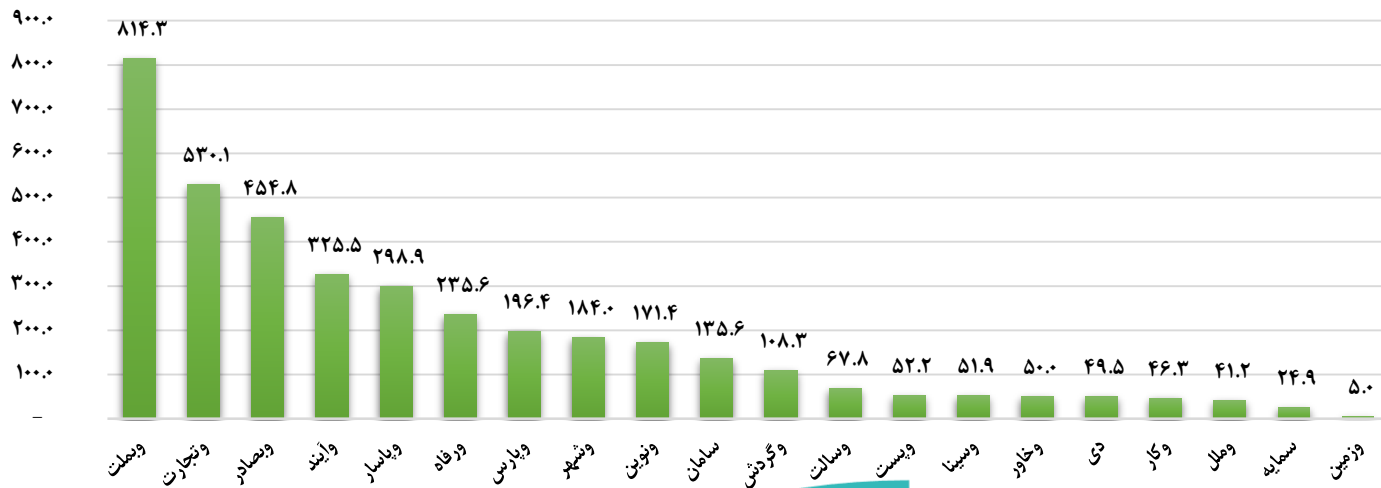
سود (زیان) خالص بانکها - همت



حجم سپرده ها در ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱ - همت

- مطابق آمار های بانک مرکزی، حجم کل سپرده های سیستم بانکی کشور بالغ بر ۴۳۲۱ همت در پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۱ بوده است که سهم بانک های بورسی ۳۸۴۴ همت بوده است. (۸۹ درصد از سپرده ها)
- نمودار زیر سهم هر بانک در بازار سپرده پذیری در ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱ را نشان داده است.

حجم سپرده ها - همت

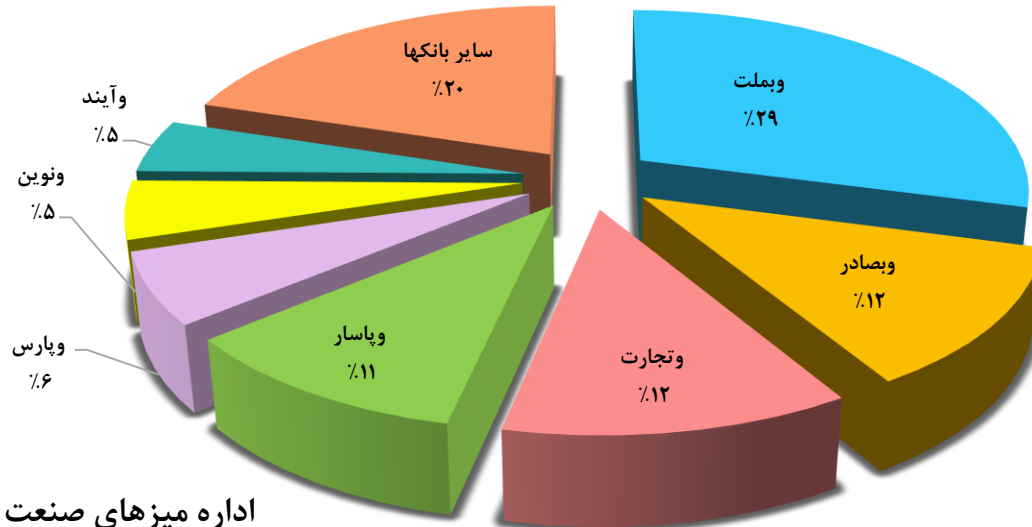


اداره میزهای صنعت و رتبه بندی ناشران



مانده تسهیلات اعطایی در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱ - همت

مانده تسهیلات اعطایی-همت



اداره میزهای صنعت و رتبه بندی ناشران

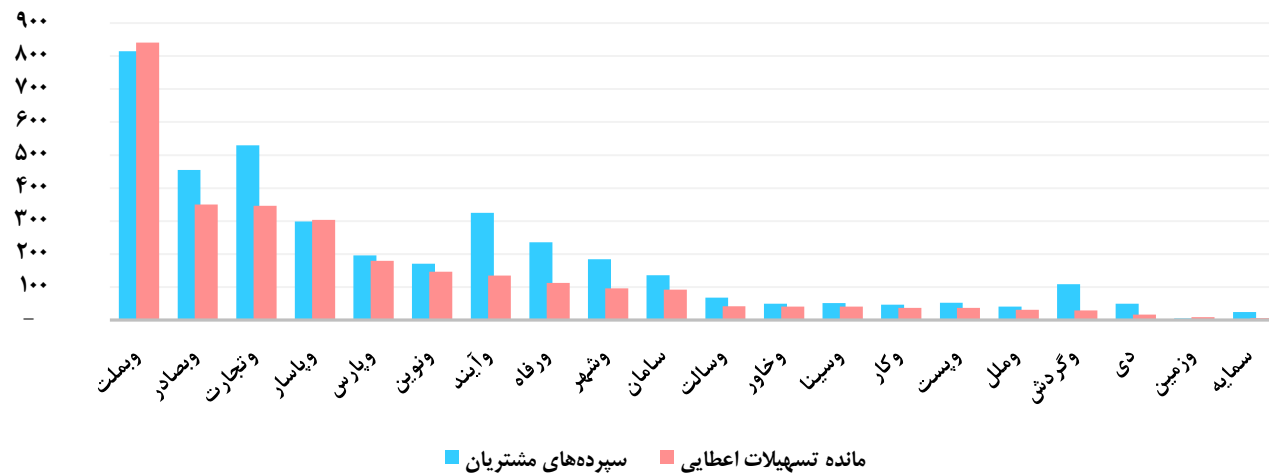


مقایسه بانک‌ها از لحاظ حجم سپرده‌ها و مانده تسهیلات اعطایی در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱ - همت

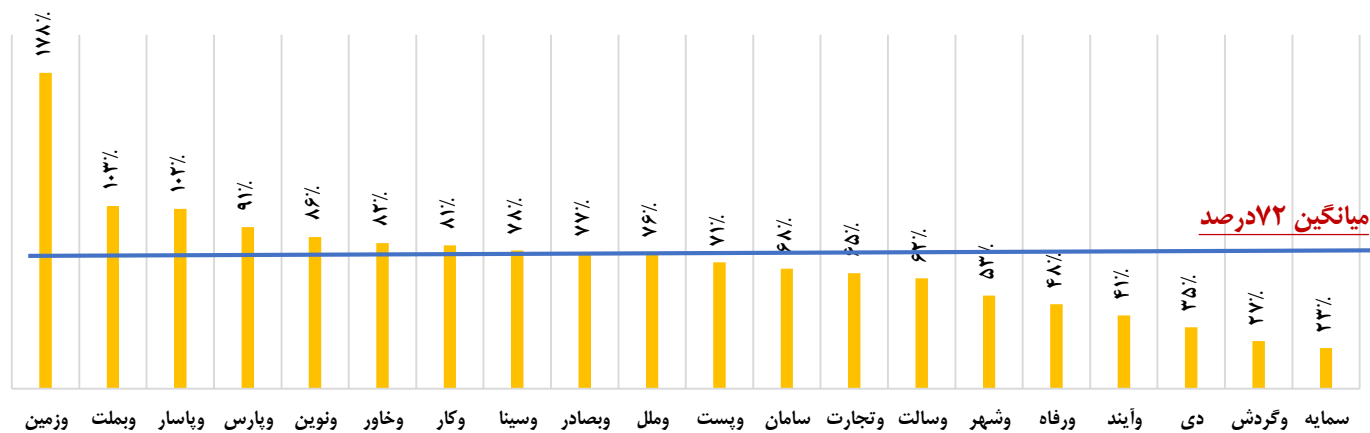


اداره میزهای صنعت و رتبه بندی ناشران

مقایسه حجم سپرده‌ها و مانده تسهیلات اعطایی - همت

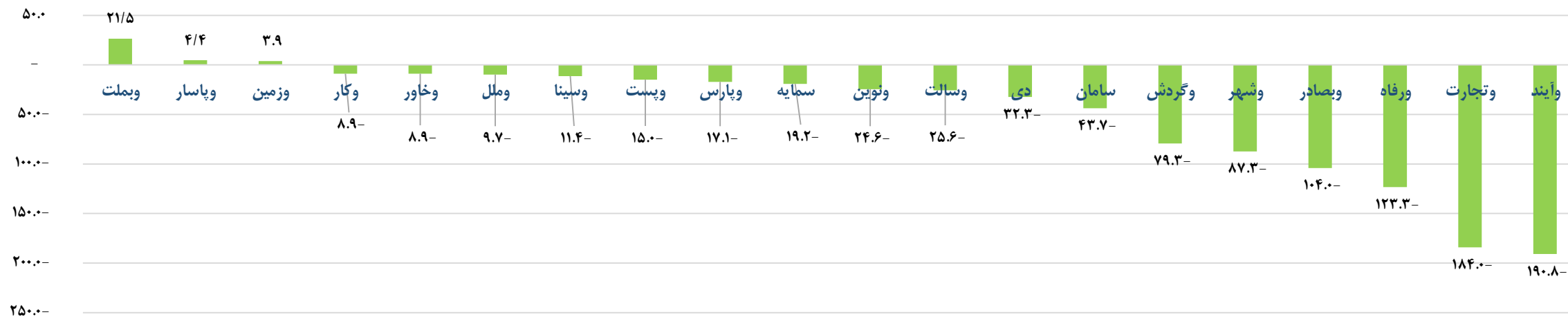


نسبت مانده تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها - درصد



مقایسه بانک ها از لحاظ اسپرد و نرخ اسپرد حجم سپرده ها و مانده تسهیلات اعطایی در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱

مبلغ اسپرد - همت



نرخ اسپرد - درصد

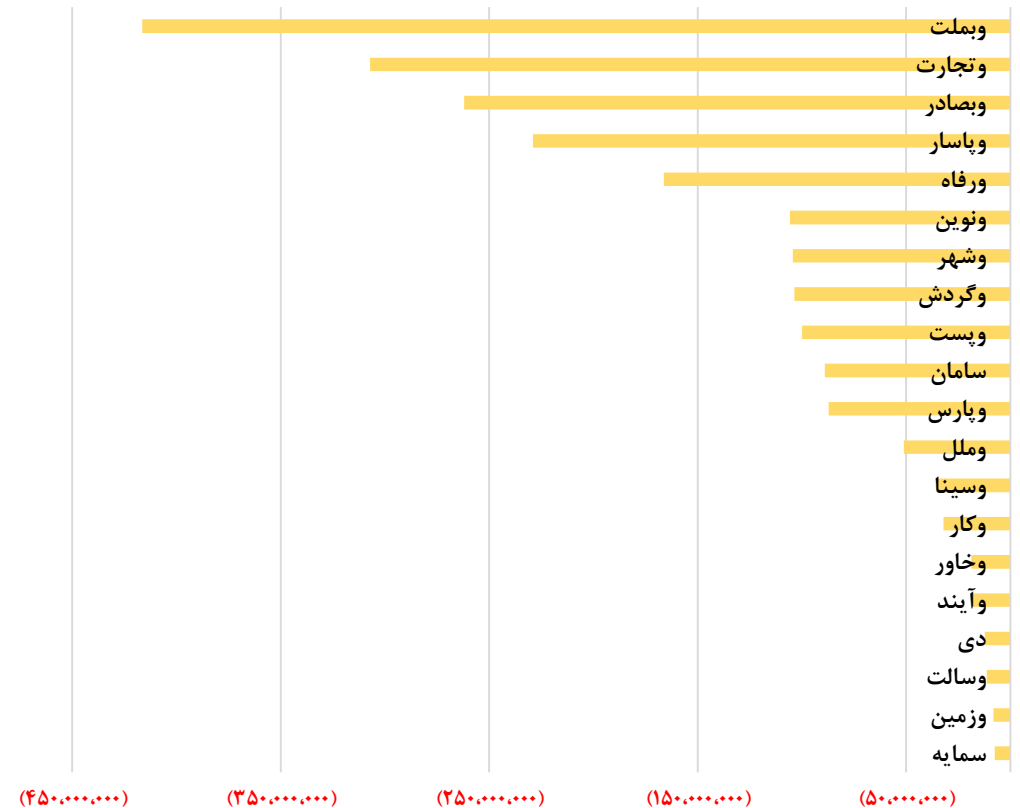


بهای تمام شده پول در شش ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۱ - میلیون ریال

عوامل تاثیرگذار در قیمت تمام شده پول در بانکها به دو دسته مستقیم و غیرمستقیم تقسیم می شوند که سود سپرده ها از عوامل مستقیم و هزینه های اداری، حقوق کارکنان، استهلاک املاک از عوامل غیرمستقیم و تاثیرگذار در قیمت پول در بانکها محسوب می شود.

نماد	سهم سود سپرده گذاران از سود مشاع	هزینه اداری، عمومی و فروش	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	هزینه استهلاک	جمع هزینه پول	درصد هزینه پول به کل هزینه بانک	درصد هزینه پول به مجموع تسهیلات
سمایه	۲,۹۶۰,۴۸۲-	۳,۴۶۲,۶۱۲-	۱,۰۳۳,۹۰۸-	۶۴,۲۹۶-	۷,۵۲۱,۲۹۸-	۱۶/۸٪	۱۳/۲٪
وزمین		۵,۷۶۲,۲۸۷-	۱,۹۶۵,۴۷۲-	۳۲۵,۲۵۲-	۸,۰۵۳,۰۱۱-	۱۱/۴٪	۹/۰٪
وسالت		۸,۶۲۰,۶۱۰-	۲,۴۳۷,۴۸۶-	۲۱۹,۸۵۰-	۱۱,۲۷۷,۹۴۶-	۸۹/۹٪	۲/۷٪
دی	۶,۲۲۵,۰۵۵-	۴,۷۳۱,۵۲۰-	۱,۲۹۷,۰۸۹-	۰	۱۲,۲۵۳,۶۶۴-	۲۳/۱٪	۷/۲٪
وآیند		۱۲,۷۵۳,۹۱۸-	۵,۰۳۰,۷۶۳-	۴۹۰,۱۰۵-	۱۸,۲۷۴,۷۸۶-	۵/۹٪	۱/۴٪
وخور	۱۴,۸۰۰,۶۰۲-	۲,۶۳۲,۱۵۸-	۹۰۱,۹۴۱-	۳۵۶,۰۹۶-	۱۸,۶۹۰,۷۹۷-	۷۱/۳٪	۴/۵٪
وکار	۲۴,۶۶۰,۸۷۹-	۵,۸۱۸,۱۳۰-	۱,۲۶۳,۱۱۴-	۳۳۸,۳۱۸-	۳۲,۰۸۰,۴۴۱-	۸۹/۳٪	۸/۶٪
وسینا	۲۳,۴۵۵,۰۲۱-	۱۰,۸۱۰,۸۵۹-	۸۲۰,۹۴۰-	۳۳۵,۹۷۸-	۳۵,۴۲۳,۷۹۸-	۹۷/۶٪	۸/۷٪
وملل	۴۴,۵۸۲,۱۲۸-	۵,۶۳۱,۶۳۹-	۸۷۴,۷۰۲-	۰	۵۱,۰۸۸,۴۶۹-	۹۲/۶٪	۱۶/۲٪
وپارس	۶۹,۶۹۱,۴۲۰-	۱۴,۹۹۸,۸۴۷-	۲,۰۷۳,۷۱۶-	۳۵۴,۰۲۷-	۸۷,۱۱۸,۰۱۰-	۶۴/۰٪	۴/۹٪
سامان	۷۰,۵۰۴,۸۷۶-	۱۴,۵۰۱,۹۲۹-	۳,۰۰۰,۰۰۰-	۹۱۹,۳۲۹-	۸۸,۹۲۶,۱۳۴-	۹۴/۸٪	۹/۷٪
وپست	۹۰,۸۰۰,۸۰۱-	۶,۹۶۹,۴۹۳-	۱,۸۴۱,۹۱۶-	۲۴۵,۸۶۶-	۹۹,۸۵۸,۰۷۶-	۳۸۳/۸٪	۲۶/۸٪
وگردش	۸۵,۹۳۰,۵۷۲-	۶,۳۵۶,۵۷۰-	۱۰,۸۴۱,۹۸۱-	۳۷۲,۴۰۲-	۱۰۳,۵۰۱,۵۲۵-	۹۷/۴٪	۳۵/۶٪
وملل	۸۲,۸۹۹,۵۴۷-	۱۵,۸۲۱,۹۰۹-	۵,۴۱۲,۸۳۱-	۲۵۸,۹۳۲-	۱۰۴,۳۹۳,۲۱۹-	۹۱/۷٪	۱۰/۸٪
ونوین	۸۹,۰۸۹,۶۴۶-	۱۳,۳۶۱,۸۷۵-	۳,۰۶۱,۴۱۷-	۲۱۹,۳۶۶-	۱۰۵,۷۳۲,۳۰۴-	۸۴/۵٪	۷/۲٪
وخور	۱۱۶,۴۶۷,۰۷۲-	۴۷,۹۸۴,۷۰۶-	۳۰۲,۰۰۰-	۱,۳۷۵,۰۵۵-	۱۶۶,۱۲۸,۸۳۳-	۹۸/۳٪	۱۴/۸٪
وآیند	۱۸۴,۹۸۳,۸۲۴-	۲۱,۰۸۰,۴۸۹-	۲۲,۹۵۵,۵۱۹-	۰	۲۲۹,۰۱۹,۸۳۲-	۹۶/۱٪	۷/۶٪
وبصادر	۱۵۹,۰۸۱,۶۴۲-	۹۴,۹۶۹,۸۷۹-	۶,۳۴۱,۸۸۴-	۱,۵۷۳,۳۰۸-	۲۶۱,۹۶۶,۷۱۳-	۸۷/۱٪	۷/۵٪
وتجارت	۱۷۹,۸۹۵,۷۰۷-	۸۹,۶۳۲,۸۹۹-	۳۶,۱۷۱,۱۵۸-	۱,۴۶۲,۳۸۷-	۳۰۷,۱۶۳,۱۵۱-	۹۱/۶٪	۸/۹٪
وبملت	۲۲۵,۷۱۰,۳۳۱-	۱۶۱,۱۱۱,۲۵۶-	۲۶,۵۱۰,۶۴۱-	۳۰,۷۴,۳۴۲-	۴۱۶,۴۰۶,۵۷۰-	۹۳/۳٪	۵/۰٪

جمع هزینه پول - میلیون ریال



اداره میزهای صنعت و رتبه بندی ناشران

معیارهای مهم در صنعت بانک

کفایت سرمایه

- نسبت کفایت سرمایه یکی از نسبت‌های سنجش سلامت عملکرد و ثبات مالی مؤسسه مالی و بانک‌ها است. بانک‌ها باید سرمایه کافی برای پوشش دادن ریسک ناشی از فعالیت‌های خود را داشته و مراقب باشند که آسیب‌های وارده به سپرده‌گذاران منتقل نشود. بنابراین باید از حداقل میزان سرمایه مطلوب برای پوشش ریسک‌های عملیاتی خود برخوردار باشند.

کیفیت دارایی

- کیفیت دارایی یکی از مهمترین عوامل در ارزیابی سلامت بانکی به شمار می‌رود و بر مبنای ریسک و میزان نقدشوندگی دارایی‌ها مورد سنجش واقع می‌شود. همچنین نشان دهنده‌ی توانایی بانک در انجام فعالیت‌های مناسب و تحصیل دارایی‌های قابل بازگشت است.

کیفیت مدیریت

- کیفیت مدیریت، میزان هزینه هر واحد پولی که به صورت تسهیلات داده می‌شود را نشان می‌دهد. از این رو کاهش این معیار منجر به افزایش کارایی و سودآوری نهادهای مالی می‌گردد.

توان سودآوری

- کیفیت و روند تحصیل درآمدهای یک نهاد مالی ارتباط زیادی به چگونگی مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها دارد. از این رو توان سودآوری به کسب درآمد در یک نهاد مالی اشاره دارد، به نحویکه از رشد دارایی‌ها حمایت کرده و منجر به افزایش ارزش حقوق سهامداران گردد.

نقدینگی

- نقدینگی و کنترل آن از این جهت که دارندگان حساب‌های سرمایه‌گذاری ممکن است متقاضی دریافت وجوه خود باشند و بانک را مجبور به فروش دارایی‌های خود نماید، اهمیت قابل توجهی دارد. بانک میبایست دارای نقدینگی کافی برای پاسخگویی به تقاضای سپرده‌گذاران و وام‌دهندگان داشته باشد تا اطمینان عمومی را نسبت به خود جلب نماید.

مقایسه بانکها به لحاظ معیارهای کفایت سرمایه

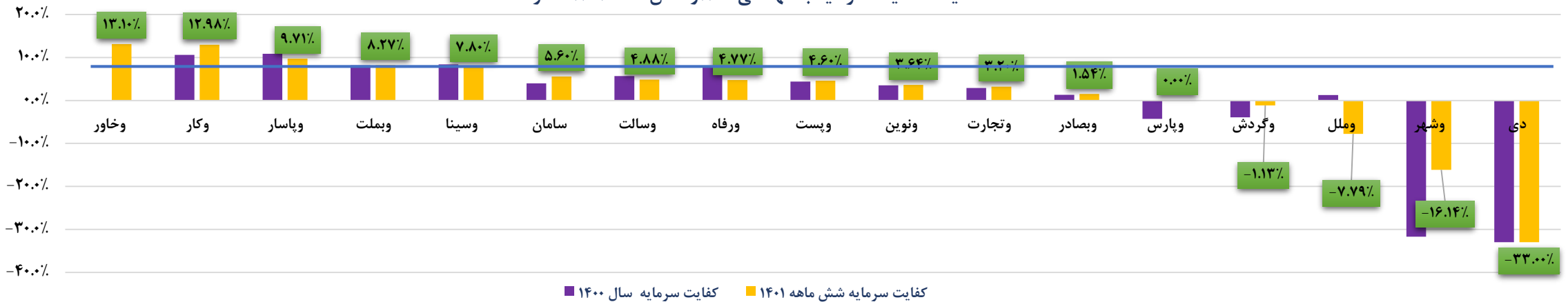


**CAPITAL
ADEQUACY
(CAR)RATIO**

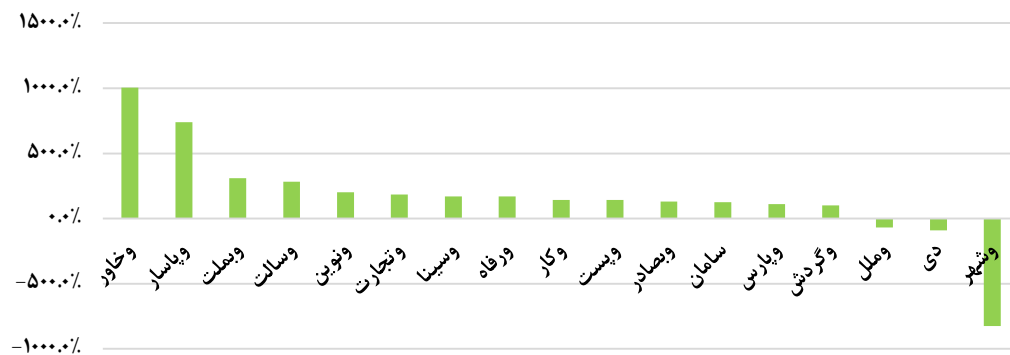
مقایسه بانکها به لحاظ معیارهای کفایت سرمایه در شش ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۱ - درصد

نسبت کفایت سرمایه توانایی مالی بانک در برابر زیان های غیرمنتظره را نشان می دهد این نسبت یکی از کلیدی ترین شاخص در تحلیل وضعیت بانک به شمار می رود. نرخ مطلوب این شاخص **هشت درصد** تعیین شده اما در این سال ها بسیاری از بانک های ایرانی نرخ کمی کمتر از آن را ثبت کرده اند. در نمودار زیر این نسبت برای بانک ها در تاریخ ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱ نشان داده شده است. لازم به ذکر است دیتاهای بانکهای وزمین، آینده و سرمایه به ترتیب در نمودار مقایسه ای کفایت سرمایه (در سال ۱۴۰۰ به ترتیب ۴۳٪، ۱۵۶٪ و ۳۳۳٪)، حقوق صاحبان سهام به دارایی ها (۵۱/۵٪، ۳۲/۱٪ و ۲۸۲٪) و حقوق صاحبان سهام به دارایی های ثابت (۲۷۷۵/۹٪، ۴۱۸۷/۱٪ و ۱۵۰۴۹/۷٪) می باشند که به دلیل نمایش بهتر سایر دیتاها حذف گردیده اند.

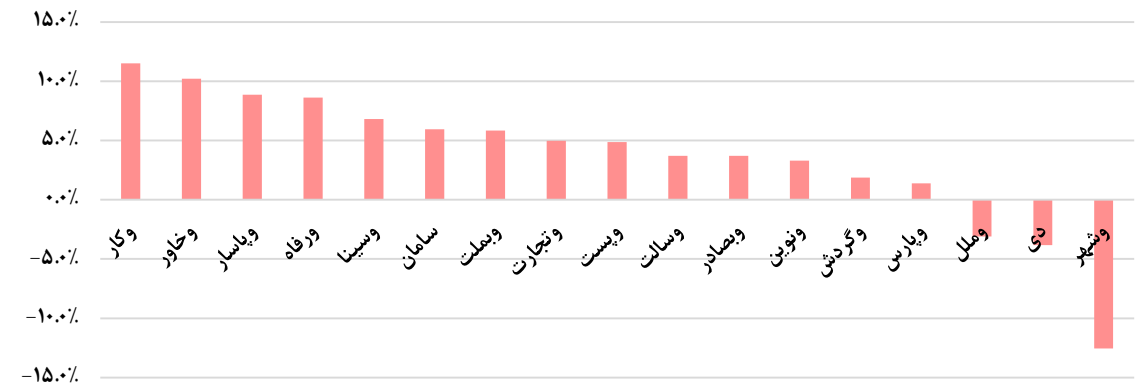
مقایسه کفایت سرمایه بانکها طی ۱۴۰۰ و شش ماهه ۱۴۰۱ - درصد



حقوق صاحبان سهام به دارایی های ثابت



حقوق صاحبان سهام به دارایی ها (نسبت مالکانه)



مقایسه بانکها به لحاظ معیارهای کیفیت دارایی ها



وضعیت مطالبات غیر جاری بانک ها در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱ - میلیون ریال

مطالبات غیر جاری بانکها در ۶ ماهه ۱۴۰۱								
نماد بانک	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	مجموع مطالبات غیر جاری	درصد سررسید گذشته ها به کل مطالبات غیر جاری	درصد مطالبات معوق به کل مطالبات غیر جاری	درصد مطالبات مشکوک الوصول به کل مطالبات غیر جاری	نسبت مطالبات غیر جاری به کل مطالبات - NPL
دی	۷,۱۱۷,۶۲۷	۱۱,۲۰۲,۹۹۸	۵۲,۹۲۱,۳۰۸	۷۱,۲۴۱,۹۳۳	۱۰٪	۱۶٪	۷۴٪	۳۱٪
وپارس	۴۵۸,۶۵۴,۳۵۰	۱,۸۱۷,۷۸۰	۴۸,۳۳۲,۸۴۵	۵۰۸,۸۰۴,۹۷۵	۹۰٪	۰٪	۹٪	۳۱٪
وبصادر	۳۵,۵۵۱,۳۰۰	۶۶,۵۲۷,۹۰۰	۸۱۱,۸۰۰,۰۷۲	۹۱۳,۸۷۹,۲۷۲	۴٪	۷٪	۸۹٪	۲۰٪
وتجارت	۱۱۹,۰۸۶,۸۰۰	۳۴,۱۷۴,۳۳۳	۱۶۷,۹۷۶,۱۸۰	۳۲۱,۲۳۵,۳۱۳	۳۷٪	۱۱٪	۵۲٪	۸٪
ونوین	۱۳,۴۱۴,۳۱۹	۶,۰۳۶,۵۲۳	۱۰۷,۹۲۷,۰۶۰	۱۲۷,۳۷۷,۹۰۲	۱۰٪	۵٪	۸۵٪	۷٪
وپاسار	۲۰,۸۴۸,۸۲۷	۴,۸۸۰,۳۹۹	۲۲۴,۳۵۲,۵۶۵	۲۵۰,۰۸۱,۷۹۱	۸٪	۲٪	۹۰٪	۷٪
وملل	۳۷۸,۸۲۰	۵۱,۴۶۲	۲۰,۶۵۳,۸۶۲	۲۱,۰۸۴,۱۴۴	۲٪	۰٪	۴٪	۶٪
وبملت	۳۴,۲۹۴,۹۹۰	۱۳,۷۳۳,۹۷۳	۴۷۰,۵۶۸,۶۰۹	۵۱۸,۵۹۷,۵۷۲	۷٪	۳٪	۹۰٪	۵٪
وکار	۳,۰۴۶,۲۹۰	۱,۳۶۱,۵۰۷	۱۴,۲۶۷,۵۰۱	۱۸,۶۷۵,۲۹۸	۱۶٪	۷٪	۷۶٪	۴٪
وپست	۶,۰۸۶,۴۲۹	۲,۲۸۶,۰۴۹	۷,۱۰۲,۹۲۹	۱۵,۴۷۵,۴۰۷	۳۹٪	۱۵٪	۴۶٪	۳٪
وسینا	۵,۱۹۵,۰۶۴	۱,۱۷۶,۸۳۷	۵,۶۰۳,۵۶۷	۱۱,۹۷۵,۴۶۸	۴۳٪	۱۰٪	۴۷٪	۲٪
وخاور	۳,۸۵۶,۵۴۰	۱,۴۱۴,۵۵۳	۵,۳۷۷,۹۳۲	۱۰,۶۴۹,۰۲۵	۳۶٪	۱۳٪	۵۱٪	۲٪

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی داراییهای مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

۱. طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۲. طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۳. طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۴. طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)



ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و سهم آن از مطالبات در شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱ - میلیون ریال

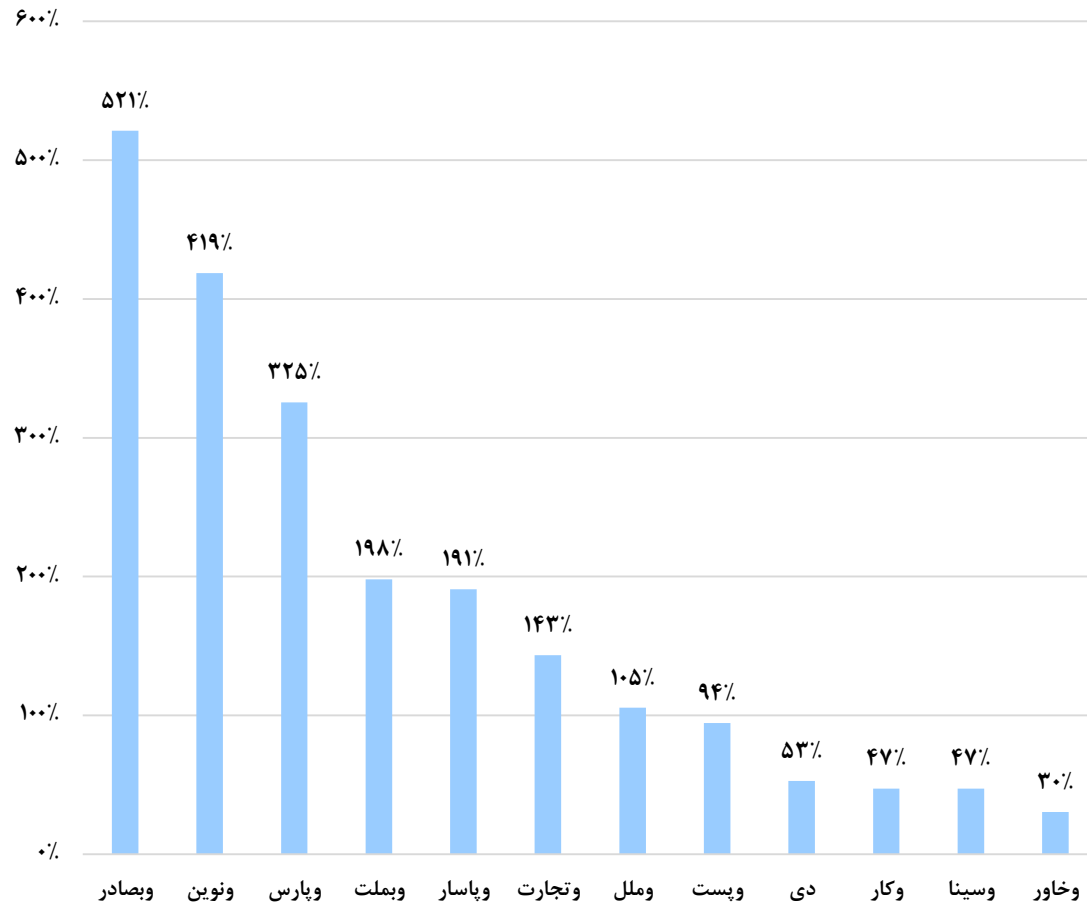
مانده ذخایر مشکوک الوصول و نسبت مانده ذخایر به کل مطالبات غیر جاری						
نماد بانک	مجموع تسهیلات اعطایی و مطالبات	مطالبات غیر جاری	ذخیره عمومی و اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به کل مطالبات	نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به مطالبات جاری
وسینا	۴۹۵.۷۵۶.۱۹۳	۱۱.۹۷۵.۴۶۸	۱۲.۴۷۰.۰۸۷	۶,۲۸۲,۰۲۱	۲.۵٪	۵۲٪
وبملت	۹۶۰.۳۰۴۹۹.۱۵۳	۵۱۸.۵۹۷.۵۷۲	۵۰۶.۴۵۲.۶۰۱	۳۸۱,۰۱۰,۳۹۳	۵.۳٪	۷۳٪
وکار	۴۱۷.۷۸۲.۱۵۷	۱۸.۶۷۵.۲۹۸	۱۵.۵۸۹.۷۵۴	۱۰,۰۵۴,۳۶۰	۳.۷٪	۵۴٪
وپست	۴۵۰.۰۰۱۰.۰۸۴	۱۵.۴۷۵.۴۰۷	۱۱.۷۴۵.۱۷۶	۶,۱۸۸,۶۸۰	۲.۶٪	۴۰٪
وملل	۳۲۹.۹۶۳.۶۶۹	۲۱.۰۰۸۴.۱۴۴	۱۵.۰۰۲.۶۴۵	۳,۸۳۰,۸۳۳	۴.۵٪	۱۸٪
وخواور	۴۵۰.۴۵۱.۱۶۶	۱۰.۶۴۹.۰۲۵	۷.۲۸۶.۸۹۸	۱,۰۷۸,۱۵۵	۱.۶٪	۱۰٪
ویاسار	۳.۵۲۲.۶۹۵.۱۸۰	۲۵۰.۰۸۱.۷۹۱	۱۵۱.۷۵۶.۸۹۴	۱۰۶,۴۵۴,۵۱۰	۴.۳٪	۴۳٪
وتجارت	۳.۸۲۴.۵۵۰.۲۷۸	۳۲۱.۲۳۵.۳۱۳	۱۹۳.۷۹۹.۶۳۶	۱۴۲,۹۲۵,۸۴۷	۵.۱٪	۴۴٪
ونوین	۱.۷۴۲.۶۰۸.۰۲۱	۱۲۷.۳۷۷.۹۰۲	۶۰.۷۳۲.۹۶۲	۳۹,۱۷۴,۰۶۳	۳.۵٪	۳۱٪
وبصادر	۴.۴۸۸.۵۹۰.۹۴۲	۹۱۳.۸۷۹.۲۷۲	۳۶۸.۹۰۴.۴۵۸	۳۱۸,۸۳۳,۸۰۱	۸.۲٪	۳۵٪
دی	۲۳۰.۰۰۱۰.۰۰۵	۷۱.۲۴۱.۹۳۳	۲۰.۱۷۴.۵۹۶	۱۷,۶۲۹,۴۴۷	۸.۸٪	۲۵٪
ویپارس	۱.۶۶۳.۰۵۷.۰۰۶	۵۰.۸۸۰۴.۹۷۵	۵۱.۸۱۹.۴۶۹	۵۱,۸۱۹,۴۶۹	۳.۱٪	۱۰٪



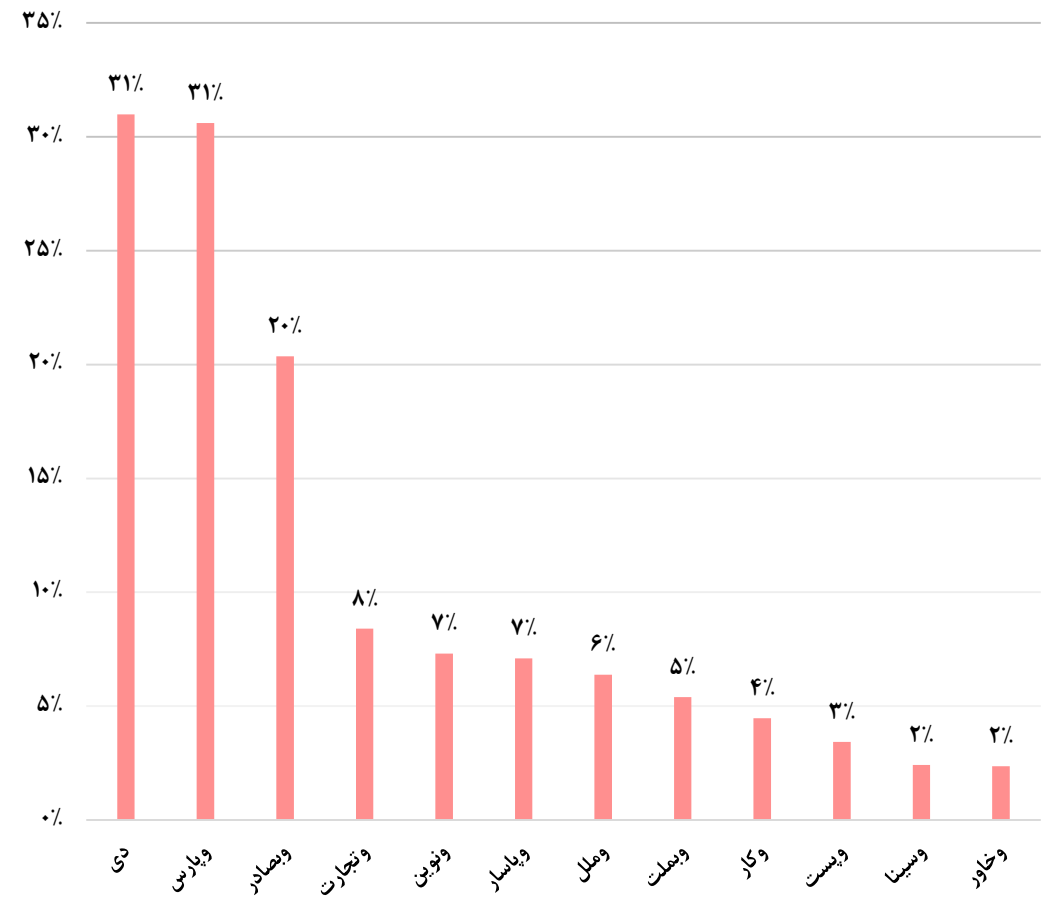
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به مطالبات جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول تعلق میگیرد.

مقایسه بانکها به لحاظ معیارهای کیفیت دارایی ها در شش ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۱ – درصد

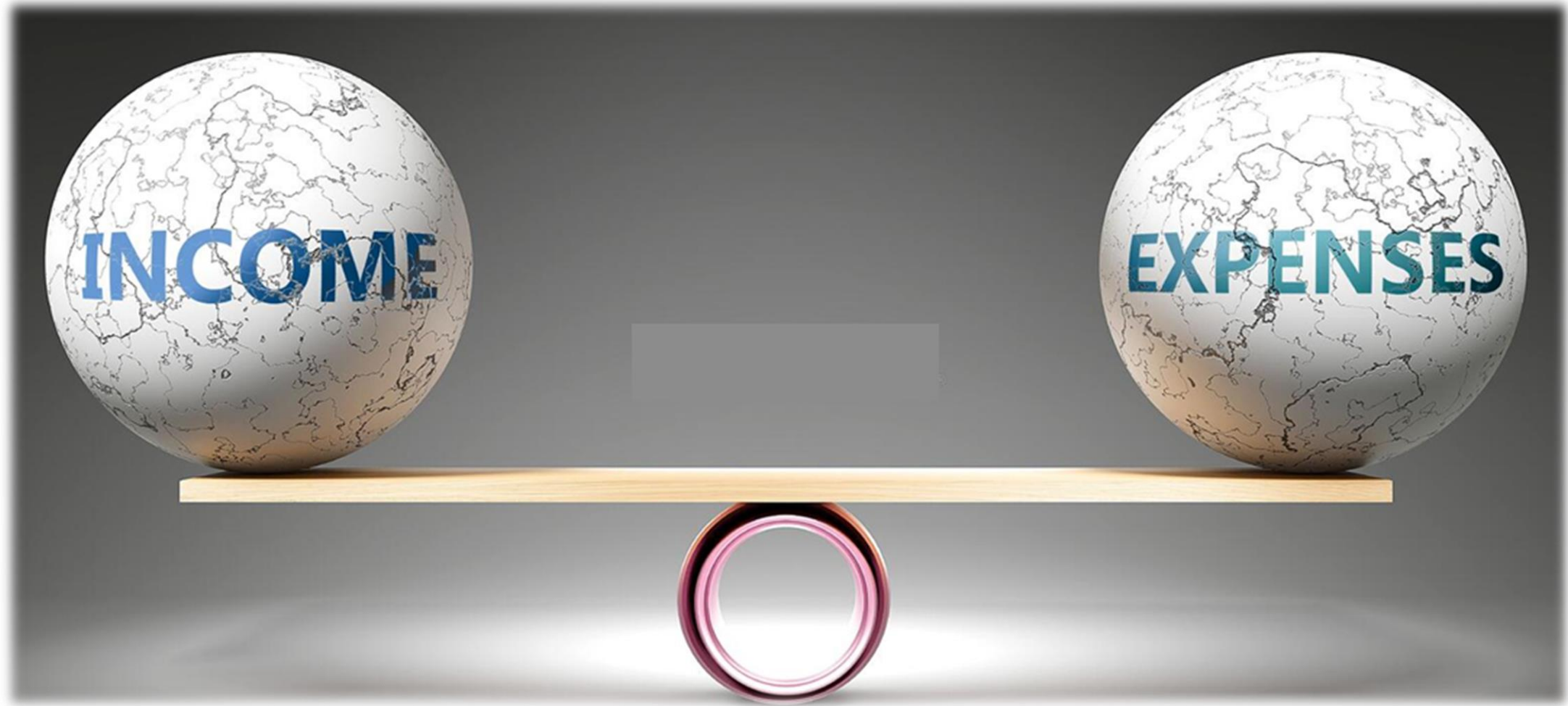
مطالبات غیر جاری به سرمایه – درصد



نسبت مطالبات غیر جاری به کل مطالبات _ NPL

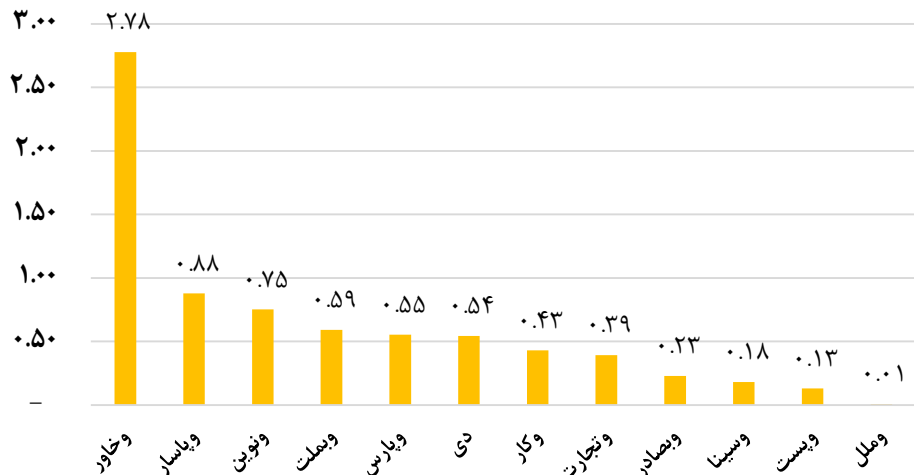


مقایسه بانکها به لحاظ معیارهای کیفیت مدیریت



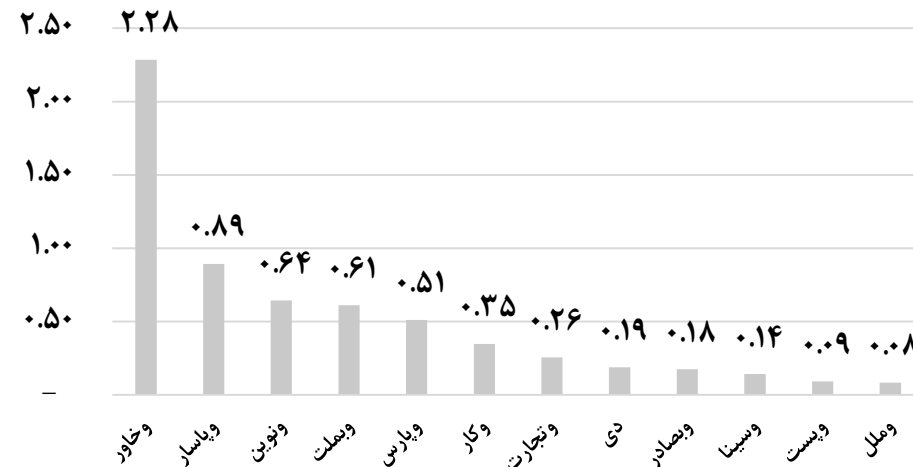
مقایسه بانکها به لحاظ معیارهای کیفیت مدیریت در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱

میانگین جذب سپرده در هر شعبه-همت

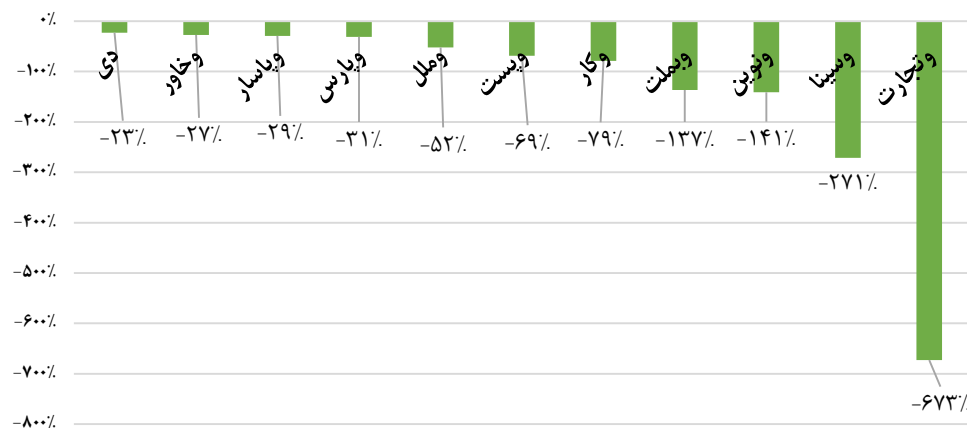


نماد بانک	تعداد شعب
و بصادر	۱.۹۹۹
و مملت	۱.۳۷۷
و تجارت	۱.۳۵۲
و بست	۴۰۳
و پارس	۳۵۱
و پاسار	۳۴۰
و ملل	۳۳۹
و سینا	۲۸۷
و نوین	۲۲۸
و کار	۱۰۸
دی	۹۱
و خاور	۱۸

میانگین ارائه تسهیلات در هر شعبه-همت



نسبت هزینه های عمومی و اداری به سود خالص

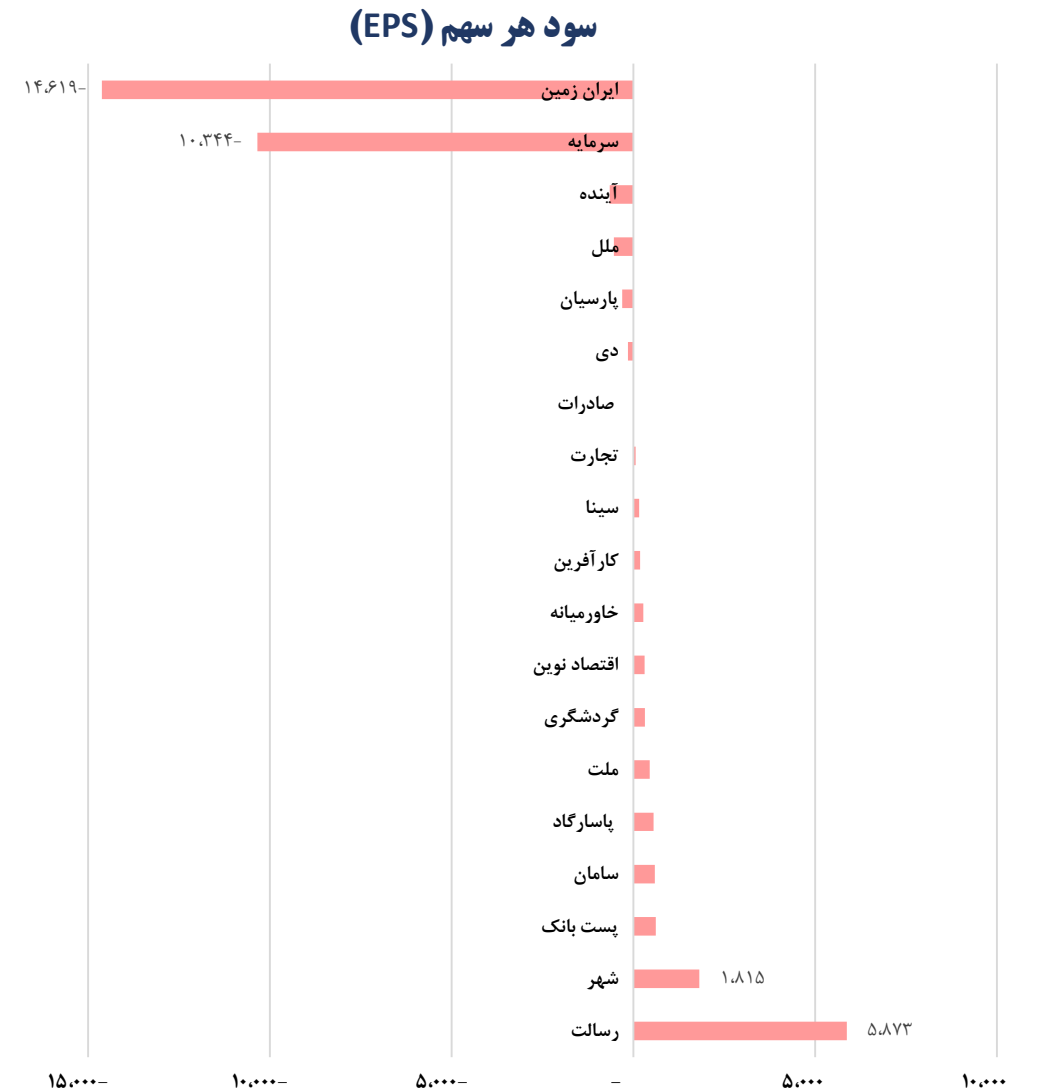
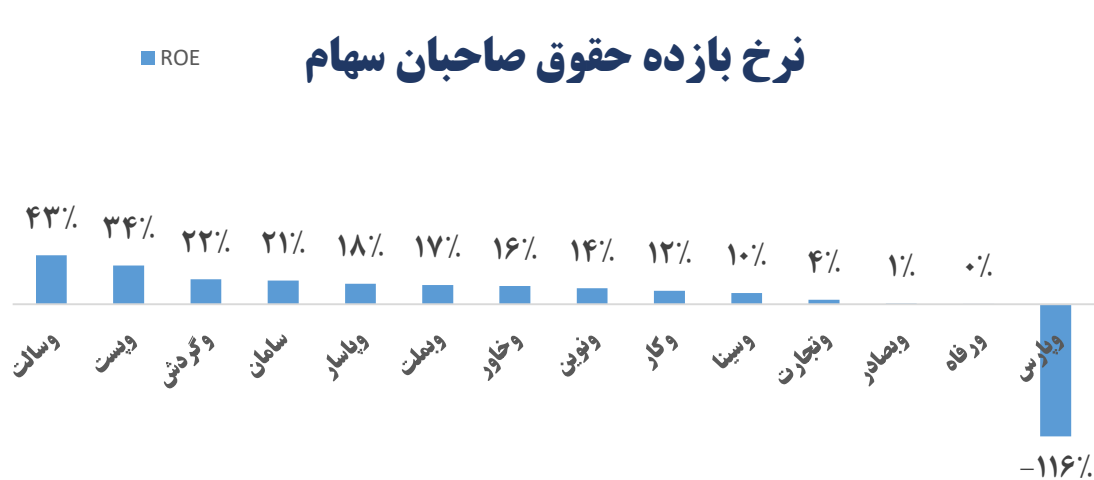


نسبت هزینه های عمومی و اداری به سود خالص در بانک صادرات ایران به میزان ۶۳۴۰٪ می باشد که عمده دلیل آن بالا بودن هزینه حقوق و دستمزد و پایین بودن سود خالص می باشد.

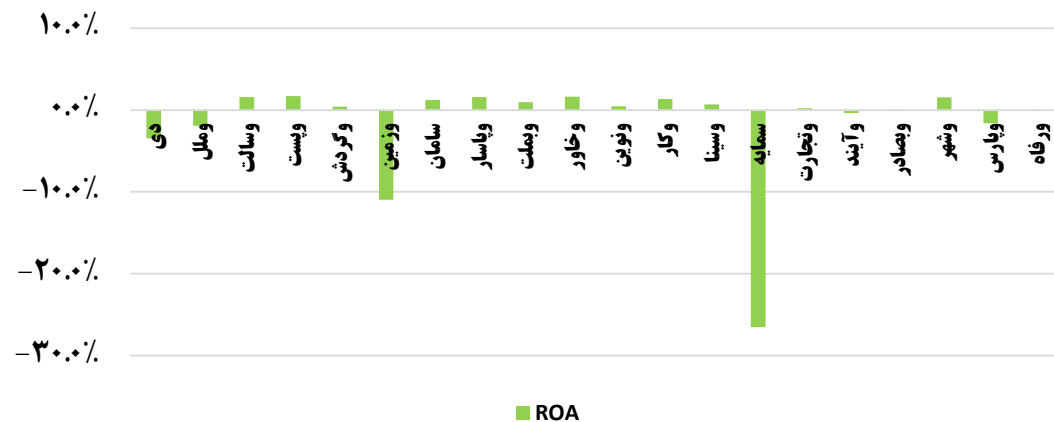
مقایسه بانکها به لحاظ توان سودآوری



مقایسه بانکها به لحاظ توان سودآوری در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱



نرخ بازده دارایی ها (ROA) - درصد



مقایسه بانکها به لحاظ معیارهای نقدینگی



مقایسه بانکها به لحاظ معیارهای نقدینگی در شش ماهه اول سال ۱۴۰۱



مقایسه بانکها به لحاظ معیارهای نقدینگی				
دارایی نقد به سپرده	ماندگاری سپرده	دارایی نقد به سپرده فرار	تسهیلات به سپرده	نماد بانک
۵٪	۱۰۸.۵٪	۹٪	۱۰۳٪	وبملت
۵٪	۱۴۸.۶٪	۱۴٪	۷۷٪	وبصادر
۶٪	۲۴۶.۷٪	۲۰٪	۷۸٪	وسینا
۴٪	۲۶۱.۹٪	۱۶٪	۸۱٪	وکار
۳۲٪	۹۲۷.۶٪	۳۲۸٪	۱۰۳٪	ویپاسار
۲٪	۱۲۰.۸٪	۵٪	۶۵٪	وتجارت
۱۰٪	۲۹۶.۰٪	۴۰٪	۸۲٪	وخواور
۳٪	۴۶۲.۳٪	۱۵٪	۸۶٪	ونوبین
۴٪	۵۷.۶٪	۷٪	۷۲٪	وپست
		۱۷٪		ویپارس
۱٪	۸۶۲.۷٪	۹٪	۳۵٪	دی

چالش ها و اخبار صنعت

- کسری بودجه دولت
- عدم محاسبه بهره مرکب در بدهی های دولت
- عدم شناسایی سود برای تسهیلات معوق و سررسید گذشته
- استقراض دولت و سایر بانکها از بانک مرکزی
- بخشودگی جرائم
- تسهیلات تکلیفی
- تفاوت میان نرخ تورم و نرخ بهره بانکی

- ناترازی بانکها
- بی نظمی در ساختار نظام ارزی و مداخله بانک مرکزی در آن
- جهش معوقات تسهیلات ارزی
- نسبت نامتوازن تسهیلات غیر جاری
- صدور مجوزهایی از جمله برگزاری مجامع و افزایش سرمایه توسط بانک مرکزی
- اموال مازاد بانکها
- ضعف در سیستم اکچوئری بانکهای خصوصی شده
- افزایش نرخ سود بین بانکی
- سهم خزانه
- ذینفع واحد

چالش های صنعت بانکداری در ایران

- اخبار جدید بانکی
- افزایش نرخ سود سپرده بانکی
- افزایش نرخ تسعیر ارز
- ایجاد و تشکیل یل بانکی میان تهران و مسکو
- اتصال سامانه های پیام رسان مالی ایران و روسیه

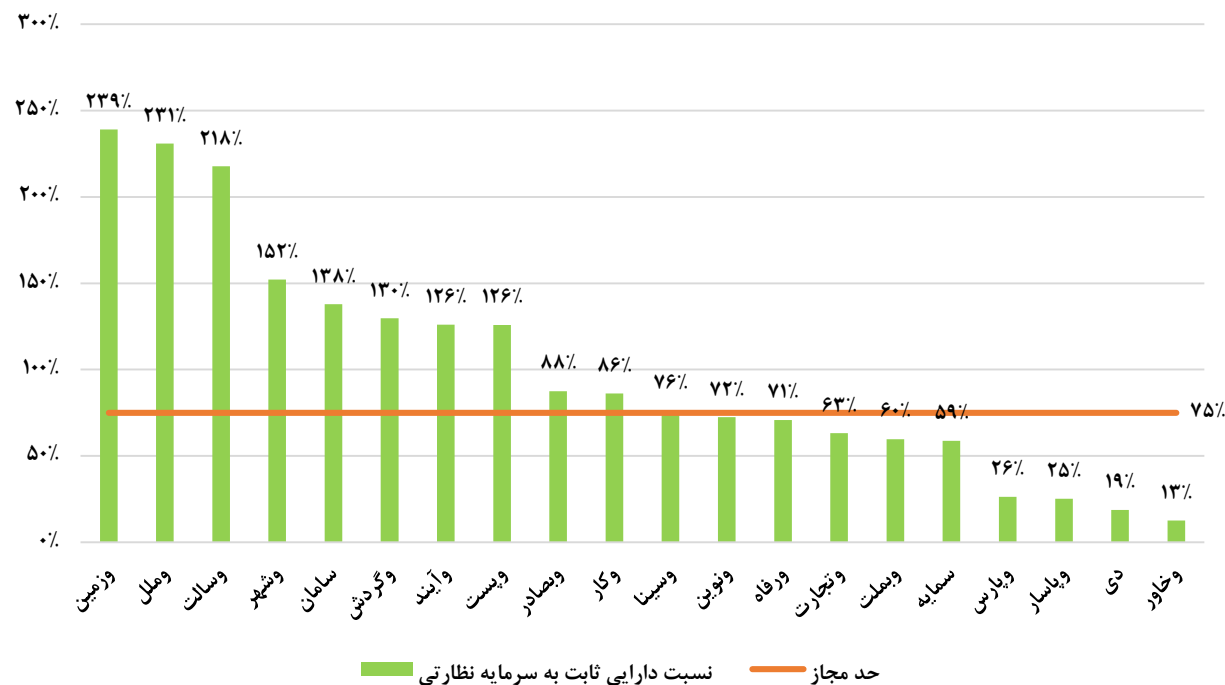


مقایسه بانکها به لحاظ اموال مازاد در شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱

نماد	سرمایه نظارتی نافذ	سرمایه گذاری	حداکثر سرمایه گذاری ۲۰ درصد سرمایه نظارتی نافذ	مازاد سرمایه گذاری
وآیند	۱,۳۰۹,۷۳۳,۴۸۰-	۸۱۱,۱۰۹,۷۵۵	۲۶۱,۹۴۶,۶۹۶-	۱,۰۷۳,۰۵۶,۴۵۱
ورفاه	۱۶۰,۱۸۷,۸۰۴	۹۰۲,۴۶۰,۵۷۴	۳۲,۰۳۷,۵۶۱	۸۷۰,۴۲۳,۰۱۳
وتجارت	۳۰۹,۴۸۲,۳۴۸	۳۹۹,۹۶۰,۸۳۴	۶۱,۸۹۶,۴۷۰	۳۳۸,۰۶۴,۳۶۴
دی	۲۶۸,۰۶۳,۱۹۸-	۱۶۹,۹۸۸,۷۵۴	۵۳,۶۱۲,۶۴۰-	۲۲۳,۶۰۱,۳۹۴
وصادر	۲۳۵,۵۰۷,۵۸۶	۲۶۶,۰۳۹,۷۵۶	۴۷,۱۰۱,۵۱۷	۲۱۸,۹۳۸,۲۳۹
ویارس	۱۶۸,۲۶۱,۸۳۸-	۱۳۵,۴۴۹,۴۶۴	۳۳,۶۵۲,۳۶۸-	۱۶۹,۱۰۱,۸۳۲
وشهر	۲۳۰,۹۷۲,۰۴۶-	۱۰۵,۹۴۱,۱۷۴	۴۶,۱۹۴,۴۰۹-	۱۵۲,۱۳۵,۵۸۳
وگردش	۶۰,۵۹۹,۴۸۸	۵۱,۱۲۱,۷۲۷	۱,۲۱۱,۸۹۸	۴۹,۹۰۹,۸۲۹
سامان	۳۰,۶۷۹,۷۳۳	۴۱,۳۲۵,۱۲۹	۶,۱۳۵,۹۴۷	۳۵,۱۸۹,۱۸۲
وملل	۶,۱۲۴,۱۹۳	۱۷,۴۶۰,۰۸۶	۱,۲۲۴,۸۳۹	۱۶,۲۳۵,۲۴۷
سمایه	۶,۴۳۵,۷۸۹	۴,۴۴۹,۲۷۴	۱,۲۸۷,۱۵۸	۳,۳۶۲,۱۱۶
وزمین	۶,۱۲۴,۱۹۳	۲,۰۲۷,۹۸۳	۱,۲۲۴,۸۳۹	۸۰۳,۱۴۴
وسینا	۲۲,۵۳۹,۴۸۳	۵,۰۷۵,۴۲۴	۴,۵۰۷,۸۹۷	۵۶۷,۵۲۷
ویست	۱۱,۵۲۷,۰۵۶	۳۸۰,۵۶۲	۲,۳۰۵,۴۱۱	۱,۹۲۴,۸۴۹-
وکار	۵۳,۷۵۰,۳۳۹	۶,۵۴۳,۷۹۰	۱۰,۷۵۰,۰۶۸	۴,۲۰۶,۲۷۸-
وسالت	۲۳,۲۶۲,۶۵۶	.	۴,۶۵۲,۵۳۱	۴,۶۵۲,۵۳۱-
ونوین	۵۷,۶۰۸,۷۰۳	۳,۸۵۵,۴۰۵	۱۱,۵۲۱,۷۴۱	۷,۶۶۶,۳۳۶-
وخاور	۵۲,۸۵۵,۰۰۳	۲,۲۰۹,۷۷۰	۱۰,۵۷۱,۰۰۱	۸,۳۶۱,۲۳۱-
ویاسار	۱۹۳,۸۱۰,۷۷۳	۵,۱۹۱,۵۱۶	۳۸,۷۶۲,۱۵۵	۳۳,۵۷۰,۶۳۹-
ویملت	۴۷۴,۸۳۲,۱۰۳	۴۹,۳۹۳,۸۶۱	۹۴,۹۶۶,۴۲۱	۴۵,۵۷۲,۵۶۰-

■ اموال مازاد بانکها علاوه بر دارایی های ثابت، سرمایه گذاری ها را نیز شامل می شود. مطابق بخشنامه بانک مرکزی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۳۰ حد مجاز نسبت دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام حداکثر به میزان ۷۵٪ تعیین میشود و بانکهایی که این نسبت در آنها بالاتر از ۷۵٪ است باید اقدام به فروش آنها نمایند.

■ همچنین براساس بخشنامه مذکور مجموع سرمایه گذاری های موسسه اعتباری نباید از ۲۰٪ سرمایه پایه (نظارتی) موسسه اعتباری تجاوز نماید.



■ لازم به ذکر است بانکهایی از قبیل و آیند، ویارس، دی، و گردش و وسالت به دلیل نداشتن سرمایه نظارتی نافذ، از سرمایه نظارتی آنها استفاده گردیده است.

