

ملاحظات پیرامون وضعیت جاری بانک‌ها، بازار سرمایه و دولت برای تامین مالی شرکت‌های عضو اتاق

همایش «نقد اقتصاد ایران»

اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران

معاونت بررسی‌های اقتصادی

حسین عبده تبریزی

تهران ۱۳۹۴/۰۸/۲۴

چند عنوان برای بحث

- نرخ بهره /مشکل صنعت و کسب و کار چرا کاهش نمی یابد؟
- وضعیت بانکها و شرکتها
- امکانات شرکتها در بازار سرمایه
- بازار بدهی، دولت و شرکتها

وضعیت بازار سرمایه

- تشدید معاملات سفته بازی در بازار سهام

- رونق معاملات در صنایع و سهام غیربنیادی

- (قند، خودرویی زیانده با زیان انباشته، شرکت‌های ورشکسته و...)

- چرخش استراتژی غالب معاملات از سبد دارایی به سهام انفرادی (تک سهم)

- کاهش حجم معاملات و افت نقدینگی محسوس در بازار ثانویه

- کاهش سودآوری بخش خدمات کارگزاری و مشاوره در دوره رکود بازار سرمایه و

- خطر تضعیف بنیه مالی این نهادهای مالی

حجم معاملات به میلیون

۶۰۰

۵۰۰

۴۰۰

۳۰۰

۲۰۰

۱۰۰

۰

۴۸۷

۵۱۶

۴۳۹

۴۱۸

مرداد ماه ۱۳۹۴

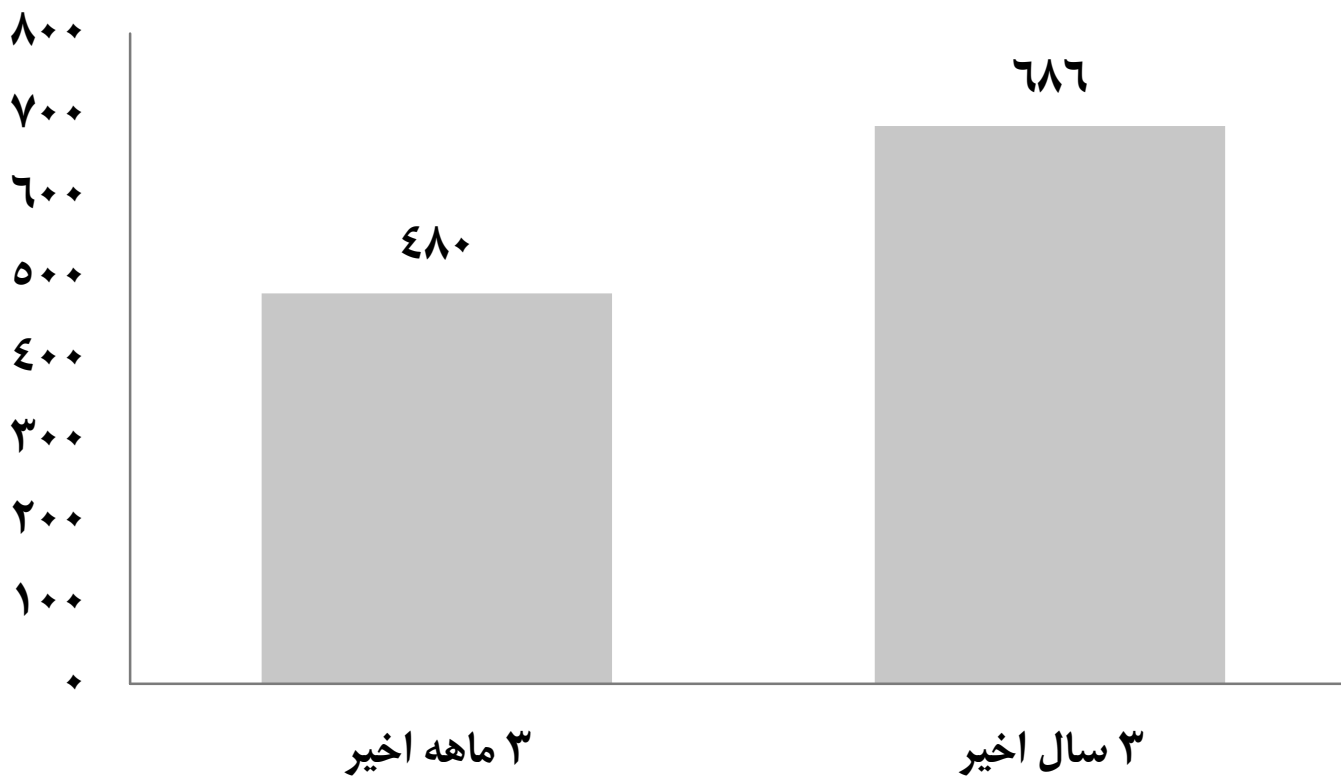
شهریور ماه ۱۳۹۴

مهر ماه ۱۳۹۴

آبان ماه ۱۳۹۴

حجم معاملات به میلیون

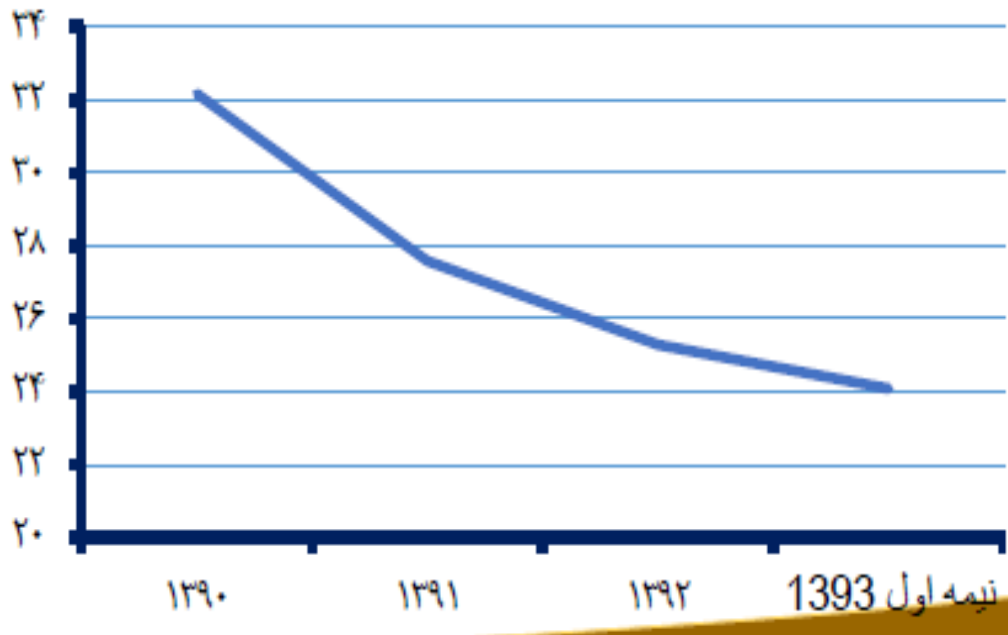
شرح	۳ سال اخیر	۳ ماهه اخیر	نسبت ۳ ماهه اخیر به ۳ سال اخیر
حجم معاملات به میلیون	۶۸۶	۴۸۰	٪۷۰



کاهش قدرت وام‌دهی شبکه‌ی بانکی

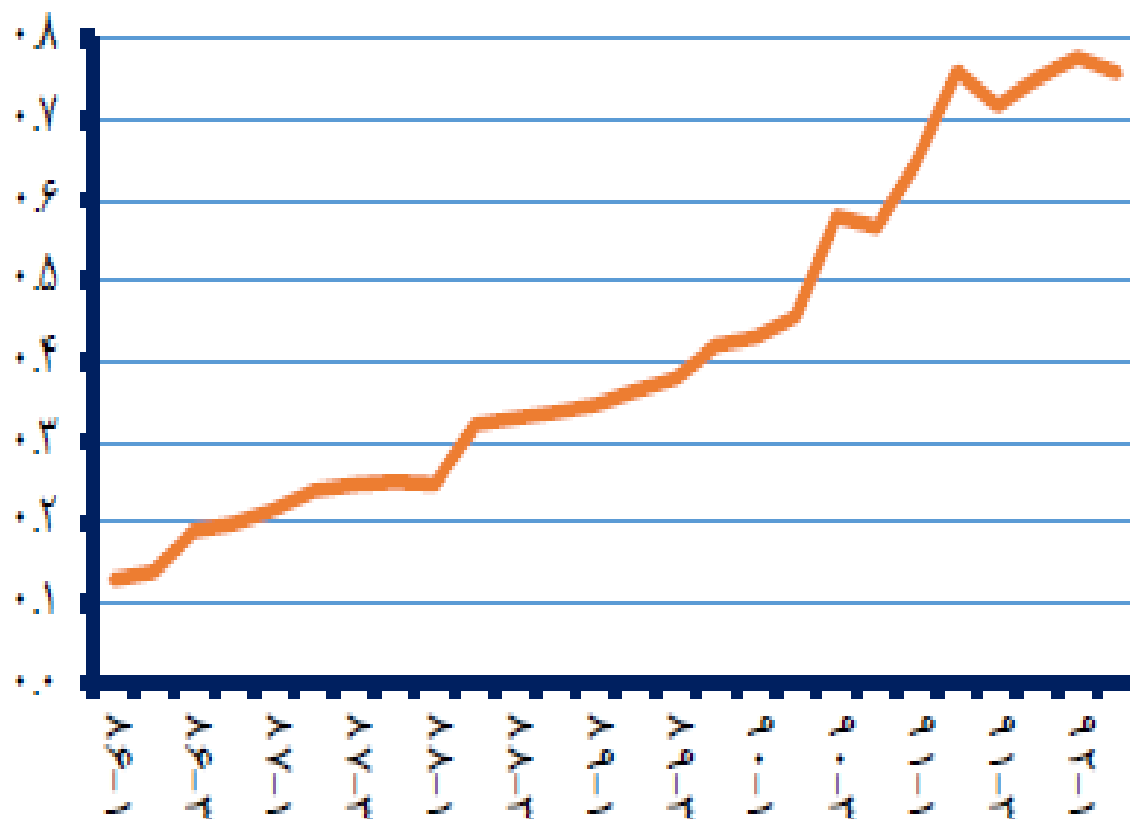
۱. کاهش نسبت تسهیلات پرداختی به تولید ناخالص داخلی
۲. افزایش سهم وثایق تملیکی از دارایی‌های بانکی
۳. کاهش سهم تسهیلات بانکی از دارایی‌های بانکی (و افزایش سهم سایر دارایی‌های بانکی)
۴. افزایش مطالبات غیرجاری شبکه‌ی بانکی
۵. افزایش نسبت مطالبات به تسهیلات
۶. افزایش بیش از حد نسبت کفایت سرمایه برخی بانک‌ها

نسبت تسهیلات پرداختی به تولید ناخالص داخلی

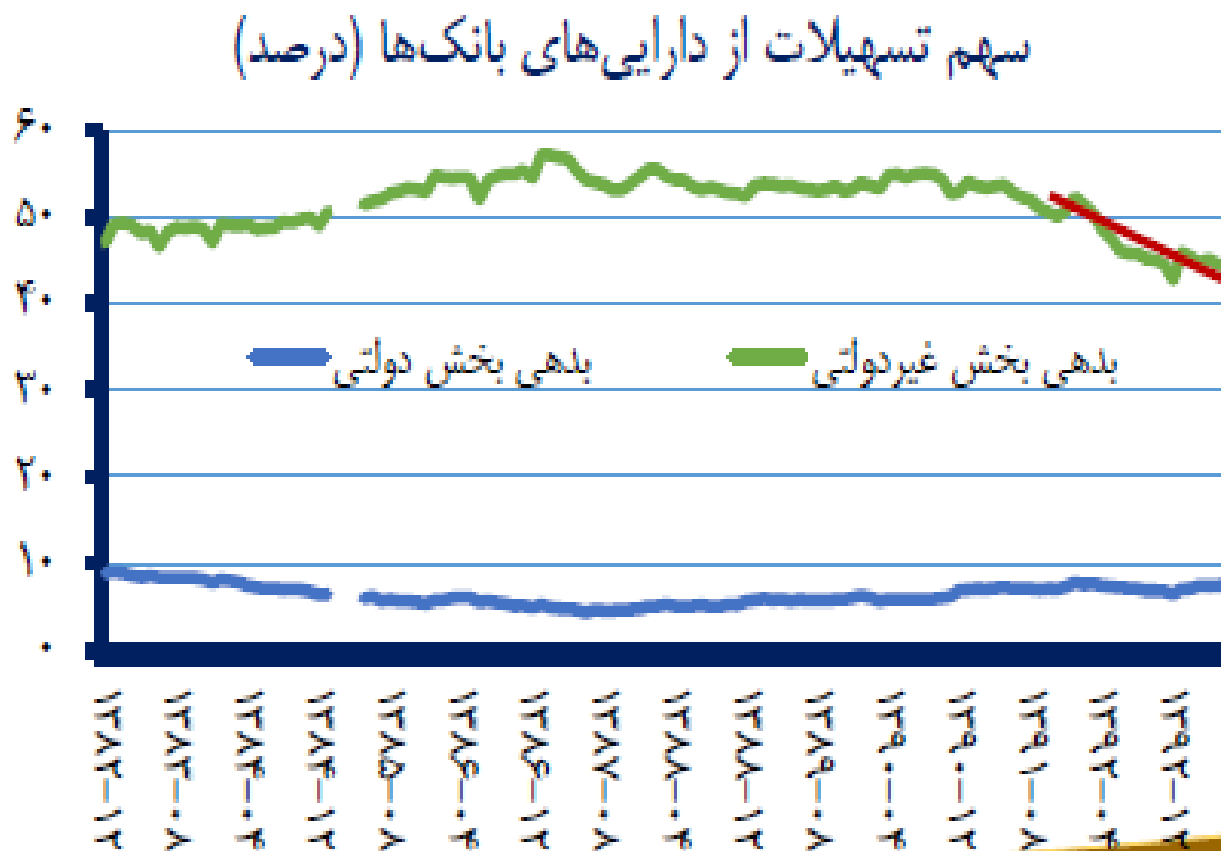


کاهش سهم بانکها در تامین مالی تولید تسهیلات پرداختی نیمه نخست سال ۱۳۹۳ (۱۴۶۳ هزار میلیارد ریال) بوده است، با توجه به نرخ تورم مورد انتظار و همچنین نرخ رشد تولید ناخالص داخلی انتظار می رود به روال چند سال اخیر از سهم بانکها در تامین مالی تولید کاسته شود.

افزایش سهم وثایق تملیکی از دارایی های شبکه بانکی

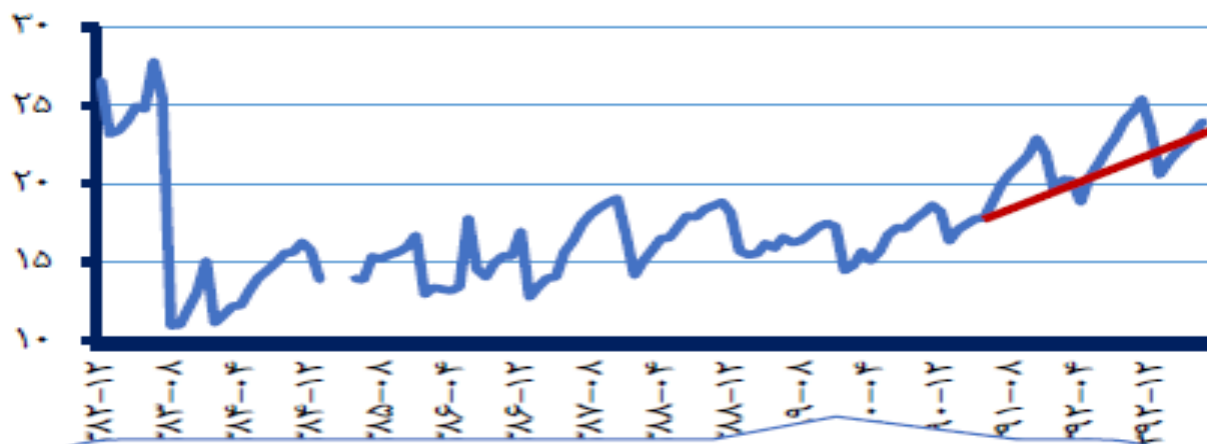


روند کاهشی سهم تسهیلات از داراییهای بانک ها



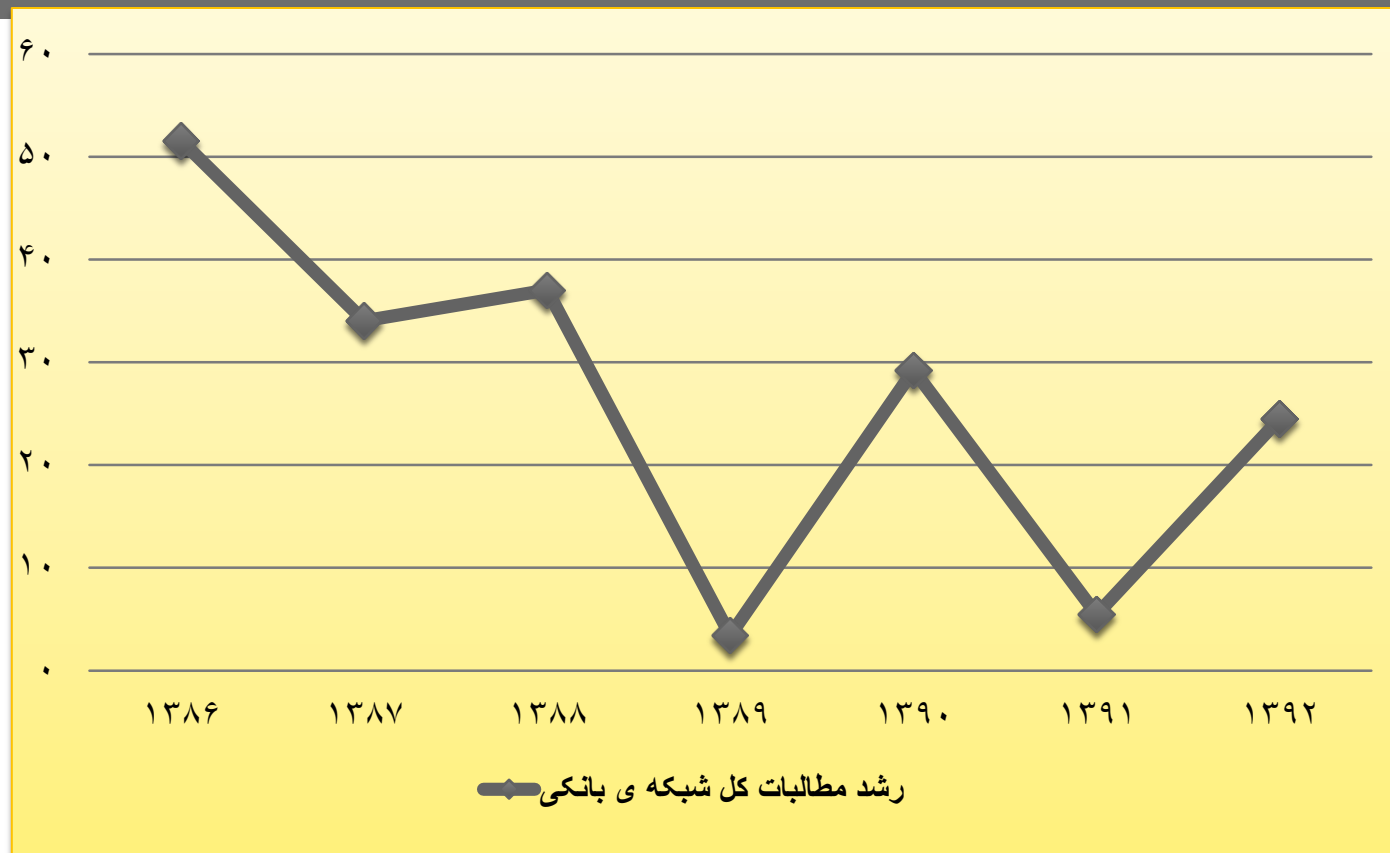
افزایش سهم سایر دارایی‌ها از کل دارایی‌ها

سهم سایر دارایی‌ها از دارایی‌های بانک‌ها (درصد)



افزایش سهم سایر دارایی‌ها از دارایی‌های بانک‌ها به نظر می‌رسد کاهش نرخ بازده مورد انتظار وام‌دهی ناشی از افزایش نرخ نکول، انگیزه بانک‌ها برای اعطای تسهیلات را کاهش داده است. در نتیجه سهم سایر دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها در ترازنامه بانک‌ها افزایش یافته است.

رشد مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول (تکلیفی و غیرتکلیفی) کل شبکه ی بانکی کشور (۸۶-۹۲)



توضیحات: اعداد در محور عمودی به صورت درصد و در محور افقی سال است.

رتبه‌بندی بانک‌ها در سهم سپرده‌های دیداری (پایان خرداد ۹۴)

جدول ۱: رتبه بندی بانک‌ها در سهم سپرده‌های دیداری (از بیشترین به کمترین / پایان خرداد ۹۴)

سهم سپرده‌های دیداری هر بانک از کل سپرده‌های خود آن بانک		سهم سپرده‌های دیداری هر بانک از مجموع سپرده‌های دیداری کلیه‌ی اعضا		سهم سایر سپرده‌های اشخاص هر بانک از مجموع سایر سپرده- های اشخاص کلیه‌ی اعضا		سهم سپرده قرض الحسنه پس انداز هر بانک از مجموع سپرده- های قرض الحسنه جاری کلیه‌ی اعضا		سهم سپرده قرض الحسنه جاری هر بانک از مجموع سپرده‌های قرض الحسنه جاری کلیه‌ی اعضا	
۲۵,۷۷	انصار	۲۰,۲۸	پاسارگاد	۴۰,۳۳	پاسارگاد	۳۳,۸۱	پارسیان	۲۸,۵۲	انصار
۱۵,۲۳	خاورمیانه	۱۸,۴۷	انصار	۱۴,۵۳	سامان	۲۲,۲۷	انصار	۲۰,۴۱	شهر
۱۳,۲۶	شهر	۱۴,۰۷	پارسیان	۸,۹۷	اقتصادنویں	۸,۲۱	پاسارگاد	۹,۷۶	پارسیان
۱۲,۷۰	پاسارگاد	۹,۹۱	شهر	۸,۰۲	دی	۷,۶۲	کوثر	۸,۰۱	پاسارگاد
۱۱,۱۶	سرمایه	۸,۴۳	سامان	۶,۱۳	انصار	۶,۸۲	شهر	۶,۱۸	اقتصادنویں
۱۰,۷۹	سامان	۷,۱۶	اقتصادنویں	۵,۰۱	پارسیان	۵,۹۰	اقتصادنویں	۵,۰۳	سرمایه
۱۰,۴۹	دی	۴,۲۸	دی	۳,۳۸	کارآفرین	۴,۶۹	سرمایه	۴,۹۵	سامان
۸,۸۴	کارآفرین	۳,۶۱	سرمایه	۳,۰۷	سینا	۴,۳۹	سامان	۴,۸۶	سینا
۸,۰۰	پارسیان	۳,۲۰	کارآفرین	۲,۵۵	گردشگری	۲,۹۹	عسکریه	۴,۷۶	کارآفرین
۵,۶۹	اقتصادنویں	۲,۹۵	سینا	۲,۰۴	خاورمیانه	۱,۲۶	آینده	۳,۰۳	دی
۵,۵۰	سینا	۱,۹۵	کوثر	۱,۷۵	شهر	۰,۶۷	کارآفرین	۲,۱۶	خاورمیانه
۴,۵۲	حکمت ایرانیان	۱,۵۸	خاورمیانه	۱,۵۱	سرمایه	۰,۵۳	دی	۱,۱۱	ایران زمین
۳,۷۸	گردشگری	۱,۱۰	گردشگری	۱,۱۸	آینده	۰,۳۷	ایران زمین	۰,۷۷	آینده
۳,۷۵	کوثر	۱,۰۵	آینده	۰,۶۰	ایران زمین	۰,۲۹	حکمت ایرانیان	۰,۲۹	گردشگری
۳,۲۱	عسکریه	۰,۷۶	عسکریه	۰,۴۸	حکمت ایرانیان	۰,۱۰	گردشگری	۰,۱۶	حکمت ایرانیان
۲,۹۵	ایران زمین	۰,۷۳	ایران زمین	۰,۴۲	توسعه	۰,۰۶	خاورمیانه	۰,۰۰	توسعه
۲,۰۱	توسعه	۰,۳۲	حکمت ایرانیان	۰,۰۳	کوثر	۰,۰۰	توسعه	۰,۰۰	کوثر
۰,۹۸	آینده	۰,۱۶	توسعه	۰,۰۰	عسکریه	۰,۰۰	سینا	۰,۰۰	عسکریه

رتبه‌بندی بانک‌ها بر حسب نسبت کفایت سرمایه

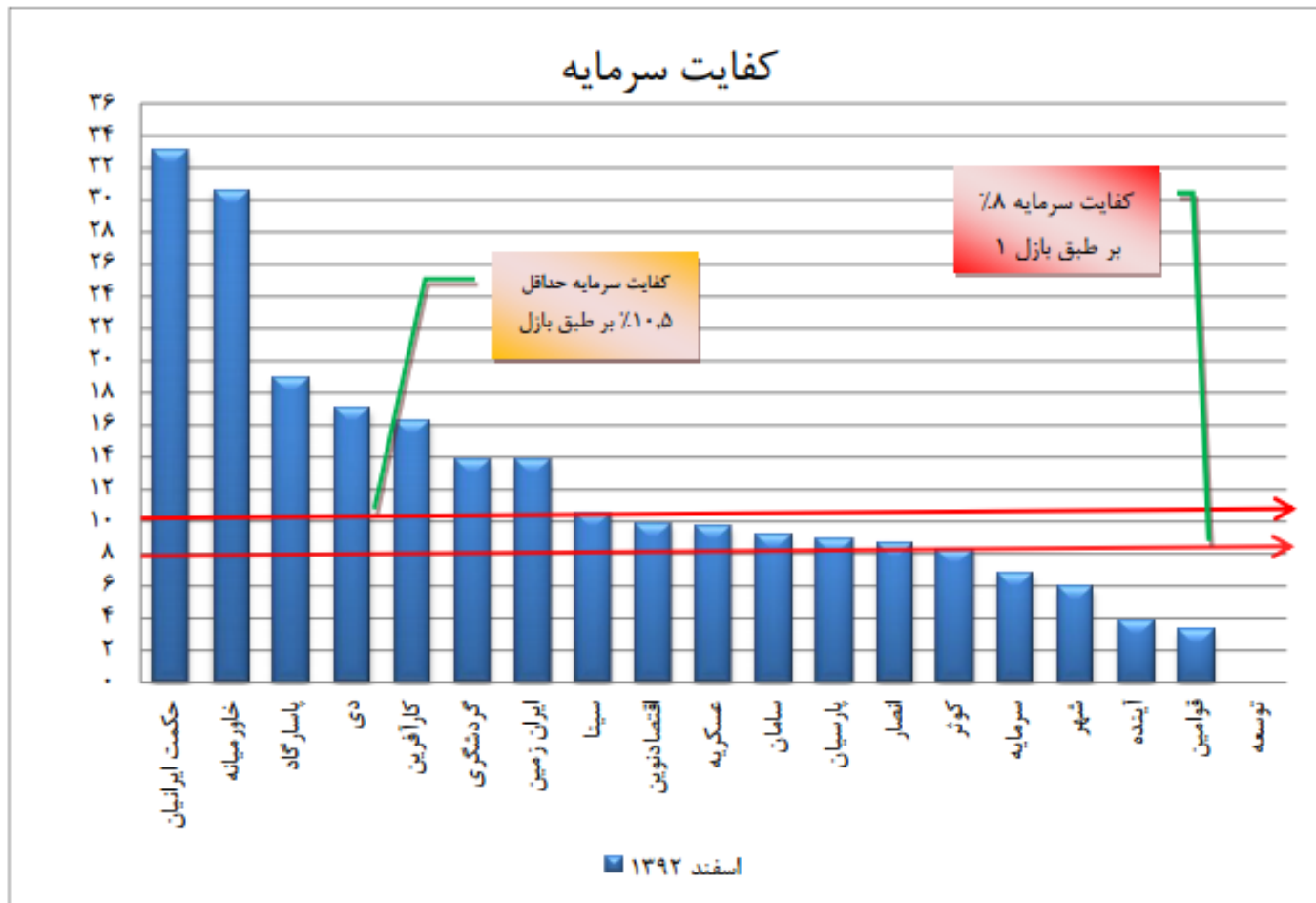
کفایت سرمایه یکی از نسبت‌های سنجش عملکرد و ثبات مالی، بانک‌ها است. بانک‌ها باید سرمایه‌ی کافی برای پوشش دادن ریسک ناشی از فعالیت‌های خود را داشته باشند. بر طبق بازل ۱، کفایت سرمایه ۸٪ می‌باشد

رتبه‌بندی بانک‌ها بر حسب نسبت کفایت سرمایه

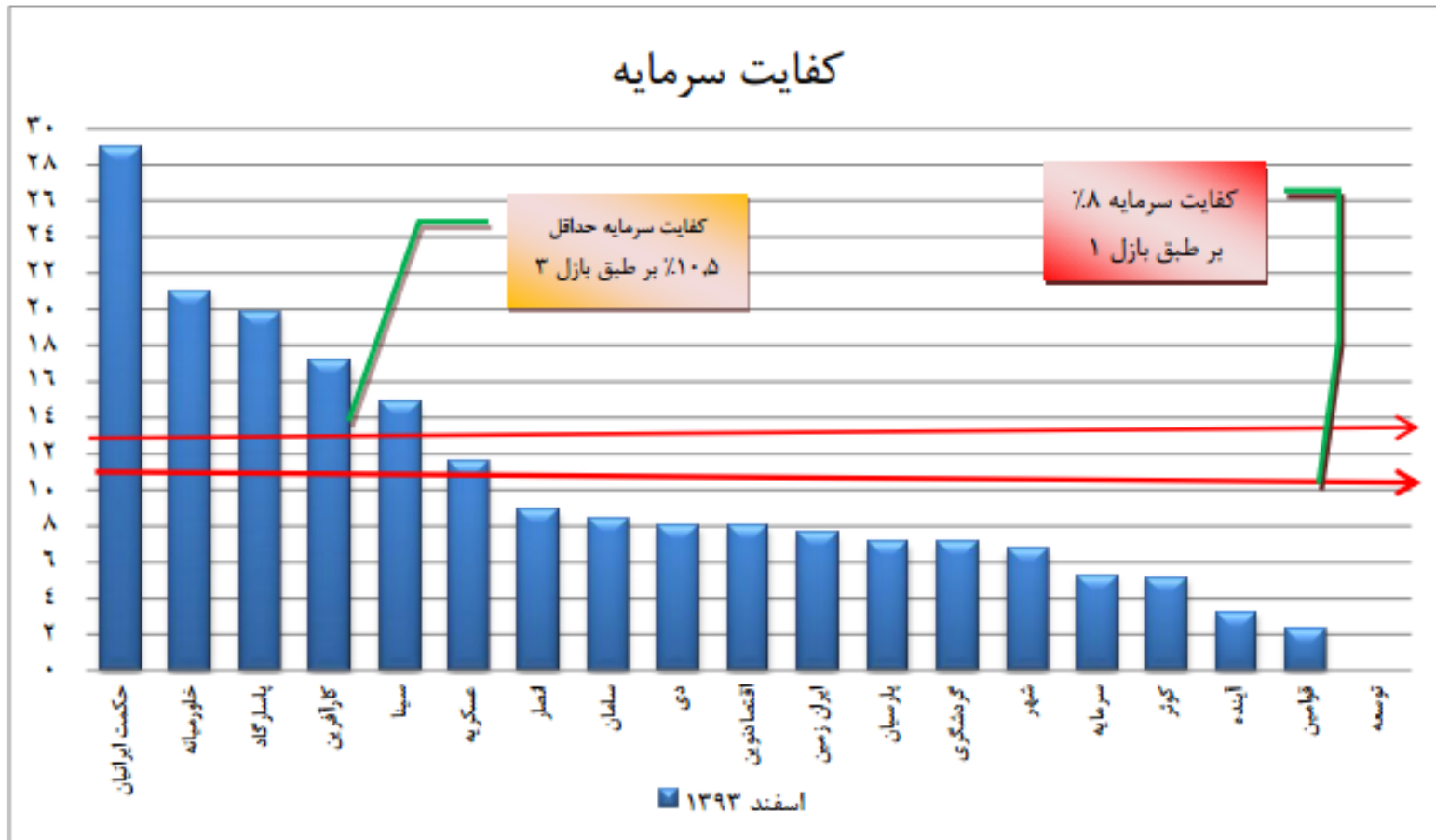
جدول ۹: رتبه‌بندی بانک‌ها بر حسب نسبت کفایت سرمایه (درصد)

اسفند ۱۳۹۲		اسفند ۱۳۹۳		ردیف
۳۳	حکمت ایرانیان	۲۹	حکمت ایرانیان	۱
۳۰,۵۳	خاورمیانه	۲۰,۹۷	خاورمیانه	۲
۱۸,۸۵	پاسارگاد	۱۹,۸۴	پاسارگاد	۳
۱۷	دی	۱۷,۱۳	کارآفرین	۴
۱۶,۲۶	کارآفرین	۱۴,۸	سینا	۵
۱۳,۸۱	گردشگری	۱۱,۵۸	عسکریه	۶
۱۳,۸	ایران زمین	۸,۸۷	انصار	۷
۱۰,۵	سینا	۸,۴۳	سامان	۸
۹,۹	اقتصادنوین	۸	دی	۹
۹,۶۷	عسکریه	۷,۹۹	اقتصادنوین	۱۰
۹,۱	سامان	۷,۶	ایران زمین	۱۱
۸,۹	پارسیان	۷,۰۷	پارسیان	۱۲
۸,۶	انصار	۷,۰۵	گردشگری	۱۳
۸,۲۴	کوثر	۶,۷	شهر	۱۴
۶,۸	سرمایه	۵,۲	سرمایه	۱۵
۵,۸۸	شهر	۵,۱۱	کوثر	۱۶
۳,۸۶	آینده	۳,۲	آینده	۱۷
۳,۲۴	قوامین	۲,۲۹	قوامین	۱۸

رتبه‌بندی بانک‌ها بر حسب نسبت کفایت سرمایه



رتبه‌بندی بانک‌ها بر حسب نسبت کفایت سرمایه



رتبه‌بندی بانک‌ها بر حسب نسبت بازده دارایی (درصد)

سودآوری به نحوه‌ی مدیریت و جایگاه رقابتی بانک در شبکه بانکی برمی‌گردد. نسبت بازده دارایی کارایی بانک را در استفاده هر چه بهینه‌تر از منابع و ظرفیت موجود بانک در جهت ایجاد درآمد نشان می‌دهد.

رتبه‌بندی بانک‌ها بر حسب نسبت بازده دارایی (درصد)

جدول ۱۰: رتبه‌بندی بانک‌ها بر حسب نسبت بازده دارایی (درصد)

ردیف	اسفند ۱۳۹۲		اسفند ۱۳۹۳	
	۱	کارآفرین	۳,۴۹	خاورمیانه
۲	خاورمیانه	۳,۲۷	سینا	۴,۴۵
۳	پاسارگاد	۲,۷۱	پاسارگاد	۴,۳۸
۴	دی	۲,۴۵	کارآفرین	۳,۸۲
۵	عسکریه	۲,۴۳	حکمت ایرانیان	۳,۸۰
۶	حکمت ایرانیان	۲,۳۴	عسکریه	۲,۳۸
۷	سینا	۱,۷۳	گردشگری	۲,۱۱
۸	انصار	۱,۷۱	اقتصادنوین	۲,۰۸
۹	اقتصادنوین	۱,۱۶	انصار	۱,۷۶
۱۰	شهر	۱,۰۴	سرمایه	۱,۳۱
۱۱	سامان	۰,۵۴	پارسیان	۱,۲۸
۱۲	کوثر	۰,۴۹	سامان	۱,۲۳
۱۳	گردشگری	۰,۲۵	شهر	۰,۹۵
۱۴	قوامین	۰,۲۳	دی	۰,۸۹
۱۵	پارسیان	۰,۱۹	قوامین	۰,۵۳
۱۶	سرمایه	۰,۰۴	کوثر	۰,۴۸
۱۷	ایران زمین	-۰,۲۱	ایران زمین	-۰,۰۸
۱۸	آینده	-۰,۳۶	آینده	-۰,۴۷

رتبه‌بندی بانک‌ها بر حسب نسبت مصارف به منابع (درصد)

این نسبت می‌تواند حدی که یک بانک از محل سپرده‌ها، تسهیلات اعطا می‌کند را ارزیابی کند.

رتبه‌بندی بانک‌ها بر حسب نسبت مصارف به منابع (درصد)

جدول ۱۳: رتبه‌بندی بانک‌ها بر حسب نسبت مصارف به منابع (درصد)

ردیف	اسفند ۹۴		اسفند ۱۳۹۳		اسفند ۱۳۹۲	
۱	سرمایه	۱۰۹,۴۳	سرمایه	۱۳۴,۶۶	سرمایه	۱۱۵,۱۳
۲	انصار	۸۷,۱۳	آینده	۹۶,۹۰	خاورمیانه	۸۸,۰۲
۳	پارسیان	۸۵,۳۲	خاورمیانه	۸۸,۹۱	کارآفرین	۸۲,۲۰
۴	آینده	۸۴,۵۷	قوامین	۸۸,۸۴	انصار	۸۱,۹۲
۵	اقتصادنوین	۸۳,۰۸	انصار	۸۶,۷۵	قوامین	۸۰,۸۲
۶	خاورمیانه	۸۲,۳۸	اقتصادنوین	۸۴,۵۳	پارسیان	۸۰,۱۴
۷	کارآفرین	۸۲,۰۲	کارآفرین	۸۳,۹۲	اقتصادنوین	۷۸,۶۸
۸	عسکریه	۷۸,۵۹	عسکریه	۸۰,۳۶	آینده	۷۳,۷۵
۹	پاسارگاد	۷۷,۵۳	پاسارگاد	۷۸,۹۰	پاسارگاد	۷۳,۳۵
۱۰	سامان	۶۹,۹۱	پارسیان	۷۸,۷۶	عسکریه	۶۹,۵۵
۱۱	دی	۶۷,۰۳	دی	۶۸,۵۷	سینا	۶۷,۲۸
۱۲	سینا	۶۴,۴۲	سامان	۶۸,۰۲	سامان	۶۵,۲۸
۱۳	شهر	۴۹,۵۴	سینا	۶۶,۹۶	حکمت ایرانیان	۶۳,۰۷
۱۴	حکمت ایرانیان	۴۳,۴۵	کوثر	۵۶,۶۲	توسعه	۵۴,۶۷
۱۵	کوثر	۴۳,۴۵	حکمت ایرانیان	۴۹,۲۶	شهر	۴۵,۰۳
۱۶	ایران زمین	۳۸,۰۸	شهر	۴۹,۱۶	دی	۳۵,۷۳
۱۷	گردشگری	۳۲,۴۶	ایران زمین	۳۱,۷۳	ایران زمین	۲۹,۲۵
۱۸	توسعه	۲۷,۷۹	توسعه	۲۶,۸۹	گردشگری	۱۵,۲۵
۱۹	قوامین	-	گردشگری	۲۲,۲۰	کوثر	-

نسبت درآمد حاصل از تسهیلات به میزان تسهیلات

جدول ۱۴: نسبت درآمد حاصل از تسهیلات به میزان تسهیلات				
اسفند ۱۳۹۲		اسفند ۱۳۹۳		ردیف
۱۱۳,۰۲	گردشگری	۵۴,۴۶	گردشگری	۱
۲۳,۴۰	عسکریه	۳۸,۶۵	ایران زمین	۲
۲۳,۳۲	قوامین	۲۹,۴۳	آینده	۳
۲۱,۲۷	ایران زمین	۲۶,۳۶	عسکریه	۴
۲۰,۴۴	کارآفرین	۲۵,۳۱	کوثر	۵
۱۹,۵۲	آینده	۲۳,۸۸	کارآفرین	۶
۱۹,۴۴	پاسارگاد	۲۳,۸۷	قوامین	۷
۱۹,۳۶	شهر	۲۳,۱۹	سرمایه	۸
۱۸,۸۶	سینا	۲۲,۵۹	شهر	۹
۱۸,۸۵	اقتصادنویین	۲۲,۵۰	اقتصادنویین	۱۰
۱۸,۵۲	پارسیان	۲۱,۳۶	حکمت ایرانیان	۱۱
۱۶,۹۴	دی	۲۰,۸۹	سامان	۱۲
۱۶,۷۶	انصار	۲۰,۶۷	سینا	۱۳
۱۶,۳۳	سرمایه	۲۰,۱۴	خاورمیانه	۱۴
۱۶,۳۰	سامان	۲۰,۰۹	پاسارگاد	۱۵
۱۵,۳۱	خاورمیانه	۱۹,۹۶	انصار	۱۶
۱۳,۲۶	کوثر	۱۷,۳۷	دی	۱۷
۱۱,۹۹	حکمت ایرانیان	۱۶,۳۵	پارسیان	۱۸
-	توسعه	-	توسعه	۱۹

نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات (درصد)

نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات نشان‌دهنده بخش راكد اعتباری است كه سودآوری بانك را کاهش خواهد داد.

نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات (درصد)

جدول ۱۶ : نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات (درصد)				
خرداد ۹۴		اسفند ۹۳		ردیف
۵۰,۱۴	سرمایه	۴۷,۱۹	سرمایه	۱
۳۰,۰۵	سامان	۳۹,۵۸	پارسیان	۲
۲۶,۳۴	دی	۲۷,۲۷	سامان	۳
۱۷,۸۳	عسکریه	۲۰,۳۳	عسکریه	۴
۱۶,۹۵	اقتصادنوین	۱۲,۳۲	اقتصادنوین	۵
۱۴,۲۲	کارآفرین	۱۰,۸۸	دی	۶
۸,۴۱	پاسارگاد	۹,۹۶	کارآفرین	۷
۷,۱۳	سینا	۶,۶۶	ایران زمین	۸
۵,۱۹	آینده	۶,۶۶	کوثر	۹
۵,۰۲	حکمت ایرانیان	۶,۳۳	سینا	۱۰
۳,۸۵	انصار	۵,۵۷	شهر	۱۱
۳,۶۳	خاورمیانه	۵,۴۳	آینده	۱۲
-	گردشگری	۴,۵۳	حکمت ایرانیان	۱۳
-	شهر	۴,۴۹	گردشگری	۱۴
-	پارسیان	۳,۴۴	پاسارگاد	۱۵
-	ایران زمین	۲,۲۲	انصار	۱۶
-	کوثر	۱,۶۰	خاورمیانه	۱۷
-	قوامین	۰,۹۳	قوامین	۱۸
-	توسعه	-	توسعه	۱۹

بسته اقدامات بانک مرکزی برای کاهش نرخ سود

۱. کاهش دستوری فوری نرخ برای جلوگیری از زیان بیشتر بانک‌ها و گشایش اعتباری
۲. اصلاح نحوه‌ی محاسبه سود پرداختنی
۳. احیای حساب سپرده‌های دیداری
۴. اصلاح حساب سود دریافتنی و خسارت تأخیر تادیه
۵. ممنوعیت دریافت اعتبارات از چندین بانک از طریق اصلاح قرارداد تسهیلات
۶. تعیین نرخ سود به شکلی که ارز به وسیله پس‌انداز بدل نشود
۷. جریمه سنگین اعطای تسهیلات به شرکت تابعه
۸. برخورد فوری با حداقل دو موسسه غیرقانونی
۹. راه‌اندازی فوری بیمه سپرده‌ها به طور همزمان

اقدامات پیشنهادی

صندوق پروژه

اوراق تجاری

سقف تعهدات و گرایش به حق مالی

وصول مطالبات از دولت

باتشكر