

تحلیل صنعت بانک در ایران بهمراه تحلیل ویژه پست بانک ایران

بانکی از جنس روستا

- بررسی برترین بانکهای دنیا
- سیاست پولی در کشور
- صنعت بانکداری در کشور
- بررسی وضعیت پست بانک



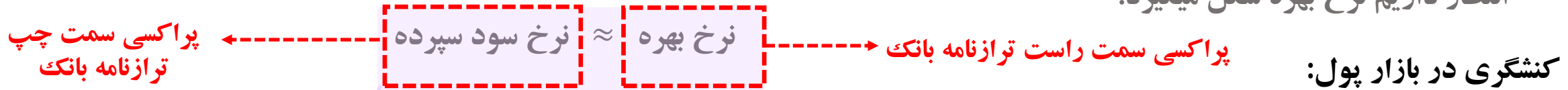
پست بانک ایران

آرش صدیقی

تیر ماه ۱۴۰۲

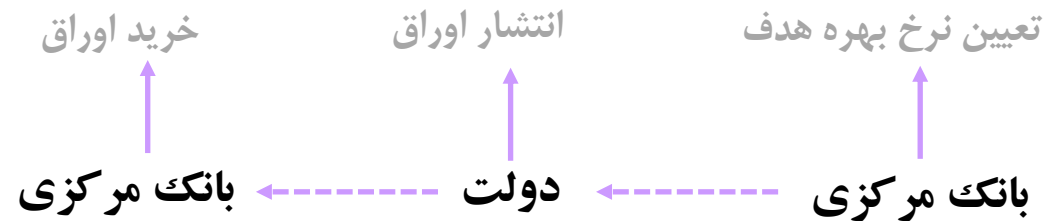
تفاوت نرخ بهره و نرخ سود سپرده بانکی

سرمایه گذاری ریسک داره هر چه ریسک بیشتر باشد سود انتظاری آن نیز بیشتر است در آن نقطه که در حداقل ریسک اقتصاد سودی انتظار داریم نرخ بهره شکل میگیرد.



طبق نظریه مدرن پولی:

مادامی که تورم پایینه بدهی دولت هر چقدرم زیاد باشه مهم نیست



هر وقت تورم رشد کرد انتشار اوراق رو کم و هر وقت تورم کم شد انتشار اوراق رو زیاد میکنه

آنقدر اوراق میخرد تا تا نرخ سودشون از نرخ بهینه بیشتر نشه

این دو باید با هم مرتبط باشند ولی اکنون از هم فاصله گرفته اند

سه ویژگی نامطلوب نظام بانکی فعلی:

- ۱- ارزش واقعی راست و چپ ترازنامه بانکها برابر نیست
- ۲- سرعت رشد راست و چپ ترازنامه بانکها برابر نیست
- ۳- نقدشوندگی راست و چپ ترازنامه بانکها برابر نیست

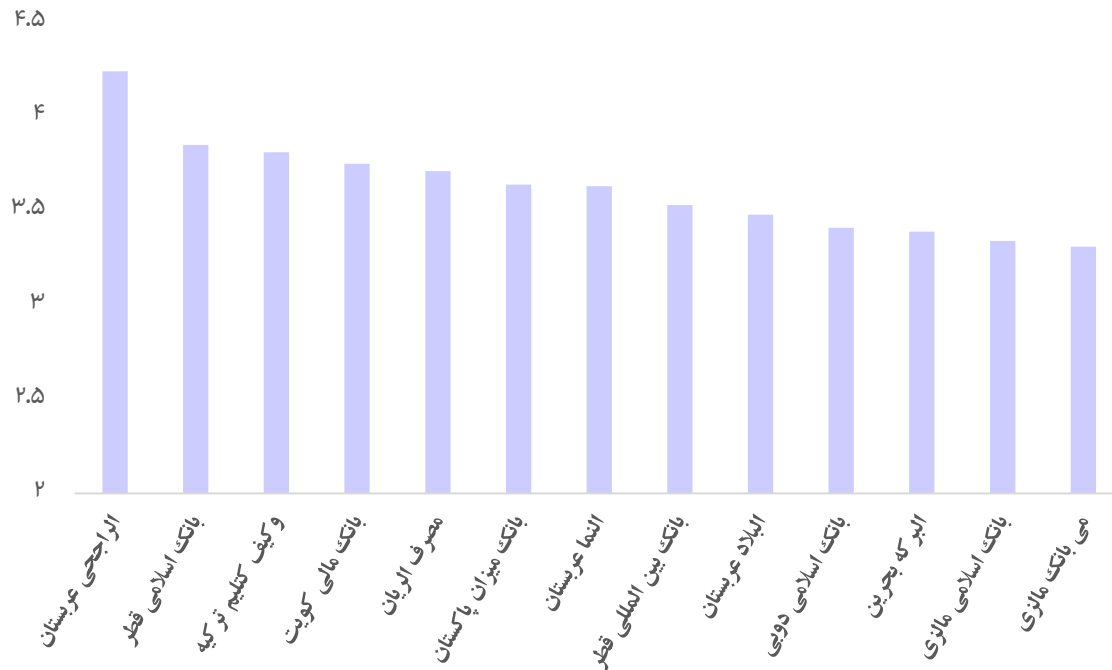
اولویت رسیدگی به مشکلات سیستم بانکی مربوط به سمت راست ترازنامه است نه چپ

بانک توسعه سنگاپور بر بام بانکداری جهان

دی بی اس بانک شرکت خدمات مالی و بانکداری سنگاپوری است، که به عنوان بزرگترین بانک آسیای جنوب شرقی شناخته می شود.

دی بی اس بانک در سال ۱۹۶۸ تأسیس شد و در حال حاضر مالک شبکه ای از ۲۵۰ شعبه و بیش از ۱۱۰۰ دستگاه خودپرداز در کشورهای چین، امارات متحده عربی، هنگ کنگ، هند، اندونزی، ژاپن، کره جنوبی، مائزی، میانمار، فیلیپین، تایوان، تایلند، ویتنام، بریتانیا و ایالات متحده آمریکا می باشد. شعبه مرکزی این بانک در سنگاپور قرار دارد و بخشی از سهام آن در بازارهای بورس نیویورک و بورس سنگاپور معامله می شود.

برترین بانکهای اسلامی دنیا به لحاظ اندازه



بهترین بانکهای دنیا در ۲۰۲۲	
DBS (سنگاپور)	برترین بانک دنیا
چی پی مورگان	بهترین بانکداری شرکتی
کاشا بانک (اسپانیا)	بهترین بانکداری خرد
HSBC (انگلیس)	بهترین بانکداری نوظهور
سوسیته ژنرال (فرانسه)	بهترین بانکداری بازارهای رو به رشد
بی ان پی پاریدا (فرانسه)	بهترین بانکداری تراکنشی
CIBC (کانادا)	بهترین بانکداری عامل (متولی)
بانک مالی کویت	بهترین بانکداری اسلامی
گلدمن ساکس (آمریکا)	بهترین تامین سرمایه
CITI (آمریکا)	بهترین مدیر دارایی
بی ان پی پاریدا (فرانسه)	بهترین خدمات بانکی در حوزه تجارت
CITI (آمریکا)	بهترین تامین کننده زنجیره عرضه
بانکو بیلباو (اسپانیا)	بهترین ارائه دهنده خدمات ارزی
چی پی مورگان (آمریکا)	بهترین بانکداری خصوصی

بانک

سرمایه گذاری
مدت دار

قرض الحسنه

پس انداز

جاری

بانک وکیل سپرده
گذاران است و حق
الوکاله دریافت میکند

اگر سود قطعی < سود علی الحساب



مابه التفاوت پرداخت میگردد



به تایید بانک مرکزی

اگر سود قطعی > سود علی الحساب



هبه



زیان بانک و مجاز به مطالبه نیست

مثال: بانک آینده

دو برابر سود قطعی سود علی
الحساب به مشتری هبه میکند

انواع عقود

مبادله

اجاره به شرط تملیک

جعاله

فروش اقساطی

سلف

مشارکتی

مزارعه

مساقات

مضاربه

مشارکت مدنی

نرخ سپرده قانونی در سرزمین اصلی

پس انداز

٪ ۱۰

جاری و مدت دار

٪ ۱۲/۲

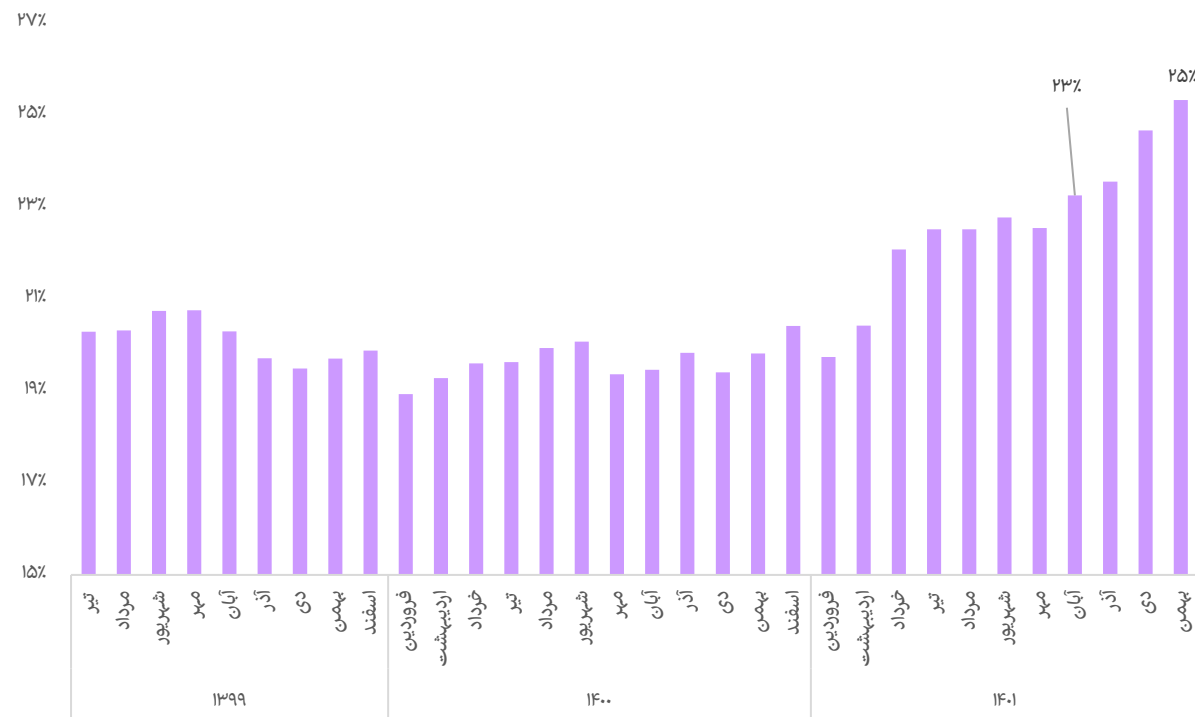
نرخ سپرده قانونی در مناطق آزاد

٪ ۱۰

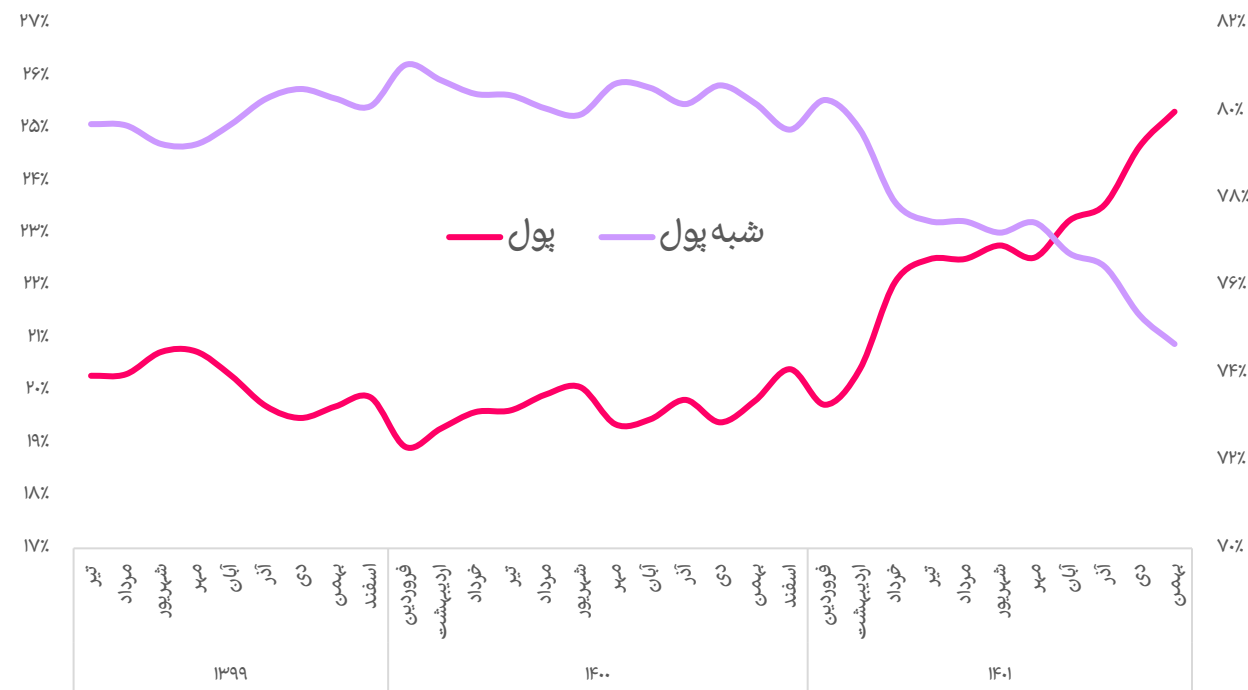
نسبت شبه پول از کل نقدینگی در ابتدای دهه ۹۰ شمسی ۷۵ درصد بوده است که طی یک روند صعودی این نسبت در اواسط این دهه به حدود ۹۰ درصد رسید. اما در چند سال اخیر این نسبت کاهش یافته و اکنون به ۷۵ درصد است.

مقدار پول از اواسط دهه ۹۰ شمسی با رشد سریعی همراه بوده است یکی از مهمترین دلایل این موضوع وجود نرخ بهره حقیقی بسیار منفی و به تبع آن افزایش تقاضاهای سفته بازی در بازارهای مختلف بوده است. رشد میزان سیالیت نقدینگی موضوعی است که کشور از سال ۱۳۹۶ با آن روبرو بوده و این موضوع بواسطه همگرایی با تورم به پدیده خطرناکی تبدیل شده است که عملکرد سیاستگذاری را کمی با مشکل مواجه کرده است.

نسبت پول به نقدینگی

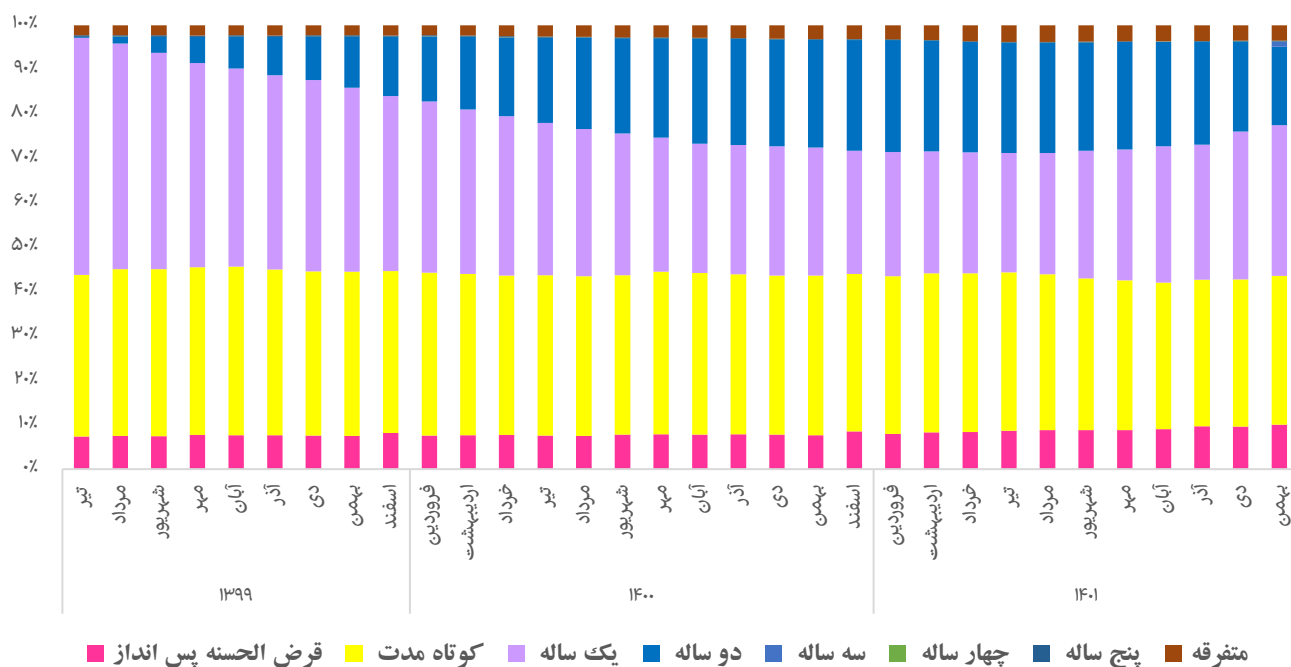


نسبت پول و شبه پول به نقدینگی

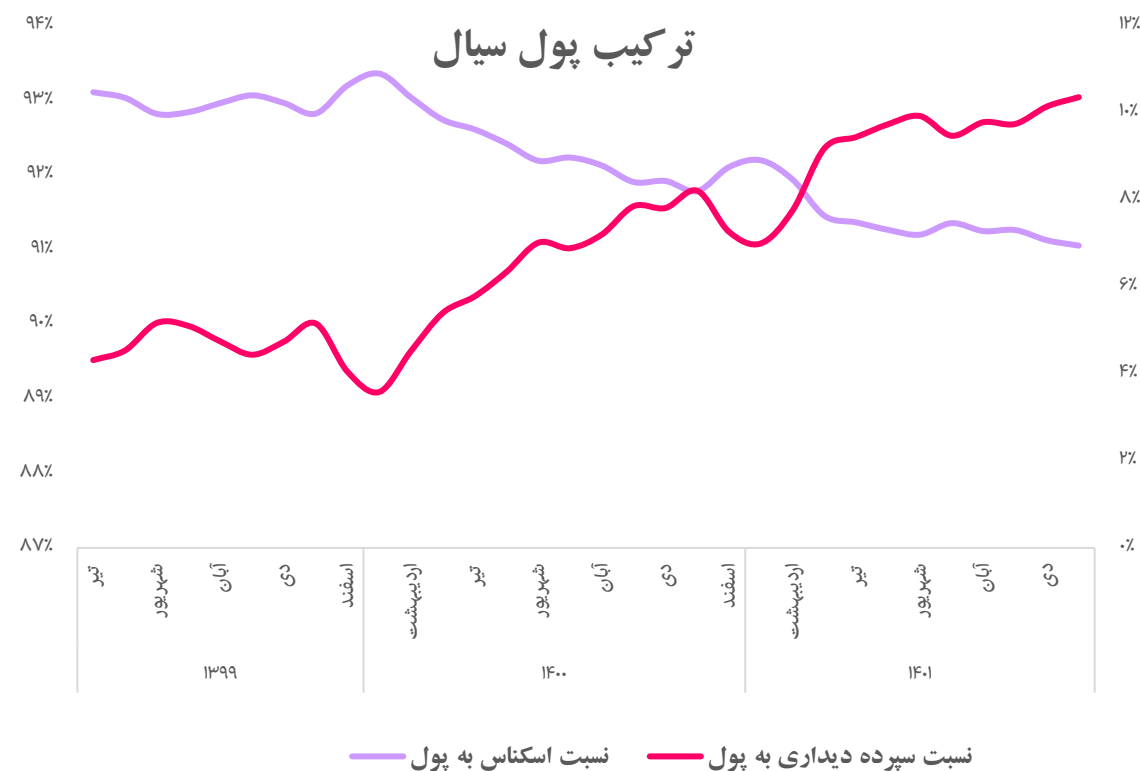


همانطور که گفته شد در میان ترکیب نقدینگی نسبت پول به کل نقدینگی رشد محسوسی داشته و در ترکیب پول سیال نیز سپرده دیداری بطور خاص محرک رشد این متغیر بوده است.

ترکیب شبه پول



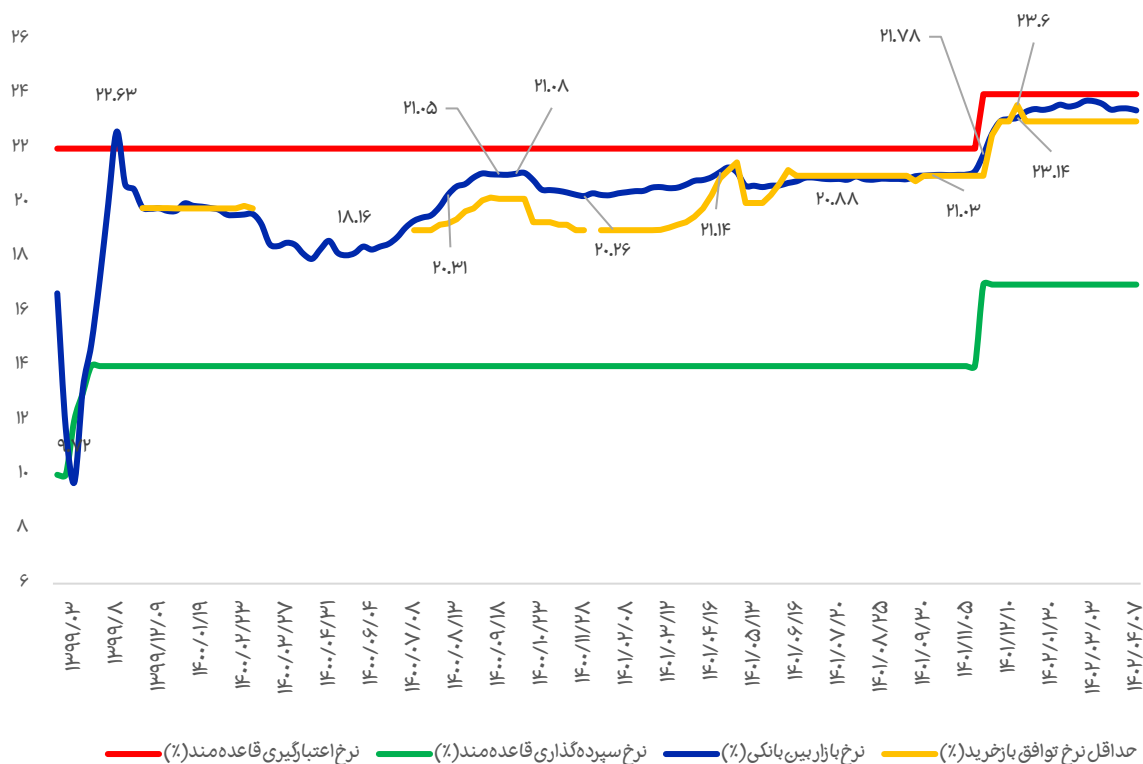
ترکیب پول سیال



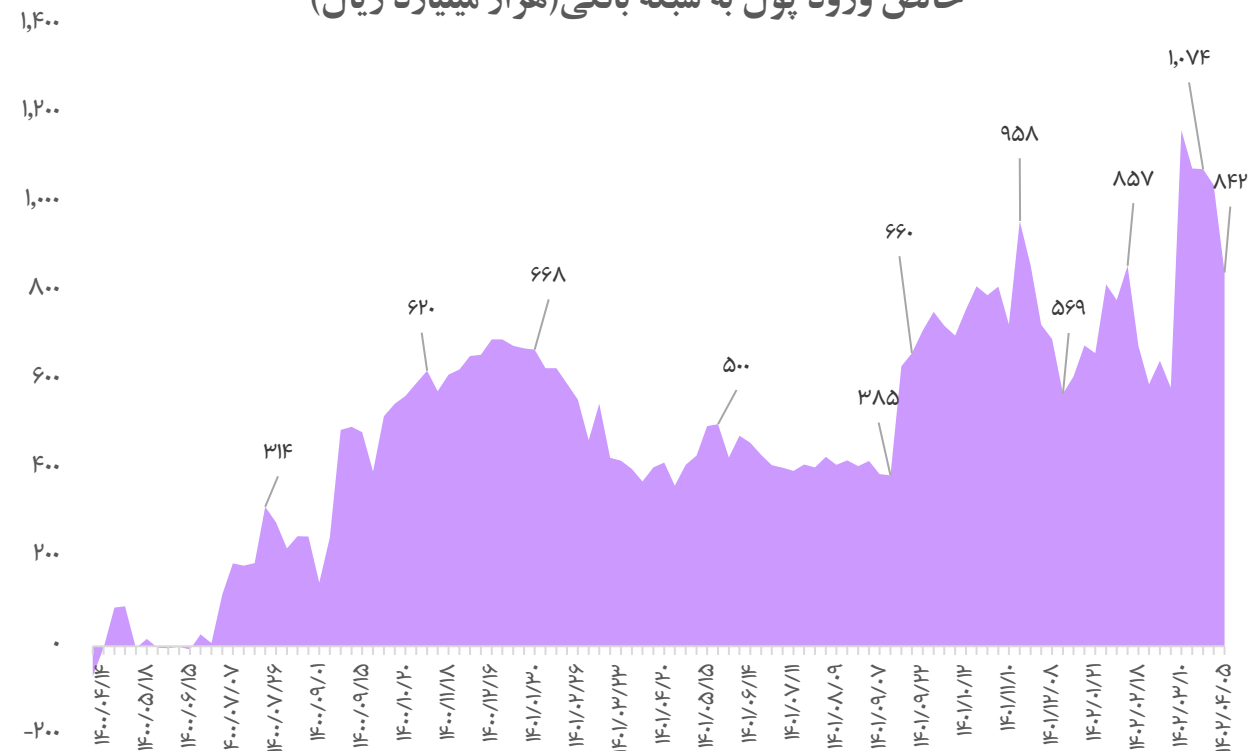
نرخ بهره بین بانکی که به عنوان یکی از انواع نرخ‌های بهره در بازار پول به نرخ‌های سود یا بهره در سایر بازارها جهت می‌دهد، در واقع قیمت ذخایر بانک‌هاست و زمانی که آن‌ها در پایان دوره مالی کوتاه‌مدت اعم از روزانه یا هفتگی دچار کسری می‌شوند، از سایر بانک‌ها در بازار بین بانکی یا از بانک مرکزی استقراض می‌کنند. این نرخ در بازار بین بانکی در حال حاضر به ۲۳/۴۸ درصد رسیده است.

با برآوردهای انجام شده در اکثر بخش‌های متاثر در سیاست‌گذاری پولی برآوردی از کسری نقدینگی شبکه بانکی انجام شده است که بدلیل اوضاع مناسبتر و بدون کسری بانکها در اوایل سال ۱۴۰۰ و شروع استقراض‌های شبکه این کسری تجمیع شده و اکنون به حدود ۸۵ همت بالغ گردیده است.

بازار بین بانکی



خالص ورود پول به شبکه بانکی (هزار میلیارد ریال)

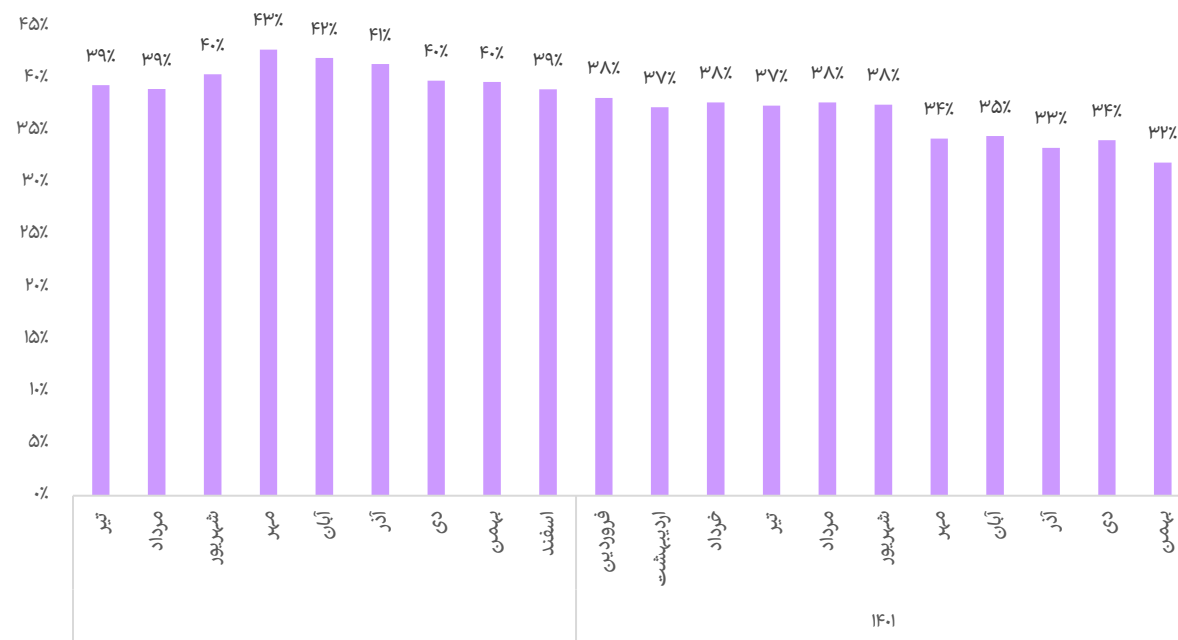


کاهش چشمگیری را در رشد نقدینگی طی یک سال اخیر شاهد بودیم. در سال ۱۴۰۰ که رشد نقدینگی تا ۴۳ درصد نیز رشد داشت در آخرین اطلاعات و در پایان بهمن ماه به ۳۲ درصد رسید. سیاست انقباضی کاملاً مشهود بوده و سپرده احتیاطی نیز علی رغم رشد تورم به ثبات رسیده و در پایان بهمن ۱۷ همت بوده است.

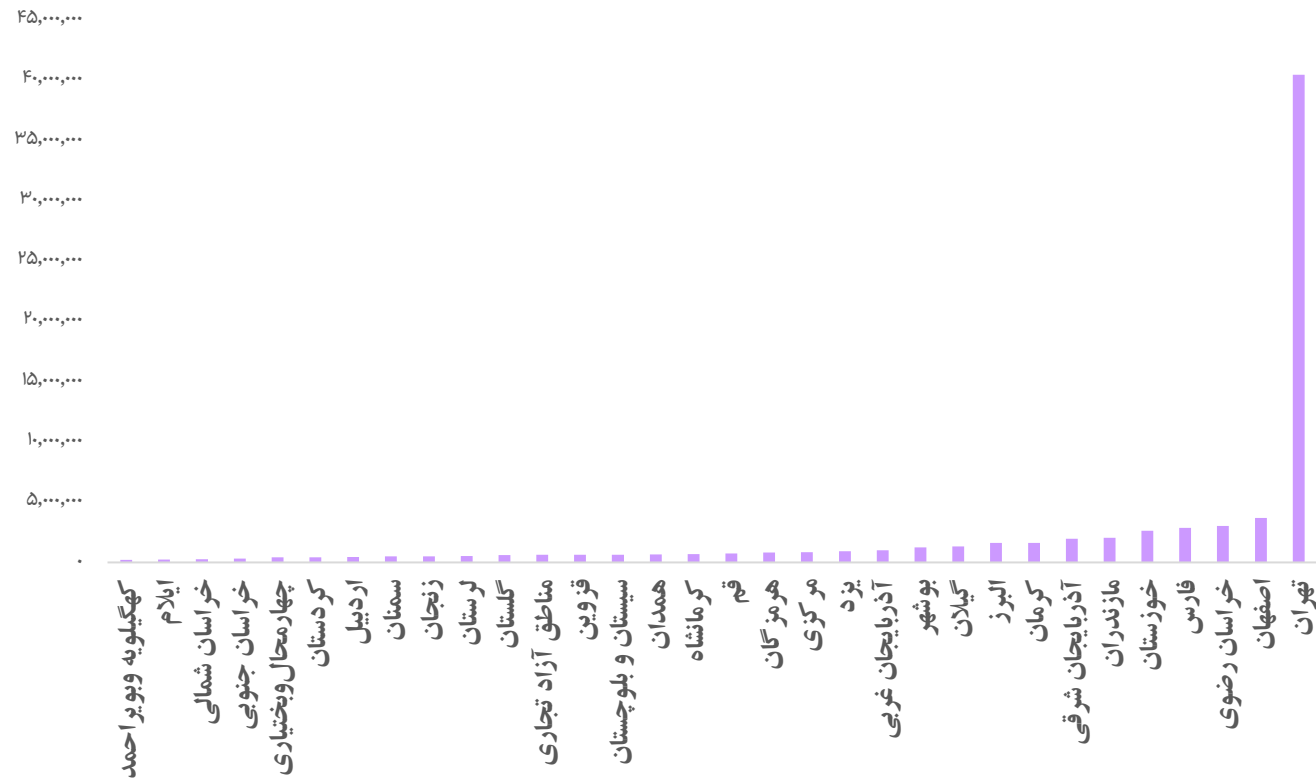
سپرده های احتیاطی بانک ها (هزار میلیارد ریال)



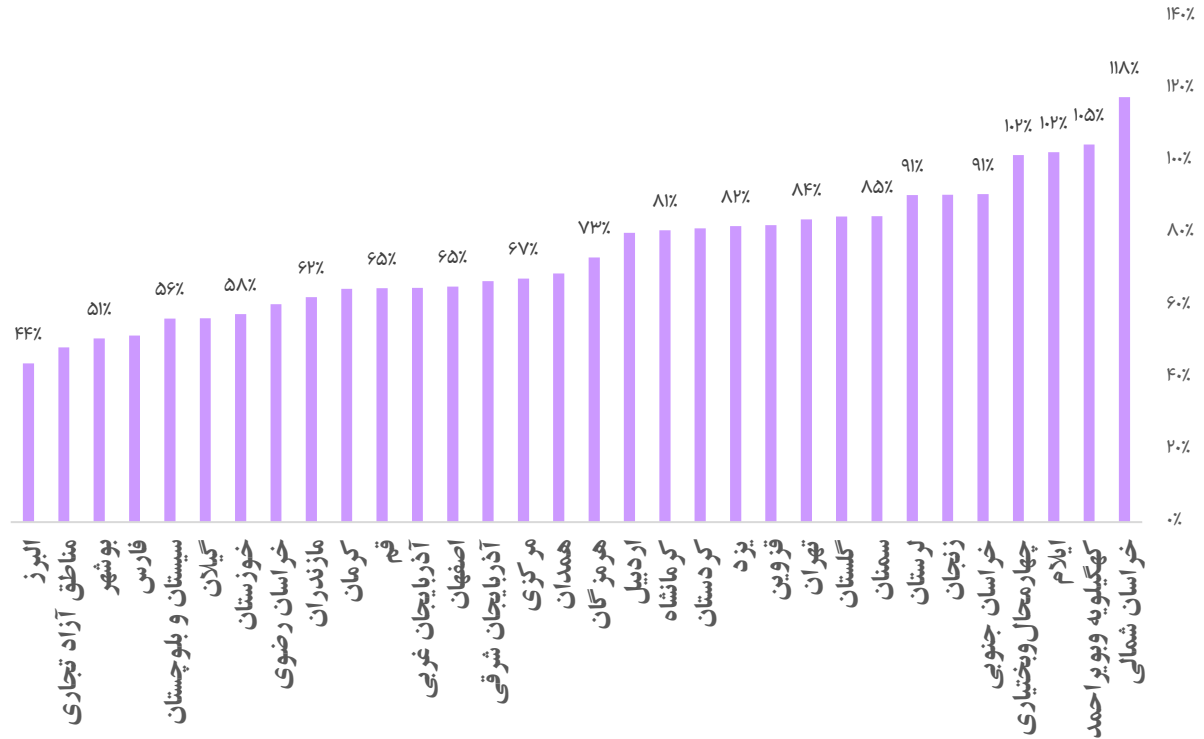
رشد نقطه ای نقدینگی



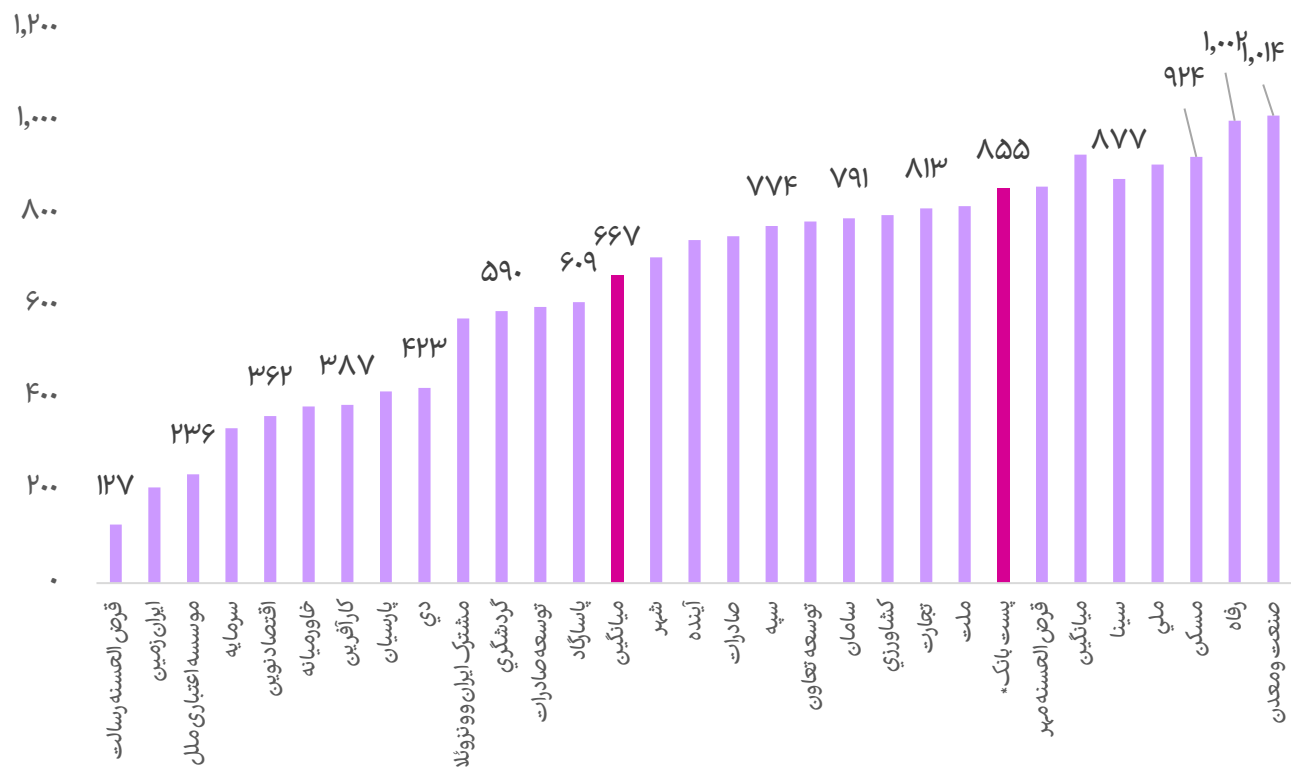
مانده سپرده استانها تا پایان اردیبهشت ۱۴۰۲



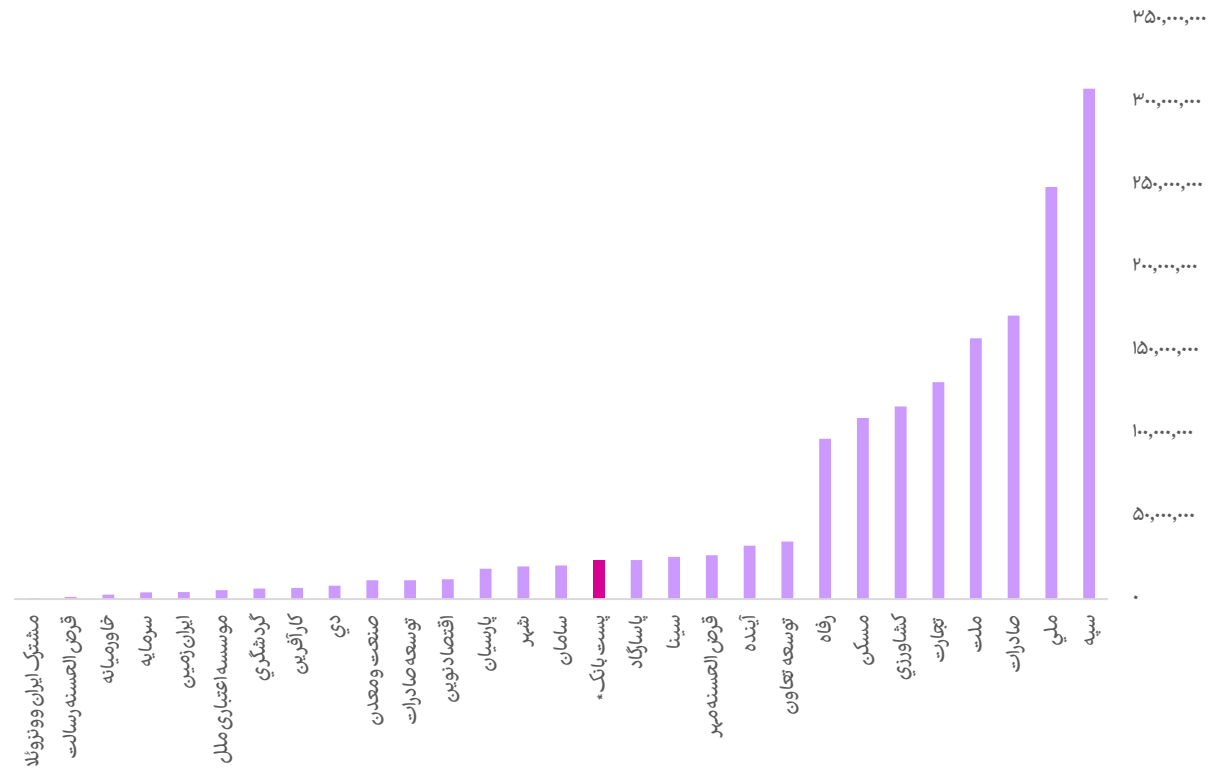
تسهیلات به سپرده استانها



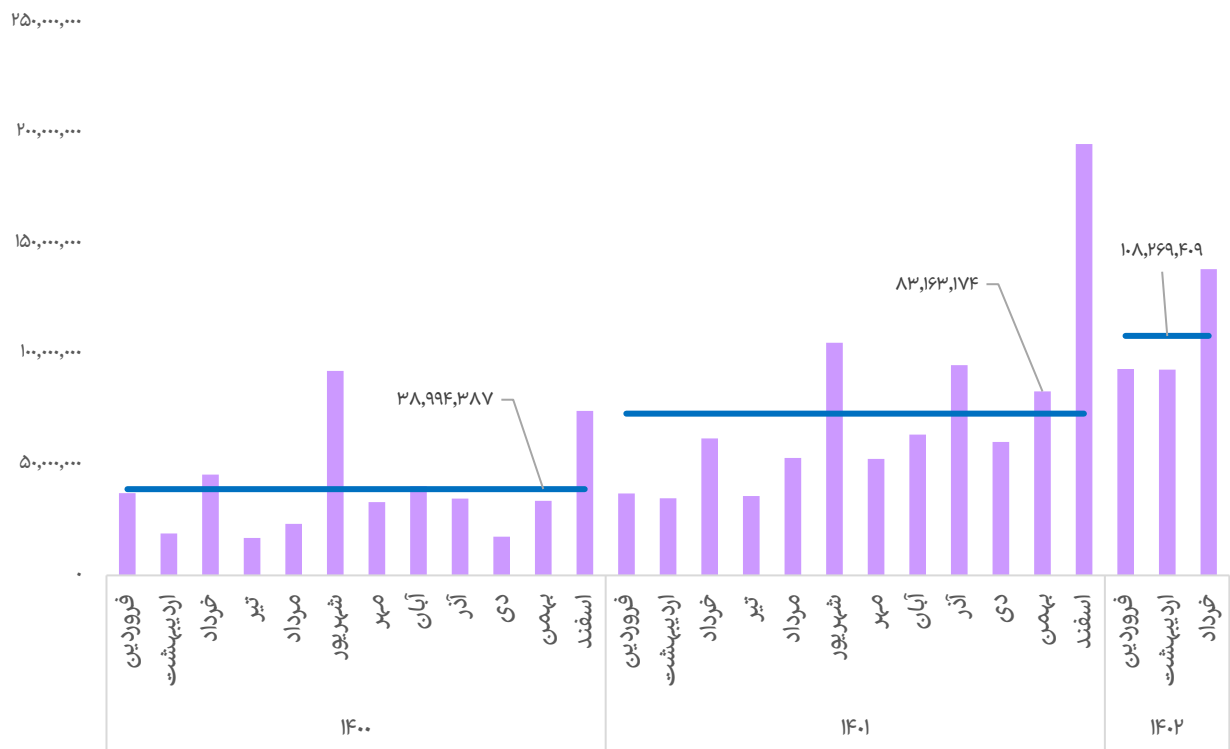
سرانه وام های دریافتی کارکنان بانکها (میلیون تومان)



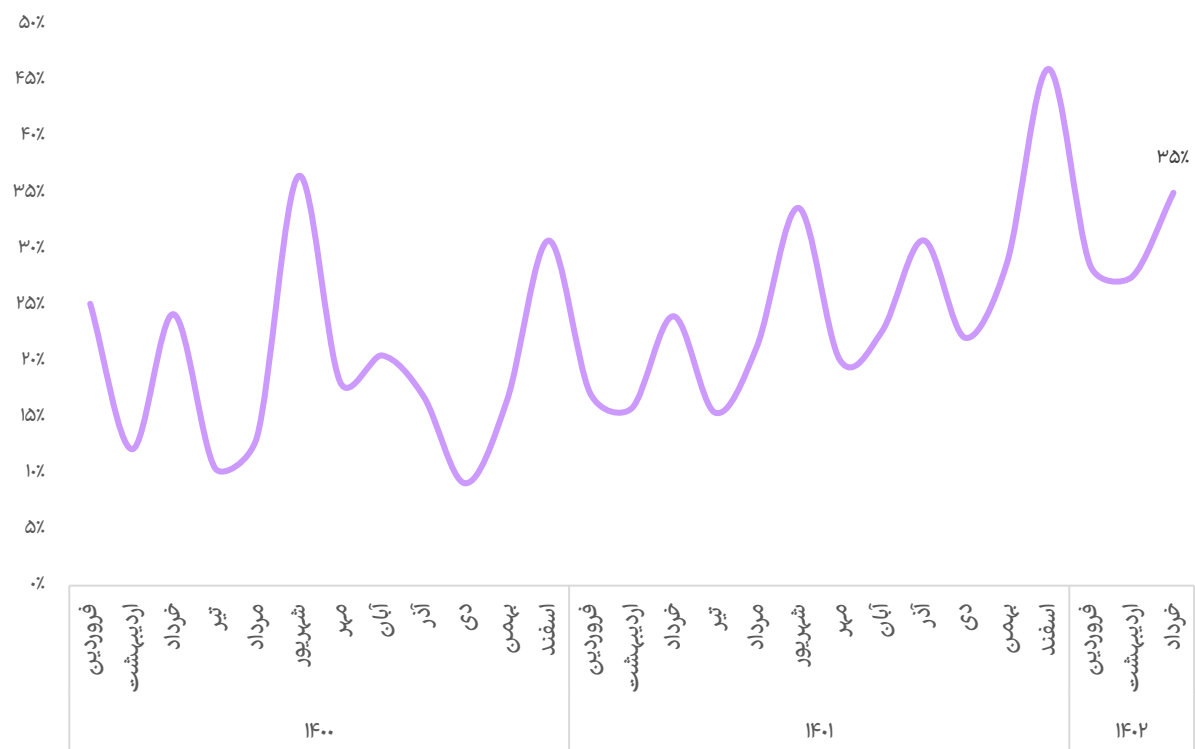
تسهیلات پرداختی بانکها



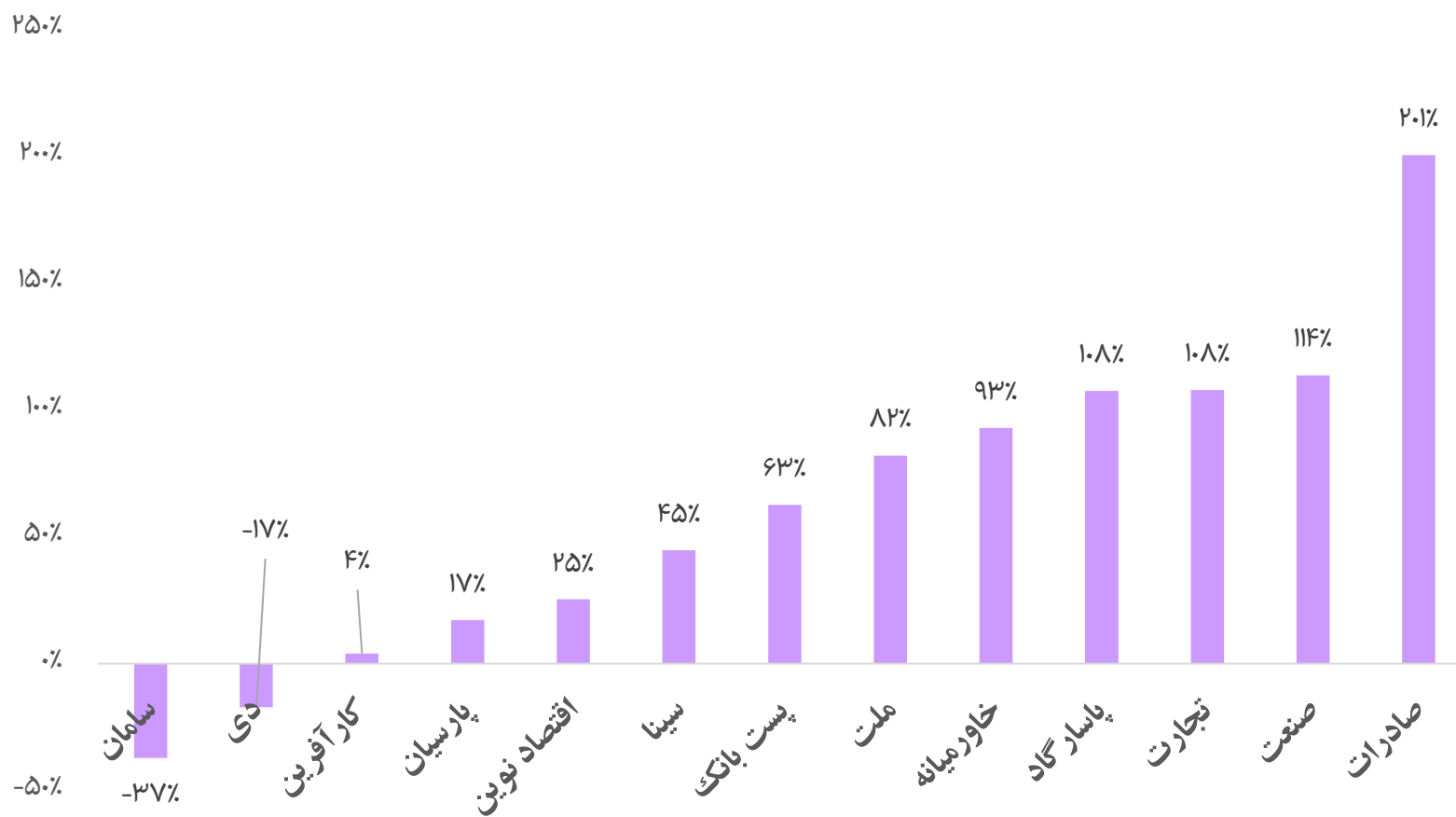
تراز کل شبکه بانکی (درآمد تسهیلات-سودسپرده)



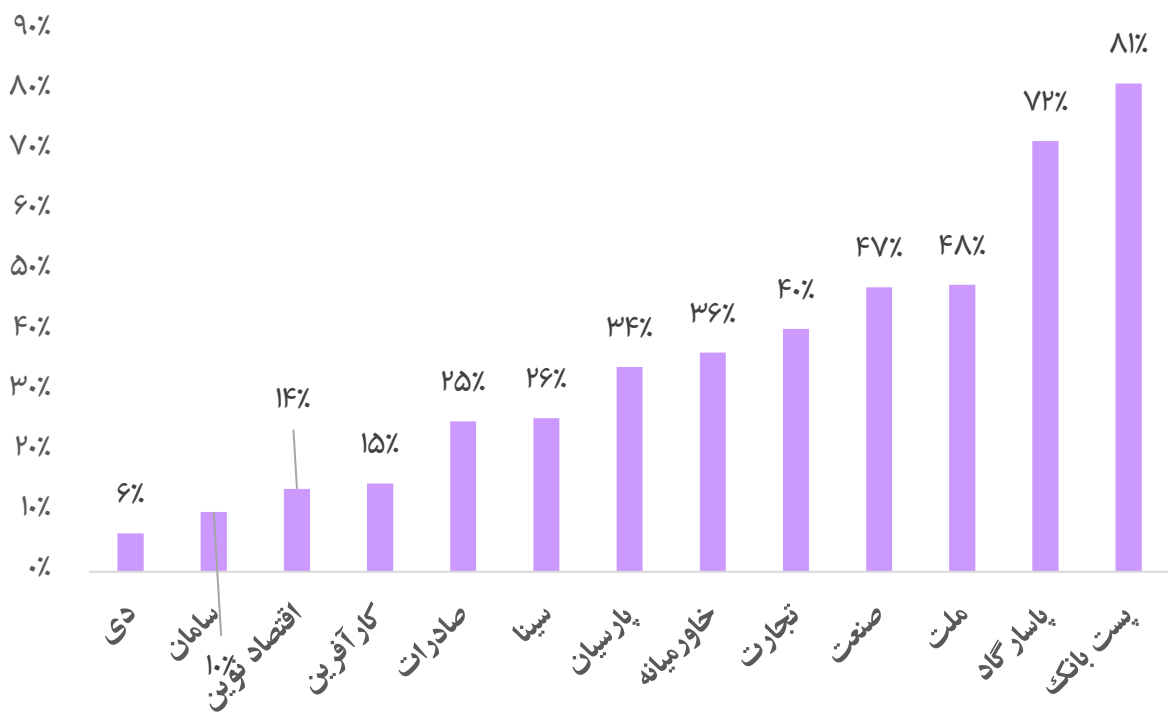
اسپرد عملیاتی صنعت بانکی



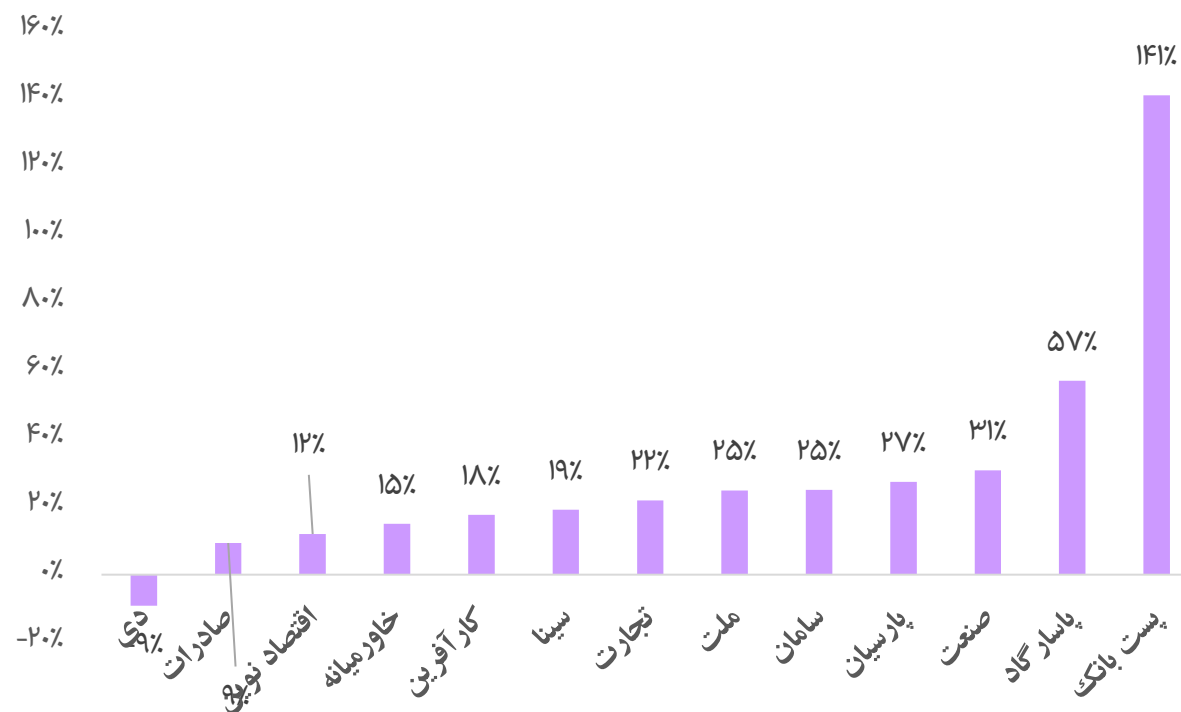
رشد تراز عملیاتی (۱۲ ماهه اخیر نسبت به ۱۲ ماهه قبلتر)



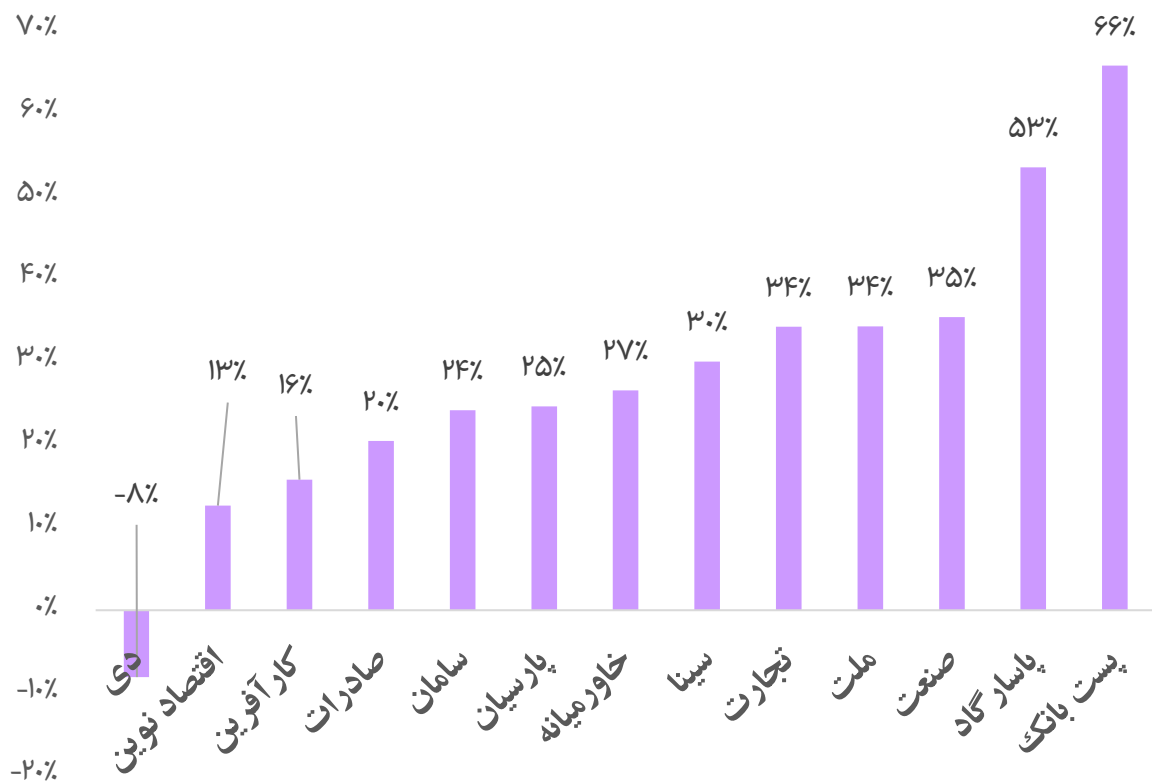
رشد درآمد تسهیلات (۱۲ ماهه اخیر نسبت به ۱۲ ماهه قبلتر)



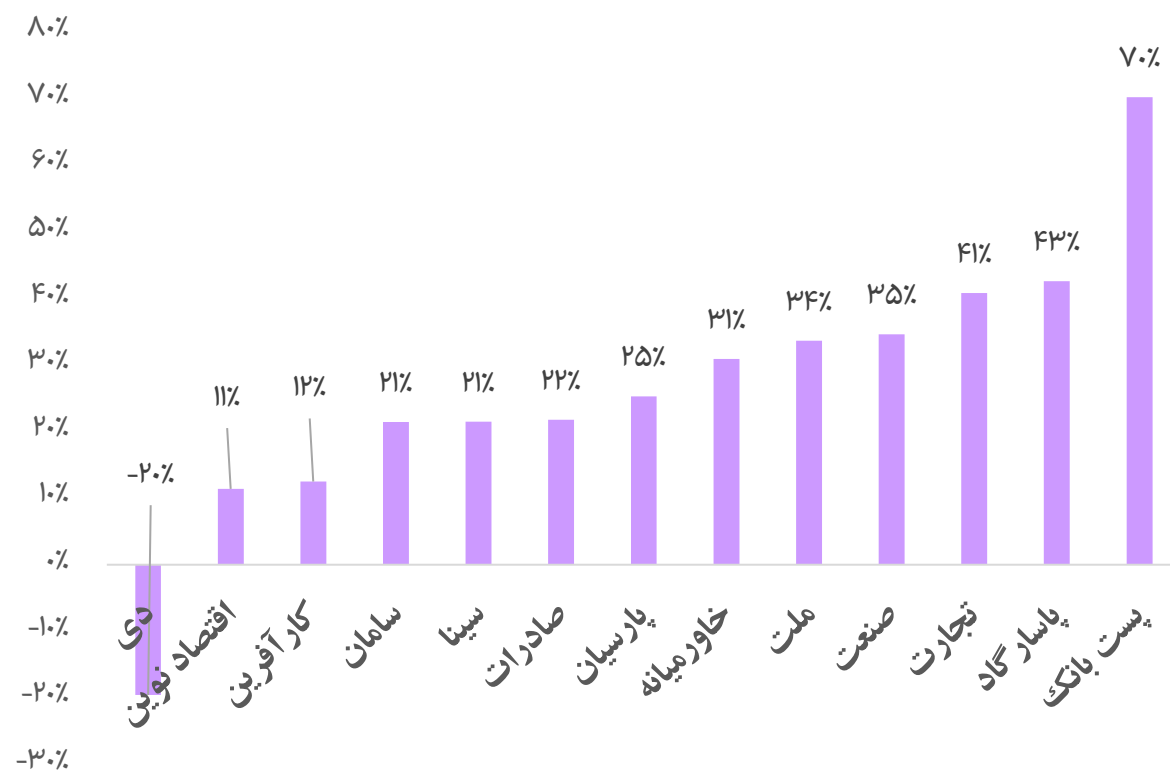
رشد سود سپرده (۱۲ ماهه اخیر نسبت به ۱۲ ماهه قبلتر)



رشد مانده سپرده (۱۲ ماهه اخیر نسبت به ۱۲ ماهه قبلتر)



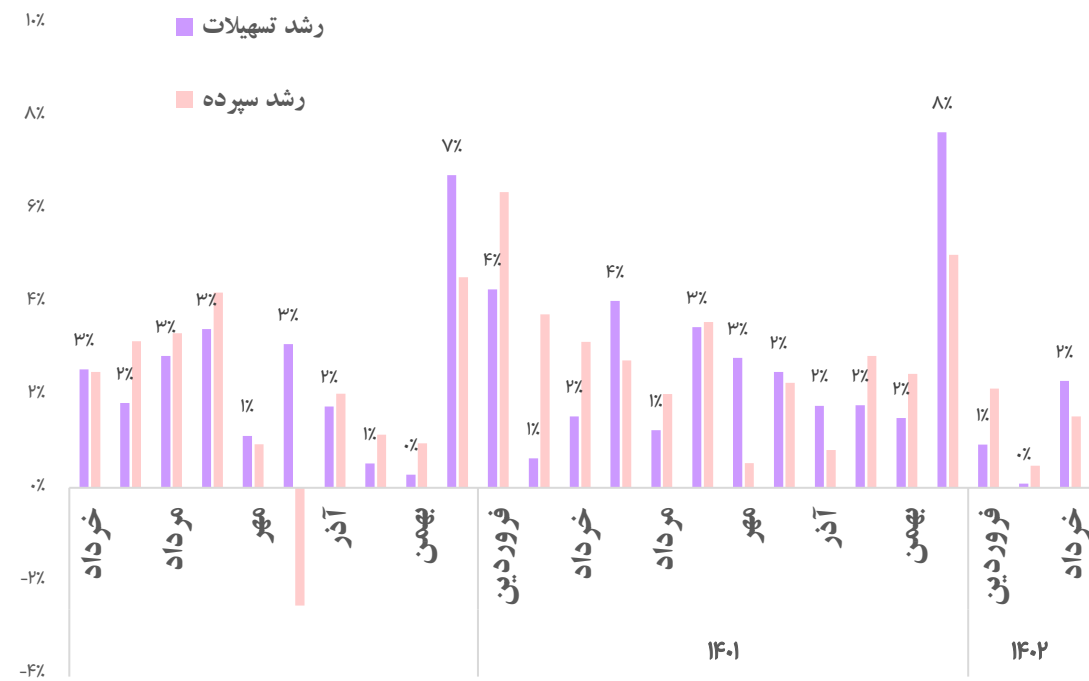
رشد مانده تسهیلات (۱۲ ماهه اخیر نسبت به ۱۲ ماهه قبلتر)



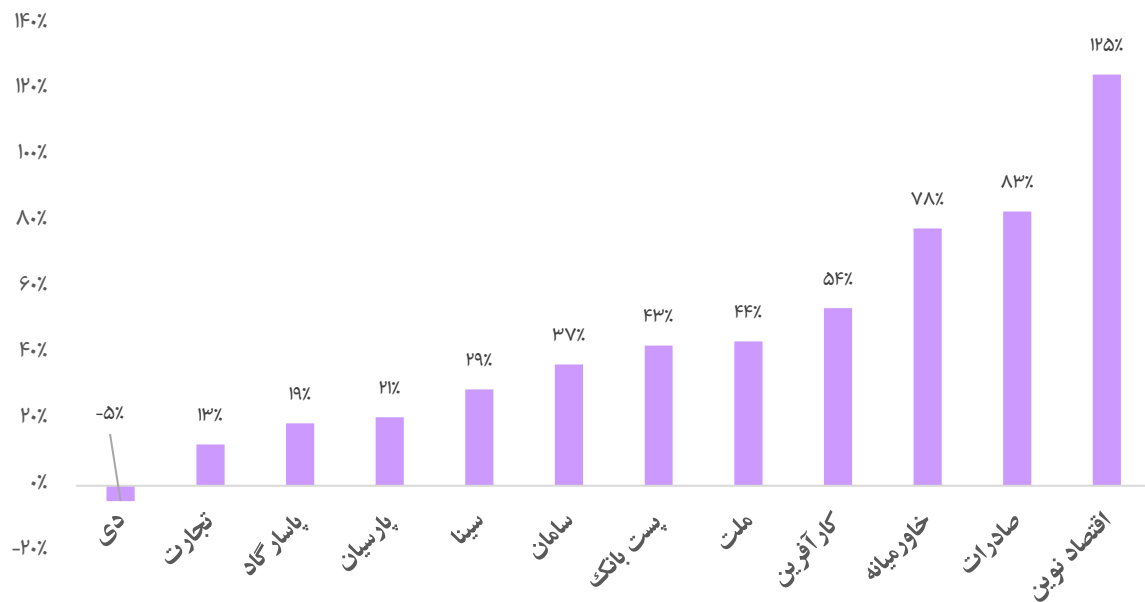
رشد سپرده منهای رشد تسهیلات



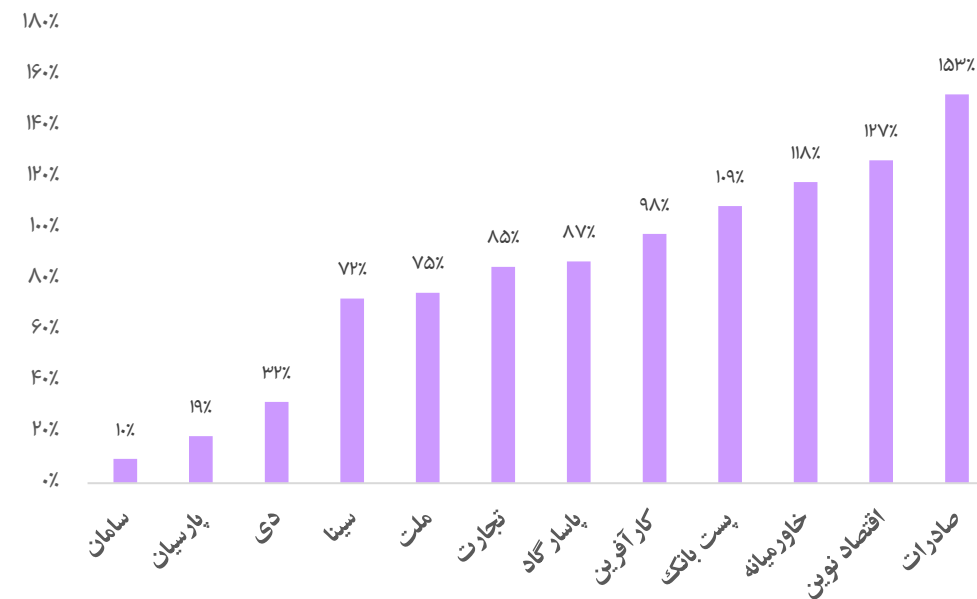
رشد ترازنامه شبکه بانکی



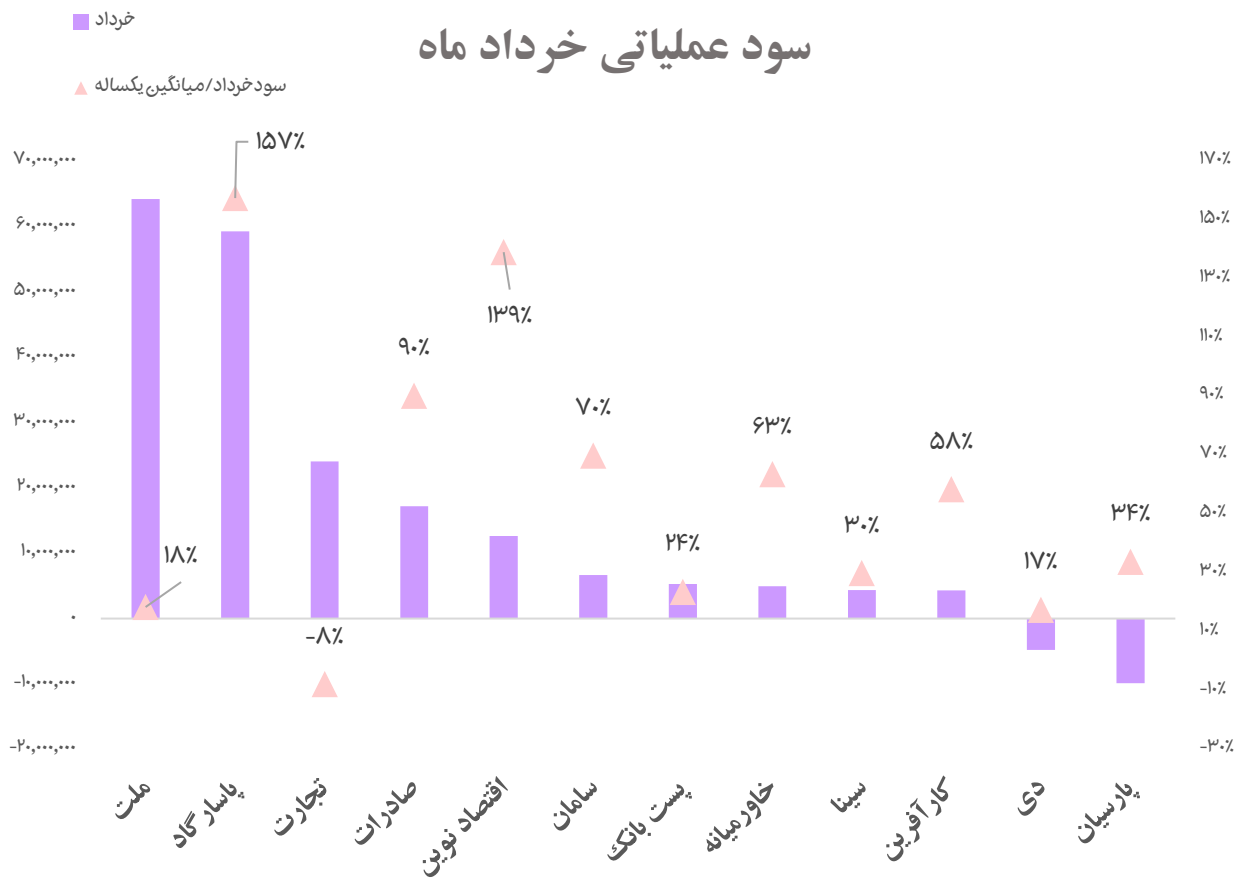
رشد سود بهار ۱۴۰۲ نسبت به متوسط ۱۴۰۱



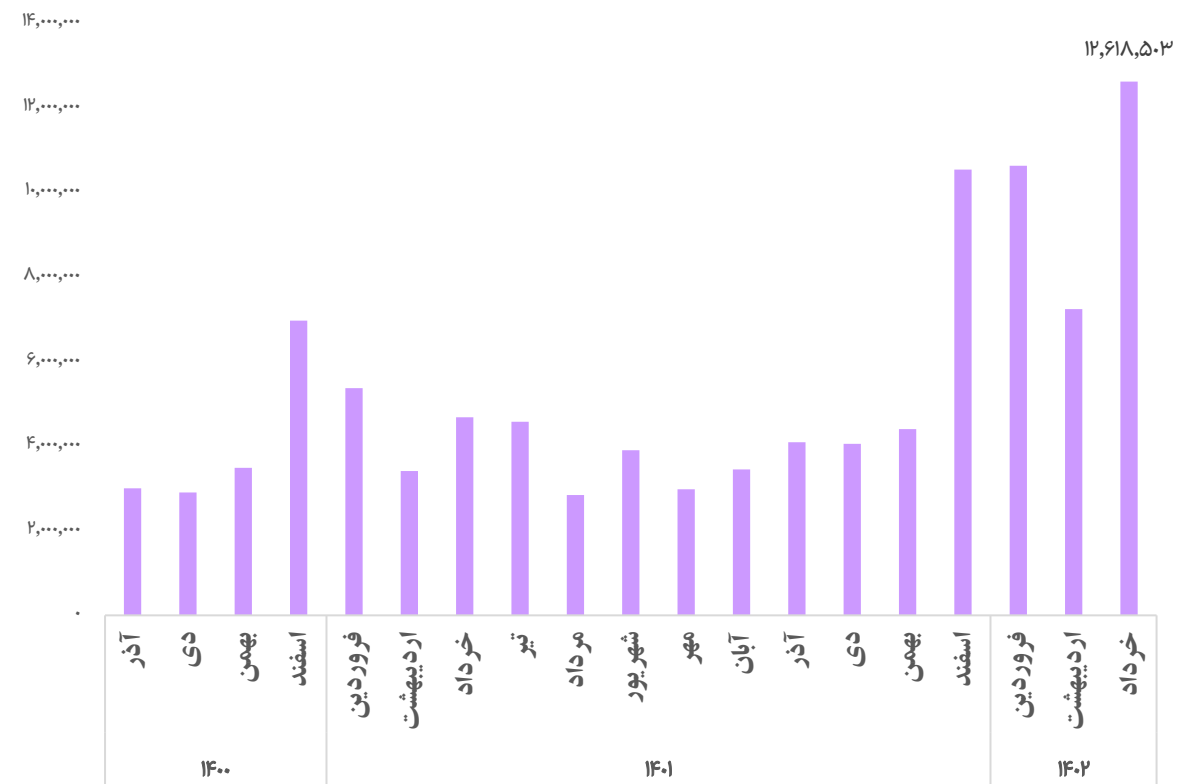
رشد سود بهار ۱۴۰۲ نسبت به بهار ۱۴۰۱



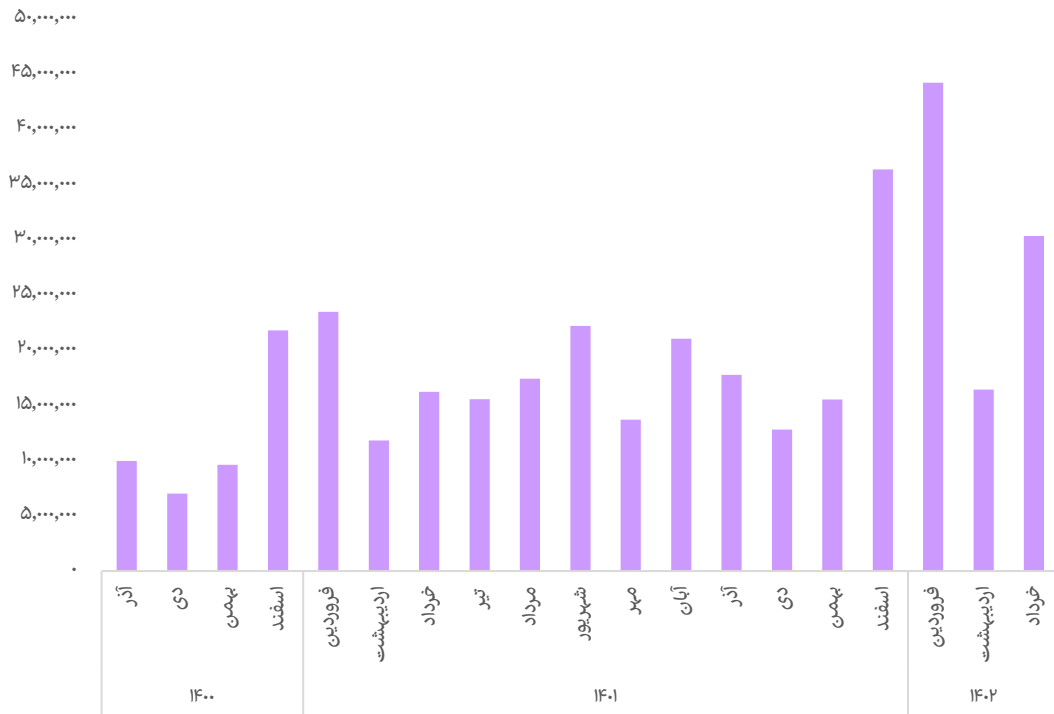
سود عملیاتی خرداد ماه



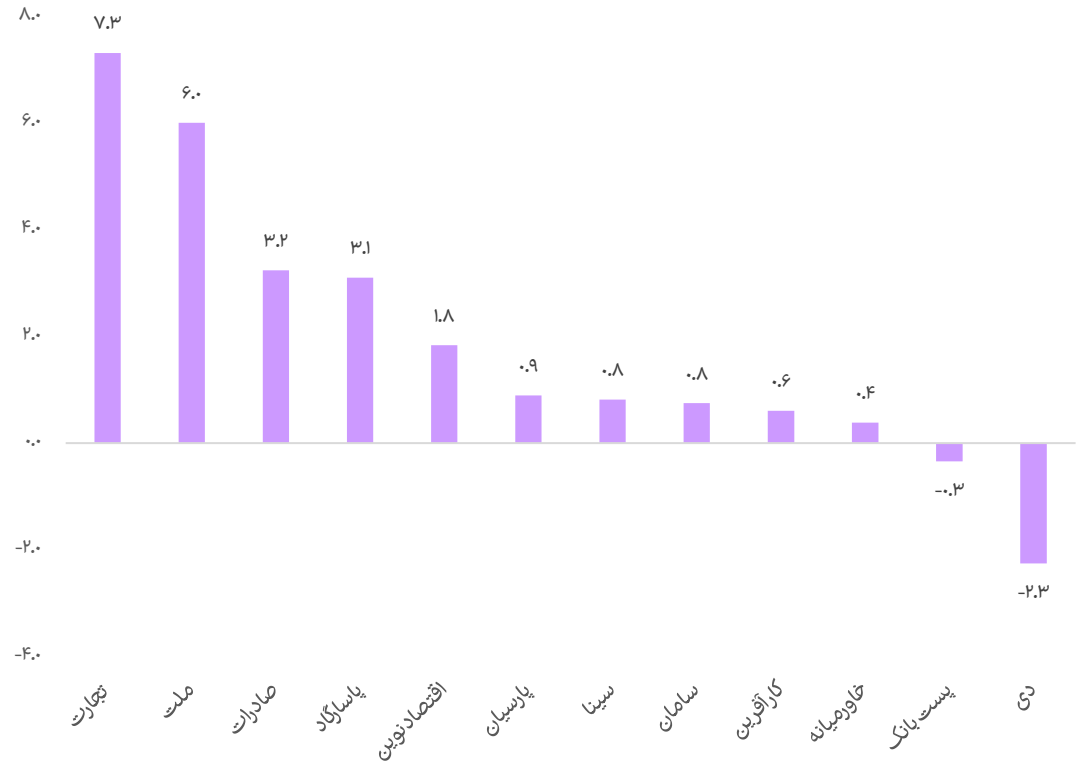
سود عملیاتی صنعت بانکی



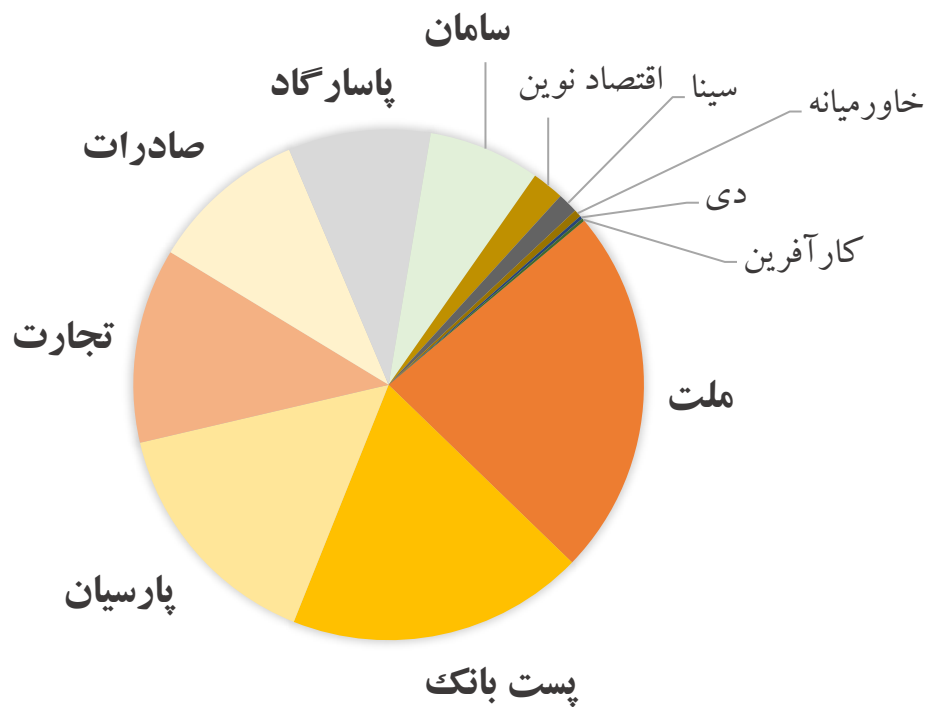
تراز درآمد و هزینه کارمزد شبکه بانکی



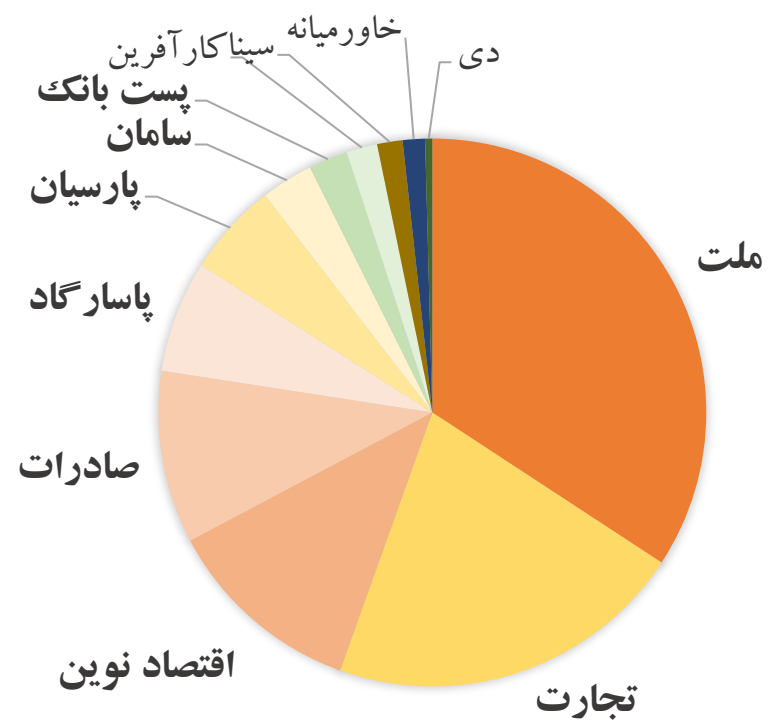
خالص سود (زیان) کارمزد بانکها در ۱۴۰۱ (همت)



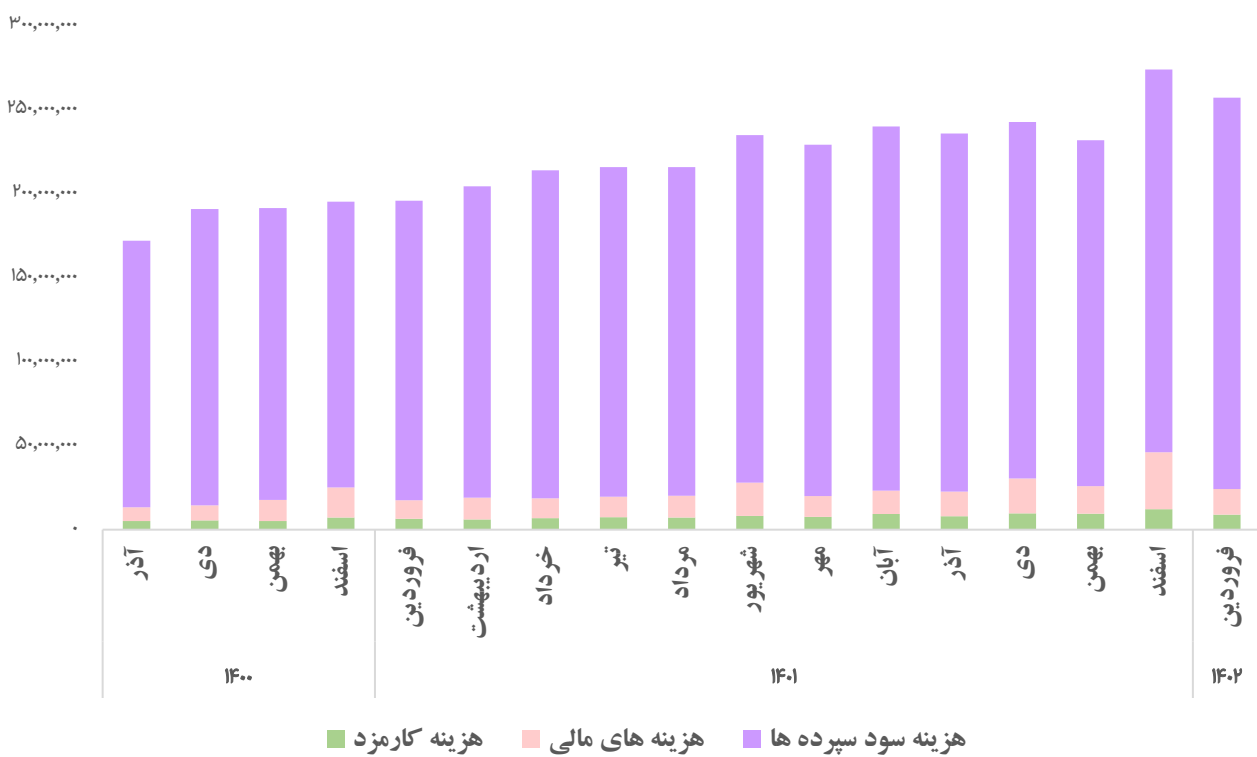
ترکیب هزینه کارمز شبکه بانکی



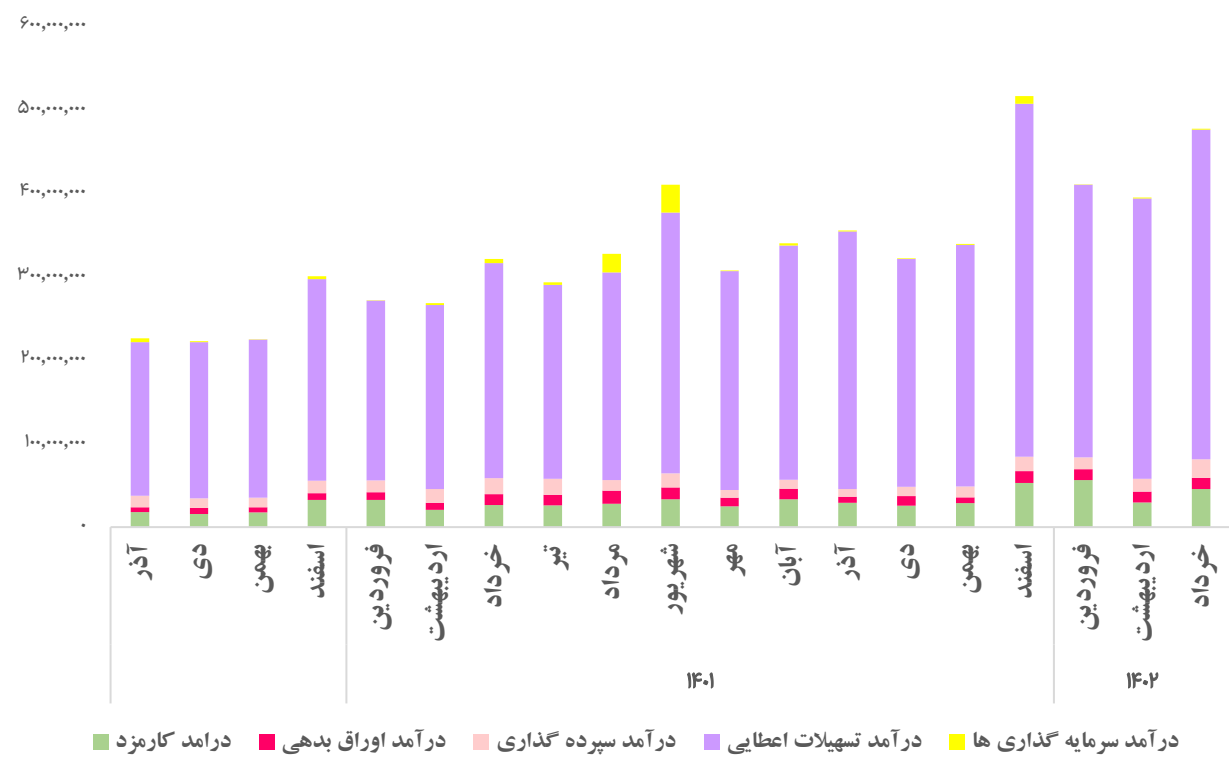
درآمد کارمزد



ترکیب هزینه ای شبکه بانکی

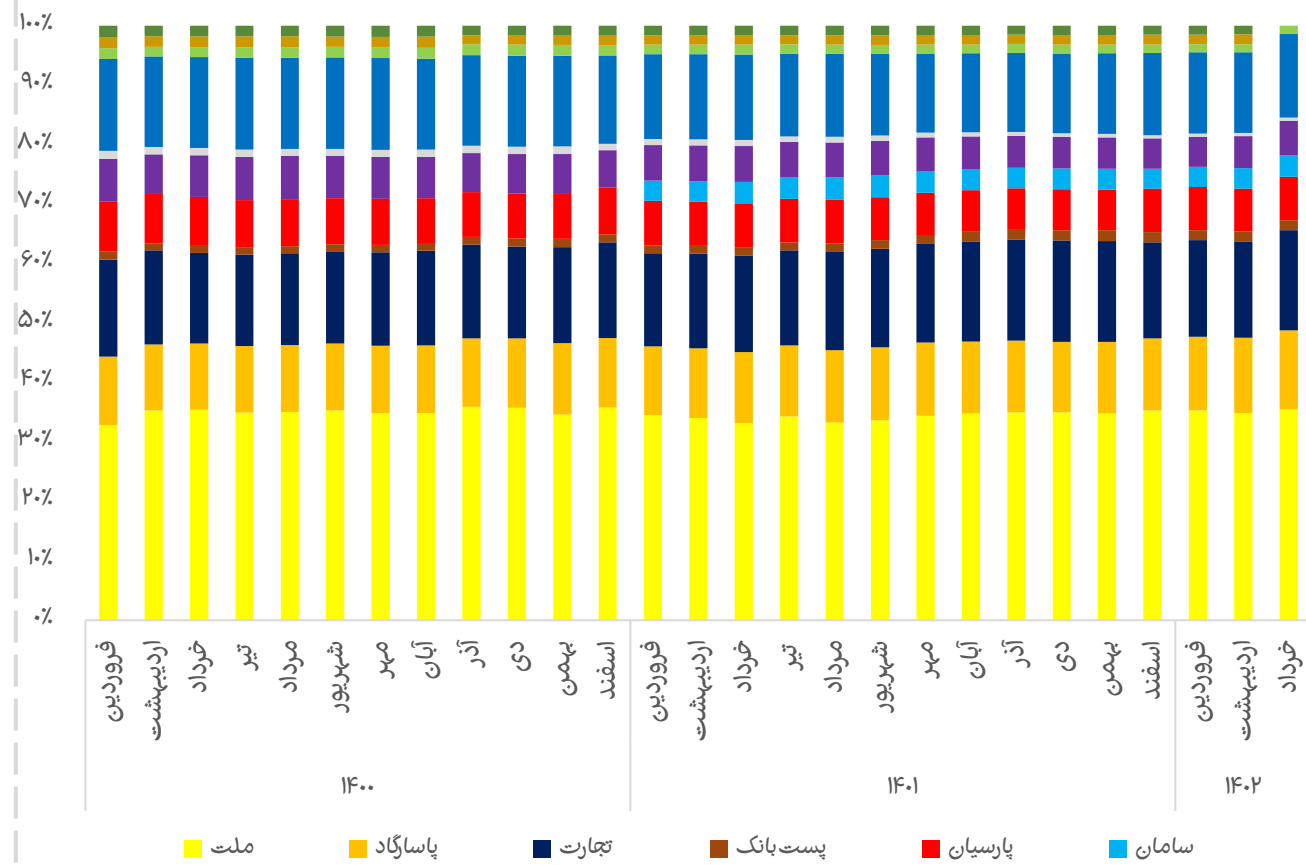


ترکیب درآمدی شبکه بانکی

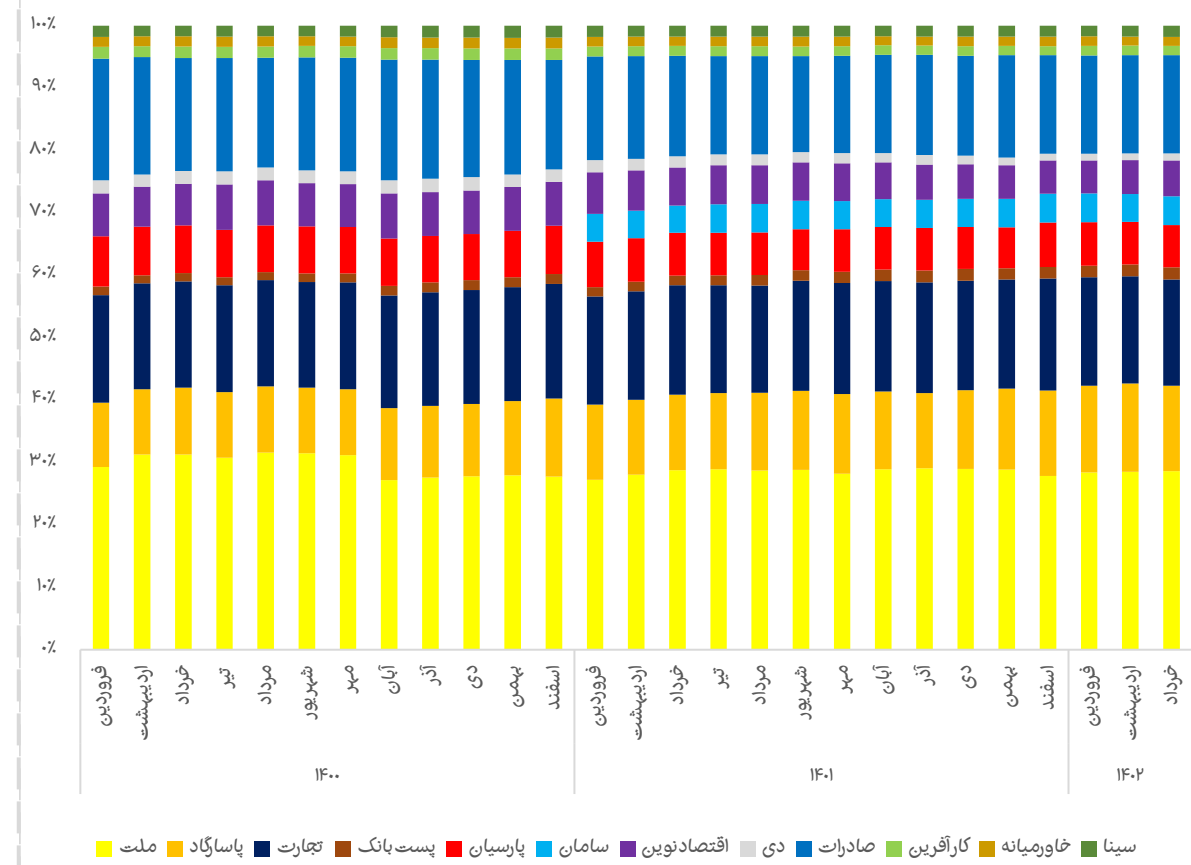


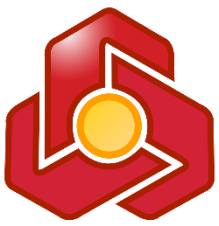
* این سهم بازار از میان بانکهای بورسی دارای گزارشات عملکرد ماهانه می باشد.

سهم بازار بانکهای بورسی از بازار تسهیلات



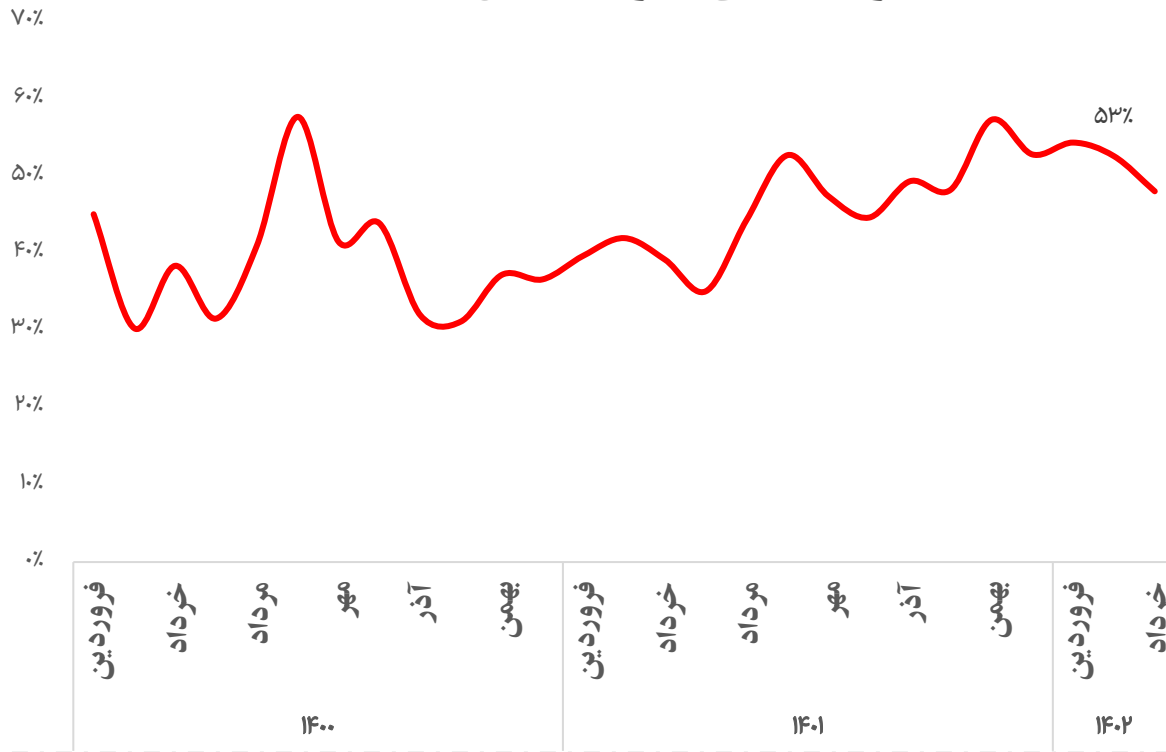
سهم بازار بانکهای بورسی از نقدینگی



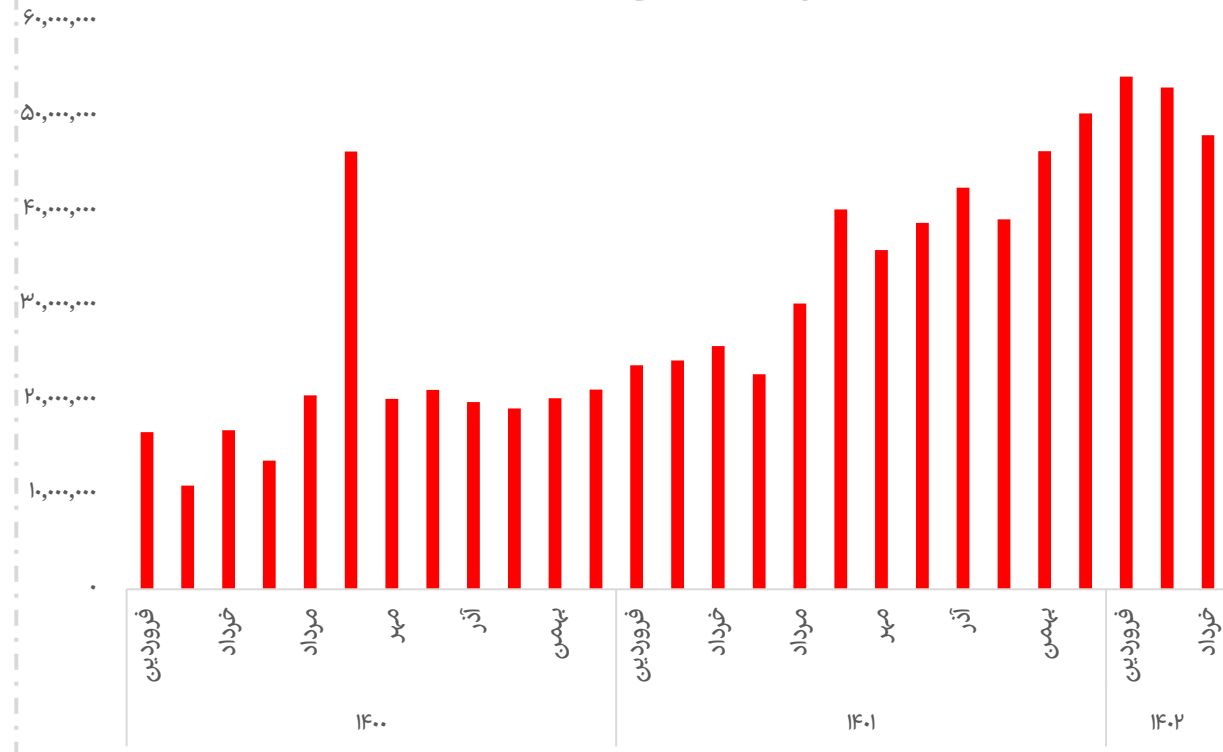


بانک ملت
bank mellat

حاشیه سود عملیاتی (سود ناخالص به درآمد تسهیلات)

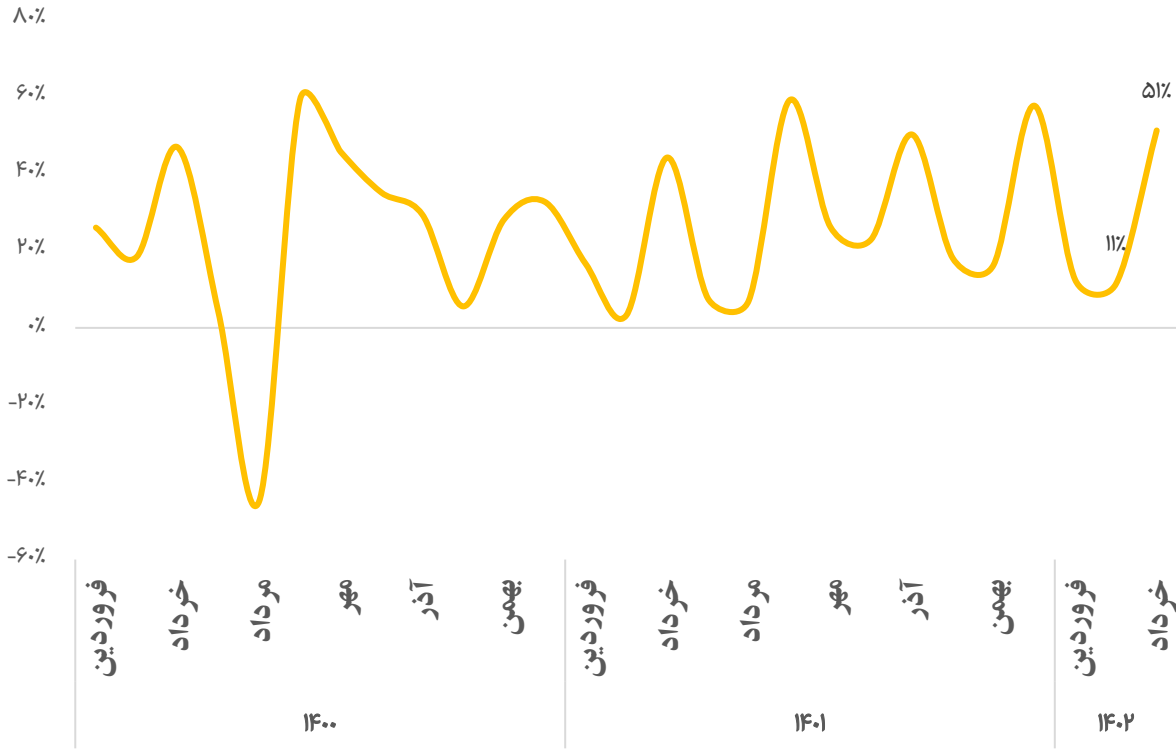


تراز عملیاتی بانک ملت

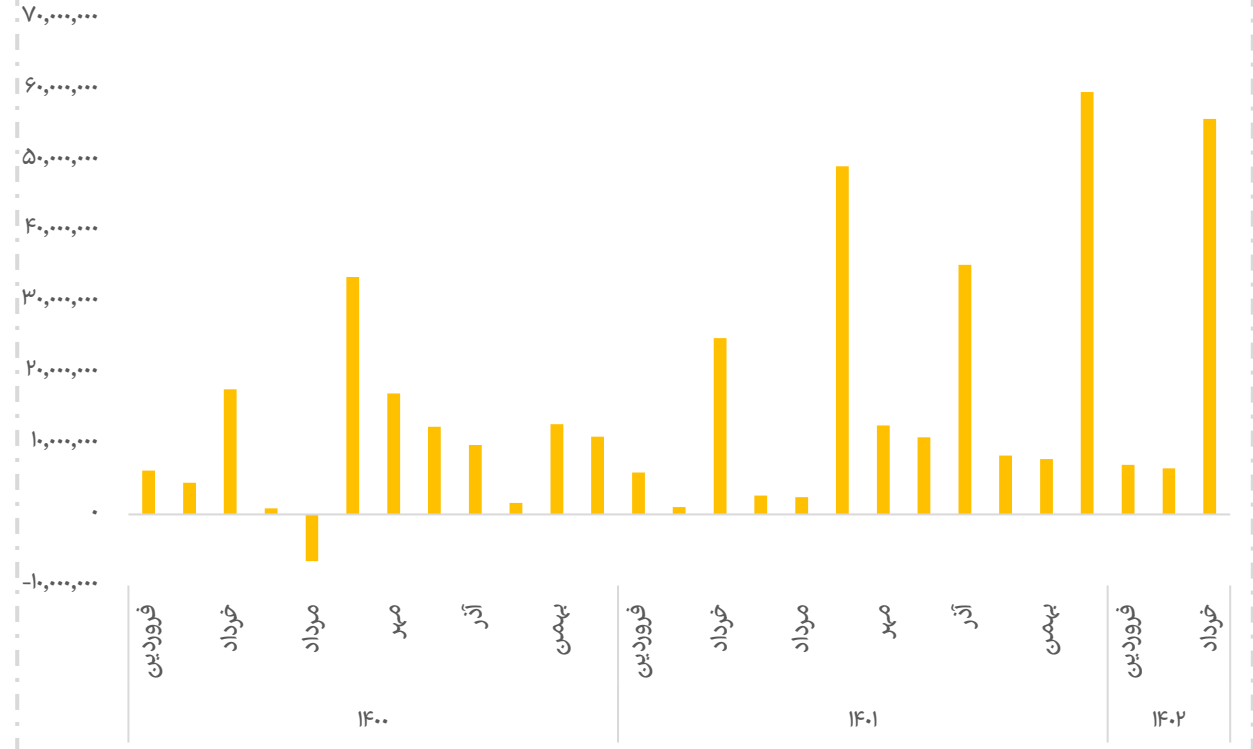




حاشیه سود عملیاتی (سود ناخالص به درآمد تسهیلات)



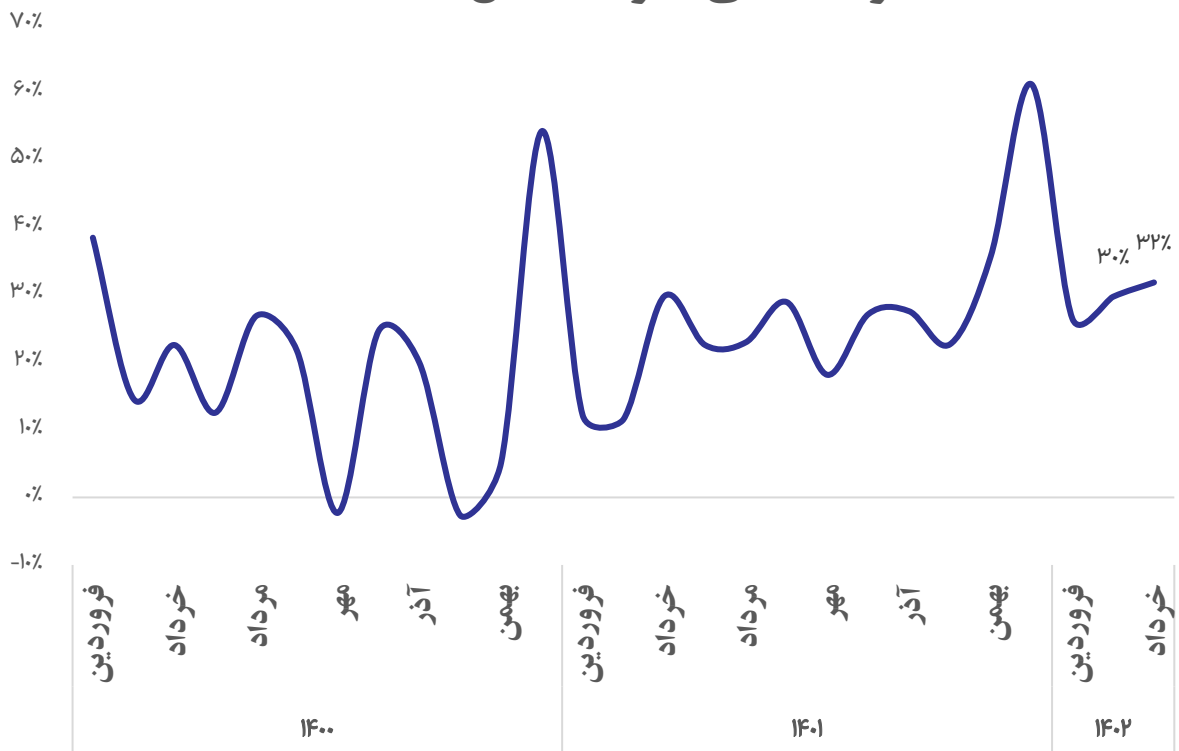
تراز عملیاتی بانک پاسارگاد



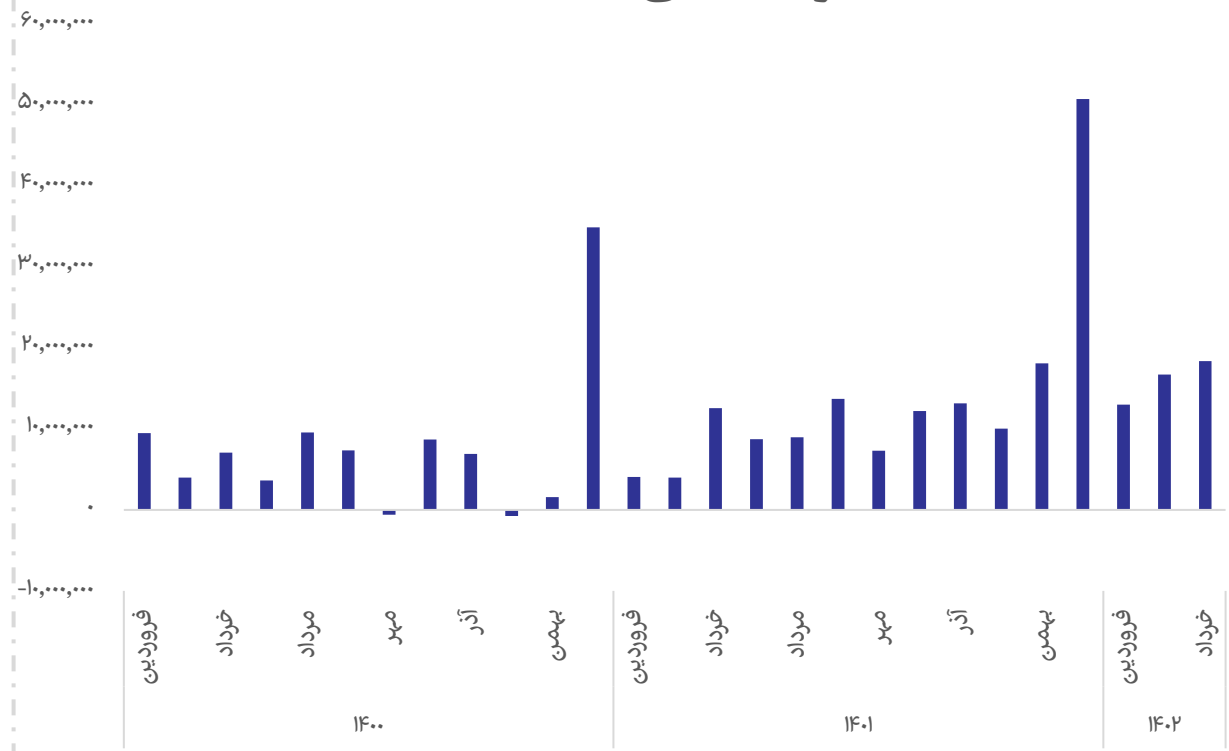


بانک تجارت

حاشیه سود عملیاتی (سود ناخالص به درآمد تسهیلات)



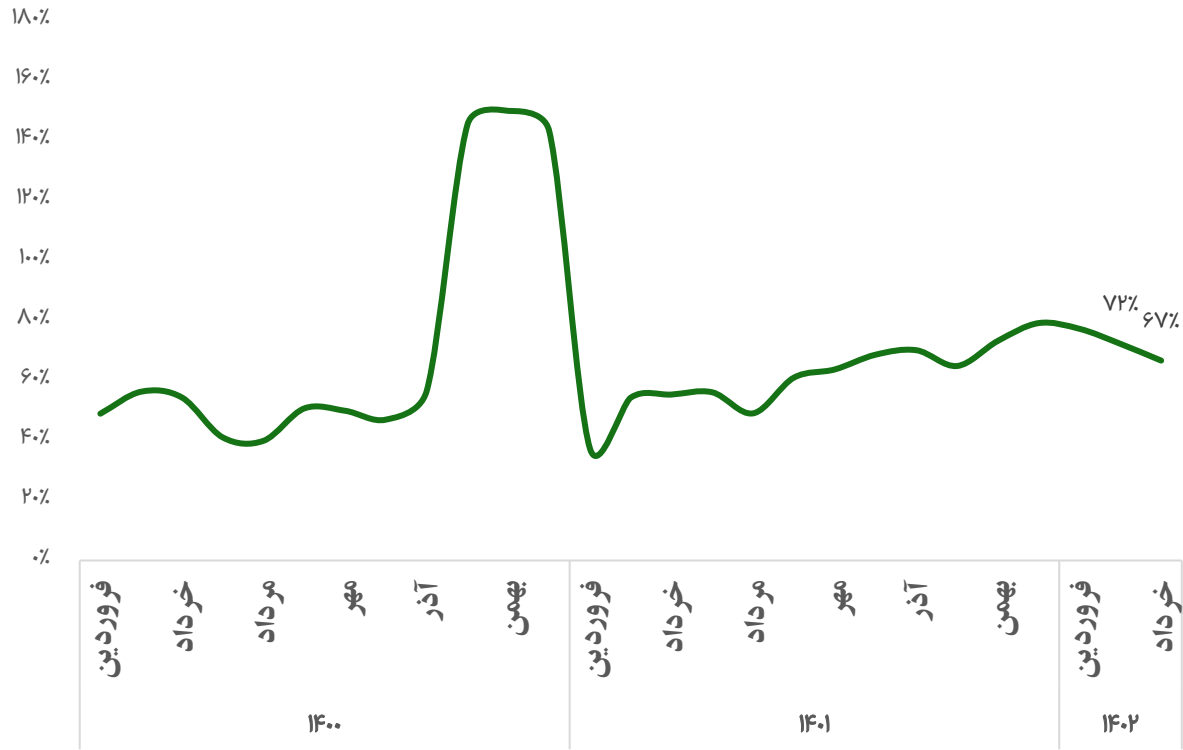
تراز عملیاتی بانک تجارت



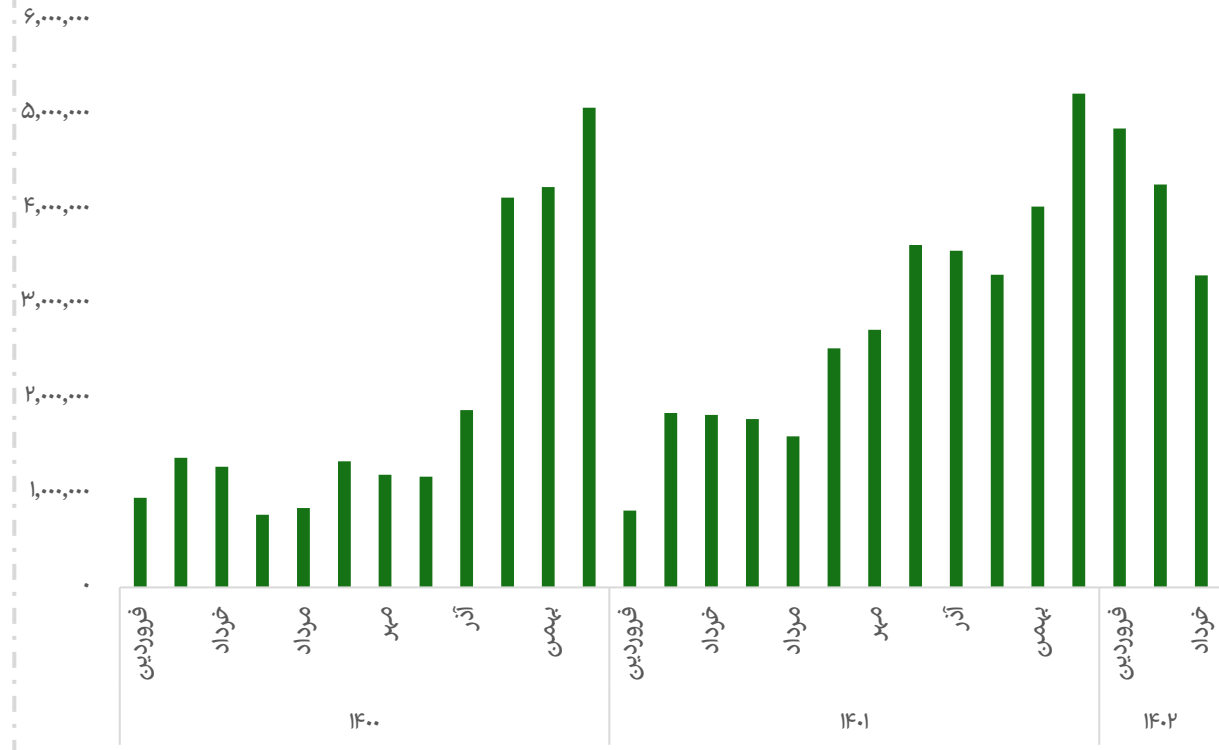


پست بانک ایران

حاشیه سود عملیاتی (سود ناخالص به درآمد تسهیلات)



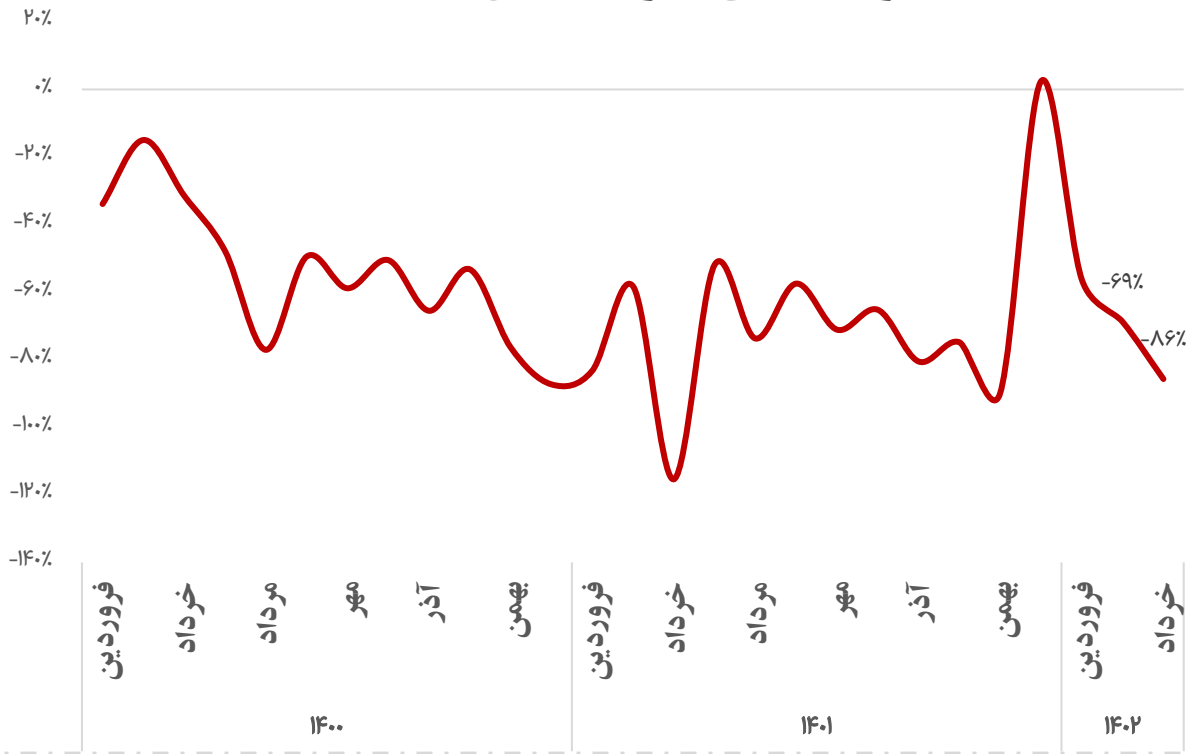
تراز عملیاتی پست بانک



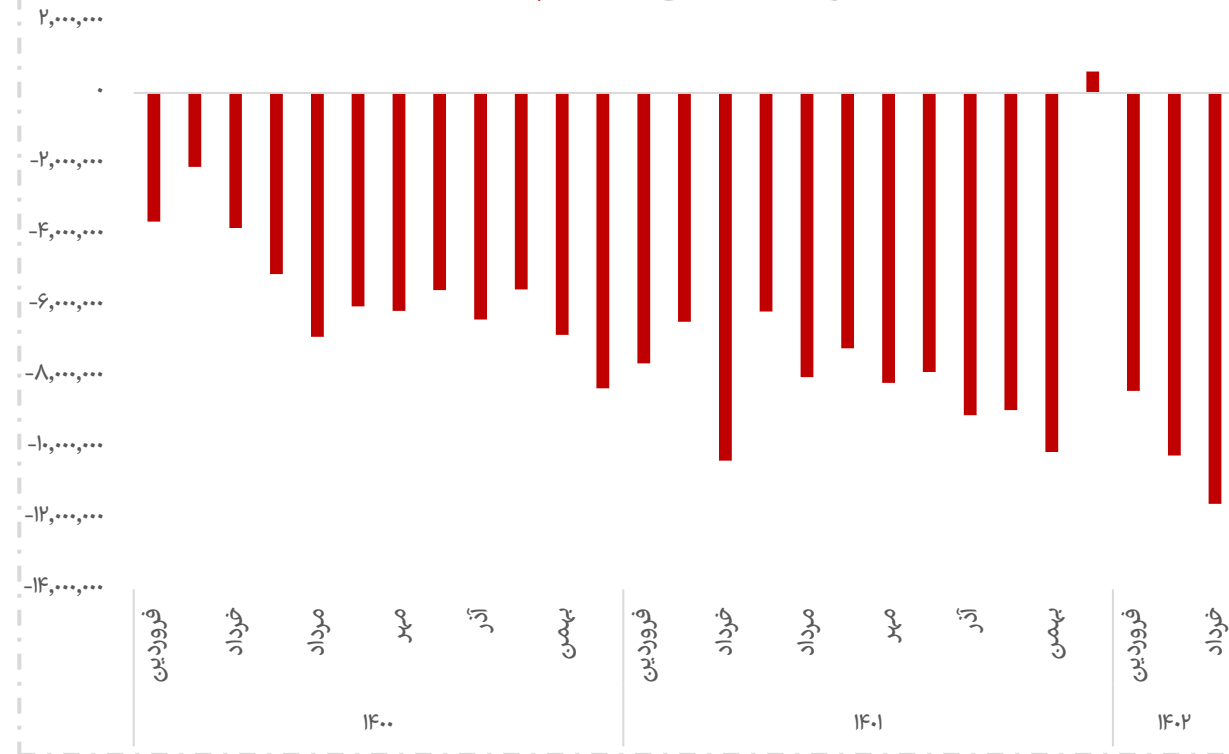


بانک پارسیان

حاشیه سود عملیاتی (سود ناخالص به درآمد تسهیلات)



تراز عملیاتی بانک پارسیان





بانک اقتصاد نوین

حاشیه سود عملیاتی (سود ناخالص به درآمد تسهیلات)

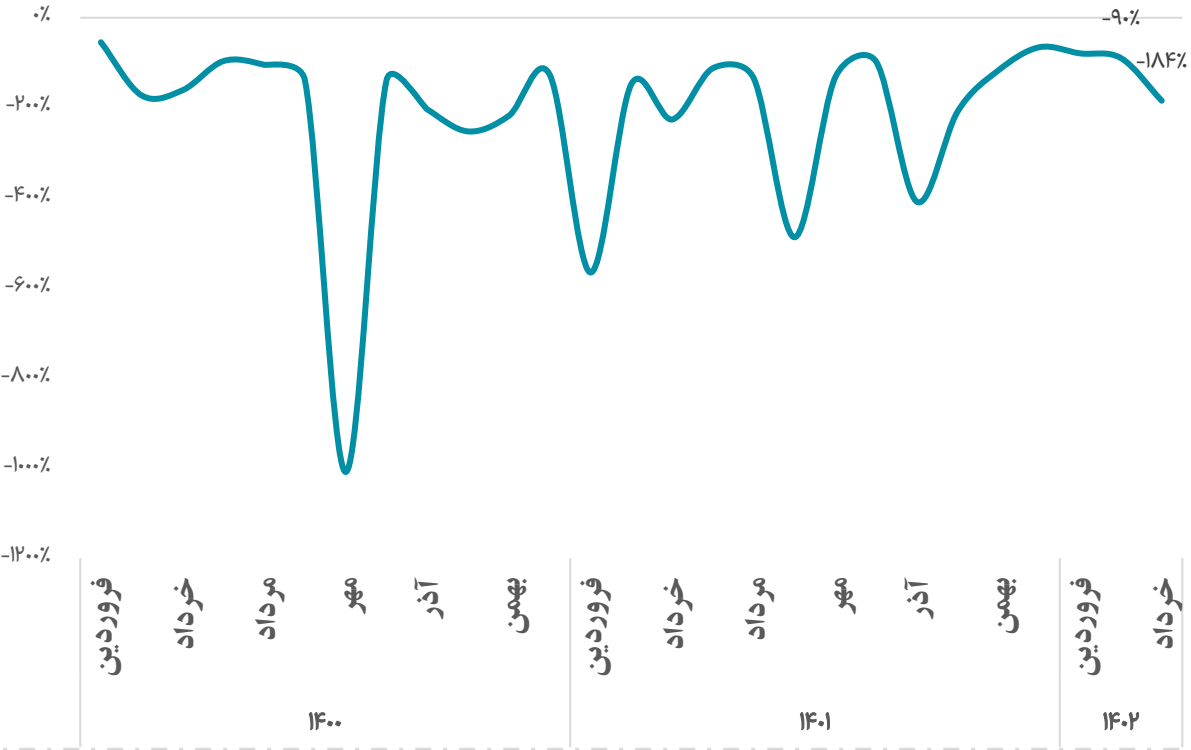


تراز عملیاتی بانک اقتصاد نوین

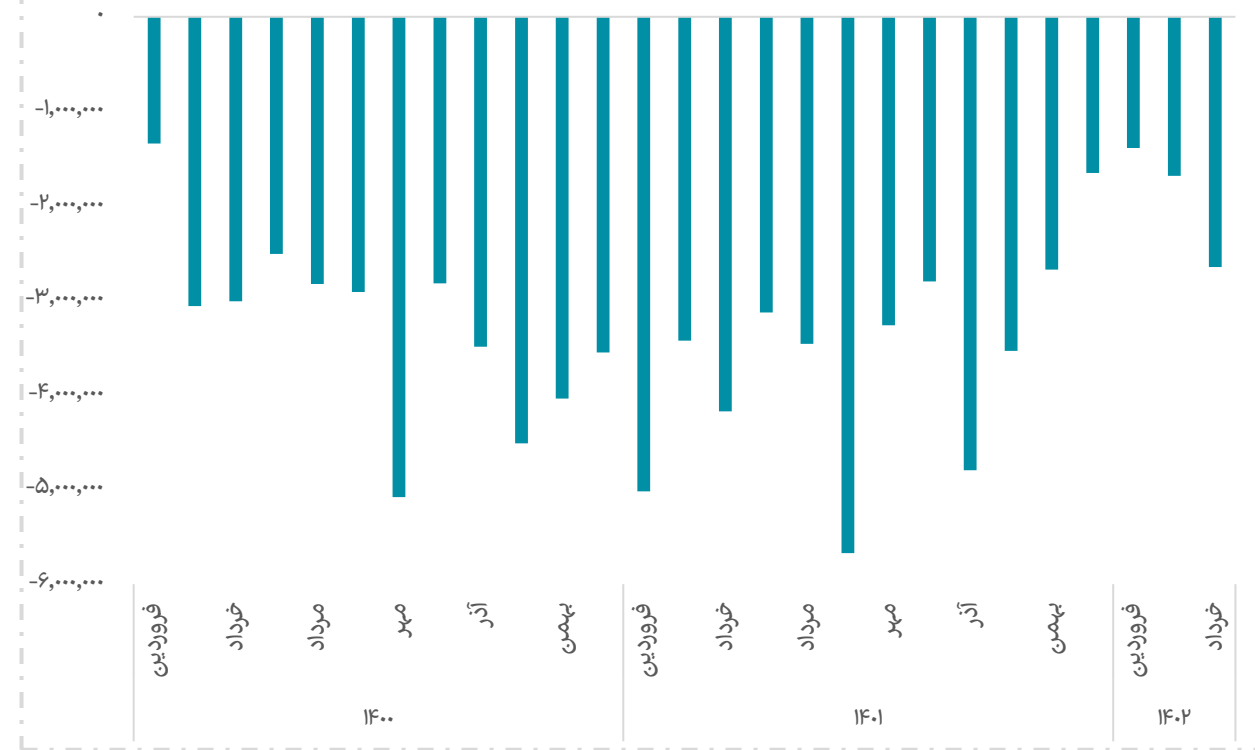




حاشیه سود عملیاتی (سود ناخالص به درآمد تسهیلات)



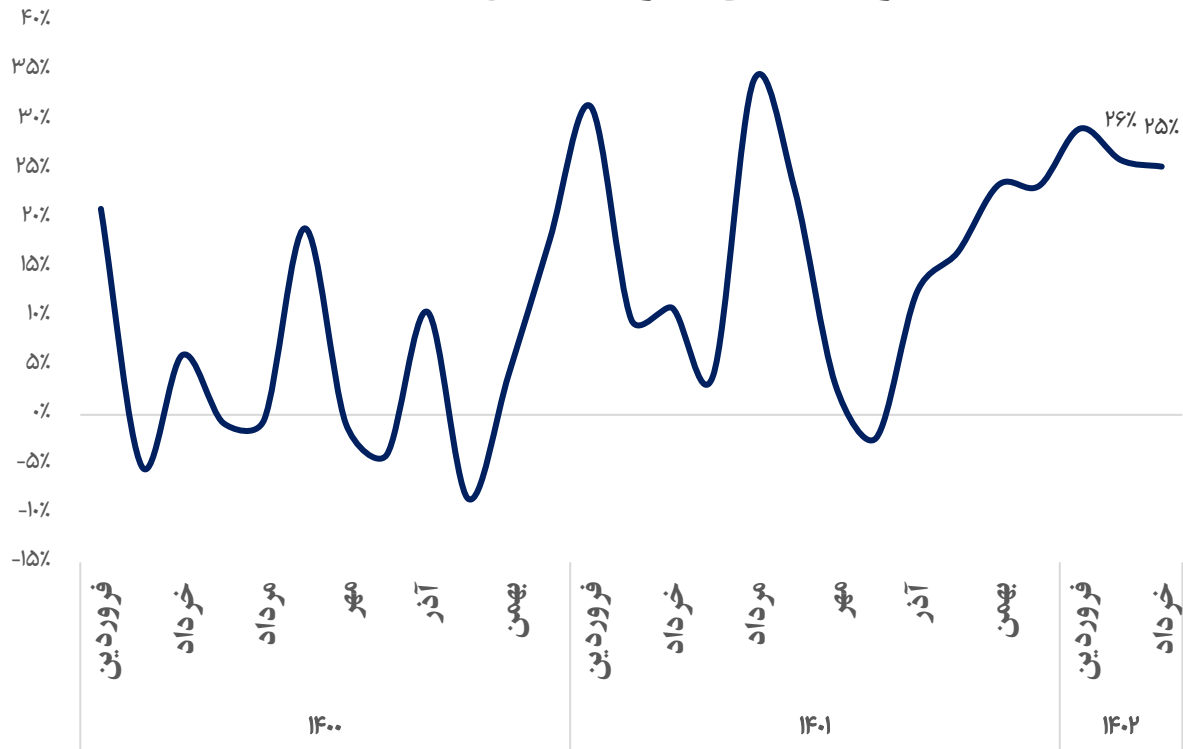
تراز عملیاتی بانک دی



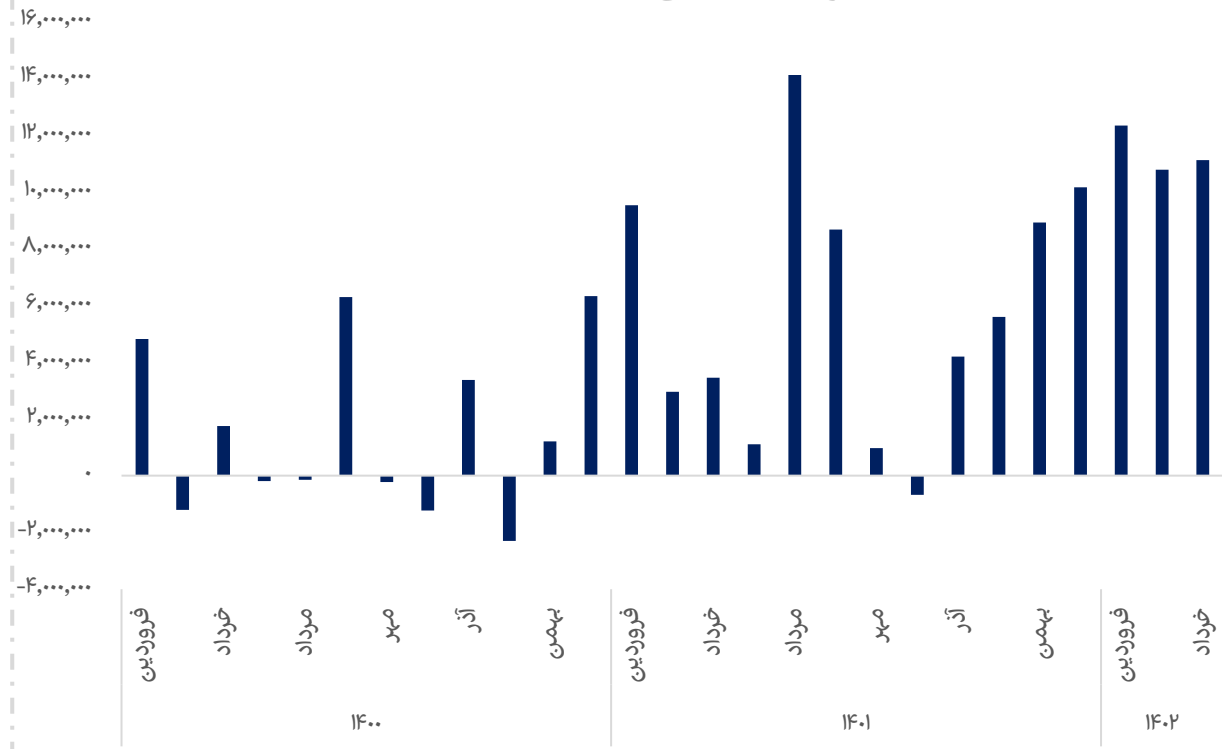


بانک صادرات ایران

حاشیه سود عملیاتی (سود ناخالص به درآمد تسهیلات)



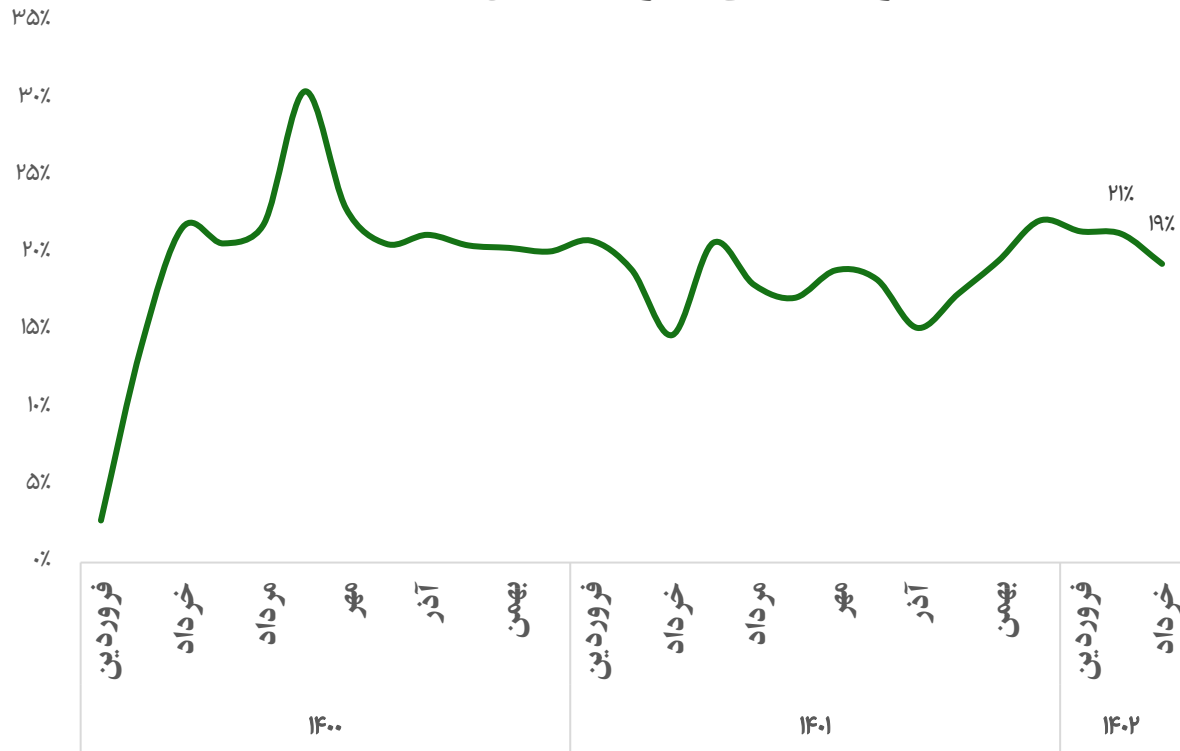
تراز عملیاتی بانک صادرات



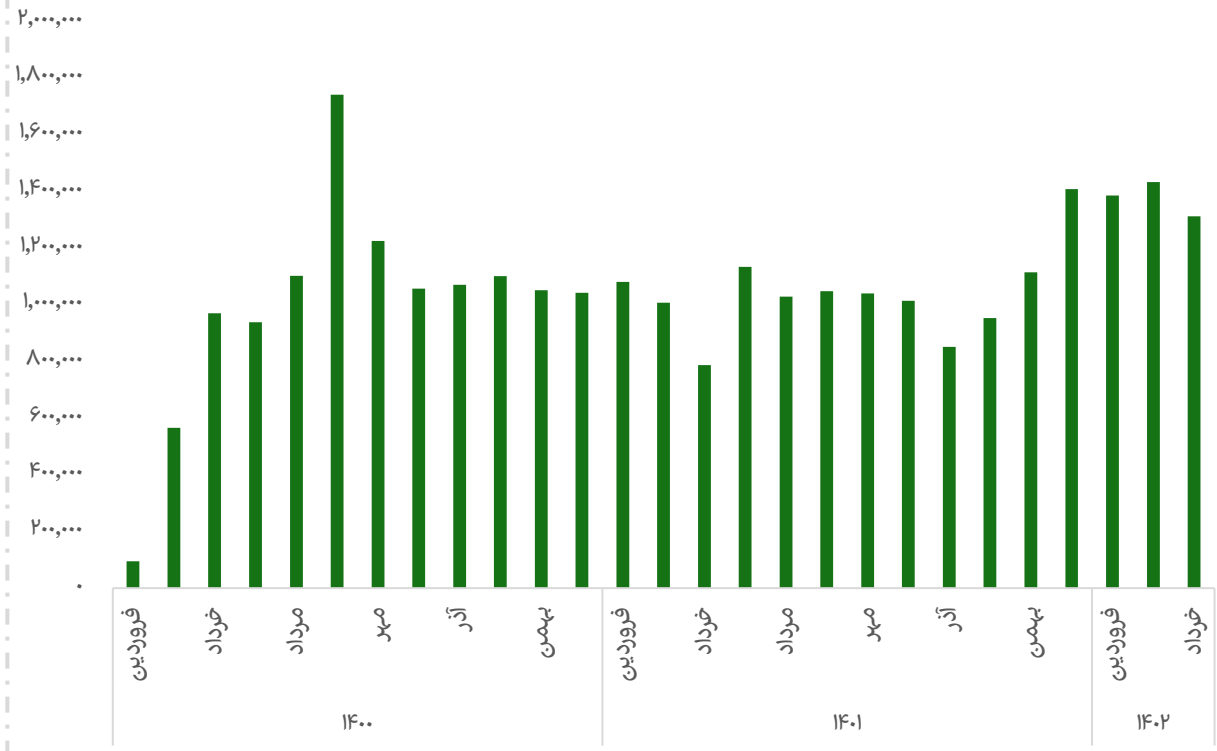


بانک کارآفرین

حاشیه سود عملیاتی (سود ناخالص به درآمد تسهیلات)



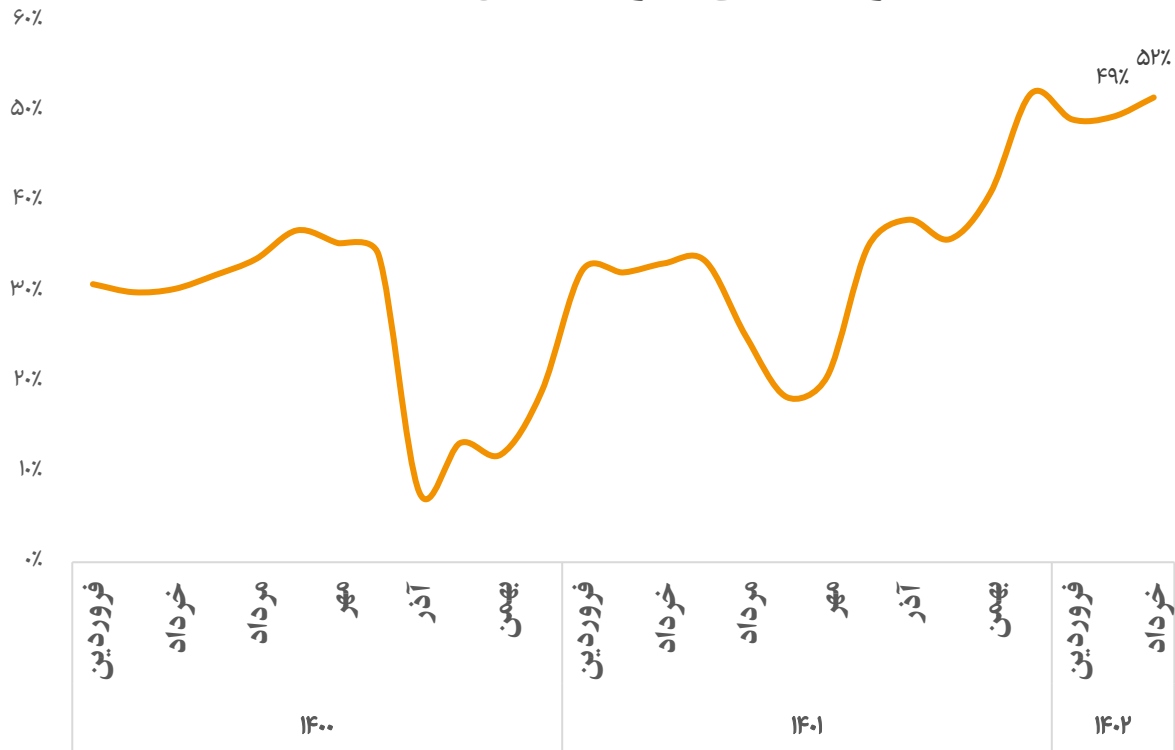
تراز عملیاتی بانک کارآفرین



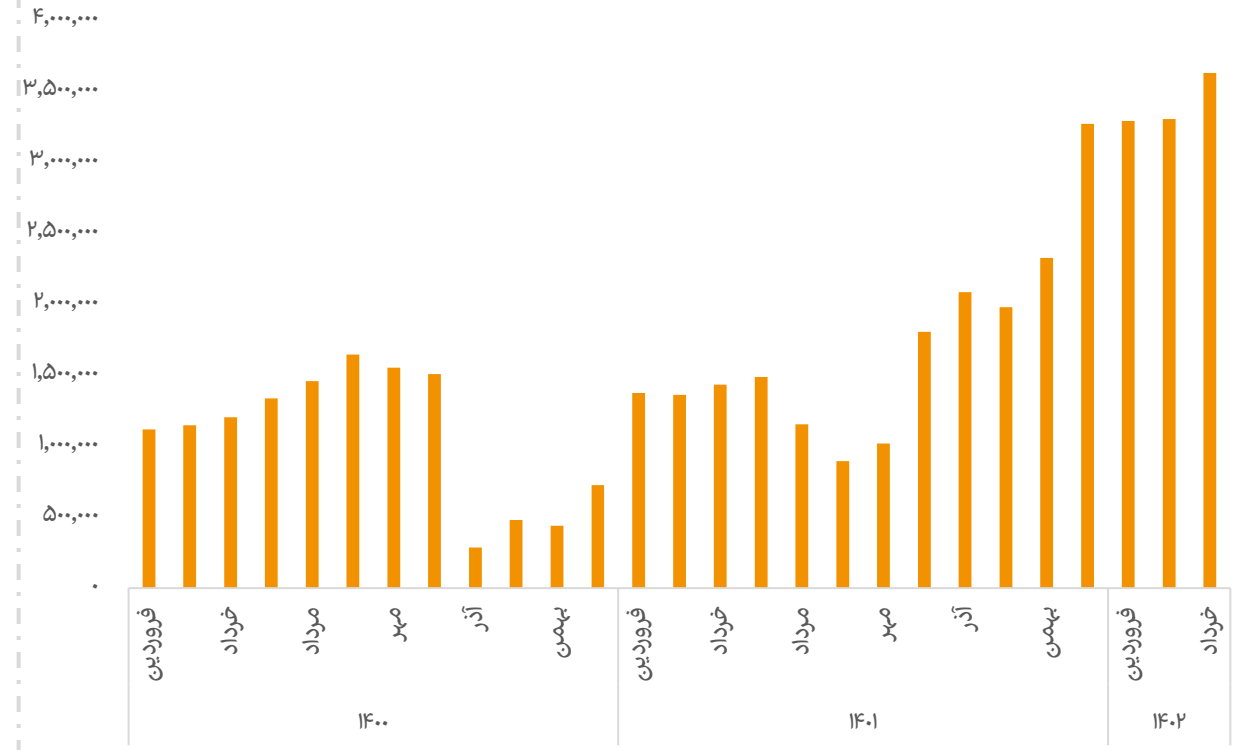


بانک خاورمیانه
Middle East Bank

حاشیه سود عملیاتی (سود ناخالص به درآمد تسهیلات)

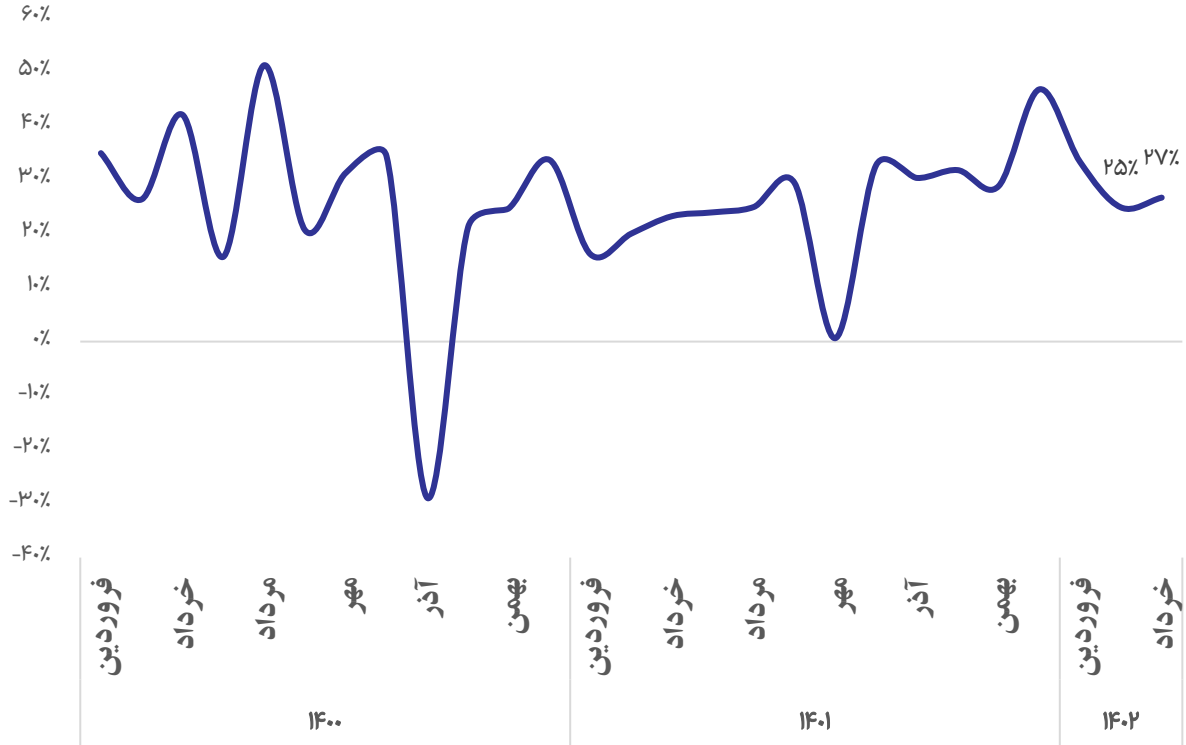


تراز عملیاتی بانک خاورمیانه

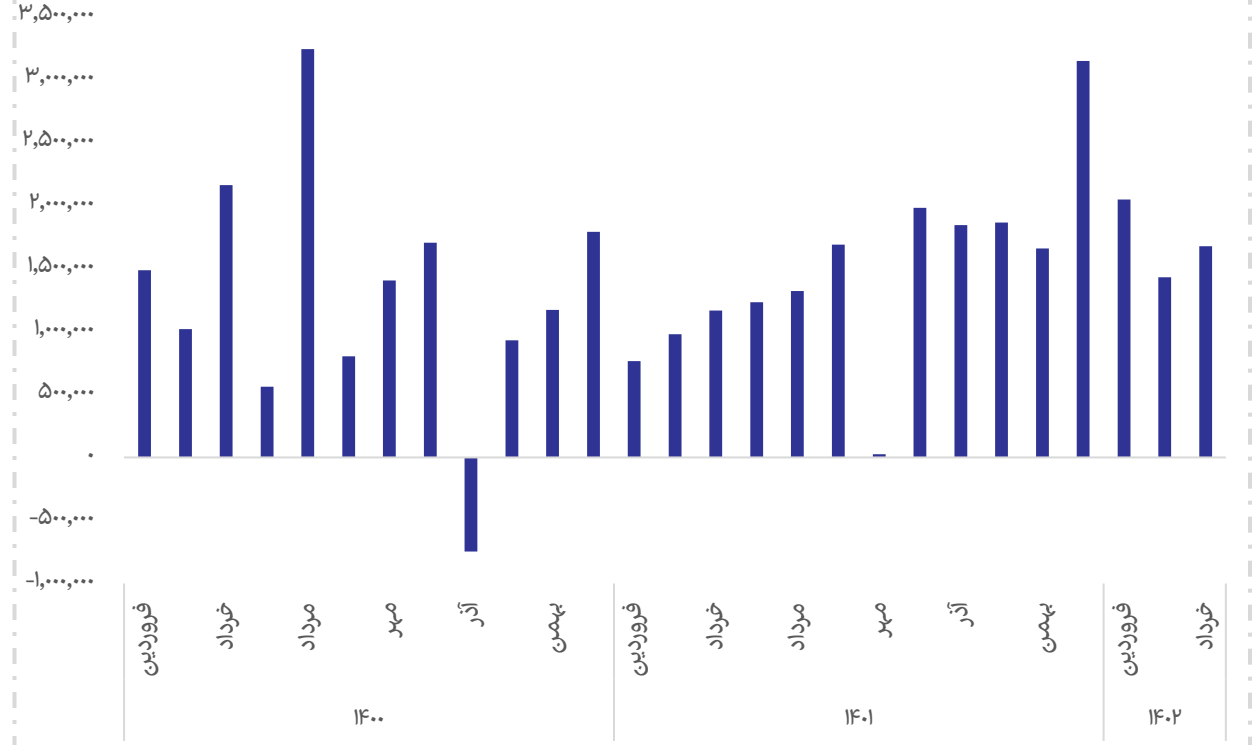




حاشیه سود عملیاتی (سود ناخالص به درآمد تسهیلات)

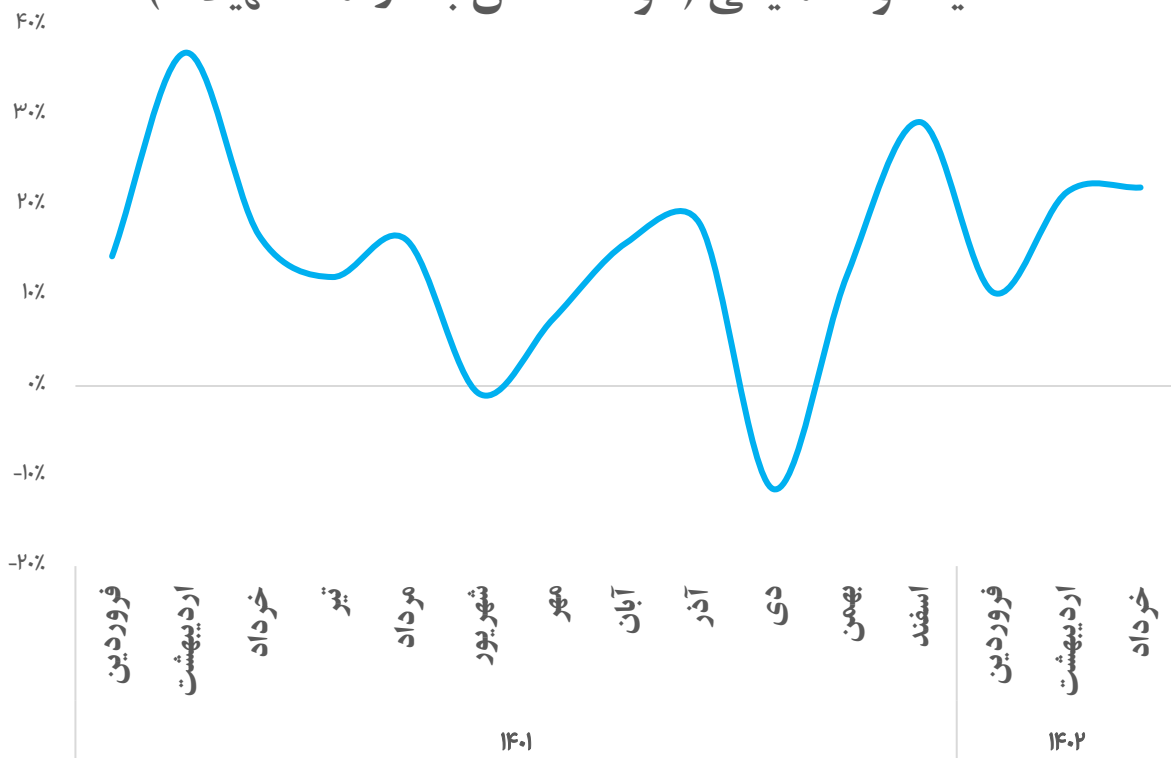


تراز عملیاتی بانک سینا

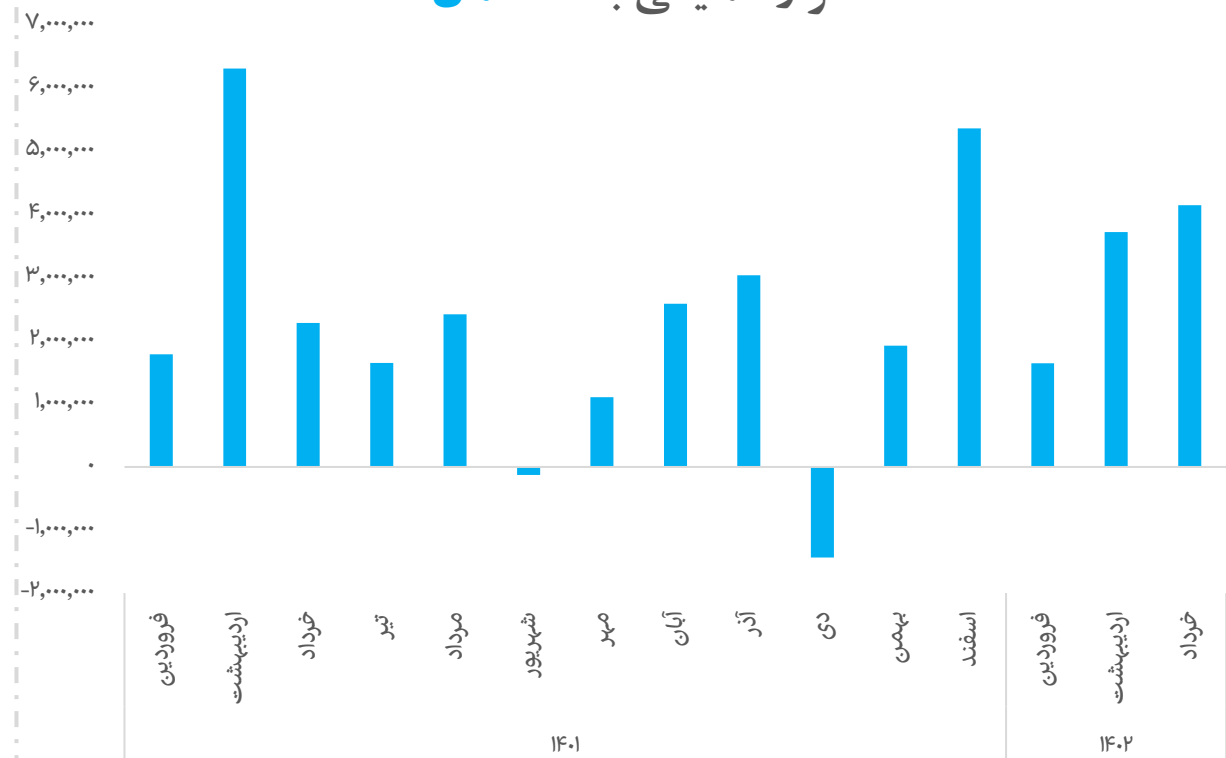




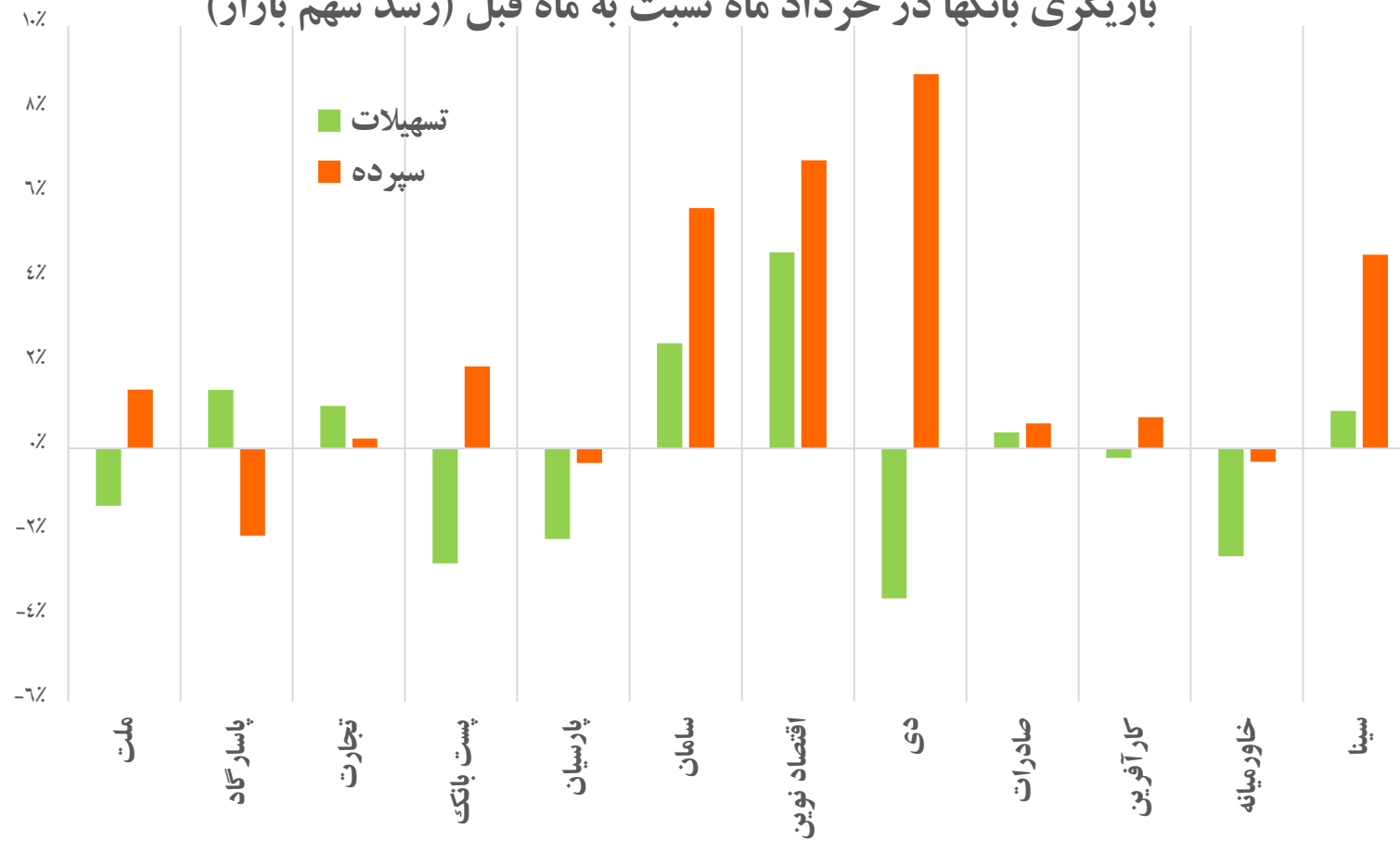
حاشیه سود عملیاتی (سود ناخالص به درآمد تسهیلات)



تراز عملیاتی بانک سامان

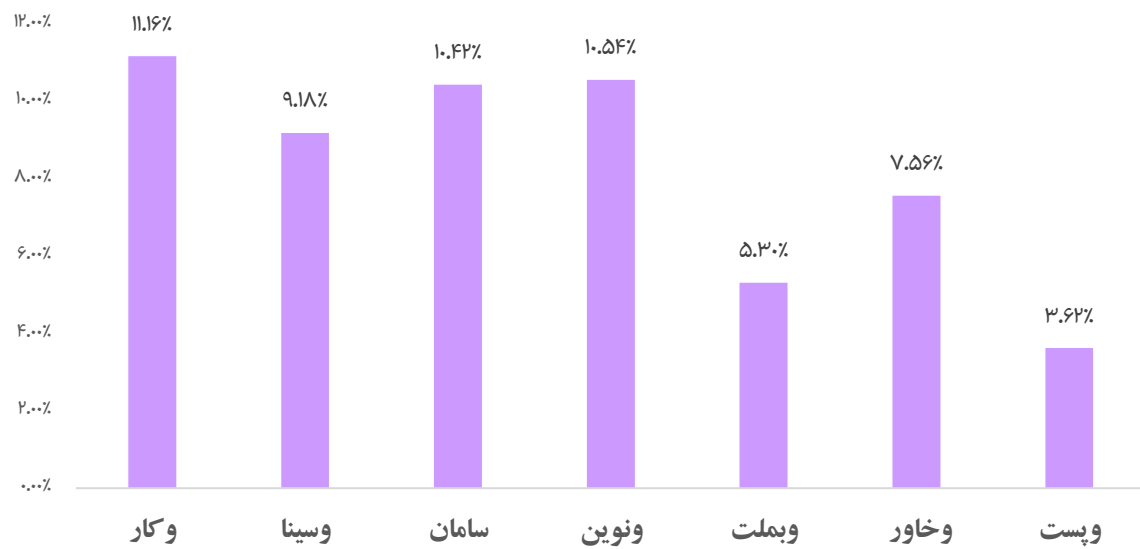


بازیگری بانکها در خرداد ماه نسبت به ماه قبل (رشد سهم بازار)

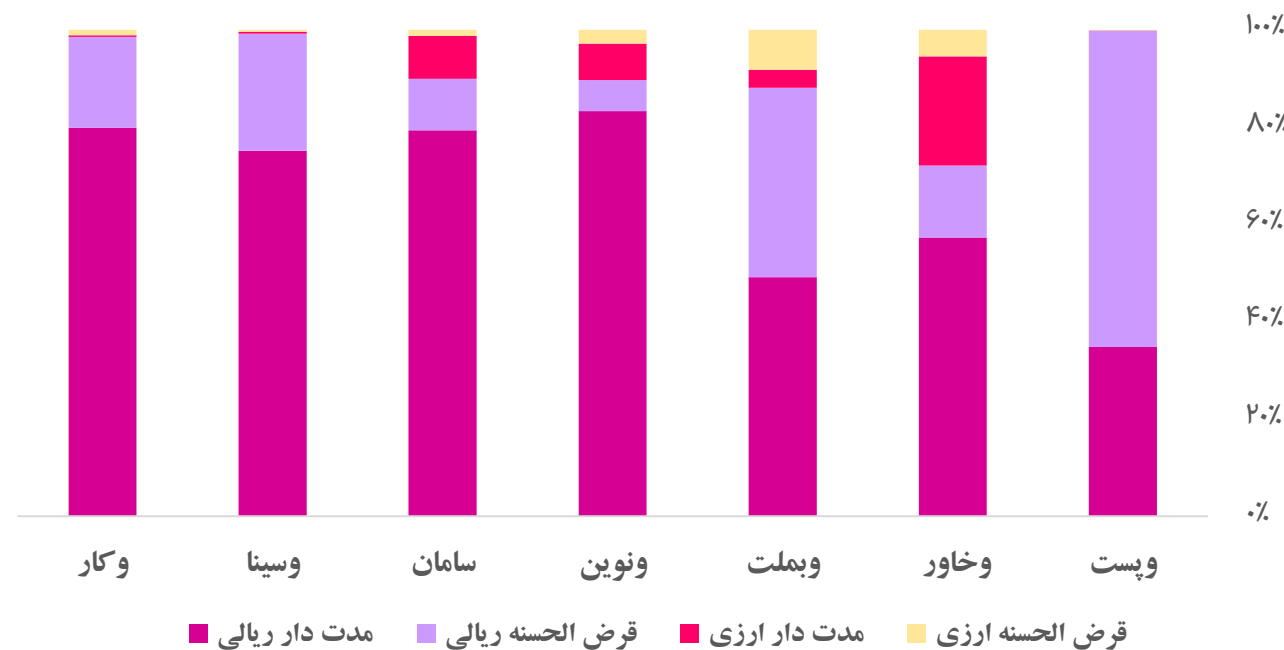


در نمودار سمت راست هزینه موثر سود سپرده به تفکیک بانکهای منتخب مشخص شده است. همانطور که مشخص است این نسبت رابطه معناداری با سپرده های هزینه زا و غیرهزینه زا دارد. پست بانک با کمترین سپرده هزینه زا کمترین نرخ موثر سود سپرده را دارد.

نرخ موثر هزینه سود سپرده ۱۴۰۱

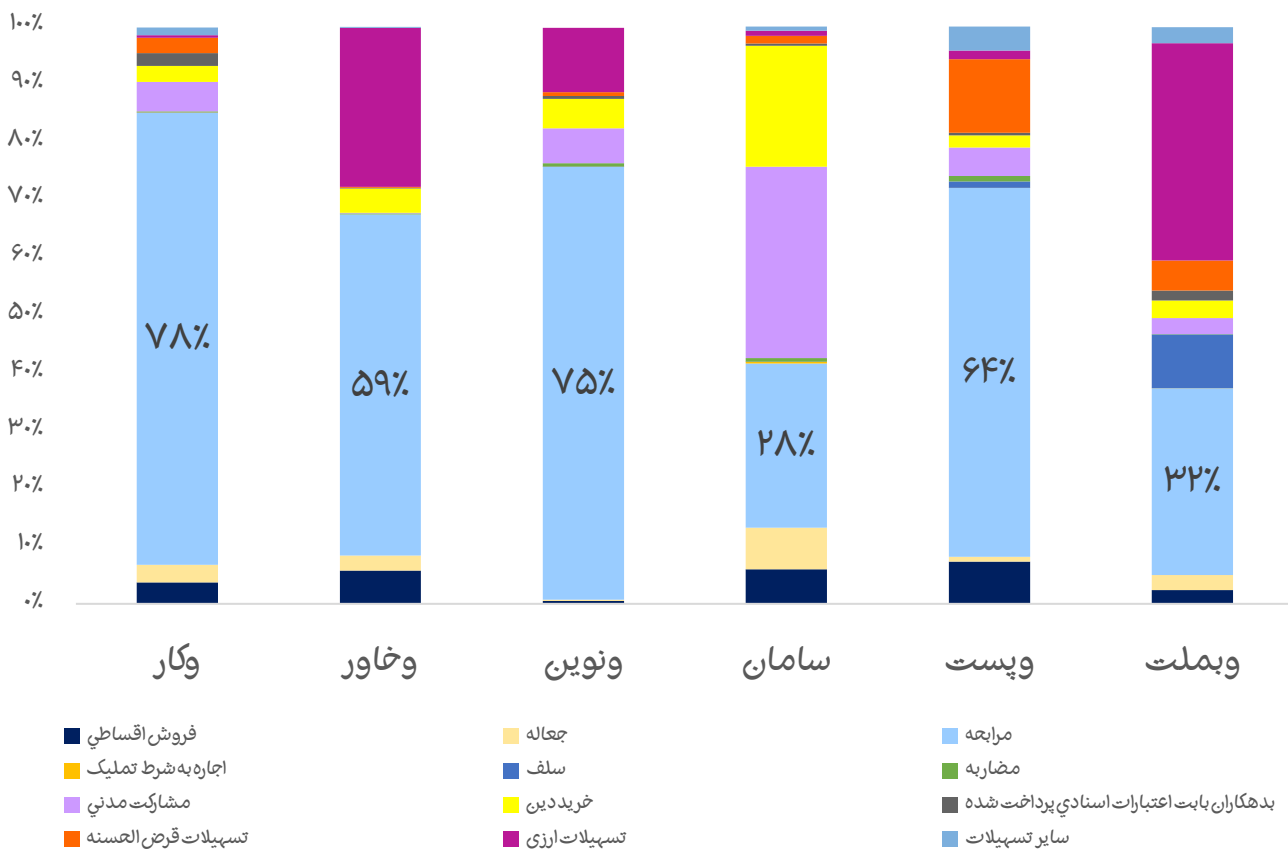


ترکیب سپرده در بانکها

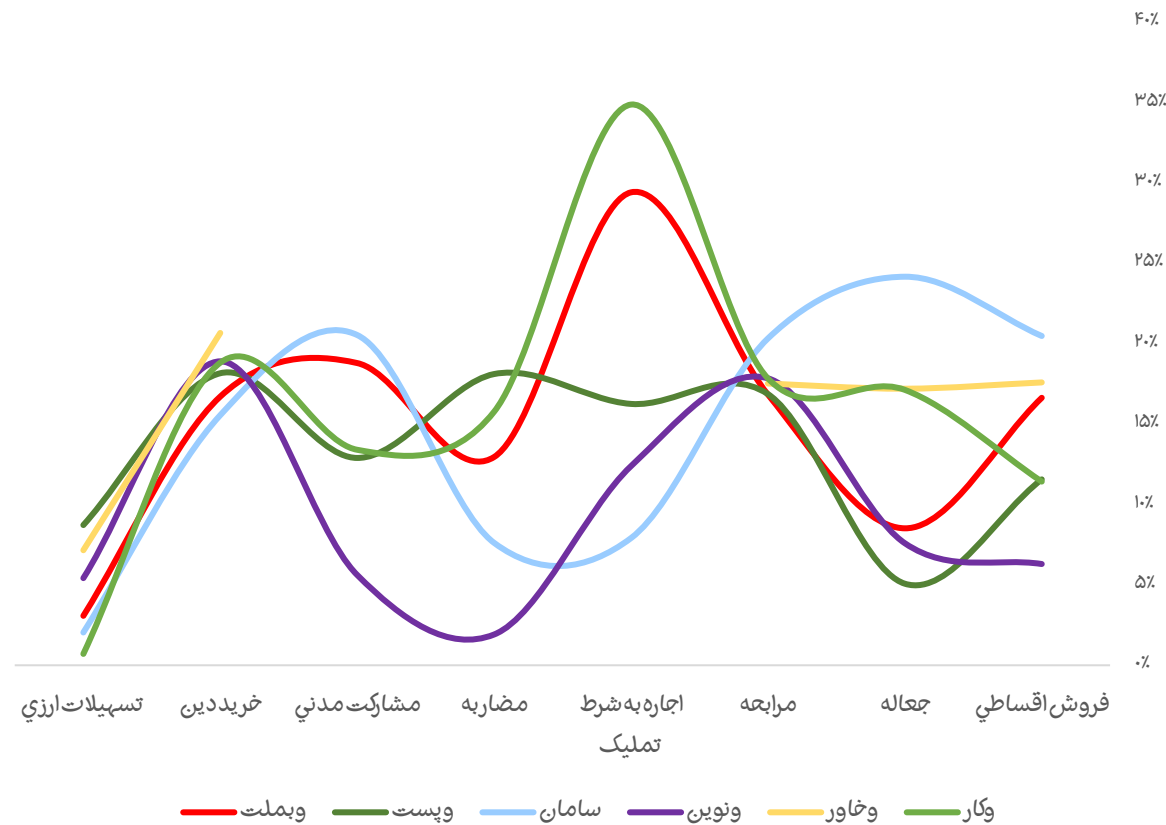


در بین تسهیلات بانکها عمده عقود مربوط به مرابحه است و تقاطع نرخ آن در اکثر بانکها حدود ۱۸ درصد است. عمده تسهیلات ارزی مربوط به بانک ملت و خاورمیانه و اقتصاد نوین میباشد.

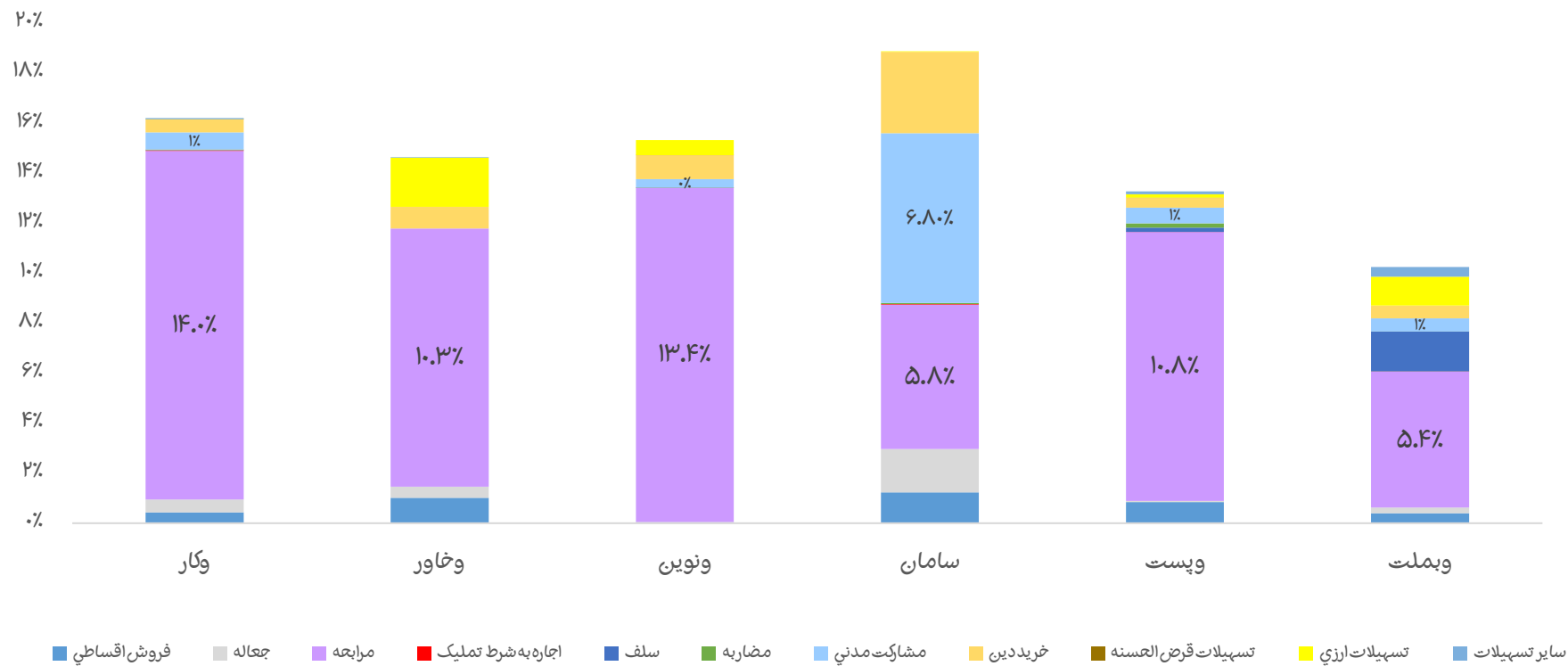
ترکیب تسهیلات بانکها



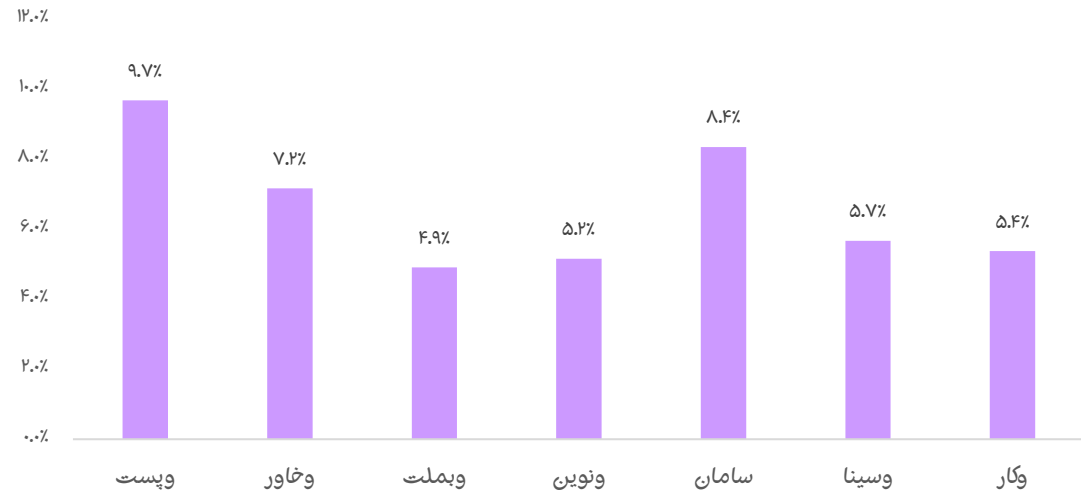
نرخ عقود مختلف بانکها



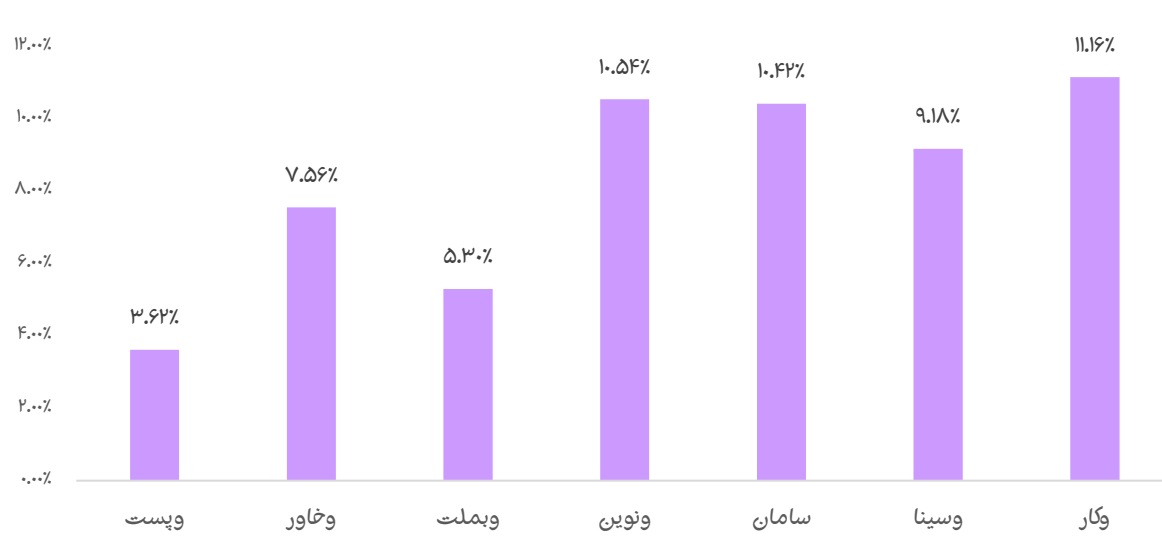
ترکیب نرخ موثر تسهیلات دهی بانکها



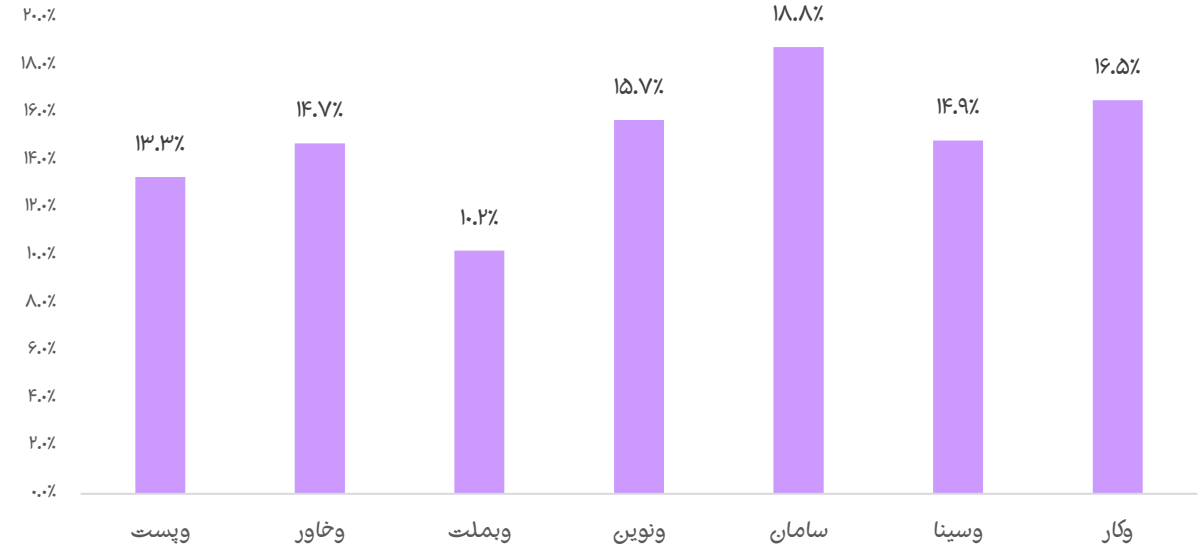
نرخ موثر تراز بانکها



نرخ موثر هزینه سود سپرده ۱۴۰۱

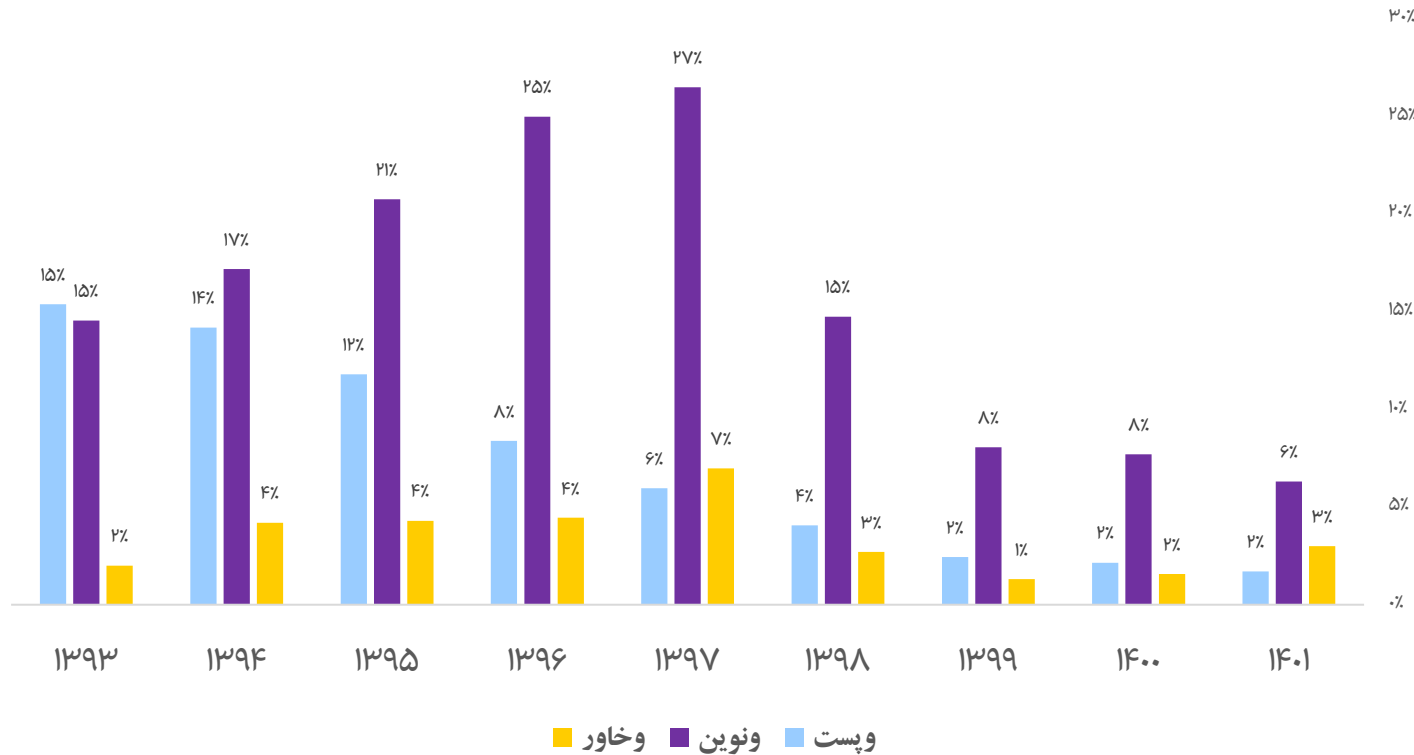


نرخ موثر درآمد تسهیلات ۱۴۰۱

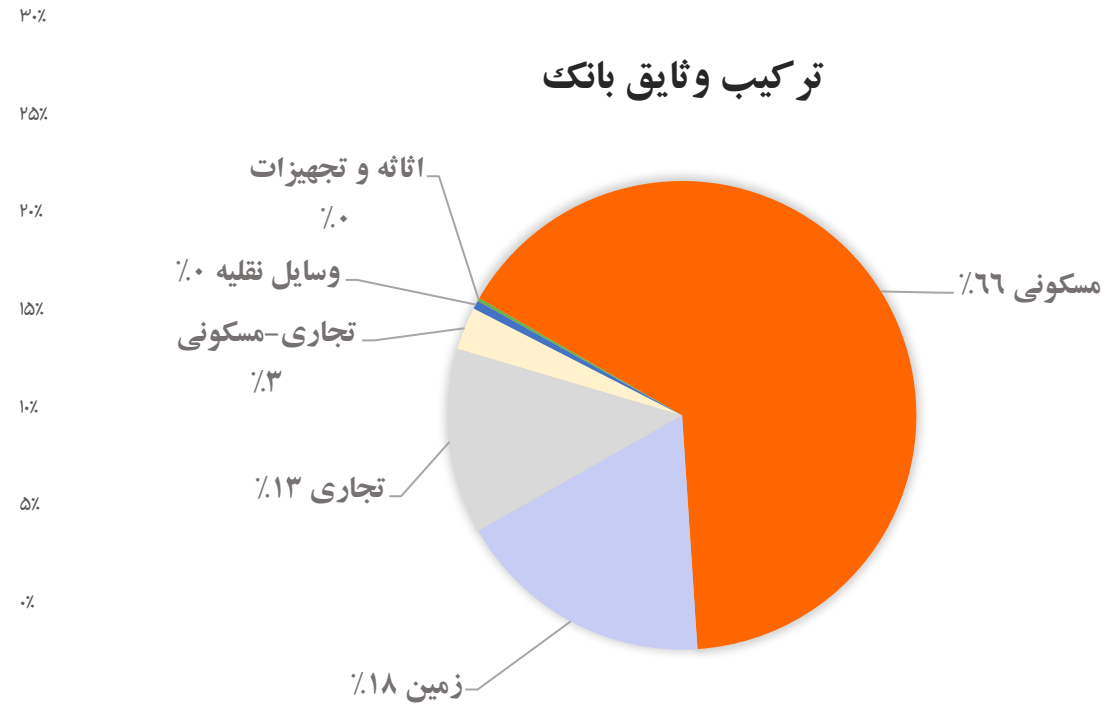


به لحاظ کیفیت تسهیلات دهب پست بانک بهترین وضعیت را در میان بانکهای منتخب دارا میباشد. ۲ درصد از تسهیلات بانک مربوط به مطالبات غیر جاری است و این نسبت برای ونوین ۶ درصد و خاورمیانه ۳ درصد است. بیش از ۸۰ درصد وثایق پست بانک متعلق به وثایق املاک و مستغلات مربوط میشود.

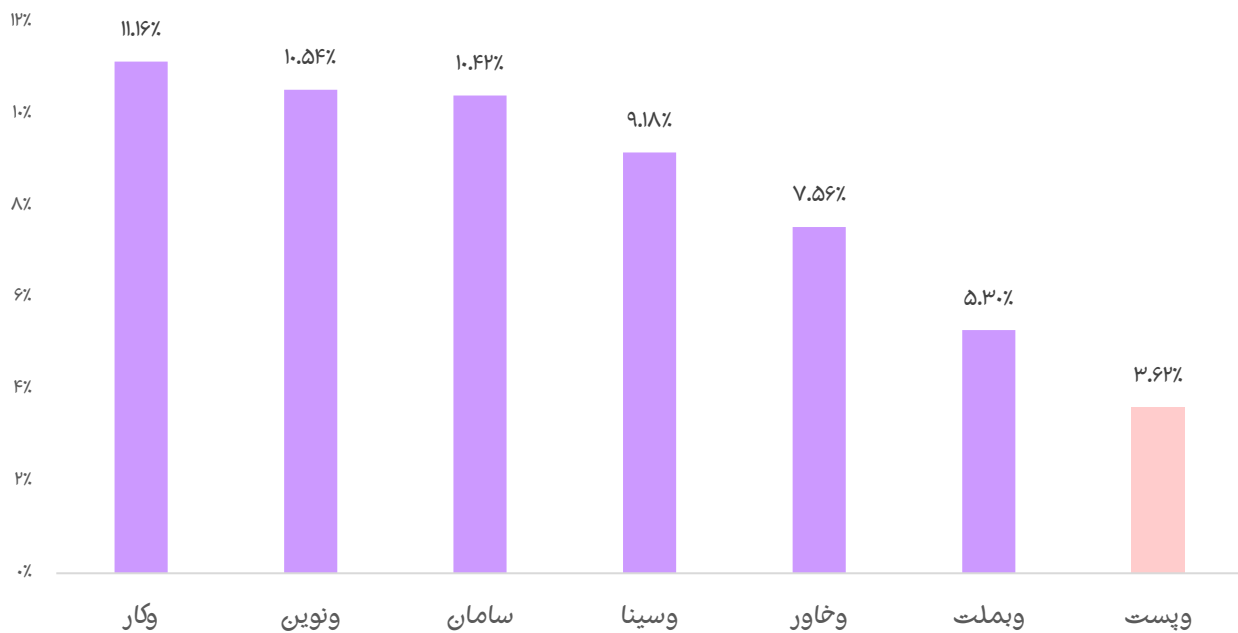
مقایسه نسبت NPL



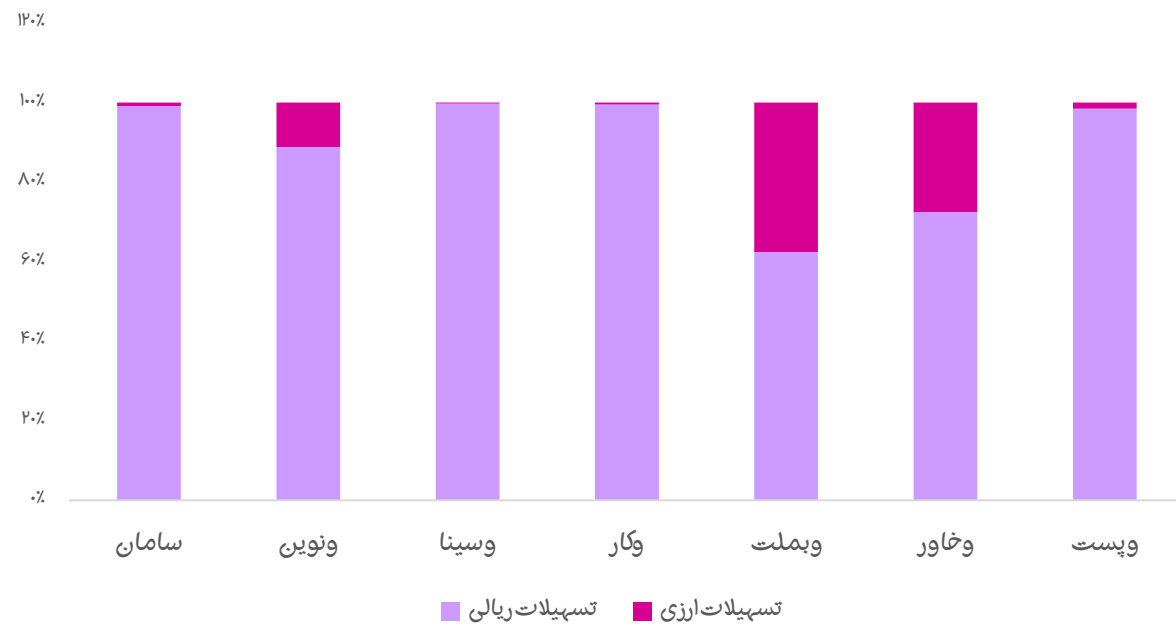
ترکیب وثایق بانک



نسبت هزینه اداری عمومی به میانگین سپرده ها



ترکیب تسهیلات اعطایی



نرخ تمام شده پول

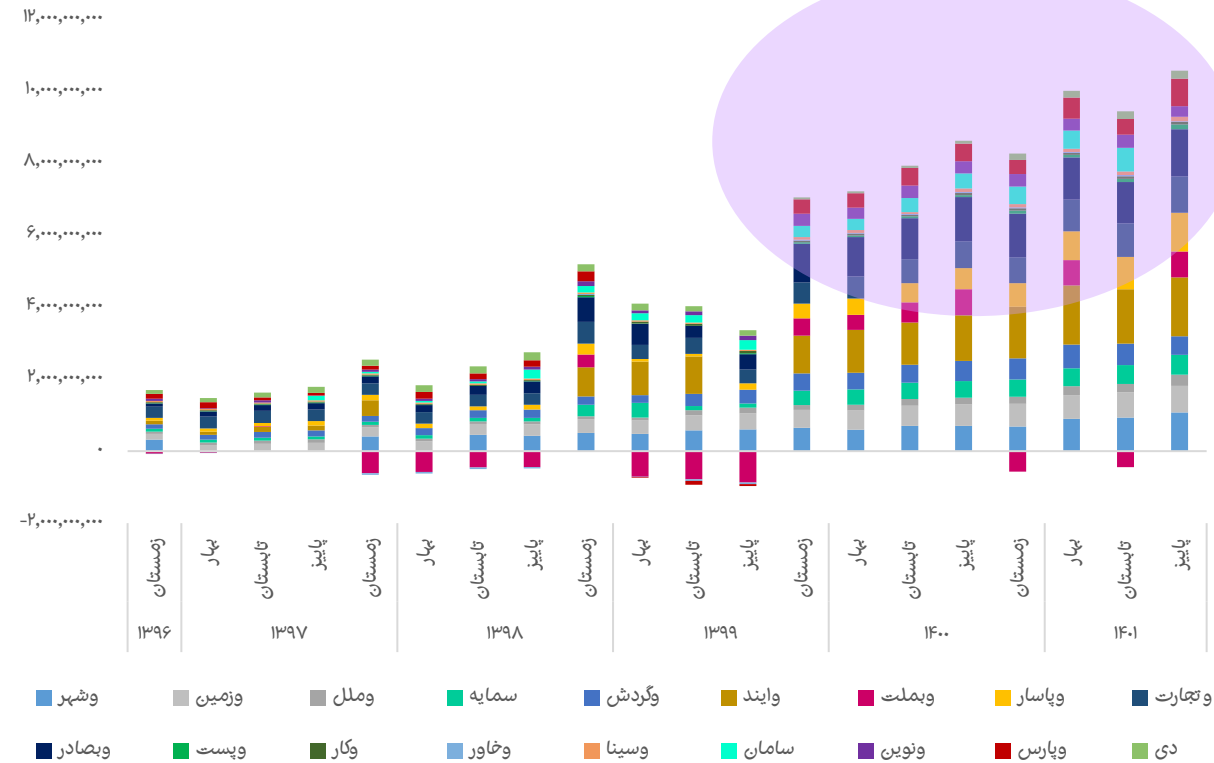


نرخ تمام شده پول

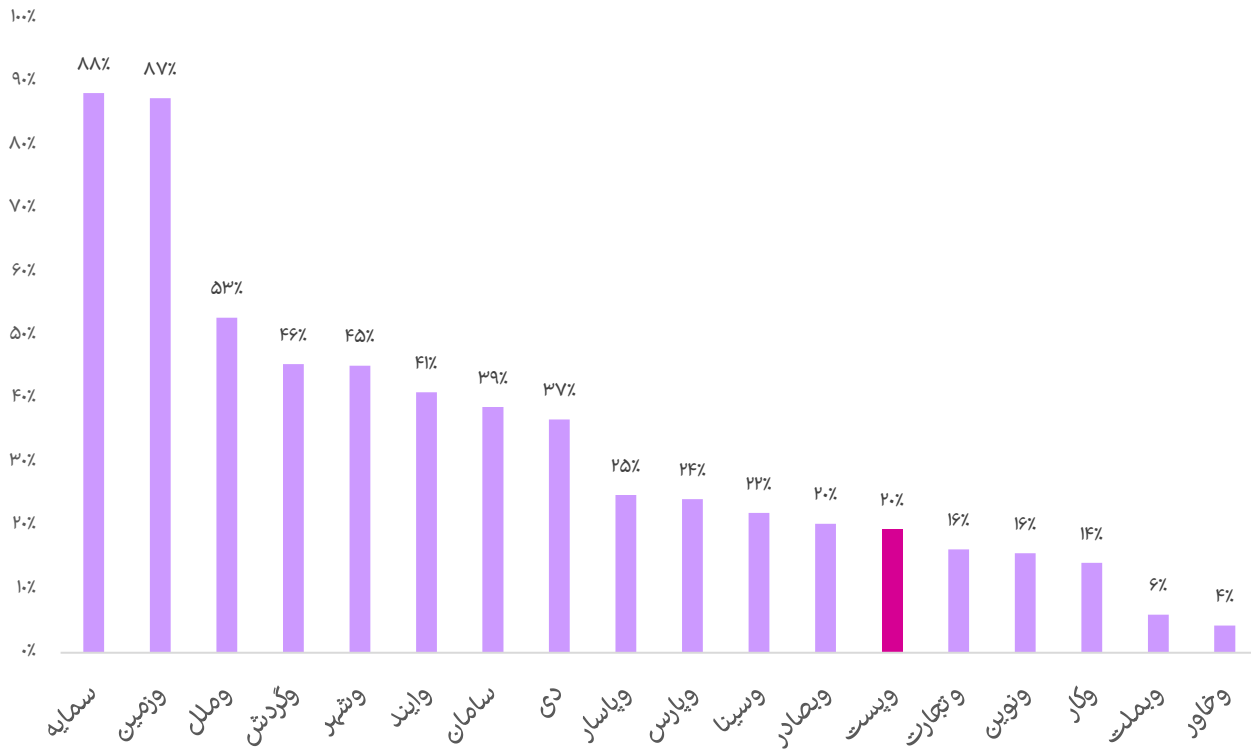


سیاست انقباضی و منابع آزاد سیستم بانکی در اثر عدم اعطای تسهیلات

مانده منابع آزاد بانکها (بورسی)



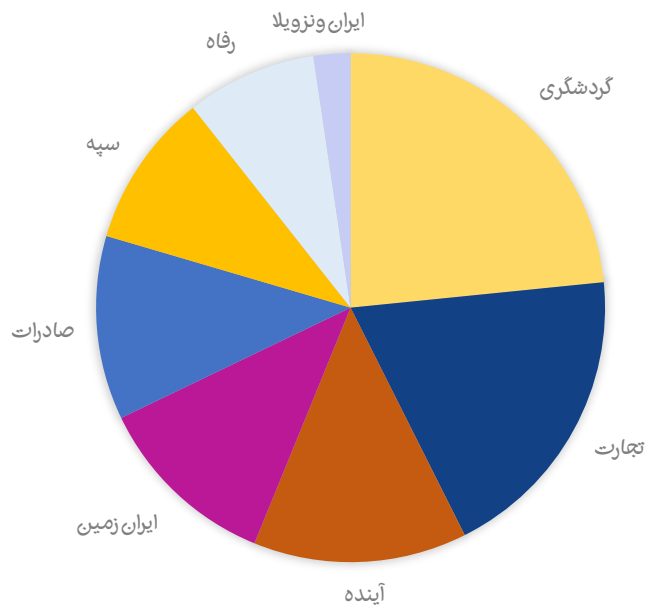
تراز منابع مصارف بانکها (نسبت منابع آزاد)



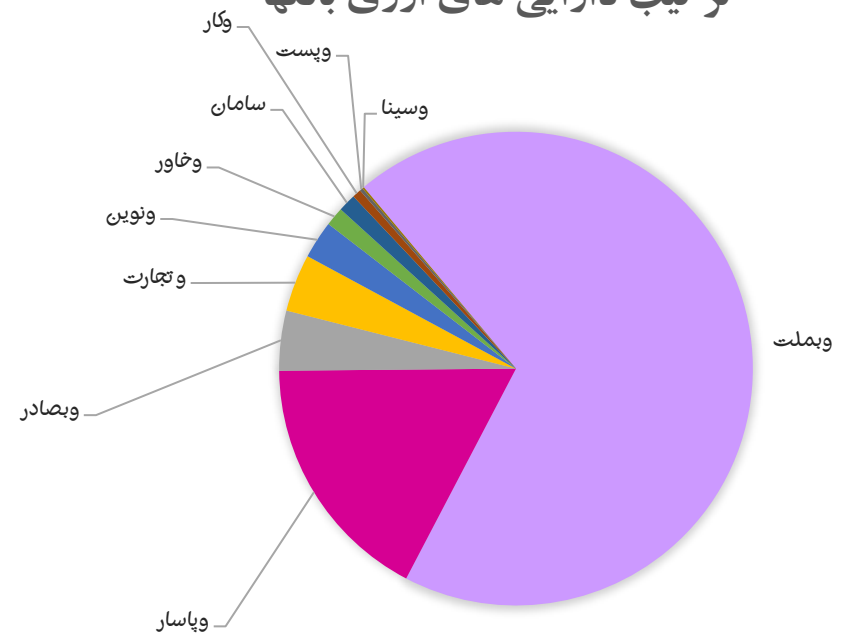
وضعیت ارزی وبانکها و تسهیلات بین بانکی

در بازار بین بانکی پست بانک عمدتاً تسهیلات دهنده بوده و در سال گذشته بیشترین تسهیلات دریافتی توسط بانکهای گردشگری و تجارت و آینده بوده است. همچنین به لحاظ دارایی های ارزی در میان بانکهای دارنده دارایی ارزی پست بانک با ۱۴ میلیون دلار وضعیت باز ارزی کمترین دارایی ارزی را دارا میباشد.

بانک های تسهیلات گیرنده در بازار بین بانکی

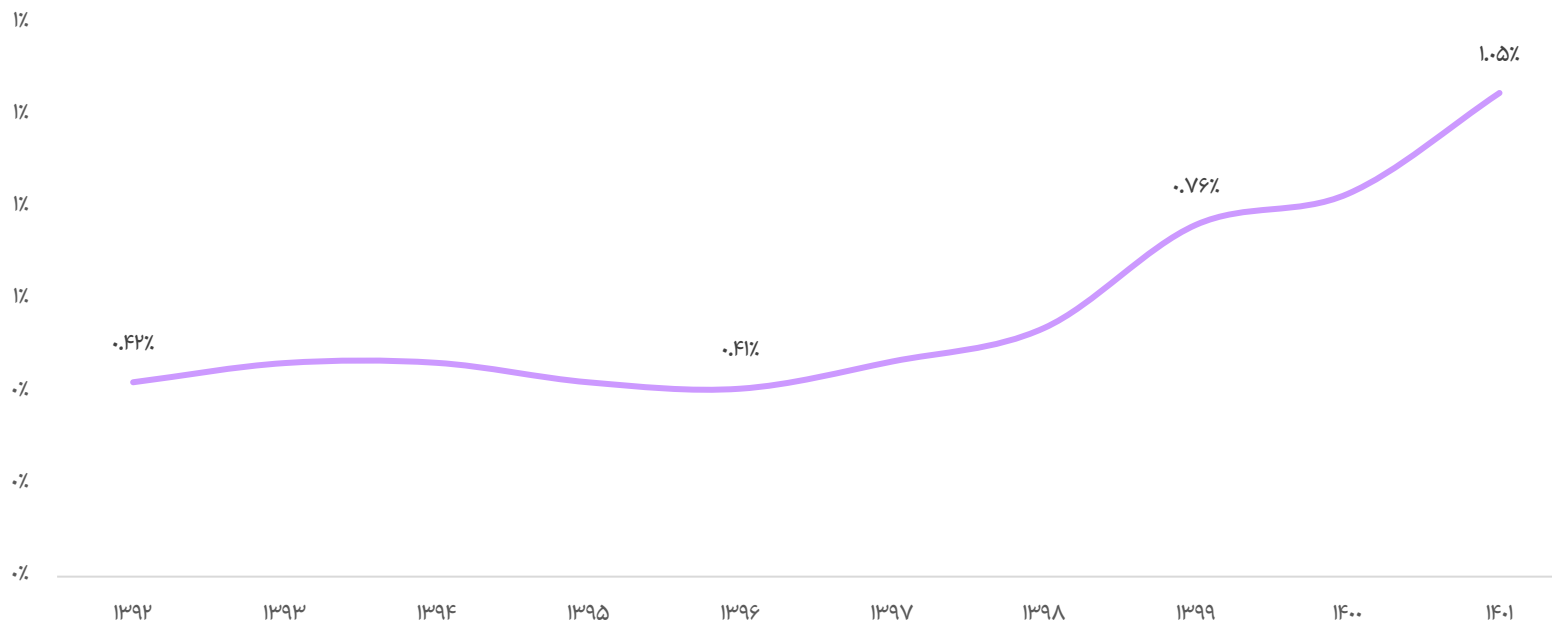


ترکیب دارایی های ارزی بانکها



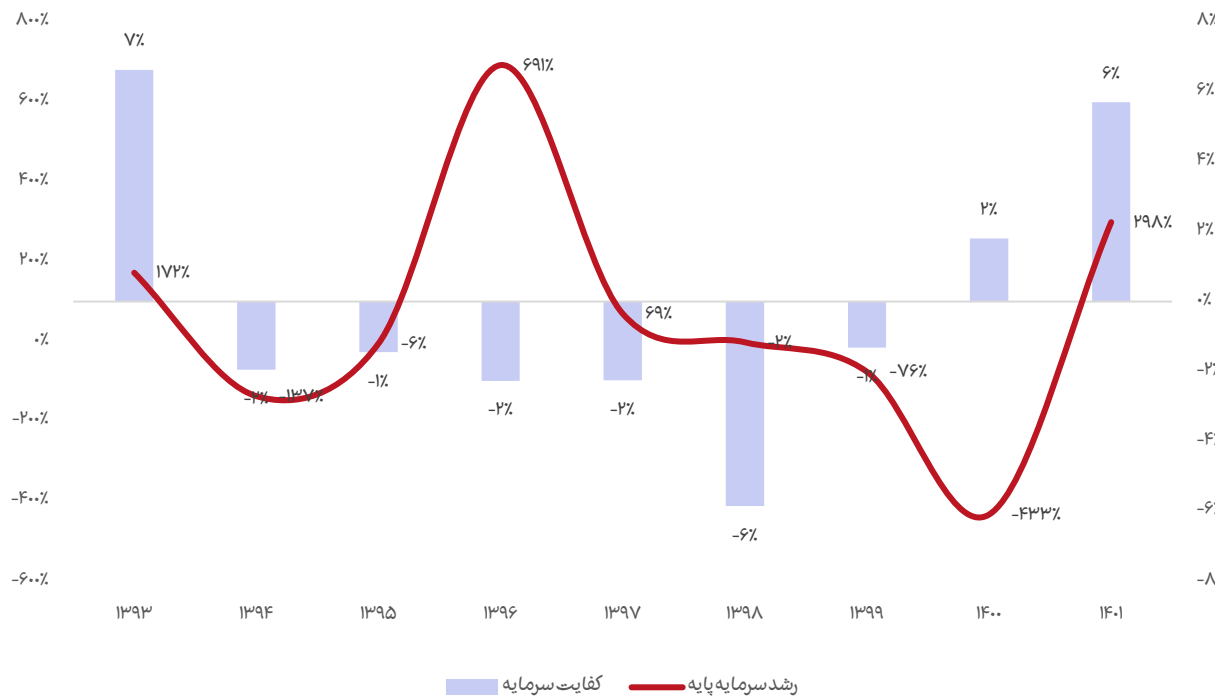
در سالهای اخیر پست بانک به نسبت رشد نقدینگی رشد سپرده داشته است. سهم بازار بانک از کل نقدینگی کشور که در سالهای گذشته کمتر از یک درصد بوده اکنون به بیش از یک درصد رسیده است و این روند با توجه به گزارش ماهانه ها ادامه دار است. در مهر ماه به اندازه کل ۵ ماه اول سال منابع به حساب بانک می آید. به عبارت دیگر در ۵ ماه سال پرداخت کننده تسهیلات و در ۷ ماه دیگر بیشتر دریافت کننده منابع هست.

سپرده های پست بانک به کل نقدینگی

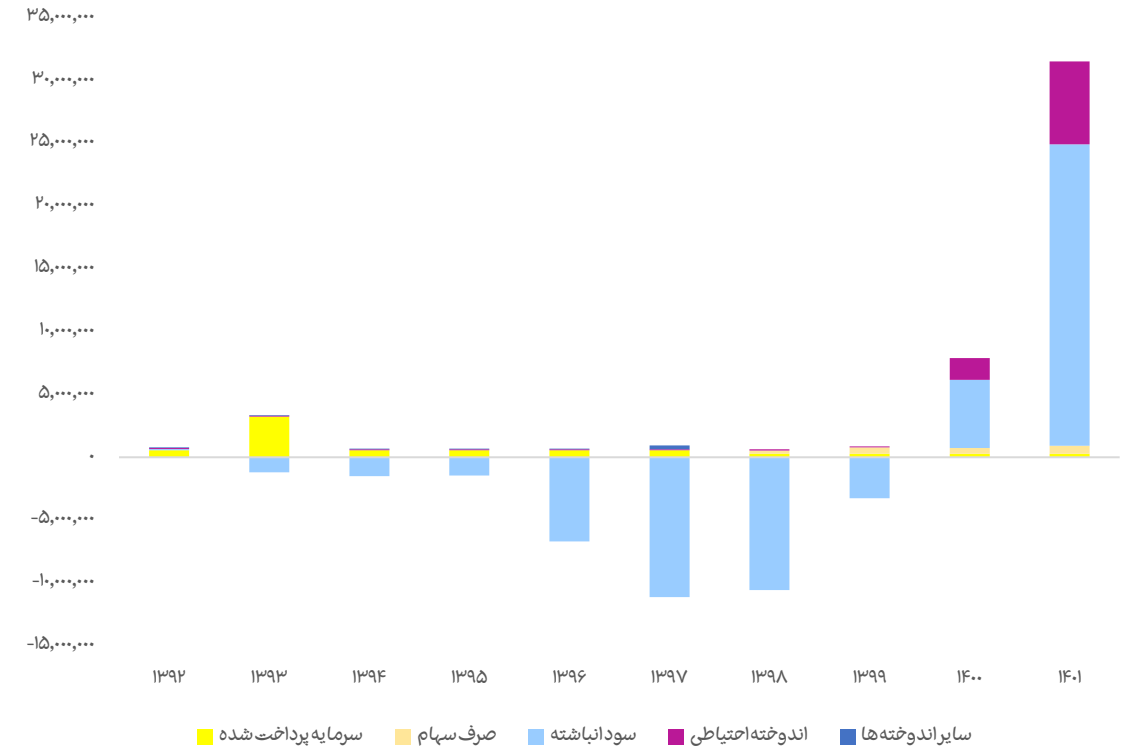


نسبت کفایت سرمایه پست بانک پس از سالها در سال ۱۴۰۰ مثبت شد و این اتفاق بدلیل رشد سودآوری بوده است. کفایت سرمایه شرکت از ۲ درصد به ۶ درصد رسیده است در حالیست که سرمایه لایه یک ۲۹۸ درصد رشد داشته است.

روند کفایت سرمایه و رشد سرمایه پایه

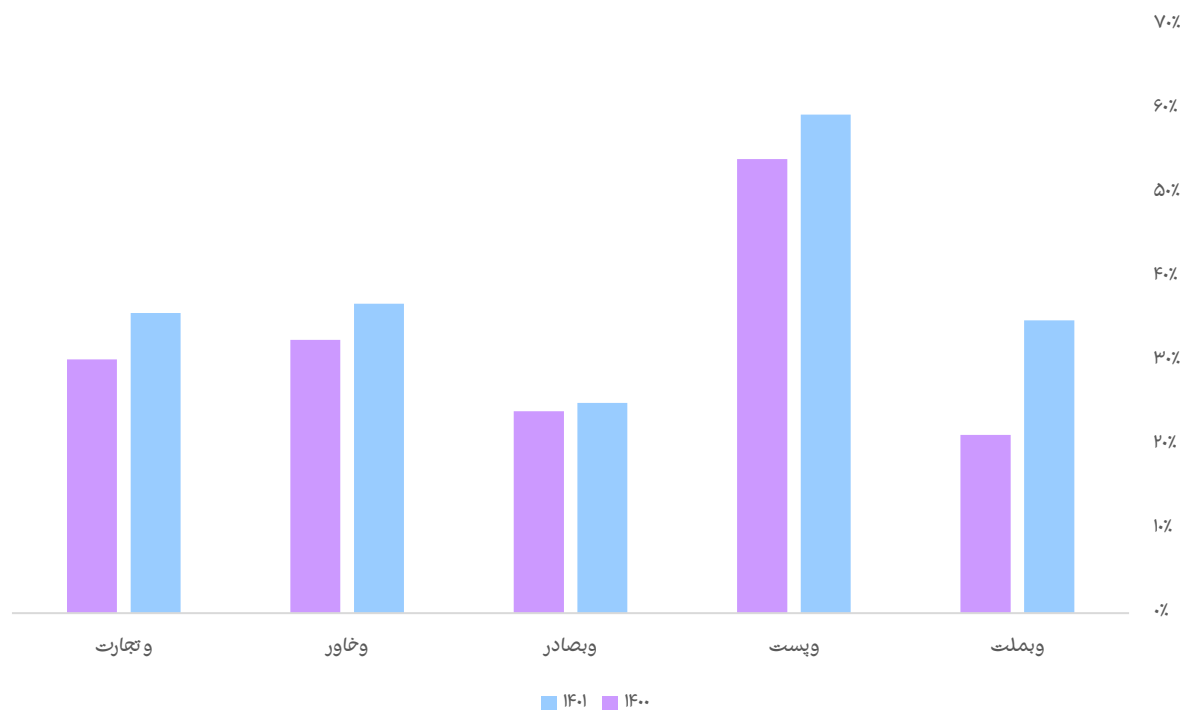


اجزای سرمایه لایه یک



سهم منابع (درآمد) بانک از کل مصارف (درآمد) های مشاع در وضعیت بسیار مطلوبی است که در شبکه بانکی یکی از بالاترین نسبتها را دارا میباشد. این نسبت به این معنی است که ازای ۱۰۰ واحد درآمد مشاع حدود ۶۰ درصد درآمد متعلق به بانک و مابقی متعلق به سپرده گذاران میباشد.

سهم منابع بانک از کل مصارف



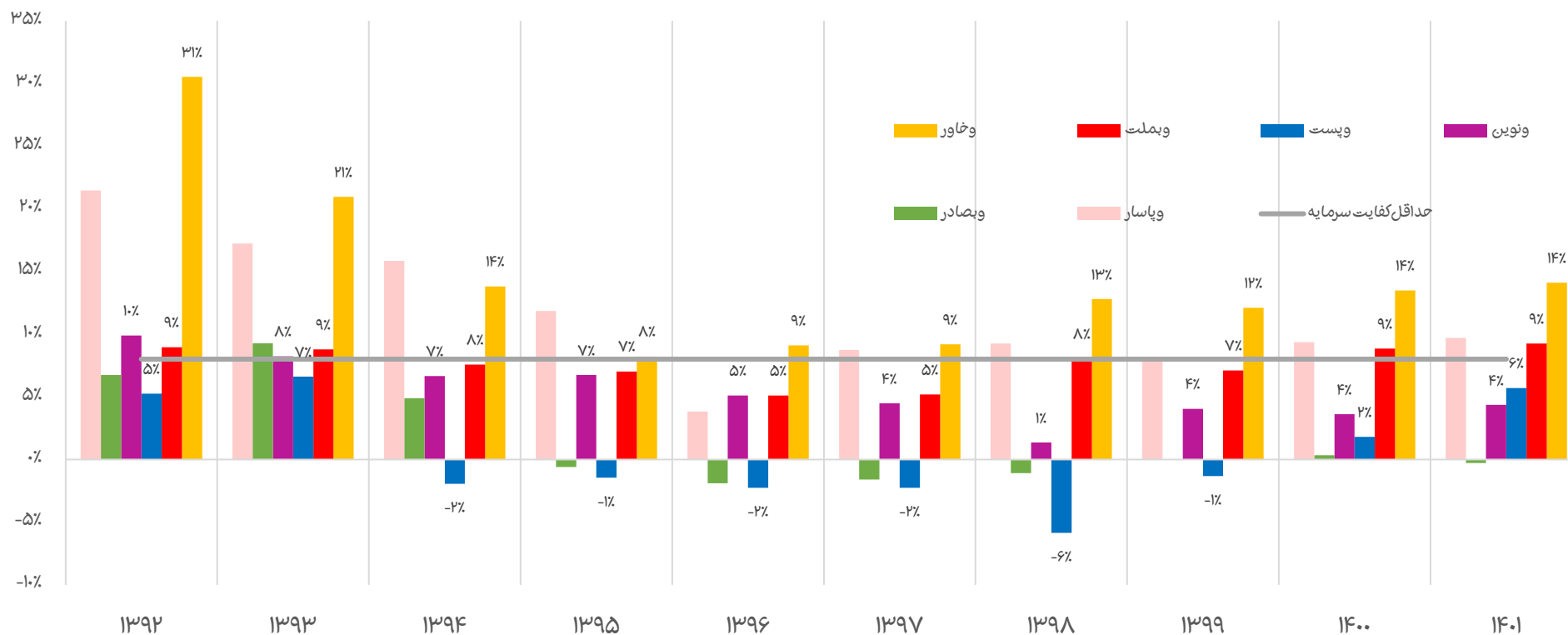
نسبت منابع بانک به جمع مصارف و پست



نسبت کفایت سرمایه ملاکی برای تحلیل وضعیت و سنجش ثبات مالی بانک‌ها و مؤسسات مالی است. این نسبت نشان می‌دهد که بانک‌ها تا چه میزان می‌توانند توسط سرمایه خود ریسک‌های موجود را پوشش دهند و از خطرهای احتمالی مانند ورشکستگی یا ناتوانی در انجام تعهدات جلوگیری کنند. طبق قانون مقدار آن حداقل ۸ درصد است.

برترین بانک ایران به لحاظ کفایت سرمایه بانک خاورمیانه است که با کفایت سرمایه ۱۴ درصدی جزو کم‌ریسک‌ترین بانکهای کشور است. پست بانک نیز که تا سال ۱۳۹۹ بدلیل زیان انباشته کفایت سرمایه منفی داشت از سال ۱۴۰۰ روندی رو به رشد در کفایت سرمایه داشته و اکنون با این شاخص برای بانک حدود ۶ درصد است.

کفایت سرمایه

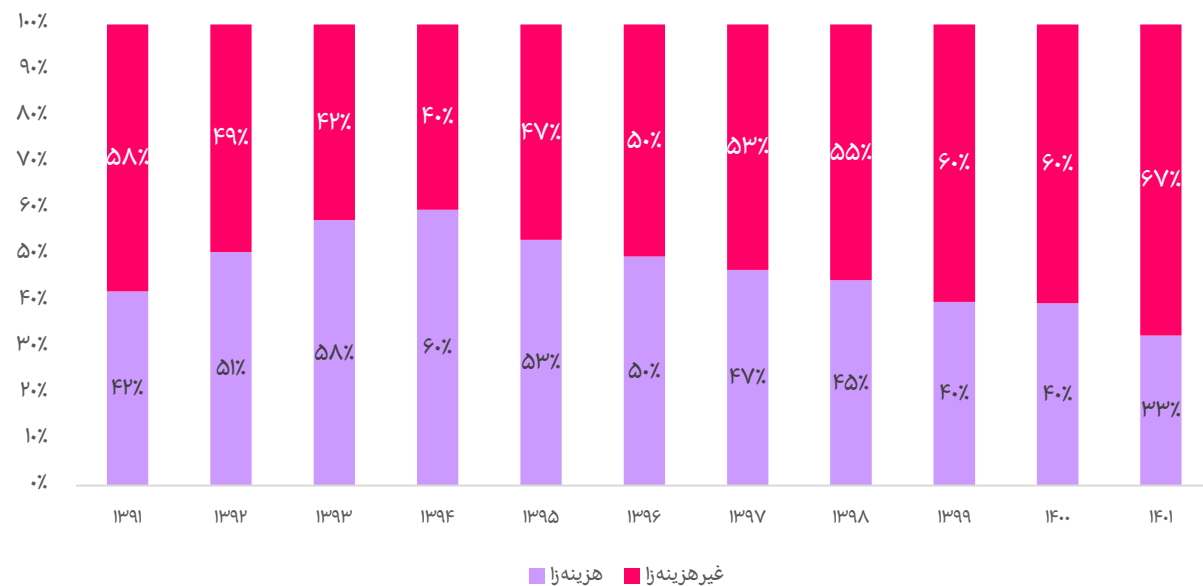
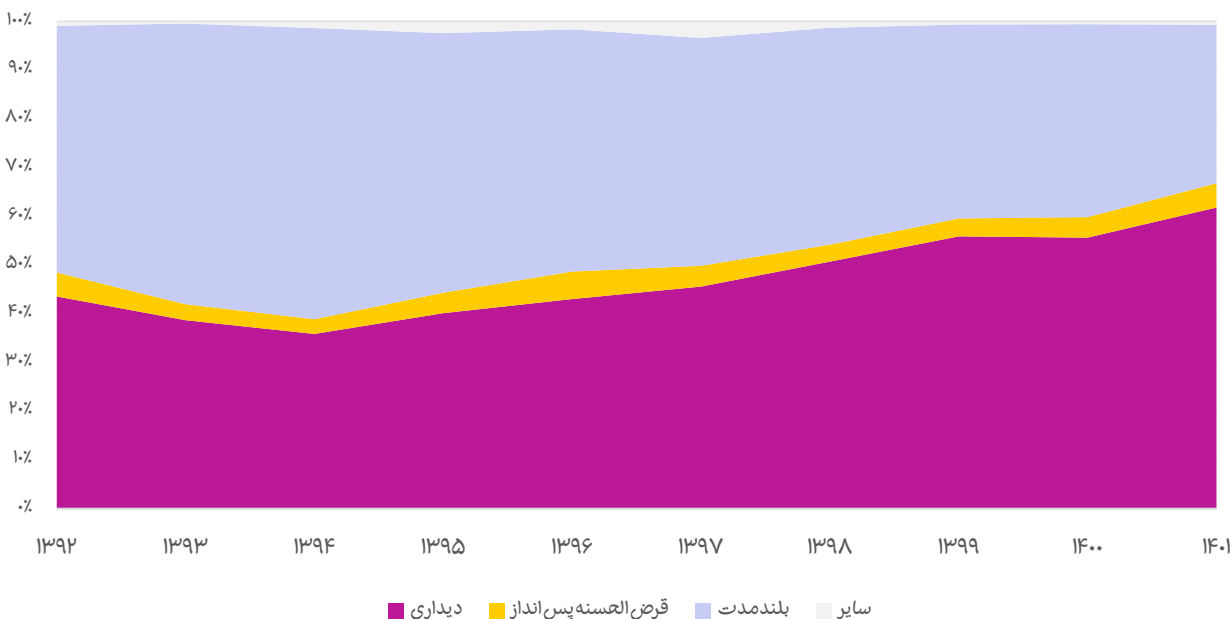


همانطور که گفته شد نسبت پول به نقدینگی رشد داشته و بنابراین این موضوع باعث رشد سپرده های غیرهزینه زا در سبد بانکها میشود. حال پست بانک که خود به دلیل ماهیت سپرده های کوتاه مدت بالاتری دارد در این چند سال در این آیتهم نیز با رشد مواجه بوده و اکنون حدود ۷۰ درصد از کل منابع بانک معطوف به سپرده های غیرهزینه زا میباشد و این موضوع باعث کاهش بهای تمام شده پول در بانک گردیده است.

رشد اسپرد میان سود و هزینه پول در دو حالت اتفاق خواهد افتاد:
 ۱-افزایش سپرده های غیرهزینه زا(جاری و قرض الحسنه)
 ۲-اسپرد رسمی نرخ تسهیلات و سپرده های مدت دار

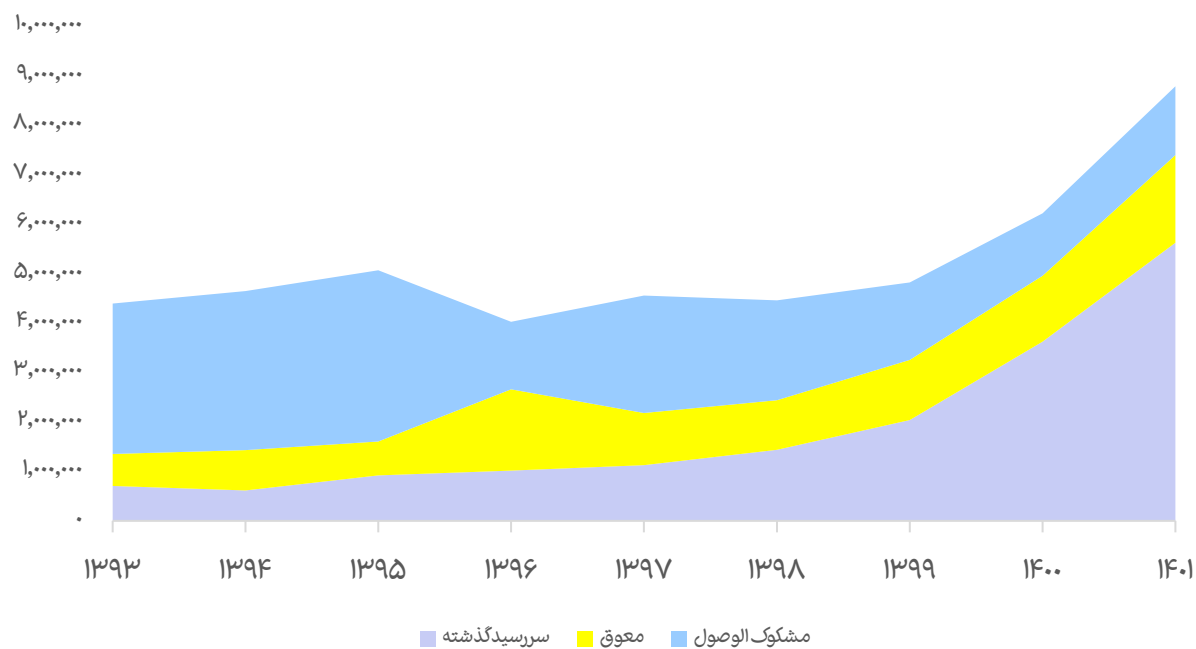
ترکیب سپرده های وپست

ترکیب سپرده های وپست

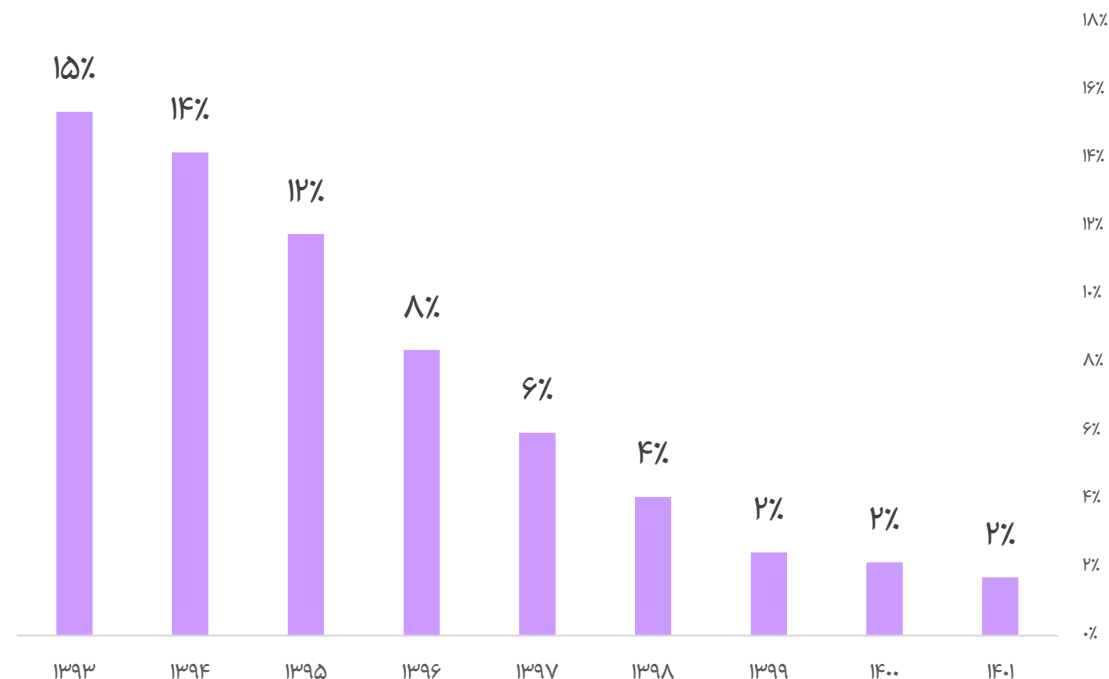


نسبت npl در پست بانک از ۱۵ درصد در سال ۱۳۹۳ کاملاً نزولی بوده و در پایان سال ۱۴۰۱ به ۲ درصد رسیده است. نکته مهمتر اینکه ترکیب مطالبات مشکوک الوصول کاهش داشته و مطالبات سررسید گذشته در همان ترکیب رو به افزایش یافته است. این نسبت یک نسبت ایده آل در بین شرکتهای هم گروه بوده و حتی از بانک خاورمیانه کمتر میباشد.

ترکیب مطالبات غیر جاری



NPL

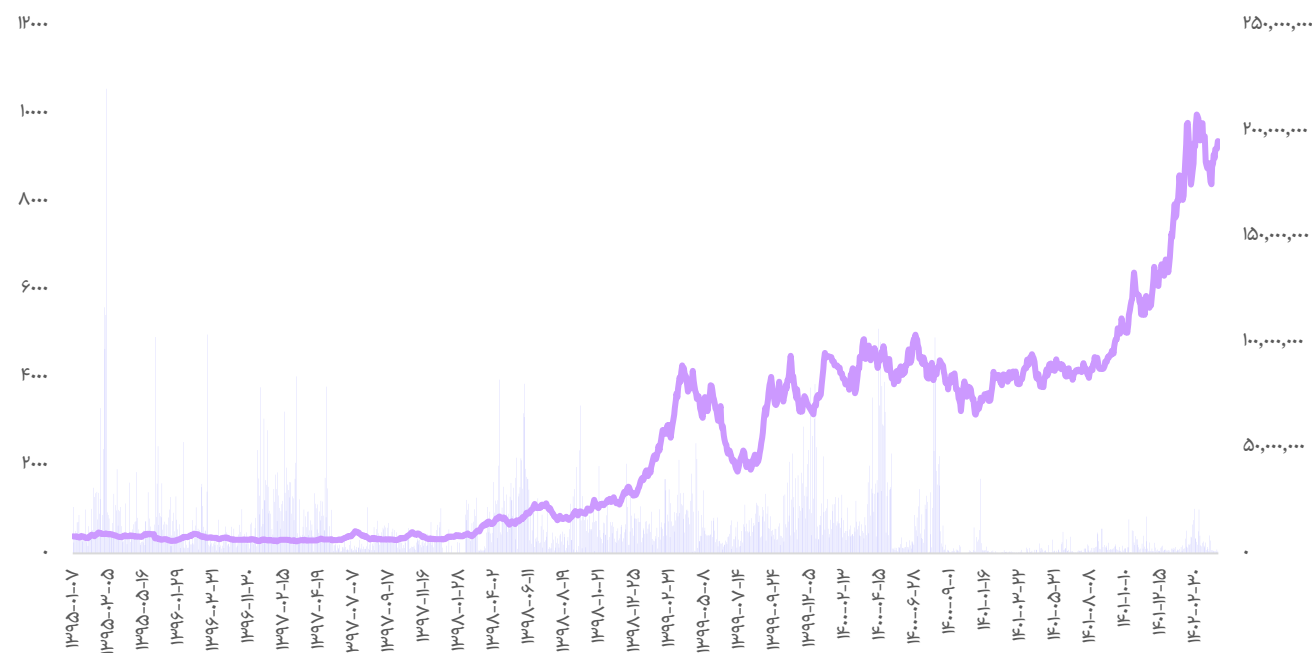
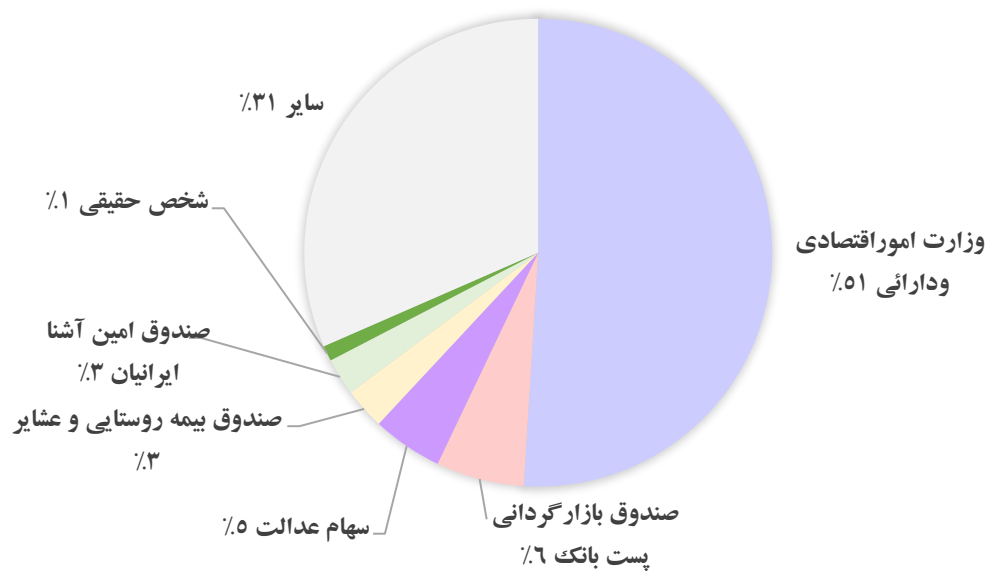


در سال ۱۳۶۲ وزارت پست و تلگراف و تلفن پیشنهاد ایجاد پست مالی و ارائه خدمات مالی در ایران را مطرح کرد و در سال ۱۳۶۵ این وزارتخانه موظف شد تا سرویس «پست مالی» را با هماهنگی بانک مرکزی و پس از تهیه آیین نامه اجرایی، ایجاد کند.

مطابق با این مصوبه، پست مالی در وزارت خانه پست و تلگراف عملیات نقل و انتقال پول را به موازات سیستم بانکی کشور بر عهده گرفت. در نهایت در سال ۱۳۷۵ فعالیت رسمی پست بانک آغاز شد.

قیمت و حجم معاملات و پست

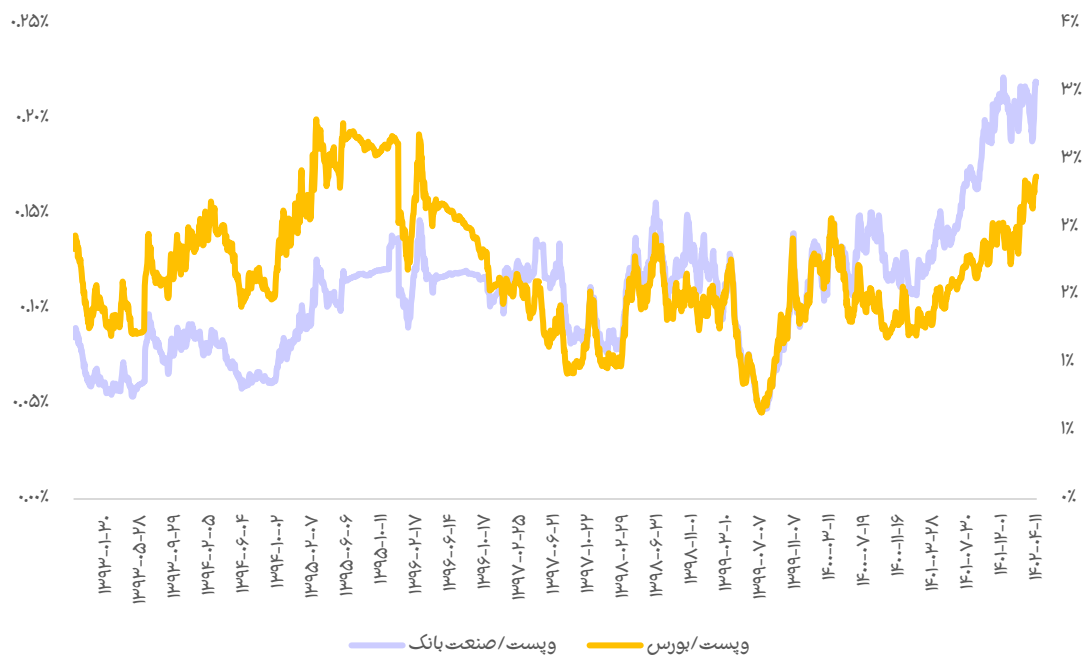
سهامداران پست بانک



۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	و پست
۱۰۹,۴۵۱,۵۷۴	۶۸,۵۴۵,۷۰۲	۳۹,۸۸۸,۵۱۹	۲۲,۵۳۸,۵۹۲	۱۶,۸۶۸,۲۳۴	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۳۴,۴۳۷,۲۳۹)	(۲۲,۸۷۷,۹۶۸)	(۱۴,۷۱۱,۱۲۶)	(۹,۱۶۷,۶۹۶)	(۹,۴۹۳,۸۵۹)	هزینه سود سپرده‌ها
۷۵,۰۱۴,۳۳۵	۴۵,۶۶۷,۷۳۴	۲۵,۱۷۷,۳۹۳	۱۳,۳۷۰,۸۹۶	۷,۳۷۴,۳۷۵	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۲۴,۱۸۲,۳۱۳	۱۴,۲۰۹,۳۰۴	۹,۳۷۹,۵۷۵	۵,۴۱۱,۳۲۷	۳,۰۶۷,۸۶۸	درآمد کارمزد
(۲۷,۸۳۴,۸۶۴)	(۱۶,۳۵۵,۵۰۹)	(۹,۹۳۶,۸۸۱)	(۵,۸۸۹,۸۷۶)	(۳,۴۱۱,۲۸۵)	هزینه کارمزد
(۳,۶۵۲,۵۵۱)	(۲,۱۴۶,۲۰۵)	(۵۵۷,۳۰۶)	(۴۷۸,۵۴۹)	(۳۴۳,۴۱۷)	خالص درآمد کارمزد
-	-	۳۳۷,۳۶۷	۳۸۹,۱۳۴	۲۸۶,۷۹۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها
۱,۷۲۷,۰۹۵	۱,۷۲۷,۰۹۵	۵۷۸,۳۹۰	۲,۲۰۸,۵۰۶	۶۶۲,۵۰۰	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۱,۲۶۵,۰۳۴	۱,۲۶۵,۰۳۴	۱,۰۱۸,۳۳۹			سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۷۴,۳۵۳,۹۱۴	۴۶,۵۱۳,۶۵۸	۲۶,۵۵۴,۱۸۳	۱۵,۴۸۹,۹۸۷	۷,۹۸۰,۲۵۶	جمع درآمدهای عملیاتی
۲,۵۵۷,۱۲۸	۲,۵۵۷,۱۲۸	۶۴۶,۴۷۹	۷۹۰,۳۷۷	۵۸۳,۰۸۲	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۲۱,۳۰۳,۸۰۲)	(۱۵,۷۸۰,۵۹۴)	(۱۱,۶۲۲,۷۶۹)	(۷,۸۷۰,۵۴۶)	(۶,۶۱۷,۵۳۸)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۶,۳۷۸,۰۰۹)	(۴,۳۹۸,۶۲۷)	(۱,۵۹۰,۵۴۷)	(۱,۳۰۳,۷۰۱)	(۶۳۲,۲۹۲)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
.	هزینه‌های مالی
(۵۹۲,۶۹۴)	(۵۹۲,۶۹۴)	(۴۷۵,۸۷۷)	(۳۹۵,۰۷۱)	(۳۳۸,۶۶۸)	هزینه استهلاک
۴۸,۶۳۶,۵۳۷	۲۸,۲۹۸,۸۷۱	۱۳,۵۱۱,۴۶۹	۶,۷۱۱,۰۴۶	۹۷۴,۸۴۰	سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۷,۰۹۸,۴۹۷)	(۴,۱۳۰,۲۱۷)	(۱,۴۵۲,۴۷۹)	(۱۰۰,۸۷۴)	.	مالیات بر درآمد سال جاری
.	مالیات بر درآمد سال های قبل
۴۱,۵۳۸,۰۴۰	۲۴,۱۶۸,۶۵۴	۱۲,۰۵۸,۹۹۰	۶,۶۱۰,۱۷۲	۹۷۴,۸۴۰	سود(زیان) خالص
۲,۵۳۴	۱,۴۷۵	۷۳۶	۴۰۳	۵۹	EPS
۲,۲۷۳	۱,۲۱۳	۶۴۰	۱۹۷	(۳۴)	تکرارپذیر EPS
۲۶۱	۲۶۱	۹۵	۲۰۷	۹۳	غیرتکرارپذیر EPS
۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	سرمایه

مفروضات	۱۴۰۱	۱۴۰۲
تورم	۴۵%	۴۵%
تورم دستمزد	۵۰%	۳۵%
رشد نقدینگی	۳۰%	۳۰%
نرخ جایزه سپرده قانونی	۱.۱%	۱.۰%
نرخ حق الوکاله (سالانه)	۳.۰%	۳.۰%
نقدینگی	۶۲,۷۴۳,۳۶۳,۲۰۰	۸۱,۴۶۴,۶۳۵,۳۷۴
نرخ تسعیر دلار	۲۵۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
نرخ تسعیر یورو	۲۶۵,۰۰۰	۳۱۵,۱۸۰

نسبت ارزش بازار وپست به ارزش بازار صنعت بانک و کل بازار



۹,۴۰۰	قیمت روز
۲,۵۳۴	سود ۱۴۰۲
۱۰٪	درصد تقسیم سود
۱۴۷	تقسیم سود
۳,۹	pe fw