



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی

اداره مطالعات اقتصادی و بانکی



اردیبهشت ۱۴۰۰

عملکرد بانک‌های خصوصی از منظر تجهیز و تخصیص منابع در اسفند ماه ۱۳۹۹

فهرست مطالب

مقدمه.....	۱
۱- بررسی وضعیت تجهیز منابع بانک ها.....	۱
۱-۱- تجهیز منابع (سپرده اشخاص - صندوق توسعه - سایر موسسات).....	۱
۲-۱- سهم بانک از منابع بانک های منتخب.....	۴
۳-۱- رشد تجهیز منابع براساس سپرده اشخاص.....	۵
۴-۱- ترکیب تجهیز منابع.....	۸
۵-۱- تغییرات ترکیب تجهیز منابع.....	۱۲
۲- تخصیص منابع.....	۱۵
۱-۲- تسهیلات اعطایی جاری.....	۱۶
۲-۲- تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه.....	۱۹
۳-۲- مطالبات معوق.....	۲۲
۴-۲- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها.....	۲۳
۵-۲- خالص تسهیلات پس از کسر سود و مطالبات معوق.....	۲۶



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

۲۸.....۲-۶- نسبت تسهیلات به تجهیز منابع

۲۸.....۳- جمع بندی

مقدمه

در این گزارش به بررسی عملکرد بانک کارآفرین و برخی بانک‌های منتخب غیردولتی از منظر تجهیز و تخصیص منابع پرداخته شده است. این بررسی به صورت مقایسه‌ای و نسبت به مدت مشابه سال ۱۳۹۸ (مقایسه اسفند ۹۹ با اسفند ۹۸) صورت پذیرفته است. در بخش اول به بررسی تجهیز منابع و در بخش دوم به بررسی تخصیص این منابع با تاکید بر تسهیلات اعطایی پرداخته شده است. همچنین با توجه به سیاست احتیاطی بانک مرکزی مبنی بر محدودیت ۲ درصدی ماهیانه رشد دارایی‌های ترازنامه بانک‌ها، این مساله نیز در گزارش مورد توجه قرار گرفته است.

۱- بررسی وضعیت تجهیز منابع بانک‌ها

در این بخش وضعیت تجهیز منابع بانک کارآفرین و برخی بانک‌های منتخب غیردولتی، مورد توجه قرار گرفته است. ارقام مربوط به تجهیز منابع، شامل سپرده‌های اشخاص، سپرده‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، منابع صندوق توسعه ملی و بانک مرکزی (شامل استقراض) است. به منظور آنکه بتوان تحلیل مناسبی در خصوص وضعیت تجهیز منابع بانک‌ها ارائه داد؛ دو مولفه مورد توجه قرار گرفته است که در ادامه به تبیین آن‌ها پرداخته شده است.

۱-۱- تجهیز منابع (سپرده اشخاص - صندوق توسعه - سایر مؤسسات)

جدول ۱- تجهیز منابع بانک‌ها

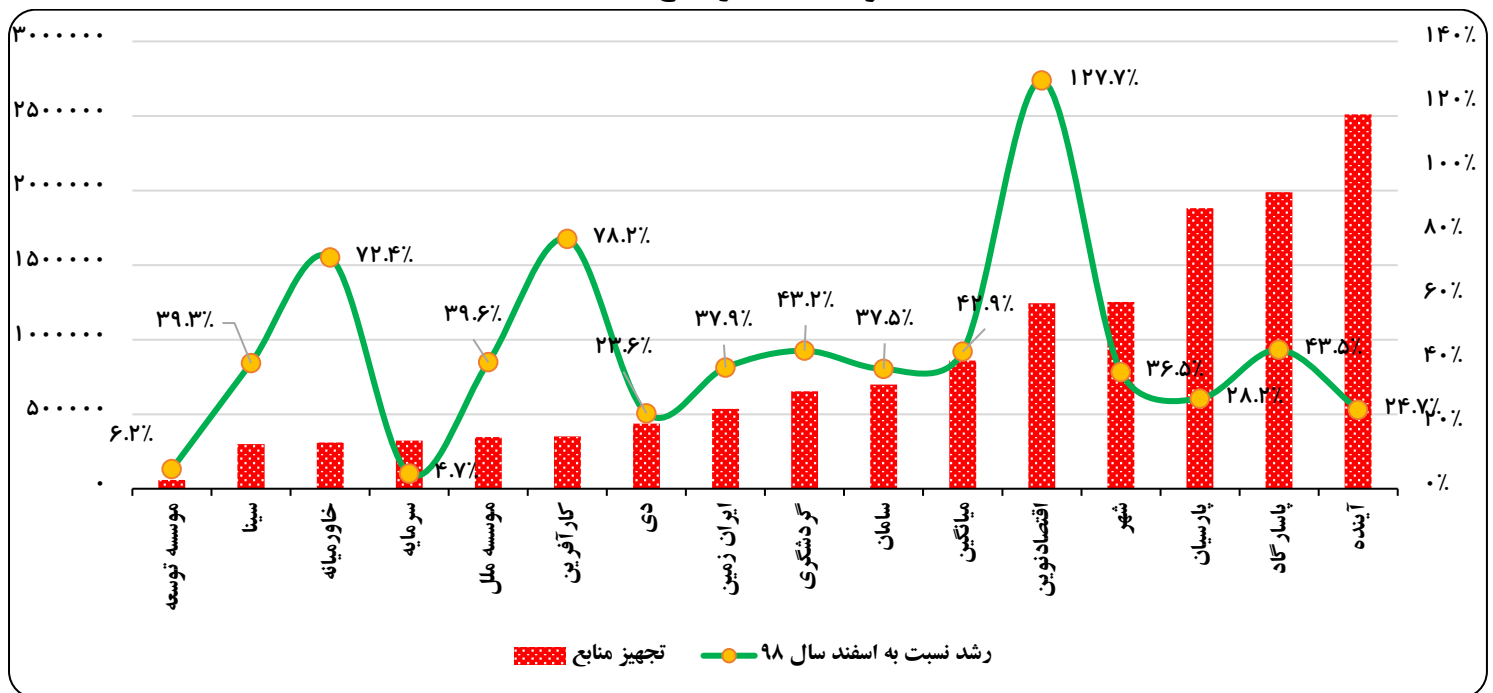
بانک	کارآفرین	دی	پارسیان	پاسارگاد	سامان	خاورمیانه	سینا	ایران زمین	اقتصادنوین	آینده	سرمایه	شهر	گردشگری	میانگین
تجهیز منابع	۳۵۰,۸	۴۳۷,۷	۱۸۸۰,۹	۱۹۸۸,۹	۶۹۹,۰	۳۰۹,۱	۲۹۸,۷	۵۳۶,۱	۱۲۴۴,۳	۲۵۱۰,۱	۳۲۲,۵	۱۲۵۲,۸	۶۵۳,۰	۹۶۰,۳
رشد نسبت به اسفند سال ۹۸	۷۸,۲	۲۳,۶	۲۸,۲	۴۳,۵	۳۷,۵	۷۲,۴	۳۹,۳	۳۷,۹	۱۲۷,۷	۲۴,۷	۴,۷	۳۶,۵	۴۳,۲	۴۲,۹
سهم بانک‌ها از منابع	۲,۸٪	۳,۵٪	۱۵,۱٪	۱۵,۹٪	۵,۶٪	۲,۵٪	۲,۴٪	۴,۳٪	۱۰,۰٪	۲۰,۱٪	۲,۶٪	۱۰,۰٪	۵,۲٪	

* تجهیز منابع شامل: سپرده‌های اشخاص، سپرده‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، منابع صندوق توسعه ملی و بانک مرکزی

ماخذ: کانون بانک‌ها



نمودار ۱- تجهیز منابع بانکها



* تجهیز منابع شامل: سپرده های اشخاص، سپرده های بانکها و مؤسسات اعتباری، منابع صندوق توسعه ملی و بانک مرکزی

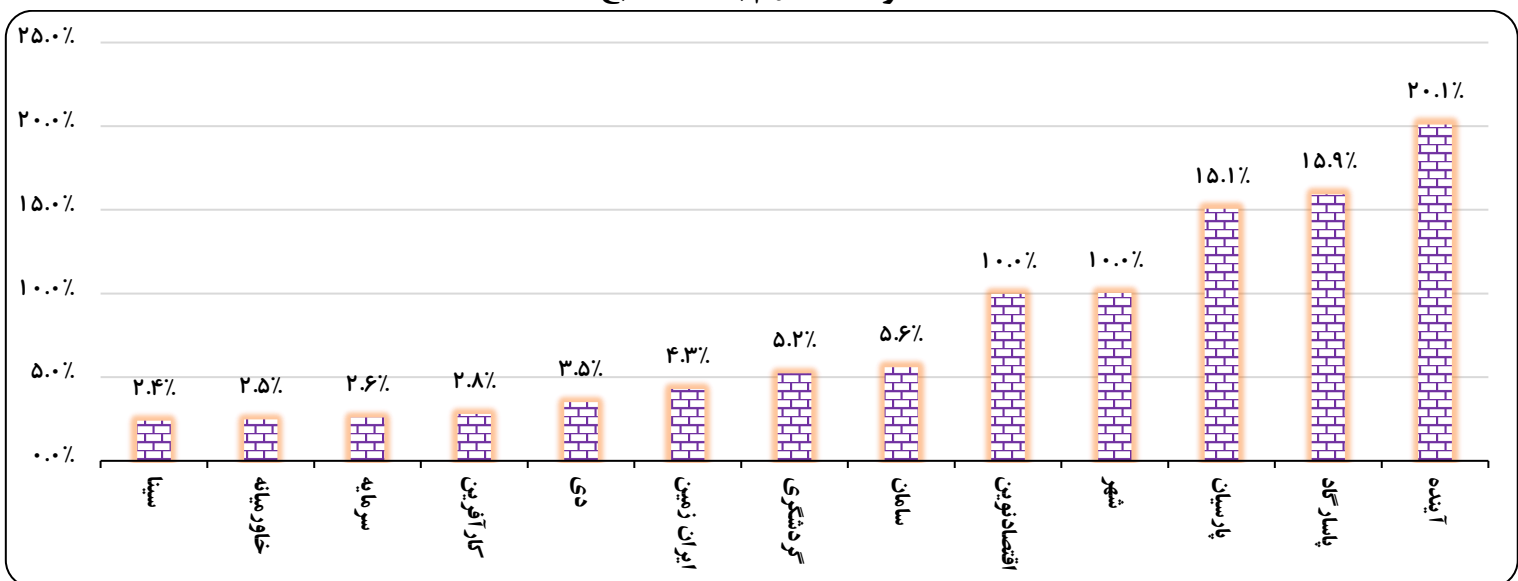
ماخذ: کانون بانکها

براساس اطلاعات جدول ۱ و مطابق آنچه در نمودار نمایش داده شده است، بانک کارآفرین در انتهای اسفند ماه سال ۱۳۹۹، در حدود ۳۵۰ هزار میلیارد ریال منابع جذب نموده است که نسبت به مدت مشابه سال قبل (اسفند ۹۸) رشد ۷۸٫۲ درصدی را داشته است. این رشد در تجهیز منابع در مقایسه با تمامی بانکهای مورد بررسی به جزء اقتصاد نوین بسیار مناسب بوده است. شایان ذکر است میانگین رشد شبکه بانکهای مورد بررسی در دوره مورد بررسی نسبت به مدت مشابه نیز در حدود ۴۲٫۹ درصد بوده است. همچنین بانک اقتصاد نوین با حفظ رشد بالای خود در صدر رشد تجهیز منابع در میان بانکهای مورد بررسی بوده است.

روند رو به رشد جذب منابع از محل سپرده اشخاص هرچند در ماه‌های آذر، دی و بهمن مناسب نبوده، اما در اسفند ماه رشد خوبی را تجربه کرده و رشد یکساله بانک را تضمین کرده است.

۱-۲- سهم بانک از منابع بانک‌های منتخب

نمودار ۲- سهم بانک از منابع



ماخذ: کانون بانک‌ها

براساس نمودار فوق، سهم بانک کارآفرین از منابع ۲,۸ درصد کل منابع بانک‌های منتخب است. در این میان بانک آینده با ۲۰,۱ درصد بیشترین سهم و بانک سینا با ۲,۴ درصد کمترین سهم را داراست. بر همین اساس در صورتی که میانگین رشد بانک‌های منتخب در یک سال آینده حدود ۴۲ درصد (برابر با میزان رشد یک سال گذشته) باشد، در صورتی که بانک کارآفرین بخواهد ۱ درصد سهم خود را از منابع افزایش دهد (افزایش سهم بانک از ۲,۸ درصد به ۳,۸ درصد) باید ۳۲ هزار میلیارد تومان رشد منابع داشته باشد؛ به عبارت دیگر بانک برای

افزایش ۱ درصد سهم خود از منابع بانکی (با فرض میانگین رشد ۴۲ درصدی منابع بانک ها) باید منابع خود را در یکسال پیش رو ۹۲ درصد رشد دهد.

۱-۳- رشد تجهیز منابع براساس سپرده اشخاص

رشد تجهیز منابع و مقایسه آن با سایر بانکها از آن جهت اهمیت دارد که این مسئله افق بلندمدت سهم بانک در شبکه بانکی را تعیین می کند. در صورتی بانک در آینده دارای سهم بیشتری در نظام بانکی است که رشد تجهیز منابعش نسبت به سایر بانکها بیشتر باشد. داشتن سهم بیشتری از نظام بانکی بدین معناست که امکان پرداخت تسهیلات بیشتر و ورود به پروژه های اقتصادی بزرگتر را در آینده فراهم میکند. همچنین بیشتر بودن رشد تجهیز منابع نسبت به سایر بانکها به معنای استقبال بیشتر مردم از بانک و سپرده گذاری های بیشتر در آن است.

بدیهی است راهکار افزایش سهم بانک در نظام بانکی، ایجاد سازوکارهای مختلفی است که بتواند مردم را ترغیب کند تا پول خود را از بانک دیگر به بانک مقصد بیاورند؛ این امر در نظام بانکی بدین معناست که مقداری از ذخایر بانک مبدا به بانک مقصد انتقال پیدا می کند و در نتیجه قدرت تسهیلات دهی بانک مقصد را به صورت اهرمی افزایش می دهد. از همین رو رشد تجهیز منابع و بیشتر بودن این رشد نسبت به سایر بانکها اهمیت زیادی دارد. از آنجاکه سپرده اشخاص بیشترین سهم را در تجهیز منابع بانکی دارا است و مهمترین رکن بانک ها در تجهیز منابع نیز می باشد، در ابتدا این سپرده ها مورد توجه قرار گرفته است. در جدول و نمودار زیر رشد تجهیز منابع براساس سپرده اشخاص آورده شده است.

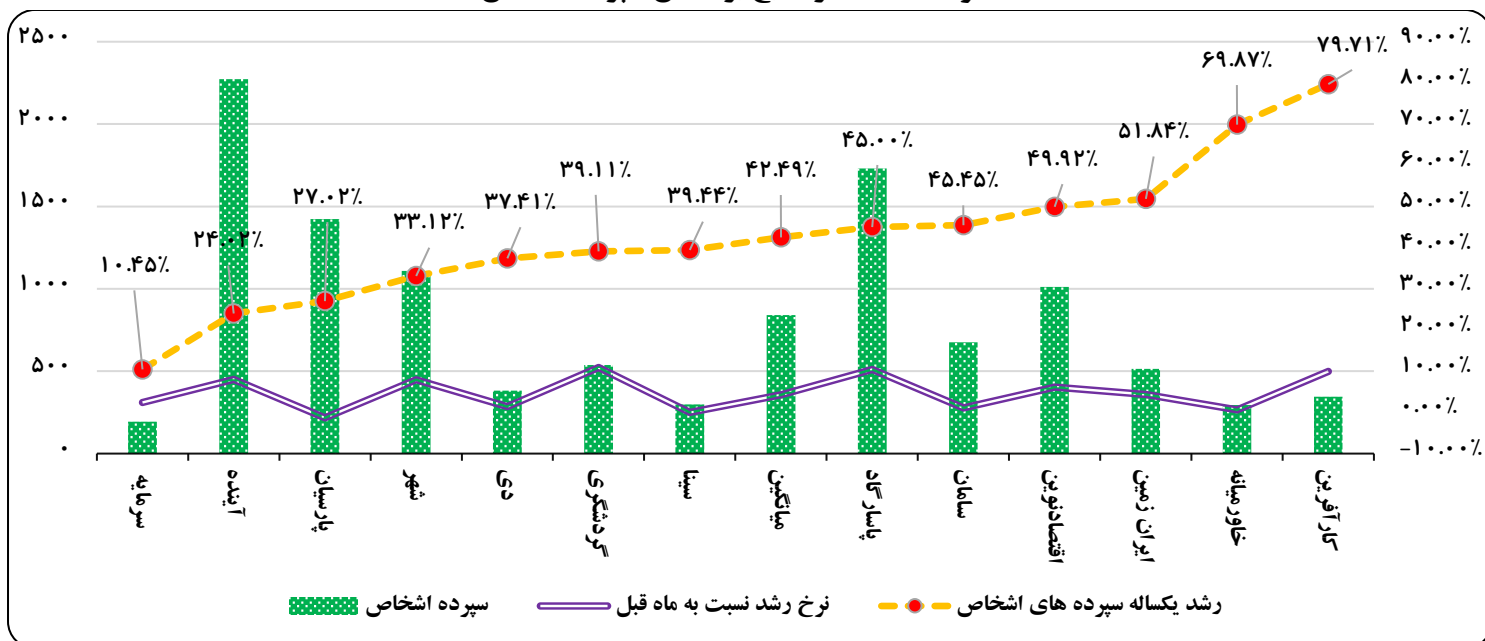
جدول ۲- تجهیز منابع بر اساس سپرده اشخاص-هزار میلیارد ریال

بانک	کارآفرین	دی	پارسیان	پاسارگاد	سامان	خاورمیانه	سینا	ایران زمین	اقتصادنوین	آینده	سرمایه	شهر	گردشگری	میانگین
سپرده اشخاص	۳۴۴,۳	۳۸۲,۸	۱۴۲۳,۰	۱۷۳۰,۵	۶۷۵,۶	۲۹۵,۲	۲۹۷,۹	۵۱۵,۱	۱۰۱۲,۶	۲۲۷۳,۸	۱۹۳,۳	۱۱۰۸,۰	۵۳۷,۹	۸۴۱,۳
نرخ رشد نسبت به ماه قبل	۹,۹۷٪	۱,۴۳٪	-۱,۳۲٪	۱۰,۴۱٪	۱,۱۲٪	۰,۶۲٪	-۰,۰۱٪	۴,۳۵٪	۶,۱۲٪	۸,۰۲٪	۲,۴۱٪	۷,۹۰٪	۱۰,۹۰٪	۴,۷۶٪
رشد یکساله سپرده های اشخاص	۷۹,۷۱٪	۳۷,۴۱٪	۲۷,۰۲٪	۴۵,۰۰٪	۴۵,۴۵٪	۶۹,۸۷٪	۳۹,۴۴٪	۵۱,۸۴٪	۴۹,۹۲٪	۲۴,۰۲٪	۱۰,۴۵٪	۳۳,۱۲٪	۳۹,۱۱٪	۴۲,۴۹٪
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%

ماخذ: کانون بانکها



نمودار ۳- تجهیز منابع بر اساس سپرده اشخاص



ماخذ: کانون بانک‌ها

همانطور که در جدول ۲ و نمودار ۳ ملاحظه می‌گردد، میانگین رشد تجهیز منابع براساس سپرده اشخاص شبکه بانکی مورد بررسی نسبت به اسفند ۹۸، ۴۲٫۴ درصد افزایش داشته است که در این بین بانک کارآفرین با ۷۹٫۷ درصد بیشترین سهم را از این رشد نسبت به مدت مشابه سال گذشته داشته است. همچنین براساس رشد ماهیانه نیز بانک گردشگری با ۱۰٫۹ و بانک کارآفرین با ۹٫۹ درصد رشد نسبت به بهمن‌ماه، بیشترین رشد ماهیانه منابع براساس سپرده اشخاص را به خود اختصاص داده‌اند.



۱-۴- ترکیب تجهیز منابع

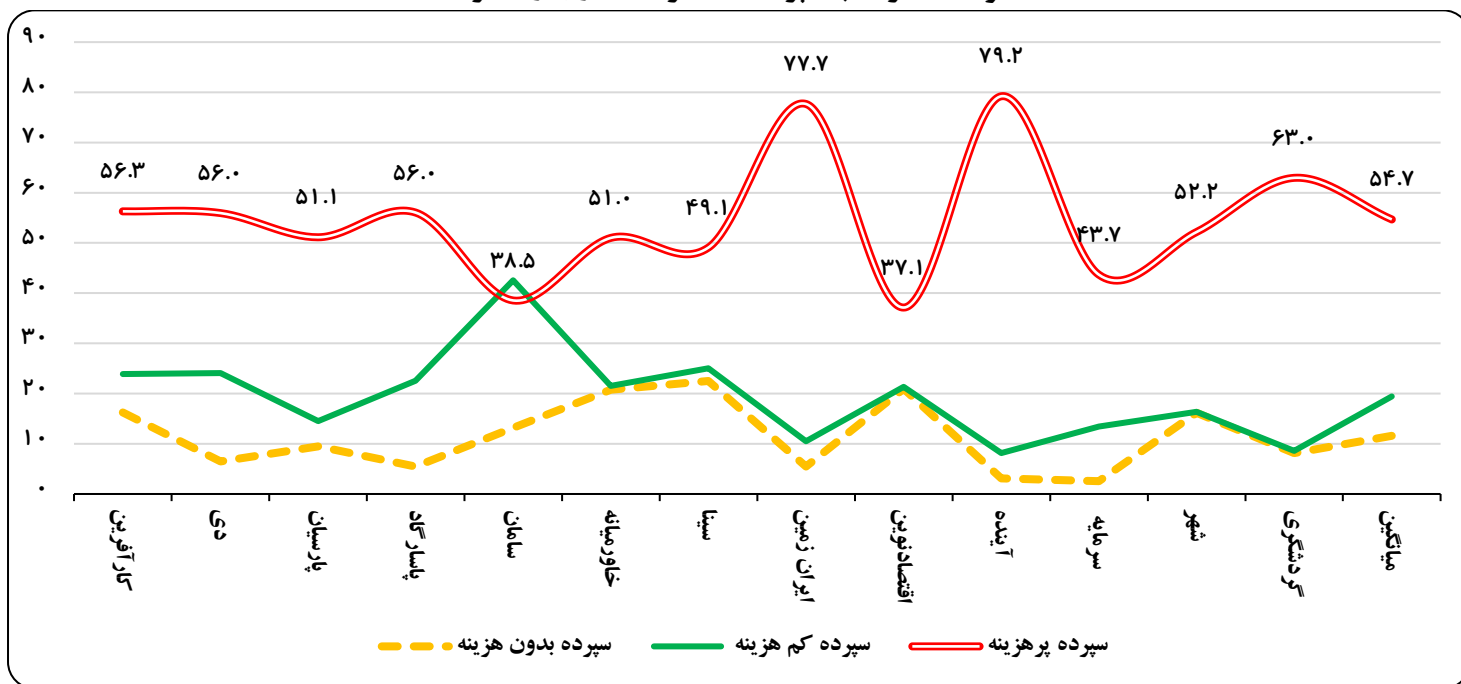
گرچه مطابق سنوات گذشته تاکید بر این اصل است که افزایش رشد تجهیز منابع نباید به هر قیمتی اتفاق بیفتد و آن چیزی که اهمیت دارد افزایش رشد تجهیز منابع بدون هزینه و کم هزینه است. افزایش رشد تجهیز منابع بانک از طریق افزایش نرخ بهره بانکی و در واقع افزایش رشد منابع پر هزینه نه تنها مفید نیست بلکه زمینه ورود بانک به ناترازی‌های بزرگ را فراهم می‌کند. لذا در جدول ۳ به ترکیب تجهیز این منابع و در جدول ۴ تغییرات این ترکیب نسبت به سال گذشته نشان داده شده است.

جدول ۳- ترکیب تجهیز منابع بانکی در اسفند ماه ۱۳۹۹-درصد

بانک	کارآفرین	دی	پارسیان	پاسارگاد	سامان	خاورمیانه	سینا	ایران زمین	اقتصاد نوین	آینده	سرمایه	شهر	گردشگری	میانگین
سپرده بدون هزینه	۱۶,۲	۶,۵	۹,۵	۵,۴	۱۳,۲	۲۰,۷	۲۲,۵	۵,۵	۲۱,۰	۳,۱	۲,۶	۱۶,۲	۸,۱	۱۱,۶
سپرده کم هزینه	۲۳,۹	۲۴,۱	۱۴,۵	۲۲,۶	۴۲,۶	۲۱,۶	۲۵,۰	۱۰,۵	۲۱,۴	۸,۱	۱۳,۵	۱۶,۳	۸,۶	۱۹,۴
سپرده پرهزینه	۵۶,۳	۵۶,۰	۵۱,۱	۵۶,۰	۳۸,۵	۵۱,۰	۴۹,۱	۷۷,۷	۳۷,۱	۷۹,۲	۴۳,۷	۵۲,۲	۶۳,۰	۵۴,۷
سایر سپرده ها	۱,۷	۰,۹	۰,۶	۳,۰	۲,۴	۲,۲	۳,۱	۲,۵	۱,۹	۰,۱	۰,۳	۳,۸	۲,۷	۱,۹
سپرده سایر بانکها	۱,۱	۰,۳	۱۰,۹	۵,۰	۳,۲	۲,۵	۰,۱	۱,۲	۱۲,۹	۰,۰	۱,۱	۰,۱	۱۷,۳	۴,۳
تسهلات دریافتی از بانک مرکزی	۰,۷	۲,۵	۰,۳	۰,۰	۰,۰	۰,۵	۰,۰	۰,۰	۰,۰	۱,۱	۳۹,۰	۰,۰	۰,۰	۳,۴
تسهلات دریافتی از صندوق توسعه	۰,۱	۰,۰	۱۳,۲	۸,۰	۰,۰	۱,۵	۰,۲	۰,۱	۵,۷	۰,۰	۰,۰	۰,۰	۰,۱	۲,۲
تسهلات از سایر بانکها	۰,۰	۹,۷	۰,۰	۰,۰	۰,۰	۰,۰	۰,۰	۲,۶	۰,۰	۸,۳	۰,۰	۱۱,۴	۰,۲	۲,۵

ماخذ: کانون بانکها

نمودار ۴- ترکیب سپرده‌های هزینه‌دار و بدون هزینه

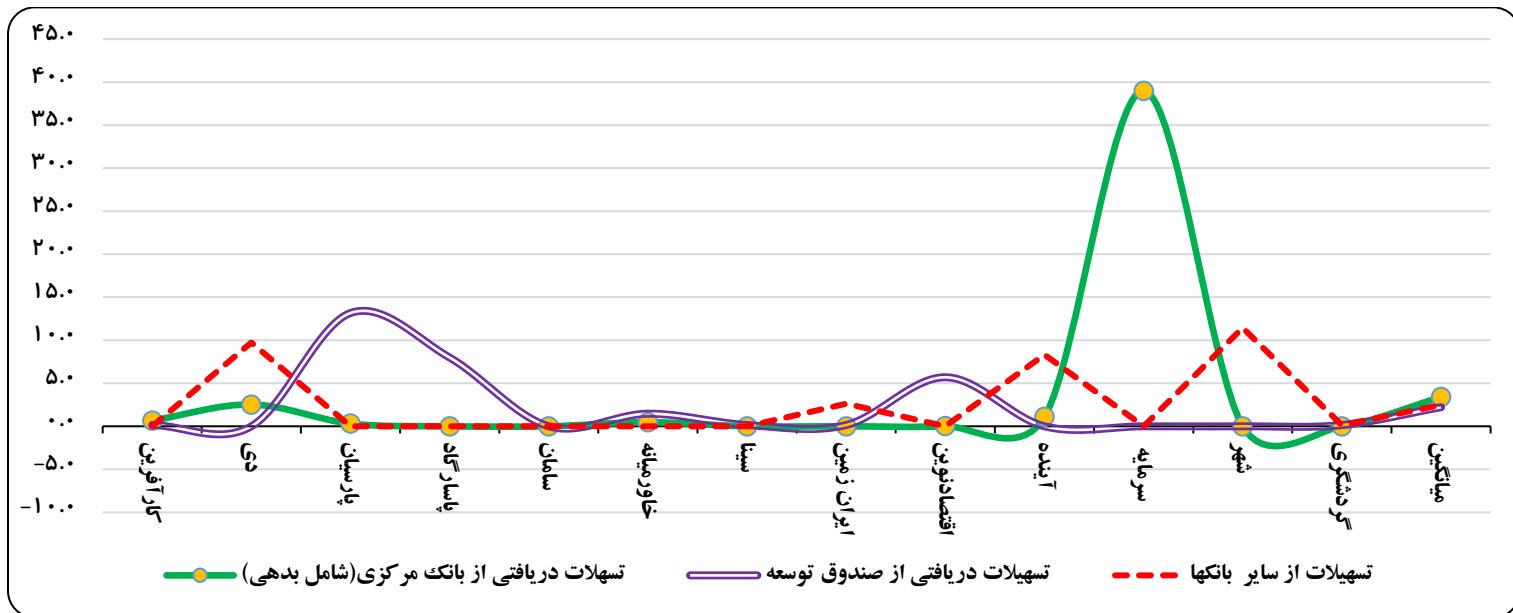


ماخذ: کانون بانک‌ها

براساس نمودار ۴، بانک آینده با ۷۹,۲ و بانک ایران زمین با ۷۷,۷ بیشترین سهم را در سپرده‌های پر هزینه داشته‌اند. این مسئله نشان‌دهنده گسترش بیمارگونه ترازنامه این دو بانک است. برای سپرده‌های کم هزینه بانک سامان با ۴۲,۶ درصد بیشترین سهم را در این سپرده‌ها داشته است. بانک کارآفرین نیز با داشتن ۵۶,۳ درصد سپرده‌های پر هزینه وضعیت مناسبی را در ترکیب منابع در یک سال گذشته داشته است.

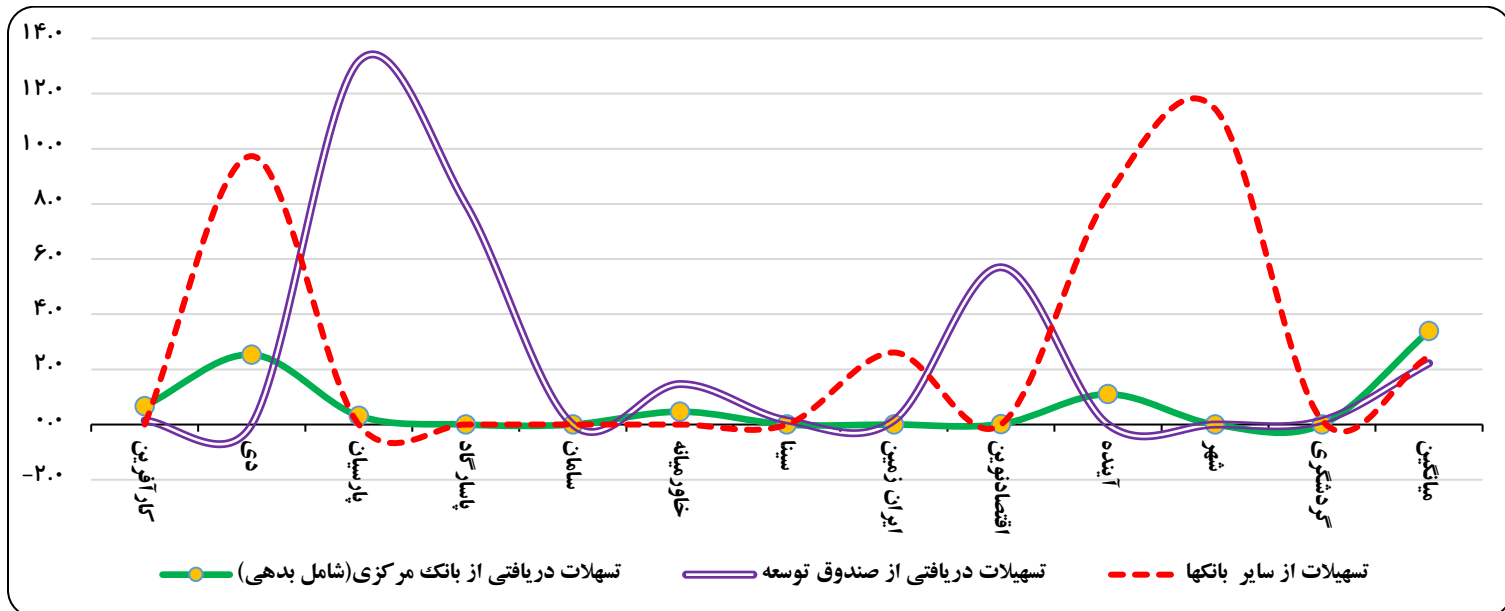


نمودار ۵- ترکیب تسهیلات دریافتی



ماخذ: کانون بانکها

نمودار ۶- ترکیب تسهیلات دریافتی - بدون بانک سرمایه



ماخذ: کانون بانکها

نمودار ۵ ترکیب تسهیلات دریافتی برای هر بانک را نشان می‌دهد و نمودار ۶ نیز همان ترکیب تسهیلات دریافتی است با این تفاوت که بانک سرمایه به دلیل حجم بالای سپرده‌های دریافتی از بانک مرکزی (به دلیل ناترازی عمیق این بانک) از این نمودار حذف شده است تا امکان مقایسه بهتر سایر بانک‌ها فراهم شود. بر همین اساس بانک سرمایه با ۳۹ درصد تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی بیشترین سهم را از این تسهیلات داراست. در مورد تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی، بانک‌های پارسیان با ۱۳,۲ درصد، پاسارگارد با ۸ درصد، اقتصاد نوین با ۵,۷ درصد و خاورمیانه با ۱,۵ درصد از کل منابع، بیشترین نسبت تسهیلات دریافتی از صندوق به کل منابع را به خود اختصاص داده‌اند.

۱-۵- تغییرات ترکیب تجهیز منابع

در جدول و دو نمودار زیر رشد ترکیب تجهیز منابع نشان داده شده است.

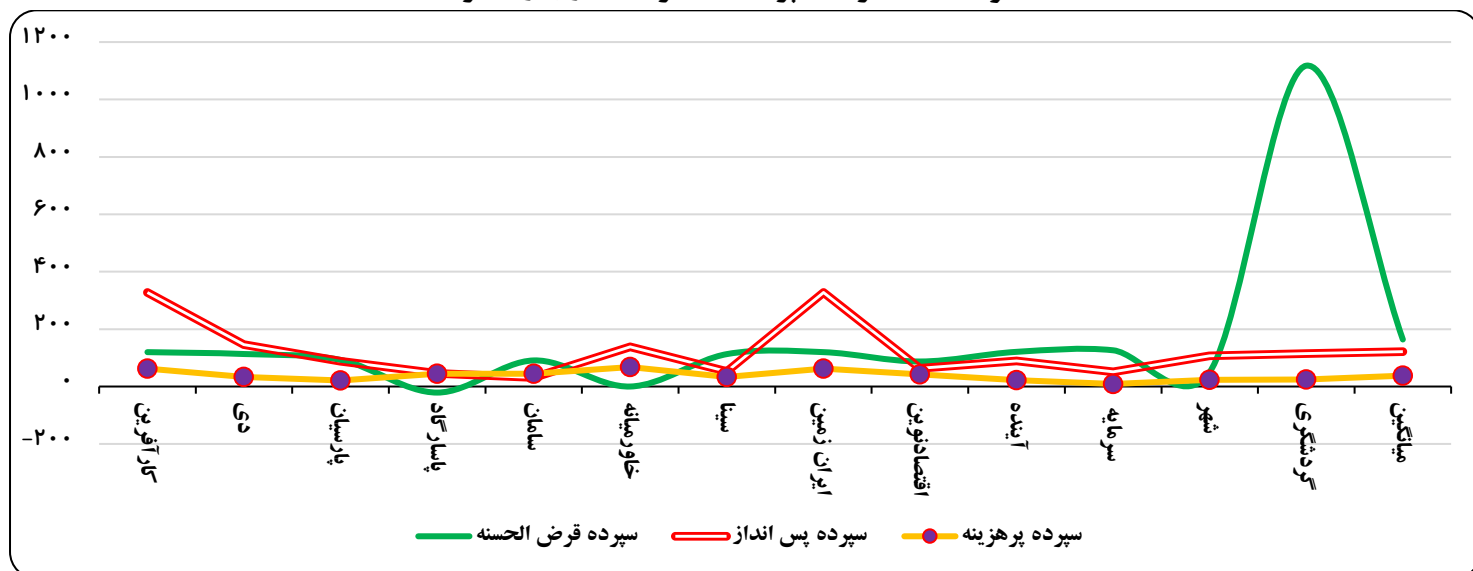
جدول ۴- تغییرات ترکیب تجهیز منابع بانکی نسبت به اسفند ماه ۱۳۹۸-درصد

بانک	کارآفرین	دی	پارسیان	پاسارگاد	سامان	خاورمیانه	سینا	ایران زمین	اقتصادنوین	آینده	سرمایه	شهر	گردشگری	میانگین
سپرده قرض الحسنه	۱۱۹,۸	۱۱۳,۲	۹۲,۶	-۲۱,۱	۹۰,۸	-۰,۰۴	۱۱۲,۹	۱۱۹,۸	۸۷,۱	۱۲۰,۸	۱۲۶,۱	۵۰,۳	۱۱۱۷,۷	۱۶۳,۸
سپرده پس انداز	۳۲۷,۴	۱۴۶,۱	۸۷,۵	۴۶,۱	۳۱,۴	۱۳۸,۴	۵۱,۹	۳۲۷,۴	۶۳,۵	۸۸,۶	۵۰,۸	۱۰۶,۶	۱۱۴,۹	۱۲۱,۶
سپرده پرهزینه	۶۲,۵	۳۲,۹	۲۱,۲	۴۴,۱	۴۴,۶	۶۷,۷	۳۳,۹	۶۲,۵	۴۲,۵	۲۲,۲	۸,۹	۲۳,۳	۲۴,۸	۳۷,۸
سایر سپرده ها	۴۹,۱	۲۴,۴	۳۶,۴	۲۱۲,۷	۳۵,۹	۲۲,۸	۸۴,۱	۴۹,۱	۵۱,۸	۴۰,۶	-۶,۰۸	۲۹,۸	۴۳۰,۶	۸۱,۶
سپرده سایر بانکها	۱۴,۹	۱۷۵,۷	۲۷,۵	۷۱,۴	-۴۸,۹	۱۴۰۳۷,۷	۱۷,۳	۱۴,۹	۹۲,۱	-۹۵,۸	-۵۶,۵	-۱۶,۷	۹۷,۶	۱۱۰۲,۴
تسهلات دریافتی از بانک مرکزی	۱۰,۵	۱۷۲,۴	-۰,۳۲	۰	۰	-۲,۹	۰	۱۰,۵	۲۸,۴	-۲۳,۹	۰,۶۷	-۱۰۰	۰	۰
تسهلات دریافتی از صندوق توسعه	۰	۰	۳۷,۱	۰	۰	۱۵,۳	۰	۰	۶۳,۱	۰	۰	۰	-۱۲,۸	۰
تسهلات از سایر بانکها	۰	-۴۰,۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳,۵	۰	۱۷۱,۸۹	-۹۱,۰۶	۰

ماخذ: کانون بانکها

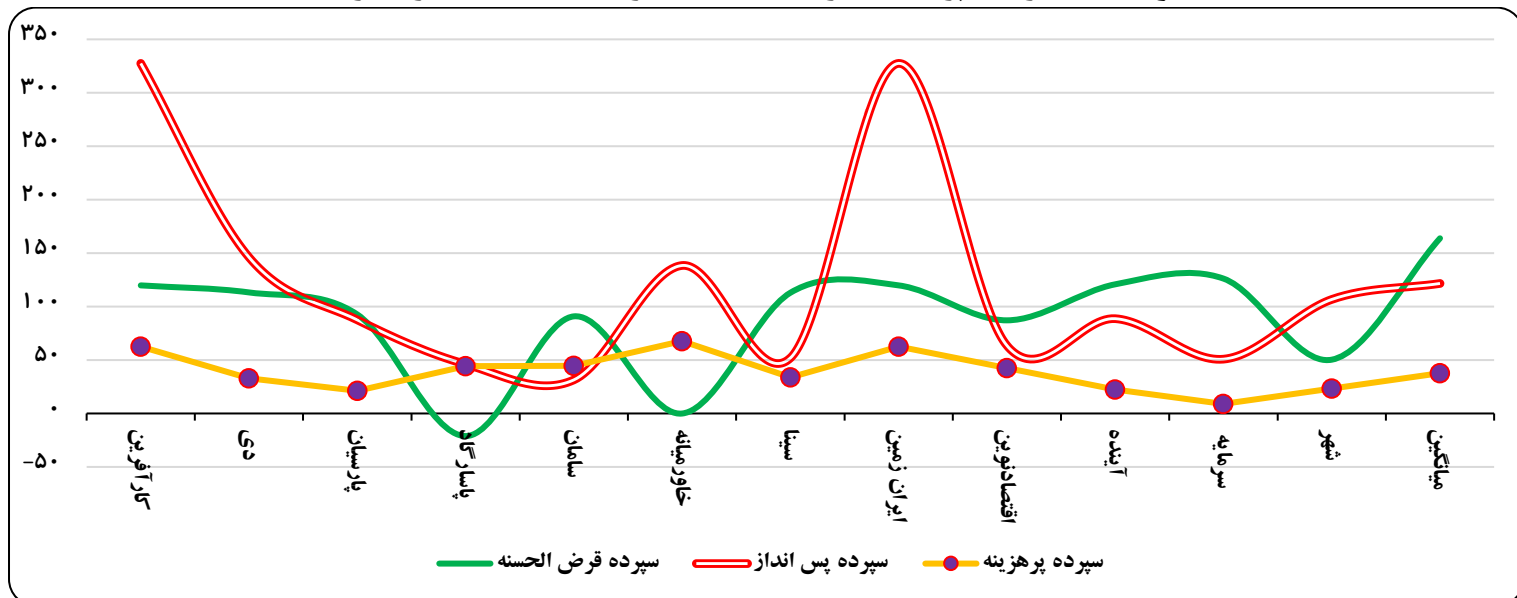


نمودار ۷- تغییرات سپرده‌های هزینه‌دار و بدون هزینه



ماخذ: کانون بانک‌ها

نمودار ۸- تغییرات سپرده‌های هزینه‌دار و بدون هزینه - بدون بانک گردشگری



ماخذ: کانون بانک‌ها

نمودار ۷ تغییرات سپرده‌های هزینه‌دار و بدون هزینه برای هر بانک را نشان می‌دهد و نمودار ۸ نیز همان تغییرات سپرده‌های هزینه‌دار و بدون هزینه است با این تفاوت که بانک گردشگری به دلیل رشد بالای سپرده‌های قرض الحسنه از این نمودار حذف شده است تا امکان مقایسه بهتر سایر بانک‌ها فراهم شود؛ بر اساس این دو نمودار، بانک گردشگری با رشد ۱۱۱۷ درصدی در سپرده‌های قرض الحسنه مواجه بوده است (مسئله چنين رشدی طبیعی نبوده و احتمالاً با دستکاری‌های حسابداری اتفاق افتاده است). براساس نمودار ۸ بانک کارآفرین و بانک ایران زمین با رشد حدود ۳۲۷ درصدی سپرده پس‌انداز مواجه بوده‌اند که این مسئله می‌تواند نشانگر عملکرد خوب بانک کارآفرین در جذب منابع بدون هزینه در یکسال گذشته باشد. همچنین بانک کارآفرین با رشد ۱۱۹ درصدی سپرده‌های قرض الحسنه در کنار بانک خاورمیانه و ایران زمین بالاترین رشد سپرده‌های قرض الحسنه را داشته است. مسلماً جذب سپرده‌های بدون هزینه (سپرده‌های قرض الحسنه و جاری) کمک شایانی برای کاهش مخارج بهره‌ای بانک و بهبود عملکرد سودآوری بانک خواهد داشت و از این جهت عملکرد بانک در یک سال گذشته قابل قبول تلقی می‌شود.

۲- تخصیص منابع

یکی از مهمترین الزامات تخصیص منابع اعطاء تسهیلات با کیفیت و حداقل سازی ریسک اعتباری منابع تخصیص داده شده و به عبارتی کاهش تسهیلات غیرجاری می‌باشد. البته نکته بسیار مهمی که در مورد نهاد بانک وجود دارد آن است که بانک‌ها به دلیل توان خلق پول، می‌توانند با استفاده از امهال وام‌های غیرجاری و ثبت وام جدید، به صورت تصنعی تسهیلات غیرجاری را کاهش دهند و در واقع زیان انباشته خود و تسهیلات سوخت شده را پوشانند. به عبارت بهتر بانک‌ها می‌توانند دارایی موهومی خلق کنند و در عین حالی که زیان انباشته تولید می‌

کنند، در ترازنامه خود نیز سود شناسایی نمایند. این مسئله همان اتفاقی است که به صورت ویژه در سال‌های بعد از ۱۳۹۲ در ترازنامه بانک‌ها اتفاق افتاد. در واقع در این سال‌ها بانک‌های مختلف تسهیلات خود را که غیرجاری شده بود به وسیله ثبت وام جدید، جاری می‌کردند. از این رو شدیدترین و پیچیده‌ترین نظارت‌ها باید بر روی بانک‌ها اعمال شود که متأسفانه به دلیل ضعف نظارت بانک مرکزی بر روی بانک‌ها، ترازنامه بانک‌ها ناتراز گردید. از این رو شفاف‌سازی حداکثری ترازنامه بانک‌ها و لزوم جلوگیری از امهال‌های غیررسمی در ترازنامه شبکه بانکی بسیار مهم است. بر همین اساس آن‌چه که در ادامه و برای مقایسه تخصیص منابع بانک‌ها مطرح می‌شود، براساس داده‌های رسمی است که احتمال نادرست بودن آن به خصوص در مورد تسهیلات غیرجاری، بالاست.

نکته دیگری که در مورد تسهیلات بانک‌ها باید بیان شود، لزوم هدایت تسهیلات به سمت تولید و طرح‌های اولویت‌دار کشور و پروژه‌هایی با بازدهی بالاست. بانک مرکزی می‌تواند و لازم است که با استفاده از مکانیزم نرخ ذخیره قانونی و تغییر آن تسهیلات بانک‌ها را به سمت پروژه‌های اولویت‌دار کشور هدایت کند. در جداول ۵ الی ۷ سعی شده است این موارد مورد بررسی قرار گیرد. همچنین به منظور تبیین بهتر، تسهیلات جاری از محل منابع بانک و تسهیلات اعطایی از محل منابع صندوق توسعه ملی تفکیک شده و نرخ رشد تسهیلات نیز نسبت به ماه قبل مورد توجه قرار گرفته است.

۲-۱- تسهیلات اعطایی جاری

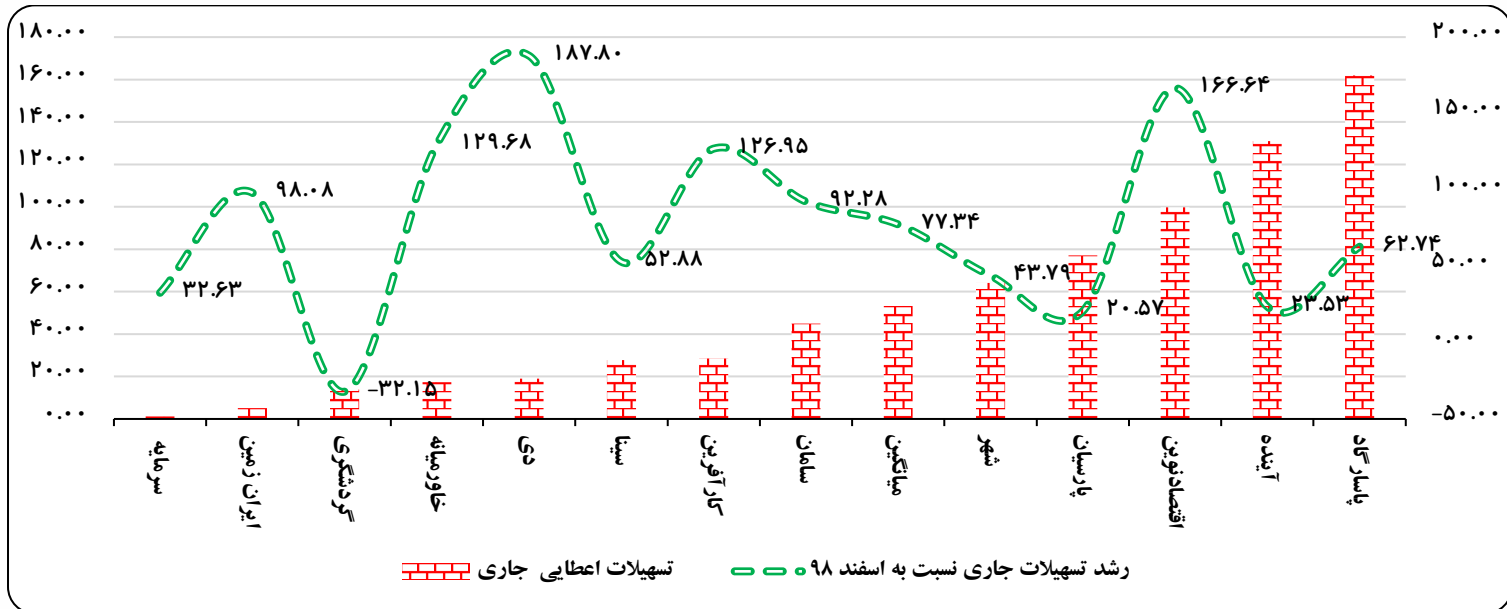
در جدول و نمودار زیر تسهیلات اعطایی جاری و رشد آن نمایش داده شده است.

جدول ۵- تسهیلات اعطایی جاری

کارآفرین	دی	پارسیان	پاسارگاد	سامان	خاورمیانه	سینا	ایران زمین	اقتصادنویین	آینده	سرمایه	شهر	گردشگری	میانگین
۲۸.۴۹	۱۸,۹۹	۷۷,۰۵	۱۶۱,۹۲	۴۴,۹۷	۱۷,۳۰	۲۷,۷۹	۵,۰۷	۹۹,۷۹	۱۳۱,۰۱	۱,۲۲	۶۴,۰۸	۱۳,۹۳	۵۳,۲۰
رشد تسهیلات جاری نسبت به اسفند ۹۸	۱۲۶,۹۵	۱۸۷,۸۰	۲۰,۵۷	۶۲,۷۴	۹۲,۲۸	۱۲۹,۶۸	۵۲,۸۸	۹۸,۰۸	۱۶۶,۶۴	۲۳,۵۳	۳۲,۶۳	۴۳,۷۹	۷۷,۳۴

ماخذ: کانون بانک‌ها

نمودار ۹- تسهیلات اعطایی جاری



ماخذ: کانون بانک‌ها

برهمن اساس میانگین شبکه بانکی با رشد ۷۷,۳ درصدی در رشد تسهیلات اعطایی جاری مواجه بوده است. در این میان بانک‌های دی با ۱۸۷ درصد، اقتصاد نوین با ۱۶۶ درصد، خاورمیانه با ۱۲۹ درصد و کارآفرین با ۱۲۶ درصد رشد تسهیلات اعطایی جاری مواجه بوده‌اند. این حجم از تسهیلات دهی برای بانک کارآفرین با توجه به جذب بالای منابع (به خصوص از سمت سپرده اشخاص) می‌تواند حجم مناسبی باشد (در ادامه این گزارش نسبت تسهیلات به منابع ذکر شده است).

۲-۲- تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه

در ادامه و در نمودار و جدول زیر میزان تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه ملی نشان داده شده است. نکته قابل توجه در مسئله صندوق توسعه عدم همخوانی تسهیلات دریافتی و تسهیلات اعطایی از محل صندوق است که نشان می‌دهد بانک‌ها تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه را در قالب سایر سپرده‌ها ذخیره می‌کنند.

جدول ۶- تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه

کارآفرین	دی	پارسیان	پاسارگاد	سامان	خاورمیانه	سینا	ایران زمین	اقتصادنویین	آینده	سرمایه	شهر	گردشگری	میانگین
تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه	۰,۰۰	۰,۰۰	۳۴۲,۲۰	۲۹۵,۳۴	۰,۲۵	۵۷,۴۶	۰,۰۰	۷۶,۰۱	۶,۶۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۴,۶۲	۶۰,۱۹
رشد تسهیلات صندوق توسعه نسبت به اسفند ۹۸	۰,۰۰	۰,۰۰	۹۵,۷۹	۱۹,۴۴	۲۵۵,۰۷	-۹,۱۸	۰,۰۰	۱۸۷,۸۲	۶۸,۲۳	۰,۰۰	۰,۰۰	۵,۳۲	۴۷,۸۸

ماخذ: کانون بانک‌ها

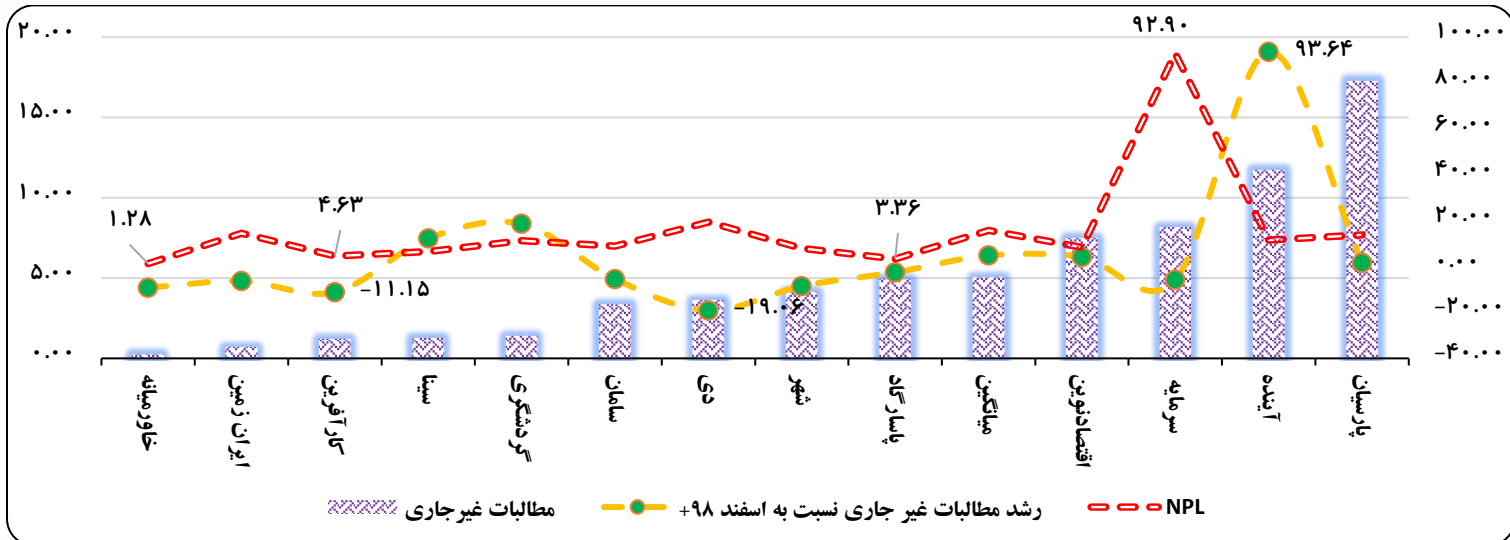
۲-۳- مطالبات معوق

جدول ۷- مطالبات معوق

کارآفرین	دی	پارسیان	پاسارگاد	سامان	خاورمیانه	سینا	ایران زمین	اقتصادنویں	آینده	سرمایه	شهر	گردشگری	میانگین	
مطالبات غیر جاری	۱,۲۲	۳,۶۳	۱۷,۲۸	۴,۹۱	۳,۳۶	۰,۲۵	۱,۲۷	۰,۷۲	۷,۵۱	۱۱,۷۳	۸,۱۷	۴,۱۴	۱,۴۲	۵,۰۵
رشد مطالبات غیر جاری نسبت به اسفند ۹۸+	-۱۱,۱۵	۱۹,۰۶	۱,۷۲	-۲,۵۰	۵,۴۳	-۹,۱۸	۱۲,۲۹	-۶,۳۴	۴,۲۴	۹۳,۶۴	-۵,۷۳	۸,۴۹	۱۸,۶۶	۴,۸۲
NPL	۴,۶۳	۱۹,۳۹	۱۳,۷۷	۳,۳۶	۸,۹۴	۱.۲۸	۶,۵۴	۱۴,۴۸	۸,۳۸	۱۱,۶۰	۹۲,۹۰	۷,۹۴	۱۱,۲۷	۱۵,۷۳

ماخذ: کانون بانک‌ها

نمودار ۱۱- مطالبات غیر جاری



ماخذ: کانون بانک‌ها

براساس نمودار ۱۱، بانک آینده با رشد ۹۳ درصدی در مطالبات غیر جاری در یک سال گذشته روبه‌رو بوده است که نشان‌دهنده وضعیت ناتراز این بانک است. در مقابل بانک دی با ۱۹٫۶- درصد و بانک کارآفرین با ۱۱٫۱۵- درصد رشد منفی در رشد مطالبات غیر جاری در یکساله گذشته مواجه بوده‌اند. منفی بودن رشد مطالبات غیر جاری و کاهش آن نشان‌دهنده عملکرد خوب بانک در یکسال گذشته است؛ هرچند نسبت مطالبات غیر جاری در مقایسه با بانک خاورمیانه زیاد است و باید کاهش پیدا کند.

همچنین در نسبت مطالبات غیر جاری بدون بازده بانک سرمایه با ۹۲٫۹ درصد بیشترین نسبت را داشته است که بحران عمیق این بانک را نشان می‌دهد. در سمت مقابل بانک خاورمیانه با ۱٫۲۸ درصد، بانک پاسارگاد با ۳٫۳۶ درصد و بانک کارآفرین با ۴٫۶۳ درصد کمترین نسبت مطالبات غیر جاری بدون بازده را داشته‌اند.

۴-۲- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه‌ها

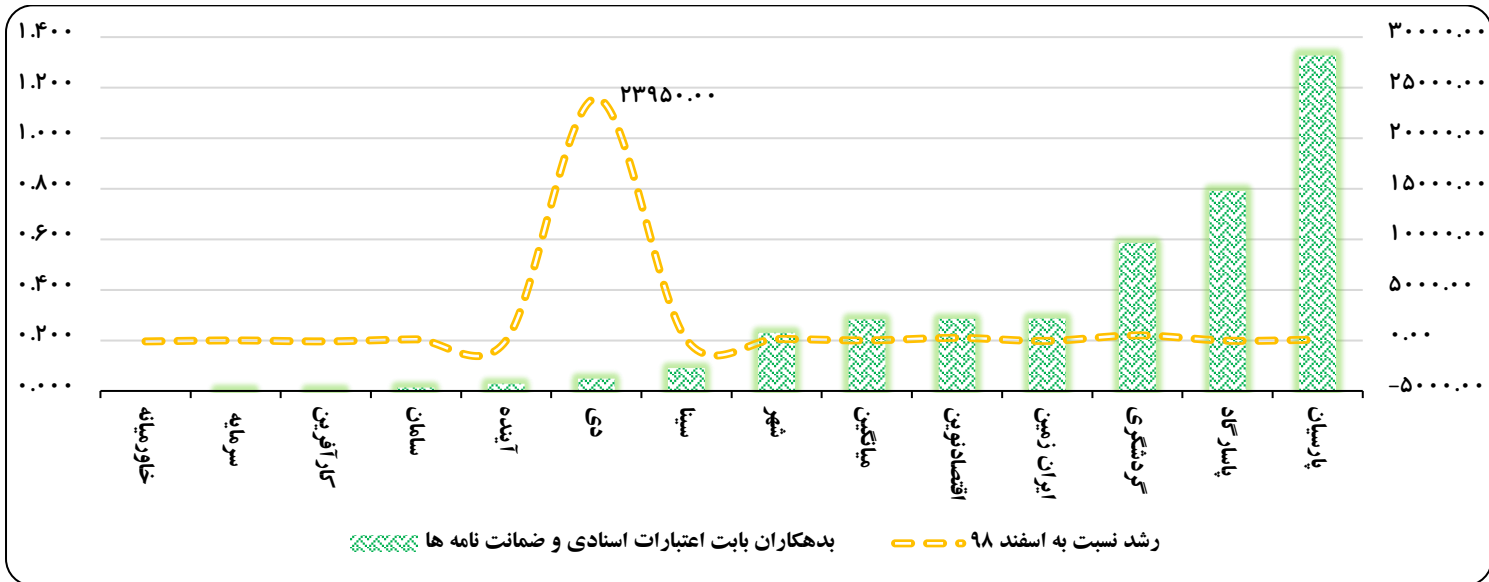
در نمودار و جدول زیر بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه‌ها نشان داده شده است.

جدول ۸- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها

کارآفرین	دی	پارسیان	پاسارگاد	سامان	خاورمیانه	سینا	ایران زمین	اقتصادنوین	آینده	سرمایه	شهر	گردشگری	میانگین
۰,۰۰۱	۰,۰۴۸	۱,۳۲۷	۰,۷۹۲	۰,۰۱۳	۰,۰۰۰	۰,۰۹۰	۰,۲۸۶	۰,۲۸۵	۰,۰۲۹	۰,۰۰۰	۰,۲۲۹	۰,۵۸۵	۰,۲۸۴
رشد نسبت به اسفند ۹۸	-۹۶,۶۲	۲۳۹۵۰,۰۰	۳۰,۱۲	۱۰۶,۳۵	-۱۰۰,۰۰	۶۴,۰۳	-۴۹,۴۲	۲۵۱,۳۲	۷,۹۲	۰,۰۰	۱۴۸,۸۸	۴۹۹,۰۱	۰,۰۰

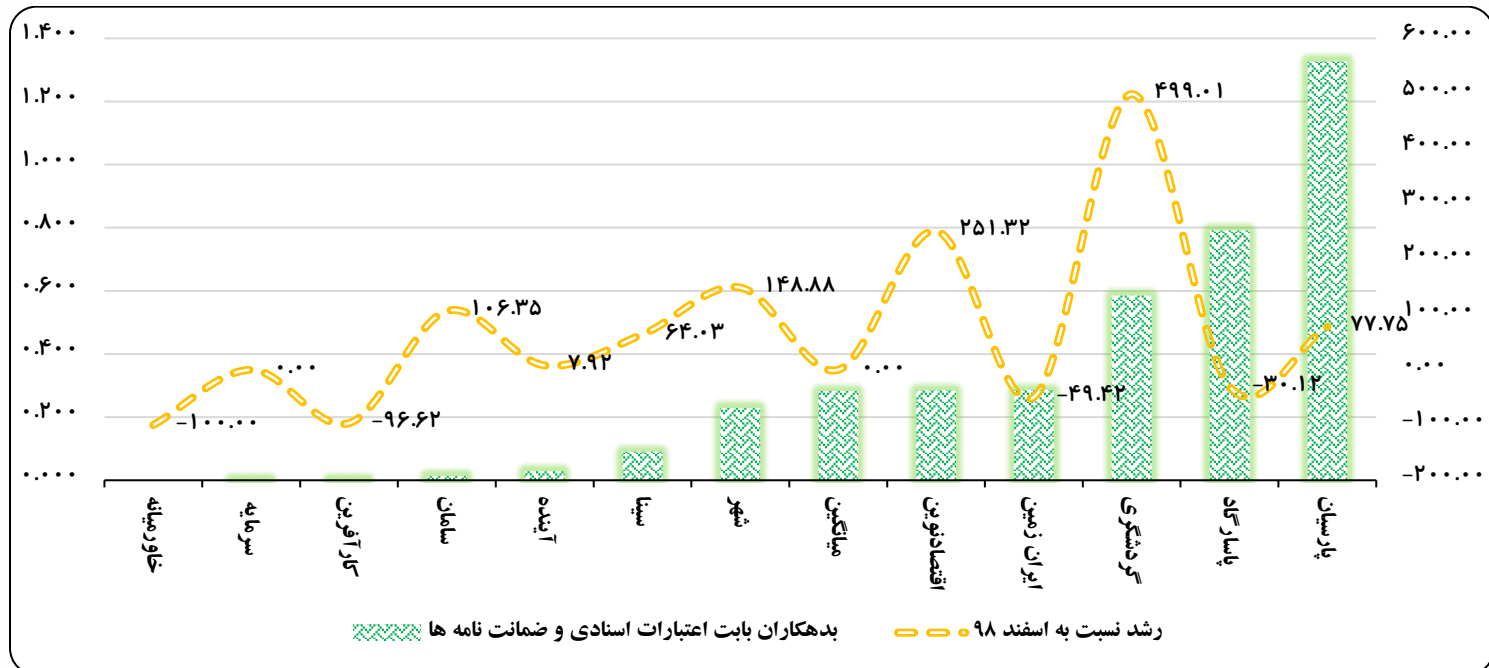
ماخذ: کانون بانکها

نمودار ۱۲- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها



ماخذ: کانون بانک‌ها

نمودار ۱۳- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها- بدون بانک دی



ماخذ: کانون بانک‌ها

نمودار ۱۲ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها را نشان می دهد و نمودار ۱۳ نیز نشان دهنده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه هاست با این تفاوت که بانک دی به دلیل افزایش شدید رشد این نسبت در یکسال گذشته حذف شده است تا بتوان سایر بانک ها را بهتر مقایسه کرد. بر همین اساس بانک دی رشد ۲۳۹۵۰ درصدی را در بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها را تجربه کرده است. همچنین بانک گردشگری با ۴۹۹ درصد رشد در بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها مواجه بوده است. در سمت مقابل بانک خاورمیانه با ۱۰۰- درصد و بانک کارآفرین با ۹۶- درصد، رشد منفی در بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها را داشته اند که این نشان دهنده عملکرد قوی این دو بانک در مدیریت اقلام زیر خط در یکسال گذشته بوده است.

۲-۵- خالص تسهیلات پس از کسر سود و مطالبات معوق

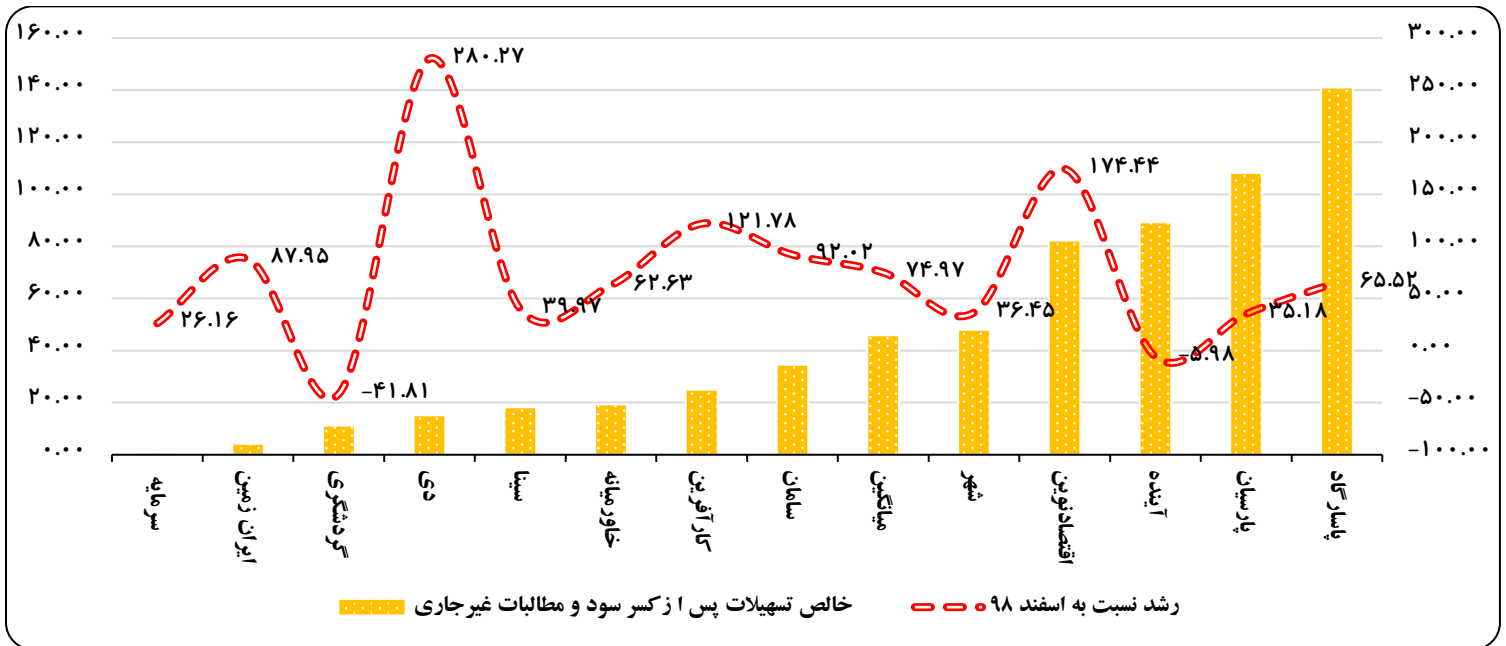
در نمودار و جدول زیر خالص تسهیلات پس از کسر سود و مطالبات معوق بیان شده است.

جدول ۹- خالص تسهیلات پس از کسر سود و مطالبات

کارآفرین	دی	پارسیان	پاسارگاد	سامان	خاورمیانه	سینا	ایران زمین	اقتصادنویین	آینده	سرمایه	شهر	گردشگری	میانگین	
خالص تسهیلات پس از کسر سود و مطالبات غیرجاری	۲۵,۰۳	۱۵,۱۰	۱۰۸,۲۳	۱۴۱,۰۵	۳۴,۵۲	۱۹,۳۵	۱۸,۱۷	۴,۲۴	۸۲,۲۲	۸۹,۳۲	۰,۶۲	۴۷,۹۹	۱۱,۱۵	۴۵,۹۲
رشد نسبت به اسفند ۹۸	۱۲۱,۷۸	۲۸۰,۲۷	۳۵,۱۸	۶۵,۵۲	۹۲,۰۲	۶۲,۶۳	۳۹,۹۷	۸۷,۹۵	۱۷۴,۴۴	-۵,۹۸	۲۶,۱۶	۳۶,۴۵	-۴۱,۸۱	۷۴,۹۷

ماخذ: کانون بانک‌ها

نمودار ۱۴- خالص تسهیلات پس از کسر سود و مطالبات غیر جاری



ماخذ: کانون بانک‌ها

براساس نمودار فوق بانک دی با ۲۸۰ درصد رشد، بانک اقتصاد نوین با ۱۷۴ درصد رشد و بانک کارآفرین با ۱۲۱ درصد رشد در خالص تسهیلات پس از کسر سود و مطالبات غیر جاری روبه‌رو بوده‌اند. در سمت مقابل بانک گردشگری با ۴۱٫۸- درصد و بانک پارسیان با ۵٫۹- درصد رشد منفی در خالص تسهیلات پس از کسر سود و مطالبات غیر جاری را تجربه کرده‌اند که نشان از گسترش ترازنامه این دو بانک به دلیل امهال مطالبات است.

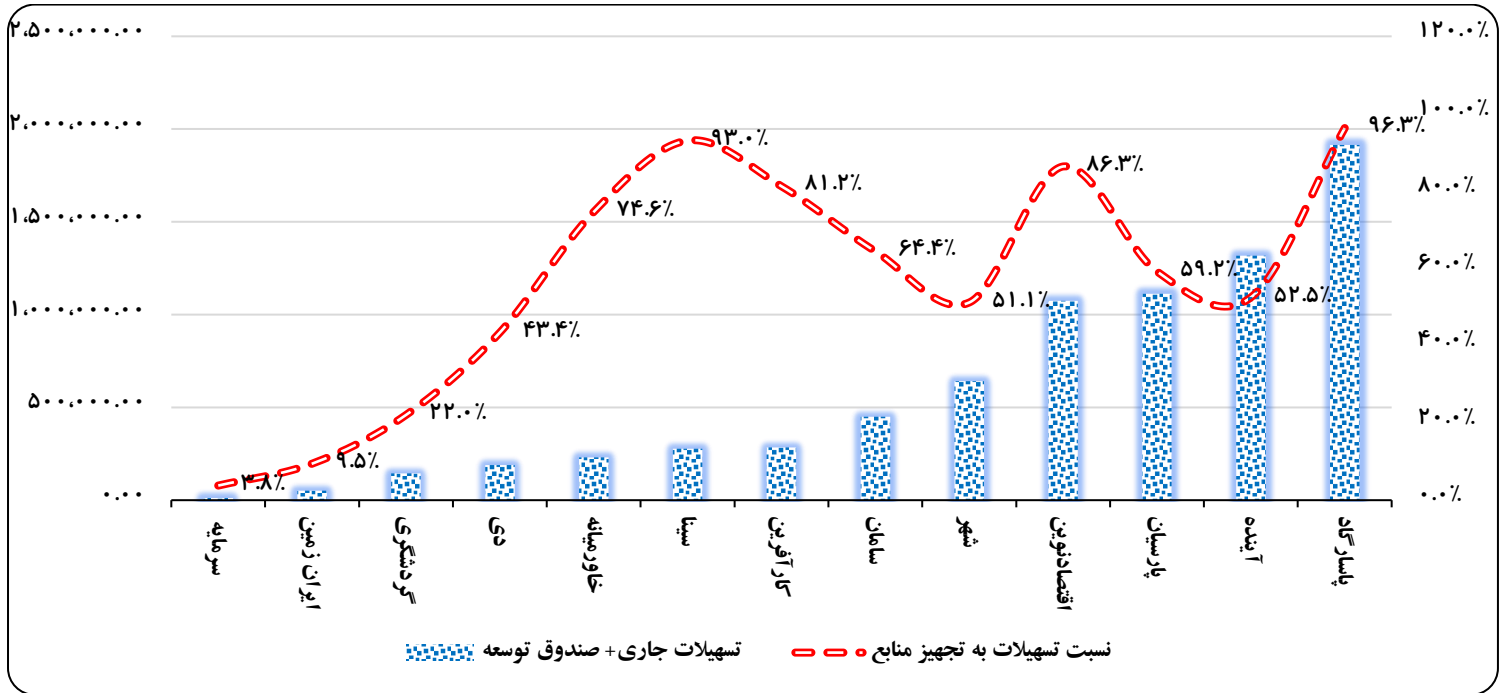
۲-۶- نسبت تسهیلات به تجهیز منابع

جدول ۱۰- نسبت تسهیلات به تجهیز منابع-درصد

بانک	کارآفرین	دی	پارسیان	پاسارگاد	سامان	خاورمیانه	سینا	ایران زمین	اقتصادنویین	آینده	سرمایه	شهر	گردشگری	میانگین
تجهیز منابع	۳۵۰،۸۴۸	۴۳۷۷۴۱	۱۸۸۰۹۱۵,۶	۱۹۸۸۸۷۸	۶۹۸۹۶۰	۳۰۹۰۷۷,۳	۲۹۸۶۸۶	۵۳۶۰۸۲,۹	۱۲۴۴۳۲۳,۴	۲۵۱۰۱۰۲,۲	۳۲۲۴۸۲	۱۲۵۲۸۴۶,۴	۶۵۲۹۵۶,۶	۹۶۰,۳۰۰
تسهیلات جاری+ صندوق توسعه	۲۸۴,۹۰۷,۵۰	۱۸۹,۸۹۲,۰۰	۱,۱۱۲,۷۱۹,۵۰	۱,۹۱۴,۵۰۵,۰۰	۴۴۹,۹۷۴,۰۰	۲۳۰,۵۰۴,۲۰	۲۷۷,۸۷۷,۴۰	۵۰,۶۶۶,۸۰	۱,۰۷۳,۹۳۹,۰۰	۱,۳۱۶,۷۱۵,۶۰	۱۲,۱۹۹,۰۰	۶۴۰,۷۷۶,۹۰	۱۴۳,۹۶۴,۹۰	۶۲۸,۵۳۶,۳۶
نسبت تسهیلات به تجهیز منابع	۸۱,۲٪	۴۳,۴٪	۵۹,۲٪	۹۶,۳٪	۶۴,۴٪	۷۴,۶٪	۹۳,۰٪	۹,۵٪	۸۶,۳٪	۵۲,۵٪	۳,۸٪	۵۱,۱٪	۲۲,۰٪	۶۵,۵٪

ماخذ: کانون بانک‌ها

نمودار ۱۵- نسبت تسهیلات به تجهیز منابع



ماخذ: کانون بانک‌ها

براساس نمودار ۱۵، بانک پاسارگاد با ۹۶ درصد، بانک سینا با ۹۳ درصد بیشترین نسبت تسهیلات به تجهیز منابع را داراست. در سمت مقابل بانک‌های سرمایه، ایران‌زمین، گردشگری و دی کمترین نسبت تسهیلات به تجهیز منابع را داراست.

۳- جمع‌بندی

براساس آنچه که در این گزارش بیان شد، وضعیت بانک در تجهیز منابع نسبتاً خوب تلقی می‌شود. بر همین اساس بانک کارآفرین با رشد ۷۸,۲ درصدی در جایگاه دوم بیشترین رشد تجهیز منابع را داراست. همچنین در تجهیز منابع براساس سپرده اشخاص بانک کارآفرین با ۷۹,۷ درصد رشد مواجه است که بالاترین رشد در میان بانک‌های منتخب است. بانک کارآفرین در ترکیب منابع با ۵۶ درصد منابع پر هزینه، وضعیت نرمالی را در میان سایر

بانک‌ها دارد. عمده رشد بانک در تجهیز منابع در یک سال گذشته (اسفند ۹۹ نسبت به اسفند ۹۸) از محل سپرده های قرض الحسنه و سپرده های پس انداز بوده است که با توجه به بدون هزینه بودن این سپرده ها (عدم پرداخت بهره بابت این سپرده ها) عملکرد قابل قبول بانک در جذب سپرده ها را نشان می دهد.

در مورد منابع باید این نکته را اشاره کرد که سهم بانک از منابع بانک های منتخب ۲۰٫۸ درصد است؛ در صورتی که میانگین رشد بانک های منتخب در یک سال آینده حدود ۴۲ درصد (برابر با میزان رشد یک سال گذشته) باشد، در صورتی که بانک کارآفرین بخواهد ۱ درصد سهم خود را از منابع افزایش دهد (افزایش سهم بانک از ۲۰٫۸ درصد به ۳۰٫۸ درصد) باید ۳۲ هزار میلیارد تومان رشد منابع داشته باشد؛ به عبارت دیگر بانک برای افزایش ۱ درصد سهم خود از منابع بانکی (با فرض میانگین رشد ۴۲ درصدی منابع بانک ها) باید منابع خود را در یکسال پیش رو ۹۲ درصد رشد دهد.

در سمت تخصیص منابع، بانک با ۱۲۶ درصد رشد در تسهیلات اعطایی جاری روبه رو بوده است که در میان بانک های منتخب جایگاه چهارم را داراست. همچنین بانک کارآفرین با رشد ۱۲۱ درصدی در خالص تسهیلات پس از کسر سود و مطالبات معوق جایگاه سوم را در میان بانک های منتخب دارد. علاوه بر این بانک کارآفرین با ۱۱- رشد مطالبات غیرجاری روبه رو بوده است که بدین معناست که بانک در یک سال گذشته موفق به کاهش مطالبات غیرجاری خود بوده و عملکرد قابل قبولی را برجای گذاشته است. همچنین نسبت مطالبات غیرجاری بدون بازده بانک کارآفرین با ۴٫۶ درصد جایگاه سوم بهترین بانک ها بعد از خاورمیانه و پاسارگارد را دارد.

نکته پایانی آنکه بانک کارآفرین مواجه فعالی در نسبت با تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی و تسهیلات اعطایی از این محل نداشته است. به نظر می رسد بانک می تواند با یک برنامه ریزی دقیق از تسهیلات صندوق

توسعه ملی جهت پیشبرد برنامه‌های خود و افزایش سودآوری بانک استفاده کند؛ همانگونه که بانک‌های خوب دیگر مانند خاورمیانه و پاسارگارد از این منبع استفاده مطلوب و بهینه‌ای داشته‌اند.



مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی

تهران، خیابان ولیعصر، خیابان امین کاج آبادی، شماره ۷۵
تلفن: ۰۲۱-۲۶۲۱۵۰۰۰-۵ نمابر: ۰۲۱-۲۶۲۱۴۹۹۹

ER@karafarinbank.ir www.karafarinbank.ir