



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی

اداره مطالعات اقتصادی و بانکی



آذر ۱۳۹۹

مقایسه برخی نسبت های مالی بانک های منتخب در شش ماهه سال ۱۳۹۹

خلاصه مدیریتی

در این گزارش سعی شده است تا نسبت‌های مختلف قابل استخراج از صورت‌های مالی بانک‌ها در شش ماهه سال ۱۳۹۹ در مورد عمده بانک‌های خصوصی با یکدیگر مقایسه شود. همچنین در برخی از نسبت‌ها، علاوه بر مقایسه بانک‌های خصوصی بانک ملت نیز به عنوان یک بانک شبه خصوصی آورده شده است تا امکان مقایسه بهتر فراهم شود. در پایان نیز چند نسبت مهم در مقایسه کل نظام بانکی با عملکرد بانک کارآفرین در سال‌های گذشته مورد بررسی قرار گرفته است.

در مجموع عملکرد بانک کارآفرین عملکرد مناسب و قابل قبولی است و می‌توان این بانک را جز چند بانک خوب کشور دسته‌بندی کرد؛ هرچند بانک‌های دیگری مانند بانک خاورمیانه در جذب منابع و کاهش هزینه‌ها نسبت به شعب و پرسنل و یا بانک پاسارگارد و ملت در افزایش خالص درآمد کارمزد و ... عملکرد بهتری را نسبت به بانک کارآفرین داشته‌اند.

بانک کارآفرین هرچند دارای سهم کمی از شبکه بانکی است و مانده سپرده و مانده تسهیلات آن نسبت به نظام بانکی ناچیز است، اما جذب منابع در این بانک با رشد خوب و مطلوبی همراه بوده است. مسلماً یکی از آیت‌های مهم برای یک بانک، داشتن سهم بیشتر (از منابع) در نظام بانکی است که قدرت مانور و تخصیص منابع به سمت مقاصد مورد نظر را بیشتر می‌کند. بزرگ‌تر بودن یک بانک در سیستم بانکی برای کل نظام بانکی هم می‌تواند یک تهدید باشد و هم یک فرصت؛ در صورتی که بانک مورد نظر (بانکی با ابعاد بزرگ در نظام بانکی) حرکت مخالف منافع جامعه را در تخصیص تسهیلات و اعتبارات در پیش بگیرد، می‌تواند بسیار خطرناک باشد. همانگونه

که ادبیات و مباحث زیادی پیرامون خطر «بزرگ شکست ناپذیر»^۱ در مورد بانک‌های بزرگ به خصوص بعد از بحران ۲۰۰۸ شکل گرفته است.

به هر حال بانک کارآفرین به عنوان یک بانک با صورت‌ها و نسبت‌های مالی مناسب و اهداف همراه با منافع جامعه، لازم است تا با راهکارها و سازوکارهای مختلف در جهت افزایش سهم خود در نظام بانکی تلاش کند. بزرگ بودن یک بانک خوب، می‌تواند با هدایت اعتبارات به سمت تولید باعث دگرگونی در نظام اقتصادی کشور و رشد روز افزون آن شود.

^۱ Too big to fail

فهرست مطالب

مقدمه.....	۱
۱-بخش سپرده‌های بانک‌ها.....	۱
۱-۱- وضعیت کلی سپرده‌های بانک‌ها.....	۱
۲-۱- نسبت سپرده‌های بانک به کل سپرده‌های بانک‌های خصوصی.....	۲
۳-۱- نسبت سپرده بانک به جمع بدهی‌های شبکه بانکی.....	۳
۴-۱- افزایش سهم بانک‌ها از منابع.....	۴
۵-۱- مانده و رشد سپرده‌های بانکی (ترکیبی).....	۶
۶-۱- سرانه سپرده به شعب.....	۷
۷-۱- سرانه سپرده به پرسنل.....	۸
۲-بخش تسهیلات بانک‌ها.....	۱۰
۱-۲- مانده تسهیلات بانک‌ها.....	۱۰
۲-۲- نسبت تسهیلات بانک به تسهیلات بانک‌های خصوصی.....	۱۱
۳-۲- نسبت تسهیلات بانک به کل تسهیلات شبکه بانکی.....	۱۲
۴-۲- افزایش سهم بانک از مانده تسهیلات.....	۱۳

- ۲-۵- نسبت تسهیلات و رشد آن در بین بانک‌های مختلف (ترکیبی)..... ۱۵
- ۲-۶- سرانه تسهیلات به شعب و سرانه تسهیلات به پرسنل..... ۱۶
- ۳- بخش نسبت‌های مالی..... ۱۷
- ۳-۱- نسبت تسهیلات به سپرده..... ۱۷
- ۳-۲- هزینه سود سپرده..... ۱۹
- ۳-۳- ترکیب سپرده بانک‌ها..... ۲۰
- ۳-۴- رشد سود خالص بانک‌ها..... ۲۱
- ۳-۵- رشد خالص درآمد کارمزد بانک‌ها..... ۲۲
- ۳-۶- نسبت مطالبات غیر جاری به تسهیلات بانک..... ۲۳
- ۴- مقایسه روندهای شبکه بانکی با بانک کارآفرین..... ۲۴
- ۴-۱- نسبت سرمایه به دارایی..... ۲۴
- ۴-۲- نسبت سرمایه به دارایی (تفکیک بانک‌های دولتی و غیردولتی)..... ۲۵
- ۴-۳- رشد بدهی بانک به بانک مرکزی..... ۲۶



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

مقدمه

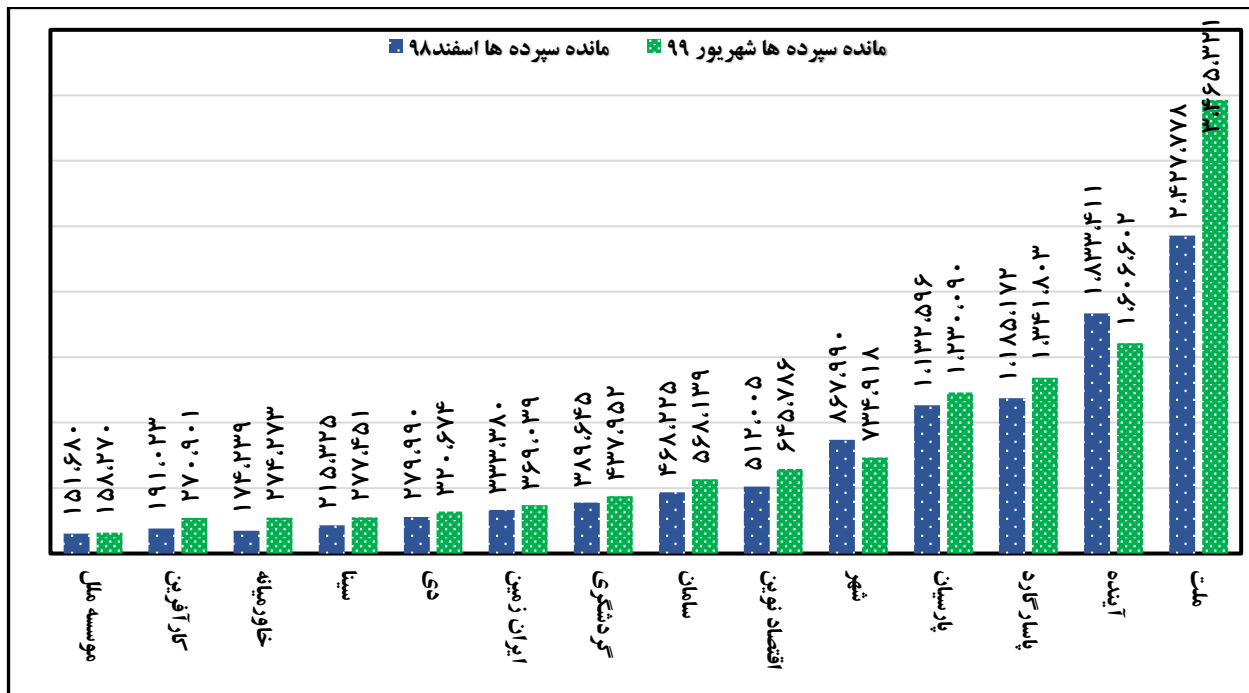
در این گزارش سعی شده است تا نسبت‌های مختلف قابل استخراج از صورت‌های مالی بانک‌ها در مورد عمده بانک‌های خصوصی با یکدیگر مقایسه شود. همچنین در برخی از نسبت‌ها، علاوه بر مقایسه بانک‌های خصوصی بانک ملت نیز به عنوان یک بانک شبه خصوصی آورده شده است تا امکان مقایسه بهتر فراهم شود. در پایان نیز چند نسبت مهم در مقایسه کل نظام بانکی با عملکرد بانک کارآفرین در سال‌های گذشته مورد بررسی قرار گرفته است.

۱- بخش سپرده‌های بانک‌ها

۱-۱- وضعیت کلی سپرده‌های بانک‌ها

در بین بانک‌های مختلف، شامل بانک‌های خصوصی منتخب و بانک ملت به عنوان بانک شبه خصوصی، بانک ملت با ۳۳۶۵۳۲۱ میلیارد ریال، بیشترین سپرده را به خود اختصاص داده است. پس از آن و در بین بانک‌های خصوصی، بانک آینده با ۱۶۰۶۶۰۲ میلیارد ریال، بیشترین مانده سپرده را در بین بانک‌های خصوصی به خود اختصاص داده است. در این میان موسسه ملل با ۱۵۸۲۷۰ میلیارد ریال کمترین مانده سپرده را به خود اختصاص داده و بانک کارآفرین نیز با ۲۷۰۹۰۱ میلیارد ریال مانده سپرده، رتبه دوم از کمترین مانده سپرده را داراست.

نمودار ۱- مانده تسهیلات



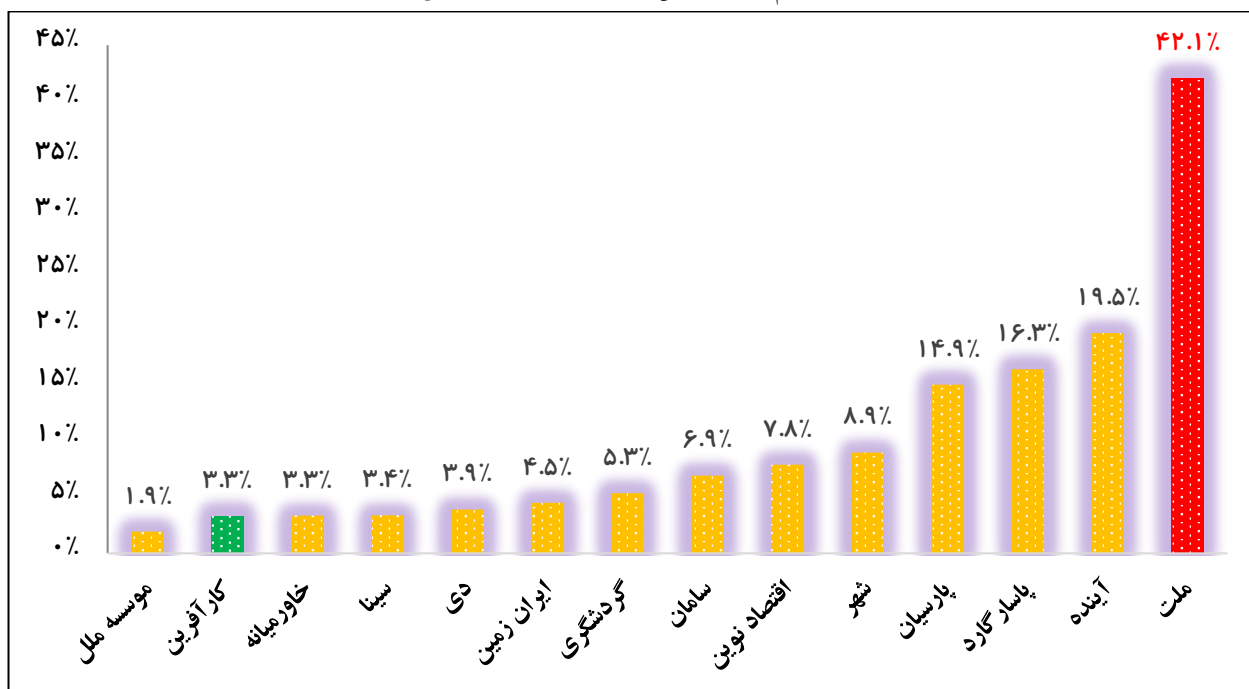
ماخذ: کدال، کانون بانکها

۱-۲- نسبت سپرده های بانک به کل سپرده های بانک های خصوصی

در بین بانک های خصوصی نیز بانک آئنده با ۱۹,۵ درصد و بعد از آن بانک پاسارگارد با ۱۶,۳ درصد بیشترین سهم را در میان بانک های خصوصی به خود اختصاص داده اند. موسسه ملل نیز با ۱,۹ کمترین سهم از منابع را در میان بانک های خصوصی دارد. بانک کارآفرین نیز با ۳,۳ درصد، در جایگاه دوم کمترین سهم سپرده از منابع بانک های خصوصی قرار گرفته است. به منظور آنکه جایگاه شبکه بانکی بخش خصوصی نشان داده شود، میزان سپرده این بخش از شبکه بانکی در مقایسه با بانک ملت نیز نشان داده شده است. نسبت سپرده بانک ملت به کل

سپرده بانک‌های خصوصی ۴۲,۱ درصد است؛ در واقع بانک ملت به تنهایی تقریباً به اندازه نیمی از بانک‌های خصوصی مانده سپرده دارد.

نمودار ۲- سهم بانک‌ها از کل سپرده‌های بانک‌های خصوصی



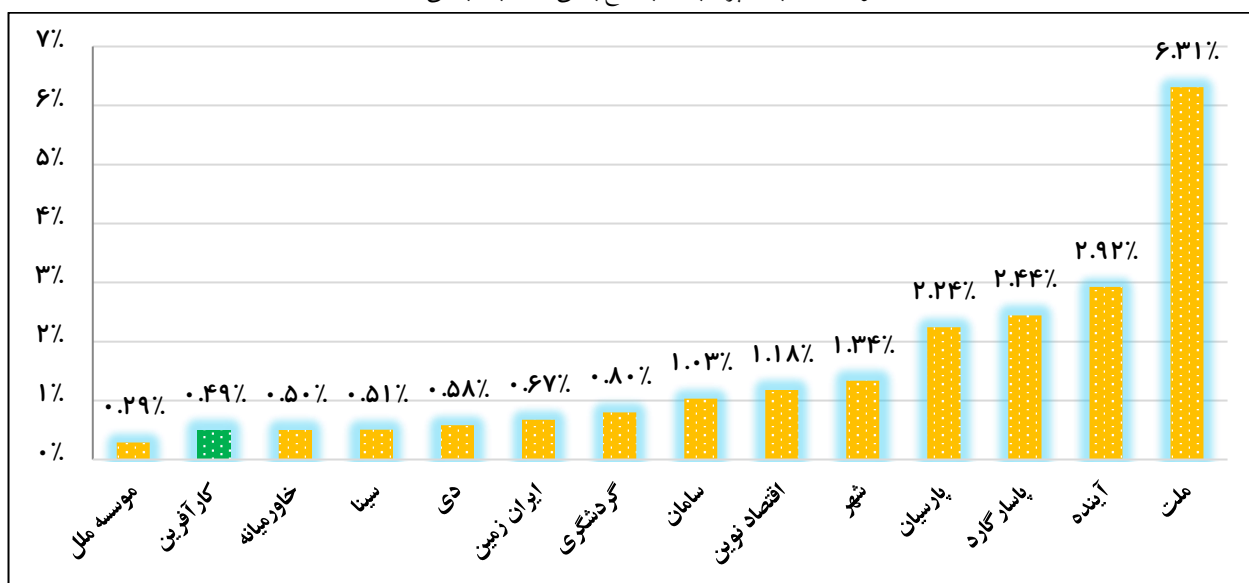
ماخذ: کدال، کانون بانک‌ها

۱-۳- نسبت سپرده بانک به جمع بدهی‌های شبکه بانکی

نسبت سپرده بانک ملت به جمع بدهی‌های شبکه بانکی ۶,۳۱ درصد است؛ این واقعیت که بانک ملت تقریباً به اندازه نیمی از مانده سپرده‌های بانک‌های خصوصی سپرده دارد اما در عین حال تنها حدود ۶ درصد از منابع شبکه بانکی را داراست، نشان از بزرگ بودن ابعاد بانک‌های دولتی و شبه خصوصی در کشور دارد. در بین بانک‌های خصوصی نیز بانک آینده با ۲,۹۲ درصد و بعد از آن بانک پاسارگارد با ۲,۴۴ درصد بیشترین سهم را در میان

بانک‌های خصوصی به خود اختصاص داده‌اند. موسسه ملل نیز با ۰,۲۹ کمترین سهم از منابع را در میان بانک‌های خصوصی دارد. بانک کارآفرین نیز با ۰,۴۹ درصد، در جایگاه دوم کمترین سهم سپرده به بدهی‌های شبکه بانکی قرار گرفته است.

نمودار ۳- نسبت سپرده بانک به جمع بدهی‌های شبکه بانکی



ماخذ: کدال، کانون بانک‌ها

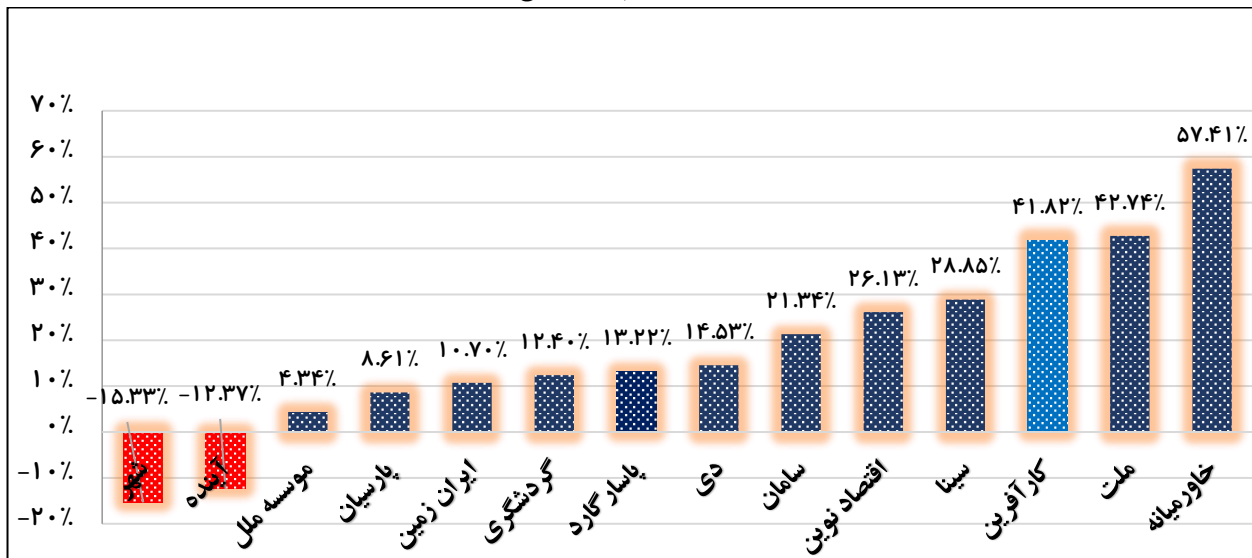
۴-۱- افزایش سهم بانک‌ها از منابع

افزایش سهم بانک‌ها از منابع می‌تواند نسبت بهتری برای نشان دادن حرکت بانک و افق پیشروی آن باشد. چرا که آنچه که مهم‌تر از مانده سپرده‌هاست، میزان رشد سپرده‌ها و افزایش سهم بانک در نظام بانکی است. البته باید به این نکته مهم نیز اشاره کرد که افزایش سهم بانک در بین بانک‌ها مختلف به هر شکل ممکن، خوب نیست. در بحران ۲۰۰۸ و در تنگنای اعتباری شبکه بانکی کشور در سال‌های اخیر، بانک‌هایی بوده‌اند که هرچند رشد بسیار

زیادی را در افزایش سهم خود از شبکه بانکی تجربه کرده‌اند، اما این رشد همراه با کج‌روی‌ها و ایجاد بحران در کل نظام بانکی و با هزینه ورشکستگی برای خود و نظام بانکی بوده است. از این رو افزایش سهم بانک از منابع در صورتی مطلوب است که در مسیر درست آن و با شفافیت کامل و وضعیت مناسب در صورت‌های مالی همراه باشد.

نمودار افزایش سهم بانک‌ها نشان می‌دهد که بانک خاورمیانه با ۵۷,۴۱ درصد بیشترین افزایش سهم را از منابع بانکی داشته است. بانک کارآفرین نیز با رشد ۴۱,۸۲ درصدی جایگاه دوم در بین بانک‌های خصوصی را داشته است که این مسئله نشان دهنده عملکرد خوب بانک در بین بانک‌های کشور به خصوص در بین بانک‌های خصوصی است. بانک ملت نیز با ۴۲,۷۴ درصد افزایش سهم بانک‌ها از منابع مواجه بوده که نشان دهنده عملکرد خوب این بانک علیرغم شبه خصوصی بودن آن است (توضیح آنکه معمولاً بانک‌های دولتی و شبه خصوصی به دلایل مختلف از جمله نداشتن انگیزه کافی، تمایلی به بزرگ شدن ندارند).

نمودار ۴- افزایش سهم بانک از منابع

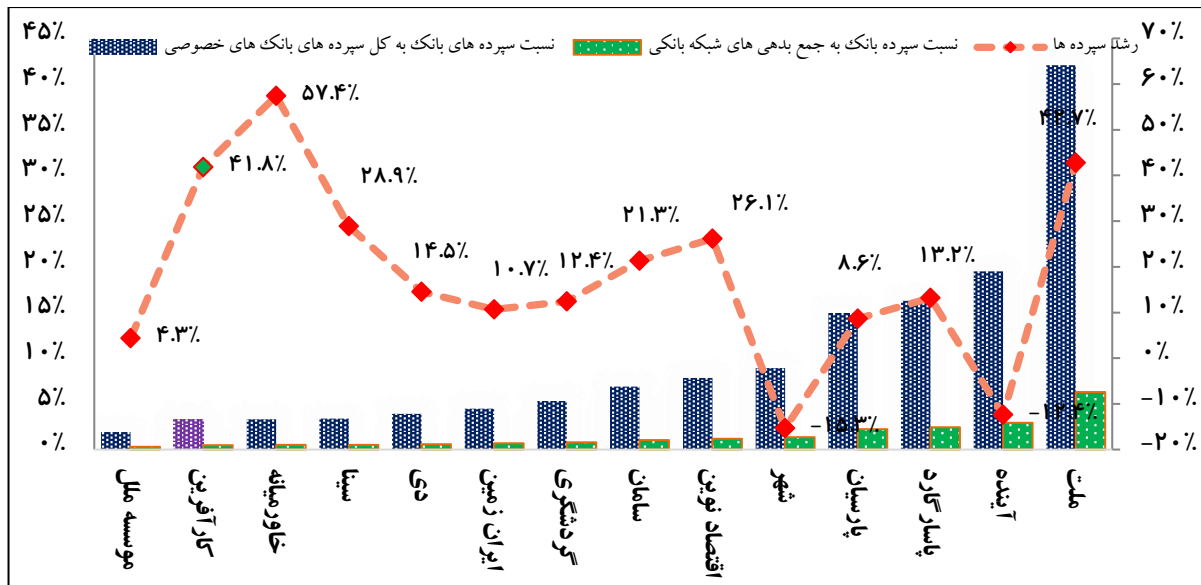


ماخذ: کدال، کانون بانک‌ها

۱-۵- مانده و رشد سپرده‌های بانکی (ترکیبی)

همانطور که بیان شد در بین بانک‌های خصوصی مختلف بانک آینده دارای بیشترین حجم مانده سپرده است. درحالیکه بانک خاورمیانه با ۵۷,۴ درصد بیشترین افزایش سهم بانک از منابع را به خود اختصاص داده است. بانک کارآفرین نیز هرچند به لحاظ مانده سپرده جایگاه پایین در میان بانک‌های خصوصی دارد اما به لحاظ افزایش سهم بانک از منابع و رشد سپرده‌های بانکی عملکرد بسیار خوبی را داشته است.

نمودار ۵- رشد و نسبت سپرده بانک‌ها به کل



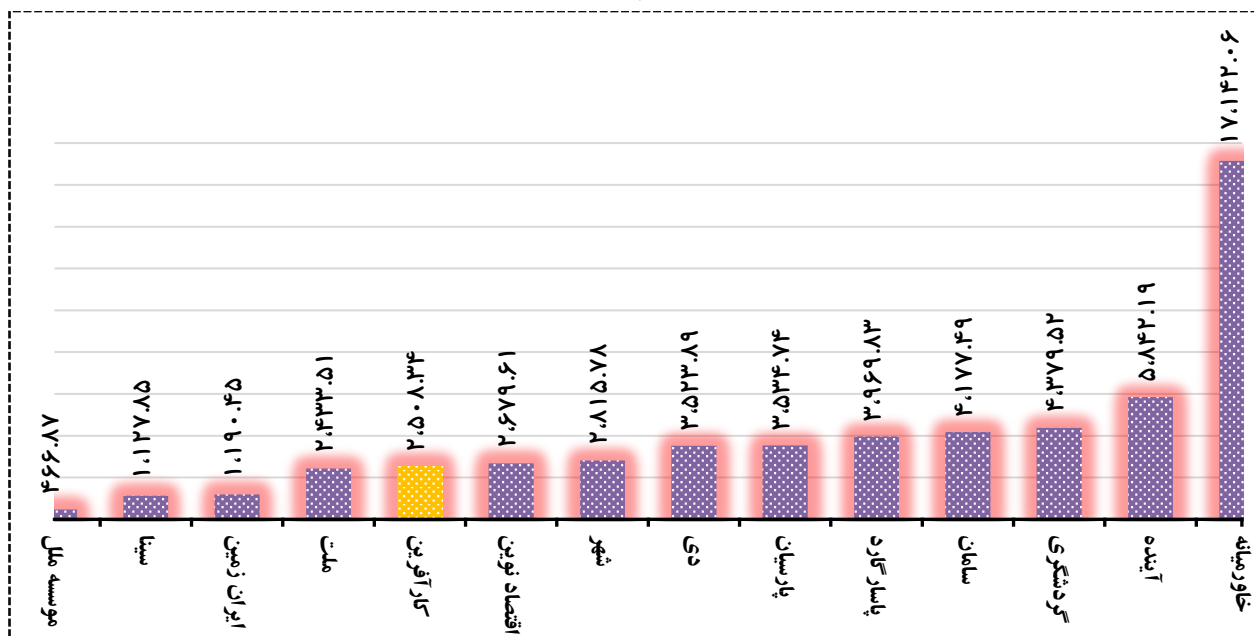
ماخذ: کدال، کانون بانک‌ها

۱-۶- سرانه سپرده به شعب

بانک خاورمیانه دارای بیشترین سرانه سپرده به شعب است به گونه‌ای که به ازای هر شعبه ۱۷۰۱۴۲ میلیارد ریال سپرده جذب نموده است. موسسه ملل نیز با ۴۶۶ میلیارد ریال جذب سپرده برای هر شعبه به صورت متوسط، کمترین سرانه سپرده به شعب را داراست. در این میان بانک کارآفرین با ۲۰۵۰۸ میلیارد ریال جایگاه ۱۰ در میان بانک‌های خصوصی را به خود اختصاص داده است. مسلماً بالا بودن سرانه سپرده به شعب به معنای استفاده بهینه از دارایی‌های ثابت و کاهش هزینه‌های بانک است. در این زمینه بانک رسالت در سال‌های اخیر با حرکت به سمت بانکداری الکترونیک، غیرحضوری کردن تمام خدمات بانکی و کاهش قابل توجه شعب خود بهترین

عملکرد را در میان بانک‌های کشور داشته است. از این رو لازم است تا بانک کارآفرین نیز با اقدامات لازم در جهت بانکداری الکترونیک به کاهش شعب و کاهش هزینه‌های خود پردازد. حرکت به سمت رویکردهای مدرن بانکداری نه تنها منجر به کاهش هزینه‌های بانک می‌شود بلکه با توجه به امکانات مختلف از جمله خدمات غیر حضوری که به مشتریان داده می‌شود منجر به افزایش رشد جذب منابع نیز می‌گردد.

نمودار ۶- سرانه سپرده به شعب



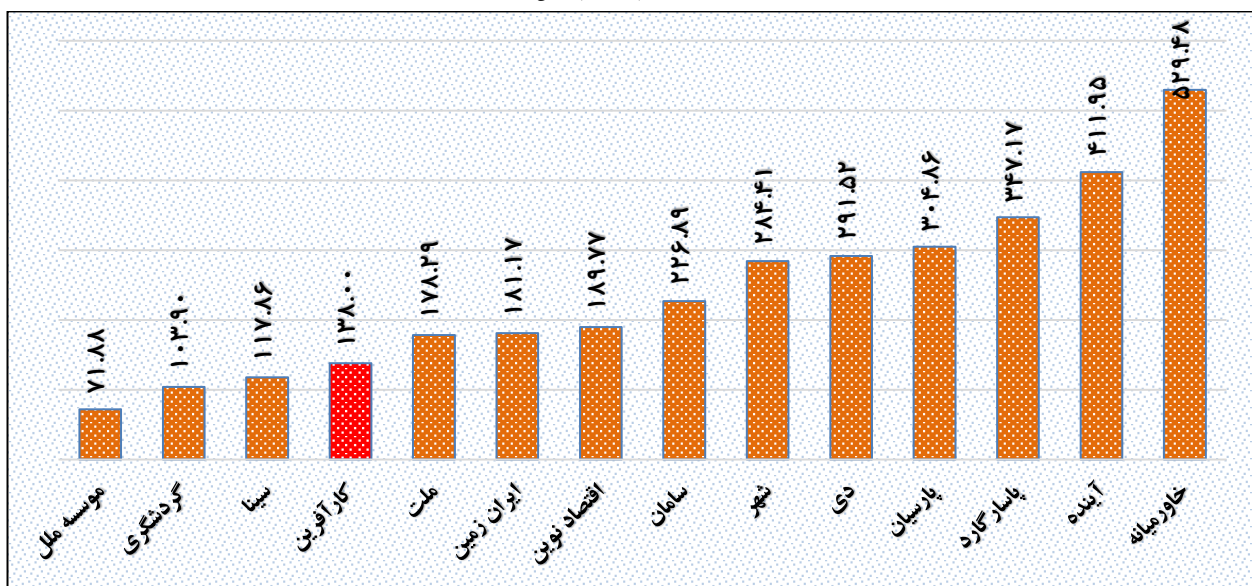
ماخذ: کدال، کانون بانک‌ها

۷-۱- سرانه سپرده به پرسنل

بانک خاورمیانه دارای بیشترین سرانه سپرده به پرسنل است به گونه‌ای که به ازای هر کارمند ۵۲۹ میلیارد ریال سپرده جذب نموده است. موسسه ملل نیز با ۷۱ میلیارد ریال جذب سپرده به ازای هر کارمند، کمترین سرانه سپرده

به پرسنل را داراست. در این میان بانک کارآفرین با ۱۳۸ میلیارد ریال جایگاه ۱۰ در میان بانک‌های خصوصی و جایگاه ۱۱ در میان بانک‌های منتخب (اضافه شدن بانک ملت) را به خود اختصاص داده است.

نمودار ۷- سرانه سپرده به پرسنل



ماخذ: کدال، کانون بانک‌ها

مسئله یکی از آیتم‌های مهم برای یک بانک، داشتن سهم بیشتر (از منابع) در نظام بانکی است که قدرت مانور و تخصیص منابع به سمت مقاصد مورد نظر را بیشتر می‌کند. بزرگ‌تر بودن یک بانک در سیستم بانکی برای کل نظام بانکی هم می‌تواند یک تهدید باشد و هم یک فرصت؛ در صورتی که بانک مورد نظر (بانکی با ابعاد بزرگ در نظام بانکی) حرکت مخالف منافع جامعه را در تخصیص تسهیلات و اعتبارات در پیش بگیرد، می‌تواند بسیار

خطرناک باشد. همانگونه که ادبیات و مباحث زیادی پیرامون خطر «بزرگ شکست ناپذیر»^۲ در مورد بانک‌های بزرگ به خصوص بعد از بحران ۲۰۰۸ شکل گرفته است.

به هر حال بانک کارآفرین به عنوان یک بانک با صورت‌ها و نسبت‌های مالی مناسب و اهداف همراه با منافع جامعه، لازم است تا با راهکارها و سازوکارهای مختلف در جهت افزایش سهم خود در نظام بانکی تلاش کند. بزرگ بودن یک بانک خوب، می‌تواند با هدایت اعتبارات به سمت تولید باعث دگرگونی در نظام اقتصادی کشور و رشد روزافزون آن شود.

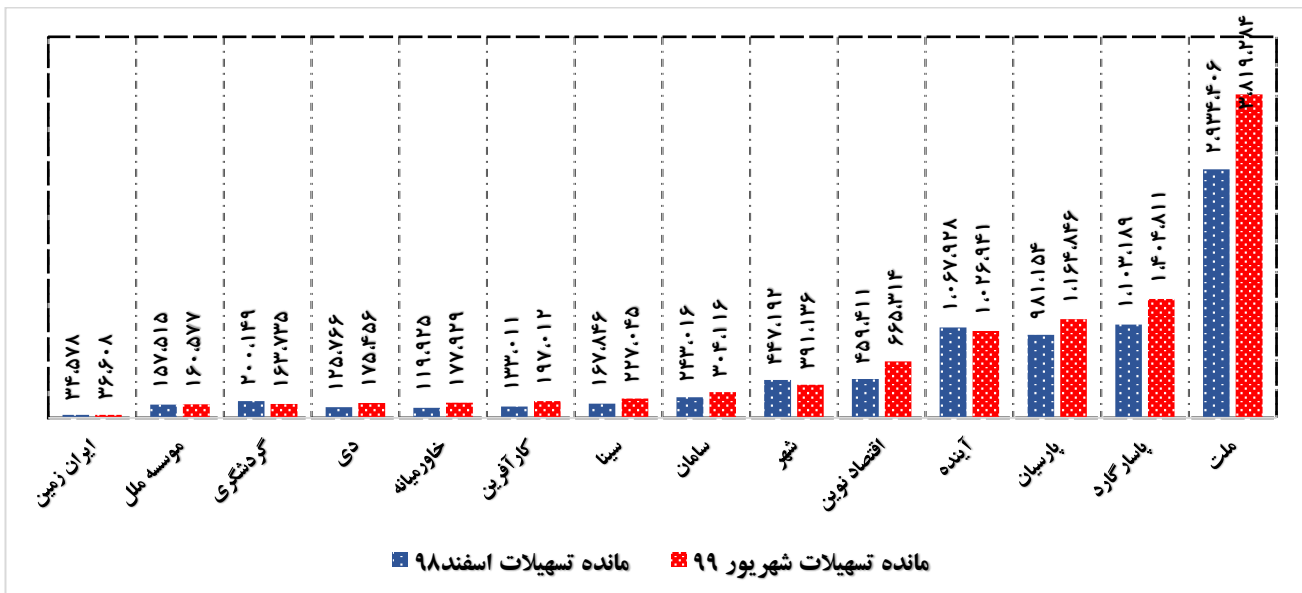
۲- بخش تسهیلات بانک‌ها

۲-۱- مانده تسهیلات بانک‌ها

در بین بانک‌های مختلف، شامل بانک‌های خصوصی منتخب و بانک ملت به عنوان بانک شبه خصوصی، بانک ملت با ۳۸۱۹۲۸۴ میلیارد ریال، بیشترین مانده تسهیلات را به خود اختصاص داده است. پس از آن و در بین بانک‌های خصوصی، بانک پاسارگارد با ۱۴۰۴۸۱۱ میلیارد ریال، بیشترین مانده تسهیلات را در بین بانک‌های خصوصی به خود اختصاص داده است. در این میان بانک ایران زمین با ۳۶۶۸۰ میلیارد ریال کمترین مانده تسهیلات را به خود اختصاص داده و بانک کارآفرین نیز با ۱۹۷۰۱۲ میلیارد ریال مانده تسهیلات، رتبه هشتم مانده تسهیلات بانک‌ها را داراست.

^۲ Too big to fail

نمودار ۸- مانده تسهیلات بانکها

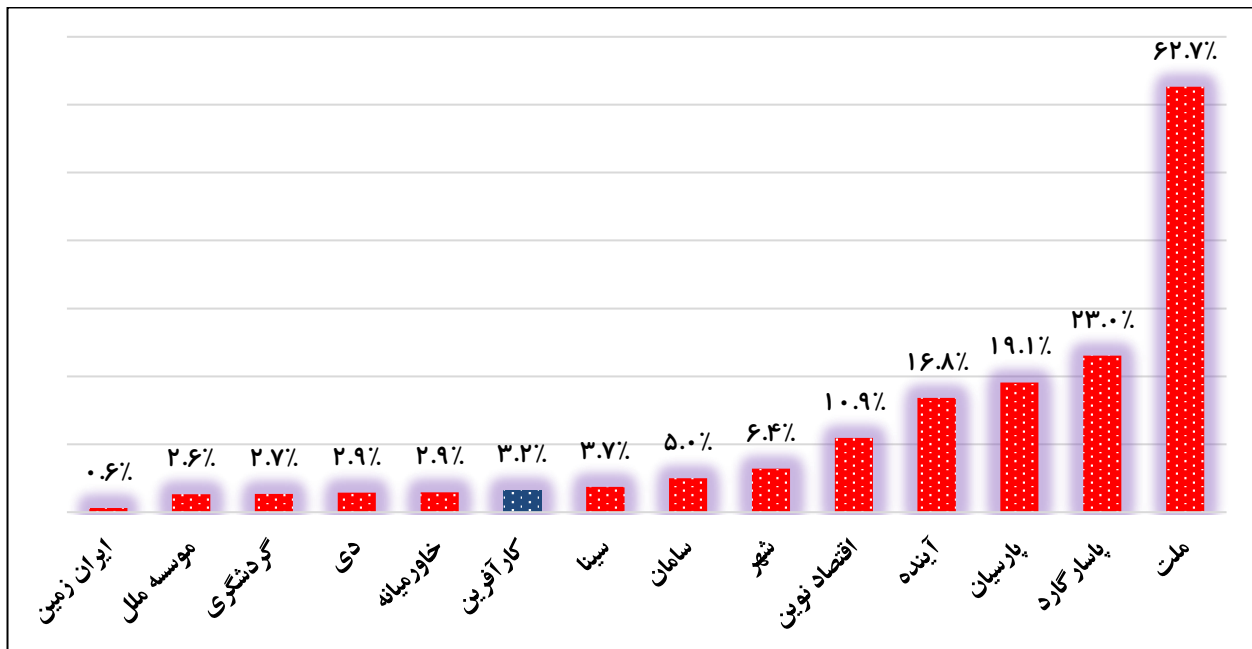


ماخذ: کدال، کانون بانکها

۲-۲- نسبت تسهیلات بانک به تسهیلات بانکهای خصوصی

نسبت تسهیلات بانک ملت به کل تسهیلات بانکهای خصوصی ۶۲,۷ درصد است؛ در واقع بانک ملت به تنهایی بیش از نیمی از بانکهای خصوصی تسهیلات پرداخت کرده است. در بین بانکهای خصوصی نیز بانک پاسارگارد با ۲۳ درصد و بعد از آن بانک پارسیان با ۱۹,۱ درصد بیشترین سهم را در میان بانکهای خصوصی به خود اختصاص داده اند. بانک ایران زمین نیز با ۰,۶ درصد کمترین سهم از تسهیلات را در میان بانکهای خصوصی دارد. بانک کارآفرین نیز با ۳,۲ درصد، در جایگاه هشتم بیشترین سهم از پرداخت تسهیلات در بین بانکهای خصوصی است.

نمودار ۹- نسبت تسهیلات بانک به تسهیلات بانک‌های خصوصی

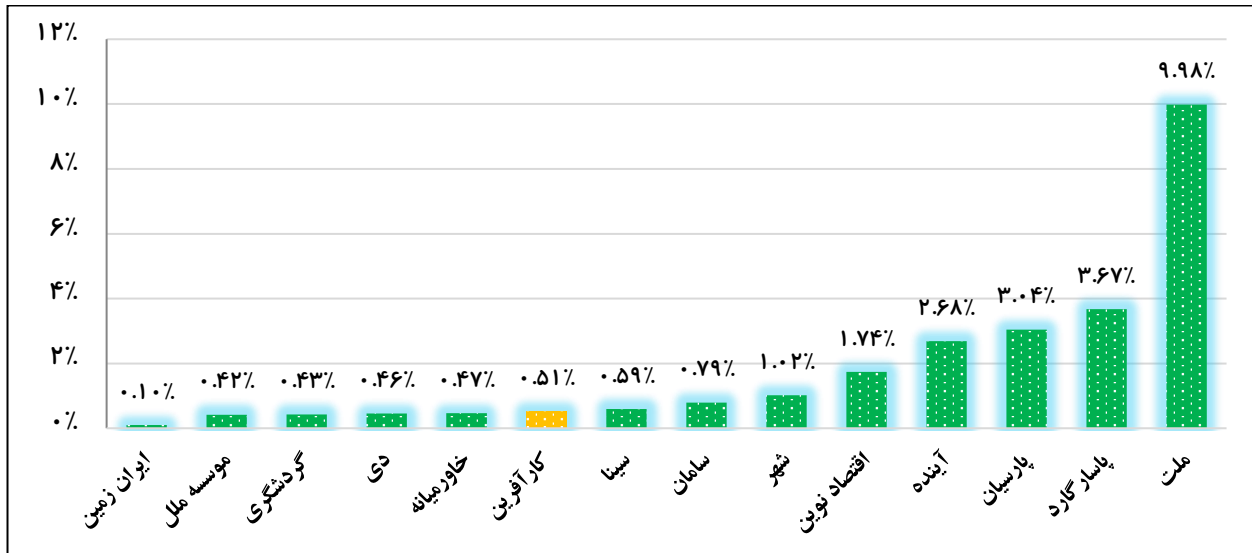


ماخذ: کدال، کانون بانک‌ها

۲-۳- نسبت تسهیلات بانک به کل تسهیلات شبکه بانکی

نسبت تسهیلات بانک ملت به کل تسهیلات شبکه بانکی ۹,۹۸ درصد است. در بین بانک‌های خصوصی نیز بانک پاسارگارد با ۳,۶۷ درصد و بعد از آن بانک پاریسیان با ۳,۰۴ درصد بیشترین سهم را در میان بانک‌های خصوصی به خود اختصاص داده‌اند. بانک ایران‌زمین نیز با ۰,۱۰ کمترین سهم از تسهیلات را در میان بانک‌های خصوصی دارد. اما بانک کارآفرین با ۰,۵۱ درصد، در جایگاه هشتم بیشترین سهم تسهیلات به کل تسهیلات شبکه بانکی قرار گرفته است.

نمودار ۱۰- نسبت تسهیلات بانک به کل تسهیلات شبکه بانکی



ماخذ: کدال، کانون بانکها

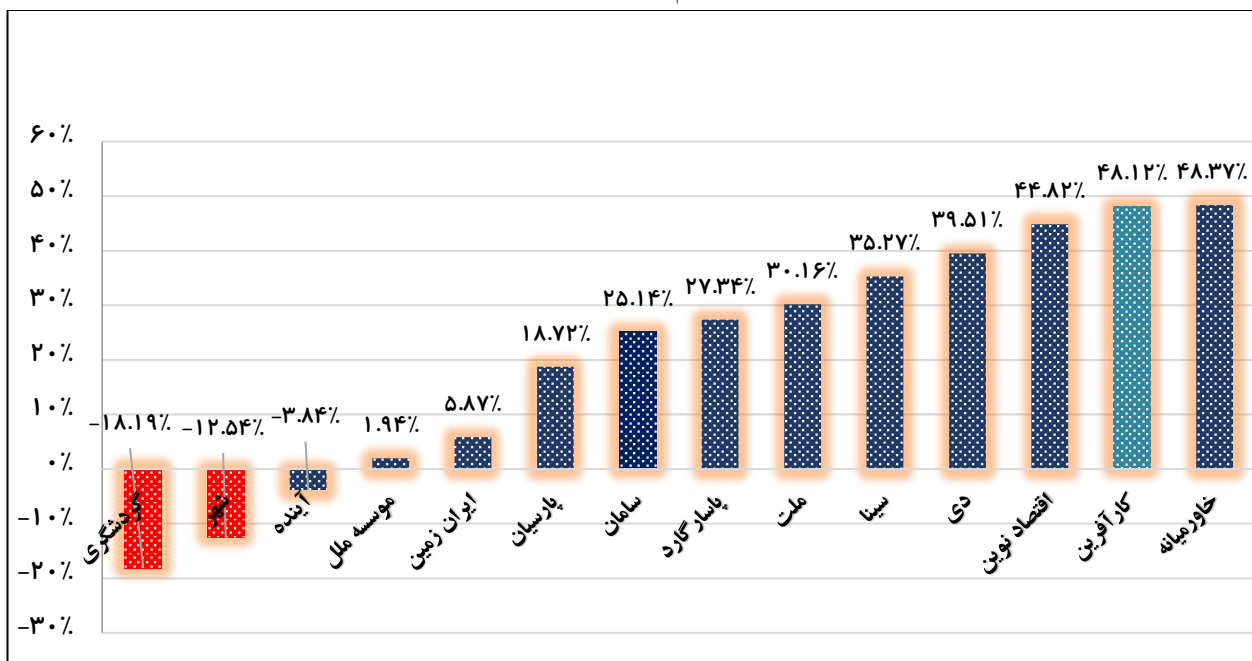
۲-۴- افزایش سهم بانک از مانده تسهیلات

افزایش سهم بانکها از پرداخت تسهیلات می تواند نسبت بهتری برای نشان دادن حرکت بانک و افق پیشروی آن باشد. چرا که آنچه که مهم تر از مانده تسهیلات است، میزان رشد تسهیلات و افزایش سهم بانک در نظام بانکی است. البته باید به این نکته مهم نیز اشاره کرد که صرف افزایش سهم تسهیلات بانک به تنهایی نمی تواند معیار خوبی برای عملکرد بانک باشد؛ چرا که همانطور که در تنگنای اعتباری سالهای اخیر نیز مشاهده شد، برخی از بانکها به خصوص بانکهای خصوصی با امهال غیررسمی تسهیلات و دادن تسهیلات جدید نه تنها عملکرد خوبی را به ظاهر از خود نشان دادند و سهم تسهیلات بانک خود را افزایش دادند بلکه با این عملکرد به مدیران پاداش و به سهامداران سود پرداخت کردند که این مسئله منجر به ناترازی شدید در این بانکها و سرایت

آن به کل شبکه بانکی گردید. از این رو کیفیت افزایش و رشد تسهیلات در یک بانک بسیار مهم و قابل ملاحظه است.

نمودار افزایش سهم بانک‌ها از تسهیلات نشان می‌دهد که بانک خاورمیانه با ۴۸,۳۷ درصد بیشترین افزایش سهم را از منابع بانکی داشته است. بانک کارآفرین نیز با رشد ۴۸,۱۲ درصدی جایگاه دوم در بین بانک‌های خصوصی را داشته است که این مسئله نشان دهنده عملکرد خوب بانک در بین بانک‌های کشور به خصوص در بین بانک‌های خصوصی است.

نمودار ۱۱- سهم بانک‌ها از تسهیلات

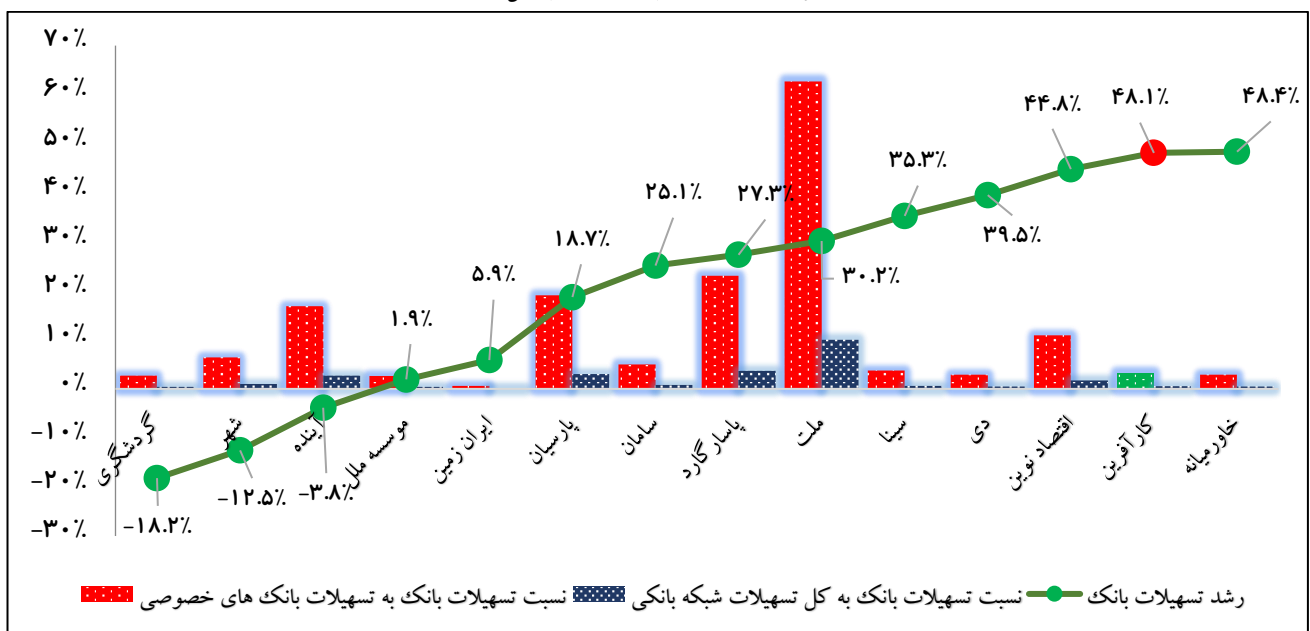


ماخذ: کدال، کانون بانک‌ها

۲-۵- نسبت تسهیلات و رشد آن در بین بانک‌های مختلف (ترکیبی)

همانطور که بیان شد در بین بانک‌های خصوصی مختلف بانک پاسارگارد دارای بیشترین حجم مانده تسهیلات است در حالیکه بانک خاورمیانه با ۴۸,۴ درصد بیشترین افزایش سهم بانک از تسهیلات را به خود اختصاص داده است. بانک کارآفرین نیز هرچند به لحاظ مانده تسهیلات جایگاه میانه‌ای را در میان بانک‌های خصوصی دارد اما به لحاظ افزایش سهم بانک از تسهیلات و رشد تسهیلات بانکی به میزان ۴۸,۱ درصد عملکرد بسیار خوبی را داشته است.

نمودار ۱۲- رشد و نسبت تسهیلات به کل

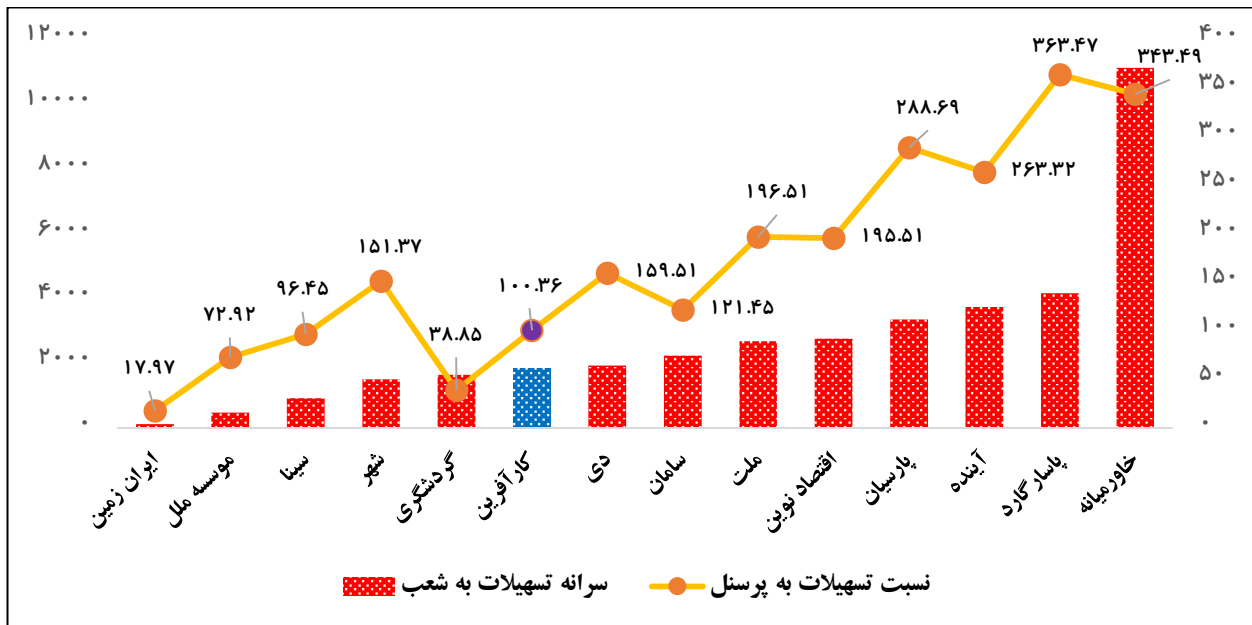


ماخذ: کدال، کانون بانک‌ها

۲-۶- سرانه تسهیلات به شعب و سرانه تسهیلات به پرسنل

بانک خاورمیانه دارای بیشترین سرانه تسهیلات به شعب است به گونه‌ای که به ازای هر شعبه ۱۱۱۲۰ میلیارد ریال تسهیلات پرداخت کرده است. بانک ایران زمین نیز با ۱۱۸ میلیارد ریال پرداخت تسهیلات برای هر شعبه به صورت متوسط، کمترین سرانه تسهیلات به شعب را داراست. در این میان بانک کارآفرین با ۱۸۲۴ میلیارد ریال جایگاه ۸ در میان بانک‌های خصوصی را به خود اختصاص داده است. مسلماً بالا بودن سرانه تسهیلات به شعب به معنای استفاده بهینه از دارایی‌های ثابت و کاهش هزینه‌های بانک است. همانطور که در قسمت سپرده‌ها نیز بیان شد در این زمینه بانک رسالت در سال‌های اخیر با حرکت به سمت بانکداری الکترونیک، غیرحضوری کردن تمام خدمات بانکی و کاهش قابل توجه شعب خود بهترین عملکرد را در میان بانک‌های کشور داشته است. پرداخت تسهیلات قرض الحسنه با روش اعتبارسنجی مکانیزم بسیار مناسبی است که بانک رسالت برای پرداخت تسهیلات به اقشار مختلف به خصوص اقشار ضعیف و کم‌درآمد جامعه استفاده کرده است. از این رو لازم است تا بانک کارآفرین نیز با اقدامات لازم در جهت بانکداری الکترونیک به کاهش شعب و کاهش هزینه‌های خود بپردازد. همچنین در مورد سرانه تسهیلات به پرسنل بانک پاسارگارد دارای بیشترین سرانه تسهیلات به پرسنل است به گونه‌ای که به ازای هر کارمند ۳۶۳ میلیارد ریال تسهیلات پرداخت کرده است. بانک ایران زمین نیز با ۱۷ میلیارد ریال پرداخت تسهیلات به ازای هر کارمند، کمترین سرانه تسهیلات به پرسنل را داراست. در این میان بانک کارآفرین با ۱۰۰ میلیارد ریال جایگاه ۸ را در میان بانک‌های خصوصی و جایگاه ۹ را در میان بانک‌های منتخب (اضافه شدن بانک ملت) به خود اختصاص داده است.

نمودار ۱۳- نسبت تسهیلات به شعب و پرسنل



ماخذ: کدال، کانون بانکها

۳- بخش نسبت های مالی

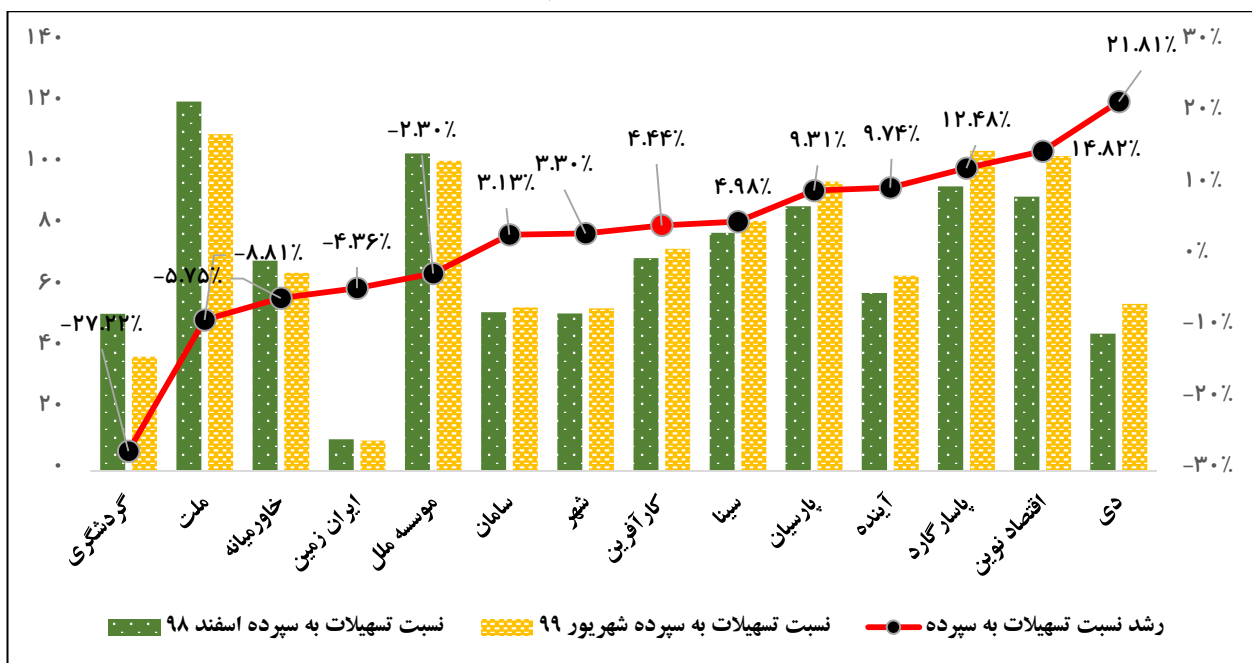
۳-۱- نسبت تسهیلات به سپرده

بانک ملت با نزدیک ۱۱۰ درصد نسبت تسهیلات به سپرده در بین بانک های منتخب، بیشترین درصد را به خود اختصاص داده است. در مقابل بانک ایران زمین با ۹ درصد نسبت تسهیلات به سپرده در بین بانک ها منتخب، کمترین درصد را به خود اختصاص داده است. این نسبت (نسبت تسهیلات به سپرده) برای بانک کارآفرین حدود ۷۲ درصد است.

از طرف دیگر بانک دی با ۲۱ درصد، بیشترین رشد نسبت تسهیلات به سپرده شهریور ۹۹ به اسفند ۹۸ را داشته است. در مقابل بانک گردشگری با ۲۷- درصد رشد، کمترین رشد نسبت تسهیلات به سپرده را به خود اختصاص داده است. در این میان بانک کارآفرین با رشد ۴,۴ درصدی رشد نسبت تسهیلات به سپرده مواجه بوده است.

نکته‌ای که باید به آن توجه شود آن است که افزایش نسبت تسهیلات به سپرده در صورتی که همراه با افزایش نکول وام نباشد، می‌تواند نسبت مناسبی باشد. اما متأسفانه با توجه به امهال‌های غیررسمی گسترده‌ای که به خصوص در سال‌های بعد از ۹۲ در بین بانک‌های مختلف صورت گرفته است نمی‌توان بانک‌ها را به صورت دقیق با این نسبت ارزیابی کرد.

نمودار ۱۴- نسبت تسهیلات به سپرده

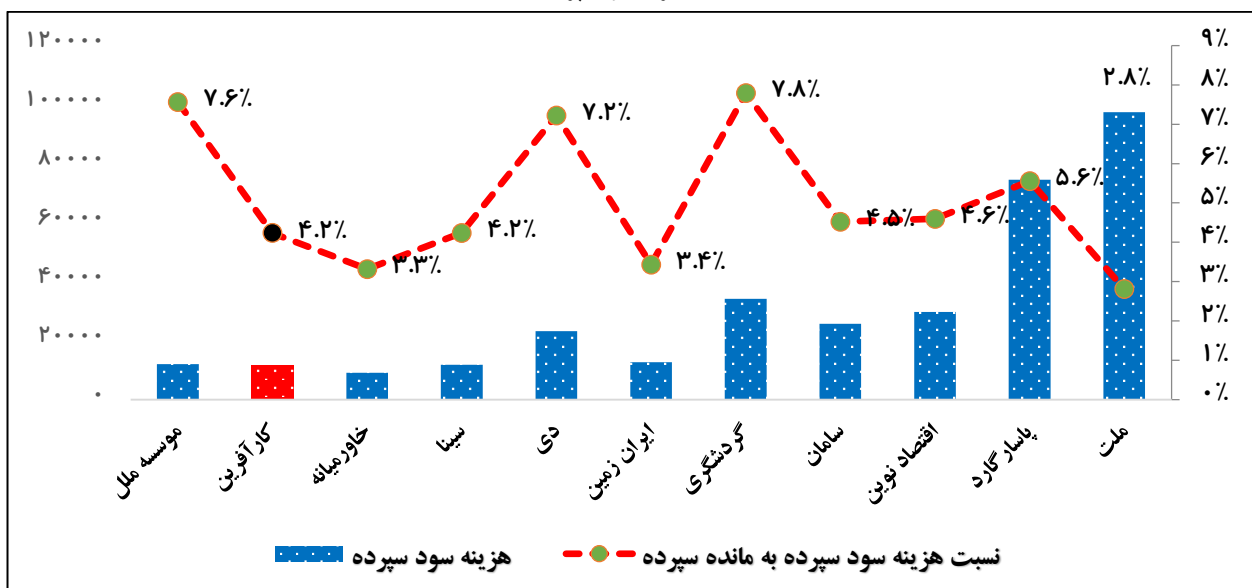


ماخذ: کدال، کانون بانک‌ها

۳-۲- هزینه سود سپرده

بانک ملت با ۲٫۸ درصد هزینه سود سپرده به مانده سپرده، کمترین میزان این نسبت را به خود اختصاص داده است. همچنین بانک خاورمیانه در بین بانک‌های خصوصی با ۳٫۳ درصد کمترین میزان هزینه سود سپرده به مانده سپرده را داراست. در مقابل بانک گردشگری با ۷٫۸ درصد، بیشترین هزینه سود سپرده به مانده سپرده را در بین بانک‌های منتخب به خود اختصاص داده است. بانک کارآفرین با ۴٫۲ درصد، بعد از بانک خاورمیانه دارای پایین‌ترین هزینه سود سپرده به مانده سپرده است که نسبت خوب و قابل قبول برای بانک می‌باشد.

نمودار ۱۵- هزینه سود سپرده

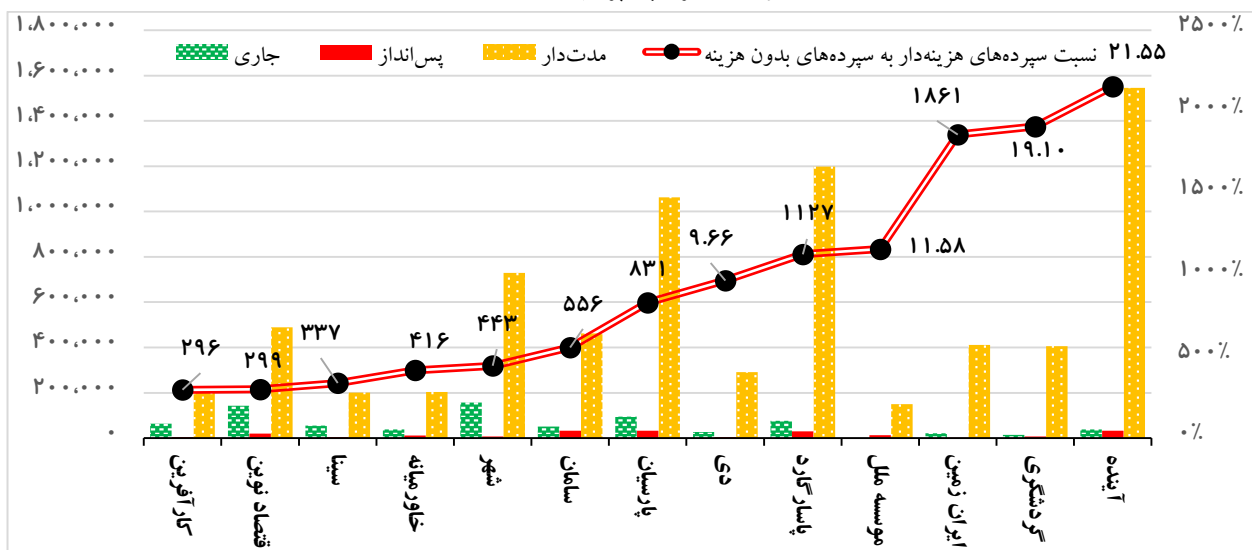


ماخذ: کدال، کانون بانک‌ها

۳-۳- ترکیب سپرده بانک‌ها

سپرده‌های مدت‌دار (هزینه‌دار) بانک آینده حدود ۲۲ برابر سپرده‌های کم‌هزینه (سپرده‌های پس‌انداز و سپرده‌های جاری) این بانک است. بنابراین بانک آینده دارای بیشترین نسبت سپرده‌های هزینه‌دار به سپرده‌های بدون هزینه است. در مقابل سپرده‌های مدت‌دار بانک کارآفرین حدود ۳ برابر سپرده‌های کم‌هزینه این بانک است و از این رو بانک کارآفرین دارای کمترین نسبت سپرده‌های هزینه‌دار به سپرده‌های بدون هزینه است. بنابراین عملکرد بانک کارآفرین در میان بانک‌های خصوصی در جذب سپرده‌های بدون هزینه بسیار خوب بوده است.

نمودار ۱۶- ترکیب سپرده بانک‌ها

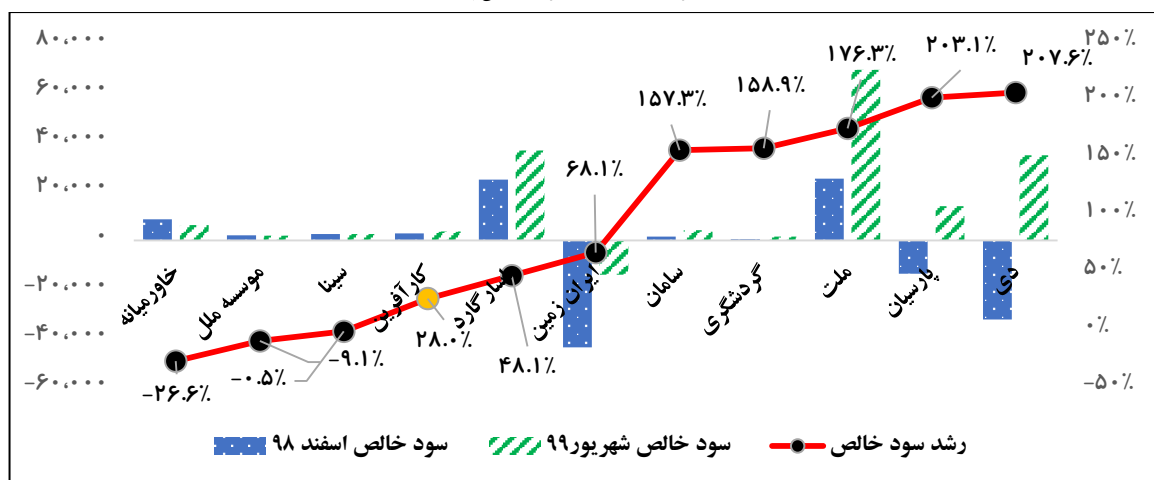


ماخذ: کدال، کانون بانک‌ها

۳-۴- رشد سود خالص بانکها

بانک دی با ۲۰۷ درصد رشد سود خالص شهریور ۹۹ نسبت به اسفند ۹۸ مواجه بوده است. با توجه به منفی بودن شدید سود خالص این بانک در اسفند ۹۸ و مثبت شدن شدید آن در شهریور ۹۹ به صورت ناگهانی، احتمالاً سود خالص مثبت در شهریور ۹۹ ناشی از تجدید ارزیابی دارایی‌ها و افزایش سود خالص از این طریق باشد. افزایش سود خالص از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها تنها برای یکسال ممکن است و بنابراین رشد ۲۰۷ درصدی سود خالص این بانک در واقع یک رشد حسابداری و نه واقعی است. در مقابل بانک خاورمیانه با رشد ۲۶- درصدی سود خالص مواجه بوده است که احتمالاً ناشی از رکود سال ۹۹ ناشی از کرونا، تحریم و مسائل دیگر است. در این میان بانک کارآفرین با رشد ۲۸ درصدی سود خالص مواجه بوده است که در صورتی که این سود واقعی باشد (نه صوری و ناشی از عملیات حسابداری) عملکرد خوبی با توجه به شرایط رکود اقتصاد از خود به جا گذاشته است.

نمودار ۱۷- رشد سود خالص بانکها



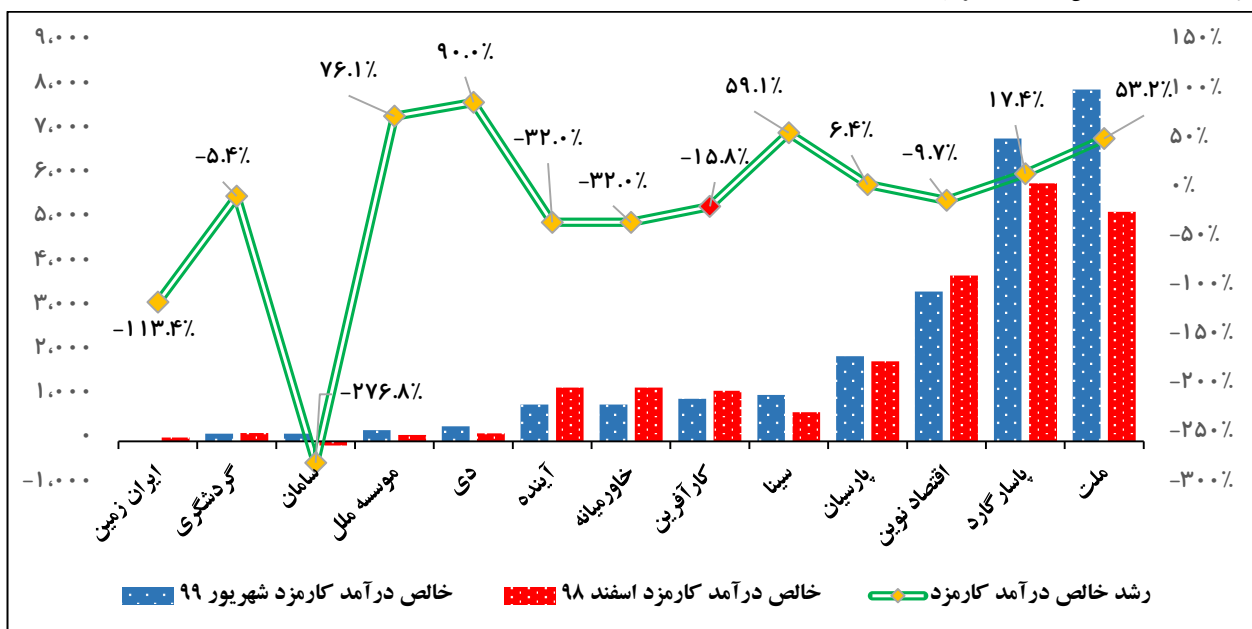
ماخذ: کدال، کانون بانکها

۳-۵- رشد خالص درآمد کارمزد بانکها

بانک ملت با ۵۳٫۲ درصد، بیشترین رشد خالص درآمد کارمزد را در بین بانکها منتخب داشته است. همچنین بانک پاسارگارد با رشد ۱۷٫۴ درصدی خالص درآمد کارمزد مواجه بوده است. در مقابل بانک سامان ۲۷۶- درصد رشد خالص درآمد کارمزد را داشته است. در این میان بانک کارآفرین نیز با رشد ۱۵٫۸- درصدی رشد کارمزد مواجه بوده است.

رشد خالص درآمد کارمزد بانکها از این جهت قابل اهمیت است که بعد از خالص درآمد تسهیلات مهم ترین راه درآمدزایی بانک است. گسترش روش های نوین و خدمات جدید بانکی، می تواند خالص درآمد کارمزد را به عنوان یک درآمد مطلوب و پایدار افزایش دهد.

نمودار ۱۸- رشد خالص درآمد کارمزد بانکها

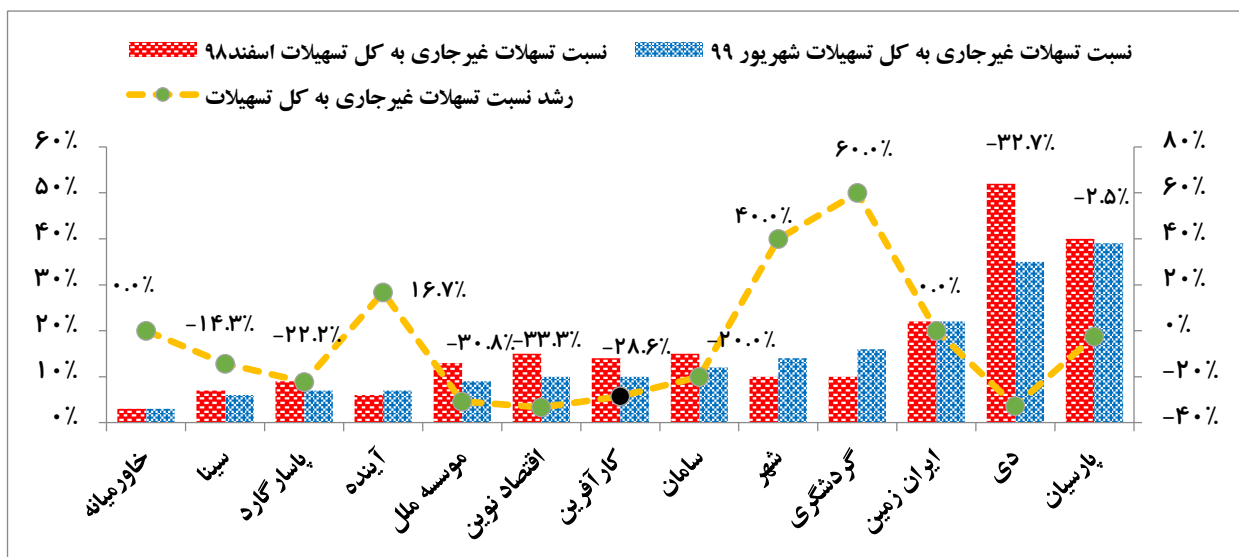


ماخذ: کدال، کانون بانکها

۳-۶- نسبت مطالبات غیر جاری به تسهیلات بانک

در میان بانک‌های خصوصی بانک پارسیان با ۳۹ درصد نسبت مطالبات غیر جاری به تسهیلات در شهریور ۹۹ و بانک دی با ۵۲ درصد نسبت مطالبات غیر جاری به تسهیلات در اسفند ۹۸ دارای بیشترین این نسبت بوده‌اند (به نظر می‌رسد کاهش شدید این نسبت برای بانک دی در طی شش ماه گذشته بیشتر ناشی از اقدامات حسابداری-ترازنامه‌ای بوده است تا کاهش واقعی مطالبات غیر جاری). در مقابل بانک خاورمیانه با تنها ۳ درصد نسبت مطالبات غیر جاری به تسهیلات، دارای کمترین این نسبت در بین بانک‌های خصوصی بوده است. در این میان بانک کارآفرین با ۱۰ درصد نسبت مطالبات غیر جاری به تسهیلات در جایگاه ۷ قرار دارد. همچنین کاهش ۴ درصدی این نسبت از اسفند ۹۸ تا شهریور ۹۹ عملکرد خوبی را برای بانک نشان می‌دهد.

نمودار ۱۹- نسبت مطالبات غیر جاری به تسهیلات بانک‌ها



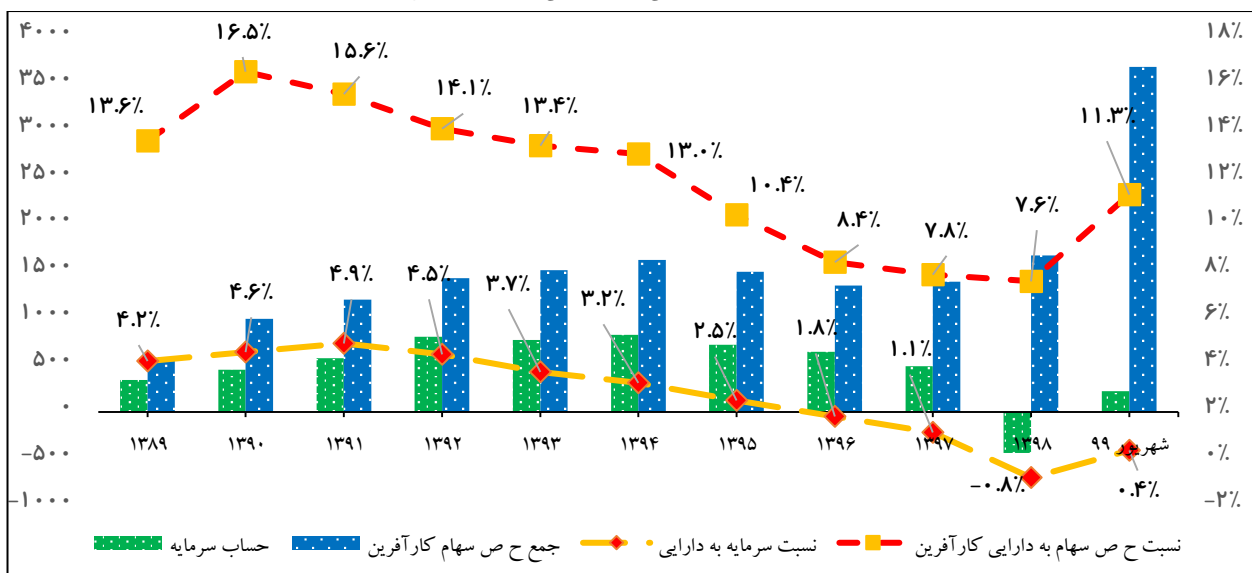
ماخذ: کدال، کانون بانک‌ها

۴- مقایسه روندهای شبکه بانکی با بانک کارآفرین

۴-۱- نسبت سرمایه به دارایی

در سال‌های گذشته نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی بانک کارآفرین همواره مثبت بوده است. هرچند این نسبت تا سال ۹۸ روند نزولی داشته است، اما در سال ۹۹ با تغییر روند و صعودی شدن آن به ۱۱ درصد رسیده است. در مقابل شبکه بانکی کشور در سال‌های گذشته به خصوص از بعد از سال ۹۲ و با آزادسازی نرخ بهره بانکی و ایجاد ناترازی گسترده در شبکه بانکی، روند نزولی به خود گرفته، به گونه‌ای که این نسبت در سال‌های ۹۷ و ۹۸ منفی شده است.

نمودار ۲۰- نسبت سرمایه به دارایی (شبکه بانکی، بانک کارآفرین)

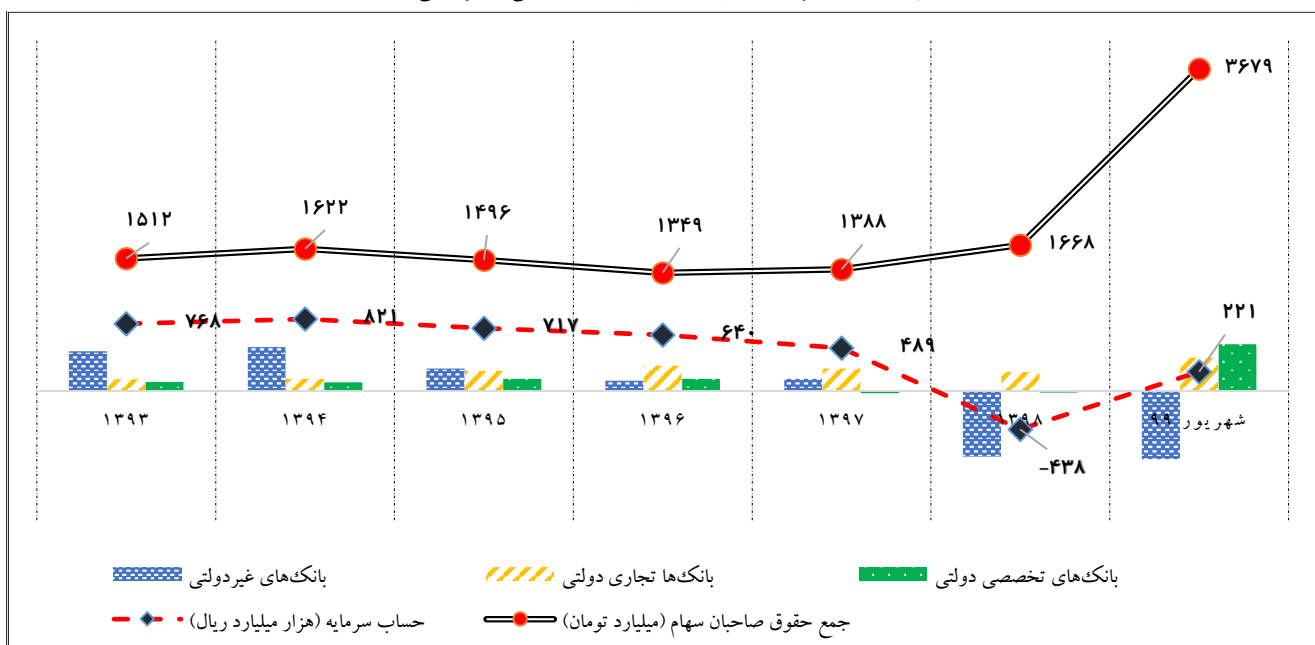


ماخذ: گزیده آمارهای بانک مرکزی، کدال

۴-۲- نسبت سرمایه به دارایی (تفکیک بانک‌های دولتی و غیردولتی)

در نمودار زیر حساب سرمایه شبکه بانکی به تفکیک، بانک‌های غیردولتی، بانک‌های تجاری دولتی و بانک‌های تخصصی دولت آمده است. همانطور که مشاهده می‌شود حساب سرمایه در شبکه بانکی با شیب نزولی همراه بوده است. اما نکته مهم و قابل توجه منفی شدن و تشدید حساب سرمایه در بانک‌های غیردولتی است. این مسئله نشانه ضعف شدید بانک مرکزی در نظارت بر بانک‌های خصوصی و شبه دولتی است. رسیدن حساب سرمایه بانک‌های غیردولتی به ۷۷۴- هزار میلیارد ریال در شهریور ۹۹ عملکرد بسیار ضعیف این بانک‌ها و سواستفاده بانک‌های خصوصی از نظارت ضعیف مقام پولی است. در این با توجه به عملکرد منفی بانک‌های غیردولتی در حساب سرمایه، مثبت بودن آن برای بانک کارآفرین و روند صعودی آن، عملکرد خوب بانک را نشان می‌دهد.

نمودار ۲۱- حساب سرمایه (به تفکیک بانک‌های دولتی و غیردولتی)

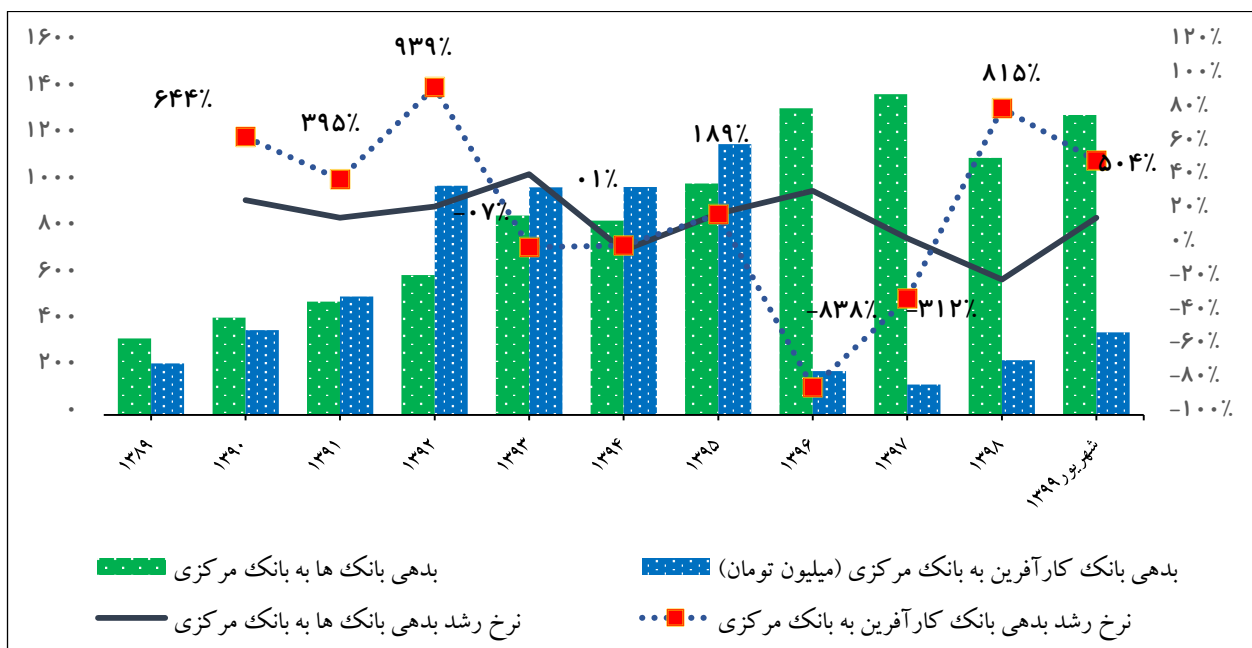


ماخذ: گزیده آمارهای بانک مرکزی، کدال

۳-۴- رشد بدهی بانک به بانک مرکزی

براساس نمودار زیر، بدهی شبکه بانکی به بانک مرکزی در سال‌های گذشته به صورت پیوسته افزایش یافته است. در مقابل بدهی بانک کارآفرین به بانک مرکزی تا سال ۹۵ روند صعودی داشته است اما در سال ۹۶ به صورت ناگهانی کاهش شدیدی پیدا می‌کند؛ علت این کاهش می‌تواند ناشی از اعطای خط اعتباری جدید، کاهش نرخ ذخیره قانونی، تسویه بانک با بانک مرکزی از طریق فروش اموال و ... باشد. همچنین رشد بدهی بانک به بانک مرکزی در سال ۹۹ کاهش یافته است.

نمودار ۲۲- رشد بدهی بانک به بانک مرکزی



ماخذ: گزیده آمارهای بانک مرکزی، کدال



مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی

تهران، خیابان ولیعصر، خیابان امین گاج آبادی، شماره ۷۵
تلفن: ۰۲۱-۲۶۳۱۵۰۰۰-۵ نمایر: ۰۲۱-۲۶۳۱۴۹۹۹

ER@karafarinbank.ir www.karafarinbank.ir