

تحليل صنعت بانکداری



بهمن ماه ۱۳۹۳

واحد خدمات سرمایه گذاری کارگزاری تامین سرمایه نوین

شرکت کارگزاری تامین سرمایه نوین

(سهامی خاص)



www.nibb.ir

Tahlil@nibb.ir



۲	معرفی صنعت بانکداری
۴	وزن هر بانک
۵	سهم بانک های خصوصی از کل نقدینگی کشور
۵	نرخ جذب سپرده
۷	ترکیب سپرده های هر بانک
۸	تعداد شعب
۱۰	میزان جذب سپرده شعب
۱۱	میزان هزینه های شعب
۱۲	کارایی شعب
۱۳	تعداد پرسنل
۱۴	سرانه جذب سپرده کارمندان
۱۵	سرانه هزینه کارمندان
۱۶	کارایی کارکنان
۱۷	نرخ ذخیره قانونی
۱۸	نسبت کفایت سرمایه
۲۰	نسبت درآمدهای غیر مشاع به کل درآمدها
۲۲	حق الوکاله
۲۳	حق الوکاله واقعی
۲۴	نسبت خالص منابع سپرده گذاران به کل دارایی های درآمدزا
۲۶	اسپرد عملیاتی (ناخالص)
۲۷	اسپرد خالص (با احتساب بهای تمام شده پول)
۲۸	نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات
۲۹	نسبت های بازاری
۳۰	تغییرات سودآوری بانک ها با کاهش یک واحد درصد هزینه های اداری و عمومی
۳۱	تغییرات سودآوری بانک ها با کاهش یک واحد درصد نرخ ذخیره قانونی
۳۳	تغییرات سودآوری بانک ها با افزایش ده درصدی نرخ ارز
۳۴	جمع بندی

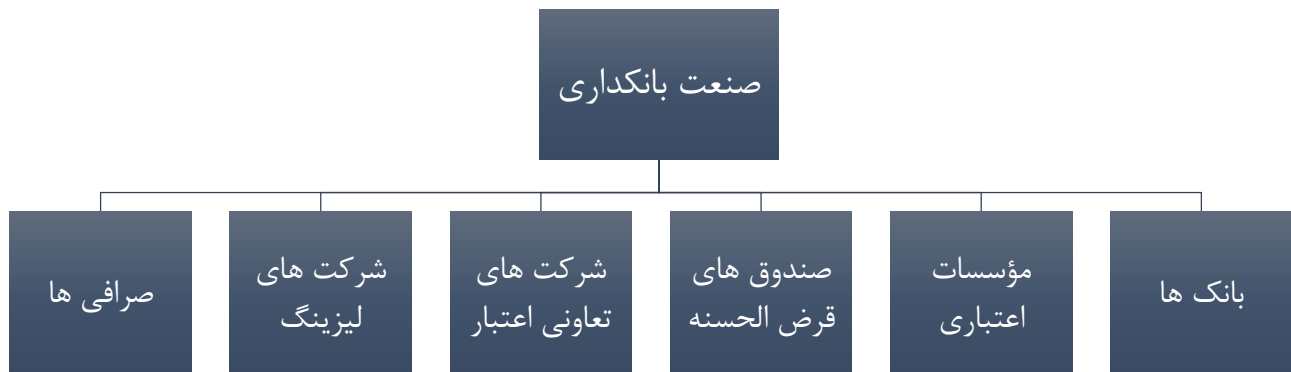


معرفی صنعت بانکداری

نظام مالی موجباتی را فراهم می آورد تا وجوه از پس اندازکنندگان به تقاضاکنندگان منتقل شود. نظام های مالی مشتمل بر مؤسساتی است که در چارچوب بازار مالی با یکدیگر به داد و ستد مطالبات مالی می پردازند. مجموعه ای از فعالیت ها در عملیات بانکی، شامل سیاست گذاری، برنامه ریزی، سازماندهی و اجرا، نظام بانک داری نام دارد.

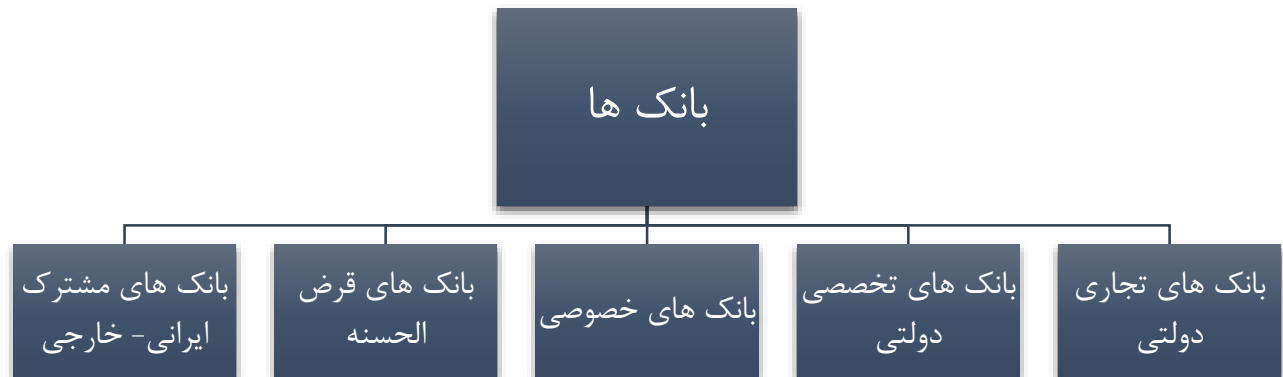
مدیریت تجهیز و تخصیص منابع در بازار پول را بانک داری می گویند. بانک ها مؤسساتی هستند که خدمات مالی مختلفی را به مشتریان خود ارائه می کنند که مهم ترین این خدمات، جذب سپرده و اعطای تسهیلات مالی می باشد. در واقع وظیفه سنتی بانک ها این است که از محل سپرده های مردم سرمایه های لازم را در اختیار صاحبان واحدهای صنعتی، کشاورزی، بازرگانی و اشخاص قرار دهند.

در حال حاضر عموماً واژه بانک به مؤسسه ای گفته می شود که مجوز بانک داری داشته باشد. مجوز بانک داری توسط دستگاه های نظارتی نظیر بانک مرکزی اعطاء می شود و حق ارائه اغلب خدمات مهم بانکی از قبیل پذیرش سپرده ها و دادن وام را می دهد. در ایران بانک ها به عنوان یک مؤسسه اقتصادی از طریق عقود متفاوت اسلامی با مشتریان مشارکت کرده و سود کسب می کنند. مؤسسات مالی دیگری نیز وجود دارند که تعریف حقوقی بانک را ندارند و در اصطلاح مؤسسه اعتباری غیر بانکی نامیده می شوند. شکل زیر نهادهای فعال در صنعت بانک داری را نشان می دهد:





در ایران معمولاً بانک ها را به ۵ گروه تقسیم می کنند. این تقسیم بندی در شکل زیر آمده است:



- بانک های تجاری دولتی : ملی، سپه، پست بانک
- بانک های تخصصی دولتی: مسکن، کشاورزی، صنعت و معدن، توسعه تعاون و توسعه صادرات
- بانک های قرض الحسنه: قرض الحسنه مهر ایران و قرض الحسنه رسالت
- بانک های مشترک ایرانی و خارجی: بانک مشترک ایران- ونزوئلا
- بانک های خصوصی: متشکل از ۱۸ بانک شامل کارآفرین، اقتصاد نوین، پارسیان، سینا، تجارت، ملت، صادرات، سامان، پاسارگاد، قوامین، انصار، حکمت، ایرانیان، دی، گردشگری، ایران زمین، سرمایه، خاورمیانه و آینده

در این گزارش برخی از مهم ترین ویژگی های بانک های خصوصی را با یکدیگر مقایسه و نقاط ضعف و قوت هر بانک بیان شده است. با توجه به این که معمولاً بانک ها اطلاعات مالی خود را به موقع و مناسب افشا نمی کنند، در بسیاری از موارد با کمبود منابع اطلاعاتی مناسب مواجه هستیم. هم چنین به دلیل این که برخی از بانک ها صورت های مالی خود را ناقص و با تأخیر ارائه می کنند، نمی توان مقایسه را بین همه ۱۸ بانک خصوصی انجام داد و تنها به ارزیابی بانک هایی پرداخته می شود که داده هایشان در بازه زمانی مورد نظر موجود است.



وزن هر بانک

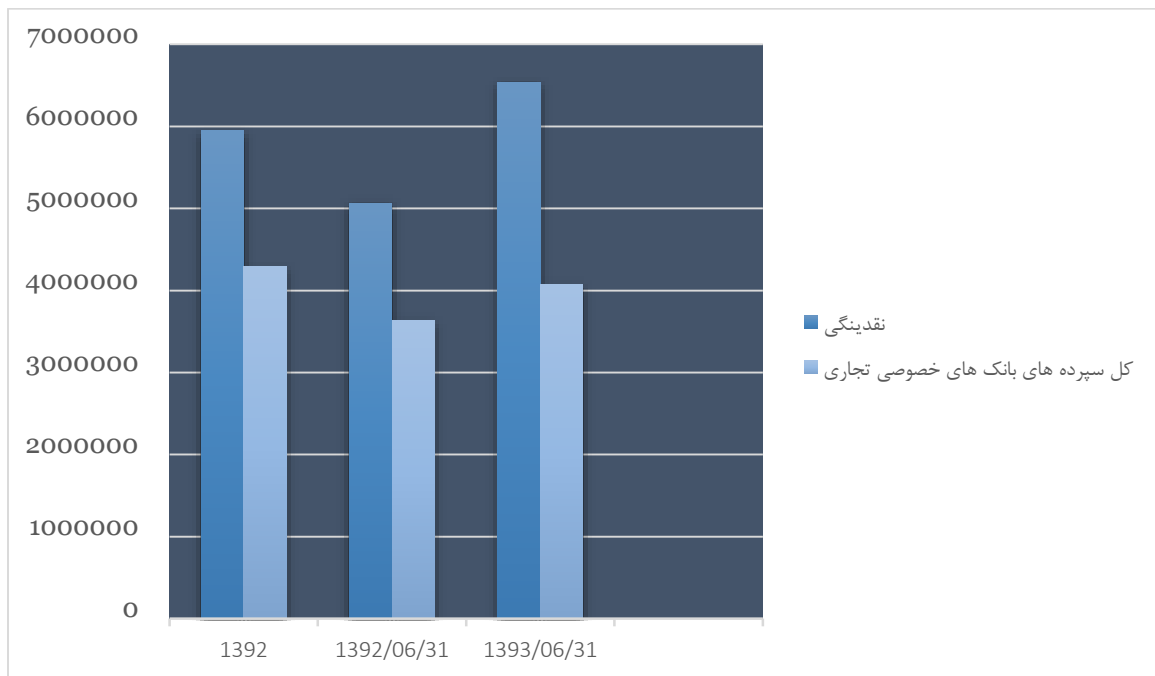
وزن هر یک از بانک های خصوصی از تقسیم ارزش بازار آن بانک به مجموع ارزش بازار بانک های خصوصی محاسبه شده است. با توجه این که ارزش بازار هر بانک به دلیل تغییر روزانه قیمت سهام آن متغیر است، وزن بانک ها نیز متغیر خواهد بود اما به دلیل آن که سهام بانک ها عموماً با هم حرکت می کنند، تغییر مقادیر وزن ها ناچیز است و در این گزارش برای محاسبه میانگین وزنی از همین نسبت ها استفاده شده است.

رتبه	نماد بانک	نام بانک	وزن بانک
۱	وبملت	ملت	۱۸,۲۴٪
۲	ویپاسار	پاسارگاد	۱۵,۶۱٪
۳	ویصادر	صادرات	۱۰,۳٪
۴	وتجارت	تجارت	۱۰,۰۸٪
۵	وپارس	پارسیان	۹,۴۴٪
۶	ونوین	اقتصاد نوین	۶,۲۰٪
۷	وکار	کارآفرین	۴,۵۶٪
۸	وسینا	سینا	۳,۷۳٪
۹	وانصار	انصار	۳,۴۰٪
۱۰	وگردش	گردشگری	۳,۰۰٪
۱۱	سامان	سامان	۲,۸۴٪
۱۲	وقوام	قوامین	۲,۵۲٪
۱۳	سمایه	سرمایه	۱,۹۵٪
۱۴	دی	دی	۱,۹۴٪
۱۵	وخاور	خاورمیانه	۱,۸۹٪
۱۶	وآیند	آینده	۱,۷۶٪
۱۷	وزمین	ایران زمین	۱,۵۶٪
۱۸	حکمت	حکمت ایرانیان	۰,۹۶٪
	جمع		۱۰۰٪



سهم بانک های خصوصی از کل نقدینگی کشور

نقدینگی مهم ترین متغیر پولی است. اجزای تشکیل دهنده نقدینگی عبارت است از کل سپرده های بخش غیر دولتی نزد بانکها و موسسات اعتباری و اسکناس و مسکوک نزد اشخاص. نمودار زیر نشان می دهد که چند درصد از کل نقدینگی کشور در اختیار بانک های خصوصی است. نقدینگی کشور در شش ماهه اول سال ۱۳۹۳ نسبت به شش ماهه اول سال ۱۳۹۲ حدود ۲۹ درصد رشد یافته است. مطابق نمودار ملاحظه می شود که حدود ۷۲ درصد از کل نقدینگی کشور در سال ۱۳۹۲ در اختیار بانک های خصوصی تجاری بوده است.



نرخ جذب سپرده

سپرده های بانک ها متشکل از سپرده های دیداری، سپرده های قرض الحسنه پس انداز، سپرده های سرمایه گذاری مدت دار و سایر سپرده ها می باشد. در واقع نرخ جذب سپرده هر بانک نشان می دهد که هر بانک توانسته است چند درصد از کل سپرده های بانک های خصوصی را به خود اختصاص دهد. طبیعتاً هر چه قدر این نرخ بالاتر باشد، بانک در جذب سپرده موفق تر عمل کرده است. سپرده های سرمایه گذاری مدت دار جزو سپرده های هزینه زا و سپرده های دیداری و قرض الحسنه جزو سپرده های غیر هزینه زا تقسیم بندی می شوند. در این بخش نرخ جذب سپرده هر بانک و میانگین وزنی نرخ جذب سپرده بانک های خصوصی به تفکیک برای سپرده های



هزینه‌ها و غیر هزینه‌ها محاسبه شده است. بدیهی است که هر چقدر میزان جذب سپرده‌های غیر هزینه‌ها بیشتر باشد، این امر یک نکته مثبت برای بانک‌ها تلقی می‌گردد. با توجه به جدول^۱ زیر ملاحظه می‌شود که بانک ملت رتبه نخست را در جذب سپرده‌ها دارا می‌باشد که البته این امر دور از انتظار نبود چرا که این بانک به طور کلی حدود ۳۰ درصد از کل نقدینگی جامعه را در اختیار دارد.

نرخ جذب سپرده‌های هزینه‌ها						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
رتبه	نام بانک	نرخ جذب سپرده‌های هزینه‌ها	نام بانک	نرخ جذب سپرده‌های هزینه‌ها	نام بانک	رتبه
۱	ملت	۱۷.۱۲%	ملت	۱۷.۱۸%	ملت	۱
۲	صادرات	۱۳.۲۴%	صادرات	۱۴.۴۷%	صادرات	۲
۳	تجارت	۱۲.۷۲%	تجارت	۱۲.۸۲%	تجارت	۳
۴	قوامین	۱۰.۵۰%	پارسیان	۱۱.۷۳%	قوامین	۴
۵	پاسارگاد	۱۰.۱۱%	قوامین	۱۰.۵۵%	پاسارگاد	۵
۶	اقتصاد نوین	۸.۲۹%	پاسارگاد	۸.۳۷%	اقتصاد نوین	۶
۷	سامان	۷.۱۳%	اقتصاد نوین	۷.۲۴%	سامان	۷
۸	انصار	۳.۹۰%	سامان	۴.۰۵%	انصار	۸
۹	سینا	۳.۵۳%	انصار	۳.۲۶%	سینا	۹
۱۰	کارآفرین	۳.۲۴%	سینا	۳.۱۷%	کارآفرین	۱۰
۱۱	دی	۲.۸۹%	کارآفرین	۲.۳۰%	دی	۱۱
۱۲	گردشگری	۲.۰۴%	سرمایه	۱.۶۴%	گردشگری	۱۲
۱۳	سرمایه	۱.۶۷%	دی	۱.۶۱%	سرمایه	۱۳
۱۴	خاورمیانه	۱.۶۲%	دی	۰.۸۱%	خاورمیانه	۱۴
۱۵	حکمت ایرانیان	۰.۹۲%	گردشگری	۰.۴۶%	حکمت ایرانیان	۱۵
۱۶	پارسیان	۰.۶۲%	ایران زمین	۰.۱۷%	پارسیان	۱۶
۱۷	آینده	۰.۲۶%	خاورمیانه	۰.۱۶%	آینده	۱۷
۱۸	ایران زمین	۰.۱۸%	حکمت ایرانیان	-	ایران زمین	۱۸
	میانگین نرخ جذب سپرده	۹.۳۱%		۹.۷۶%		۱۱.۷۲%

^۱ مقادیر مربوط به بانک‌هایی که داده‌هایشان در زمان تهیه گزارش موجود نبوده است با خط تیره و مقادیر بالاتر از میانگین و پایین‌تر از میانگین به ترتیب با فلش‌های سبز و قرمز رنگ مشخص شده‌اند.



نرخ جذب سپرده های غیر هزینه زا						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
نرخ جذب سپرده های غیر هزینه زا	نام بانک	نرخ جذب سپرده های غیر هزینه زا	نام بانک	نرخ جذب سپرده های غیر هزینه زا	نام بانک	رتبه
↑ ۳۹.۰۴٪	ملت	↑ ۴۰.۲۰٪	ملت	↑ ۳۶.۹۶٪	ملت	۱
↑ ۲۱.۱۱٪	صادرات	↑ ۲۰.۲۷٪	صادرات	↑ ۲۴.۳۵٪	صادرات	۲
↑ ۱۹.۹۱٪	تجارت	↑ ۱۹.۷۹٪	تجارت	↑ ۲۲.۰۷٪	تجارت	۳
↓ ۳.۷۵٪	پاسارگاد	↓ ۴.۳۷٪	پارسیان	↓ ۴.۳۸٪	انصار	۴
↓ ۳.۳۵٪	انصار	↓ ۳.۳۱٪	پاسارگاد	↓ ۳.۱۰٪	سامان	۵
↓ ۳.۲۵٪	پارسیان	↓ ۲.۹۸٪	انصار	↓ ۲.۲۰٪	اقتصاد نوین	۶
↓ ۲.۴۳٪	سامان	↓ ۲.۸۳٪	سامان	↓ ۱.۷۱٪	پارسیان	۷
↓ ۲.۲۴٪	اقتصاد نوین	↓ ۲.۰۳٪	اقتصاد نوین	↓ ۰.۶۳٪	سینا	۸
↓ ۱.۹۴٪	سرمایه	↓ ۱.۹۸٪	سرمایه	↓ ۰.۵۹٪	کارآفرین	۹
↓ ۰.۶۲٪	کارآفرین	↓ ۰.۶۳٪	کارآفرین	↓ ۰.۵۹٪	سرمایه	۱۰
↓ ۰.۶۲٪	دی	↓ ۰.۵۸٪	دی	↓ ۰.۵۱٪	قوامین	۱۱
↓ ۰.۵۴٪	سینا	↓ ۰.۴۴٪	سینا	↓ ۰.۴۴٪	دی	۱۲
↓ ۰.۳۷٪	قوامین	↓ ۰.۳۴٪	قوامین	↓ ۰.۱۹٪	حکمت ایرانیان	۱۳
↓ ۰.۳۱٪	آینده	↓ ۰.۱۴٪	حکمت ایرانیان	↓ ۰.۱۴٪	خاورمیانه	۱۴
↓ ۰.۲۳٪	ایران زمین	↓ ۰.۱۳٪	ایران زمین	↓ ۰.۱۱٪	گردشگری	۱۵
↓ ۰.۱۴٪	حکمت ایرانیان	-	گردشگری	-	پاسارگاد	۱۶
↓ ۰.۰۷٪	گردشگری	-	خاورمیانه	-	آینده	۱۷
↓ ۰.۰۷٪	خاورمیانه	-	آینده	-	ایران زمین	۱۸
۱۴.۵۲٪		۱۴.۶۳٪		۱۴.۵۹٪	میانگین نرخ جذب سپرده های غیر هزینه زا	

ترکیب سپرده های هر بانک

بدون شک ترکیب سپرده های هر بانک یکی از مهم ترین ملاک های ارزیابی وضعیت آن بانک می باشد. یکی از نسبت هایی که در این حوزه استفاده می شود، نسبت سپرده های غیر هزینه زا به کل سپرده های هر بانک می باشد. در واقع این نسبت نشان می دهد که چند درصد از کل سپرده های بانک ها مربوط به سپرده های غیر



هزینه زاست. بالا بودن این نسبت در مقایسه با میانگین، یک نکته مثبت تلقی می شود. مطابق جدول، ملاحظه می گردد که بانک های ملت، صادرات و تجارت بهترین عملکرد را در این بخش داشته اند.

نسبت سپرده های غیر هزینه زا به کل سپرده های هر بانک						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
نسبت سپرده های غیر هزینه زا به کل سپرده های هر بانک	نام بانک	نسبت سپرده های غیر هزینه زا به کل سپرده های هر بانک	نام بانک	نسبت سپرده های غیر هزینه زا به کل سپرده های هر بانک	نام بانک	رتبه
↑ ۴۶.۰۵٪	ملت	↑ ۴۹.۳۹٪	ملت	↑ ۳۸.۸۴٪	ملت	۱
↑ ۳۷.۳۷٪	صادرات	↑ ۳۶.۹۰٪	صادرات	↑ ۳۴.۲۸٪	صادرات	۲
↑ ۳۶.۹۵٪	تجارت	↑ ۳۳.۴۶٪	سرمایه	↑ ۳۳.۰۰٪	تجارت	۳
↑ ۳۰.۳۱٪	سرمایه	↑ ۲۷.۵۶٪	انصار	↑ ۲۸.۲۴٪	انصار	۴
↑ ۲۷.۸۹٪	انصار	↑ ۲۶.۴۹٪	حکمت ایرانیان	↓ ۱۹.۹۷٪	حکمت ایرانیان	۵
↓ ۲۲.۹۲٪	حکمت ایرانیان	↓ ۲۲.۵۶٪	سامان	↓ ۱۷.۹۶٪	سامان	۶
↓ ۱۸.۹۳٪	سامان	↓ ۱۹.۱۸٪	تجارت	↓ ۱۳.۷۰٪	سرمایه	۷
↓ ۱۴.۴۷٪	پاسارگاد	↓ ۱۸.۳۳٪	خاورمیانه	↓ ۱۱.۸۱٪	پاسارگاد	۸
↓ ۱۲.۵۷٪	دی	↓ ۱۳.۴۸٪	پاسارگاد	↓ ۸.۱۵٪	اقتصاد نوین	۹
↓ ۱۲.۲۶٪	ایران زمین	↓ ۱۳.۴۶٪	پارسیان	↓ ۷.۹۶٪	خاورمیانه	۱۰
↓ ۱۰.۵۳٪	اقتصاد نوین	↓ ۱۳.۱۴٪	دی	↓ ۷.۵۵٪	کارآفرین	۱۱
↓ ۱۰.۳۸٪	پارسیان	↓ ۱۰.۶۹٪	ایران زمین	↓ ۶.۰۰٪	سینا	۱۲
↓ ۱۰.۱۹٪	کارآفرین	↓ ۱۰.۴۹٪	اقتصاد نوین	↓ ۵.۸۱٪	دی	۱۳
↓ ۹.۱۲٪	خاورمیانه	↓ ۱۰.۱۹٪	کارآفرین	↓ ۲.۲۰٪	گردشگری	۱۴
↓ ۶.۵۳٪	سینا	↓ ۵.۴۲٪	سینا	↓ ۱.۴۶٪	قوامین	۱۵
↓ ۳.۱۵٪	آینده	↓ ۴.۳۲٪	گردشگری	-	پارسیان	۱۶
↓ ۲.۹۲٪	گردشگری	↓ ۱.۳۱٪	قوامین	-	ایران زمین	۱۷
↓ ۱.۳۶٪	قوامین	-	آینده	-	آینده	۱۸
۲۳.۵۷٪		۲۵.۲۹٪		۲۲.۰۱٪	میانگین نسبت سپرده های غیر هزینه زا به کل سپرده های هر بانک	

تعداد شعب

بالا بودن تعداد شعب بانک ها معمولاً یک نکته مثبت تلقی می شود چرا که هر چه قدر تعداد شعب بیشتر باشد تعداد مشتریان و به طور کلی درآمد بانک بیشتر خواهد بود. البته این امر در سال های اخیر با ظهور و گسترش



بانکداری الکترونیکی و اینترنتی کم رنگ تر شده است. در جدول زیر تعداد شعب بانک های خصوصی آورده شده است. ملاحظه می گردد که بانک هایی نظیر صادرات، تجارت و ملت به دلیل استقبال روزافزون مشتریان بانک از خدمات بانکداری الکترونیک و کاهش هزینه های عمومی و اداری، اقدام به کاهش تعداد شعب خود در سال های اخیر کرده اند.

تعداد شعب						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
تعداد شعب	نام بانک	تعداد شعب	نام بانک	تعداد شعب	نام بانک	رتبه
↑ ۲,۷۱۴	صادرات	↑ ۲,۸۰۲	صادرات	↑ ۲,۷۰۴	صادرات	۱
↑ ۱۸۲۸	تجارت	↑ ۱۸۶۰	تجارت	↑ ۱۸۲۳	تجارت	۲
↑ ۱۶۳۷	ملت	↑ ۱۶۷۴	ملت	↑ ۱۶۳۱	ملت	۳
↓ ۷۷۴	قوامین	↓ ۷۷۴	قوامین	↓ ۷۶۹	قوامین	۴
↓ ۶۱۴	انصار	↓ ۶۲۴	انصار	↓ ۶۱۳	انصار	۵
↓ ۳۶۹	آینده	↓ ۳۵۳	ایران زمین	↓ ۳۲۶	پاسارگاد	۶
↓ ۳۵۳	ایران زمین	↓ ۳۳۰	پاسارگاد	↓ ۲۸۱	اقتصاد نوین	۷
↓ ۳۲۶	پاسارگاد	↓ ۲۸۸	پارسیان	↓ ۲۷۸	سینا	۸
↓ ۲۹۳	پارسیان	↓ ۲۷۷	سینا	↓ ۱۲۵	حکمت ایرانیان	۹
↓ ۲۸۰	اقتصاد نوین	↓ ۲۶۴	اقتصاد نوین	↓ ۱۰۰	کارآفرین	۱۰
↓ ۲۷۷	سینا	↓ ۱۵۱	سامان	↓ ۸۰	دی	۱۱
↓ ۱۴۸	سامان	↓ ۱۱۹	حکمت ایرانیان	↓ ۴۵	گردشگری	۱۲
↓ ۱۴۳	سرمایه	↓ ۹۱	دی	↓ ۱۱	خاورمیانه	۱۳
↓ ۱۲۵	حکمت ایرانیان	↓ ۹۰	کارآفرین	-	پارسیان	۱۴
↓ ۹۸	کارآفرین	↓ ۳۸	گردشگری	-	سامان	۱۵
↓ ۹۱	دی	↓ ۵	خاورمیانه	-	ایران زمین	۱۶
↓ ۳۸	گردشگری	-	سرمایه	-	سرمایه	۱۷
↓ ۸	خاورمیانه	-	آینده	-	آینده	۱۸
۹۳۷		۹۸۶		۱۰۴۵	میانگین تعداد شعب	



میزان جذب سپرده شعب

یکی از نکات کلیدی در مورد شعب بانک ها، نحوه چیدمان شعب در مناطق مختلف کشور است. ممکن است تعداد شعب یک بانک بسیار بیشتر از بانک دیگر باشد اما میزان جذب سپرده و به دنبال آن درآمدزایی آن بانک کمتر باشد. علت این امر عدم چیدمان صحیح شعب آن بانک می باشد. بانک ها باید شعب خود را در کلان شهرها، مراکز تجاری و اقتصادی و به طور کلی هر منطقه ای که گردش مالی بالایی داشته باشد، تأسیس کنند و سپس به سراغ مناطق دیگر روند. یکی از معیارهایی که می توان چینش و عملکرد مناسب شعب بانک ها را با یکدیگر مقایسه کرد نرخ جذب سپرده شعب می باشد. این نرخ از تقسیم کل سپرده های جذب شده بانک بر تعداد شعب آن به دست می آید. بالا بودن این نسبت یک نکته مثبت تلقی می شود. به عنوان مثال، بانک صادرات بیشترین تعداد شعب را دارد اما شعب این بانک در جذب سپرده عملکرد ضعیفی داشته اند این یک نکته منفی برای این بانک تلقی می گردد.

میزان جذب سپرده شعب						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میزان جذب سپرده شعب	نام بانک	میزان جذب سپرده شعب	نام بانک	میزان جذب سپرده شعب	نام بانک	رتبه
↑ ۱,۱۰۰,۳۲۱	پارسیان	↑ ۱,۱۴۸,۱۷۳	پارسیان	↑ ۱,۵۷۴,۵۱۷	خاورمیانه	۱
↑ ۹۷۵,۸۶۲	خاورمیانه	↑ ۹۴۸,۸۶۶	خاورمیانه	↑ ۱,۰۶۵,۱۷۸	گردشگری	۲
↑ ۸۹۴,۳۴۱	سامان	↑ ۸۴۴,۲۹۹	سامان	↑ ۹۴۷,۷۴۷	پاسارگاد	۳
↑ ۸۱۷,۸۸۹	پاسارگاد	↑ ۷۴۶,۹۵۱	اقتصاد نوین	↑ ۹۳۳,۵۳۶	اقتصاد نوین	۴
↑ ۷۸۳,۳۸۶	اقتصاد نوین	↑ ۷۱۵,۲۷۷	پاسارگاد	↑ ۹۱۵,۲۸۹	دی	۵
↑ ۶۸۵,۱۷۱	گردشگری	↑ ۶۹۵,۲۶۴	کارآفرین	↑ ۷۵۲,۲۹۰	کارآفرین	۶
↑ ۶۳۸,۵۰۸	کارآفرین	↓ ۵۴۲,۲۳۳	گردشگری	↓ ۵۶۶,۵۷۱	ملت	۷
↓ ۵۶۱,۴۵۹	دی	↓ ۴۹۶,۶۸۳	دی	↓ ۴۳۸,۷۱۸	قوامین	۸
↓ ۵۳۳,۱۶۱	ملت	↓ ۴۹۴,۶۳۴	ملت	↓ ۳۶۴,۳۶۲	سینا	۹
↓ ۴۶۱,۰۸۳	سرمایه	↓ ۳۳۶,۸۴۹	قوامین	↓ ۳۵۶,۱۰۱	تجارت	۱۰
↓ ۳۶۴,۳۵۷	قوامین	↓ ۲۹۵,۴۸۲	سینا	↓ ۲۵۵,۰۴۸	صادرات	۱۱
↓ ۳۰۷,۶۰۰	سینا	↓ ۲۷۶,۲۸۴	تجارت	↓ ۲۴۵,۷۱۶	انصار	۱۲
↓ ۳۰۳,۴۶۱	تجارت	↓ ۱۹۹,۵۲۹	صادرات	↓ ۷۴,۲۳۴	حکمت ایرانیار	۱۳
↓ ۲۷۱,۹۷۱	آینده	↓ ۱۷۶,۱۳۸	انصار	-	پارسیان	۱۴
↓ ۲۱۴,۲۵۸	صادرات	↓ ۴۶,۲۸۱	حکمت ایرانیار	-	سامان	۱۵
↓ ۲۰۱,۱۹۷	انصار	↓ ۳۵,۵۶۴	ایران زمین	-	ایران زمین	۱۶
↓ ۵۴,۹۱۶	ایران زمین	-	سرمایه	-	سرمایه	۱۷
↓ ۵۲,۰۶۶	حکمت ایرانیار	-	آینده	-	آینده	۱۸
۵۷۴,۵۷۸		۵۵۱,۳۶۱		۵۹۶,۸۴۲	میانگین جذب سپرده شعب	



میزان هزینه های شعب

نکته دیگر در ارزیابی شعب بانک ها، بررسی هزینه های شعب می باشد. برای محاسبه این نسبت هزینه های اداری و عمومی را بر تعداد شعب بانک ها تقسیم کرده و میزان هزینه های هر شعبه را به دست آورده ایم. طبیعتاً هرچه قدر هزینه های شعب بانک ها کمتر باشد میزان سودآوری آن ها بیشتر خواهد بود. ملاحظه می شود که بانک خاورمیانه پرهزینه ترین شعب را دارد.

میزان هزینه های شعب						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میزان هزینه های هر شعبه	نام بانک	میزان هزینه های هر شعبه	نام بانک	میزان هزینه های هر شعبه	نام بانک	رتبه
↑ ۲۷,۴۶۸	خاورمیانه	↑ ۱۸,۹۷۲	خاورمیانه	↑ ۲۲,۰۴۶	خاورمیانه	۱
↑ ۱۶,۱۱۷	گردشگری	↑ ۱۰,۵۸۵	گردشگری	↑ ۱۷,۸۶۷	گردشگری	۲
↑ ۱۵,۹۲۲	ملت	↑ ۶,۷۰۲	کارآفرین	↑ ۷,۹۳۳	دی	۳
↑ ۱۵,۲۰۱	سامان	↑ ۶,۴۴۹	سامان	↑ ۷,۰۸۴	پاسارگاد	۴
↑ ۱۲,۵۳۹	دی	↑ ۶,۱۴۶	پارسیان	↑ ۶,۹۰۵	ملت	۵
↑ ۱۲,۳۰۰	پارسیان	↑ ۵,۹۸۲	ملت	↓ ۶,۵۶۲	کارآفرین	۶
↑ ۱۱,۷۷۰	اقتصاد نوین	↑ ۵,۴۶۲	اقتصاد نوین	↓ ۵,۷۲۷	اقتصاد نوین	۷
↑ ۱۱,۵۲۳	کارآفرین	↓ ۵,۲۱۴	پاسارگاد	↓ ۴,۷۹۹	تجارت	۸
↓ ۱۰,۹۶۰	پاسارگاد	↓ ۵,۱۲۶	دی	↓ ۴,۶۸۳	صادرات	۹
↓ ۸,۵۶۷	صادرات	↓ ۳,۶۷۳	صادرات	↓ ۴,۱۴۹	سینا	۱۰
↓ ۸,۲۴۶	تجارت	↓ ۳,۴۱۱	تجارت	↓ ۳,۸۸۸	انصار	۱۱
↓ ۷,۱۸۱	سرمایه	↓ ۳,۰۵۸	سینا	↓ ۲,۵۷۰	قوامین	۱۲
↓ ۶,۸۵۶	آینده	↓ ۲,۵۵۸	انصار	↓ ۲,۰۲۸	حکمت ایرانیان	۱۳
↓ ۶,۵۶۶	سینا	↓ ۱,۷۸۴	قوامین	-	پارسیان	۱۴
↓ ۵,۹۶۱	انصار	↓ ۱,۵۸۳	حکمت ایرانیان	-	سامان	۱۵
↓ ۴,۱۷۵	قوامین	↓ ۱,۲۵۵	ایران زمین	-	ایران زمین	۱۶
↓ ۳,۷۰۴	حکمت ایرانیان	-	سرمایه	-	سرمایه	۱۷
↓ ۳,۲۹۵	ایران زمین	-	آینده	-	آینده	۱۸
۱۱,۲۸۰		۵,۲۸۷		۶,۶۶۸	میانگین هزینه های شعب	



کارایی شعب

شاید مهم ترین نسبت در ارزیابی شعب بانک ها، نسبت کارایی شعب می باشد. این نسبت حاصل تقسیم میزان سپرده های جذب شده به هزینه های اداری و عمومی هر شعبه می باشد. یعنی نشان می دهد که هر شعبه بانک به ازای هر یک ریال هزینه ای که به بانک تحمیل کرده، توانسته است چقدر سپرده برای بانک جذب کند. بدیهی است که بالا بودن این نسبت یک نکته مثبت برای بانک ها تلقی می شود. برای این که به اهمیت این نسبت پی ببرید دو بانک پارسیان و خاورمیانه را در نظر بگیرید. مطابق جداولی که پیش تر ذکر شد، این دو بانک از نظر میزان جذب سپرده شعب در سال ۱۳۹۲ به ترتیب رتبه یک و دو را در میان بانک های خصوصی کسب کرده اند. اما وقتی به جدول هزینه های شعب نگاه می کنیم متوجه می شویم که شعب بانک خاورمیانه نسبت به پارسیان هزینه های بسیار بیشتری را به بانک تحمیل کرده اند. یعنی کارایی شعب بانک خاورمیانه بسیار پایین تر از شعب بانک پارسیان است. جدول زیر بانک ها را از نظر میزان کارایی شعب با یکدیگر مقایسه کرده است.

میزان کارایی شعب						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میزان کارایی شعب	نام بانک	میزان کارایی شعب	نام بانک	میزان کارایی شعب	نام بانک	رتبه
↑ ۸۹	پارسیان	↑ ۱۸۹	قوامین	↑ ۱۷۱	قوامین	۱
↑ ۸۷	قوامین	↑ ۱۸۷	پارسیان	↑ ۱۶۳	اقتصاد نوین	۲
↑ ۷۵	پاسارگاد	↑ ۱۲۷	اقتصاد نوین	↑ ۱۳۴	پاسارگاد	۳
↑ ۶۶	اقتصاد نوین	↑ ۱۳۷	پاسارگاد	↑ ۱۱۵	دی	۴
↑ ۶۴	سرمایه	↑ ۱۳۱	سامان	↑ ۱۱۴	کارآفرین	۵
↑ ۵۹	سامان	↑ ۱۰۴	کارآفرین	↓ ۸۸	سینا	۶
↑ ۵۵	کارآفرین	↓ ۹۷	سینا	↓ ۸۲	ملت	۷
↓ ۴۷	سینا	↓ ۹۷	دی	↓ ۷۴	تجارت	۸
↓ ۴۵	دی	↓ ۸۳	ملت	↓ ۷۱	خاورمیانه	۹
↓ ۴۲	گردشگری	↓ ۸۱	تجارت	↓ ۶۳	انصار	۱۰
↓ ۴۰	آینده	↓ ۶۹	انصار	↓ ۶۰	گردشگری	۱۱
↓ ۳۷	تجارت	↓ ۵۴	صادرات	↓ ۵۴	صادرات	۱۲
↓ ۳۶	خاورمیانه	↓ ۵۱	گردشگری	↓ ۳۶	حکمت ایرانیار	۱۳
↓ ۳۴	انصار	↓ ۵۰	خاورمیانه	-	پارسیان	۱۴
↓ ۳۳	ملت	↓ ۲۹	حکمت ایرانیان	-	سامان	۱۵
↓ ۲۵	صادرات	↓ ۲۸	ایران زمین	-	ایران زمین	۱۶
↓ ۱۷	ایران زمین	-	سرمایه	-	سرمایه	۱۷
↓ ۱۴	حکمت ایرانیان	-	آینده	-	آینده	۱۸
۵۱		۱۰۴		۸۹		میانگین نسبت کارایی شعب



تعداد پرسنل

نقش نیروی انسانی در شرکت های خدماتی به دلیل ماهیت فعالیتشان نسبت به شرکت های تولیدی بسیار پررنگ تر است. با توجه به رقابتی بودن خدمات صنعت بانکداری، پرسنل نقش قابل توجهی در کیفیت و کارایی خدمات ارائه شده و در نتیجه سودآوری بانک ایفا می کند. ابتدا به مقایسه بانک ها از نظر تعداد پرسنل می پردازیم. مطابق انتظار با توجه به این که بانک صادرات بیشترین تعداد شعب را دارا می باشد، بیشترین تعداد پرسنل مربوط به این بانک است.

تعداد کارکنان						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
تعداد کارکنان	نام بانک	تعداد کارکنان	نام بانک	تعداد کارکنان	نام بانک	رتبه
↑ ۳۲,۴۰۱	صادرات	↑ ۳۲,۶۷۲	صادرات	↑ ۳۱,۸۰۶	صادرات	۱
↑ ۱۹,۳۶۵	تجارت	↑ ۲۲,۲۹۵	ملت	↑ ۲۱,۹۳۶	ملت	۲
↓ ۶,۹۰۳	ملت	↑ ۱۹,۴۲۱	تجارت	↑ ۱۹,۲۲۰	تجارت	۳
↓ ۶,۵۱۲	قوامین	↓ ۶,۱۹۶	قوامین	↓ ۶,۶۲۶	قوامین	۴
↓ ۵,۲۰۶	انصار	↓ ۵,۲۰۰	انصار	↓ ۵,۱۸۴	انصار	۵
↓ ۴,۴۵۱	پارسیان	↓ ۴,۴۰۵	پارسیان	↓ ۳,۵۴۵	پاسارگاد	۶
↓ ۳,۴۸۶	پاسارگاد	↓ ۳,۴۰۵	پاسارگاد	↓ ۳,۱۲۹	اقتصاد نوین	۷
↓ ۳,۴۳۰	آینده	↓ ۳,۰۸۷	اقتصاد نوین	↓ ۲,۴۳۳	سینا	۸
↓ ۳,۱۱۹	اقتصاد نوین	↓ ۲,۴۵۱	سینا	↓ ۱,۸۰۶	کارآفرین	۹
↓ ۲,۴۴۶	سینا	↓ ۲,۳۴۹	ایران زمین	↓ ۱,۰۳۹	حکمت ایرانیان	۱۰
↓ ۲,۴۲۵	سامان	↓ ۲,۲۷۴	سامان	↓ ۹۰۹	دی	۱۱
↓ ۲,۳۴۹	ایران زمین	↓ ۱,۷۱۹	کارآفرین	↓ ۶۰۲	گردشگری	۱۲
↓ ۱,۷۸۰	کارآفرین	↓ ۹۰۶	حکمت ایرانیان	↓ ۲۵۱	خاورمیانه	۱۳
↓ ۱,۴۱۹	سرمایه	↓ ۷۳۵	دی	-	پارسیان	۱۴
↓ ۸۳۹	حکمت ایرانیان	↓ ۴۹۹	گردشگری	-	سامان	۱۵
↓ ۷۴۳	دی	↓ ۱۵۳	خاورمیانه	-	ایران زمین	۱۶
↓ ۴۹۹	گردشگری	-	سرمایه	-	سرمایه	۱۷
↓ ۲۱۶	خاورمیانه	-	آینده	-	آینده	۱۸
۹,۸۷۷		۱۱,۶۴۹		۱۲,۸۵۱	میانگین تعداد کارکنان	



سرانه جذب سپرده کارمندان

مشابه نسبتی که در مورد شعب محاسبه کردیم، در این جا نیز سرانه جذب سپرده کارکنان بانک را محاسبه می کنیم. برای این کار کل سپرده ها را بر تعداد کارکنان بانک تقسیم می کنیم. بالاتر بودن این نسبت یک نکته مثبت برای بانک تلقی می شود. مطابق جدول زیر مشاهده می شود که کارکنان بانک های پاسارگاد، پارسیان و اقتصاد نوین در هر سه دوره مورد بررسی در جذب سپرده موفق تر عمل کرده اند.

سرانه جذب سپرده کارمندان						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
سرانه جذب سپرده کارمندان	نام بانک	سرانه جذب سپرده کارمندان	نام بانک	سرانه جذب سپرده کارمندان	نام بانک	رتبه
↑ ۱۲۶,۴۳۶	ملت	↑ ۷۵,۰۶۸	پارسیان	↑ ۸۷,۱۵۵	پاسارگاد	۱
↑ ۷۶,۴۸۶	پاسارگاد	↑ ۶۹,۳۲۲	پاسارگاد	↑ ۸۳,۸۳۶	اقتصاد نوین	۲
↑ ۷۲,۴۳۳	پارسیان	↑ ۶۳,۸۷۹	اقتصاد نوین	↑ ۸۰,۵۵۴	دی	۳
↑ ۷۰,۳۱۷	اقتصاد نوین	↑ ۶۱,۴۹۴	دی	↑ ۷۹,۶۲۳	گردشگری	۴
↑ ۶۸,۷۶۵	دی	↑ ۵۶,۰۶۴	سامان	↑ ۶۹,۰۰۳	خاورمیانه	۵
↓ ۵۴,۵۸۲	سامان	↓ ۴۲,۰۷۹	قوامین	↓ ۵۰,۹۱۷	قوامین	۶
↓ ۵۲,۱۷۷	گردشگری	↓ ۴۱,۲۹۲	گردشگری	↓ ۴۲,۱۲۶	ملت	۷
↓ ۴۶,۴۶۶	سرمایه	↓ ۳۷,۱۳۹	ملت	↓ ۴۱,۶۵۵	کارآفرین	۸
↓ ۴۳,۳۰۷	قوامین	↓ ۳۶,۴۰۱	کارآفرین	↓ ۴۱,۶۳۳	سینا	۹
↓ ۳۶,۱۴۳	خاورمیانه	↓ ۳۳,۳۹۴	سینا	↓ ۳۳,۷۷۶	تجارت	۱۰
↓ ۳۵,۱۵۴	کارآفرین	↓ ۳۱,۰۰۹	خاورمیانه	↓ ۲۹,۰۵۶	انصار	۱۱
↓ ۳۴,۷۷۳	سینا	↓ ۲۶,۴۶۰	تجارت	↓ ۲۱,۶۸۳	صادرات	۱۲
↓ ۲۹,۲۵۲	آینده	↓ ۲۱,۱۳۷	انصار	↓ ۸,۹۳۱	حکمت ایرانیان	۱۳
↓ ۲۸,۸۶۳	تجارت	↓ ۱۴,۱۱۲	صادرات	-	پارسیان	۱۴
↓ ۲۳,۷۲۹	انصار	↓ ۶,۰۷۹	حکمت ایرانیان	-	سامان	۱۵
↓ ۱۷,۹۴۷	صادرات	↓ ۵,۳۴۴	ایران زمین	-	ایران زمین	۱۶
↓ ۸,۲۵۳	ایران زمین	-	سرمایه	-	سرمایه	۱۷
↓ ۷,۷۵۷	حکمت ایرانیان	-	آینده	-	آینده	۱۸
۶۲,۶۲۶		۴۴,۱۴۱		۵۲,۷۰۴	میانگین سرانه جذب کارمندان	



سرانه هزینه کارمندان

در این بخش به مقایسه هزینه هایی که کارکنان بانک ها به بانک تحمیل می کنند، می پردازیم. برای محاسبه سرانه هزینه کارکنان، هزینه های حقوق و دستمزد هر بانک را بر تعداد پرسنل آن بانک تقسیم کرده ایم. پایین تر بودن این نسبت یک نکته مثبت برای هر بانک تلقی می شود. مطابق جدول زیر ملاحظه می گردد که کارکنان بانک های ملت، تجارت، صادرات در سال ۱۳۹۲ نسبت به کارکنان سایر بانک ها بیشترین حقوق را دریافت کرده اند به عبارت دیگر کارکنان این بانک ها نسبت به سایر بانک ها بیشترین هزینه را برای بانک به دنبال داشته اند.

سرانه هزینه های کارمندان						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
رتبه	نام بانک	سرانه هزینه های کارمندان	نام بانک	سرانه هزینه های کارمندان	نام بانک	سرانه هزینه های کارمندان
۱	خاورمیانه	۵۲۰	پاسارگاد	۲۹۴	ملت	۱,۸۵۲
۲	پاسارگاد	۳۷۹	خاورمیانه	۲۹۳	تجارت	۵۸۱
۳	تجارت	۳۴۳	صادرات	۲۶۲	صادرات	۵۳۹
۴	صادرات	۳۲۷	تجارت	۲۵۲	پاسارگاد	۵۳۴
۵	ملت	۳۱۷	ملت	۲۴۵	اقتصاد نوین	۴۷۸
۶	سینا	۳۱۶	اقتصاد نوین	۲۲۹	خاورمیانه	۴۵۱
۷	اقتصاد نوین	۳۱۱	دی	۲۱۲	سامان	۴۳۲
۸	دی	۲۶۲	سامان	۲۱۰	سینا	۴۲۸
۹	کارآفرین	۲۰۳	پارسیان	۲۰۸	سرمایه	۴۰۸
۱۰	قوامین	۱۹۰	سینا	۲۰۸	دی	۴۰۳
۱۱	انصار	۱۶۱	کارآفرین	۲۰۰	پارسیان	۳۹۰
۱۲	حکمت ایرانیار	۱۱۶	قوامین	۱۴۹	کارآفرین	۳۷۲
۱۳	پارسیان	-	ایران زمین	۱۲۶	آینده	۳۶۴
۱۴	سامان	-	انصار	۱۱۴	قوامین	۳۱۳
۱۵	گردشگری	-	حکمت ایرانیار	۹۷	ایران زمین	۲۸۱
۱۶	ایران زمین	-	گردشگری	-	انصار	۲۴۶
۱۷	سرمایه	-	سرمایه	-	حکمت ایرانیان	۲۳۲
۱۸	آینده	-	آینده	-	گردشگری	-
	میانگین سرانه هزینه کارمندان	۳۰۷		۲۲۸		۶۹۸



کارایی کارکنان

این نسبت کارایی نیروی انسانی بانک ها را با هم مقایسه می کند. این نسبت از تقسیم سرانه جذب سپرده کارکنان بر سرانه هزینه های کارکنان به دست می آید. هرچه قدر این نسبت بالاتر باشد، بهتر است.

نسبت کارایی کارکنان						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
نسبت کارایی کارکنان	نام بانک	نسبت کارایی کارکنان	نام بانک	نسبت کارایی کارکنان	نام بانک	رتبه
↑ ۱۸۵	پارسیان	↑ ۳۶۰	پارسیان	↑ ۳۰۷	دی	۱
↑ ۱۷۰	دی	↑ ۲۹۰	دی	↑ ۲۷۰	اقتصاد نوین	۲
↑ ۱۴۷	اقتصاد نوین	↑ ۲۸۲	قوامین	↑ ۲۶۷	قوامین	۳
↑ ۱۴۳	پاسارگاد	↑ ۲۷۹	اقتصاد نوین	↑ ۲۳۰	پاسارگاد	۴
↑ ۱۳۸	قوامین	↑ ۲۶۷	سامان	↑ ۲۰۶	کارآفرین	۵
↑ ۱۲۶	سامان	↑ ۲۳۶	پاسارگاد	↑ ۱۸۰	انصار	۶
↑ ۱۱۴	سرمایه	↓ ۱۸۴	انصار	↓ ۱۳۳	خاورمیانه	۷
↑ ۹۶	انصار	↓ ۱۸۲	کارآفرین	↓ ۱۳۳	ملت	۸
↑ ۹۴	کارآفرین	↓ ۱۶۰	سینا	↓ ۱۳۲	سینا	۹
↓ ۸۱	سینا	↓ ۱۵۱	ملت	↓ ۹۹	تجارت	۱۰
↓ ۸۰	خاورمیانه	↓ ۱۰۶	خاورمیانه	↓ ۷۷	حکمت ایرانیان	۱۱
↓ ۸۰	آینده	↓ ۱۰۵	تجارت	↓ ۶۶	صادرات	۱۲
↓ ۶۸	ملت	↓ ۶۵	صادرات	-	پارسیان	۱۳
↓ ۵۰	تجارت	↓ ۶۲	حکمت ایرانیان	-	سامان	۱۴
↓ ۳۳	صادرات	↓ ۴۲	ایران زمین	-	گردشگری	۱۵
↓ ۳۳	حکمت ایرانیان	-	گردشگری	-	ایران زمین	۱۶
↓ ۲۹	ایران زمین	-	سرمایه	-	سرمایه	۱۷
-	گردشگری	-	آینده	-	آینده	۱۸
۸۹		۱۹۳		۱۷۱	میانگین نسبت کارایی کارکنان	



نرخ ذخیره قانونی

نسبت سپرده قانونی از جمله ابزارهای سیاست پولی بانک مرکزی می باشد. بانک ها موظف اند همواره نسبتی از بدهی های ایجاد شده و به طور خاص سپرده های اشخاص نزد خود را در بانک مرکزی نگهداری کنند. بانک مرکزی از طریق افزایش نسبت سپرده قانونی حجم تسهیلات اعطایی بانک ها را منقبض و از طریق کاهش آن، اعتبارات بانک ها را منبسط می کند. بر اساس ماده (۱۴) قانون پولی و بانکی، نسبت سپرده قانونی از ۱۰ درصد کمتر و از ۳۰ درصد بیشتر نخواهد بود و بانک مرکزی ممکن است برحسب ترکیب و نوع فعالیت بانک ها نسبت های متفاوتی برای آن ها تعیین نماید. از اواسط تیرماه ۱۳۹۳ بانک مرکزی نرخ ذخیره قانونی بانک ها را تغییر

داد. به این صورت که نرخ ذخیره قانونی تمامی سپرده ها در سرزمین اصلی به جز سپرده قرض الحسنه پس انداز، ۱۳/۵ درصد و نرخ ذخیره قانونی سپرده های قرض الحسنه پس انداز ۱۰ درصد تعیین گردید. البته برخی از بانک ها در صورت های مالی شش ماهه اول ۱۳۹۳ این نرخ را اعمال نکردند و بر مبنای نرخ های گذشته اقدام به شناسایی ذخیره قانونی نموده اند. طبیعتاً هر چه قدر نرخ ذخیره قانونی بانک ها کمتر باشد، توانایی بیشتری در اعطای تسهیلات و کسب سود خواهند داشت. در جدول زیر نرخ ذخیره قانونی بانک ها را مقایسه کرده ایم. برای محاسبه این نرخ، سپرده های قانونی را بر کل سپرده ها تقسیم نموده ایم.



نرخ ذخیره قانونی						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
نرخ ذخیره قانونی	نام بانک	نرخ ذخیره قانونی	نام بانک	نرخ ذخیره قانونی	نام بانک	رتبه
↑ ۳۴.۵۳٪	خاورمیانه	↑ ۱۵.۵۵٪	خاورمیانه	↑ ۱۴.۱۶٪	دی	۱
↑ ۲۳.۶۵٪	ایران زمین	↑ ۱۴.۳۷٪	ایران زمین	↑ ۱۳.۰۸٪	خاورمیانه	۲
↑ ۱۹.۷۵٪	دی	↑ ۱۳.۰۳٪	انصار	↑ ۱۲.۸۹٪	کارآفرین	۳
↑ ۱۶.۱۲٪	حکمت ایرانیان	↑ ۱۲.۸۷٪	دی	↑ ۱۲.۷۲٪	انصار	۴
↑ ۱۵.۵۱٪	انصار	↑ ۱۱.۴۴٪	اقتصاد نوین	↑ ۱۱.۴۸٪	حکمت ایرانیان	۵
↑ ۱۲.۸۹٪	اقتصاد نوین	↑ ۱۰.۹۴٪	تجارت	↑ ۱۱.۱۷٪	اقتصاد نوین	۶
↑ ۱۲.۸۰٪	کارآفرین	↑ ۱۰.۴۶٪	صادرات	↑ ۱۱.۱۰٪	سینا	۷
↑ ۱۲.۶۷٪	سرمایه	↑ ۱۰.۴۳٪	کارآفرین	↓ ۱۱.۰۳٪	پاسارگاد	۸
↓ ۱۲.۴۲٪	تجارت	↓ ۱۰.۱۴٪	سینا	↓ ۱۰.۸۷٪	تجارت	۹
↓ ۱۱.۵۱٪	سینا	↓ ۱۰.۱۳٪	حکمت ایرانیان	↓ ۱۰.۱۶٪	قوامین	۱۰
↓ ۱۱.۲۹٪	سامان	↓ ۹.۹۴٪	سرمایه	↓ ۹.۸۳٪	سامان	۱۱
↓ ۱۱.۱۲٪	صادرات	↓ ۹.۷۰٪	پارسیان	↓ ۹.۷۷٪	صادرات	۱۲
↓ ۹.۹۹٪	ملت	↓ ۹.۰۷٪	سامان	-	پارسیان	۱۳
↓ ۸.۷۱٪	قوامین	↓ ۸.۴۳٪	ملت	-	ملت	۱۴
-	پارسیان	↓ ۵.۰۵٪	قوامین	-	گردشگری	۱۵
-	پاسارگاد	-	پاسارگاد	-	ایران زمین	۱۶
-	گردشگری	-	گردشگری	-	سرمایه	۱۷
-	آینده	-	آینده	-	آینده	۱۸
۱۲.۶۴٪		۱۰.۲۰٪		۱۱.۱۰٪	میانگین نرخ ذخیره قانونی	

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه، حاصل تقسیم سرمایه پایه به مجموع دارایی های موزون شده بر حسب ضرایب ریسک می باشد. طبق آیین نامهٔ مربوط به سرمایه پایهٔ بانک ها و مؤسسات اعتباری، سرمایه پایه حاصل جمع حقوق صاحبان سهام بانک به عنوان سرمایه اصلی و سرمایه تکمیلی (شامل ذخایر مطالبات مشکوک الوصول عمومی و ذخیره تجدید ارزیابی دارایی های ثابت و سهام متعلق به بانک) پس از انجام کسورات لازم (سرمایه گذاری در سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری) است. مجموع سرمایه تکمیلی در محاسبهٔ سرمایه پایه، حداکثر می تواند معادل سرمایه اصلی باشد.



نسبت کفایت سرمایه				
۱۳۹۱		۱۳۹۲		
رتبه	نام بانک	نسبت کفایت سرمایه	نام بانک	نسبت کفایت سرمایه
۱	حکمت ایرانیان	۳۷.۰۰٪	↑	۱۰۵.۹۰٪
۲	خاورمیانه	۳۰.۸۵٪	↑	۵۷.۰۰٪
۳	دی	۱۷.۰۰٪	↑	۴۴.۴۸٪
۴	کارآفرین	۱۶.۵۰٪	↑	۲۴.۰۰٪
۵	سینا	۱۵.۷۰٪	↑	۲۰.۹۰٪
۶	ایران زمین	۱۴.۰۰٪	↑	۲۰.۱۳٪
۷	گردشگری	۱۳.۸۱٪	↑	۱۴.۶۰٪
۸	تجارت	۱۱.۷۰٪	↑	۱۴.۴۰٪
۹	ملت	۱۱.۲۰٪	↑	۱۱.۸۸٪
۱۰	اقتصاد نوین	۱۰.۱۷٪	↑	۱۰.۶۵٪
۱۱	پارسیان	۹.۷۰٪	↑	۹.۴۸٪
۱۲	سامان	۹.۱۰٪	↓	۹.۰۰٪
۱۳	انصار	۸.۶۴٪	↓	۸.۸۱٪
۱۴	صادرات	۸.۲۸٪	↓	۸.۸۰٪
۱۵	سرمایه	۶.۹۰٪	↓	۷.۸۷٪
۱۶	قوامین	۶.۱۰٪	↓	۷.۱۷٪
۱۷	آینده	۴.۰۰٪	↓	-
۱۸	پاسارگاد	-	-	-
میانگین نسبت کفایت سرمایه		۹.۵۵٪		۱۱.۲۹٪

طبق آیین نامه کفایت سرمایه، ضرایب ریسک انواع دارایی‌ها متناسب با مخاطرات احتمالی آن‌ها به ترتیب صفر، ۲۰، ۵۰ و ۱۰۰ می‌باشد. طبق آیین نامه مذکور حداقل نسبت کفایت سرمایه برای کلیه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری ۸ درصد تعیین شده است. به طور کلی پایین بودن این نسبت حاکی از بالا بودن ریسک بانک است. در واقع این نسبت نشان دهنده توان بانک در مقابل ضررهای غیرقابل پیش بینی می‌باشد. مطابق جدول فوق مشاهده می‌شود که نسبت کفایت سرمایه بانک خاورمیانه در سال ۱۳۹۱ حدود ۱۰۵ درصد است. این درحالی است که میانگین نسبت کفایت سرمایه بانک‌های خصوصی در سال ۹۱، حدود ۱۱ درصد است. علت بالا بودن نسبت کفایت سرمایه بانک خاورمیانه در سال گذشته، سهم بالای سرمایه بانک نسبت به کل منابع بانک بوده است که



این نسبت در سال مالی ۱۳۹۲ به دلیل افزایش منابع جذب شده توسط بانک به ۳۰/۸۵ درصد کاهش یافته است. در سال ۱۳۹۱ بانک های صادرات و قوامین و در سال ۱۳۹۲ بانک های سرمایه، قوانین و آینده تخلف کرده اند چرا که نسبت کفایت سرمایه آن ها کمتر از ۸ درصد است.

نسبت درآمدهای غیر مشاع به کل درآمدها

درآمدهای بانک ها در دو دسته کلی طبقه بندی می شوند: درآمدهای مشاع و درآمدهای غیر مشاع.

درآمدهای مشاع بخشی از درآمد بانک است که به واسطه مشارکت با سپرده گذاران به دست می آید. دریافت سپرده های مدت دار از مشتریان، سرمایه گذاری سپرده ها در کسب و کارهای مختلف و ارائه تسهیلات مدت دار به مشتریان سبب ایجاد درآمدی برای بانک می شود که این درآمد ناشی از اختلاف نرخ سود سپرده ها و تسهیلات اعطایی و هم چنین سود حاصل از سرمایه گذاری هاست.

بانک ها علاوه بر درآمدهایی که با سپرده گذاران خود شریکند، درآمدهایی مختص خود دارند. این درآمدها که تحت عنوان درآمدهای غیر مشاع طبقه بندی می شوند، عمدتاً شامل کارمزدها، درآمدهای ارزی، سهام، اوراق قرضه خارجی، وجه التزام بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی ضمانت نامه ها و تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی است. آن قسمت از درآمدهای غیر مشاع که به واسطه دریافت کامزد خدمات ارائه شده و ارائه مشاوره های مالی و سرمایه گذاری حاصل می شود، جزو درآمدهای باکیفیت و تکرار پذیر غیر مشاع بانک تلقی می شود. از جمله این خدمات عبارتند از: خدمات اعتبار اسنادی، خدمات ضمانت نامه بانکی، خدمات بانکداری الکترونیک، خدمات ارزی، کارمزد نگهداری اسناد و اوراق بهادار مشتریان، صدور انواع چک ها و ...

نسبت درآمدهای غیر مشاع به کل درآمدهای بانک نشان می دهد که چند درصد از درآمدهای بانک متعلق به درآمدهای غیر مشاع است. اگر این نسبت پایین باشد، یعنی عمده درآمد بانک ناشی از وظیفه سنتی بانک ها یعنی واسطه گری وجوه است. معمولاً بالا بودن این نسبت یک نکته مثبت برای بانک ها تلقی می شود چرا که اکثر درآمدهای غیر مشاع با کیفیت و مهم تر از آن تکرار پذیر هستند و همین امر موجب افزایش سودآوری بانک ها می شود.



نسبت درآمدهای غیرمشاع به کل درآمدها						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
نسبت درآمدهای غیرمشاع به کل درآمدها	نام بانک	نسبت درآمدهای غیرمشاع به کل درآمدها	نام بانک	نسبت درآمدهای غیرمشاع به کل درآمدها	نام بانک	رتبه
↑ ۹۵.۴۶٪	تجارت	↑ ۸۴.۵۷٪	اقتصاد نوین	↑ ۱۰۷.۸۹٪	صادرات	۱
↑ ۸۹.۶۰٪	صادرات	↑ ۸۳.۹۲٪	سامان	↑ ۱۰۵.۸۰٪	دی	۲
↑ ۸۱.۸۹٪	سامان	↑ ۷۹.۶۶٪	سینا	↑ ۹۵.۳۶٪	تجارت	۳
↑ ۷۶.۴۴٪	ملت	↑ ۷۸.۴۱٪	صادرات	↑ ۹۳.۴۵٪	ملت	۴
↑ ۷۵.۹۸٪	گردشگری	↑ ۷۵.۵۶٪	ملت	↑ ۷۴.۵۳٪	سامان	۵
↑ ۷۰.۱۱٪	حکمت ایرانیان	↑ ۷۱.۱۶٪	تجارت	↓ ۵۱.۲۴٪	حکمت ایرانیان	۶
↑ ۶۴.۹۷٪	پارسیان	↑ ۵۸.۷۰٪	پارسیان	↓ ۴۸.۰۹٪	اقتصاد نوین	۷
↑ ۵۸.۶۵٪	دی	↓ ۴۲.۲۵٪	حکمت ایرانیان	↓ ۳۷.۷۱٪	سینا	۸
↑ ۵۶.۷۷٪	آینده	↓ ۴۰.۸۷٪	دی	↓ ۳۲.۳۴٪	پاسارگاد	۹
↓ ۵۰.۲۳٪	اقتصاد نوین	↓ ۳۰.۲۵٪	پاسارگاد	↓ ۲۶.۵۸٪	قوامین	۱۰
↓ ۳۱.۹۶٪	پاسارگاد	↓ ۲۹.۱۸٪	انصار	↓ ۲۵.۹۷٪	انصار	۱۱
↓ ۲۹.۸۰٪	کارآفرین	↓ ۲۶.۷۵٪	کارآفرین	↓ ۲۳.۶۶٪	ایران زمین	۱۲
↓ ۲۶.۱۸٪	انصار	↓ ۱۵.۳۳٪	سرمایه	↓ ۲۳.۱۸٪	کارآفرین	۱۳
↓ ۱۸.۳۲٪	ایران زمین	↓ ۷.۹۴٪	خاورمیانه	↓ ۲۲.۳۲٪	گردشگری	۱۴
↓ ۱۴.۸۴٪	قوامین	↓ ۷.۴۵٪	ایران زمین	↓ ۱۹.۷۹٪	خاورمیانه	۱۵
↓ ۱۳.۳۳٪	سرمایه	↓ ۲.۰۶٪	قوامین	↓ ۹.۶۳٪	سرمایه	۱۶
↓ ۱۱.۰۶٪	خاورمیانه	↓ -۱۳۵.۳۶٪	گردشگری	-	پارسیان	۱۷
↓ -۱۲۰.۳۱٪	سینا	-	آینده	-	آینده	۱۸
۵۳.۱۶٪		۵۰.۷۲٪		۶۲.۹۶٪	میانگین نسبت درآمدهای غیرمشاع به کل درآمدها	

با توجه به جدول فوق ملاحظه می گردد که نسبت درآمدهای غیر مشاع به کل درآمدهای بانک های صادرات و دی بیش از ۱۰۰ درصد است. علت این امر آن است که در شش ماهه نخست سال ۱۳۹۳ سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران در این بانک ها بیشتر از کل درآمدهای مشاعشان بوده و در نتیجه سهم بانک از درآمدهای مشاع منفی شده است. به عبارت دیگر بانک های صادرات و دی در بخش درآمدهای مشاع عملکرد ضعیفی داشته و متضرر شده اند و همین موضوع موجب شده تا نسبت درآمدهای غیرمشاع به کل درآمدهای این بانک ها بیش از ۱۰۰ درصد شود. هم چنین این نسبت برای بانک های گردشگری و سینا منفی شده است که



علت آن منفی بودن بیش از حد درآمدهای مشاع است به طوری که حتی درآمدهای غیرمشاع نیز قادر به جبران زیان مربوط به فعالیت های مشاع بانک نبوده و کل درآمدهای بانک منفی شده است.

حق الوکاله

مطابق قانون عملیات بانکداری بدون ربا، بانک در به کارگیری سپرده های سرمایه گذاری مدت دار وکیل می باشد. حق الوکاله به کارگیری انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار جزو درآمد بانک محسوب می شود.

نرخ حق الوکاله						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
نرخ حق الوکاله	نام بانک	نرخ حق الوکاله	نام بانک	نرخ حق الوکاله	نام بانک	رتبه
↑ ۲.۶۲٪	گردشگری	↑ ۲.۵۰٪	حکمت ایرانیان	↑ ۲.۵۰٪	دی	۱
↑ ۲.۵۰٪	پاسارگاد	↑ ۲.۵۰٪	ایران زمین	↑ ۲.۵۰٪	اقتصاد نوین	۲
↑ ۲.۵۰٪	ایران زمین	↑ ۲.۵۰٪	گردشگری	↑ ۲.۵۰٪	حکمت ایرانیان	۳
↑ ۲.۵۰٪	قوامین	↑ ۲.۵۰٪	اقتصاد نوین	↑ ۱.۲۷٪	پاسارگاد	۴
↑ ۲.۵۰٪	آینده	↑ ۲.۵۰٪	سرمایه	↑ ۱.۲۵٪	انصار	۵
↑ ۲.۵۰٪	ملت	↑ ۲.۵۰٪	دی	↑ ۱.۲۵٪	سامان	۶
↑ ۲.۵۰٪	سامان	↑ ۱.۲۷٪	پاسارگاد	↑ ۱.۲۵٪	ملت	۷
↑ ۲.۵۰٪	اقتصاد نوین	↓ ۱.۲۵٪	انصار	↑ ۱.۲۵٪	سینا	۸
↑ ۲.۵۰٪	انصار	↓ ۱.۲۵٪	سامان	↓ ۰.۱۷٪	تجارت	۹
↑ ۲.۵۰٪	سینا	↓ ۱.۲۵٪	سینا	-	کارآفرین	۱۰
↑ ۲.۵۰٪	دی	↓ ۱.۲۵٪	خاورمیانه	-	پارسیان	۱۱
↑ ۲.۵۰٪	حکمت ایرانیان	↓ ۱.۲۱٪	صادرات	-	صادرات	۱۲
↑ ۲.۵۰٪	سرمایه	↓ ۰.۹۳٪	ملت	-	قوامین	۱۳
↑ ۲.۵۰٪	کارآفرین	↓ ۰.۴۸٪	تجارت	-	گردشگری	۱۴
↓ ۱.۴۲٪	پارسیان	-	کارآفرین	-	ایران زمین	۱۵
↓ ۱.۲۶٪	صادرات	-	پارسیان	-	سرمایه	۱۶
↓ ۰.۹۱٪	تجارت	-	قوامین	-	خاورمیانه	۱۷
-	خاورمیانه	-	آینده	-	آینده	۱۸
۲.۱۱٪		۱.۲۷٪		۱.۲۴٪	میانگین نرخ حق الوکاله	



نرخ حق الوکاله سپرده های سرمایه گذاری مدت دار را شورای پول و اعتبار تعیین خواهد کرد. طبق سیاست های پولی اعتباری و نظارتی مصوبه جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۰ نرخ حق الوکاله به کارگیری سپرده های سرمایه گذاری حداکثر معادل ۲/۵ درصد تعیین شده است. مطابق جدول مشخص است که در سال ۱۳۹۲ بانک گردشگری بیش از حد مجاز حق الوکاله دریافت کرده و مرتکب تخلف شده است. هم چنین بانک های پارسیان، صادرات و تجارت عملکرد ضعیفی در اخذ حق الوکاله داشته اند و حق الوکاله دریافتی آن ها بسیار کمتر از حداکثر مقدار مجاز حق الوکاله است. بانک هایی که توانستند تا سقف مجاز یعنی ۲/۵ درصد، حق الوکاله بگیرند بهترین عملکرد را در این بخش داشته اند.

حق الوکاله واقعی

تفاوت حق الوکاله با حق الوکاله واقعی در تفاوت نرخ سود علی الحساب و قطعی است. مطابق بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی، پرداخت سود علی الحساب صرفاً در مواردی مجاز است که بانک نسبت به پیش بینی عملیات اعتباری و سرمایه گذاری خود اقدام نموده و نرخ سودی را اعلام نماید که با حداکثر اطمینان محاسبه و مورد تأیید بانک مرکزی باشد. اما در عین حال، حدود نرخ های سود توسط بانک مرکزی (شورای پول و اعتبار) تعیین می شود. پس از اتمام سال مالی و تصویب صورت های مالی حسابرسی شده در مجمع عمومی، در صورت فرونی نرخ سود علی الحساب و نرخ سود قطعی باید در حداقل زمان ممکن این مابه التفاوت به مشتریان اعلام و پرداخت شود اما در صورتی که نرخ سود علی الحساب بیشتر از نرخ سود قطعی باشد، بانک نمی تواند برای تأمین این کسری وجوه، به مشتریان رجوع کند. در واقع در این شرایط بانک متحمل زیان می شود. حق الوکاله در واقع درآمد بانک ناشی از مدیریت و سرمایه گذاری وجوه به وکالت از مشتریان است بنابراین منطقی به نظر می رسد که سود یا زیان ناشی از تفاوت سود علی الحساب و قطعی در محاسبه حق الوکاله لحاظ شود تا حق الوکاله واقعی بانک به دست آید. جدول زیر حق الوکاله واقعی بانک ها را نشان می دهد. مطابق جدول ملاحظه می شود که بانک کارآفرین در سال ۱۳۹۰ بیشترین نرخ حق الوکاله واقعی را دارد. علت این امر آن است که بانک کارآفرین تنها بانکی است که در صورت های مالی خود مازاد سود علی الحساب نسبت به سود قطعی شناسایی کرده است. این در حالی است که در مابقی بانک های خصوصی، کسری سود علی الحساب نسبت به سود قطعی شناسایی شده است و همین امر باعث کاهش چشم گیر نرخ حق الوکاله آن ها شده است. به عنوان مثال حق الوکاله بانک های انصار، آینده و حکمت منفی شده است که نشان دهنده عملکرد ضعیف بانک های مذکور در این بخش می باشد.



نرخ حق الوکاله واقعی						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
نرخ حق الوکاله واقعی	نام بانک	نرخ حق الوکاله واقعی	نام بانک	نرخ حق الوکاله واقعی	نام بانک	رتبه
↑ ۲.۷۸٪	کارآفرین	↑ ۲.۴۲٪	دی	↑ ۰.۷۳٪	حکمت ایرانیان	۱
↑ ۲.۵۲٪	گردشگری	↑ ۱.۹۰٪	ایران زمین	↑ ۰.۷۲٪	سامان	۲
↑ ۲.۴۶٪	پاسارگاد	↑ ۱.۲۱٪	صادرات	↑ ۰.۵۴٪	دی	۳
↑ ۲.۱۹٪	دی	↑ ۰.۹۳٪	ملت	↑ ۰.۴۹٪	پاسارگاد	۴
↑ ۱.۵۷٪	سرمایه	↑ ۰.۹۲٪	پاسارگاد	↑ ۰.۳۲٪	اقتصاد نوین	۵
↑ ۱.۴۴٪	سینا	↑ ۰.۸۸٪	خاورمیانه	↑ ۰.۱۷٪	تجارت	۶
↑ ۱.۴۲٪	پارسیان	↑ ۰.۶۶٪	سرمایه	↓ ۰.۰۰٪	کارآفرین	۷
↓ ۱.۳۲٪	سامان	↑ ۰.۶۵٪	سامان	↓ ۰.۰۰٪	پارسیان	۸
↓ ۱.۳۱٪	اقتصاد نوین	↑ ۰.۶۴٪	اقتصاد نوین	↓ ۰.۰۰٪	صادرات	۹
↓ ۱.۲۶٪	صادرات	↑ ۰.۵۱٪	حکمت ایرانیان	↓ -۰.۰۷٪	ملت	۱۰
↓ ۰.۹۶٪	ملت	↓ ۰.۴۸٪	تجارت	↓ -۰.۴۷٪	سینا	۱۱
↓ ۰.۹۱٪	تجارت	↓ -۰.۱۰٪	سینا	↓ -۰.۷۷٪	انصار	۱۲
↓ ۰.۷۱٪	قوامین	↓ -۰.۳۴٪	انصار	-	قوامین	۱۳
↓ ۰.۵۶٪	ایران زمین	↓ -۷.۷۱٪	گردشگری	-	گردشگری	۱۴
↓ ۰.۰۰٪	خاورمیانه	-	کارآفرین	-	ایران زمین	۱۵
↓ -۰.۲۵٪	انصار	-	پارسیان	-	سرمایه	۱۶
↓ -۰.۶۹٪	آینده	-	قوامین	-	خاورمیانه	۱۷
↓ -۱.۰۱٪	حکمت ایرانیان	-	آینده	-	آینده	۱۸
۱.۳۹٪		۰.۴۸٪		۰.۱۵٪	میانگین نرخ حق الوکاله واقعی	

نسبت خالص منابع سپرده گذاران به کل دارایی های درآمدزا

فعالیت های مشاع بانک از محل منابع سهامداران و سپرده های بانک تأمین مالی می شود. بنابراین باید سهم سپرده گذاران و خود بانک از فعالیت های مشاع بانک تفکیک شود. روش تفکیک سهم بانک بدین صورت است که از کل رقم فعالیت های مشاع بانک (تسهیلات اعطایی، سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت)، خالص میانگین سپرده های سرمایه گذاری کسر می شود و آن چه باقی می ماند تحت عنوان سهم بانک شناسایی می شود. در



نتیجه هرچه ارزش فعالیت های مشاع بانک به نسبت سپرده هایش بیشتر باشد و یا نسبت خالص منابع سپرده گذاران به کل منابع مشاع کمتر باشد، سهم بانک از درآمدهای مشاع بیشتر خواهد بود. بنابراین هرچه سودآوری فعالیت های مشاع بانک ها بیشتر باشد، پایین بودن این نسبت بهتر است و بالعکس. با توجه به جدول فوق ملاحظه می شود که این نسبت برای برخی از بانک ها بیش از ۱۰۰ درصد است. علت این امر منفی بودن منابع بانک است. درجه اهرم این بانک ها نسبت به سایر بانک ها بیشتر و به دنبال آن ریسکشان نیز بیشتر است.

نسبت خالص منابع سپرده گذاران به کل دارایی های درآمدزا						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
نسبت خالص منابع سپرده گذاران به کل دارایی های درآمدزا	نام بانک	نسبت خالص منابع سپرده گذاران به کل دارایی های درآمدزا	نام بانک	نسبت خالص منابع سپرده گذاران به کل دارایی های درآمدزا	نام بانک	رتبه
↑ ۱۲۲.۴۱٪	آینده	↑ ۱۰۶.۱۰٪	دی	↑ ۱۰۶.۲۸٪	دی	۱
↑ ۱۰۹.۴۴٪	گردشگری	↑ ۱۰۱.۹۹٪	سامان	↑ ۱۰۱.۵۹٪	سامان	۲
↑ ۱۰۳.۴۶٪	سامان	↑ ۹۹.۸۱٪	صادرات	↑ ۹۸.۶۷٪	تجارت	۳
↑ ۱۰۳.۰۲٪	صادرات	↑ ۹۶.۷۱٪	تجارت	↑ ۹۷.۹۵٪	کارآفرین	۴
↑ ۱۰۲.۴۳٪	دی	↑ ۹۲.۴۹٪	گردشگری	↑ ۹۴.۹۶٪	ملت	۵
↑ ۹۷.۸۰٪	تجارت	↑ ۹۱.۳۴٪	اقتصاد نوین	↑ ۹۴.۴۵٪	اقتصاد نوین	۶
↑ ۹۷.۳۴٪	پارسیان	↑ ۹۰.۸۵٪	ملت	↓ ۹۲.۱۶٪	قوامین	۷
↑ ۹۲.۶۶٪	اقتصاد نوین	↓ ۸۱.۷۶٪	سینا	↓ ۸۵.۰۰٪	پاسارگاد	۸
↑ ۹۲.۴۴٪	قوامین	↓ ۷۶.۴۹٪	پاسارگاد	↓ ۸۲.۷۸٪	سینا	۹
↓ ۸۴.۴۵٪	ملت	↓ ۷۳.۵۱٪	انصار	↓ ۷۳.۶۶٪	صادرات	۱۰
↓ ۸۰.۳۵٪	سینا	↓ ۶۹.۶۶٪	ایران زمین	↓ ۷۳.۱۲٪	حکمت ایرانیان	۱۱
↓ ۸۰.۱۳٪	پاسارگاد	↓ ۶۰.۳۶٪	حکمت ایرانیان	↓ ۷۳.۰۳٪	انصار	۱۲
↓ ۷۹.۲۷٪	کارآفرین	↓ ۵۸.۳۷٪	سرمایه	-	پارسیان	۱۳
↓ ۷۴.۸۶٪	انصار	↓ ۴۷.۸۵٪	خاورمیانه	-	گردشگری	۱۴
↓ ۶۴.۳۵٪	حکمت ایرانیان	-	کارآفرین	-	ایران زمین	۱۵
↓ ۵۹.۱۶٪	ایران زمین	-	پارسیان	-	سرمایه	۱۶
↓ ۵۴.۹۷٪	سرمایه	-	قوامین	-	خاورمیانه	۱۷
-	خاورمیانه	-	آینده	-	آینده	۱۸
۸۸.۵۰٪		۸۵.۸۰٪		۹۲.۳۱٪	میانگین نسبت خالص منابع سپرده گذاران به کل دارایی های درآمدزا	



اسپرد عملیاتی (ناخالص)

وظیفه اولیه و اصلی بانک ها واسطه گری وجوه است. یعنی بانک ها سپرده های اشخاص را جمع آوری و به آن ها سود می پردازند سپس وجوه جمع آوری شده را در قالب تسهیلات مختلف به متقاضیان وجوه اعطاء می کنند و از آن ها سود می گیرند. به تفاوت نرخ سود پرداختی به سپرده گذاران و نرخ سود دریافتی از تسهیلات گیرندگان اصطلاحاً اسپرد می گویند.

واضح است که هرچه اسپرد بانک ها بیشتر باشد سودآوری آن ها نیز بیشتر خواهد بود. برای محاسبه اسپرد عملیاتی بانک ها، میانگین نرخ هزینه جذب سپرده های سرمایه گذاری و منابع بدون هزینه بانک را از میانگین نرخ سود عملیاتی مشاع کم کرده ایم. بانک هایی که اسپردشان منفی است، بدترین عملکرد را داشته اند. در واقع این بانک ها در به کارگیری سپرده هایشان و اعطای تسهیلات دچار مشکل بوده و حتی نتوانسته اند که نرخ جذب سپرده های خود را تأمین کنند.

اسپرد ناخالص						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
اسپرد ناخالص	نام بانک	اسپرد ناخالص	نام بانک	اسپرد ناخالص	نام بانک	رتبه
↑ ۱۱.۶۵%	سرمایه	↑ ۶.۷۳%	خاورمیانه	↑ ۳.۳۴%	حکمت ایرانیان	۱
↑ ۸.۳۱%	ایران زمین	↑ ۵.۱۶%	ایران زمین	↑ ۲.۵۳%	انصار	۲
↑ ۶.۹۰%	کارآفرین	↑ ۵.۰۷%	سرمایه	↑ ۲.۱۷%	پاسارگاد	۳
↑ ۶.۶۳%	پاسارگاد	↑ ۳.۹۶%	حکمت ایرانیان	↑ ۱.۵۸%	سینا	۴
↑ ۶.۰۳%	سینا	↑ ۳.۱۳%	پاسارگاد	↓ ۱.۰۱%	اقتصاد نوین	۵
↑ ۵.۴۴%	حکمت ایرانیان	↑ ۲.۴۲%	انصار	↓ ۰.۸۳%	سامان	۶
↑ ۵.۲۲%	انصار	↑ ۱.۹۵%	ملت	↓ ۰.۴۴%	ملت	۷
↓ ۳.۶۵%	ملت	↑ ۱.۹۱%	سینا	↓ ۰.۳۵%	تجارت	۸
↓ ۳.۰۲%	اقتصاد نوین	↑ ۱.۸۹%	دی	↓ ۰.۱۹%	دی	۹
↓ ۲.۹۹%	دی	↓ ۱.۳۹%	صادرات	-	پارسیان	۱۰
↓ ۲.۴۹%	قوامین	↓ ۰.۸۸%	تجارت	-	صادرات	۱۱
↓ ۲.۱۱%	گردشگری	↓ ۰.۷۵%	سامان	-	قوامین	۱۲
↓ ۱.۵۶%	پارسیان	↓ ۰.۷۱%	گردشگری	-	گردشگری	۱۳
↓ ۱.۵۵%	سامان	↓ ۰.۳۳%	اقتصاد نوین	-	ایران زمین	۱۴
↓ ۱.۵۳%	تجارت	-	قوامین	-	سرمایه	۱۵
↓ ۱.۴۵%	صادرات	-	آینده	-	خاورمیانه	۱۶
↓ ۰.۹۴%	آینده	-	کارآفرین	-	آینده	۱۷
-	خاورمیانه	-	پارسیان	-	کارآفرین	۱۸
۳.۷۵%		۱.۸۳%		۱.۴۸%	میانگین اسپرد ناخالص	



اسپرد خالص (با احتساب بهای تمام شده پول)

سود واقعی درآمدهای مشاع ناشی از اختلاف سود حاصل از تسهیلات اعطایی و سرمایه گذاری ها، از بهای تمام شده پول است. بهای تمام شده واقعی پول از سه قسمت، سود پرداختی به سپرده گذاران، هزینه های اداری و عمومی و هزینه های مطالبات مشکوک الوصول تشکیل شده است. تفاوت میان اسپرد خالص و ناخالص در هزینه های اداری و عمومی و هزینه های مطالبات مشکوک الوصول است. بانک ها برای این که بتوانند وظیفه واسطه بودن وجوه را انجام دهند نیازمند امکاناتی نظیر شعبه، کارمند، تجهیزات سخت افزاری و نرم افزاری و ... هستند. بنابراین باید هزینه های عمومی خود را از محل اسپرد تأمین کنند. هم چنین با معوق شدن تسهیلات که به عنوان بیماری سیستم بانکی ایران محسوب می شود، نه تنها درآمدها پوشش لازم را پیدا نمی کنند بلکه هزینه های ناشی از این معوقات به بانک ها تحمیل می شود و از ارزش سود درآمد مشاع کاسته می گردد. به همین دلیل باید هزینه های مطالبات مشکوک الوصول را نیز کم کرد.

اسپرد خالص						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
اسپرد خالص	نام بانک	اسپرد خالص	نام بانک	اسپرد خالص	نام بانک	رتبه
↑ ۹.۳۷%	سرمایه	↑ ۴.۵۹%	خاورمیانه	↑ ۱.۱۴%	پاسارگاد	۱
↑ ۴.۶۹%	پاسارگاد	↑ ۳.۳۱%	سرمایه	↑ ۰.۳۱%	سینا	۲
↑ ۴.۴۶%	کارآفرین	↑ ۲.۰۲%	پاسارگاد	↑ ۰.۲۸%	انصار	۳
↑ ۳.۵۲%	سینا	↑ ۱.۹۲%	ایران زمین	↑ ۰.۱۰%	اقتصاد نوین	۴
↑ ۲.۵۲%	ایران زمین	↑ ۰.۶۷%	سینا	↑ -۰.۵۴%	حکمت ایرانیان	۵
↑ ۱.۲۰%	انصار	↑ ۰.۴۳%	انصار	↑ -۰.۷۳%	سامان	۶
↑ ۰.۸۳%	گردشگری	↑ ۰.۳۱%	حکمت ایرانیان	↓ -۱.۹۶%	تجارت	۷
↑ ۰.۷۳%	اقتصاد نوین	↓ -۰.۲۱%	دی	↓ -۲.۰۷%	دی	۸
↑ ۰.۷۱%	قوامین	↓ -۱.۱۰%	سامان	↓ -۲.۵۲%	ملت	۹
↑ -۰.۸۸%	دی	↓ -۲.۶۰%	صادرات	-	کارآفرین	۱۰
↓ -۱.۱۳%	پارسیان	↓ -۲.۷۵%	ملت	-	پارسیان	۱۱
↓ -۲.۱۸%	سامان	↓ -۳.۲۲%	تجارت	-	صادرات	۱۲
↓ -۲.۹۵%	حکمت ایرانیان	↓ -۱۰.۲۲%	اقتصاد نوین	-	قوامین	۱۳
↓ -۲.۹۸%	آینده	↓ -۱۱.۱۶%	گردشگری	-	گردشگری	۱۴
↓ -۵.۱۱%	ملت	-	کارآفرین	-	ایران زمین	۱۵
↓ -۵.۹۷%	تجارت	-	پارسیان	-	سرمایه	۱۶
↓ -۶.۷۲%	صادرات	-	قوامین	-	خاورمیانه	۱۷
-	خاورمیانه	-	آینده	-	آینده	۱۸
-۱.۱۰%		-۰.۱۹%		-۱.۰۸%	میانگین اسپرد خالص	



بهترین روش برای تحلیل اسپرد بانک ها، تحلیل هم زمان اسپرد خالص و ناخالص است. بهترین بانک از این حیث بانکی است که هم اسپرد ناخالص و هم اسپرد خالص آن بالا باشد و درضمن اختلاف میان اسپرد خالص و ناخالص پایین باشد چرا که هر چه این اختلاف پایین تر باشد بانک در مدیریت هزینه ها کارا تر عمل کرده است. با توجه به جدول، بانک سرمایه بهترین عملکرد را از نظر نرخ سپرد بانکی در سال ۱۳۹۲ داشته است. نرخ اسپرد خالص و ناخالص این بانک بالاست و اختلاف میان اسپرد خالص و ناخالص آن تنها ۲/۳ درصد می باشد در حالی که میانگین اختلاف نرخ اسپرد ناخالص و خالص در سال ۱۳۹۲ حدود ۵ درصد بوده است و این نشان از کارایی عملیات این بانک هم در بخش جذب سپرده و اعطای تسهیلات و هم در بخش مدیریت هزینه هاست.

نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات

بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار، تسهیلات اعطایی بانک ها به ۴ دسته تقسیم می شوند: تسهیلات جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول. واضح است که هرچه قدر حجم تسهیلات غیر جاری بانک ها کمتر باشد به نفع بانک است. منظور از تسهیلات غیر جاری کل تسهیلات منهای تسهیلات جاری است. نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات اعطایی بانک ها برای بررسی عملکرد بانک ها در بخش اعطای تسهیلات استفاده می شود. پایین تر بودن این نسبت در مقایسه با میانگین، یک نکته مثبت برای بانک ها تلقی می شود و نشان از عملکرد مناسب بانک در تخصیص اعتبارات و اعطای تسهیلات است.



نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات						
۱۳۹۲		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات	نام بانک	نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات	نام بانک	نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات	نام بانک	رتبه
↑ ۳۵.۴۹٪	پارسیان	↑ ۳۴.۷۵٪	پارسیان	↑ ۲۵.۵۲٪	سامان	۱
↑ ۲۹.۳۸٪	سامان	↑ ۳۲.۵۷٪	سامان	↑ ۲۲.۰۹٪	صادرات	۲
↑ ۲۸.۴۸٪	سرمایه	↑ ۳۲.۳۹٪	گردشگری	↑ ۲۱.۱۳٪	تجارت	۳
↑ ۲۲.۰۹٪	تجارت	↑ ۲۶.۴۰٪	اقتصاد نوین	↑ ۱۵.۱۸٪	اقتصاد نوین	۴
↑ ۱۶.۲۹٪	اقتصاد نوین	↑ ۲۵.۱۳٪	تجارت	↓ ۱۳.۶۷٪	کارآفرین	۵
↓ ۱۴.۱۵٪	کارآفرین	↑ ۲۲.۸۳٪	کارآفرین	↓ ۱۲.۹۰٪	سینا	۶
↓ ۱۲.۵۵٪	ملت	↓ ۱۴.۰۴٪	ایران زمین	↓ ۱۱.۷۶٪	ملت	۷
↓ ۱۱.۴۴٪	گردشگری	↓ ۱۳.۹۸٪	سینا	↓ ۶.۷۹٪	دی	۸
↓ ۱۱.۳۷٪	سینا	↓ ۱۰.۴۸٪	ملت	↓ ۵.۸۱٪	قوامین	۹
↓ ۵.۲۹٪	آینده	↓ ۳.۰۴٪	انصار	↓ ۳.۳۴٪	انصار	۱۰
↓ ۵.۱۲٪	ایران زمین	↓ ۳.۰۱٪	قوامین	↓ ۱.۷۴٪	خاورمیانه	۱۱
↓ ۳.۱۵٪	دی	↓ ۲.۹۸٪	دی	↓ ۱.۰۴٪	حکمت ایرانیان	۱۲
↓ ۲.۱۸٪	انصار	↓ ۰.۰۷٪	حکمت ایرانیان	-	پارسیان	۱۳
↓ ۱.۹۸٪	قوامین	-	سرمایه	-	پاسارگاد	۱۴
↓ ۱.۹۱٪	حکمت ایرانیان	-	صادرات	-	گردشگری	۱۵
-	صادرات	-	پاسارگاد	-	ایران زمین	۱۶
-	پاسارگاد	-	خاورمیانه	-	سرمایه	۱۷
-	خاورمیانه	-	آینده	-	آینده	۱۸
۱۶.۰۷٪		۲۰.۸۵٪		۱۴.۳۵٪	میانگین نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات	

نسبت های بازاری

در این بخش سه مورد از مهم ترین نسبت های بازاری بانک ها محاسبه شده است. این نسبت ها عبارتند از: نسبت P/E، نسبت درآمدها/P و نسبت منابع/P. اهمیت این نسبت ها به دلیل استفاده از مقادیر جاری به جای مقادیر تاریخی است. در واقع این نسبت ها وضعیت جاری شرکت را نشان می دهند. مطابق جدول ملاحظه می شود که بانک های جوان تر نظیر ایران زمین، گردشگری و حکمت بالاترین نسبت های بازاری را دارند که این امر چندان هم عجیب نیست.



نسبت های بازاری						
رتبه	نام بانک	P/E	نام بانک	درآمدها/P	نام بانک	منابع/P
۱	ایران زمین	۲۳.۱۹	خاورمیانه	۶.۷۶	خاورمیانه	۰.۸۹۹
۲	گردشگری	۲۱.۶۰	گردشگری	۴.۵۶	گردشگری	۰.۶۳۶
۳	حکمت ایرانیان	۸.۴۶	ایران زمین	۴.۳۸	حکمت ایرانیان	۰.۶۰۳
۴	خاورمیانه	۵.۸۶	حکمت ایرانیان	۲.۶۷	ایران زمین	۰.۴۲۸
۵	سینا	۵.۴۷	پاسارگاد	۲.۶۴	کارآفرین	۰.۲۷۵
۶	سرمایه	۵.۴۱	کارآفرین	۲.۳۳	پاسارگاد	۰.۲۴۴
۷	صادرات	۵.۲۹	سینا	۲.۲۲	ملت	۰.۱۵۲
۸	تجارت	۵.۱۱	اقتصاد نوین	۲.۰۳	دی	۰.۱۳۴
۹	اقتصاد نوین	۴.۷۵	پارسیان	۱.۹۵	سینا	۰.۱۳۱
۱۰	پاسارگاد	۴.۷۴	دی	۱.۵۸	سامان	۰.۱۲۳
۱۱	ملت	۴.۳۳	انصار	۱.۵۰	انصار	۰.۱۰۹
۱۲	انصار	۴.۲۶	ملت	۱.۰۳	اقتصاد نوین	۰.۱۰۷
۱۳	کارآفرین	۴.۱۱	تجارت	۰.۹۱	تجارت	۰.۰۹۶
۱۴	پارسیان	۳.۸۶	صادرات	۰.۸۰	سرمایه	۰.۰۹۳
۱۵	دی	۳.۳۴	سرمایه	۰.۷۶	صادرات	۰.۰۷۹
۱۶	سامان	-	سامان	-	قوامین	۰.۰۳۷
۱۷	قوامین	-	قوامین	-	پارسیان	-
۱۸	آینده	-	آینده	-	آینده	-
	میانگین	۵.۵۵		۱.۸۶		۰.۱۸

تغییرات سودآوری بانک ها با کاهش یک واحد درصد هزینه های اداری و عمومی

در این بخش تأثیر کاهش یک درصدی هزینه های اداری و عمومی (با فرض ثبات سایر عوامل) بر سودآوری بانک ها بررسی شده است. بدیهی است که با کاهش هزینه ها عملکرد بانک کارا تر شده و سودآوری بانک ها افزایش می یابد. جدول زیر نشان می دهد که با فرض ثبات سایر شرایط، اگر یک درصد هزینه های اداری و عمومی بانک ها کاهش یابد، سود هر سهم آن ها چه قدر افزایش می یابد. مطابق جدول، بانک های گردشگری، صادرات و ایران زمین بیشترین حساسیت را نسبت به کاهش هزینه های اداری و عمومی دارند.



رتبه	نام بانک	تأثیر کاهش یک درصدی هزینه های اداری و عمومی بر EPS بانک ها
۱	گردشگری	۳.۷۲% ↑
۲	صادرات	۳.۱۳% ↑
۳	ایران زمین	۲.۹۵% ↑
۴	تجارت	۲.۳۶% ↑
۴	انصار	۱.۴۶% ↑
۵	ملت	۱.۲۵% ↓
۵	حکمت ایرانیان	۰.۹۷% ↓
۵	سینا	۰.۹۷% ↓
۵	سرمایه	۰.۷۳% ↓
۵	اقتصاد نوین	۰.۶۴% ↓
۵	دی	۰.۵۵% ↓
۶	پاسارگاد	۰.۳۳% ↓
۶	کارآفرین	۰.۳۱% ↓
۷	خاورمیانه	۰.۲۱% ↓
۷	سامان	-
۷	قوامین	-
۱۷	آینده	-
۱۸	پارسیان	-
میانگین		۱.۳۹

تغییرات سودآوری بانک ها با کاهش یک واحد درصد نرخ ذخیره قانونی

سیاست های پولی، سیاست هایی هستند که توسط بانک مرکزی در جهت کنترل نقدینگی اعمال می شوند. یکی از ابزارهای سیاست پولی، تغییر نرخ سپرده قانونی است. دولت ها معمولاً برای خروج اقتصاد از رکود با استفاده از سیاست های پولی انبساطی، عرضه پول را افزایش می دهند. بانک مرکزی می تواند با کاهش نرخ سپرده قانونی سیاست های پولی انبساطی خود را عملیاتی کند. کاهش نرخ ذخیره قانونی باعث افزایش قدرت وام دهی و به دنبال آن افزایش سوددهی بانک ها می شود. جدول زیر نشان می دهد که در صورت کاهش یک درصدی نرخ



ذخیره قانونی توسط بانک مرکزی، کدام بانک ها بیشتر تحت تأثیر قرار می گیرند. مطابق جدول ملاحظه می گردد که کاهش نرخ ذخیره قانونی بیشترین تأثیر را بر بانک تجارت دارد.

رتبه	نام بانک	تأثیر کاهش یک درصدی نرخ ذخیره قانونی بر EPS بانک ها
۱	تجارت	↑ ۲.۱۷٪
۲	صادرات	↑ ۱.۷۲٪
۳	اقتصاد نوین	↑ ۱.۴۸٪
۴	انصار	↑ ۱.۴۵٪
۴	دی	↑ ۱.۳۸٪
۵	سینا	↑ ۱.۲۰٪
۵	پاسارگاد	↓ ۰.۶۳٪
۵	کارآفرین	↓ ۰.۶۲٪
۵	حکمت ایرانیان	↓ ۰.۵۳٪
۵	خاورمیانه	↓ ۰.۳۴٪
۵	پارسیان	-
۶	ملت	-
۶	سامان	-
۷	قوامین	-
۷	گردشگری	-
۷	ایران زمین	-
۱۷	سرمایه	-
۱۸	آینده	-
میانگین		۱.۱۰٪



تغییرات سودآوری بانک ها با افزایش ده درصدی نرخ ارز

یکی از روش های تحلیل تأثیر نوسانات نرخ ارز بر سودآوری بانک ها، بررسی تغییرات نرخ ارز بر خالص دارایی ها، بدهی ها و تعهدات ارزی بانک ها می باشد. بانک ها باید در صورتهای مالی شان ، صورت وضعیت ارزی خود را افشا کنند اما متأسفانه تنها تعداد معدودی از بانک ها این کار را انجام می دهند. در جدول زیر تأثیر افزایش ده درصدی نرخ ارز بر سودآوری بانک ها آورده شده است.

رتبه	نام بانک	تأثیر افزایش ده درصدی نرخ ذخیره قانونی بر EPS بانک ها
۱	تجارت	↑ ۲۳.۶۸٪
۲	پاسارگاد	↑ ۸.۰۰٪
۳	صادرات	↑ ۷.۶۵٪
۴	کارآفرین	↓ ۵.۷۹٪
۵	سینا	↓ ۱.۷۸٪
۶	انصار	↓ ۰.۹۵٪
۷	خاورمیانه	↓ ۰.۵۴٪
۸	دی	↓ ۰.۰۴٪
۹	سامان	-
۱۰	قوامین	-
۱۱	آینده	-
۱۲	اقتصاد نوین	-
۱۳	پارسیان	-
۱۴	ملت	-
۱۵	حکمت ایرانیان	-
۱۶	گردشگری	-
۱۷	ایران زمین	-
۱۸	سرمایه	-
میانگین		۷.۵۲٪



جمع بندی

بهبود چشم انداز فضای اقتصادی و روابط بین المللی منجر به بهبود کیفیت و رقابتی تر شدن فضای صنعت بانکداری خواهد شد و بانک ها نقش پررنگ تری را ایفا خواهند کرد. از جمله مشکلاتی که در فضای فعلی این صنعت در کشور ما به چشم می خورد جنگ قیمت هاست. جنگ قیمتی با هدف افزایش سهم انجام می شود که توان سود دهی صنعت را به شدت کاهش می دهد. اکنون بانک های کشور در اعطای نرخ سود به سپرده گذاران گرفتار این معضل شده اند و این امر موجب منفی شدن اسپرد بسیاری از بانک ها گردیده است. وقتی به صورت های مالی بانک ها نگاه می کنیم، درمی یابیم که سهم هزینه های اداری و عمومی از کل درآمد بانک ها بسیار بالاست و حتی در برخی از بانک ها این هزینه ها از کل سود بانک نیز بیشتر است. نکته منفی دیگری که در این صنعت به چشم می خورد، تحریم های بین المللی و حاکمیت دولت در بانک های خصوصی شده ملت، تجارت و صادرات است که موجب تضعیف رقابت در این بخش و عدم توسعه صنعت خواهد شد. در بخش تسهیلات، بالابودن نسبت وام های غیر جاری در صنعت بانکداری در عین رشد هزینه های مطالبات مشکوک الوصول به دلیل پایین بودن ارزش وثایق و ذخایر در نظر گرفته شده، نگرانی در خصوص سوخت شدن این مطالبات را بالا می برد. در تورم های بالا امکان کسب اسپرد و حق الوکاله بالا وجود دارد ضمن این که با رشد ارزش وثایق به دلیل تورم بالا امکان بازگشت تسهیلات بالا می رود. اما در حال حاضر اقتصاد ما دچار رکود تورمی است. در این شرایط به دلیل رشد نااطمینانی های اقتصادی و احتمال افزایش مطالبات غیر جاری، منابع سپرده ای بانک ها به سمت سرمایه گذاری مستقیم و بنگاه داری می روند و یا به بنگاه ها و اشخاص وابسته به بانک ها در قالب تسهیلات به کار گرفته می شوند. در این وضعیت همزمان با رشد هزینه مطالبات مشکوک الوصول، رشد شدید هزینه های اداری و عمومی را شاهد خواهیم بود.

با نگاهی به سیاست های اقتصادی دولت فعلی در می یابیم که اولویت اول دولت مهار تورم است. اگر سیاست های ضد تورمی دولت به صورت مستمر ادامه یابند و با موفقیت همراه شوند، شاهد کاهش تورم خواهیم بود. با کاهش تورم، کاهش اسپرد و نرخ حق الوکاله گریز ناپذیر است در نتیجه سودآوری بانک ها کم خواهد شد. اما از طرف دیگر به دلیل کاهش سرکوب مالی، دخالت در اعطای وام های بی بازگشت کاهش یافته و مدیریت بانک ها کاراتر خواهد شد. ضمن این که کاهش تورم موجب ثبات فضای اقتصاد کلان شده و زمینه توسعه فعالیت های اقتصادی را فراهم می کند.