

گزیده آمارهای پولی و بانکی دی ماه ۱۳۹۴

جدول ۱- وضعیت مانده دارائیهای بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی در دی ۹۴

(هزار میلیارد تومان)

شرح	مانده در پایان			درصد تغییر	
	دی ۹۳	اسفند ۹۳	دی ۹۴	دی ۹۴ به دی ۹۳	دی ۹۴ به اسفند ۹۳
دارائیهای بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱,۵۸۲.۵	۱,۶۳۰.۰	۱,۹۲۰.۱	۲۱.۳	۱۷.۸
دارائیهای بانک های تجاری	۲۴۵.۴	۲۶۳.۷	۳۲۴.۰	۳۲.۰	۲۲.۸
دارائیهای بانک های تخصصی	۳۲۲.۰	۳۴۳.۲	۳۷۰.۵	۱۵.۱	۷.۹
دارائیهای بانکهای غیردولتی و موسسات اعتباری غیربانکی	۱,۰۱۵.۱	۱,۰۲۳.۰	۱,۲۲۵.۶	۲۰.۷	۱۹.۸

منبع: بانک مرکزی ج.ا.ا.

نکات قابل توجه:

- ✓ رشد ۲۱,۳ درصدی داراییهای بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی نسبت به ده ماهه نخست سال قبل
- ✓ سهم نسبتاً بالای بانکهای غیردولتی و موسسات اعتباری غیربانکی در رشد داراییهای بانکها و موسسات اعتباری (سهم ۱۳,۳ واحد درصدی)
- ✓ کاهش سهم بدهی بخش دولتی (دولت و شرکتها و موسسات دولتی) از مجموع داراییهای بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی - سهم ۵,۹ درصدی بدهی این بخش در ده ماه نخست ۹۴

جدول ۳- وضعیت مانده بدهی بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی به بانک مرکزی در دی ۹۴

(هزار میلیارد تومان)

شرح	مانده در پایان			درصد تغییر	
	دی ۹۳	اسفند ۹۳	دی ۹۴	دی ۹۴ به دی ۹۳	دی ۹۴ به اسفند ۹۳
بدهی بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی به بانک مرکزی	۸۳.۰	۸۵.۸	۸۳.۷	۰.۹	-۲.۵
بدهی بانک های تجاری به بانک مرکزی	۱۱۶	۵.۹	۱۶۶	۴۳.۰	۱۸۱.۶
بدهی بانک های تخصصی به بانک مرکزی	۵۵.۸	۵۵.۹	۵۴.۵	-۲.۳	-۲.۵
بدهی بانکهای غیردولتی و موسسات اعتباری غیربانکی به بانک مرکزی	۱۵۶	۲۴.۰	۱۲۶	-۱۹.۴	-۴۷.۷

منبع: بانک مرکزی ج.ا.ا.

نکات قابل توجه:

- ✓ سهم ۶۵ درصدی بانک های تجاری در کل بدهی سیستم بانکی به بانک مرکزی
- ✓ افزایش کمتر از یک درصد میزان بدهی بانک ها به بانک مرکزی نسبت به ده ماهه نخست سال قبل
- ✓ افزایش معنادار بدهی بانک های تجاری به بانک مرکزی (رشد ۴۳ درصدی نسبت به دی ۹۳)
- ✓ سهم ۶ واحد درصدی بانک های تجاری در رشد ۰,۹ درصدی بدهی بانک ها به بانک مرکزی
- ✓ کاهش نسبتاً قابل توجه بدهی بانک های غیردولتی و موسسات اعتباری غیربانکی به بانک مرکزی (کاهش ۱۹,۴ درصدی نسبت به دی ماه ۹۳ و کاهش ۴۸ درصدی نسبت به ماه پایانی سال قبل)

جدول ۴- وضعیت مانده بدهی بخش دولتی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی در دی ۹۴

(هزار میلیارد تومان)

درصد تغییر		مانده در پایان			شرح
دی ۹۴ به اسفند ۹۳	دی ۹۴ به دی ۹۳	دی ۹۴	اسفند ۹۳	دی ۹۳	
۱۰.۲	۱۸.۵	۱۱۴.۶	۱۰۴.۰	۹۶.۷	بدهی بخش دولتی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۴.۵	۱۵.۰	۳۱.۱	۲۹.۷	۲۷.۰	بدهی بخش دولتی به بانک های تجاری
۱۴.۴	۲۴.۶	۳۷.۵	۳۲.۸	۳۰.۱	بدهی بخش دولتی به بانک های تخصصی
۱۰.۹	۱۶.۴	۴۶.۱	۴۱.۵	۳۹.۶	بدهی بخش دولتی به بانکهای غیردولتی و موسسات اعتباری غیربانکی

منبع: بانک مرکزی ج.ا.

جدول ۵- تفکیک بدهی بخش دولتی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

(هزار میلیارد تومان)

درصد تغییر		مانده در پایان			شرح
دی ۹۴ به اسفند ۹۳	دی ۹۴ به دی ۹۳	دی ۹۴	اسفند ۹۳	دی ۹۳	
۱۱.۲	۱۸.۵	۱۱۱.۷	۱۰۰.۵	۹۴.۳	بدهی دولت به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
-۱۷.۵	۱۹.۶	۲.۹	۳.۶	۲.۵	بدهی شرکت ها و موسسات دولتی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

منبع: بانک مرکزی ج.ا.

جدول ۶- وضعیت وام ها و سپرده های بخش دولتی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی در دی ۹۴

(هزار میلیارد تومان)

درصد تغییر		مانده در پایان			شرح
دی ۹۴ به اسفند ۹۳	دی ۹۴ به دی ۹۳	دی ۹۴	اسفند ۹۳	دی ۹۳	
-۲۲.۳	-۲۱.۷	۲۹.۴	۳۷.۸	۳۷.۵	وام ها و سپرده های بخش دولتی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۸.۸	۱.۰	۱۳.۰	۱۲.۰	۱۲.۹	وام ها و سپرده های بخش دولتی به بانک های تجاری
-۱۵.۸	-۱۴.۴	۱۲.۷	۱۵.۱	۱۴.۸	وام ها و سپرده های بخش دولتی به بانک های تخصصی
-۶۶.۲	-۶۳.۱	۳.۶	۱۰.۷	۹.۸	وام ها و سپرده های بخش دولتی به بانکهای غیردولتی و موسسات اعتباری غیربانکی

منبع: بانک مرکزی ج.ا.

نکات قابل توجه:

- ✓ رشد ۱۸,۵ درصدی بدهی بخش دولتی (دولت و شرکت ها و موسسات دولتی) به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی نسبت به دی ۹۳ که عمدتاً ناشی از بدهی دولت بوده است.
- ✓ افزایش ۱۱,۲ هزار میلیارد تومانی بدهی دولت به سیستم بانکی طی ده ماهه ۱۳۹۴
- ✓ سهم ۹۷,۴ درصدی دولت از بدهی بخش دولتی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
- ✓ افزایش نسبتاً قابل توجه بدهی بخش دولتی به بانک های تخصصی نسبت به ده ماهه سال قبل که تماماً ناشی از افزایش بدهی دولت به این بانک ها بوده است.
- ✓ کاهش ۲۲ درصدی سپرده های بخش دولتی در مقابل افزایش بدهی های این بخش به بانک ها
- ✓ عدد ۳,۹ برای نسبت بدهی به سپرده های دولت نزد بانک ها- جریان وجوه از سمت بانک ها به سمت دولت
- ✓ بالاترین نسبت بدهی به سپرده دولت نزد بانک ها در دی ماه ۹۴ (در مقایسه با سایر ماه های سال ۹۴)

جدول ۷- وضعیت مانده بدهی بخش غیردولتی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی در دی ۹۴

(هزارمیلیارد تومان)

درصد تغییر		مانده در پایان			شرح
دی ۹۴ به اسفند ۹۳	دی ۹۴ به دی ۹۳	دی ۹۴	اسفند ۹۳	دی ۹۳	
۱۰۰	۱۴.۴	۶۹۴.۳	۶۳۰.۹	۶۰۶.۸	بدهی بخش غیردولتی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۱.۳	۱۵.۹	۱۰۷.۳	۹۶.۴	۹۲.۶	بدهی بخش غیردولتی به بانک های تجاری
۸.۷	۱۲.۲	۱۷۵.۴	۱۶۱.۴	۱۵۶.۴	بدهی بخش غیردولتی به بانک های تخصصی
۱۰.۳	۱۵.۰	۴۱۱.۶	۳۷۳.۲	۳۵۷.۹	بدهی بخش غیردولتی به بانکهای غیردولتی و موسسات اعتباری غیربانکی

منبع: بانک مرکزی ج.ا.

جدول ۸- وضعیت سپرده های بخش غیردولتی در دی ۹۴

(هزارمیلیارد تومان)

درصد تغییرات	دی ۹۴	دی ۹۳	شرح
۲۸.۱	۹۱۹.۶	۷۱۸.۰	سپرده های بخش غیردولتی
۷.۹	۸۸.۳	۸۱.۹	سپرده های دیداری
۳۰.۷	۸۳۱.۳	۶۳۶.۱	سپرده های غیردیداری

منبع: بانک مرکزی ج.ا.

نکات قابل توجه:

- ✓ سهم ۸۶ درصدی بدهی بخش غیر دولتی از کل بدهی به سیستم بانکی
- ✓ رشد پایین تر بدهی های بخش غیردولتی در مقابل بدهی بخش دولتی به بانکها
- ✓ عدد ۰,۷۵ برای نسبت بدهی به سپرده بخش غیردولتی - جریان وجوه از سمت بخش غیردولتی به سمت بانک ها
- ✓ کاهش نسبت بدهی به سپرده بخش غیردولتی نسبت به ده ماهه سال ۹۳ و دور شدن از عدد یک به معنای کاهش توان سیستم بانکی در تخصیص سپرده های بخش غیردولتی به همین بخش
- ✓ سهم تقریباً ۹۷ درصدی بخش غیردولتی از مجموع سپرده های بانک ها
- ✓ سهم ۷۸ درصدی بخش غیردولتی از مجموع بدهی بانک ها
- ✓ عدم تخصیص متوازن سپرده های بانکی میان بخش های دولتی و غیردولتی با توجه به سهم هر یک از بخش ها در سپرده های بانکی (سهم ۷۸ درصدی بخش خصوصی در بدهی های بانکی در مقایسه با سهم ۹۷ درصدی این بخش در سپرده های بانک ها)

معاونت بررسی های اقتصادی

جدول ۹- وضعیت سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی در دی ۹۴
(هزار میلیارد تومان)

شرح	مانده در پایان			درصد تغییر	
	دی ۹۳	اسفند ۹۳	دی ۹۴	دی ۹۴ به دی ۹۳	دی ۹۴ به اسفند ۹۳
سپرده های کوتاه مدت	۲۶۶.۵	۲۶۹.۳	۳۶۵.۲	۳۷.۱	۳۵.۷
سپرده های بلند مدت	۳۲۲.۶	۳۴۰.۸	۴۱۱.۶	۲۷.۶	۲۰.۸

منبع: بانک مرکزی ج.ا.ا

نکات قابل توجه:

- ✓ پیشی گرفتن نرخ رشد سپرده‌های کوتاه مدت بر بلندمدت - طبق دستورالعمل ناظر بر سیاست های پولی و اعتباری در سال ۱۳۹۴ مصوب اردیبهشت همان سال و بدنبال ممنوعیت افتتاح سپرده با سررسید بیشتر از یکسال توسط بانکها در سال ۱۳۹۳، سقف نرخ سود علی الحساب سپرده های بانکی متناسب با طول دوره سپرده گذاری (با حداکثر سررسید یکسال) معادل ۲۰ درصد تعیین گردید. افزایش ۹۶ هزار میلیارد تومانی سپرده های کوتاه مدت طی ده ماهه ۹۴ از همین امر ناشی می شود.
- ✓ نسبت ۸۹ درصدی سپرده های کوتاه مدت به بلندمدت در پایان دی ماه ۹۴ که در مقایسه با دی ماه سال قبل افزایش یافته است.

جدول ۹- وضعیت مانده تسهیلات اعطایی بانک ها و موسسات اعتباری در دی ۹۴

(هزار میلیارد تومان)

شرح	مانده در پایان		درصد تغییر
	اسفند ۹۳	دی ۹۴	
بانک ها و موسسات اعتباری	۶۲۴.۱	۶۸۷.۴	۱۰.۱
بانک های تجاری	۹۴.۵	۱۰۴.۸	۱۰.۹
بانک های تخصصی	۱۶۱.۲	۱۷۵.۰	۸.۵
بانک های غیردولتی و موسسات اعتباری	۳۶۸.۴	۴۰۷.۷	۱۰.۷

منبع: بانک مرکزی ج.ا.ا

نکات قابل توجه:

- ✓ رشد ۱۰ درصدی مانده تسهیلات اعطایی بانک ها و موسسات اعتباری
- ✓ سهم بیش از ۵۹ درصدی بانک های غیردولتی و موسسات اعتباری از مانده تسهیلات اعطایی بانک ها
- ✓ سهم کمتر از دو درصدی بانک های تجاری در رشد مانده تسهیلات اعطایی بانک ها

۱- از تیرماه ۹۴ آمار تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود مرابحه و استصناع به انواع تسهیلات اعطایی اضافه شده است.

جدول ۱۰- وضعیت نقدینگی در دی ماه ۹۴

(هزار میلیارد تومان)

شرح	مانده در پایان			درصد تغییر	
	دی ۹۳	اسفند ۹۳	دی ۹۴	دی ۹۴ به دی ۹۳	دی ۹۴ به اسفند ۹۳
پول	۱۱۰.۰	۱۲۰.۸	۱۱۸.۱	۷.۴	-۲.۲
شبه پول	۶۳۶.۱	۶۶۱.۶	۸۳۱.۳	۳۰.۷	۲۵.۶
نقدینگی	۷۴۶.۱	۷۸۲.۴	۹۴۹.۴	۲۷.۲	۲۱.۳

منبع: بانک مرکزی ج.ا.ا.

نکات قابل توجه:

- ✓ رشد ۲۷,۲ درصدی نقدینگی (مجموع پول^۲ و شبه پول^۳) نسبت به دی ماه سال قبل که بخش عمده آن به دلیل افزایش سپرده های غیر دیداری (شبه پول) بوده است.
- ✓ رشد ۳۱ درصدی حجم سپرده های غیردیداری^۴ (شبه پول) و سهم بالای آن در رشد نقدینگی گویای جذابیت نرخ های سود بانکی
- ✓ سهم ۴,۸ درصدی قرض الحسنه پس انداز در کل سپرده های غیر دیداری در دی ۹۴ در مقایسه با سهم ۵,۹ درصدی آن در اسفند ۹۳

جدول ۱۱- وضعیت ضریب فزاینده پولی^۵ در دی ماه ۹۴ (هزار میلیارد تومان)

شرح	اسفند ۱۳۹۱		اسفند ۱۳۹۲		اسفند ۱۳۹۳		دی ۱۳۹۳		دی ۱۳۹۴	
	نسبت به ۱۳۹۱	تغییر دی ۹۴ نسبت به ۹۳	نسبت به ۱۳۹۲	تغییر دی ۹۴ نسبت به ۹۳	نسبت به ۱۳۹۳	تغییر دی ۹۴ نسبت به ۹۳	نسبت به ۱۳۹۴	تغییر دی ۹۴ نسبت به ۹۳	نسبت به ۱۳۹۴	تغییر دی ۹۴ نسبت به ۹۳
ضریب فزاینده نقدینگی	۴.۷۲۱	۵.۳۹۹	۵.۹۶۶	۶.۱۲۵	۶.۴۱۵	۷.۵۳	۴.۷۳	۰.۲۹۰	۰.۴۴۹	
نسبت اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به کل سپرده ها	۰.۰۷۷۲	۰.۰۵۵۳	۰.۰۴۷۱	۰.۰۳۹۲	۰.۰۳۲۴	-۳۱.۱۵	-۱۷.۳۵	۰.۲۱۴۰	۰.۴۵۲۶	
نسبت سپرده قانونی به کل سپرده ها	۰.۱۱۴۹	۰.۱۱۱۸	۰.۱۱۲۸	۰.۱۱۳۶	۰.۱۰۵۳	-۷.۵۲	-۷.۳۶	۰.۳۱۷۷	۰.۳۰۵۷	
نسبت ذخایر اضافی به کل سپرده ها	۰.۰۳۶۰	۰.۰۲۸۳	۰.۰۱۴۶	۰.۰۱۶۸	۰.۰۲۳۳	۵۹.۰۲	۳۸.۲۴	-۰.۲۲۴۰	-۰.۲۷۹۹	

منبع: بانک مرکزی ج.ا.ا.

^۲ برابر با مجموع سپرده های دیداری با حجم اسکناس و مسکوک است.

^۳ شبه پول همان سپرده های غیر دیداری است.

^۴ شامل قرض الحسنه پس انداز، سرمایه گذاری کوتاه و بلند مدت و غیره است.

^۵ نقدینگی از حاصل ضرب ضریب فزاینده پولی در پایه پولی به دست می آید.

معاونت بررسی های اقتصادی

نکات قابل توجه:

- ✓ رشد ۷,۵ درصدی ضریب فزاینده نقدینگی دی ماه ۹۴ نسبت به اسفند ۹۳ و رشد تقریباً ۵ درصدی نسبت به ماه مشابه سال قبل (بالا تر بودن ضریب فزاینده نقدینگی در اقتصاد به معنای گردش مناسب پول و کارکرد بهتر نظام بانکی است)
- ✓ استمرار روند کاهشی نسبت اسکناس و مسکوک در دست مردم به کل سپرده‌های بانکی و برآیند کاهش مذکور در رشد ضریب فزاینده نقدینگی - حجم اسکناس و مسکوک در دست اشخاص در دی ۹۴ با ۱۵ درصد کاهش در مقایسه با اسفند ۹۳ به ۲۹,۸ هزار میلیارد تومان رسید.
- ✓ کاهش نسبت سپرده قانونی به کل سپرده های بانکی و اثر مثبت آن در رشد ضریب فزاینده نقدینگی - حجم سپرده قانونی بانکها در دی ماه ۹۴ با رشد ۱۴ درصدی به ۹۷ هزار میلیارد تومان رسید.
- ✓ افزایش نسبت ذخایر اضافی به کل سپرده های بانکی و اثر منفی آن در افزایش ضریب فزاینده نقدینگی - ذخایر اضافی بانکها در اسفند ۹۳ حدود ۱۱ هزار میلیارد تومان بود که در دی ماه ۹۴ تقریباً دو برابر شد و به ۲۱,۴ هزار میلیارد تومان رسید.
- ✓ در مجموع کاهش نسبت اسکناس و مسکوک به کل سپرده ها و نسبت سپرده قانونی به کل سپرده ها موجب شده تا ضریب فزاینده نقدینگی در دی ماه ۱۳۹۴ به میزان ۰,۷۶ واحد افزایش و در مقابل افزایش نسبت ذخیره احتیاطی به کل سپرده ها باعث شده تا ۰,۲۸ از ضریب فزاینده نقدینگی کاسته شود. برآیند سه عامل مذکور در نهایت افزایش ۰,۴۵ واحدی ضریب فزاینده نقدینگی را در دی ماه ۱۳۹۴ در مقایسه با اسفند ۱۳۹۳ بدنبال داشته است.