

مروری بر وضعیت جاری نظام بانکی

معاونت بررسی های اقتصادی

اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران

شهریور ۱۳۹۳

فهرست مطالب

□ چشم انداز بازار پول در سال ۱۳۹۳

□ آمارهای اقتصادی

□ برخی تنگناهای نظام بانکی

✓ بررسی سطح کلان

➤ وضعیت تسهیلات غیر جاری

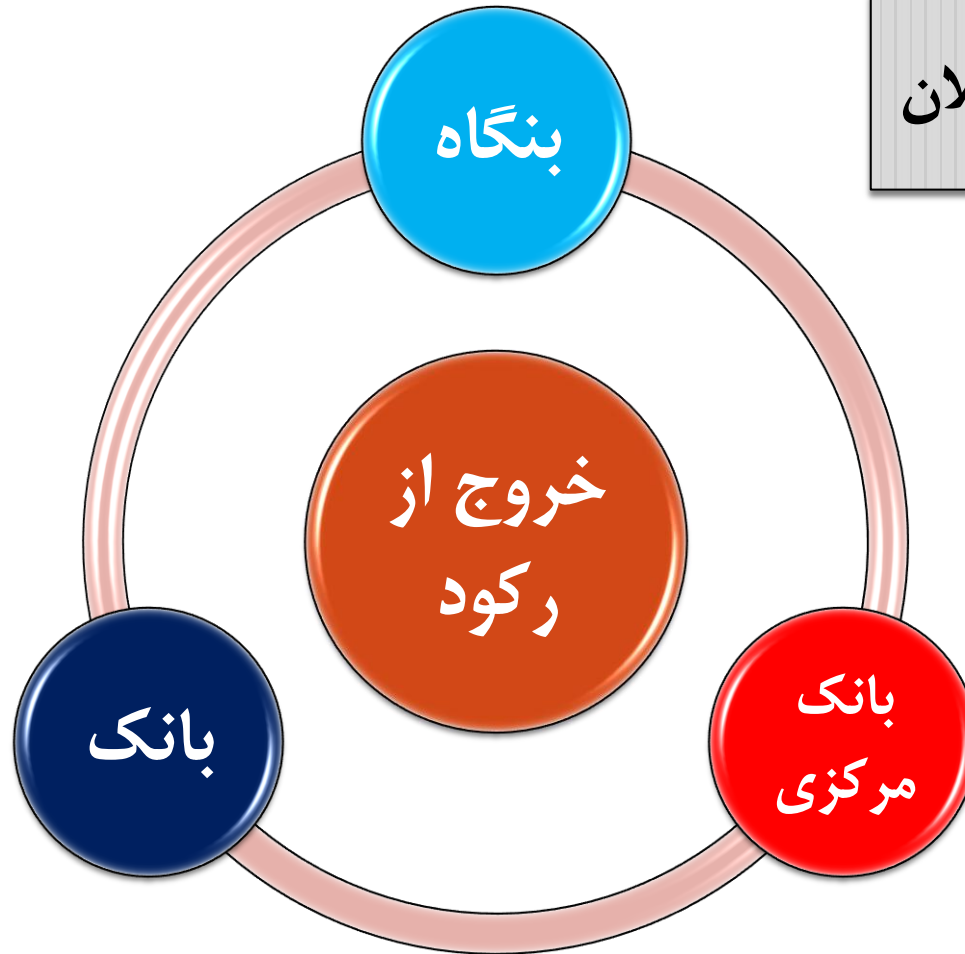
➤ وضعیت بدهی ها در سیستم بانکی

✓ بررسی سطح خرد

➤ وضعیت چند بانک منتخب

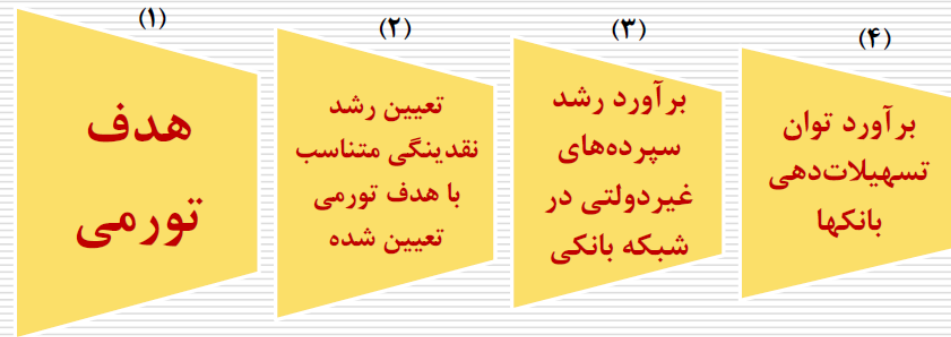
مولفه های مهم خروج از رکود

محیط اقتصاد کلان



چشم انداز بازار پول در سال ۱۳۹۳ - ۱

برآورد توان تسهیلات دهی بانکها در سال ۱۳۹۳



➤ توان تسهیلات دهی شبکه بانکی در سال ۱۳۹۳ در حدود ۲۴۵۰ هزار میلیارد ریال برآورد شده است. پیش‌بینی می‌شود با اتخاذ راه‌کارهای تکمیلی، حجم تسهیلات پرداختی شبکه بانکی در سال ۱۳۹۳ به حدود ۲۸۰۰ هزار میلیارد ریال افزایش یابد.

برآورد توان تسهیلات دهی بانکها در سال ۱۳۹۳



منبع: سخنرانی دکتر سیف در همایش «تبیین سیاست‌های اقتصادی دولت برای خروج از رکود»، مرداد ۱۳۹۳

چشم انداز بازار پول در سال ۱۳۹۳ - ۲

□ سیاست های خروج از رکود در حوزه پولی و بانکی باید از طریق سیاست های پولی منضبط و سیاست های اعتباری هدفمند با الزام پابندی به مهار تورم دنبال شود.

□ باید یادآور شد کاهش نرخ تورم، کنترل انتظارات تورمی و ثبات بخشی به بازار ارز مهمترین آثار مثبتی بوده که در نتیجه سیاست های مثبت بانک مرکزی برای تولید ایجاد شده است.

چشم انداز بازار پول در سال ۱۳۹۳ - ۳

افزایش توان تسهیلات دهی بانک ها بدون اتکا به منابع بانک مرکزی با استفاده از روش های زیر:

- افزایش سرمایه بانک ها
- بازپرداخت بدهی بخش دولتی به بانک ها و لحاظ این موضوع در لایحه بودجه سال ۱۳۹۴
- فروش دارایی ها و اموال مازاد بانک ها (در محدوده زمانی ۳ سال برای سهام و و سرقتی و ۵ سال برای اموال منقول و غیرمنقول مازاد بانک ها) - ماده ۴
- الزام بانک ها به کسب اطمینان از تامین حداقل ۲۵ درصد از منابع مالی مورد نیاز پروژه های سرمایه گذاری از محل حقوق صاحبان سهام
- منوط نمودن اعطای تسهیلات به بنگاه های بزرگ به ارائه صورت های مالی حسابرسی شده توسط حسابرس مستقل عضو جامعه حسابداران رسمی کشور
- تسریع در ساماندهی به موسسات اعتباری بدون مجوز و گسترش حوزه پوشش بانک مرکزی به این موسسات
- تشکیل کمیته وصول مطالبات غیرجاری در بانک مرکزی و بانک ها
- تشکیل دادگاه های تخصصی رسیدگی به مطالبات غیرجاری بانک ها

منبع: سخنرانی دکتر سیف در همایش «تبیین سیاست های اقتصادی دولت برای خروج از رکود»، مرداد ۱۳۹۳

چشم انداز بازار پول در سال ۱۳۹۳ - ۴

ماده ۴- کلیه بانکها و موسسات اعتباری موظفند از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون تا مدت سه سال (سالانه حداقل سی و سه درصد) از اموال و دارایی‌های مازاد بر حد مجاز (اعم از منقول، غیرمنقول، سهام و سرقفلی) را براساس مصوبات شورای پول و اعتبار که به تملک آنها و شرکت‌های تابعه درآمده است، واگذار نمایند. منظور از شرکت‌های تابعه مذکور شرکت‌هایی هستند که بانکها و موسسات اعتباری به صورت مستقیم یا غیرمستقیم مالک بیش از پنجاه درصد سهام آن بوده یا اکثریت اعضای هیأت مدیره آن را تعیین نمایند...

ماده ۸- متن زیر به عنوان تبصره (۴) به ماده (۳۴) قانون ثبت اسناد و املاک - مصوب ۱۳۱۰- و اصلاحات بعدی آن اضافه می‌گردد:

تبصره ۴- در مورد معاملات بانکی و موسسات مالی و اعتباری مجاز، هرگاه مال مورد وثیقه به مبلغ پایه مزایده، خریداری نداشته باشد، به تقاضای بستانکار به تسهیلات گیرنده و راهن اظهار می‌شود تا ظرف یک ماه پس از اخطار، طلب بانک یا موسسه مالی و اعتباری را پرداخت نمایند و یا مال دیگری معرفی کنند که بتوان با فروش آن طلب بستانکار را تأدیه کرد. چنانچه ظرف مدت مذکور طلب بستانکار پرداخت نشده یا مال دیگر معرفی نشود، مال مورد مزایده به بالاترین مبلغ پیشنهادی به فروش خواهد رسید، مشروط بر این که مبلغ پیشنهادی خریدار، کمتر از هشتاد درصد مطالبات بستانکار نبوده و مورد پذیرش بستانکار قرار گیرد. حق پیگیری وصول باقیمانده مطالبات از روش‌های قانونی برای بستانکار محفوظ است. در اجرای این تبصره، استفاده از ساز و کارهای بورس کالا در اولویت قرار دارد....

ماده ۲۴- به منظور اصلاح صورت‌های مالی بانک‌ها و تنظیم روابط مالی آنها با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ایجاد شرایط لازم برای افزایش توان تأمین مالی واحدهای تولید به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اجازه داده می‌شود از محل حساب مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی پس از تأمین تفاوت ریالی تعهدات ارزی قطعی با نرخ مرجع، ناشی از واردات کالاها و خدمات تا پایان سال ۱۳۹۱ باقیمانده را حداکثر به میزان چهارصد هزار میلیارد ریال به مصرف تسویه مطالبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از دولت و بانکهای دولتی و مطالبات بانک‌ها از دولت که تا پایان سال ۱۳۹۲ ایجاد شده اند، برسانند.....

آمارهای اقتصادی - ۱

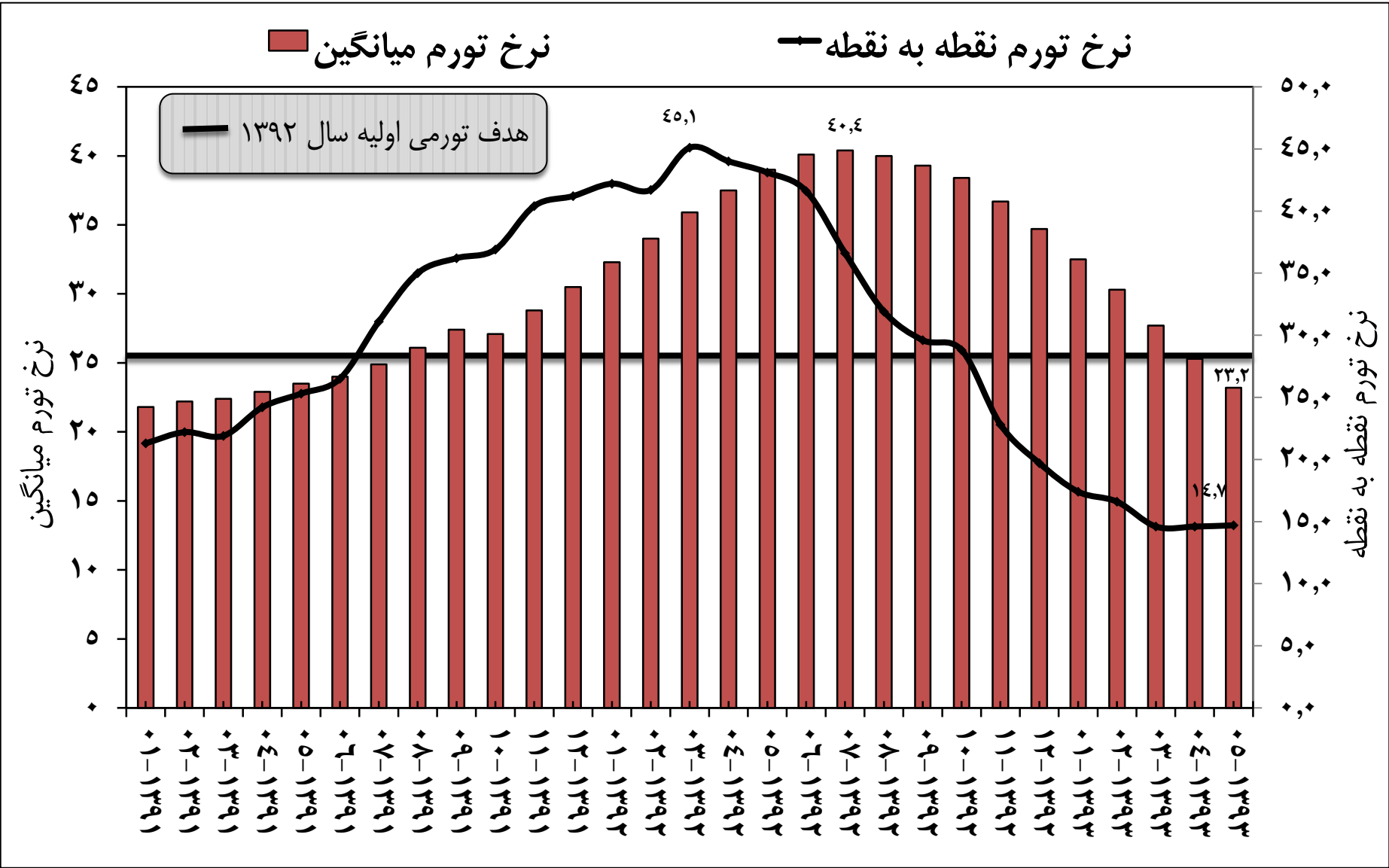
ضریب فزاینده پولی		نقدینگی		پایه پولی		
درصد رشد	-	درصد رشد	میلیارد ریال	درصد رشد	میلیارد ریال	
۱۰.۱۱	۴.۳۰	۲۵.۲	۲,۹۴۸,۸۷۴	۱۳.۷	۶۸۶,۳۹۸	۱۳۸۹
۷.۸۵	۴.۶۳	۲۰.۱	۳,۵۴۲,۵۵۲	۱۱.۴	۷۶۴,۵۶۹	۱۳۹۰
۱.۹۰	۴.۷۲	۳۰.۰	۴,۶۰۶,۹۳۶	۲۷.۶	۹۷۵,۷۹۵	۱۳۹۱
۹.۶۰	۵.۱۷	۲۹.۱	۵,۹۴۷,۸۵۴	۱۷.۸	۱,۱۴۹,۴۳۶	۱۳۹۲
۶.۸۸	۵.۰۵	۲۵.۹	۵,۷۹۹,۹۰۰			

بانک ها و موسسات جدید تحت پوشش:

ایران زمین، خاورمیانه، رسالت، ایران و ونزوئلا، بین المللی کیش، پیشگامان آتی و تعاونی اعتباری صالحین

منبع: سخنرانی دکتر کمیجانی در همایش ۲۴ «سیاست های پولی و ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا»، خرداد ۱۳۹۳

آمارهای اقتصادی - ۲



آمارهای اقتصادی - ۳

نسبت تسهیلات به GDP	رشد تولید ناخالص داخلی جاری (درصد)	تولید ناخالص داخلی جاری (میلیارد ریال)	رشد تسهیلات پرداختی (درصد)	تسهیلات پرداختی (میلیارد ریال)	سال
۳۲.۲	-	۶,۲۴۵,۷۶۶	-	۲,۰۰۸,۹۷۳	۱۳۹۰
۲۷.۶	۱۳.۵	۷,۰۹۱,۳۸۹	-۲.۶	۱,۹۵۵,۸۸۵	۱۳۹۱
۲۵.۳	۳۱.۸	۹,۳۴۳,۰۷۰	۲۰.۷	۲,۳۶۰,۰۰۰	۱۳۹۲
۲۱.۰	۲۵.۰*	۱۱,۶۷۸,۸۳۸*	۳.۸	۲,۴۵۰,۰۰۰**	۱۳۹۳
۲۴.۰			۱۸.۶	۲,۸۰۰,۰۰۰**	

*فرض شده است ** اعلام رئیس کل بانک مرکزی

وضعیت تسهیلات غیر جاری نظام بانکی - ۱

نسبت مانده تسهیلات غیر جاری به مانده تسهیلات پرداختی (درصد)

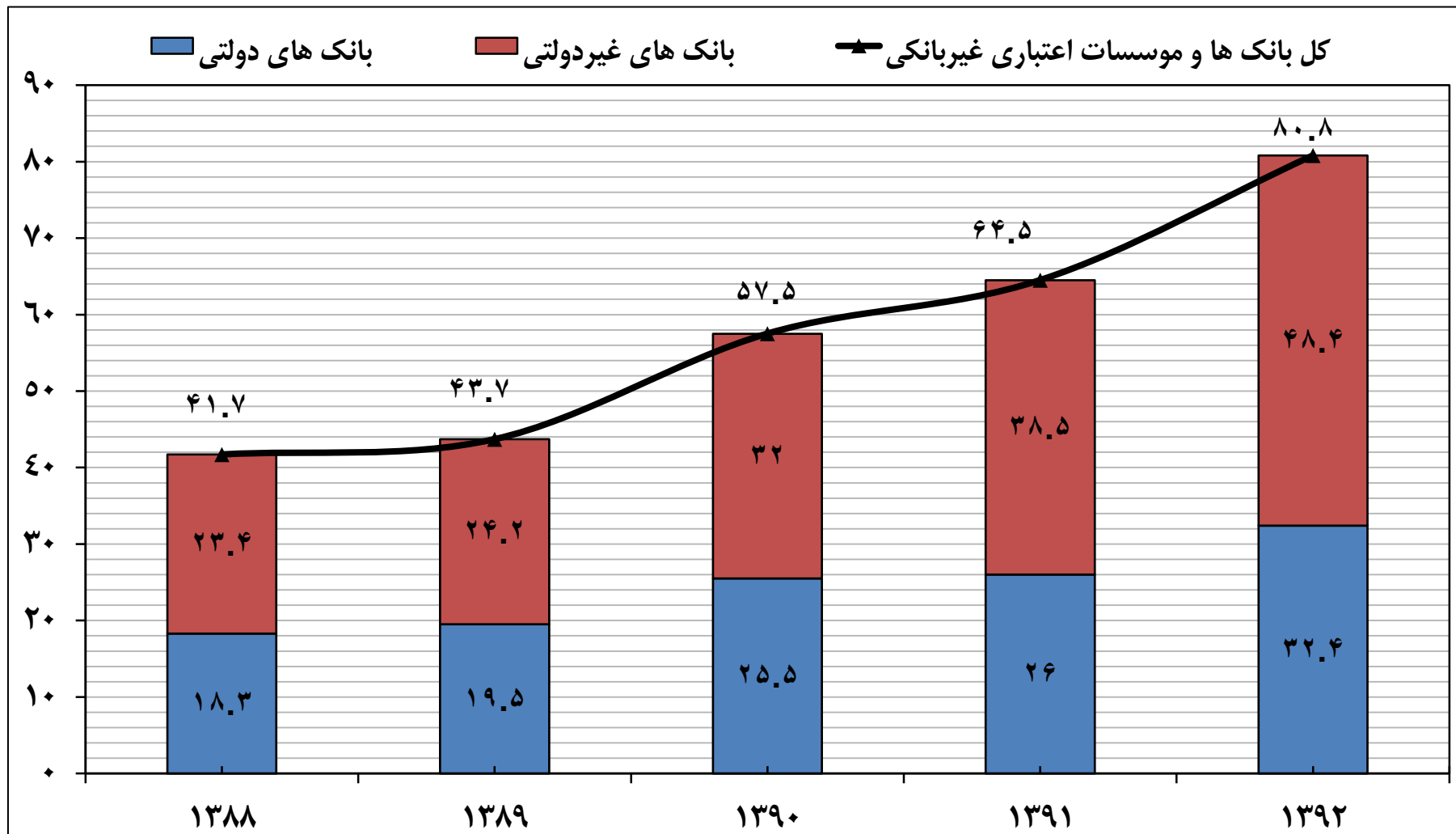
۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	
۱۲.۷	۱۲.۵	۱۴	۱۲,۹	بانک های دولتی
۱۶.۱	۱۸.۴	۲۰.۵	۱۸,۲	تجاری
۱۰.۴	۸.۲	۸.۶	۸,۶	تخصصی
۱۵.۳	۱۶.۷	۱۶.۲	۱۴,۶	کل بانک های غیر دولتی
۱۱.۸	۱۳.۷	۱۳.۴	۱۱,۹	جدیدا غیردولتی شده
۲۱	۲۱.۸	۲۱.۳	۱۹,۹	غیردولتی
۱۴.۱	۱۴.۷	۱۵.۱	۱۳,۸	کل بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

نسبت مانده تسهیلات غیر جاری به مانده تسهیلات پرداختی (درصد)

۲۰۱۳	۲۰۱۲	۲۰۱۱	۲۰۱۰	۲۰۰۹	۲۰۰۸	۲۰۰۷	۲۰۰۶	
۸.۴	۸.۴	۷.۲	۵.۶	۴.۳	۲.۳	۲.۹	۶.۳	امارات
۱.۷	۱.۷	۱.۴	۲.۱	۳.۵	۳.۱	۳.۲	۴.۵	آرژانتین
۱.۴	۱.۷	۲	۲.۲	۲	۱.۳	۰.۶	۰.۶	استرالیا
۲.۹	۲.۸	۲.۷	۲.۸	۲.۳	۱.۹	۲.۲	۲.۷	اتریش
۲.۹	۳.۴	۳.۵	۳.۱	۴.۲	۳.۱	۳	۳.۵	برزیل
۰.۶	۰.۶	۰.۸	۱.۲	۱.۳	۰.۸	۰.۴	۰.۴	کانادا
۱	۱	۱	۱.۱	۱.۶	۲.۴	۶.۲	۷.۱	چین
۳۱.۳	۲۳.۳	۱۴.۴	۹.۱	۷	۴.۷	۵۳.۷	۶۱.۸	یونان
۳.۸	۳.۴	۲.۷	۲.۴	۲.۲	۲.۴	۲.۷	۳.۵	هند
۱۵.۱	۱۳.۷	۱۱.۷	۱۰	۹.۴	۶.۳	۵.۸	۶.۶	ایتالیا
۲.۳	۲.۴	۲.۴	۲.۵	۲.۵	۱.۴	۱.۵	۱.۸	ژاپن
۰.۷	۰.۶	۰.۵	۰.۶	۰.۶	۰.۶	۰.۷	۰.۸	کره جنوبی
۳.۲	۲.۴	۲.۱	۲	۲.۸	۳	۲.۳	۱.۸	مکزیک
۱.۸	۲	۲.۷	۳.۴	۳.۶	۴.۸	۶.۵	۸.۵	مالزی
۱.۳	۱.۵	۱.۷	۱.۵	۱.۳	۰.۷	۰.۵	۰.۶	نروژ
۶	۶	۶.۶	۸.۲	۹.۵	۳.۸	۲.۵	۲.۴	روسیه
۰.۶	۰.۷	۰.۷	۰.۸	۰.۸	۰.۵	۰.۱	۰.۱	سوئد
۲.۶	۲.۷	۲.۶	۳.۵	۵	۳.۴	۳.۳	۳.۶	ترکیه
۳.۲	۳.۳	۳.۸	۴.۴	۵	۳	۱.۴	۰.۸	آمریکا
۴	۳.۷	۳.۸	۳.۹	۴.۳	۳	۲.۸	۳.۳	جهان

وضعیت تسهیلات غیر جاری نظام بانکی - ۲

مانده تسهیلات غیر جاری ریالی و ارزی (هزار میلیارد تومان)



منبع: سخنرانی دکتر کمیجانی در همایش ۲۴ «سیاست های پولی و ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا»، خرداد ۱۳۹۳

وضعیت تسهیلات غیر جاری نظام بانکی - ۳

مانده تسهیلات غیر جاری ریالی و ارزی به تفکیک (هزار میلیارد تومان)

۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	هزار میلیارد تومان
۳۲.۳	۲۶	۲۵.۴	۱۹.۴	۱۸.۲	بانک های دولتی
۱۶.۷	۱۶.۳	۱۶.۹	۱۲.۳	۱۲	تجاری
۱۵.۶	۹.۷	۸.۵	۷.۱	۶.۲	تخصصی
۴۸.۳	۳۸.۵	۳۲	۲۴.۱	۲۳.۳	کل بانک های غیر دولتی
۲۳.۴	۱۹.۹	۱۷.۱	۱۳.۱	۱۳.۳	جدیدا غیردولتی شده
۲۴.۹	۱۸.۶	۱۴.۹	۱۱	۱۰	غیردولتی
۸۰.۶	۶۴.۵	۵۷.۴	۴۳.۵	۴۱.۵	کل بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

اختلاف ارقام با نمودار صفحه قبل به دلیل رند کردن است.

منبع: سخنرانی دکتر کمیجانی در همایش ۲۴ «سیاست های پولی و ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا»، خرداد ۱۳۹۳

وضعیت تسهیلات غیر جاری نظام بانکی - ۴

مانده تسهیلات غیر جاری ریالی و ارزی به تفکیک (درصد)

۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	
۴۰.۱	۴۰.۳	۴۴.۳	۴۴.۶	۴۳.۹	بانک های دولتی
۲۰.۷	۲۵.۳	۲۹.۴	۲۸.۳	۲۸.۹	تجاری
۱۹.۴	۱۵.۰	۱۴.۸	۱۶.۳	۱۴.۹	تخصصی
۵۹.۹	۵۹.۷	۵۵.۷	۵۵.۴	۵۶.۱	کل بانک های غیر دولتی
۲۹.۰	۳۰.۹	۲۹.۸	۳۰.۱	۳۲.۰	جدیدا غیردولتی شده
۳۰.۹	۲۸.۸	۲۶.۰	۲۵.۳	۲۴.۱	غیردولتی
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	کل بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

وضعیت تسهیلات غیر جاری نظام بانکی - ۵

مانده تسهیلات غیر جاری ریالی و ارزی به تفکیک (درصد)

۱۳۹۲				۱۳۹۱				
غیر جاری	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	غیر جاری	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	
۴۰.۱	۴۷.۴	۳۷.۳	۱۷.۷	۴۰.۳	۴۸	۳۵.۳	۲۳.۷	بانک های دولتی
۲۰.۷	۲۵.۵	۱۹.۹	۵	۲۵.۲	۳۲.۱	۲۴	۶.۸	تجاری
۱۹.۴	۲۱.۹	۱۷.۴	۱۲.۷	۱۵.۱	۱۵.۹	۱۱.۳	۱۶.۹	تخصصی
۵۹.۹	۵۲.۶	۶۲.۷	۸۲.۳	۵۹.۷	۵۲	۶۴.۸	۷۶.۴	کل بانک های غیر دولتی
۲۹	۳۴.۹	۳۰.۵	۷.۶	۳۰.۸	۳۵.۱	۳۷.۵	۱۱.۵	جدیدا غیردولتی شده
۳۰.۹	۱۷.۷	۳۲.۲	۷۴.۷	۲۸.۹	۱۶.۹	۲۷.۳	۶۴.۹	غیردولتی
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	کل بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

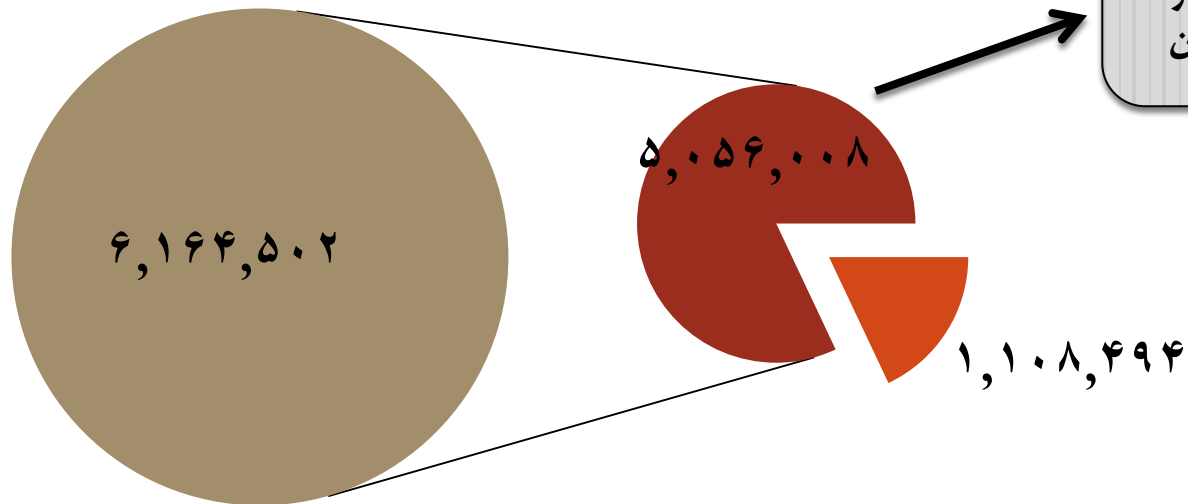
ترکیب بدهی به سیستم بانکی - ۱

ارقام به میلیارد ریال

انتهای سال ۱۳۹۲

■ بدهی بخش دولتی به سیستم بانکی

■ بدهی بخش غیردولتی به سیستم بانکی

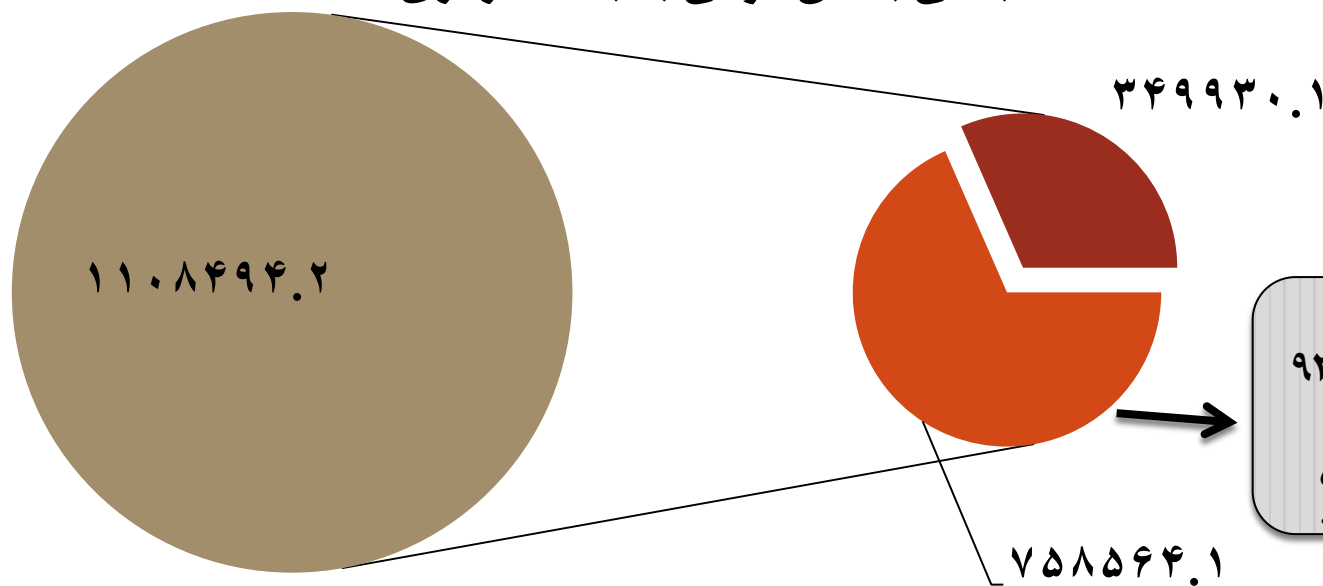


ترکیب بدهی به سیستم بانکی - ۲

ارقام به میلیارد ریال

انتهای سال ۱۳۹۲

- بدهی بخش دولتی به بانک ها
- بدهی بخش دولتی به بانک مرکزی



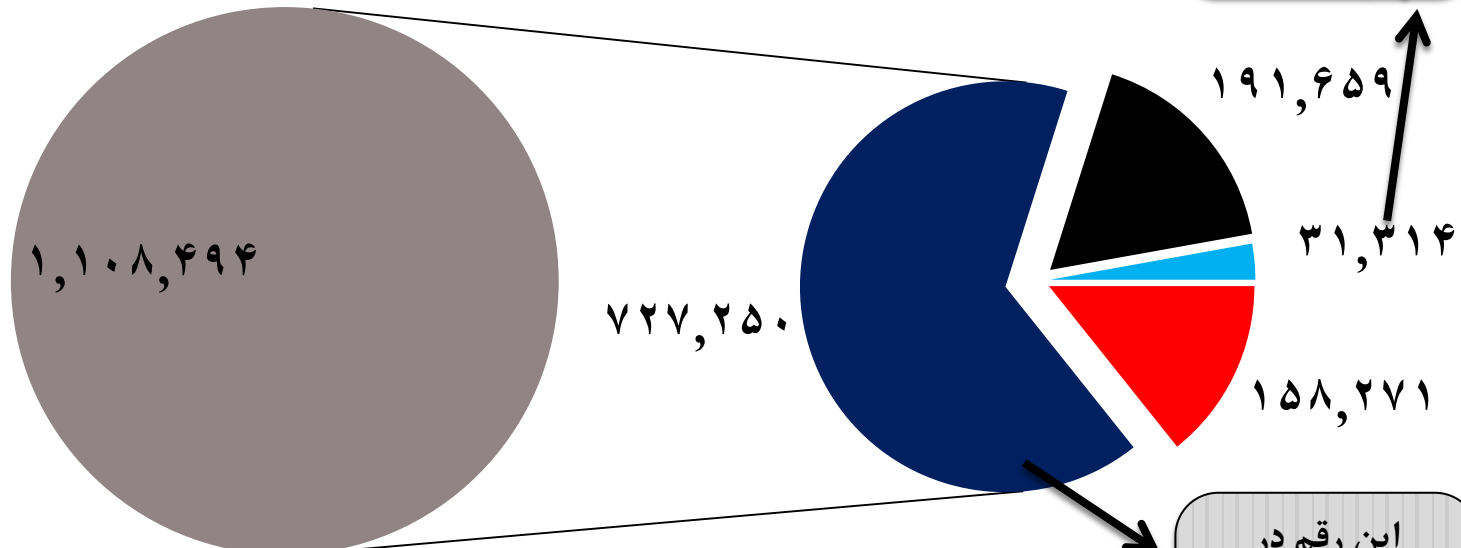
این رقم در
انتهای خرداد ۹۳
به ۸۵ هزار
میلیارد تومان
رسیده است.

ترکیب بدهی به سیستم بانکی - ۳

ارقام به میلیارد ریال

انتهای سال ۱۳۹۲

- بدهی دولت به بانک مرکزی
- بدهی دولت به بانک ها
- بدهی شرکت ها و موسسات دولتی به بانک مرکزی
- بدهی شرکت ها و موسسات دولتی به بانک ها



این رقم در
انتهای خرداد ۹۳
به ۳۵ هزار
میلیارد تومان
رسیده است.

این رقم در
انتهای خرداد ۹۳
به ۸۱ هزار
میلیارد تومان
رسیده است.

ارقام به میلیارد ریال

ترکیب بدهی بانک ها به بانک مرکزی

