

عنوان ارائه: وضعیت بانک‌ها با تحولات اقتصادی سال آتی

بررسی و پیش‌بینی نمونه بانکی

نام ارائه‌دهنده:

دکتر مرتضی اکبری



قدرت
پیش‌بینی
بگیرید

**همایش چشم‌انداز
اقتصاد ایران ۱۴۰۴**

۵ و ۶ اسفند ۱۴۰۳ - تهران، هتل المپیک

**Iran Economy
Outlook Conference**

February 23 - 24 th, 2025 - Olympic Hotel, Tehran

فهرست مطالب

- چارچوب ارزیابی و تحلیل بانکها
- شاخص های ارزیابی سلامت بانکی
- ارزیابی و پیش بینی شاخص های بانک نمونه
- نتیجه گیری

- نقدینگی
- درماندگی مالی
- شفافیت و میزان اجرای حاکمیت شرکتی

وضعیت شفافیت و رعایت حاکمیت شرکتی

- ✓ عدم رعایت قوانین و مقررات بانکی
- ✓ دخالت سهامدار در اداره بانک
- ✓ ساختار پیچیده شرکتی و سرمایه گذاریها
- ✓ فقدان تفکیک بین سیاست گذار و اجرا

وضعیت نقدینگی

- ✓ میزان ریسک اعتباری
- ✓ حجم تعهدات و میزان ریسک مرتبط به تعهدات
- ✓ میزان انطباق سررسید داراییها و سپرده ها
- ✓ میزان تنوع در سپرده ها و یا تمرکز زدائی در سپرده ها
- ✓ میزان و روند اضافه برداشت بانکی
- ✓ میزان و مدت استقراض در بازار بین بانکی

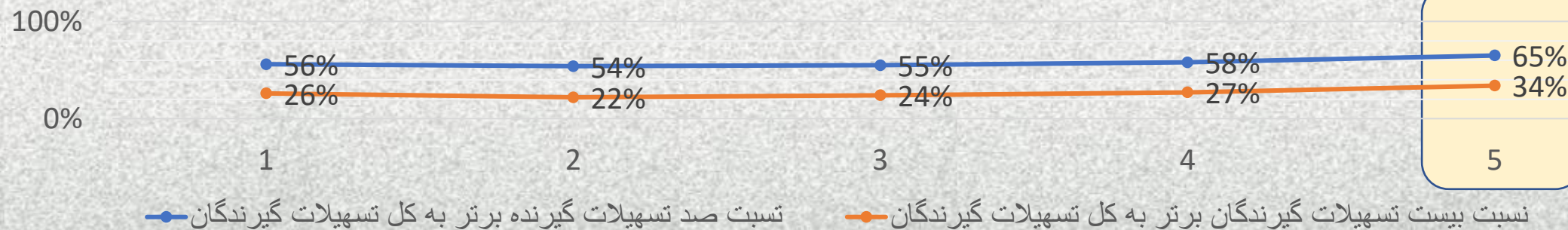
وضعیت درماندگی مالی

- ✓ نسبت بالای تسهیلات به سپرده ها
- ✓ نسبت بالای سرمایه بری درآمدهای عملیاتی و سود عملیاتی
- ✓ سود آوری پایین (حاشیه سود، ROA و ROE پایین) (پایین بودن بهره وری مالی)
- ✓ نرخ سود سپرده های بالا و بالا بودن قیمت تمام شده پول
- ✓ نسبت کفایت سرمایه پایین
- ✓ بالا بودن حجم دارائی های ثابت
- ✓ وضعیت جریان نقدینگی عملیاتی و نحوه مدیریت آن
- ✓ وضعیت دارئیهای پولی و غیر پولی
- ✓ چگونگی وضعیت باز ارزی

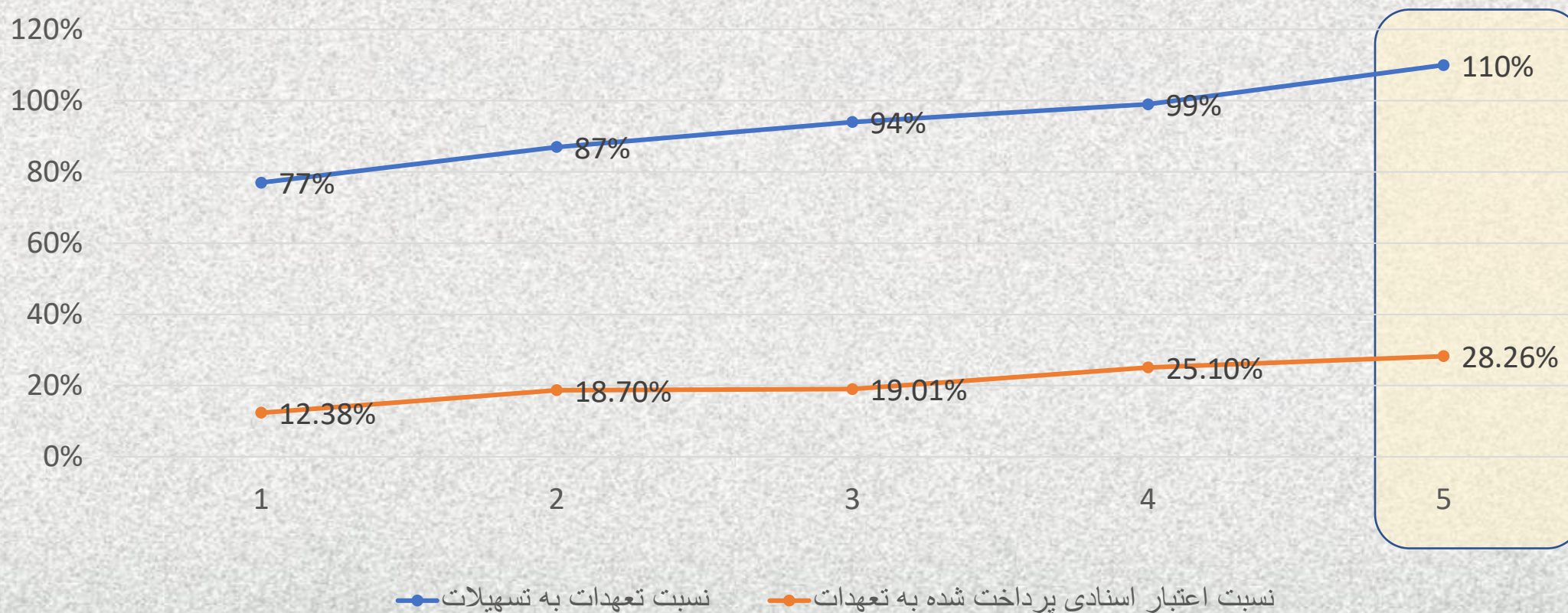
کاهش تسهیلات دهی و بالا رفتن نسبت معوقات



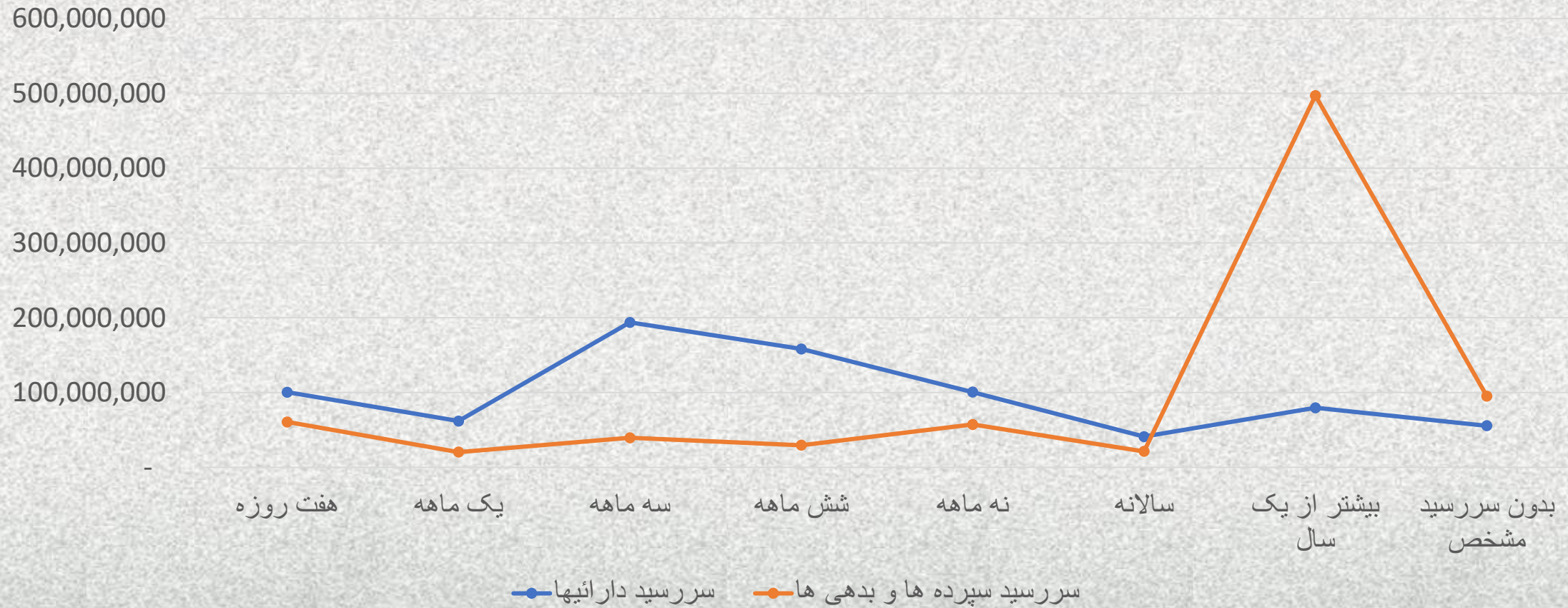
افزایش تمرکز تسهیلات گیرندگان



بالا رفتن حجم تعهدات و میزان انتقال به بالای خط تعهدات



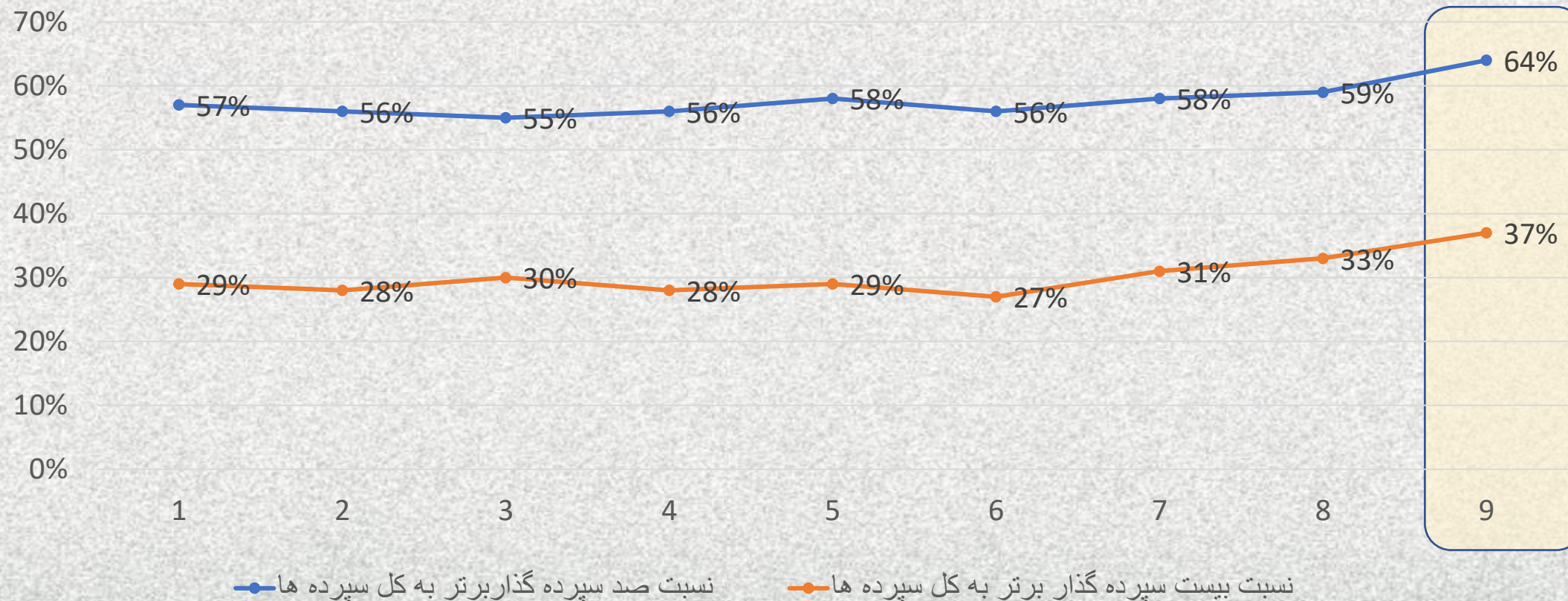
پیش بینی فاصله سررسید دارائیهها و سپرده ها



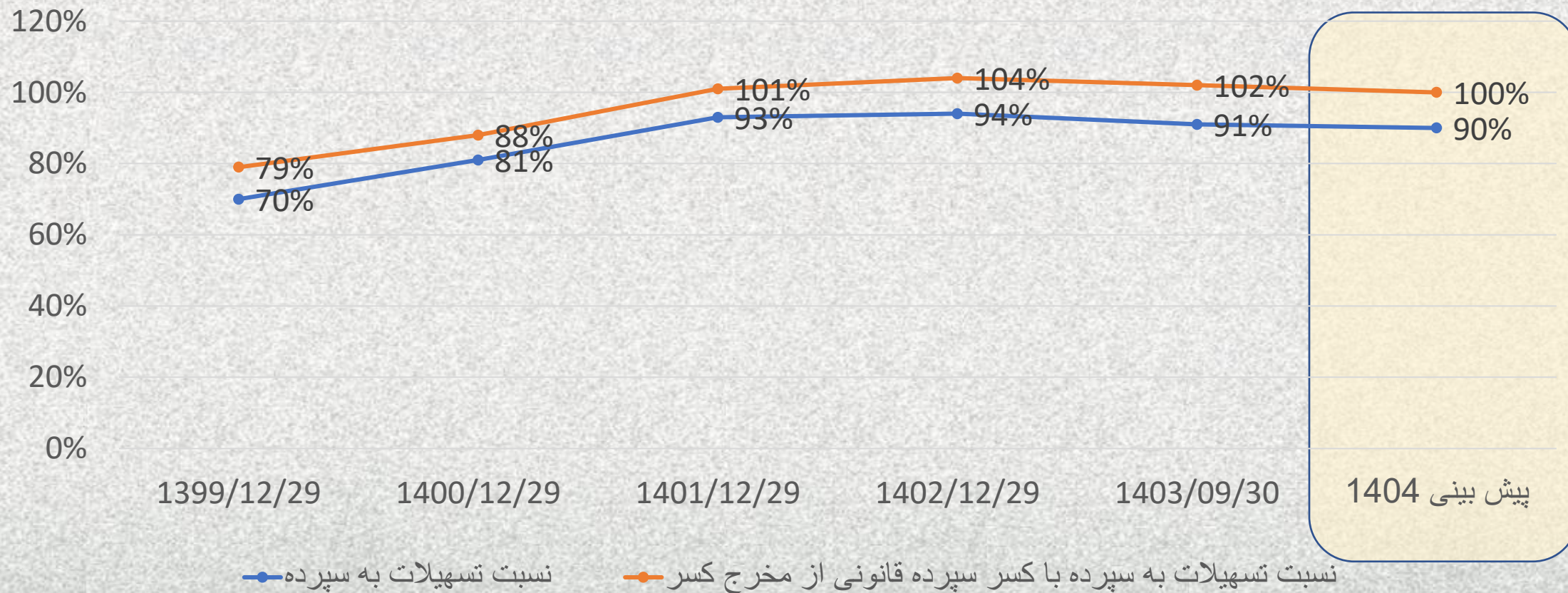
بازگشت



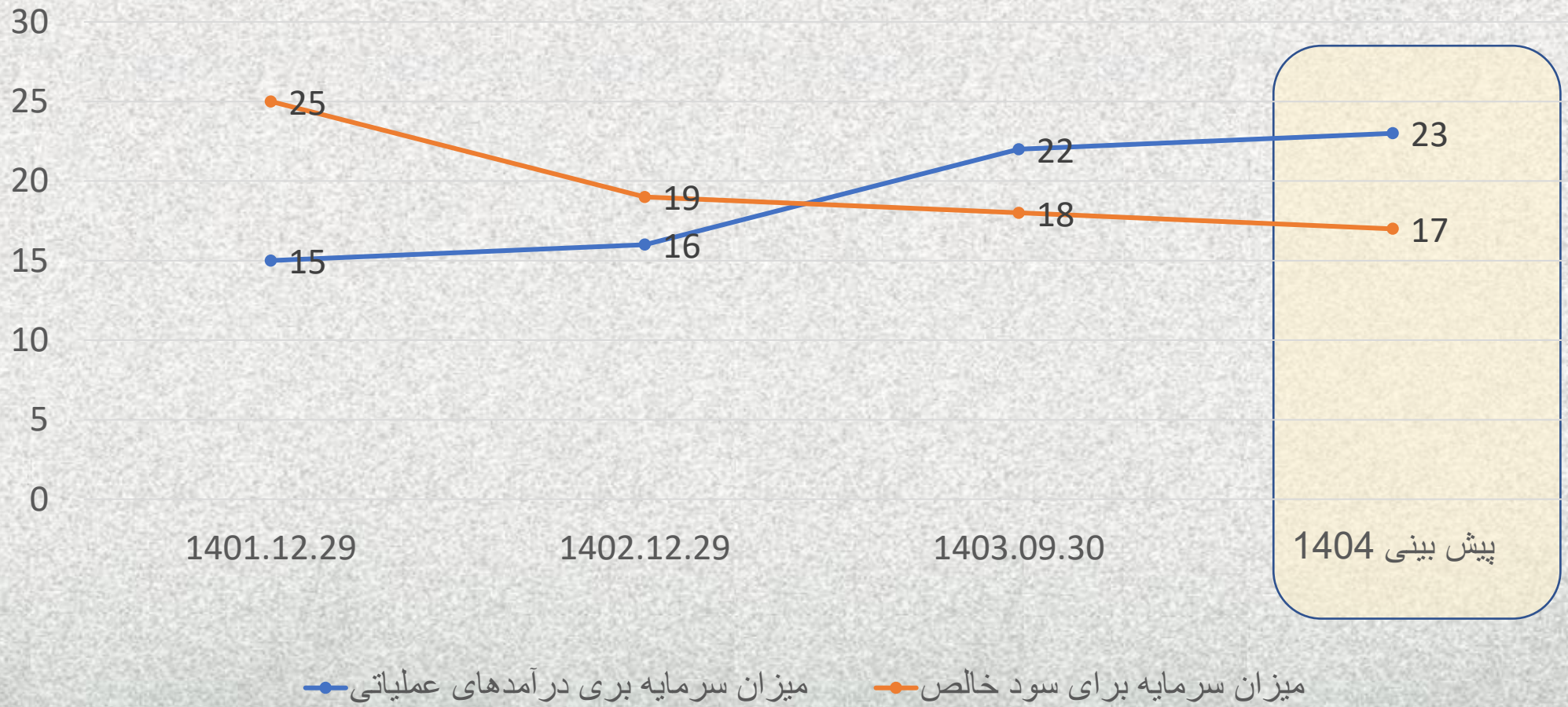
افزایش تمرکز در سپرده ها و به تبع آن کاهش پایداری سپرده ها



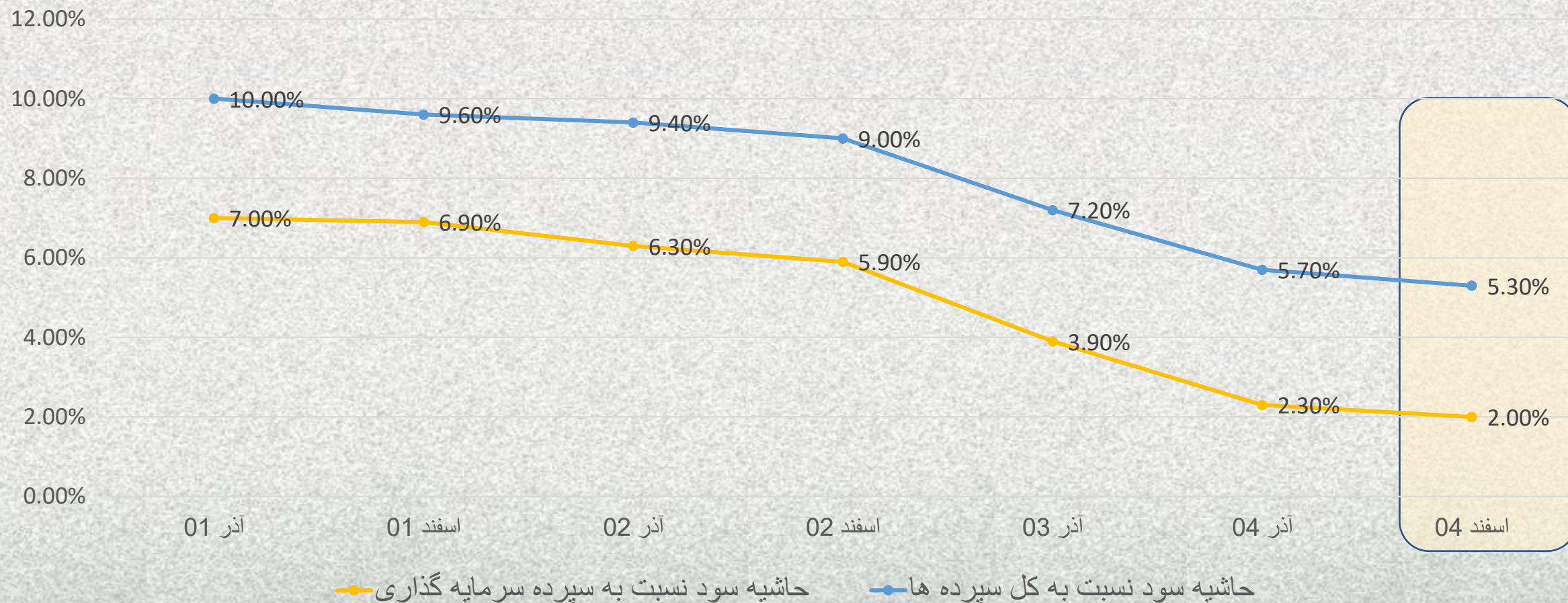
کاهش وام دهی علیرغم افزایش سپرده ها



کاهش کارائی عملیاتی دارائیهها و افزایش فعالیت های غیرعملیاتی



پایین آمدن حاشیه سود عملیاتی بانکها و افزایش سود های غیر عملیاتی



- بالا رفتن ریسک نقدینگی بانکها و به تبع آن افزایش ناترازی
- فاصله گرفتن بانکها از ساختار بهینه و ضعیف شدن شاخص های عملیاتی
- هدایت شدن بانکها به فعالیت های غیر عملیاتی
- ضعیف شدن حاکمیت شرکت

سپاس از توجه شما