

عملکرد بازار بین بانکی ریالی در سال ۱۳۹۵

مقدمه:

گزارش حاضر با هدف ارتقاء شفافیت عملیات بازار بین بانکی در چهار بخش به شرح ذیل ارائه می گردد:

الف) عملکرد بازار بین بانکی در سال ۱۳۹۵

ب) مقایسه عملکرد بازار طی سالهای ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵

ج) عملکرد بانک مرکزی در بازار بین بانکی ریالی طی سال ۱۳۹۵

د) نرخ میانگین سود معاملات بازار از سال ۱۳۸۸ تا پایان سال ۱۳۹۵

الف) عملکرد بازار بین بانکی در سال ۱۳۹۵

جدول شماره ۱: آمار کلی معاملات بازار بین بانکی در سال ۱۳۹۵

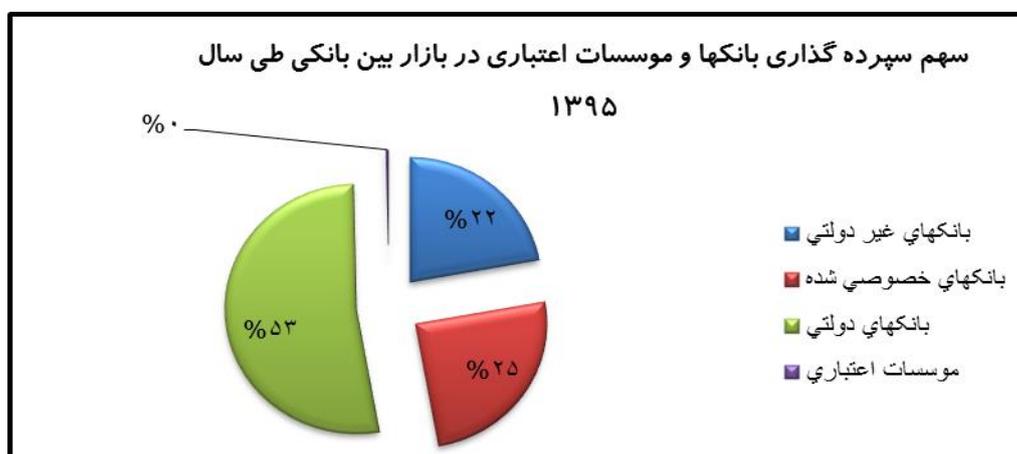
متوسط روزانه	تعداد معاملات	میانگین نرخ (درصد)	حجم معاملات (میلیارد ریال)
۱۰۶,۷۴۸	۳۱,۴۰۳	۱۸.۶۲	۳۰,۹۵۷,۱۵۴

طی سال ۱۳۹۵ در مجموع ۳۱,۴۰۳ فقره معامله به ارزش ۳۰,۹۵۷,۱۵۴ میلیارد ریال با محدوده نرخ سود ۱۶-۲۸

درصد و با میانگین نرخ سود ۱۸.۶۲ درصد در بازار بین بانکی ریالی انجام پذیرفته است.

جدول شماره ۲: سهم بانکها از سپرده گذاری در سال ۱۳۹۵

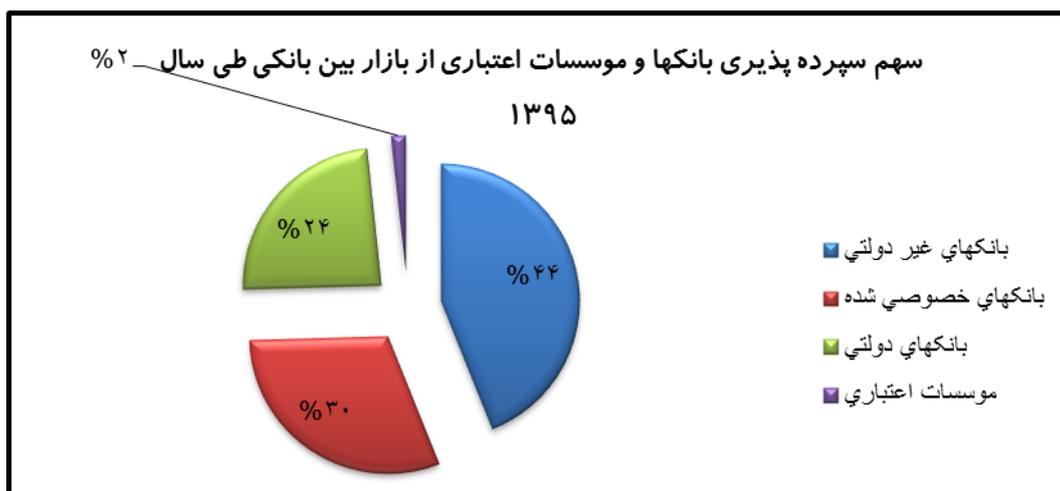
عنوان	حجم سپرده گذاری (میلیارد ریال)	سهم سپرده گذاری (درصد)	میانگین نرخ سود(درصد)
بانکهای غیر دولتی	۶,۸۵۶,۸۴۴	۲۲	۲۰.۱
بانکهای خصوصی شده ^۱	۷,۷۵۱,۳۵۰	۲۵	۱۸.۰۸
جمع بانکهای خصوصی	۱۴,۶۰۸,۱۹۴	۴۷	۱۹.۵۸
بانکهای دولتی	۱۶,۲۴۲,۱۹۸	۵۲	۱۸.۰۵
مؤسسات اعتباری	۱۰۶,۷۶۲	۰	۱۹.۷۳
جمع کل	۳۰,۹۵۷,۱۵۴	۱۰۰	۱۸.۶۲



جدول شماره ۳: سهم بانکها از سپرده پذیری در سال ۱۳۹۵

عنوان	حجم سپرده پذیری (میلیارد ریال)	سهم سپرده پذیری (درصد)	میانگین نرخ سود(درصد)
بانکهای غیر دولتی	۱۳,۶۱۰,۸۶۶	۴۴	۱۹.۱۴
بانکهای خصوصی شده	۹,۴۶۸,۱۲۳	۳۱	۱۸.۶۲
جمع بانکهای خصوصی	۲۳,۰۷۸,۹۸۹	۷۵	۱۸.۸۵
بانکهای دولتی	۷,۳۵۸,۶۶۸	۲۴	۱۸.۰۶
مؤسسات اعتباری	۵۱۹,۴۹۷	۲	۱۹.۶
جمع کل	۳۰,۹۵۷,۱۵۴	۱۰۰	۱۸.۶۲

^۱ بانکهای ملت، صادرات ایران، تجارت و رفاه کارگران جزو بانکهای خصوصی شده طبقه بندی می شوند.



جدول شماره ۴: معاملات بازار بین بانکی ریالی در سال ۱۳۹۵

ماه	جمع معاملات در سال ۱۳۹۵ (میلیارد ریال)	تعداد روزهای معامله در ماه طی سال ۱۳۹۵	نرخ معاملات ۱۳۹۵ (درصد)	متوسط معاملات روزانه در سال ۱۳۹۵
فروردین	۲,۱۸۶,۵۵۵	۲۲	۱۸.۸۸	۹۹,۳۸۹
اردیبهشت	۲,۹۶۷,۲۳۸	۲۴	۱۷.۷	۱۲۳,۶۳۵
خرداد	۳,۲۳۵,۴۴۴	۲۵	۱۷.۸۹	۱۲۹,۴۱۸
تیر	۳,۰۷۷,۵۵۰	۲۴	۱۷.۸۸	۱۲۸,۲۳۱
مرداد	۳,۴۳۸,۲۷۹	۲۵	۱۸.۸۲	۱۳۷,۵۳۱
شهریور	۳,۸۸۹,۹۷۰	۲۵	۱۸.۹۲	۱۵۵,۵۹۹
مهر	۲,۷۴۷,۳۶۵	۲۳	۱۹.۰۶	۱۱۹,۴۵۱
آبان	۲,۵۹۸,۵۲۰	۲۵	۱۹.۰۳	۱۰۳,۹۴۱
آذر	۲,۱۱۹,۹۵۳	۲۳	۱۸.۹۷	۹۲,۱۷۲
دی	۱,۸۸۰,۶۵۵	۲۵	۱۸.۸۹	۷۵,۲۲۶
بهمن	۱,۲۳۶,۴۴۵	۲۵	۱۸.۹۹	۴۹,۴۵۸
اسفند	۱,۵۷۹,۱۸۰	۲۴	۱۹.۲۴	۶۵,۷۹۹
جمع کل	۳۰,۹۵۷,۱۵۴	۲۹۰	۱۸.۶۲	۱۰۶,۷۴۸

ب) مقایسه عملکرد بازار طی سالهای ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵

جدول شماره ۵: مقایسه آمار کلی عملیات بازار بین بانکی در سالهای ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵

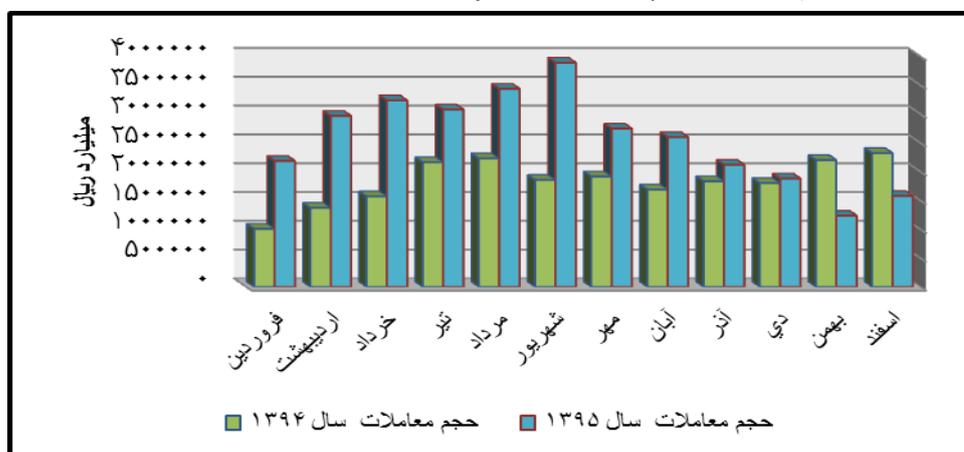
رشد (درصد)	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	
۴۲.۶	۳۰,۹۵۷,۱۵۴	۲۱,۷۱۵,۸۹۸	حجم معاملات (میلیارد ریال)
-۲۳.۹	۱۸.۶۲	۲۴.۴۷	نرخ مرجع
۳۶.۷	۳۱,۴۰۳	۲۲,۹۷۵	تعداد معاملات (فقره)

معاملات این بازار از ۲۲,۹۷۵ فقره به ارزش ۲۱,۷۱۵,۸۹۸ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۴ به رقم ۳۱,۴۰۳ فقره به ارزش ۳۰,۹۵۷,۱۵۴ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۵ رسید. به این ترتیب تعداد و ارزش معاملات به ترتیب ۳۶.۷ و ۴۲.۶ درصد نسبت به مدت مشابه سال گذشته رشد داشته است، لیکن نرخ مرجع معاملات ۲۳.۹ درصد کاهش را نشان می‌دهد.

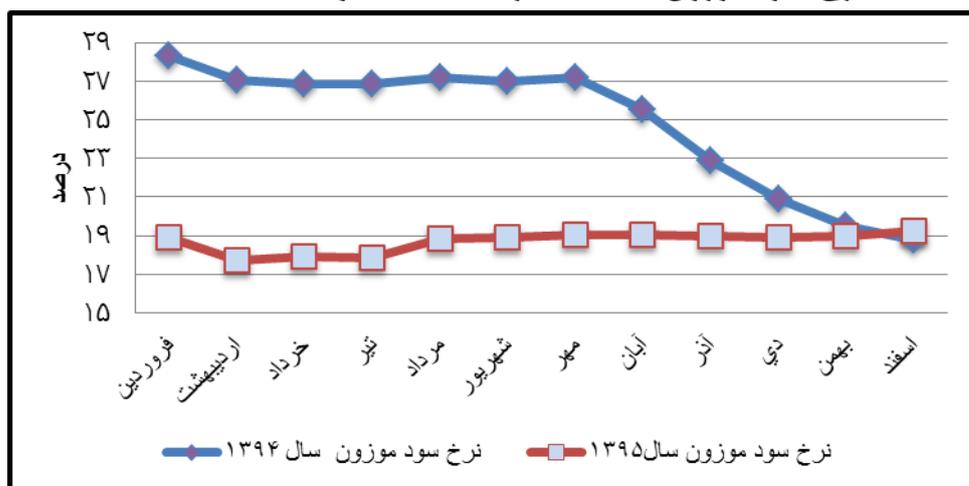
جدول شماره ۶: حجم معاملات و نرخ سود موزون در ماه‌های سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵

ماه	حجم معاملات سال ۱۳۹۴	حجم معاملات سال ۱۳۹۵	رشد (درصد)	نرخ سود موزون سال ۱۳۹۴	نرخ سود موزون سال ۱۳۹۵
فروردین	۱۰۰۷۷۹۹	۲۱۸۶۵۵۵	۱۱۷.۰	۲۸.۳	۱۸.۸۸
اردیبهشت	۱۳۷۲۴۴۰	۲۹۶۷۲۳۸	۱۱۶.۲	۲۷.۰۵	۱۷.۷
خرداد	۱۵۷۱۷۷۵	۳۲۳۵۴۴۴	۱۰۵.۸	۲۶.۸۶	۱۷.۸۹
تیر	۲۱۶۴۰۷۶	۳۰۷۷۵۵۰	۴۲.۲	۲۶.۸۶	۱۷.۸۸
مرداد	۲۲۲۹۵۹۹	۳۴۳۸۲۷۹	۵۴.۲	۲۷.۱۶	۱۸.۸۲
شهریور	۱۸۵۶۹۷۵	۳۸۸۹۹۷۰	۱۰۹.۵	۲۷.۰۱	۱۸.۹۲
مهر	۱۹۱۶۸۵۴	۲۷۴۷۳۶۵	۴۳.۳	۲۷.۱۸	۱۹.۰۶
آبان	۱۶۸۹۸۲۰	۲۵۹۸۵۲۰	۵۳.۸	۲۵.۵	۱۹.۰۳
آذر	۱۸۳۴۶۸۰	۲۱۱۹۹۵۳	۱۵.۵	۲۲.۸۶	۱۸.۹۷
دی	۱۸۰۲۰۴۳	۱۸۸۰۶۵۵	۴.۴	۲۰.۸۷	۱۸.۸۹
بهمن	۲۲۰۱۸۵۰	۱۲۳۶۴۴۵	۴۳.۸-	۱۹.۴۹	۱۸.۹۹
اسفند	۲۳۲۱۸۳۷	۱۵۷۹۱۸۰	۳۲.۰-	۱۸.۷۶	۱۹.۲۴
جمع کل	۲۱,۷۱۵,۸۹۸	۳۰,۹۵۷,۱۵۴	۴۲.۵۶	۲۴.۴۷	۱۸.۶۲

نمودار مقایسه حجم معاملات در سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵



نمودار مقایسه نرخ سود موزون معاملات در سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵



ج) عملکرد بانک مرکزی در بازار بین بانکی ریالی طی سال ۱۳۹۵

بانک مرکزی جهت اعمال سیاست‌های پولی و کنترل نرخ سود بازار بین بانکی ریالی در سال ۱۳۹۵ مداخله فعالانه در بازار مزبور داشته است، به دلیل ماهیت متفاوت سپرده گذاری های بانک مرکزی به لحاظ مدت و نرخ سود هدایتی، معاملات بانک مرکزی به طور جداگانه به شرح ذیل ارائه می‌گردد:

جدول شماره ۷: سهم بانکها از سپرده گذاری بانک مرکزی در سال ۱۳۹۵

میانگین نرخ (درصد)	درصد سپرده پذیری	حجم سپرده پذیری (میلیارد ریال)	
۱۸.۲۱	۳۱.۱۵	۵۶,۰۰۰	بانک‌های غیر دولتی
۱۸.۵۱	۶۷.۰۸	۱۲۰,۲۰۰	بانک‌های خصوصی شده
۱۸.۴۱	۹۸.۳۳	۱۷۱,۲۰۰	جمع بانک‌های خصوصی
۱۸	۱.۶۷	۳,۰۰۰	بانک‌های دولتی
۰	۰	۰	مؤسسات اعتباری
۱۸.۴۱	۱۰۰	۱۷۹,۲۰۰	جمع کل

شایان ذکر است مدت سپرده گذاری‌های بانک مرکزی بر خلاف سایر بانکها که عمدتاً به صورت یک شبه می‌باشد، به صورت یک هفته، سه ماهه، چهار ماهه، شش ماهه و نه ماهه بوده است.

د) نرخ میانگین سود معاملات بازار از سال ۱۳۸۸ تا پایان سال ۱۳۹۵

جدول شماره ۷: نرخ سود معاملات بازار از سال ۱۳۸۸ تا ۱۳۹۵

سال	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵
نرخ سود (درصد)	۱۵.۵	۱۴.۴	۱۸.۲	۲۱.۴	۲۳.۲	۲۷	۲۴.۴۷	۱۸.۶۲

نمودار مقایسه نرخ سود موزون معاملات از سال ۱۳۸۸ تا سال ۱۳۹۵

