



بانک رفاه در مسیر بازاریابی مالی؛ از جهش سودآوری تا رشد ۷۹ درصدی دارایی‌های مولد

صورت‌های مالی سال ۱۴۰۴ بانک رفاه کارگران از تغییر معنادار در مقیاس درآمد، سودآوری و ساختار منابع و مصارف حکایت دارد؛ درآمدهای بانک ۷۶ درصد و سود خالص ۱۶۰۴ درصد افزایش یافت و سهم دارایی‌های مولد از کل دارایی‌ها به ۸۴/۱ درصد رسید.

در سالی که شبکه بانکی کشور همزمان با فشارهای هزینه‌ای، الزامات نظارتی و ضرورت تأمین مالی تولید مواجه بود، صورت‌های مالی بانک رفاه کارگران در سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴، از یک تغییر قابل توجه در شاخص‌های عملکردی این بانک حکایت دارد؛ تغییری که خود را در سه متغیر اصلی نشان می‌دهد: رشد درآمد، جهش سودآوری و تقویت ظرفیت دارایی‌های مولد.

بررسی صورت‌های مالی و گزارش عملکرد بانک نشان می‌دهد مجموع درآمدهای بانک در پایان سال ۱۴۰۴ به حدود یک میلیون و ۴۰۸ هزار میلیارد ریال رسیده است؛ رقمی که نسبت به سال قبل ۷۶ درصد افزایش نشان می‌دهد. همزمان، سود خالص بانک با جهشی ۱۶۰۴ درصدی از ۶ هزار و ۱۴۰ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۳ به ۱۰۴ هزار و ۶۰۳ میلیارد ریال رسیده است، همچنین درآمدهای غیرمشاع بانک در یک سال بیش از سه برابر شده و با رشد ۲۱۴ درصدی به بیش از ۴۱۹ هزار میلیارد ریال رسیده است.

جهش سودآوری؛ مهم‌ترین پیام صورت‌های مالی

در تحلیل عملکرد یک بانک، رشد درآمد به‌تنهایی نمی‌تواند معیار کاملی برای ارزیابی عملکرد باشد؛ آنچه اهمیت بیشتری دارد، توان بانک برای تبدیل درآمد به سود و افزایش بازده منابع و سرمایه است. از این منظر، عملکرد بانک رفاه در سال ۱۴۰۴ قابل توجه است. سود قبل و پس از مالیات بانک به ۱۰۴ هزار و ۶۰۳ میلیارد ریال رسیده که در مقایسه با سال قبل، رشد ۱۶۰۴ درصدی را نشان می‌دهد. به بیان دیگر، بانک رفاه در سال ۱۴۰۴ توانسته است در فاصله یک سال، سودآوری خود را تقریباً چهار برابر کند؛

درآمدهایی که از بودجه جلو زدند

یکی از نکات مهم عملکرد مالی بانک در سال ۱۴۰۴، فاصله مثبت میان عملکرد واقعی و پیش‌بینی بودجه است. بر اساس ارقام حسابرسی‌شده، مجموع درآمدهای بانک با ثبت حدود یک میلیون و ۴۰۸ هزار میلیارد ریال، ۲۷ درصد بیشتر از رقم پیش‌بینی‌شده در بودجه محقق شده است. درآمدهای مشاع نیز با عملکرد ۹۸۹ هزار و ۵۲ میلیارد ریالی، ۱۶۹ درصد بالاتر از بودجه قرار گرفته‌اند. در این بخش، درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی به حدود ۵۲۰ هزار و ۱۷۰ میلیارد ریال رسیده که ۲۲ درصد بالاتر از

رشد ۲۱۴ درصدی درآمدهای غیرمشاع؛ نشانه‌ای از تنوع بیشتر درآمد

در کنار درآمدهای کارمزدی، سایر درآمدها با ثبت ۳۰۳ هزار و ۴۵۶ میلیارد ریال و همچنین درآمد ۱۹ هزار میلیارد ریالی حاصل از تسهیلات و سپرده‌گذاری‌های غیرمشاع، سهم مهمی در این رشد داشته‌اند.

یکی از برجسته‌ترین تغییرات در صورت سود و زیان بانک رفاه، رشد درآمدهای غیرمشاع است. این درآمدها از حدود ۱۳۳ هزار و ۸۹۵ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۳ به ۴۱۹ هزار و ۸۷۷ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۴ افزایش یافته‌اند.

دارایی‌های مولد؛ قلب جدید ترازنامه

اگر رشد سودآوری را یکی از چهره‌های بیرونی عملکرد مالی بانک بدانیم، تغییر در ساختار دارایی‌ها را باید یکی از تحولات مهم درون ترازنامه تلقی کرد. دارایی‌های مولد بانک رفاه در پایان سال ۱۴۰۴ به ۸ میلیون و ۲۸۹ هزار و ۳۸۱ میلیارد ریال رسیده‌اند؛ رقمی که نسبت به سال قبل ۷۶ درصد رشد کرده است. در همین حال، نسبت دارایی‌های مولد به کل دارایی‌ها از ۸۲/۱ درصد در سال ۱۴۰۳ به ۸۴/۱ درصد افزایش یافته است. این شاخص از آن جهت اهمیت دارد که نشان

اعتماد سپرده‌گذاران؛ رشد ۸۹ درصدی منابع

در سوی دیگر ترازنامه، منابع مشتریان نیز رشد قابل توجهی را تجربه کرده‌اند. مجموع سپرده‌های مشتریان بانک در پایان سال ۱۴۰۴ به ۷ میلیون و ۸۴۹ هزار و ۶۱۴ میلیارد ریال رسیده که در مقایسه با سال قبل ۸۹ درصد افزایش یافته است.

کاهش ۸۹ درصدی بدهی بین‌بانکی

یکی از ارقام کمتر مورد توجه اما مهم در صورت‌های مالی بانک، تغییری در بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی است. این بدهی از حدود ۶۵۲ هزار میلیارد ریال در سال ۱۴۰۳ به ۶۹ هزار و ۱۴۳ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۴ کاهش یافته است؛ یعنی حدود ۸۹ درصد افت. همزمان با این کاهش، سپرده‌های مشتریان رشد ۸۹ درصدی

افزایش سرمایه و تقویت ظرفیت مالی

سرمایه ثبت‌شده بانک نیز در سال‌های اخیر در مسیر افزایش قرار گرفته و در سال ۱۴۰۴ رقم سرمایه ثبت‌شده به ۶۲۰ هزار و ۴۸۲ میلیارد ریال رسیده است. افزایش سرمایه در یک بانک، صرفاً یک تغییر حسابداری در ترازنامه نیست؛ بلکه می‌تواند ظرفیت بانک برای توسعه فعالیت‌های

منابع بیشتر، ظرفیت بیشتر برای تأمین مالی

نگاهی به ساختار مصارف بانک نشان می‌دهد منابع تجهیزشده در حوزه‌های مختلف به کار گرفته شده‌اند. در پایان سال ۱۴۰۴، تسهیلات قرض‌الحسنه بانک به حدود ۷۷۳ هزار و ۵۰۶ میلیارد ریال و تسهیلات مبادله‌ای به حدود ۲ میلیون و ۷۱۸ هزار میلیارد ریال رسیده است. در کنار این ارقام، حجم سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها به بیش از

رشد ترازنامه همراه با رشد کیفیت درآمد

جمع دارایی‌های بانک در پایان سال ۱۴۰۴ به ۱۰ میلیون و ۳۲۸ هزار و ۱۹۱ میلیارد ریال رسیده که نسبت به سال قبل ۷۲ درصد رشد داشته است. اما نکته مهم در تحلیل این رشد، مقایسه آن با رشد درآمد و سودآوری است. در شرایطی که دارایی‌های بانک ۷۲ درصد افزایش یافته، درآمدها

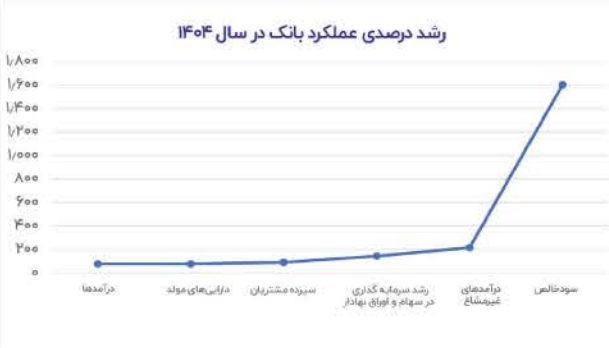
مدیریت ریسک و مطالبات غیرجاری

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال ۱۴۰۴ ۷/۰۲ درصد گزارش شده که نسبت به ۹/۶۴ درصد سال قبل کاهش یافته است. همچنین نسبت ناخالص مطالبات غیرجاری به تسهیلات غیر دولتی از ۵/۴ درصد به ۵/۹۹ درصد افزایش یافته است. در مقابل، نسبت مطالبات معوق از ۲۶ هزار و ۳۹۷ میلیارد ریال به ۲۲ هزار و ۴۵۸ میلیارد ریال کاهش یافته است.

تصویر یک بانک بزرگ‌تر و درآمدزاتر

اگر مجموعه ارقام سال ۱۴۰۴ بانک رفاه را کنار هم قرار دهیم، چند عدد بیش از سایر شاخص‌ها خودنمایی می‌کنند: ۷۶ درصد رشد درآمد، ۱۶۰۴ درصد رشد سود خالص، ۸۹ درصد رشد سپرده‌های مشتریان، ۷۶ درصد رشد دارایی‌های مولد، ۱۴۳ درصد رشد سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق بهادار و ۸۹ درصد کاهش بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی. این اعداد در کنار افزایش قابل توجه نرخ بازده دارایی‌ها و حقوق صاحبان سهام، تصویری از یک سال متفاوت در عملکرد

این ارقام نشان می‌دهد در کنار دستاوردهای قابل توجه در حوزه درآمد و سودآوری، مدیریت کیفیت دارایی‌ها، کنترل ریسک اعتباری و تقویت کفایت سرمایه همچنان از محورهای مهم پیش‌روی بانک خواهد بود. در واقع، کیفیت رشد بانکی زمانی تثبیت می‌شود که افزایش درآمد و سودآوری با کنترل ریسک و حفظ استحکام ترازنامه همراه باشد.



روند کاهشی شاخص مطالبات معوق (NPL) نسبت به سال گذشته		
شاخص	۱۴۰۳	۱۴۰۴
مطالبات معوق (NPL)	۲۶,۳۹۷	۲۲,۴۵۸
افزایش سود خالص پس از کسر مالیات نسبت به سال گذشته		
شاخص	۱۴۰۳	۱۴۰۴
سود خالص پس از کسر مالیات	۶,۱۴۰	۱۰۴,۶۰۳
کاهش منابع غیر عملیاتی نقدی		
شاخص	۱۴۰۳	۱۴۰۴
منابع غیر عملیاتی نقدی	۵۸۷,۸۴۹	۴۸۶,۹۹۲
کاهش شاخص کفایت سرمایه		
شاخص	۱۴۰۳	۱۴۰۴
کفایت سرمایه	۹/۶۴٪	۷/۰۲٪
روند بازده دارایی‌ها و حقوق صاحبان سهام نسبت به سال گذشته		
شاخص	۱۴۰۳	۱۴۰۴
بازده دارایی‌ها	۰/۱۱٪	۱/۲۸٪
بازده حقوق صاحبان سهام	۰/۸۶٪	۱/۳۰۵۴٪
جمع منابع (تجهیزات) در سال ۱۴۰۴		
شاخص	۱۴۰۴	۱۴۰۴
جمع منابع (تجهیزات)	۷,۸۴۹,۶۱۴	۷,۸۴۹,۶۱۴

درآمدهای بانک		
سرفصل درآمدی	مبلغ محقق شده	ملازاد تحقق نسبت به بودجه
مجموع درآمدهای بانک	۱,۴۰۸,۰۰۰	۲۷٪
درآمدهای مشاع	۹۸۹,۰۵۲	۱۶/۸٪
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۵۲۰,۱۷۰	۲۲٪
درآمدهای غیرمشاع	۴۱۹,۸۶۷	۱۸۹٪
درآمد کارمزدی	۹۷,۰۲۸	۱۲٪

رشد درآمدهای غیر مشاع و سود خالص بانک در سال ۱۴۰۴ نسبت به سال گذشته		
شاخص	۱۴۰۳	۱۴۰۴
درآمدهای غیر مشاع	۱۳۳,۸۹۵	۴۱۹,۸۶۷
سود خالص بانک	۶,۱۴۰	۱۰۴,۶۰۳

رشد عملکرد بانک	
شاخص	درصد رشد
درآمدها	۷۶٪
دارایی‌های مولد	۷۶٪
سپرده مشتریان	۸۹٪
رشد سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق بهادار	۱۴۳٪
درآمدهای غیر مشاع	۲۱۴٪
سود خالص	۱,۶۰۴٪

سال ۱۴۰۴؛ نقطه عطفی در مسیر مالی بانک رفاه

بانک‌ها در اقتصاد امروز تنها واسطه میان سپرده‌گذار و تسهیلات‌گیرنده نیستند؛ بلکه بخشی از زیرساخت تأمین مالی، سرمایه‌گذاری و رشد اقتصادی محسوب می‌شوند. بنابراین ارزیابی عملکرد آنها نیز باید فراتر از یک عدد مانند سود خالص صورت گیرد. آنچه از صورت‌های مالی بانک رفاه کارگران در سال ۱۴۰۴ قابل مشاهده است، **افزایش مقیاس فعالیت در کنار رشد درآمد، جهش سودآوری، توسعه دارایی‌های مولد، تجهیز منابع و کاهش اتکا به منابع بین‌بانکی** است. اگر این روند در سال‌های آینده با تداوم مدیریت ریسک، بهبود کیفیت دارایی‌ها، تقویت کفایت سرمایه و استمرار توسعه درآمدهای متنوع همراه شود، می‌تواند ظرفیت مالی بانک را برای ایفای نقشی بزرگ‌تر در تأمین مالی تولید و اقتصاد افزایش دهد. در نهایت، مهم‌ترین پیام صورت‌های مالی ۱۴۰۴ را شاید بتوان در یک جمله خلاصه کرد: **بانک رفاه در این سال فقط بزرگ‌تر نشده است؛ بخش مهمی از شاخص‌های درآمدزایی و بازدهی آن نیز با سرعتی بالاتر از رشد ترازنامه حرکت کرده‌اند.** این همان تفاوتی است که میان «رشد اندازه» و «رشد کیفیت عملکرد» یک بانک ایجاد می‌کند.