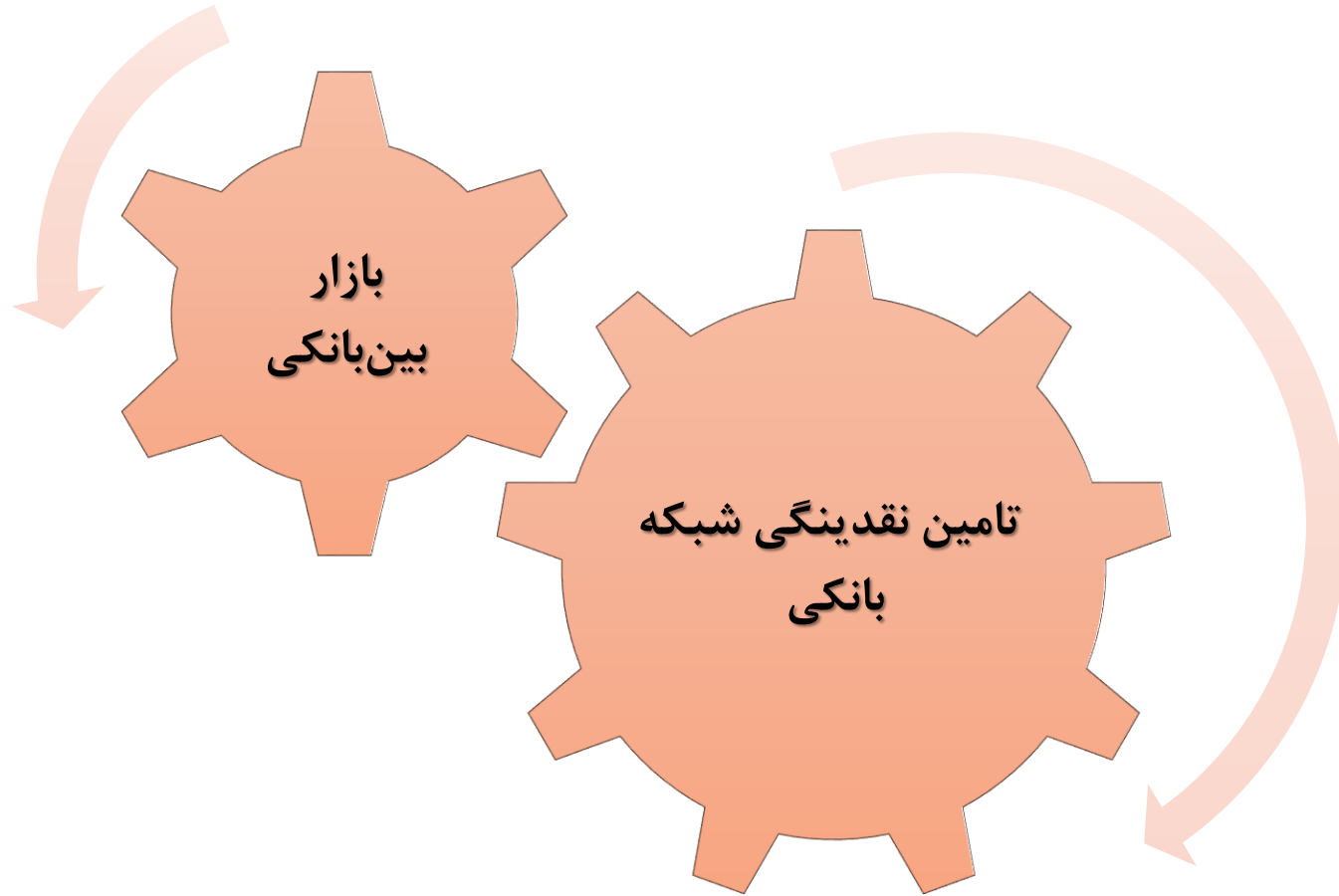


اجرائی عملیات بازار

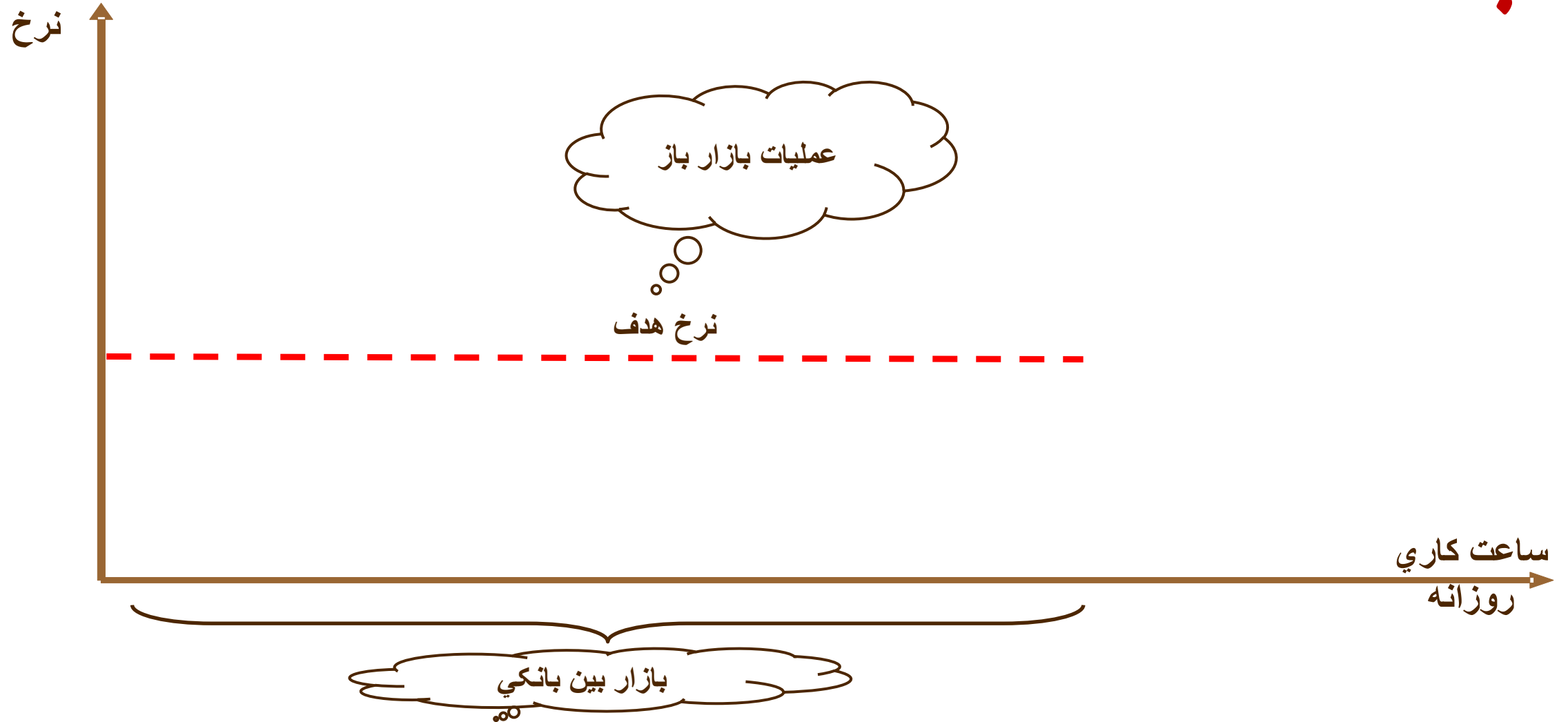
بهبود جریان نقدینگی در شبکه بانکی

تامین نقدینگی شبکه بانکی

• اگر بانکی با کسری مواجه شود ...



چار خوب تاسين تقدير منكي: عمليات بازار باز



فرآیند انجام عملیات بازار باز

- بانک مرکزی بر اساس پیش‌بینی جریان نقدینگی در بازار بین‌بانکی، میزان کسری یا مازاد منابع در بازار را تعیین می‌کند.
- مثال: بازار با ۱۰۰ میلیون ریال کسری مواجه است.
- یک یا چند بانک با کسری مواجه خواهند شد.
- اگر بانک مرکزی اقدامی نکند، نرخ سود در بازار افزایش خواهد یافت.
- برای پرهیز از انحراف نرخ، بانک مرکزی عملیات بازار باز را اجرا می‌کند.....

فرآیند انجام عملیات بازار باز

1. عملیات بازار باز از طریق حراج (مناقصه/مزایده) انجام می شود.
2. بانک مرکزی ساعت ۹:۳۰ انجام حراج را اعلام می کند
3. بانک‌هایی که تمایل به شرکت در حراج دارند تا ساعت ۱۰:۰۰ سفارش خود (فرم تکمیل شده) را برای بانک مرکزی ارسال می نمایند.
4. تا ساعت ۱۰:۱۵ بانک مرکزی درخواست‌ها را بررسی کرده و درخواست‌های برنده را تا ساعت ۱۰:۱۵ مشخص و اعلام می کند.
5. بر اساس مقدار و نرخ‌های پیشنهادی برنده شده در حراج، کارگزاران بانک مرکزی سفارش‌های خرید و فروش را در سامانه مبادلات بورس وارد می کنند (مالکیت اوراق به بانک مرکزی منتقل می شود).
6. تسویه ریالی مبادلات تا پایان ساعت کاری ساتنا (۱۵:۳۰) اعمال می شود.
7. کسری بازار بین بانکی تامین می شود و نرخ سود باثبات می ماند.

عملیات بازاربانک: سفارشات

The screenshot shows the 'Market Operations' section of the Bank of Iran website. The interface is in Persian and includes several panels:

- Top Panel:** 'سامانه بازار بین بانکی' (Inter-bank Market System) and 'اطلاعیه های مهم' (Important Announcements).
- Left Panel:** 'عملیات مربوط به سپرده پذیر' (Operations related to deposit acceptance). It includes links for 'لیست سپرده گذاران در حال مذاکره' (List of depositors under negotiation), 'اعلام دریافت مبلغ سپرده های جدید' (Announcement of new deposit amounts), 'سپرده های تعیین تکلیف نشده' (Unsettled deposits), 'سپرده های نزدیک به سررسید [0]' (Deposits due for maturity [0]), 'نسخه بخشی از سپرده تمدید شده' (Partial renewal of deposits), 'جستجوی سپرده ها' (Deposit search), and 'گزارشات' (Reports).
- Bottom Left Panel:** 'گزارش های مربوط به بانک سپرده پذیر' (Reports related to the deposit bank). It contains a table with columns: 'مبلغ کل' (Total amount), 'تعداد سپرده' (Number of deposits), 'میانگین' (Average), 'درصد سپرده' (Deposit percentage), 'سپرده های جاری' (Current deposits), and 'سپرده های سررسید شده' (Matured deposits). Below the table, it shows 'از تاریخ: 13980826 تا 13980826' and a list of counts for 'مبلغ کل سپرده', 'جمع مبلغ سپرده های جدید', 'جمع مبلغ نسخه کامل', 'جمع مبلغ تمدید کامل', and 'تعداد' (Count) for 'روزه', 'هفته', 'ماه', '6 ماه', and 'سال'.
- Top Middle Panel:** 'بابلو پیشنهادهای ثبت شده سپرده گذاری (توسط بانک های سپرده گذار)' (Babelo proposed deposits (by deposit banks)). It includes 'شیخ رکوردی یافت نشد' (No record found).
- Bottom Middle Panel:** 'لیست بانک های سپرده پذیر' (List of deposit banks). It also includes 'شیخ رکوردی یافت نشد' (No record found).
- Bottom Right Panel:** 'بابلوی اعلانات' (Babelo announcements). It includes 'اعضاداران مجاز بانک شهر' (Authorized members of the city bank), 'اعضاداران مجاز بانک کشاورزی' (Authorized members of the agricultural bank), and 'لیست شماره تماس و اعضا بازار بین بانکی ریالی' (List of contact numbers and members of the inter-bank market in Rials), with 'آخرین وضعیت شماره تماس و اعضا بازار بین بانکی ریالی' (Latest status of contact numbers and members of the inter-bank market in Rials).
- Right Panel:** 'عملیات مربوط به سپرده گذار' (Operations related to depositors). It includes 'ثبت مبلغ سپرده گذاری' (Record deposit amount), 'لیست سپرده پذیران در حال مذاکره' (List of depositors under negotiation), 'اعلام واریز مبلغ سپرده های جدید' (Announcement of new deposit amounts), 'سپرده های تعیین تکلیف نشده' (Unsettled deposits), 'سپرده های نزدیک به سررسید [0]' (Deposits due for maturity [0]), 'نسخه بخشی از سپرده تمدید شده' (Partial renewal of deposits), 'جستجوی سپرده ها' (Deposit search), 'گزارشات' (Reports), and 'عملیات مربوط به بانک مرکزی' (Operations related to the central bank).
- Bottom Right Panel:** 'گزارش های مربوط به بانک سپرده گذار' (Reports related to the deposit bank). It contains a table with columns: 'مبلغ کل' (Total amount), 'تعداد سپرده' (Number of deposits), 'میانگین' (Average), 'درصد سپرده' (Deposit percentage), 'سپرده های جاری' (Current deposits), and 'سپرده های سررسید شده' (Matured deposits). Below the table, it shows 'از تاریخ: 13980826 تا 13980826' and a list of counts for 'مبلغ کل سپرده', 'جمع مبلغ سپرده های جدید', 'جمع مبلغ نسخه کامل', 'جمع مبلغ تمدید کامل', and 'تعداد' (Count) for 'روزه', 'هفته', 'ماه', '3 ماه', '6 ماه', and 'سال'.

• بانک مرکزی ساعت ۹:۳۰ انجام

حراج را از طریق سامانه معاملات

بازار بین بانکی اعلام می کند.

• انتشار اطلاعیه انجام حراج

• ارسال سفارش بانکها به بانک

مرکزی

عملیات بازار باز: سفارشات

فرم ارسال مقادیر و نرخ‌های پیشنهادی بانک‌ها جهت شرکت در مناقصه عملیات بازار باز

جناب آقای/خانم

مدیر محترم اداره عملیات بازار بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

با سلام؛

عطف به اطلاعیه شماره مورخ در سامانه معاملاتی بازار بین‌بانکی در خصوص اجرای عملیات بازار باز توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک/موسسه اعتباری تمایل به شرکت در این مناقصه را به شرح جدول زیر دارد.

نوع معامله: توافق با خرید / توافق با خرید معکوس / فروش قطعی						
مبلغ (برحسب میلیارد ریال)						
شماره پیشنهاد	نماد اوراق بدهی	قیمت اسمی اوراق بدهی	قیمت فروش	نرخ بازدهی تا سررسید (درصد)	حجم	ارزش
۰۱						
۰۲						
۰۳						

باتشکر

نام و نام خانوادگی

امضاء

نام و نام خانوادگی

امضاء

- بانک‌ها تا ساعت ۱۰:۰۰ فرم تکمیل شده سفارشات را برای بانک مرکزی ارسال می‌کنند.

<<<<<

- نمونه فرم سفارشات

عملیات بازار باز: سفارشات

- تا ساعت ۱۵:۱۰ بانک مرکزی سفارش‌ها را بررسی می‌کند.
- نرخ‌های پیشنهادی به ترتیب نزولی مرتب می‌شوند و بر اساس پیش‌بینی جریان نقدی مورد نظر بانک مرکزی، در مورد پیشنهادات تصمیم‌گیری می‌شود.
- بانک مرکزی باید ۱۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال در بازار بین‌بانکی تزریق نماید.

بانک	قیمت	نرخ	حجم	ارزش	تجمعی
ملی	83,542	19.70	100	8,354,219	8,354,219
کشاورزی	83,542	19.70	80	6,683,375	15,037,594
تجارت	83,542	19.70	110	9,189,641	24,227,235
سپه	83,577	19.65	200	16,715,420	40,942,655
ملت	83,612	19.60	150	12,541,806	53,484,461
کشاورزی	83,647	19.55	125	10,455,876	63,940,337
ملی	83,682	19.50	70	5,857,741	69,798,078
سپه	83,717	19.45	80	6,697,363	76,495,440
تجارت	83,752	19.40	130	10,887,772	87,383,213
تجارت	83,787	19.35	140	11,730,205	99,113,418
صادرات	83,822	19.30	300	25,146,689	124,260,107
ملت	83,857	19.25	400	33,542,977	157,803,084
مسکن	83,893	19.20	120	10,067,114	167,870,198
پست بانک	83,928	19.15	70	5,874,948	173,745,146

عملیات بازار باز: تصمیم گیری

■ تا ساعت ۱۵:۱۰ بانک مرکزی سفارش‌ها را بررسی می‌کند.

■ نرخ‌های پیشنهادی به ترتیب نزولی مرتب می‌شوند و بر اساس پیش‌بینی جریان نقدی مورد نظر بانک مرکزی، در مورد پیشنهادات تصمیم‌گیری می‌شود.

■ بانک مرکزی باید $100/000/000$ ریال در بازار بین‌بانکی تزریق نماید.

بانک	قیمت	نرخ	حجم	ارزش	تجمعی
ملی	83,542	19.70	100	8,354,219	8,354,219
کشاورزی	83,542	19.70	80	6,683,375	15,037,594
تجارت	83,542	19.70	110	9,189,641	24,227,235
سپه	83,577	19.65	200	16,715,420	40,942,655
ملت	83,612	19.60	150	12,541,806	53,484,461
کشاورزی	83,647	19.55	125	10,455,876	63,940,337
ملی	83,682	19.50	70	5,857,741	69,798,078
سپه	83,717	19.45	80	6,697,363	76,495,440
تجارت	83,752	19.40	130	10,887,772	87,383,213
تجارت	83,787	19.35	140	11,730,205	99,113,418
صادرات	83,822	19.30	300	25,146,689	124,260,107
ملت	83,857	19.25	400	33,542,977	157,803,084
مسکن	83,893	19.20	120	10,067,114	167,870,198
پست بانک	83,928	19.15	70	5,874,948	173,745,146

در خواست‌های برنده

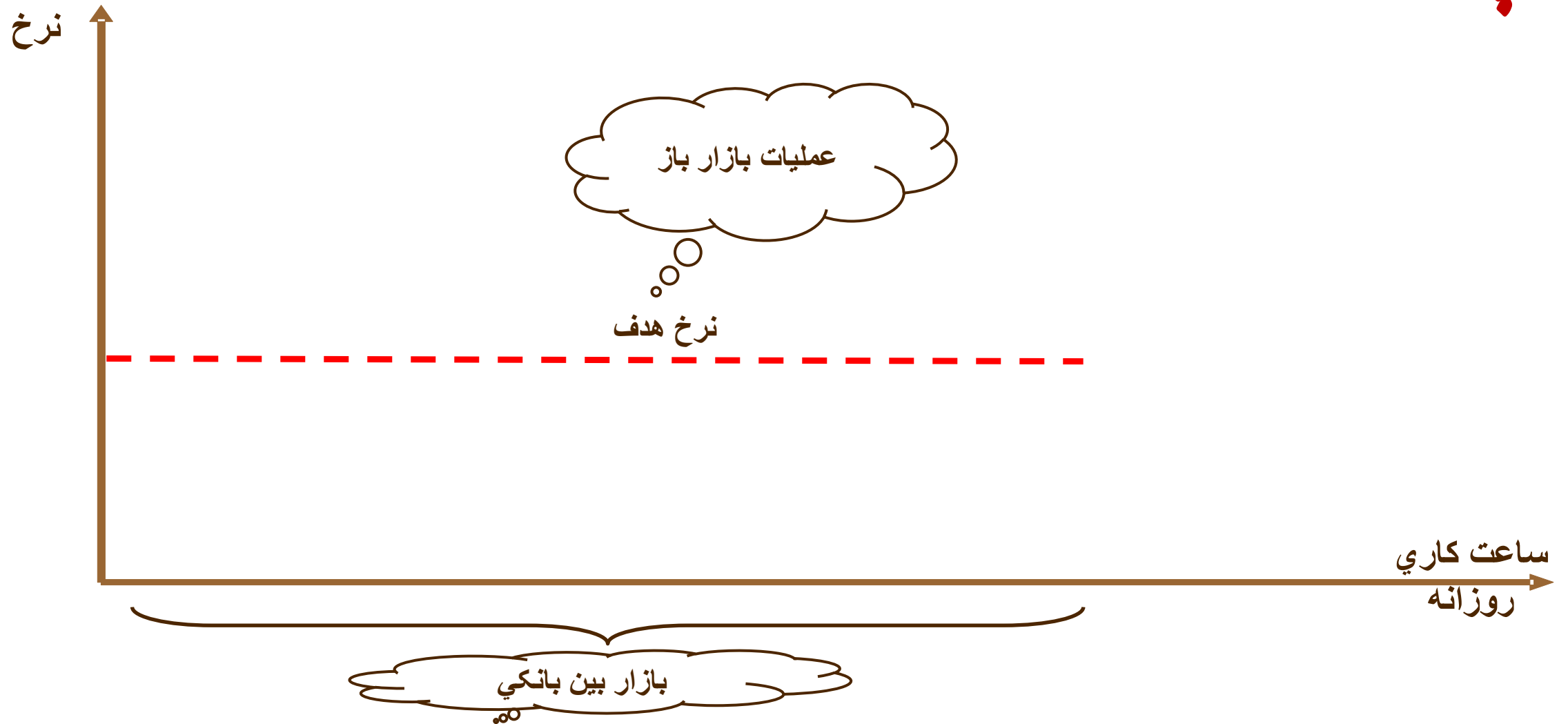
در خواست‌های رد شده

عملیات بازار باز: تصمیم گیری

- مقادیر و نرخهای برنده شده در حراج به بانکهای مربوطه اعلام می گردد و در سامانه مبادلات بورس وارد می شوند.

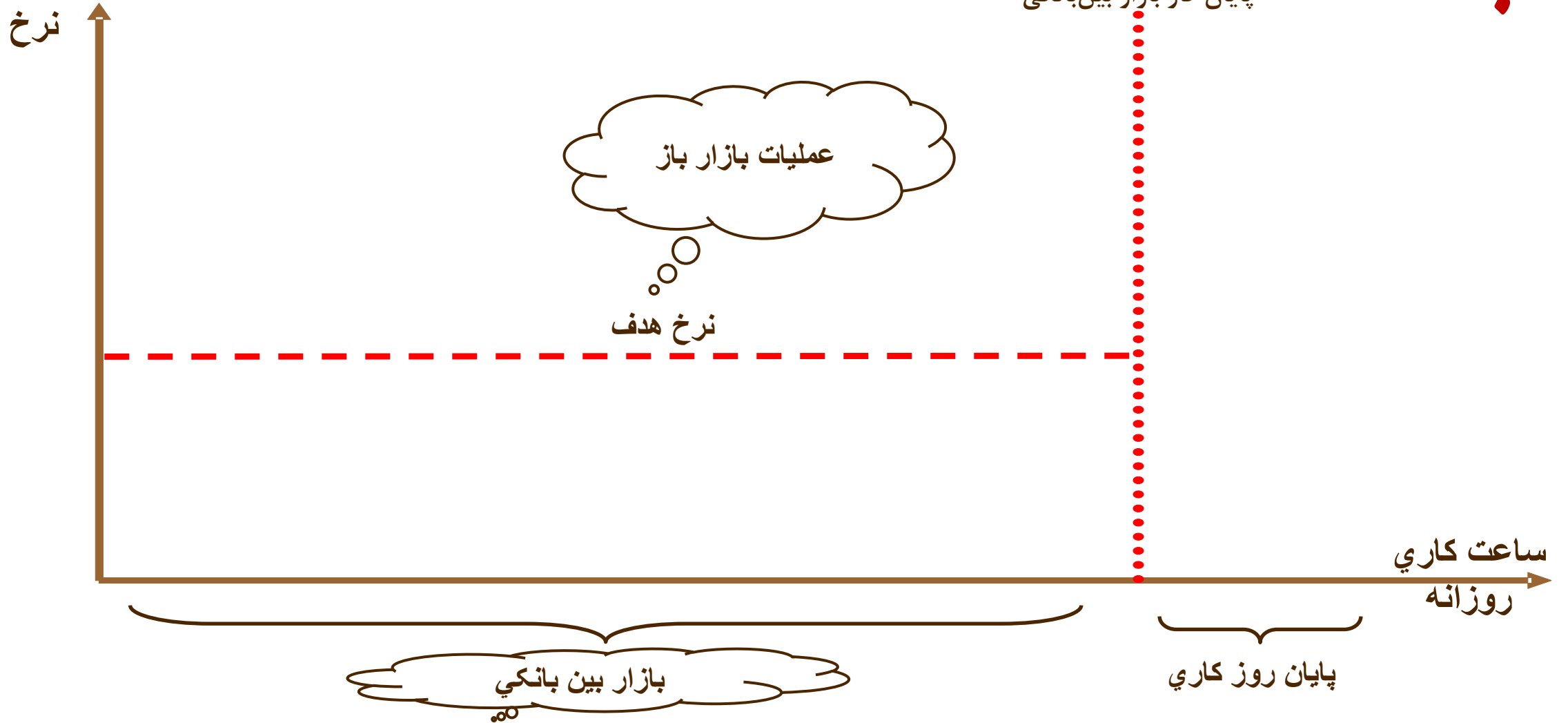
بانک	قیمت	نرخ	حجم	ارزش	تجمعی
ملی	83,542	19.70	100	8,354,219	8,354,219
کشاورزی	83,542	19.70	80	6,683,375	15,037,594
تجارت	83,542	19.70	110	9,189,641	24,227,235
سپه	83,577	19.65	200	16,715,420	40,942,655
ملت	83,612	19.60	150	12,541,806	53,484,461
کشاورزی	83,647	19.55	125	10,455,876	63,940,337
ملی	83,682	19.50	70	5,857,741	69,798,078
سپه	83,717	19.45	80	6,697,363	76,495,440
تجارت	83,752	19.40	130	10,887,772	87,383,213
تجارت	83,787	19.35	140	11,730,205	99,113,418

چار خوب تاسين تقدير منكي



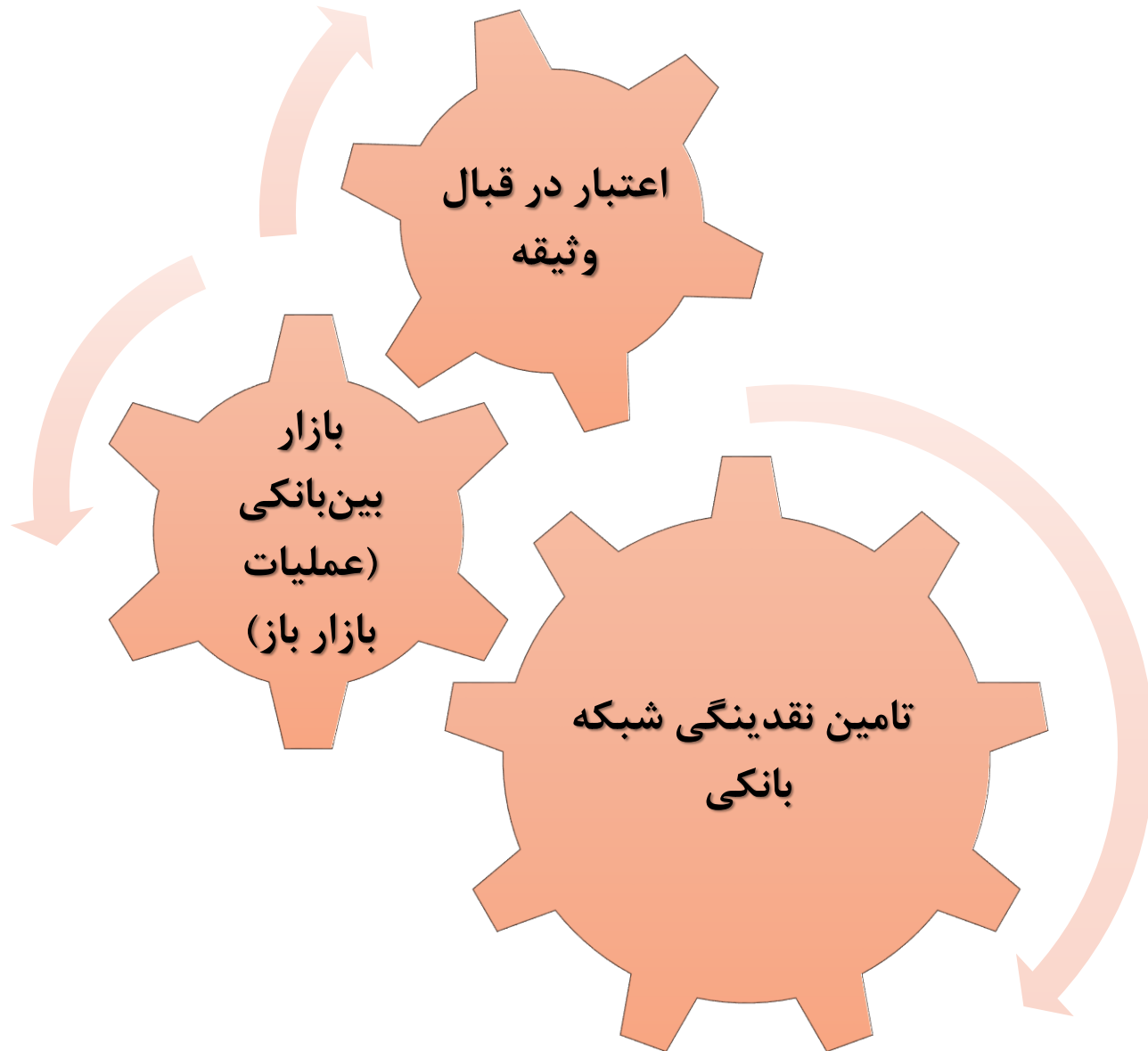
چار خوب تاسين تصدي مسکي

پايان کار بازار بين بانکي

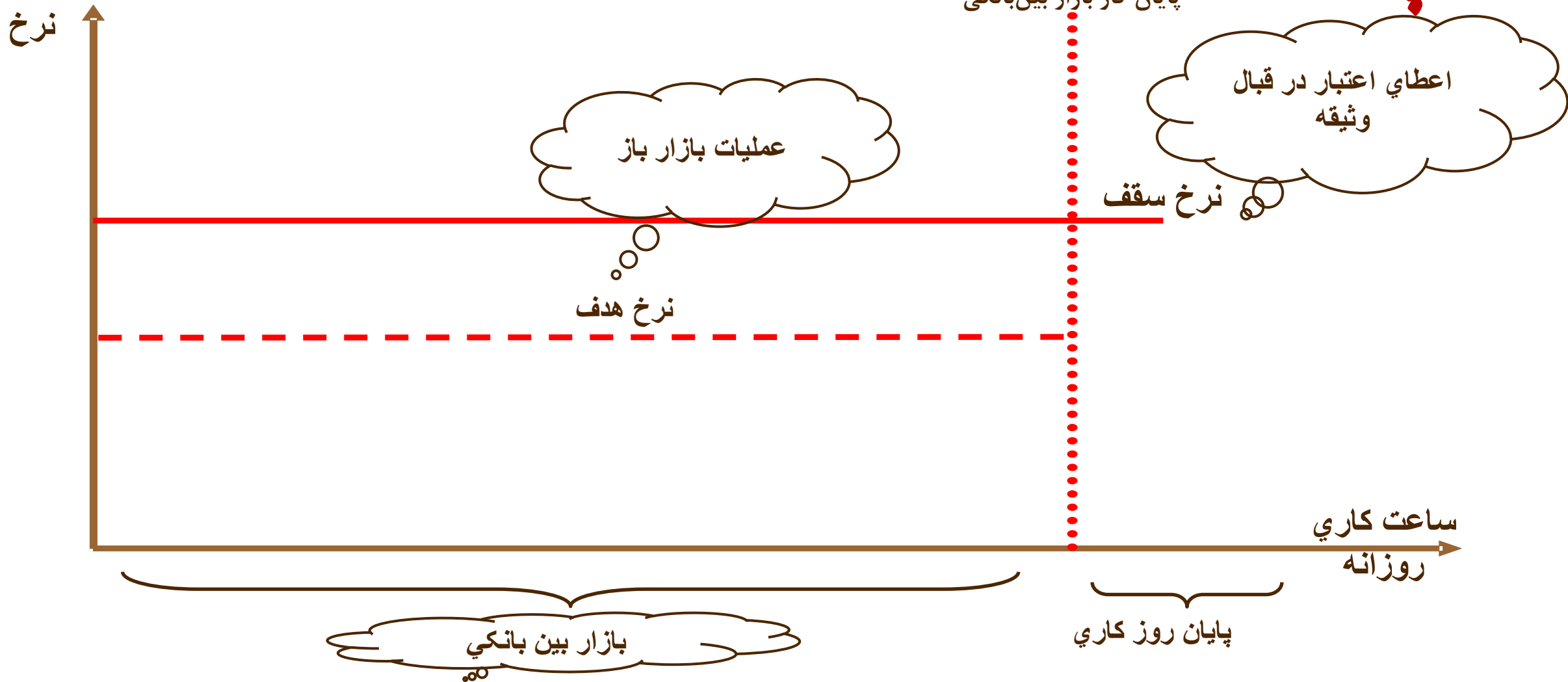


تامین نقدینگی شبکه بانکی

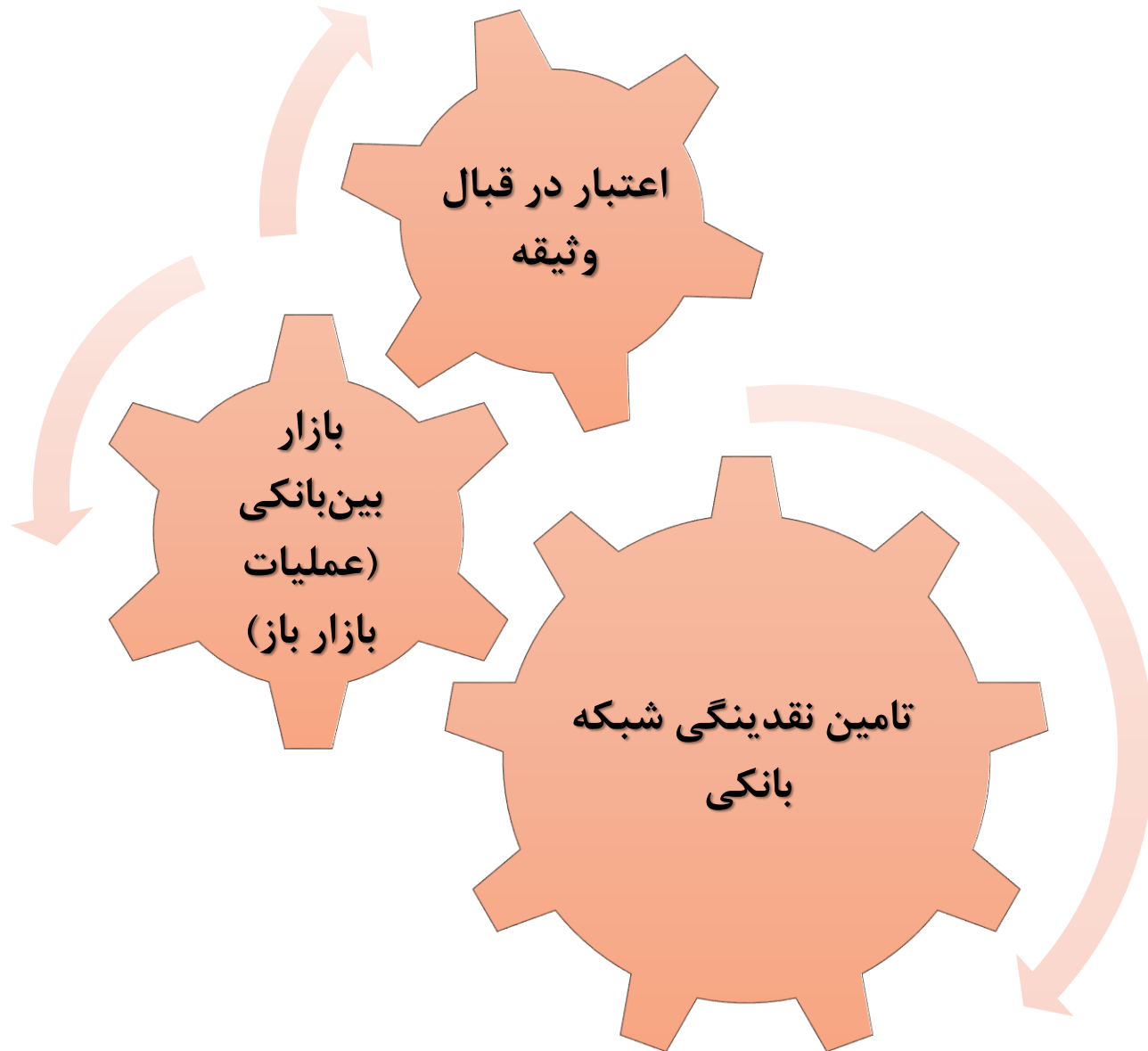
- اگر بانکی نتوانست کسری خود را از بازار بین بانکی تامین کند ...



چار خوب تاسين تصديگي



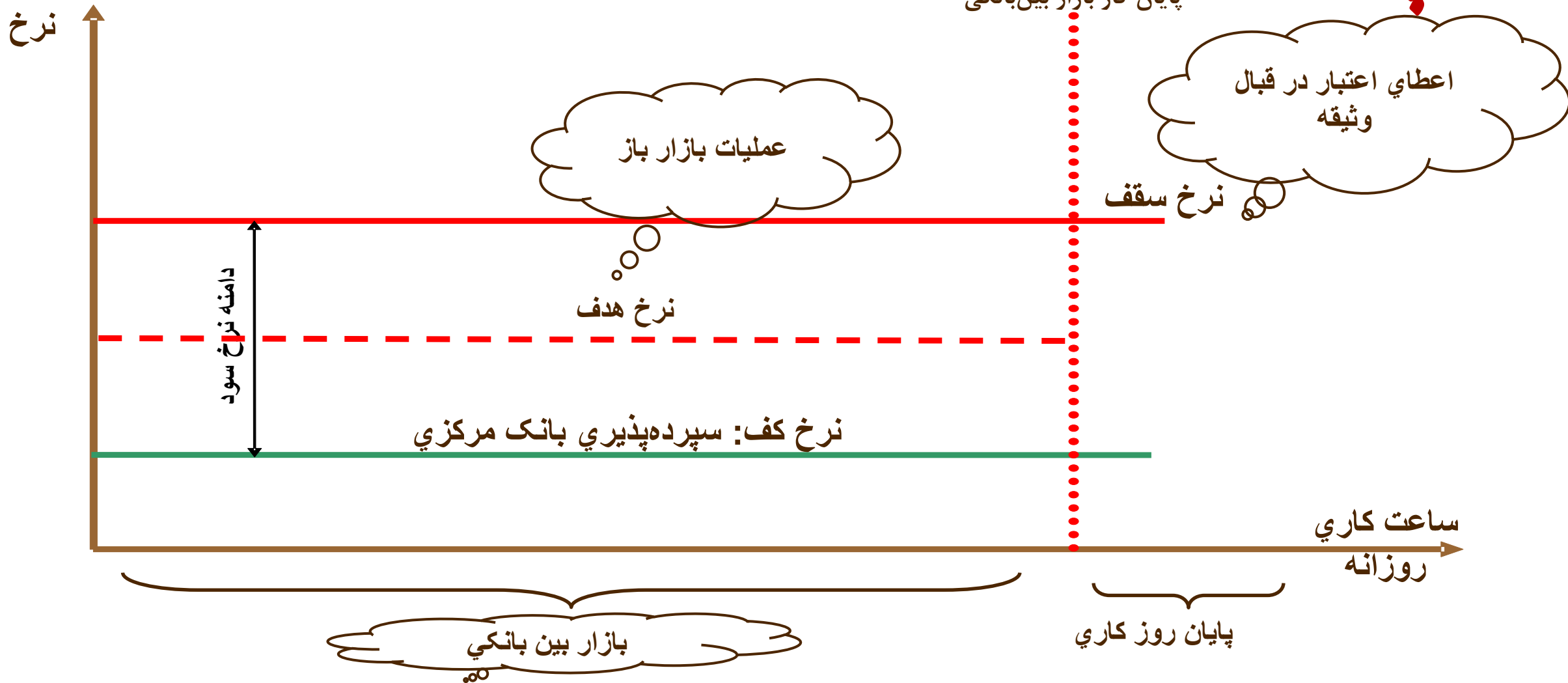
تامین نقدینگی شبکه بانکی



- اگر بانکی نتوانست کسری خود را از بازار بین بانکی تامین کند، از اعتبار در قبال وثیقه استفاده می کند.

- به شرطی که دارایی مورد نظر بانک مرکزی را برای وثیقه گذاری داشته باشد.

چار خوب تاسين تصديکي



با تشکر