

جناب آقای نوروزی
معاونت محترم ناشران و اعضا شرکت بورس

با سلام و احترام؛

بازگشت به اطلاعیه ضرورت برگزاری کنفرانس اطلاع رسانی به شماره پیگیری ۶۲۷۴۷۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۸ منتشره در سامانه کدال، پاسخ سؤالات مطروحه در سامانه تدان به شرح ذیل ارسال می گردد:

سؤال ۱. اسپرد سود سپرده ها و تسهیلات ریالی در سال ۱۳۹۸ چقدر بوده است؟ تخمین بانک از این عدد برای سال ۱۳۹۹ چقدر می باشد؟

پاسخ: اسپرد سود سپرده ها و تسهیلات ریالی در سال ۱۳۹۸ در حدود یک درصد بوده است، پیش بینی می شود این نسبت در سال ۱۳۹۹ با توجه به برنامه بانک برای کاهش نرخ هزینه پول و بهبود نرخ بازدهی تسهیلات بهبود یابد.

سؤال ۲. مقدار تسهیلات ارزی اعطایی در سال ۱۳۹۸ چقدر بوده است (به دلار)؟ چه مقدار از این تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی تأمین شده است؟ اسپرد این تسهیلات به چه میزان می باشد؟

پاسخ: تسهیلات ارزی اعطایی طی سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۱۷۰.۵۵۸.۳۰۶ دلار بوده است که از این مبلغ، ۱۶۲.۸۵۶.۰۷۳ دلار مربوط به تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه ملی می باشد. اسپرد این تسهیلات با توجه به وجود قراردادهای و نرخهای مختلف، متفاوت می باشد.

سؤال ۳. با توجه به کاهش نرخ سود سپرده های بانکی، پیش بینی این بانک از روند تغییر مجموع سپرده های شبکه بانکی کشور و سهم بانک تجارت از نقدینگی کشور در سال ۱۳۹۹ چقدر می باشد؟

پاسخ: با توجه به دستورالعمل بانک مرکزی در کاهش نرخ سود سپرده های بلندمدت بانکی به ۱۵ درصد و همچنین نرخ تورم موجود در جامعه، پیش بینی می شود رشد سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت در شبکه بانکی کاهش و در مقابل جهت انجام مبادلات و سرمایه گذاری در بازارهای مالی، کالا و خدمات و... روند رشد سپرده های جاری ادامه یابد. همچنین با توجه به گزارش منتشره از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تا پایان آذرماه ۱۳۹۸، سهم بانک تجارت از نقدینگی کشور حدود ۷/۳ درصد بوده که پیش بینی می شود در سال ۱۳۹۹ نیز این سهم حفظ و حتی با تلاش همکاران ارتقا یابد.

سؤال ۴. با توجه به مواد قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی، آیا این بانک برنامه ای را برای فروش و یا کاهش سهام خود از شرکتهای زیرمجموعه در نظر دارد؟

پاسخ: بانک تجارت در راستای رعایت مفاد ماده ۱۶ قانون "رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی"، همچون سال های گذشته در سال جاری نیز برنامه کاهش سرمایه گذاری های غیر بانکی خود را در دستور کار دارد و در این خصوص تلاش دارد از پتانسیل های بازار بورس و فرابورس برای واگذاری سهام شرکتهای متعلق به خود استفاده نماید.

سؤال ۵. لیست مانده مطالبات دولتی و آخرین تاریخ محاسبه آن را ذکر بفرمایید.

پاسخ: مانده مطالبات از دولت در پایان سال ۹۸ به میزان ۴۶۸.۴۷۲.۰۵۷ میلیون ریال بوده است که شامل مشتریانی نظیر شرکت مادر تخصصی تولید برق حرارتی، سازمان آب و نیرو، مترو، شرکت مادر تخصصی کشاورزی سازمان گوشت و غیره می باشد. شایان ذکر است محاسبات سود مطالبات از دولت به صورت ماهانه صورت می پذیرد و بدیهی است مبالغ اعلامی در مقاطع صورتهای مالی شامل اصل و سودهای مترتبه تا مقاطع مربوطه می باشد.

سؤال ۶. نسبت تسهیلات غیرجاری به مجموع تسهیلات در سال ۹۸ چقدر بوده است؟ برنامه بانک وصول چه مقدار از این مطالبات در سال جاری می باشد؟

پاسخ: نسبت تسهیلات غیرجاری به مجموع تسهیلات و مطالبات بانک در سال ۱۳۹۸ در حدود ۸.۲ درصد بوده است. با توجه به گسترش بیماری کرونا و تأثیر آن بر شرایط حاکم بر جامعه تلاش بانک بر کنترل مطالبات در سال ۱۳۹۹ خواهد بود.

سؤال ۷. نسبت سپرده های بدون هزینه به کل سپرده ها در سال ۱۳۹۸ چقدر بوده است؟ برنامه بانک رساندن این نسبت به چه عددی در سال ۱۳۹۹ می باشد؟

پاسخ: نسبت سپرده های بدون هزینه به کل سپرده ها در سال ۱۳۹۸، ۱۰٪ افزایش و در حدود ۳۳ درصد بوده است و تلاش بانک در جهت بهبود این نسبت در سال ۱۳۹۹ می باشد.

سؤال ۸. سهم شرکت تأمین سرمایه کاردان از بازار تعهد پذیره نویسی در سال ۱۳۹۸ به چه میزان بوده است؟ همچنین درآمد و سود خالص این شرکت و نسبت سود پرداختی آن در سال ۱۳۹۸ را ذکر بفرمایید.

پاسخ: صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ شرکت تأمین سرمایه کاردان در حال رسیدگی توسط حسابرس شرکت می باشد و اطلاعات آن نهایی نشده است. همچنین نسبت سود پرداختی مصوب مجمع شرکت مذکور بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ حدود ۱۵٪ بوده است.

سؤال ۹. NAV شرکتهای سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت، سرمایه گذاری ایرانیان و توسعه انرژی آسیا را با توجه به پورتفوی بورسی و غیربورسی آنها ذکر بفرمایید.

پاسخ: بر اساس آخرین ارزشیابی صورت گرفته توسط کارشناسان رسمی دادگستری در اسفند ماه ۱۳۹۸، خالص ارزش روز دارایی های شرکت سرمایه گذاری ایرانیان مبلغ ۲۰.۷۳۳.۵۹۷ میلیون ریال می باشد. همچنین خالص ارزش روز دارایی های شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت و توسعه انرژی آسیا بر اساس گزارش ارزشیابی سال ۱۳۹۷ توسط کارشناسان رسمی دادگستری به ترتیب مبلغ ۸.۳۳۳.۴۳۱ میلیون ریال و ۴۰.۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

سؤال ۱۰. تعداد تراکنش ها و درآمد هر یک از سرویس های ارائه شده ی شرکت کارت اعتباری ایران کیش در سال ۱۳۹۸ چقدر بوده است؟

پاسخ: کلیه اطلاعات مربوط به تعداد تراکنش ها و درآمد هر یک از سرویس های ارائه شده توسط شرکت های ارائه دهنده

خدمات پرداخت از جمله شرکت کارت اعتباری ایران کیش در گزارشات اقتصادی ماهانه منتشره توسط شرکت شاپرک قابل رویت می‌باشد. همچنین این بانک به عنوان سهامدار شرکت کارت اعتباری ایران کیش همانند سایر سهامداران از طریق گزارشات منتشره توسط آن شرکت در سامانه کدال مطلع می‌گردد.

سؤال ۱۱: آیا خبر برنده شدن بانک تجارت در هیأت داوری بورس در رابطه با معامله بلوکی و نیکی موثق می‌باشد؟
پاسخ: آخرین وضعیت پرونده دادخواست بانک نزد هیأت داوری در خصوص معامله سهام شرکت سرمایه گذاری ملی ایران همواره در یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای و سالانه بروز رسانی می‌گردد. بدیهی است در صورت صدور رأی نهایی توسط هیأت مذکور، مراتب به استناد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به سهامداران اطلاع رسانی خواهد شد.

سؤال ۱۲: آیا بانک برنامه‌ای برای فروش سرمایه‌گذاری‌ها و خروج از بنگاه داری دارد؟ در صورت پاسخ مثبت، کدام یک از شرکت‌های زیر مجموعه در اولویت واگذاری بوده و در چه مرحله‌ای هستند؟
پاسخ: بانک تجارت در راستای رعایت مفاد ماده ۱۶ قانون "رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی"، همچون سال‌های گذشته در سال جاری نیز برنامه کاهش سرمایه‌گذاری‌های غیر بانکی خود را در دستور کار دارد و در این خصوص نیز تلاش دارد از پتانسیل‌های بازار بورس و فرابورس برای واگذاری سهام شرکت‌های متعلق به خود استفاده نماید.

سؤال ۱۳: آیا بانک برنامه‌ای برای افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارد؟
پاسخ: در حال حاضر بانک برنامه‌ای برای افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها ندارد.

سؤال ۱۴: پیش بینی شما از مقدار تسهیلات اعطایی بانک تجارت در سال ۱۳۹۹ چه مقدار می‌باشد؟
پاسخ: پیش بینی می‌گردد که حجم تسهیلات اعطایی بانک در سال ۱۳۹۹ به تبع افزایش سپرده‌ها با رشدی بالغ بر ۲۰ درصد مواجه شود.

سؤال ۱۵: با توجه به کاهش نرخ سپرده، پیش بینی شما از سهم بانک تجارت از سپرده‌های شبکه بانکی در سال ۱۳۹۹ به چه میزان است؟
پاسخ: با توجه به آخرین آمار منتشره و در دسترس از سوی بانک مرکزی منتهی به پایان آذر ماه سال ۱۳۹۸، سهم بانک تجارت از سپرده‌های شبکه بانکی حدود ۷/۳ درصد بوده است و هدف بانک تجارت در سال ۱۳۹۹ نیز حداقل حفظ سهم از بازار سپرده‌های شبکه بانکی و حتی افزایش آن می‌باشد.

سؤال ۱۶: با توجه به ممنوعیت پرداخت سود به حساب‌های دستگاه‌های دولتی برآورد شما از میزان تأثیر این موضوع بر کاهش هزینه بانک به چه صورت است؟
پاسخ: طبق قانون پرداخت سود به حساب‌های دستگاه‌های دولتی ممنوع بوده و این رویه از سنوات گذشته در این بانک اجرا می‌گردیده است.

سؤال ۱۷: لطفاً ترکیب سپرده‌های افراد حقیقی و حقوقی را بیان کرده و با توجه تفاوت نرخ سود مصوب برای هر گروه از سپرده‌ها چشم انداز کاهش هزینه‌های مالی سپرده‌ها در سال جاری را بیان کنید؟

پاسخ: با توجه به آخرین اطلاعات صورتهای مالی سال ۱۳۹۸ از مجموع سپرده‌های سرمایه گذاری، حدود ۴۲ درصد مربوط به اشخاص حقوقی و ۵۸ درصد مربوط به اشخاص حقیقی می‌باشد. همچنین با توجه به کاهش نرخ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری بدیهی است این امر هزینه‌های مالی سپرده‌ها را کاهش خواهد داد، از این رو پیش بینی می‌گردد تا پایان سال جاری هزینه پول سپرده‌های سرمایه‌گذاری مقداری کاهش یابد.

سؤال ۱۸: وضعیت باز ارزی بانک تجارت به چه میزان است؟

پاسخ: وضعیت باز ارزی در پایان اسفند ماه ۱۳۹۸، ۹۶۸ میلیون دلار می‌باشد.

سؤال ۱۹: خالص ارزش روز دارایی‌های غیر بورسی شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان چه میزان است؟

پاسخ: بر اساس آخرین ارزشیابی صورت گرفته توسط کارشناسان رسمی دادگستری در اسفند ماه ۱۳۹۸، خالص ارزش روز دارایی‌های شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان مبلغ ۲۰.۷۳۳.۵۹۷ میلیون ریال می‌باشد.

رضا دولت آبادی



رونوشت:

- مدیریت امور مالی بازگشت به نامه شماره ۱۸/۹۹/۱۰۷۲۷۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۹ جهت اطلاع