

شماره: ۵۰۲/۹۹۷۵۳  
تاریخ: ۱۳۹۹/۲/۱۵

مدیرعامل

سازمان بورس اوراق بهادار

موضوع: اطلاعات حاصل از برگزاری کنفرانس اطلاع رسانی

با سلام و احترام، بازگشت به اعلامیه درج شده در سامانه کدال به شماره پیگیری ۶۲۹۲۰۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۳ در خصوص ضرورت برگزاری کنفرانس اطلاع رسانی، پس از جمع آوری پرسش های مطروحه از سوی اشخاص و یا تحلیلگران بازار سرمایه در سامانه تحلیل داده ناشران (تدان)، بدینوسیله پاسخ این بانک به شرح ذیل را به استحضار می رساند:

سؤال شماره ۱- پیش بینی شما از مقدار تسهیلات اعطایی بانک کار آفرین در سال ۱۳۹۹ چه مقدار می باشد؟  
پاسخ: پیش بینی می گردد میزان رشد تسهیلات ریالی متناسب با میزان رشد حجم سپرده های سال ۱۳۹۹ و به میزان رشد سال قبل تسهیلات محقق گردد.

سؤال شماره ۲- با توجه به کاهش نرخ سپرده، پیش بینی شما از سهم بانک کارآفرین از سپرده های شبکه بانکی در سال ۱۳۹۹ به چه میزان است؟

پاسخ: با توجه به دستورالعمل اخیر بانک مرکزی ج.ا.ا به کل شبکه بانکی کشور و الزام به رعایت حدود مقرر، اعلام می گردد عمده سپرده های بانک در چارچوب دستورالعمل های بانک مرکزی بوده است لذا خروج سپرده ها ناشی از کاهش نرخ سود متصور نمی باشد. همچنین براساس ابلاغیه جدید بانک مرکزی بانکها می توانند تا میزان ۱۰ درصد سپرده های بلندمدت خود نسبت به انتشار گواهی سپرده های یکساله با نرخ اسمی ۱۸ درصد اقدام نمایند لذا این موضوع می تواند به جذب سپرده و در نتیجه عدم خروج منابع موثر باشد.

سؤال شماره ۳- با توجه به ممنوعیت پرداخت سود به حساب های دستگاه های دولتی برآورد شما از میزان تاثیر این موضوع بر کاهش هزینه بانک به چه صورت است؟

پاسخ: این بانک فاقد حساب دستگاه های دولتی می باشد لذا این موضوع تاثیری بر میزان سود پرداختی به سپرده های بانک نخواهد داشت.



سؤال شماره ۴- لطفاً ترکیب سپرده های افراد حقیقی و حقوقی را بیان کرده و با توجه تفاوت نرخ سود مصوب برای هر گروه از سپرده ها چشم انداز کاهش هزینه های مالی سپرده ها در سال جاری را بیان کنید. آیا این موضوع سبب کاهش سپرده های بانک خواهد شد؟

پاسخ : از آنجائیکه عمده حجم سپرده های این بانک مربوط به اشخاص حقیقی می باشد بنابراین این کاهش نرخ سود پرداختی به سپرده های اشخاص حقوقی آثار مالی بسیار با اهمیتی بر کاهش هزینه سود پرداختی به سپرده ها نخواهد داشت. از طرفی با توجه به ساختار مشتریان بانک و کسب اطمینان از کیفیت عملیات بانک کارآفرین و همچنین به دلیل وجود ریسکهای متفاوت در بازار های مالی ، کاهش قابل توجه در حجم سپرده ها متصور نمی باشد.

سؤال شماره ۵- خالص دارایی های ارزی بانک کارآفرین به چه میزان است؟

پاسخ : خالص دارایی های ارزی بانک کارآفرین در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۳,۵۸۷ میلیارد ریال (معادل ۴۰ میلیون دلار با نرخ ۹۰,۰۰۰ ریال) می باشد.

سؤال شماره ۶- آیا این بانک برنامه ای برای افزایش سرمایه در راستای بهبود نسبت های کلیدی بانکی اعم از کفایت سرمایه در نظر دارد؟

پاسخ : براساس ضوابط ابلاغی بانک مرکزی حداقل نسبت کفایت سرمایه بانکها ۸ درصد می باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در حال حاضر براساس صورتهای مالی حسابرسی نشده نزدیک به ۸ درصد می باشد لذا به منظور افزایش سایر نسبتهای عملیاتی بانک اقدامات برای انجام افزایش سرمایه در سال جاری در جریان است که به محض دریافت مجوزهای لازم، مقدمات برگزاری مجمع عمومی فوق العاده برای انجام افزایش سرمایه فراهم و به اطلاع عموم خواهد رسید.

سؤال شماره ۷- نرخ سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت، بلندمدت و میانگین نرخ سود پرداختی به کل سپرده ها در سال ۹۸ چقدر بوده است؟ تخمین بانک از این ارقام برای سال ۹۹ چگونه می باشد؟

اطلاعات مالی بانک در حال پردازش و نهایی شدن می باشد و براساس ضوابط و دستورالعملهای افشاء اطلاعات سازمان بورس در موعد مقرر افشاء عمومی خواهد شد و بصورت کلی میزان سپرده های بلندمدت بانک ۵۳٪ کل سپرده ها می باشد که بخش اعظم سود پرداختی به سپرده مربوط به این دسته از سپرده ها است. همچنین به دلیل دستورالعمل ابلاغی بانک مرکزی مبنای محاسبه سود سپرده های کوتاه مدت از روزشمار به ماه شمار تغییر یافته که این موضوع باعث کاهش هزینه سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت در سال ۱۳۹۹ خواهد شد.

سؤال شماره ۸- اسپرد سود سپرده ها و تسهیلات در سال ۹۸ چقدر بوده و تخمین بانک از این مقدار برای سال جاری چقدر می باشد؟

پاسخ : اسپرد تسهیلات و سپرده ها در سال ۱۳۹۸ با توجه به رعایت بخشنامه بانک مرکزی و براساس اطلاعات مالی حسابرسی نشده حدوداً ۱ درصد مثبت بوده است ولی با توجه به ترکیب مصارف بانک کارآفرین تمام حق الوکاله اعلامی محقق گردیده است ، بدیهی است تحقق حق الوکاله ۳ درصدی سال جاری نیز متصور می باشد.



سؤال شماره ۹- مانده سپرده های ارزی دیداری در بانک های خارج از کشور چقدر می باشد؟ دلیل سپرده گذاری دیداری در این بانک ها چه بوده است؟ و آیا این بانک برنامه ای برای بازگرداندن این سپرده ها به داخل کشور در سال جاری در نظر دارد؟

پاسخ : مانده سپرده های ارزی دیداری این بانک در بانک های خارج از کشور در پایان سال مالی ۱۳۹۸ مبلغ ۹,۹۱۶ میلیارد ریال می باشد که مبالغ اندکی بابت حواله های وارده و عمده مبالغ آن بابت حواله های ارزی جهت واردات کالا و بابت ایفای تعهد پرداخت به مشتریان و ذینفعان می باشد و هدف سپرده گذاری نیست که بانک ملزم به برگشت وجوه به داخل کشور باشد.

سؤال شماره ۱۰- با توجه به ابلاغیه بانک مرکزی مبنی بر کاهش نرخ سود پرداختی به سپرده ها، پیش بینی این بانک از تغییرات میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری برای سال ۹۹ نسبت به سال قبل چند درصد می باشد؟

پاسخ : با توجه به اینکه سپرده های کوتاه مدت عمدتاً سپرده در گردش می باشد بنابر این کاهش نرخ سود ۲ درصد منجر به کاهش حجم سپرده ها نخواهد گردید. در خصوص سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت نیز با توجه به ناپایداری سایر بازار های مالی و ریسک ناپذیری مشتریان کاهش حجم عمده پیش بینی نمی گردد.

سؤال شماره ۱۱- آخرین NAV محاسبه شده شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین به همراه تاریخ محاسبه آن را ذکر بفرمایید.

پاسخ : در حال حاضر سهام شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین در حال ارزشگذاری می باشد و فعلاً افشاء آن امکان پذیر نمی باشد.

سؤال شماره ۱۲- لطفاً مختصراً توضیح دهید چه بخش هایی از درآمدهای بانکی مشمول مالیات می شوند؟ در صورت امکان به تفکیک منابع درآمدی مشاع (تسهیلات، اوراق بدهی، سپرده گذاری، سرمایه گذاری) و غیرمشاع (تسهیلات ارزی، سود و وجه التزام های غیرمشاع ریالی، درآمد کارمزد، مبادلات ارزی و سایر) توضیح فرمایید.

پاسخ : سود ناشی از درآمدهای تسهیلات اعطایی (شامل سود و جرائم که بخش اعظم درآمدها را شامل می شود) و سود حاصله از سپرده گذاری نزد سایر بانک ها براساس قانون مالیاتهای مستقیم مشمول مالیات می گردد. در سیستم بانکی سود ناشی از عملیات اوراق سهام و سود سرمایه گذاری ناشی از خرید و فروش سهام و تقسیم سود شرکتها مشمول مالیات نمی باشد. لازم به توضیح است که مشاع بودن و یا مشاع نبودن درآمدهای بانکی موجب معافیت مالیاتی نمی گردد.

محمد رضا فرزین

عضو هیات مدیره و مدیر عامل