



باسمه تعالی

## جناب آقای نوروزی

### معاون محترم ناشران و اعضاء شرکت بورس اوراق بهادار تهران

موضوع: شفاف سازی در خصوص کنفرانس اطلاع رسانی

با سلام و احترام؛

بازگشت به نامه شماره پیگیری ۶۲۷۹۰۶ مورخ ۱۳۹۹/۲/۹ سازمان بورس و اوراق بهادار با موضوع ضرورت برگزاری اطلاع رسانی در راستای رعایت ماده ۱۷ مکرر ۱ دستورالعمل اجرایی " نحوه انجام معاملات در بورس اوراق بهادار تهران"، بدین وسیله پاسخ به سوالات مطروحه در سامانه تدان به شرح زیر تقدیم می گردد:

۱- سود خالص گروه مالی سپهر صادرات در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ چند

میلیون ریال است؟

باعنایت به سال مالی شرکت گروه مالی سپهر صادرات (۱۳۹۸/۱۲/۲۹)، سود خالص شرکت مذکور بر اساس صورت های مالی حسابرسی نشده بالغ بر ۵۷۰۰۰ میلیارد ریال می باشد.

۲- آیا بانک برنامه ای برای افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارد؟

این بانک مطابق بند (ز) تبصره (۱۰) قانون بودجه سال ۱۳۹۷ کل کشور، نسبت به تجدید ارزیابی دارایی های ثابت اقدام نموده و سرمایه بانک از مبلغ ۵۷۸۰۰ میلیارد ریال به رقم ۱۷۵۳۵۴ میلیارد ریال (معادل ۲۰۳ درصد) افزایش یافته است. لذا برنامه ای برای تجدید ارزیابی در سال جاری متصور نمی باشد.

۳- پیش بینی شما از مقدار تسهیلات اعطایی بانک صادرات ایران در سال ۱۳۹۹ چه مقدار می

باشد؟

براساس برآورد سهم بازار از جذب منابع شبکه بانکی کشور در سال جاری و همچنین استراتژی هیات مدیره این بانک در جهت حمایت از بخش تولید، حجم تسهیلات بانک صادرات ایران در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱۹۶۰۰۰ میلیارد ریال برآورد می گردد.



۴- با توجه به کاهش نرخ سپرده، پیش بینی شما از سهم بانک صادرات از سپرده‌های شبکه بانکی در سال ۱۳۹۹ به چه میزان است؟

این بانک نسبت به جذب سپرده با نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار و هم چنین بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا اقدام نموده است، لذا حجم سپرده‌ها در پایان سال ۱۳۹۹ معادل ۳۰۴۰۰۰۰۰ میلیارد ریال پیش بینی می‌گردد.

۵- 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؟

مطابق بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا جذب سپرده‌های مدت دار دستگاه‌های دولتی توسط این بانک متصور نمی‌باشد، لذا موضوع ممنوعیت پرداخت سود به حساب‌های مذکور، هزینه‌های این بانک را متأثر نمی‌کند.

۶- لطفاً ترکیب سپرده‌های افراد حقیقی و حقوقی را بیان کرده و با توجه به تفاوت نرخ سود مصوب برای هر گروه از سپرده‌ها، چشم انداز کاهش هزینه‌های مالی سپرده‌ها در سال جاری را بیان کنید. آیا این موضوع سبب کاهش سپرده‌های بانک خواهد شد؟

ترکیب حجم سپرده‌های این بانک برای اشخاص حقیقی و حقوقی به ترتیب ۷۰ و ۳۰ درصد می‌باشد. با عنایت به اینکه تا کنون نرخ سود سپرده برای اشخاص مذکور یکسان می‌باشد، لذا موضوع مذکور در برآورد بانک برای هزینه‌های مالی و حجم سپرده‌ها در سال جاری تأثیرگذار نخواهد بود.

۷- خالص دارایی‌های ارزی بانک صادرات ایران به چه میزان است؟

با عنایت به وضعیت ارزی این بانک در پایان سال ۱۳۹۸، خالص دارایی‌های ارزی مثبت و معادل ۱۲۶ میلیون دلار می‌باشد.

۸- وضعیت مطالبات بانک از شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی در حال حاضر به چه صورت است؟

میزان مطالبات این بانک از شرکت توسعه برق و انرژی سپهر بابت اصل و سود فروش اقساطی نیروگاه منتظر قائم (بدون احتساب وجه التزام) بالغ بر ۲۶۵۰۰ میلیارد ریال و شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی ضامن تسهیلات مذکور می‌باشد. شایان ذکر است مبلغ ۵۰۰۰ میلیارد ریال از مطالبات فوق وصول و اقدامات لازم جهت تعیین تکلیف مابقی در حال انجام می‌باشد.

شماره: ۹۹/۹۴۴۲۰

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۲/۱۰

پیوست: ندارد



۹- آیا بانک برنامه‌ای برای عرضه شرکت‌های زیر مجموعه از جمله گروه مالی سپهر صادرات دارد؟

این بانک در راستای رعایت مفاد ماده (۱۶) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور نسبت به بستر سازی جهت عرضه شرکت‌های زیر مجموعه که شرایط پذیرش در بورس را داشته باشند، اقدام نموده است. در این خصوص حدود ۵۰ درصد امور پذیرش شرکت گروه مالی سپهر صادرات محقق شده و امید است در اواخر فصل جاری عرضه اولیه آن صورت پذیرد.

معاونت مالی  
احمد فاضلی  
بانک صادرات ایران  
معاونت مالی