

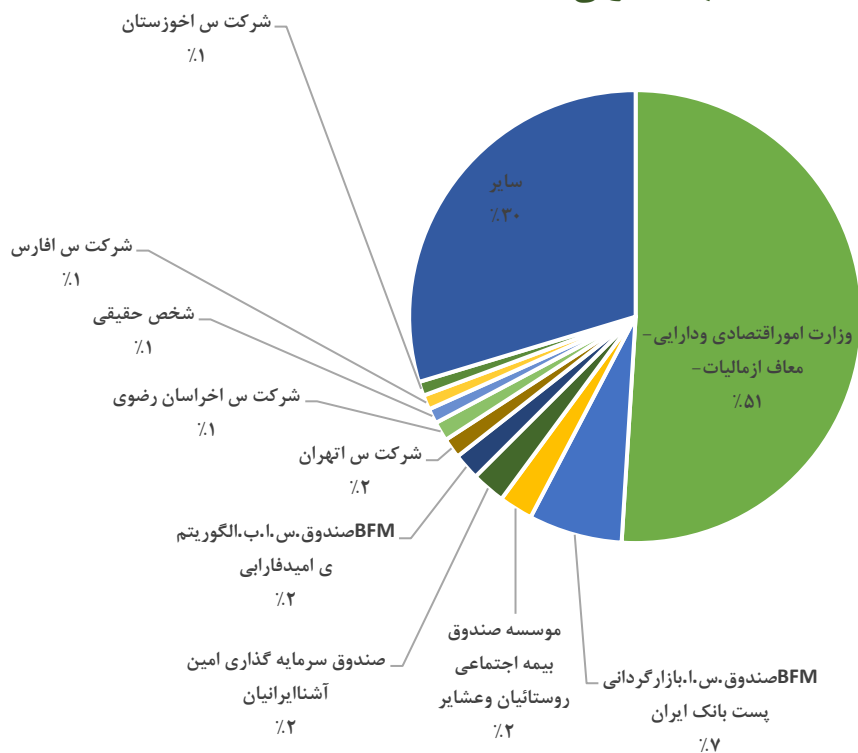


پست بانک ایران





سهامداران



گروه شامل شرکت پست بانک ایران و شرکت فرعی آن، صرافی فراز اعتماد (سهامی خاص) است. ماده واحده قانون تاسیس پست بانک در جلسه علنی روز سه شنبه مورخ ۲۱ شهریور ۱۳۷۴ مجلس شورای اسلامی تصویب و در تاریخ ۲۹ شهریور ۱۳۷۴ به تأیید شورای نگهبان رسیده است. اساسنامه پست بانک به استناد تبصره ۳ قانون مزبور و بنا به پیشنهاد مورخ ۱۴ آذر ۱۳۷۴ وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات (وزارت پست و تلگراف و تلفن سابق) در تاریخ ۳۰ اردیبهشت ۱۳۷۵ به تصویب هیأت وزیران رسیده و در تاریخ ۴ تیر ۱۳۷۵ جهت اجرا به وزارتخانه مزبور ابلاغ شده است. پست بانک در تاریخ چهارم دی ۱۳۷۵ تحت شماره ۱۲۶۸۷۵ در اداره کل ثبت شرکتها به شناسه ملی ۱۰۱۰۱۷۰۲۷۴۷ به ثبت رسیده است. مجوز صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۱۸۷۷ مورخ ۰۲/۰۳/۱۳۸۳ اخذ گردیده است. مرکز اصلی پست بانک در تهران و شعب آن در سراسر کشور می باشد. طبق تصویبنامه شماره ۶۸۹۸۵/ت ۳۷۹۲۵ هـ مورخ ۱۳۸۶/۵/۲ هیأت محترم وزیران، شرکت پست بانک مشمول واگذاری گردیده است. در همین راستا و در اجرای مفاد بند (ج) سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران، اساسنامه پست بانک ایران در تاریخ ۱۳۸۷/۱/۱۷ در مجمع عمومی فوق العاده بانکها تصویب و در تاریخ ۱۳۸۸/۴/۸ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. شرکت از تاریخ ۱۳۸۹/۳/۸ در سازمان بورس و اوراق بهادار مورد پذیرش واقع شد که معاملات آن در تابلوی فرعی بازار اول و از تاریخ ۱۳۹۸/۷/۲۸ معاملات در بازار دوم بورس انجام می شود.



تغییرات سرمایه:

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
اموال منقول و غیر منقول انتقالی از شرکت پست	۳۹	۳۸	۳۸۵۰	۱۳۸۳
تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۳۲۴	۲۸۵	۷۲۱	۱۳۸۴
انداخته سرمایه‌ای	۵۶۱	۲۳۷	۷۳	۱۳۸۵
ثابت دارایی‌های ارزیابی تجدید	۳۲۳۳	۲۶۷۲	۴۷۶	۱۳۹۳
ثابت دارایی‌های ارزیابی تجدید	۱۶۳۹۱	۱۳۱۵۷	۴۰۷	۱۴۰۰



مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد:

۱۴۰۰/۱۲	۱۴۰۱/۰۶	
۷۲	۷۱	
۳	۲	نسبت بازده دارائی ها %
۴	۲	هزینه سود سپرده ها به کل سپرده ها %
۵	۴	نسبت تسهیلات غیر جاری %
۱۰	۵	درآمد تسهیلات اعطایی به کل تسهیلات %
۳۸	۳۸	هزینه سود سپرده ها به کل هزینه ها %
۵۸	۵۳	درآمد تسهیلات اعطایی به کل درآمدها %
۲۰	۱۷	سهم هزینه های پرسنلی از کل هزینه ها %
۴	۰.۷	سهم هزینه مطالبات مشکوک الوصول از کل هزینه ها %



نسبت کفایت سرمایه:

نسبت کفایت سرمایه یکی از معیارهای کمی برای ارزیابی وضعیت بانکها و موسسات مالی اعتباری است. این نسبت که بر حسب درصد بیان می‌شود، از تقسیم «سرمایه پایه» به «مجموع دارایی‌های موزون شده به ضرایب ریسک» به دست می‌آید. براساس قوانین بانک مرکزی جمهوری اسلامی، حداقل نسبت کفایت سرمایه مطلوب برای بانک‌های ایرانی معادل ۸ درصد است. با وجود این که این نسبت هنوز به مقدار تعیین شده توسط نهاد ناظر نرسیده، ولی شرایط آن نسبت به گذشته بهبود قابل توجهی یافته است.

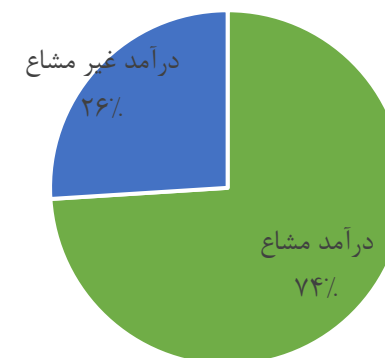
۱۴۰۰/۱۲	۱۴۰۱/۰۶	
۱.۹	۵	پست بانک
۸.۲	۸.۳	وبملت
۲.۹	۳.۵	وتجارت
۱.۲	۱.۵	وبصادر
۱۰.۶	-	وکار
-۱۵۶	-	وآیند



درآمد تسهیلات اعطایی (میلیارد ریال)

۱۴۰۱/۰۶	۱۴۰۰/۱۲	۱۴۰۰/۰۶	شرح
۲۵۴،۱۳۲	۱۹۳،۳۸۷	۱۷۲،۱۲۲	متوسط مانده تسهیلات اعطایی
۱۹،۶۴۹	۱۷۲،۱۲۲	۱۲،۵۴۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۸٪	۱۶٪	۷٪	متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی

ترکیب درآمد



درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری ها: سهم درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری ها از کل درآمدهای بانک در ۶ ماهه سال ۱۴۰۱ به میزان ۷۵ درصد می باشد. که درآمد تسهیلات اعطایی به میزان ۵۶ درصد نسبت به دوره مشابه سال قبل رشد داشته است



روند P/E TTM :



BourseView.com

در حال حاضر گروه بانک و موسسات اعتباری با نسبت قیمت به سود محقق شده ۴.۷۵ در حال معامله است. سهم وپست با نسبت قیمت به سود ۴ واحدی در حال معامله است.



صورت سود و زیان:

پست بانک ایران در شش ماهه سال جاری موفق گردیده با رشد ۱۳۸ درصدی در سودآوری نسبت به دوره مشابه سال گذشته، ۶۲۰ ریال به ازای هر سهم محقق نماید، که با توجه به روند مناسب بنیادی این روند ادامه دار بوده و یکی از گزینه های مناسب جهت سرمایه گذاری به حساب می آید.

شش ماهه ۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	دوره مالی
			عملیات در حال تداوم
۲۸۰۶۵۰۹۳	۳۹۰۸۸۸۰۵۱۹	۲۲۰۵۳۸۰۵۹۲	درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی
-۹۹۰۷۶۳۹	-۱۴۰۷۱۱۰۱۲۶	-۹۰۱۶۷۰۶۹۶	سهم سود سپرده گذاران
۱۸۱۵۷۴۵۴	۲۵۰۱۷۷۰۳۹۳	۱۳۰۳۷۰۰۸۹۶	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۶۳۱۸۹۵۸	۹۰۳۷۹۰۵۷۵	۵۰۴۱۱۰۳۲۷	درآمد کارمزد
-۷۰۵۱۳۹۰	-۹۰۹۳۵۰۴۹۱	-۵۰۸۸۹۰۸۷۶	هزینه کارمزد
-۷۳۲۴۳۲	-۵۵۵۰۹۱۶	-۴۷۸۰۵۴۹	خالص درآمد کارمزد
۷۶۵۷	۳۳۷۰۳۶۷	۳۸۹۰۱۳۴	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۴۰۷۳۷۳	۵۷۸۰۳۹۰	۲۰۲۰۸۰۵۰۶	نتیجه مبادلات ارزی
۳۸۶۴۰۳	۱۰۰۱۸۰۳۳۹	-	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۸۲۲۶۴۵۵	۲۶۰۵۵۵۰۵۷۳	۱۵۰۴۸۹۰۹۸۷	جمع درآمدهای عملیاتی
۲۲۰۳۷۲۷	۶۴۶۰۴۷۹	۷۹۰۰۳۷۷	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
-۶۹۶۹۴۹۳	-۱۱۰۶۲۲۰۷۶۹	-۷۰۸۷۰۰۵۴۶	هزینه های عمومی و اداری
-۱۸۰۷۳۴۱	-۱۰۵۹۰۰۵۴۷	-۱۰۳۰۳۰۷۰۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
-۲۴۵۸۶۶	-۴۷۵۰۸۷۷	-۳۹۵۰۰۷۱	هزینه استهلاک
۱۱۴۰۷۴۸۲	۱۳۰۵۱۲۰۸۵۹	۶۰۷۱۱۰۰۴۶	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
-۱۲۳۸۷۵۸	-۱۰۰۴۵۲۰۴۷۹	-۱۰۰۰۸۷۴	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
۱۰۱۶۸۷۲۴	۱۲۰۰۶۰۰۳۸۰	۶۰۶۱۰۰۱۷۲	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
۱۰۱۶۸۷۲۴	۱۲۰۰۶۰۰۳۸۰	۶۰۶۱۰۰۱۷۲	سود (زیان) خالص
۶۲۰	۷۳۶	۴۰۳	سود هر سهم پس از کسر مالیات
۱۶۳۹۰۰۸۳۶	۱۶۰۳۹۰۰۸۳۶	۱۶۰۳۹۰۰۸۳۶	سرمایه
۶۲۰	۷۳۶	۴۰۳	سود هر سهم بر اساس آخرین سرمایه



نکات:

- ✓ رشد ۴۰۷ درصدی سرمایه بانک در ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱ نسبت به مدت مشابه سال قبل
- ✓ درآمدهای بانک شامل ۷۴ درصد درآمد مشاع و ۲۶ درصد درآمد غیر مشاع می باشد که نشان دهنده وضعیت مناسب بنیادی بانک است.
- ✓ رشد ۱۶۵ درصدی کفایت سرمایه بانک در ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱ نسبت به مدت مشابه سال قبل
- ✓ رشد ۵۹ درصدی منابع بانک در ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱ نسبت به مدت مشابه سال قبل
- ✓ نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده ها ۷۱٪ است.
- ✓ رشد ۷۷ درصدی درآمد بانک در ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱ نسبت به مدت مشابه سال قبل
- ✓ رشد ۱۴۲ درصدی سود ناخالص بانک در ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱ نسبت به مدت مشابه سال قبل
- ✓ رشد ۶۷ درصدی مبلغ تسهیلات پرداختی و ۱۵ درصدی تعداد تسهیلات پرداختی بانک در ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱ نسبت به مدت مشابه سال قبل
- ✓ افزایش ۲۵۹ درصدی مبلغ و ۷۳ درصدی تعداد ضمانت نامه های صادره بانک در ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۱ نسبت به مدت مشابه سال قبل
- ✓ باتوجه به اینکه براساس ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور ، بانک موظف است سالانه ۳۳ درصد از اموال مازاد خود را طی سه سال از تاریخ ابلاغ این قانون به فروش رساند پیش بینی می گردد واگذاری اموال مازاد در سال ۱۴۰۲ نیز ادامه یابد که به تبع آن درآمد بانک افزایش خواهد یافت.
- ✓ در شش ماهه اول سال ۴۲۰ میلیون حواله ارزی توسط شرکت ارائه گردیده که نسبت به مدت مشابه سال قبل رشد ۱۲۰ درصدی داشته است.
- ✓ افزایش درآمدهای عملیاتی در شش ماهه اول سال جاری نسبت به دوره مالی مشابه قبل عمدتاً ناشی از افزایش درآمد تسهیلات اعطایی و درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی می باشد.



تحلیل تکنیکال:



سهام در محدوده ی ۴،۱۰۶ حمایت دارد ، و در ناحیه ی ۴،۳۴۳ مقاومت اصلی سهم می باشد ، حمایت دوم سهم ۳،۸۶۶ می باشد که در صورت از دست دادن حمایت اول این محدوده را لمس خواهد کرد.

