

این شماره جهت سهولت ردیابی مدارک در بانک اطلاعاتی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرکت اختصاص داده شده است.

اداره نظارت بر انتشار و ثبت اوراق بهادار سرمایه‌ای

مدارک افزایش سرمایه  
بانک سرمایه (سهامی عام)

اطلاعات مربوط به افزایش سرمایه بانک سرمایه (سهامی عام)، موضوع اطلاعیه مورخ ۹۱/۰۶/۲۹ کد

DPM-IOP-۹۱A-۰۶۲ به شرح زیر به پیوست ارائه می‌گردد:

۱- بیانیه ثبت افزایش سرمایه،

۲- گزارش توجیهی هیئت مدیره درخصوص افزایش سرمایه به همراه اظهار نظر بازرسی قانونی شرکت،

## بیانیه ثبت

موضوع ماده ۲۲ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران (مصوب ۱۳۸۴)

فرم ب - ۲/۲

بیانیه ثبت سهام در دست انتشار شرکت‌های سهامی عام ناشی از افزایش سرمایه  
بانک‌ها و لیزینگ‌ها

بانک سرمایه (سهامی عام)

محل ثبت : تهران - شماره ثبت : ۲۶۲۳۷۷ تاریخ ثبت : ۱۳۸۴/۱۰/۴

آدرس : تهران - خیابان سپهبد قرنی نبش خیابان اراک شماره ۲۴  
تلفن : ۸۴۲۴۵۰۰۰ و ۸۸۸۹۰۵۹۰

شماره ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ۱۰۸۴۷

ثبت شده در ۹۰/۰۱/۲۱

### تذکره:

ثبت اوراق بهادار نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، به منظور حصول اطمینان از رعایت مقررات قانونی و مصوبات سازمان و شفافیت اطلاعاتی بوده و به منزله تأیید مزایا، تضمین سودآوری و یا توصیه و سفارشی در مورد شرکت‌ها یا طرح‌های مرتبط با اوراق بهادار توسط سازمان نمی‌باشد.



## بانک سرمایه (سهامی عام)

### سهام در دست انتشار: ۵۲.۸۶۰.۴۲۱ سهام عادی ۱۰۰۰ ریالی

این بیانیه، به منظور انتشار اطلاعات مرتبط با عرضه سهام در دست انتشار شرکت بانک سرمایه سهامی عام، بر اساس مجموعه فرم‌ها، اطلاعات، اسناد و مدارکی که در مرحله ثبت به سازمان بورس و اوراق بهادار ارائه شده، توسط ناشر تهیه و ارائه گردیده است. سرمایه‌گذاران به منظور دسترسی به اطلاعات مالی شرکت می‌توانند به بخش مربوط به اطلاع‌رسانی شرکت در سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار، یا به سایت رسمی ناشر [www.sbank.ir](http://www.sbank.ir) مراجعه نمایند. آگهی‌های شرکت بانک سرمایه از طریق روزنامه دنیای اقتصاد و اطلاعات منتشر و به عموم ارائه خواهد گردید.

سهام شرکت بانک سرمایه سهامی عام، در تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۰۶ در فرابورس پذیرفته شده و با طبقه‌بندی در صنعت بانکداری، با نماد سمایه مورد معامله قرار می‌گیرد.

## فهرست مطالب

| صفحه | عنوان                     |
|------|---------------------------|
| ۳    | تشریح طرح افزایش سرمایه   |
| ۹    | ارزیابی طرح افزایش سرمایه |
| ۱۱   | پیش‌بینی بودجه نقدی       |
| ۱۲   | عوامل ریسک                |
| ۱۸   | پذیره نویسی سهام          |



## تشریح طرح افزایش سرمایه

### هدف از انجام افزایش سرمایه

هدف شرکت بانک سرمایه سهامی عام، از افزایش سرمایه موضوع این بیانیه ثبت، به شرح زیر می باشد، بر اساس سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی و در راستای واگذاری بانکهای تجاری به بخش خصوصی و تعاونی، تحول اقتصادی بزرگی در کشور در حال شکل گیری است و بخش خصوصی به سرعت در حال رشد بوده و موجب تغییر ساختارهای موجود می شود.

در حال حاضر با ورود بانکهای دولتی به بخش خصوصی با سرمایه بالا، شرایط رقابتی خاصی را پیش روی بانکهای خصوصی قرار داده است و ایجاد شرایط بازار یکسان که در بسته سیاستی و نظارتی بانک مرکزی ابلاغ شده و موجب گردیده که شرایط برای بانکها اعم از خصوصی و دولتی یکسان باشد لذا جهت رقابت با این بانکها نیازمند افزایش سرمایه بانک می باشد همچنین برای حضور در عرصه رقابت در صنعت بانکداری یکی از پارامترهای مهم برای تمایز و شناسایی بانکها که مد نظر کارشناسان و فعالان اقتصادی قرار می گیرد سرمایه پایه می باشد که این خود ملزم افزایش در سرمایه است.

مهمترین دلایل افزایش سرمایه بانک به شرح بندهای زیر می باشد که در صفحه های بعدی مختصرا توضیح داده می شود:

- ۱- الزام بانک مرکزی ج.ا.م بنی بر حداقل سرمایه ۴۰۰۰۰ میلیارد ریال.
- ۲- توانایی و پتانسیلهای موجود در بانک سرمایه در کسب سود بیشتر و مطابق با آن بازدهی سرمایه و حقوق صاحبان سهام افزایش می باید که در نهایت افزایش سود آوری و بازده بانک از طریق افزایش سهم بانک در ارائه خدمات بانکی محقق خواهد شد.
- ۳- افزایش توانایی و ظرفیت بانک در جذب منابع و افزایش سهم بازار بانک سرمایه از سهم سپرده های بازار
- ۴- الزام حفظ نسبت کفایت سرمایه که این نسبت طبق دستورالعمل بانک مرکزی نباید از ۸ درصد کمتر باشد و از این شاخص برای کنترل سلامت مالی بانک استفاده می گردد و موجب کاهش ریسک عملیاتی بانک می شود.
- ۵- اصلاح ساختار مالی و کاهش ریسکهای موجود
- ۶- ایجاد ظرفیت برای توسعه فعالیتها که با افتتاح شعب جدید و استخدام نیروی انسانی و ایجاد سایر ظرفیتهای محقق می یابد
- ۷- حضور در بازارهای بین المللی و گسترش مشارکتهای خارجی و همچنین توسعه فعالیتهای ارزی بانک
- ۸- بهبود عملکرد و سعی در روند رو به رشد آن
- ۹- ایجاد افزایش توانایی و ظرفیت بانک در ایجاد و گسترش شرکتهای تابعه و مشارکت داخلی
- ۱۰- افزایش توانایی و ظرفیت بانک در اعطای تسهیلات
- ۱۱- تحقق بانکداری اسلامی و پرداخت سود بیشتر به شرکای تجاری بانک (سپرده گذاران) در راستای افزایش سرمایه و جذب مشتری بیشتر



### سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تامین آن

بانک قصد دارد از طریق آورده نقدی سهامداران به مبلغ ۴۶۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال سهم جدید عرضه نماید.

| شرح   |                                            | آخرین برآورد (میلیون ریال) |
|-------|--------------------------------------------|----------------------------|
| درآمد | آورده نقدی سهامداران                       | ۴۶۵.۰۰۰                    |
|       | جمع منابع                                  | ۴۶۵.۰۰۰                    |
| مصارف | افزایش ظرفیت برای توسعه فعالیت های سودآوری | ۴۶۵.۰۰۰                    |
|       | جمع مصارف                                  | ۴۶۵.۰۰۰                    |

### مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تامین آن

با توجه به برنامه ارائه شده، شرکت بانک سرمایه در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۳۵۳۵۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۴۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال، از محل آورده نقدی سهامداران افزایش دهد.



## پیش‌بینی ساختار مالی آتی

ترازنامه سال اخیر و پیش‌بینی ترازنامه شرکت برای دو سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح زیر می‌باشد.

| شرح                                     | ۱۳۹۲                |                         | ۱۳۹۱                |                         | ۱۳۹۰       |
|-----------------------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|------------|
|                                         | انجام افزایش سرمایه | عدم انجام افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم انجام افزایش سرمایه |            |
| موجودی نقد                              | ۴۸۸.۳۱۵             | ۴۸۸.۳۱۵                 | ۴۲۴.۶۲۵             | ۴۲۴.۶۲۲                 | ۴۴۴.۱۳۰    |
| مطالبات از بانک مرکزی                   | ۵.۴۸۸.۳۷۰           | ۵.۳۹۹.۹۷۲               | ۴.۴۱۷.۱۰۰           | ۴.۲۴۰.۴۱۶               | ۳.۰۳۴.۹۸۳  |
| مطالبات از سایر بانکها                  | ۱۳.۹۰۱.۱۷۶          | ۱۳.۹۰۱.۱۷۶              | ۱۲.۸۲۶.۰۲۲          | ۱۲.۶۳۷.۴۳۳              | ۶.۸۲۲.۱۶۷  |
| تسهیلات اعطایی                          | ۴۷.۴۱۳.۹۵۵          | ۴۵.۷۱۷.۲۸۵              | ۳۶.۹۷۲.۲۸۵          | ۳۶.۲۳۲.۸۳۹              | ۳۳.۸۰۴.۳۳۹ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدتدار    | ۵.۴۹۳.۸۹۸           | ۵.۴۹۳.۸۹۸               | ۵.۴۴۰.۳۲۸           | ۵.۴۴۰.۳۲۸               | ۷.۷۷۰.۷۱۹  |
| اوراق مشارکت                            | ۲۳۴.۳۱۹             | ۲۳۴.۳۱۹                 | ۲۳۱.۹۰۰             | ۲۳۱.۹۰۰                 | ۲۴۲.۲۸۰    |
| سرمایه گذاریها                          | ۱۰.۹۴۲.۲۲۵          | ۱۰.۹۴۲.۲۲۵              | ۱۰.۸۳۳.۳۹۱          | ۱۰.۸۳۳.۳۹۱              | ۱۰.۰۶۷.۷۱۵ |
| دارایی ثابت (مشهود و نامشهود)           | ۲.۸۳۴.۴۶۵           | ۲.۸۳۴.۴۶۵               | ۲.۵۵۳.۵۷۲           | ۲.۵۵۱.۲۳۰               | ۲.۳۵۷.۴۴۸  |
| سایر دارایی ها                          | ۴.۲۶۱.۹۵۹           | ۴.۲۶۱.۹۵۹               | ۳.۹۹۵.۲۸۹           | ۳.۶۴۶.۷۵۴               | ۲.۹۶۴.۸۴۱  |
| جمع دارایی ها                           | ۸۱.۲۱۰.۵۸۲          | ۷۹.۴۲۵.۵۱۴              | ۶۷.۹۴۴.۵۱۲          | ۶۶.۴۸۸.۰۸۸              | ۵۸.۵۰۸.۶۲۲ |
| بدهی به بانکها و موسسات اعتباری         | ۸.۲۳۴.۹۱۵           | ۸.۱۳۵.۰۵۰               | ۷.۶۱۵.۶۶۲           | ۸.۳۷۷.۲۲۸               | ۱۰.۱۷۵.۳۰۱ |
| سپرده های دیداری                        | ۷.۱۱۱.۲۱۴           | ۶.۹۸۴.۳۲۸               | ۶.۳۴۹.۲۹۸           | ۶.۳۴۹.۲۹۸               | ۳.۷۰۰.۵۳۰  |
| سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه   | ۱۱.۹۱۲.۴۷۶          | ۱۱.۸۰۲.۱۷۵              | ۱۱.۰۳۰.۰۷۰          | ۱۱.۰۳۰.۰۷۰              | ۱.۸۵۸.۹۶۰  |
| سپرده های سرمایه گذاری مدتدار           | ۳۸.۷۵۷.۱۷۳          | ۳۶.۲۷۳.۸۴۳              | ۲۸.۷۰۹.۰۱۷          | ۲۷.۲۷۳.۵۶۶              | ۲۴.۹۵۳.۱۸۲ |
| سایر سپرده ها                           | ۳.۶۷۸.۵۹۷           | ۳.۵۷۱.۹۵۲               | ۳.۲۷۴.۸۶۰           | ۳.۲۰۷.۲۶۳               | ۱.۷۶۰.۲۶۴  |
| ذخایر و سایر بدهی ها                    | ۶.۲۲۸.۶۰۸           | ۸.۱۳۹.۲۸۷               | ۵.۹۵۴.۹۰۶           | ۵.۷۸۶.۴۷۵               | ۱۱.۲۷۸.۴۸۷ |
| سود سهام پرداختنی                       | ۷.۱۳۷               | ۷.۳۷۹                   | ۶.۸۳۲               | ۶.۸۳۲                   | ۱۱.۳۸۷     |
| ذخیره پایان خدمت کارکنان                | ۶۲.۰۴۴              | ۶۲.۰۴۴                  | ۵۱.۷۰۴              | ۵۱.۷۰۴                  | ۳۹.۷۷۲     |
| جمع بدهیها                              | ۷۵.۹۸۲.۱۶۴          | ۷۴.۹۷۵.۹۵۸              | ۶۳.۰۹۲.۳۴۹          | ۶۲.۱۸۲.۵۳۶              | ۵۳.۷۷۷.۷۸۳ |
| سرمایه                                  | ۴.۰۰۰.۰۰۰           | ۳.۵۳۵.۰۰۰               | ۴.۰۰۰.۰۰۰           | ۳.۵۳۵.۰۰۰               | ۳.۵۳۵.۰۰۰  |
| وجه نقد حاصل از افزایش سرمایه           | ۰                   | ۰                       | ۰                   | ۰                       | ۴۱۲.۳۵۷    |
| اندوخته قانونی                          | ۶۹۷.۴۳۱             | ۶۴۰.۵۴۷                 | ۶۰۳.۳۷۲             | ۵۹۱.۱۳۱                 | ۵۴۲.۹۵۵    |
| سود (زیان) انباشته                      | ۵۳۰.۹۹۷             | ۲۷۴.۰۰۹                 | ۲۴۸.۷۹۱             | ۱۷۹.۴۲۱                 | ۲۴۰.۵۲۷    |
| جمع حقوق صاحبان سهام                    | ۵.۲۲۸.۴۱۸           | ۴.۴۴۹.۵۵۶               | ۴.۸۵۲.۱۶۳           | ۴.۳۰۵.۵۵۲               | ۴.۷۳۰.۸۳۹  |
| جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام          | ۸۱.۲۱۰.۵۸۲          | ۷۹.۴۲۵.۵۱۴              | ۶۷.۹۴۴.۵۱۲          | ۶۶.۴۸۸.۰۸۸              | ۵۸.۵۰۸.۶۲۲ |
| تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره         | ۱.۶۷۳.۹۰۱           | ۱.۶۷۳.۹۰۱               | ۱.۵۳۵.۶۸۹           | ۱.۵۳۵.۶۸۹               | ۱.۴۰۸.۸۸۹  |
| تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته | ۶.۲۵۵.۹۴۱           | ۶.۱۹۹.۵۸۱               | ۵.۶۳۵.۹۸۳           | ۵.۵۸۵.۲۰۸               | ۵.۰۷۷.۴۶۲  |
| تعهدات بابت معاملات عقود اسلامی         | ۸۶.۹۱۲              | ۸۶.۹۱۲                  | ۸۰.۴۷۴              | ۸۰.۴۷۴                  | ۷۴.۵۱۳     |





**تسهیلات اعطایی و سود تسهیلات اعطایی**  
پیش‌بینی جزئیات سود و مانده تسهیلات اعطایی برای سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح زیر می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

| شرح          | فروش اقساطی                | حالت    | خارج به شرط سود | مطابق   | مشارکت مدنی | سایر تسهیلات | جمع      |  |
|--------------|----------------------------|---------|-----------------|---------|-------------|--------------|----------|--|
|              |                            |         |                 |         |             |              |          |  |
| الف) تسهیلات | مانده                      | ۲۱۰۶۴۹۹ | ۱۹۱۵۲۰          | ۳۷۸۰۲۶۴ | ۳۰۰۲۸۵۲۷    | ۶۲۶۲۸۷۳      | ۴۴۱۹۱۴۹۹ |  |
|              | سود و کارمزد سال‌های آتی   | ۱۶۳۸۳۹  | ۱۴۲۹۶           | ۳۷۱۷۸۳  | ۲۰۴۱۳۱۹۰    | ۳۸۷۰۸۴       | ۲۵۶۱۳۵۳  |  |
|              | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | ۱۹۵۸۷۰  | ۱۷۸۰۹           | ۴۴۴۴۹۶  | ۲۸۸۵۱۳۵     | ۵۸۳۳۳۵       | ۴۲۵۷۸۶۰  |  |
|              | خالص                       | ۱۷۳۶۸۰۰ | ۱۵۸۸۲۵          | ۳۹۶۲۰۸۳ | ۲۴۷۳۰۱۹۲    | ۵۱۹۲۴۴۴      | ۳۶۹۷۲۲۸۵ |  |
|              | سود تسهیلات اعطایی         | ۳۹۶۳۷۸  | ۲۶۹۳۹           | ۶۷۲۳۵۶  | ۴۳۴۳۱۵۱     | ۸۸۰۸۷۱       | ۶۳۴۰۵۵۷  |  |
| ب) تسهیلات   | مانده                      | ۲۰۱۹۷۳۳ | ۱۸۳۶۴۴          | ۴۵۸۲۲۱۶ | ۲۹۷۵۰۶۲۹    | ۶۰۰۴۹۳۹      | ۳۳۹۰۵۵۲۳ |  |
|              | سود و کارمزد سال‌های آتی   | ۱۵۷۳۷۶  | ۱۴۳۰۰           | ۳۵۶۹۱۳  | ۲۳۱۶۶۶۲     | ۴۶۷۶۰۱       | ۳۳۱۸۹۰۰  |  |
|              | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | ۱۹۵۶۸۶  | ۱۷۷۹۲           | ۴۴۲۰۷۸  | ۲۸۸۲۳۳۱     | ۵۸۱۳۹۷       | ۲۲۵۳۸۵۵  |  |
|              | خالص                       | ۱۶۶۶۷۸۱ | ۱۵۱۵۵۰          | ۳۷۸۱۳۹۵ | ۲۲۵۵۱۵۳۶    | ۴۹۵۵۵۳۱      | ۲۶۳۳۲۸۳۹ |  |
|              | سود تسهیلات اعطایی         | ۳۹۴۲۴۲  | ۲۶۷۵۴           | ۶۶۷۷۳۶  | ۴۳۳۲۱۶۳     | ۸۷۴۸۱۸       | ۶۳۹۶۲۰۲  |  |
| ج) تسهیلات   | مانده                      | ۳۶۱۲۸۸۶ | ۳۳۷۵۷۲          | ۵۹۳۹۵۳۰ | ۳۸۴۸۲۵۶۸    | ۷۷۶۸۴۳۳      | ۵۶۷۹۹۲۵۵ |  |
|              | سود و کارمزد سال‌های آتی   | ۱۶۶۵۹۵  | ۱۷۸۷۵           | ۴۴۶۱۴۱  | ۲۸۵۵۸۲۶     | ۵۸۴۵۰۱       | ۴۲۷۳۶۴۳  |  |
|              | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | ۳۳۵۱۵۶  | ۲۱۳۸۱           | ۵۳۳۶۵۰  | ۴۲۶۳۲۸۳۰    | ۶۹۹۰۱۲۸      | ۵۱۱۱۸۷۶  |  |
|              | خالص                       | ۳۲۸۱۱۳۵ | ۱۹۸۳۱۶          | ۴۹۴۹۱۳۹ | ۳۳۱۳۷۹۱۲    | ۶۴۸۴۷۷۵      | ۳۷۴۹۲۰۵۵ |  |
|              | سود تسهیلات اعطایی         | ۳۹۱۱۰۹  | ۳۵۵۶۱           | ۸۸۷۵۵۹  | ۵۷۶۰۹۹۵     | ۱۱۶۲۸۱۳      | ۸۵۰۲۰۰۱  |  |
| د) تسهیلات   | مانده                      | ۲۵۱۸۹۳۴ | ۳۳۹۰۳۹          | ۵۷۱۶۳۹۸ | ۳۷۱۰۳۵۱۷    | ۷۴۸۹۰۶۴      | ۵۶۷۵۶۸۹۱ |  |
|              | سود و کارمزد سال‌های آتی   | ۱۸۰۸۶۸  | ۱۶۴۴۵           | ۴۱۰۳۵۰  | ۲۶۶۴۱۶۱     | ۵۷۱۳۳۱       | ۳۹۳۱۷۳۵  |  |
|              | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | ۳۳۹۹۷۲  | ۲۱۲۶۴           | ۵۳۳۲۳۲  | ۳۲۶۱۱۱۶     | ۶۸۶۰۰۰       | ۵۱۰۷۸۷۱  |  |
|              | خالص                       | ۲۱۰۲۰۸۴ | ۱۹۱۲۲۰          | ۴۷۷۲۶۱۶ | ۲۰۹۷۸۲۲۰    | ۶۲۵۲۲۳۳      | ۴۵۷۷۷۲۸۵ |  |
|              | سود تسهیلات اعطایی         | ۳۷۸۶۴۳  | ۳۴۲۲۸           | ۸۵۹۲۷۲  | ۵۵۷۲۳۸۵     | ۱۱۲۵۷۵۳      | ۸۲۳۱۰۳۳  |  |

### تعداد شعب

تعداد شعب بانک برای سال مالی اخیر و پیش‌بینی آن برای دو سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می‌باشد.

| ۱۳۹۰ | ۱۳۹۱                           |                            | ۱۳۹۲                           |                            | شرح              |
|------|--------------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|------------------|
|      | با فرض عدم انجام افزایش سرمایه | با فرض انجام افزایش سرمایه | با فرض عدم انجام افزایش سرمایه | با فرض انجام افزایش سرمایه |                  |
| ۵۷   | ۸۳                             | ۸۴                         | ۸۳                             | ۸۴                         | شعب استان تهران  |
| ۸۷   | ۸۵                             | ۸۶                         | ۸۵                             | ۸۷                         | شعب شهرستان      |
| ۱    | ۲                              | ۲                          | ۲                              | ۲                          | شعب مناطق آزاد   |
| ۰    | ۰                              | ۰                          | ۰                              | ۰                          | شعب خارج از کشور |
| ۱۴۵  | ۱۷۰                            | ۱۷۲                        | ۱۷۰                            | ۱۷۳                        | جمع              |

### نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه به دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به‌دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در سال مالی اخیر و پیش‌بینی آن برای دو سال مالی بعد با فرض انجام و عدم انجام افزایش به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

| ۱۳۹۰       | ۱۳۹۱                           |                            | ۱۳۹۲                           |                            | شرح                                   |
|------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|
|            | با فرض عدم انجام افزایش سرمایه | با فرض انجام افزایش سرمایه | با فرض عدم انجام افزایش سرمایه | با فرض انجام افزایش سرمایه |                                       |
| ۳,۵۳۵,۰۰۰  | ۳,۵۳۵,۰۰۰                      | ۴,۰۰۰,۰۰۰                  | ۳,۵۳۵,۰۰۰                      | ۴,۰۰۰,۰۰۰                  | سرمایه پرداخت‌شده                     |
| ۵۴۲,۹۵۵    | ۵۹۱,۱۳۱                        | ۶۰۳,۳۷۲                    | ۶۴۰,۵۴۷                        | ۶۹۷,۴۲۱                    | اندوخته قانونی                        |
| ۲۴۰,۵۲۷    | ۱۷۹,۴۲۱                        | ۲۴۸,۷۹۱                    | ۲۷۴,۰۰۹                        | ۵۳۰,۹۹۷                    | سود انباشته                           |
| ۴,۳۱۸,۴۸۲  | ۴,۳۰۵,۵۵۲                      | ۴,۸۵۲,۱۶۳                  | ۴,۴۴۹,۵۵۶                      | ۵,۲۲۸,۴۱۸                  | جمع سرمایه اصلی                       |
| ۵۵۱,۷۸۱    | ۶۵۶,۸۰۵                        | ۶۷۰,۵۴۹                    | ۷۹۰,۰۹۳                        | ۸۱۰,۶۰۸                    | ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها |
| ۵۵۱,۷۸۱    | ۶۵۶,۸۰۵                        | ۶۷۰,۵۴۹                    | ۷۹۰,۰۹۳                        | ۸۱۰,۶۰۸                    | جمع سرمایه تکمیلی                     |
| ۵۸,۰۸۷     | ۵۸,۰۸۷                         | ۵۸,۰۸۷                     | ۵۸,۰۸۷                         | ۵۸,۰۸۷                     | کسر میشود: سرمایه گذاری در بانکها     |
| ۴,۸۱۲,۱۷۶  | ۴,۹۰۴,۲۷۰                      | ۵,۴۶۴,۶۲۵                  | ۵,۱۸۱,۵۶۳                      | ۵,۹۸۰,۹۳۹                  | جمع سرمایه پایه                       |
| ۵۱,۵۷۸,۶۹۷ | ۵۴,۷۳۳,۷۱۳                     | ۵۵,۸۷۹,۰۹۲                 | ۶۵,۸۴۱,۱۰۹                     | ۶۷,۵۵۰,۶۸۹                 | جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک  |
| ۹,۳        | ۸,۹                            | ۹,۸                        | ۷,۹                            | ۸,۹                        | نسبت کفایت سرمایه                     |

# دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک

ارقام به میلیون ریال

| شرح                                     | ۱۳۹۰                                  |            |                                       |                                | ۱۳۹۱       |                                       |                            |            | ۱۳۹۲                                  |                                |            |                                       |
|-----------------------------------------|---------------------------------------|------------|---------------------------------------|--------------------------------|------------|---------------------------------------|----------------------------|------------|---------------------------------------|--------------------------------|------------|---------------------------------------|
|                                         | دارایی<br>تبدیل<br>شده بر حسب<br>ریسک | دارایی‌ها  | دارایی<br>تبدیل<br>شده بر حسب<br>ریسک | بازخرش عدم انجام افزایش سرمایه | دارایی‌ها  | دارایی<br>تبدیل<br>شده بر حسب<br>ریسک | بازخرش انجام افزایش سرمایه | دارایی‌ها  | دارایی<br>تبدیل<br>شده بر حسب<br>ریسک | بازخرش عدم انجام افزایش سرمایه | دارایی‌ها  | دارایی<br>تبدیل<br>شده بر حسب<br>ریسک |
|                                         |                                       |            |                                       |                                |            |                                       |                            |            |                                       |                                |            |                                       |
| موجودی نقد و بانک                       | -                                     | ۴۴۴.۱۳۰    | -                                     | -                              | ۴۴۴.۶۹۲    | -                                     | -                          | ۴۴۴.۶۹۲    | -                                     | -                              | ۴۴۴.۳۱۵    | -                                     |
| مطالبات از بانک مرکزی                   | -                                     | ۳۰.۳۳۰.۵۸۳ | -                                     | -                              | ۴.۲۴۰.۲۱۶  | -                                     | -                          | ۴.۲۴۰.۲۱۶  | -                                     | -                              | ۵.۲۴۸.۳۷۰  | -                                     |
| مطالبات از سایر بانکها                  | ۱.۲۶۴.۶۳۳                             | ۶.۸۳۲.۱۶۷  | ۲.۵۳۷.۶۸۷                             | ۲۰                             | ۱۲.۶۳۹.۴۳۳ | ۲.۵۶۵.۲۰۴                             | ۲۰                         | ۱۲.۸۲۶.۰۲۲ | ۲.۷۸۰.۳۳۵                             | ۲.۷۸۰.۳۳۵                      | ۱۳.۹۰۱.۱۷۶ | ۲۰                                    |
| اوراق مشارکت                            | ۴۸.۴۵۶                                | ۲۳۲.۸۸۰    | ۴۵.۲۸۰                                | ۲۰                             | ۲۳۱.۹۰۰    | ۴۶.۳۸۰                                | ۲۰                         | ۳۳۱.۹۰۰    | ۴۶.۸۴۳                                | ۴۶.۸۴۳                         | ۳۳۲.۲۱۹    | ۲۰                                    |
| سرمایه گذارها                           | ۱.۰۶۷.۷۱۵                             | ۱.۰۶۷.۷۱۵  | ۱.۰۸۳.۳۹۱                             | ۱۰۰                            | ۱.۰۸۳.۳۹۱  | ۱.۰۸۳.۳۹۱                             | ۱۰۰                        | ۱.۰۸۳.۳۹۱  | ۱.۰۹۴.۳۳۵                             | ۱.۰۹۴.۳۳۵                      | ۱.۰۹۴.۳۳۵  | ۱۰۰                                   |
| سهولت مسکن                              | ۱.۱۱۶.۹۳۳                             | ۲.۳۳۳.۸۵۶  | ۳۳۳.۷۵۴                               | ۵۰                             | ۸۶۹.۵۸۸    | ۴۳۳.۶۶۷                               | ۵۰                         | ۸۷۷.۳۳۵    | ۴۱۱.۴۵۶                               | ۴۱۱.۴۵۶                        | ۸۷۳.۸۱۱    | ۵۰                                    |
| سایر تسهیلات پرداختی                    | ۳۸.۱۳۵.۹۱۷                            | ۳۸.۱۴۵.۹۱۷ | ۳۵.۳۶۲.۳۵۱                            | ۱۰۰                            | ۳۵.۳۶۲.۳۵۱ | ۳۶.۰۸۴.۹۵۰                            | ۱۰۰                        | ۳۶.۰۸۴.۹۵۰ | ۳۳.۸۹۴.۳۷۳                            | ۳۳.۸۹۴.۳۷۳                     | ۳۴.۸۹۴.۳۷۳ | ۱۰۰                                   |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی           | ۱.۱۹۵.۲۵۵                             | ۱.۱۹۵.۲۵۵  | ۵۳۹.۵۰۳                               | ۱۰۰                            | ۵۳۹.۵۰۳    | ۵۳۴.۳۲۸                               | ۱۰۰                        | ۵۳۴.۳۲۸    | ۵.۳۹۲.۸۹۸                             | ۵.۳۹۲.۸۹۸                      | ۵.۳۹۲.۸۹۸  | ۱۰۰                                   |
| خالص دارائیهای ثابت (مشهود و زمشهود)    | ۲.۲۵۷.۴۲۸                             | ۲.۳۵۷.۴۲۸  | ۲.۵۵۱.۳۲۰                             | ۱۰۰                            | ۲.۵۵۱.۳۲۰  | ۲.۵۵۳.۵۷۲                             | ۱۰۰                        | ۲.۵۵۳.۵۷۲  | ۲.۸۳۳.۳۶۵                             | ۲.۸۳۳.۳۶۵                      | ۲.۸۳۳.۳۶۵  | ۱۰۰                                   |
| سایر دارائیهها                          | ۲.۴۶۴.۸۴۱                             | ۲.۴۵۴.۸۴۱  | ۳.۶۴۶.۷۵۴                             | ۱۰۰                            | ۳.۶۴۶.۷۵۴  | ۳.۹۹۵.۲۸۹                             | ۱۰۰                        | ۳.۹۹۵.۲۸۹  | ۴.۲۶۱.۹۵۹                             | ۴.۲۶۱.۹۵۹                      | ۴.۲۶۱.۹۵۹  | ۱۰۰                                   |
| جمع دارائیهها                           | ۳۸.۲۶۱.۰۰۸                            | ۵۸.۵۰۸.۶۲۲ | ۵۱.۰۹۲.۷۹۰                            | -                              | ۶۶.۳۸۸.۰۸۸ | ۵۲.۶۱۲.۷۸۲                            | -                          | ۶۷.۶۴۶.۵۱۲ | ۶۱.۸۱۷.۳۵۶                            | ۶۱.۸۱۷.۳۵۶                     | ۷۹.۳۳۵.۵۱۳ | -                                     |
| اقلام زیر خط                            | -                                     | -          | -                                     | -                              | -          | -                                     | -                          | -          | -                                     | -                              | -          | -                                     |
| تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره        | ۷۰.۴۴۵                                | ۱.۴۰۸.۸۸۹  | ۷۶۷.۸۲۵                               | ۵۰                             | ۱.۵۲۵.۶۸۹  | ۷۶۷.۸۲۵                               | ۵۰                         | ۱.۵۲۵.۶۸۹  | ۸۳۶.۹۵۱                               | ۸۳۶.۹۵۱                        | ۱.۶۷۳.۳۰۱  | ۵۰                                    |
| تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده    | ۲.۵۳۸.۳۳۱                             | ۵.۰۷۷.۳۶۲  | ۲.۷۸۲.۶۰۴                             | ۵۰                             | ۵.۵۸۵.۲۰۸  | ۲.۸۱۷.۹۹۱                             | ۵۰                         | ۵.۶۲۵.۹۸۳  | ۳.۰۹۹.۷۹۱                             | ۳.۱۳۷.۹۷۰                      | ۶.۲۱۹.۵۸۱  | ۵۰                                    |
| تعهدات مشترکان بابت معاملات عقود اسلامی | ۷۴.۵۱۳                                | ۷۲.۵۱۳     | ۸۰.۴۷۴                                | ۱۰۰                            | ۸۰.۴۷۴     | ۸۰.۳۷۳                                | ۱۰۰                        | ۸۰.۳۷۳     | ۸۶.۹۱۳                                | ۸۶.۹۱۳                         | ۸۶.۹۱۳     | ۱۰۰                                   |
| جمع اقلام زیر خط                        | ۳.۳۱۷.۶۸۹                             | ۶.۵۵۰.۸۶۴  | ۳.۶۴۰.۹۱۳                             | -                              | ۷.۲۰۱.۳۷۱  | ۳.۶۶۶.۳۱۰                             | -                          | ۷.۲۵۲.۱۲۶  | ۴.۰۲۳.۶۵۳                             | ۴.۰۵۱.۸۳۳                      | ۷.۹۶۰.۳۹۴  | -                                     |
| جمع دارائیههای موزون شده بر حسب ریسک    | ۵۱.۵۷۸.۶۹۷                            | ۶۵.۰۶۹.۸۸۶ | ۵۷.۷۳۳.۷۱۲                            | -                              | ۷۳.۶۸۹.۶۵۹ | ۵۵.۸۱۹.۰۹۲                            | -                          | ۷۵.۱۹۵.۶۵۸ | ۶۵.۸۴۱.۱۰۹                            | ۶۷.۵۵۰.۶۹۹                     | ۸۷.۳۸۵.۹۰۹ | -                                     |

### ارزیابی طرح افزایش سرمایه

ارقام به میلیون ریال

پیش‌بینی صورت سود و زیان

پیش‌بینی سود و زیان شرکت در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می‌باشد:

| شرح                                               | ۱۳۹۲                |                         | ۱۳۹۱                |                         | عملکرد ۱۳۹۰ |
|---------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|-------------|
|                                                   | انجام افزایش سرمایه | عدم انجام افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم انجام افزایش سرمایه |             |
| سود تسهیلات اعطایی                                | ۸.۵۰۲.۰۰۱           | ۸.۲۳۱.۰۳۳               | ۶.۲۳۰.۵۵۷           | ۶.۳۹۶.۳۰۲               | ۵.۷۲۹.۳۳۷   |
| سود حاصل از اوراق مشارکت                          | ۳۵.۱۳۳              | ۳۵.۱۳۳                  | ۱۸.۵۵۲              | ۱۸.۵۵۲                  | ۷۰.۲۱۰      |
| سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها                       | ۱۶۴.۱۳۴             | ۱۶۴.۱۳۳                 | ۱۶۲.۵۰۹             | ۱۶۲.۵۰۹                 | ۱۱۱.۱۱۰     |
| سود حاصل از سپرده سرمایه‌گذاری‌ها                 | ۴۲۰.۷۷              | ۴۲۰.۷۷                  | ۳۵۰.۶۴              | ۳۳.۳۱۱                  | ۱۹.۷۲۸      |
| سود و وجه التزام دریافتی                          | ۴۳۸.۲۴۵             | ۴۳۱.۱۸۶                 | ۳۷۳.۰۵۸             | ۳۵۲.۷۰۴                 | ۲۶۱.۰۹۹     |
| جایزه خوش‌حسابی سپرده قانونی                      | ۵۰.۱۴۵              | ۵۱.۳۹۳                  | ۴۰.۳۵۷              | ۳۸.۷۴۳                  | ۳۲.۱۴۳      |
| جمع درآمدهای مشاع                                 | ۹.۳۳۱.۷۳۵           | ۸.۹۵۴.۹۵۵               | ۷.۰۷۰.۰۹۷           | ۷.۰۰۲.۱۴۱               | ۶.۲۳۳.۶۲۷   |
| کسر می‌شود: سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری | (۶۰۰۳.۲۶۱)          | (۵.۹۱۴.۳۳۴)             | (۴.۴۴۶.۸۶۰)         | (۴.۳۶۸.۹۸۶)             | (۳.۷۹۸.۹۶۱) |
| سهام بانک از درآمدهای مشاع و حق لوکاله            | ۳.۳۲۸.۴۷۴           | ۳.۰۴۰.۶۳۱               | ۲.۶۲۳.۲۳۷           | ۲.۶۳۳.۱۴۵               | ۲.۴۳۴.۶۶۶   |
| کارمزد دریافتی                                    | ۳۳۵.۴۵۸             | ۳۰۷.۵۰۳                 | ۲۷۹.۵۴۸             | ۲۷۱.۱۶۲                 | ۲۲۷.۳۸۵     |
| نتیجه مبادلات ارزی                                | ۶۶.۱۰۶              | ۶۵.۰۲۲                  | ۵۴.۱۸۵              | ۵۳.۱۰۱                  | (۱۷.۰۴۳)    |
| سایر درآمدها                                      | ۲۱۸.۶۰۴             | ۲۰۳.۵۲۹                 | ۱۵۰.۷۶۲             | ۱۴۶.۲۳۹                 | ۲۰۴.۲۸۳     |
| جمع درآمدهای غیر مشاع                             | ۶۲۰.۱۶۸             | ۵۷۶.۰۵۴                 | ۴۸۴.۴۹۵             | ۴۷۰.۵۰۳                 | ۴۳۴.۶۲۵     |
| جمع درآمدهای بانک                                 | ۳.۸۴۸.۶۴۲           | ۳.۶۱۶.۶۸۵               | ۳.۱۰۷.۷۳۲           | ۳.۱۰۳.۶۳۷               | ۲.۸۴۹.۲۹۱   |
| هزینه‌های عمومی و اداری پرسنلی                    | (۹۰۳.۸۲۰)           | (۹۰۳.۸۲۰)               | (۷۸۵.۹۳۰)           | (۷۸۵.۹۳۰)               | (۷۴۸.۰۱۱)   |
| هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول                        | (۸۵۴.۰۱۶)           | (۸۵۴.۰۱۶)               | (۶۶۰.۱۳۷)           | (۶۵۶.۱۳۳)               | (۱.۴۴۲.۶۸۶) |
| هزینه استهلاک                                     | (۹۲.۴۹۴)            | (۹۲.۴۹۳)                | (۸۶.۵۶۸)            | (۸۳.۱۰۶)                | (۷۲.۳۲۴)    |
| کارمزد پرداختی                                    | (۲۰.۲۵۵)            | (۲۰.۳۵۵)                | (۳۵.۳۹۳)            | (۳۳.۱۴۵)                | (۳۴.۸۸۶)    |
| هزینه‌های مالی مؤسسات                             | (۱.۱۳۹.۱۰۵)         | (۱.۳۹۱.۰۷۸)             | (۱.۰۰۹.۹۰۷)         | (۱.۲۲۱.۹۸۷)             | (۳۹۳.۶۴۴)   |
| سایر هزینه‌ها                                     | (۸۶.۷۸۸)            | (۸۶.۷۸۸)                | (۶۲.۷۴۳)            | (۶۱.۴۸۸)                | (۳۶.۴۴۲)    |
| جمع هزینه‌ها                                      | (۳.۰۹۷.۲۷۷)         | (۳.۳۳۹.۴۵۱)             | (۲.۶۴۰.۵۷۸)         | (۲.۸۴۱.۷۸۸)             | (۲.۷۷۷.۸۹۳) |
| سود (زیان) قبل از کسر مالیات                      | ۷۵۱.۱۶۲             | ۳۶۷.۲۳۴                 | ۴۶۷.۱۵۴             | ۲۶۱.۸۵۰                 | ۱۲۱.۳۹۸     |
| مالیات                                            | (۱۲۴.۱۷۷)           | (۳۷.۷۶۳)                | (۶۴.۳۷۱)            | (۴۰.۶۷۷)                | ۰           |
| سود (زیان) پس از کسر مالیات                       | ۶۲۶.۹۸۷             | ۳۲۹.۴۷۱                 | ۴۰۲.۷۸۳             | ۲۲۱.۱۷۲                 | ۱۲۱.۳۹۸     |
| تعداد سهام (میلیون سهم)                           | ۴.۰۰۰               | ۳.۵۳۵                   | ۴.۰۰۰               | ۳.۵۳۵                   | ۳.۵۳۵       |
| سود هر سهم پس از کسر مالیات بریال                 | ۱۵۷                 | ۹۳                      | ۱۰۱                 | ۹۱                      | ۳۴          |

گردش حساب سود و زیان انباشته

| شرح                                 | ۱۳۹۲                |                         | ۱۳۹۱                |                         | عملکرد ۱۳۹۰ |
|-------------------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|-------------|
|                                     | انجام افزایش سرمایه | عدم انجام افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم انجام افزایش سرمایه |             |
| سود خالص                            | ۶۲۶.۹۸۷             | ۳۲۹.۴۷۱                 | ۴۰۲.۷۸۳             | ۲۲۱.۱۷۲                 | ۱۲۱.۳۹۸     |
| سود انباشته ابتدای سال              | ۳۴۸.۷۹۱             | ۱۷۹.۴۴۱                 | ۲۴۰.۵۲۷             | ۲۴۰.۵۲۷                 | ۷۲۰.۶۶۸     |
| تعدیلات سنواتی                      | ۰                   | ۰                       | (۲۳۴.۱۰۲)           | (۲۳۴.۱۰۲)               | (۱۴.۲۹۶)    |
| سود انباشته ابتدای دوره - تعدیل شده | ۲۴۸.۷۹۱             | ۱۷۹.۴۴۱                 | (۹۳.۵۷۵)            | (۹۳.۵۷۵)                | ۷۰۶.۲۷۲     |
| سود قابل تخصیص                      | ۸۷۵.۷۷۸             | ۵۰۸.۸۶۳                 | ۳۰۹.۲۰۸             | ۲۲۷.۵۹۷                 | ۸۳۷.۶۷۰     |
| اندوخته قانونی                      | (۹۴.۰۴۸)            | (۲۹.۴۱۶)                | (۶۰.۴۱۷)            | (۴۸.۱۷۶)                | (۱۸.۴۱۰)    |
| سود سهام معصوم سال قبل              | (۳۴۷.۳۶۷)           | (۱۸۳.۰۷۷)               | ۰                   | ۰                       | (۵۶۵.۶۰۰)   |
| پاداش هیأت مدیره                    | (۳.۳۶۶)             | (۳.۳۶۰)                 | ۰                   | ۰                       | (۳.۳۳۳)     |
| جمع سود تخصیص یافته                 | (۳۴۴.۷۸۱)           | (۲۳۴.۸۵۳)               | (۶۰.۴۱۷)            | (۴۸.۱۷۶)                | (۵۸۷.۱۳۳)   |
| سود انباشته                         | ۵۳۰.۹۹۷             | ۲۷۴.۰۰۹                 | ۲۴۸.۷۹۱             | ۱۷۹.۴۲۱                 | ۲۴۰.۵۲۷     |

## مفروضات مبنای پیش بینی صورت سود و زیان

ارقام میلیارد ریال

| شرح                               | ۱۳۹۱                            | ۱۳۹۲                            |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| مانده سپرده ها                    | انجام افزایش سرمایه             | ۶۱.۴۵۹                          |
|                                   | عدم انجام افزایش سرمایه         | ۵۸.۶۳۲                          |
| نرخ سود سپرده ها                  | انجام و عدم انجام افزایش سرمایه | نرخ های مصوب بانک مرکزی         |
| نرخ سود تسهیلات                   | انجام و عدم انجام افزایش سرمایه | نرخ های مصوب بانک مرکزی         |
| سپرده قانونی                      | انجام و عدم انجام افزایش سرمایه | به نرخهای بسته سیاستی نظارتی    |
| هزینه اداری و عمومی و پرسنلی      | انجام و عدم انجام افزایش سرمایه | بطور متوسط ۵ درصد رشد           |
| استهلاک                           | انجام و عدم انجام افزایش سرمایه | نرخ های قانون مالیات های مستقیم |
| نرخ مالیات پس از معافیت           | انجام و عدم انجام افزایش سرمایه | ۲۲.۵ درصد                       |
| افزایش سرمایه                     | انجام افزایش سرمایه             | ۴۶۵                             |
|                                   | عدم انجام افزایش سرمایه         | -                               |
| تعداد شعب                         | انجام افزایش سرمایه             | ۱۷۲                             |
|                                   | عدم انجام افزایش سرمایه         | ۱۷۰                             |
| نرخ جایزه سپرده قانونی            | انجام و عدم انجام افزایش سرمایه | ۱ درصد                          |
| نرخ حق الوکاله                    | انجام و عدم انجام افزایش سرمایه | ۲.۵ درصد                        |
| نرخ کارمزد تسهیلات قرض الحسنه     | انجام و عدم انجام افزایش سرمایه | ۴ درصد                          |
| درصد رشد سپرده ها نسبت به سال قبل | انجام افزایش سرمایه             | ۵۳                              |
| درصد رشد سپرده ها نسبت به سال قبل | عدم انجام افزایش سرمایه         | ۴۹                              |
| درصد رشد تسهیلات نسبت به سال قبل  | انجام افزایش سرمایه             | ۹                               |
| درصد رشد تسهیلات نسبت به سال قبل  | عدم انجام افزایش سرمایه         | ۷                               |
| خالص تسهیلات اعطایی               | انجام افزایش سرمایه             | ۴۷۴۱۴                           |
| خالص تسهیلات اعطایی               | عدم انجام افزایش سرمایه         | ۴۵۷۱۷                           |

## پیش‌بینی بودجه نقدی

پیش‌بینی صورت منابع و مصارف نقدی شرکت بانک سرمایه در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، به شرح جدول زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

| ۱۳۹۲                    |                     | ۱۳۹۱                    |                     | شرح                                          |
|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|----------------------------------------------|
| عدم انجام افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم انجام افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه |                                              |
| ۴۲۴۶۲۲                  | ۴۲۴۶۲۵              | ۴۴۴.۱۳۰                 | ۴۴۴.۱۳۰             | مانده نقد اول دوره                           |
|                         |                     |                         |                     | منابع                                        |
| (۲۴۲.۱۷۸)               | ۶۰۹.۲۵۳             | (۱.۷۹۷.۹۷۳)             | (۲.۵۵۹.۵۳۹)         | پرداخت و دریافت بدهی به بانکها               |
| ۶۳۴.۹۲۹                 | ۷۶۱.۹۱۶             | ۲۶۴۸.۷۶۸                | ۲۶۴۸.۷۶۸            | دریافت سپرده های دیداری                      |
| ۷۷۲.۱۰۴                 | ۸۸۲.۴۰۶             | ۹.۱۷۱.۱۱۰               | ۹.۱۷۱.۱۱۰           | دریافت سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه |
| ۹.۰۰۰.۳۷۷               | ۱۰۰.۴۸.۱۵۶          | ۲.۳۲۰.۳۸۴               | ۳.۷۵۵.۸۳۵           | دریافت سپرده های سرمایه گذاری مدت دار        |
| ۲۶۴.۵۸۹                 | ۳۰۳.۷۳۷             | ۱.۵۴۷.۰۹۹               | ۱۶۱۴.۵۹۶            | دریافت سایر سپرده ها                         |
| ۸.۲۳۱.۰۲۳               | ۸۵۰.۲۰۰۱            | ۶.۳۹۶.۳۰۲               | ۶.۴۴۰.۵۵۷           | سود تسهیلات اعطایی                           |
| ۴۳۱.۱۸۶                 | ۴۳۸.۲۴۵             | ۳۵۲.۷۰۴                 | ۳۷۳.۰۵۸             | دریافت وجه التزام تسهیلات                    |
| ۲۳۱.۲۳۴                 | ۲۴۱.۳۴۳             | ۲۱۴.۳۷۲                 | ۲۱۶.۱۲۵             | دریافت بابت سود سرمایه گذارها و اوراق مشارکت |
| ۵۱.۳۹۳                  | ۵۰.۱۴۵              | ۳۸.۷۴۳                  | ۴۰.۳۵۷              | دریافت بابت جایزه سپرده قانونی               |
| ۳۰.۷۵۰۳                 | ۳۳۵.۴۵۸             | ۳۷۱.۱۶۲                 | ۳۷۹.۵۴۸             | دریافت کارمزد                                |
| ۲۰.۳۵۲۹                 | ۲۱۸۶.۰۴             | ۱۴۶.۲۳۹                 | ۱۵۰.۷۶۲             | دریافت سایر درآمدها                          |
| .                       | .                   | .                       | ۵۲.۶۴۳              | وجه ناشی از افزایش سرمایه                    |
| ۲۰.۳۲۰.۳۳۱              | ۲۴.۸۱۵.۸۱۹          | ۳۱.۷۵۳.۰۴۰              | ۲۲.۶۲۷.۹۵۰          | جمع منابع                                    |
|                         |                     |                         |                     | مصارف                                        |
| ۱.۱۵۹.۵۵۶               | ۱.۰۷۱.۳۷۰           | ۱.۲۰۵.۴۲۳               | ۱.۳۸۲.۱۱۷           | پرداختی به بانک مرکزی                        |
| ۱.۲۶۳.۷۴۲               | ۱.۰۷۵.۱۵۴           | ۵۸۱۵.۲۶۶                | ۶۰۰۳.۸۵۵            | پرداختی به سایر بانکها                       |
| ۹.۴۸۴.۴۴۶               | ۱۰.۴۴۱.۶۷۰          | ۲.۴۲۸.۵۰۰               | ۳.۱۶۷.۹۴۶           | پرداخت تسهیلات                               |
| ۱۰.۸۳۴                  | ۱۰.۸۳۴              | ۱۵۶۷۶                   | ۱۵۶۷۶               | پرداختی بابت سرمایه گذاری ها                 |
| ۳۷۶.۷۲۹                 | ۳۷۴.۲۸۷             | ۲۷۶.۸۸۷                 | ۲۸۲.۶۹۲             | پرداختی بابت خرید دارایی ثابت                |
| ۱۸۱.۵۳۱                 | ۲۴۷.۰۶۲             | ۴۵۵۵                    | ۴۵۵۵                | پرداخت سود سهام                              |
| ۳۷.۷۹۳                  | ۱۲۴.۱۷۷             | ۳۷۴.۷۷۹                 | ۳۹۸.۴۷۳             | پرداخت مالیات                                |
| ۵.۹۱۴.۲۲۴               | ۶۰۰۳.۲۶۱            | ۴.۲۶۸.۹۸۶               | ۴.۳۴۶.۸۶۰           | پرداخت سود علی الحساب سپرده ها               |
| ۲۰.۲۵۵                  | ۲۰.۲۵۵              | ۳۳.۱۴۵                  | ۳۵.۲۹۳              | پرداخت کارمزد                                |
| ۹۰۳.۸۱۹                 | ۹۰۳.۸۲۰             | ۷۸۵.۹۳۰                 | ۷۸۵.۹۳۰             | پرداخت هزینه های اداری و عمومی               |
| ۱.۳۹۱.۰۷۸               | ۱.۱۳۹.۱۰۵           | ۱.۲۲۱.۹۸۷               | ۱.۰۰۹.۹۰۷           | پرداخت هزینه مالی                            |
| (۸۱۲.۰۹۳)               | ۹۱۶.۵۷۹             | ۴.۸۹۷.۲۷۴               | ۴۶۷۰.۰۲۱            | سایر (دریافتها) و پرداختها                   |
| ۱۹.۸۳۳.۰۱۶              | ۲۲.۳۲۷.۵۷۳          | ۳۱.۳۲۸.۴۱۸              | ۲۲.۲۰۳.۳۲۵          | جمع مصارف                                    |
| ۴۸۸.۳۱۵                 | ۴۸۸.۳۱۵             | ۴۲۴.۶۲۲                 | ۴۲۴.۶۲۵             | مانده نقد در پایان سال                       |

## عوامل ریسک

سرمایه‌گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی و فعالیت شرکت بانک سرمایه، با ریسک‌های با اهمیتی همراه است. سرمایه‌گذاران باید پیش از تصمیم‌گیری در خصوص سرمایه‌گذاری در این شرکت، عوامل مطرح شده را مدنظر قرار دهند. این عوامل به شرح زیر می‌باشد:

ریسک در یک مؤسسه مالی زیانی بالقوه‌ای است که یا به‌طور مستقیم از زیان‌های درآمد و سرمایه حاصل می‌شود و یا به‌طور غیرمستقیم برآمده از محدودیت‌هایی است که توانایی بانک را برای دستیابی به اهداف تجاری و مالی خود کاهش می‌دهد. در این زمینه بانک‌ها با توجه به ماهیت فعالیت‌ها و داشتن پرتفوی گوناگونی از دارایی با انواع مختلفی از ریسک‌ها مواجه‌اند. از سوی دیگر با توجه به ماهیت فعالیت‌های بانکی، حیات صنعت بانکداری در گرو پذیرش ریسک بوده، به‌گونه‌ای که اجتناب از آن امکان ندارد. بر این اساس در دنیای بانکداری به دلایل زیر زمینه‌های بروز ریسک وجود دارد.

- بیشماری و گوناگونی عملیات بانکی

- ماهیت متفاوت عملیات بانکی

- وضعیت سرمایه بانک و محدودیت میزان آن

- وضعیت منابع سپرده‌گذاران و فراوانی آنها

- متفاوت بودن منافع بانک و سپرده‌گذاران

- وضعیت سررسید دارایی‌ها (تسهیلات) و بدهی‌ها (سپرده‌ها)

- تعدد و تفاوت وضعیت مالی تسهیلات‌گیرندگان

بانک سرمایه با علم به این موضوع، که پایه و اساس پیاده‌سازی مدیریت جامع ریسک در بانک، وجود ساختار سازمانی بهینه مدیریت ریسک خواهد بود، لذا به تبعیت از بخشنامه‌های بانک مرکزی برنامه‌های لازم جهت ایجاد کمیته عالی ریسک و نیز کمیته حسابرسی را در دستور کار دارد تا بتواند در جهت پیاده‌سازی نظام مدیریت ریسک در بانک گام‌های مؤثرتری بردارد.



## ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری به معنای احتمال عدم بازپرداخت اصل و سود تسهیلات اعطایی توسط گیرنده اعتبار به علت عدم تمایل و یا ناتوانی مالی است. به طور کلی پنج شاخص به شرح زیر برای تعیین درجه ریسک اعتباری وجود دارد.

- نسبت مطالبات معوق و سررسید گذشته به کل تسهیلات
  - نسبت ذخیره احتیاطی سالانه زیان تسهیلات به کل تسهیلات و یا کل حقوق صاحبان سهام
  - نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به کل تسهیلات
  - نسبت مطالبات سوخت شده به کل وامها
  - نسبت دارایی های تحقق نیافته (دارایی های درآمذایی که ۹۰ روز از سررسید آنها گذشته است) به کل تسهیلات
- سیستم های ارزیابی نظام مند، همانند رتبه بندی و امتیازدهی اعتباری با کاهش خطاهای انسانی، پیش بینی دقیق تر ریسک مشتریان اعتباری و کوتاه کردن فرآیند اعطای تسهیلات موجبات کاهش هزینه های اعطای تسهیلات و همچنین افزایش کارایی بانک را فراهم می آورند.

## سنجش ریسک اعتباری:

در خصوص سنجش ریسک اعتباری رویه بانک براساس میزان تسهیلات متفاوت خواهد بود. به طوری که تصمیم گیری درخصوص اعطای تسهیلات در سطح شعب براساس گزارش های اطلاعاتی (شامل اطلاعات شخصیتی، مالی، سوابق، گذشته مشتری و ...) است. از سطح شعب به بالاتر گزارش های کارشناسی تدوین شده مبنای تصمیم گیری است، به طوری که در این گزارشات صورت های مالی حداقل دو سال مالی مشتریان بررسی و تحلیل، و در کنار سایر اطلاعات و ویژگی های مشتری (شخصیتی، وثایق و ...) اقدام به تصمیم گیری می شود.

علاوه بر این یکی از برنامه های بانک در خصوص سنجش ریسک اعتباری استفاده از مدل های آماری و کمی است، تا در آینده ای نزدیک این قبیل مدل ها در بانک بومی سازی و اجرایی گردد.

## مدیریت ریسک اعتباری:

مهم ترین برنامه های بانک در راستای مدیریت ریسک اعتباری به شرح زیر است.

- امکان سنجی استفاده از الگوی های آماری در جهت ایجاد نظام رتبه بندی مشتریان اعتباری در بانک

- تدوین الگوی نرم افزاری قضاوتی برای اعتبارسنجی مشتریان حقیقی و حقوقی تا سطح شعب ممتاز بانک
- تدوین الگوی تعیین حدود اختیارات ارکان اعتباری مبتنی بر ریسک تا سطح مدیریت مناطق بانک
- تدوین نظام نامه تسهیلات بانک بصورت کامل و منسجم تحت یک مجلد و به روزرسانی دوره ای آن
- برنامه ریزی در جهت متنوع سازی پرتفوی اعتباری بانک جهت تناسب میزان ریسک با سودآوری منطقی آن
- انتقال و آموزش نیروهای مستعد بانک، جهت امور اعتباری و ارجاع بررسی تسهیلات کلان و حساس به کارشناسان اعتباری با درجات و تخصص اعتباری بالاتر
- بررسی کاهش سود تسهیلات بانکی و تأثیر آن بر عملیات اعتباری و حاشیه سود بانک
- اجرای پروژه شناسایی و رتبه بندی مشتریان ارزنده اعتباری بانک
- بررسی و بومی سازی توصیه های کمیته بال در خصوص وثایق، از قبیل ضریب ریسک برحسب انواع تسهیلات و تعهدات
- نظارت دقیق بر وضعیت تسهیلات اشخاص مشمول ذینفع واحد
- نظارت بر وضعیت تسهیلات و تعهدات کلان با توجه به سرمایه پایه بانک

### ریسک نقدینگی:

ریسک نقدینگی ناشی از ناتوانی یک بانک در تأمین وجوه برای اعطای تسهیلات یا پرداخت به موقع دیون خود (نظیر سپرده ها) است. هنگامی که یک بانک نقدینگی کافی در اختیار ندارد، قادر نیست که به سرعت و با هزینه ای معقول، وجوه کافی را با افزایش بدهی ها یا تبدیل دارایی ها به دست آورد و این ناتوانی بر سودآوری بانک تأثیر خواهد گذاشت. در شرایط حاد عدم نقدینگی کافی ممکن است به ورشکستگی یک بانک بیانجامد.

ریسک نقدینگی بانک ها در ۳ بعد قابل بررسی است. «ریسک تأمین مالی» که ناشی از برداشت غیرمنتظره و یا عدم تجدید دوباره مدت سپرده گذاری توسط مشتریان خرد و کلان است، «ریسک زمان» که ناشی از عدم تحقق میزان مورد انتظار ورود وجه نقد از محل بازپرداخت تسهیلات اعطایی به مشتریان است و «ریسک تعهدات» که ناشی از شفاف سازی تعهدات بانک (اقدام زیر خطی) است که موجب ناتوانی بانک در پذیرش فرصت های تجاری سودآور و مطلوب می شود.



مدیریت نقدینگی حصول اطمینان بانک از توانایی انجام کامل تعهدات قراردادی خود است. چارچوب لازم برای ارزیابی و مدیریت نقدینگی بانک شامل تعیین منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی بانک، اندازه‌گیری و مدیریت خالص وجوه مورد نیاز، مدیریت دسترسی به بازار و برنامه‌ریزی احتیاط است.

### مدیریت ریسک نقدینگی:

کمبود نقدینگی باعث خواهد شد که بانک‌ها برای پاسخگویی به تعهدات خود از سایر بانک‌ها و با نرخ‌های بالا اقدام به تأمین مالی کنند و یا اینکه اضافه برداشت از بانک مرکزی داشته باشند. با توجه به نبود بازار بین بانکی فعال در کشور از یک سو و منع اضافه برداشت از بانک مرکزی از سوی دیگر مدیریت بهینه نقدینگی در بانک‌های کشور از اهمیت به مراتب بالاتری نسبت به گذشته برخوردار خواهد بود. از جمله اقداماتی که در بانک سرمایه در این جهت انجام می‌شود عبارت است از:

- تحلیل وضعیت روزانه نقدینگی توسط گروه کارشناسی منابع و مصارف
- بررسی وضعیت کلی نقدینگی بانک و تصمیم‌گیری لازم توسط کمیته عالی منابع و مصارف
- بررسی و مدیریت میزان تعهدات ارزی
- برنامه‌ریزی در جهت پیاده‌سازی نظام جامع مدیریت ریسک نقدینگی در بانک

### ریسک عملیاتی:

ریسک عملیاتی ناشی از ضعف سیاست‌های داخلی، کاستی کارکرد سیستم‌ها و ساختارهای نظارتی، خطای انسانی، کلاهبرداری، ضعف مدیریت و حوادث طبیعی است. ریسک عملیاتی به چهار دسته ریسک فرعی دیگر شامل فناوری، ارتباطات، مبادلات و امکانات تقسیم می‌شود که مصادیق هریک به شرح نمایه زیر است.

نمایه - مصادیق ریسک عملیاتی

| ریسک فناوری             | ریسک ارتباطات          | ریسک مبادلات           | ریسک امکانات       |
|-------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|
| خطاهای برنامه‌ای        | ناسازگاری در قراردادها | اشتباهات اجرایی        | سلامت              |
| مدل‌سازی ریسک           | نارضایت‌مندی           | پیچیدگی خدمات          | امتیّت             |
| اطلاعات مدیریت          |                        | اشتباهات دفتری         | هزینه عملیاتی      |
| نقص در فن‌آوری ارتباطات |                        | اشتباهات تسویه‌ای      | آتش‌سوزی/سیل/زلزله |
| برنامه‌ریزی احتیاطی     |                        | ریسک نقل و انتقال کالا |                    |



به‌طور کلی چرخه مدیریت ریسک عملیاتی در بانک‌ها شامل مراحل زیر است:

- شناسایی و برآورد ریسک عملیاتی
- اندازه‌گیری و مقداری کردن ریسک عملیاتی
- تجزیه و تحلیل، نظارت و گزارش
- ذخیره‌گیری برای ریسک عملیاتی
- مدیریت ریسک و کاهش زیان‌های ناشی از ریسک

### مدیریت ریسک عملیاتی:

با توجه به گسترده‌تر شدن خدمات بانکی از یک سو و نیز پیچیده‌تر شدن مبادلات بانکی از سوی دیگر، اهمیت مدیریت ریسک عملیاتی نسبت به گذشته برای بانک‌های کشور دو چندان می‌باشد. در این ارتباط از جمله اقداماتی که بانک سرمایه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری و کنترل کاهش زیان‌های مربوطه انجام خواهد داد، به شرح زیر می‌باشد:

- تشکیل کمیته امنیت سیستم با هدف بررسی و کنترل خطرات پیش‌روی شبکه بانکی و نیز سیستم‌های نرم‌افزاری
- استانداردسازی فرایندهای واحدها بر اساس استانداردهای ایزو (با توجه به اینکه از جمله راه‌های کنترل ریسک عملیاتی، مهندسی و استانداردسازی فرایندها در بخش‌های مختلف بانک می‌باشد، لذا در این ارتباط بانک برای واحدهای عملیاتی اقدام به اخذ ایزو خواهد نمود)
- استانداردسازی قراردادهای با هدف جلوگیری از تضییع حقوق بانک از سوی مشتریان تسهیلاتی
- کاهش ریسک در حوزه‌های انفورماتیکی با استفاده از سیستم‌های نوین الکترونیکی
- کاهش ریسک ناشی از برون‌سپاری فعالیت‌ها با استانداردسازی قراردادهای تدارکاتی
- برنامه‌ریزی در جهت پیاده‌سازی روش‌های نوین اندازه‌گیری ریسک عملیاتی

### ریسک بازار:

ریسک بازار از نوسان نرخ‌ها یا قیمت‌های بازار مانند نرخ بهره، نرخ ارز، قیمت سهام و قیمت کالاها و تأثیر معکوس آنها بر ارزش ارقام داخل و خارج از ترازنامه‌ی مؤسسات مالی به‌وجود می‌آید که این تأثیرات به‌طور عمده منجر به کاهش درآمد و سرمایه می‌شوند. به‌عنوان مثال تغییرات نرخ بهره می‌تواند مدیریت پرتفوی دارایی‌های بانک به‌ویژه،

اوراق قرضه دولتی و سایر اوراق بهادار قابل معامله را با بحران روبه‌رو سازد. به‌طوری که افزایش ناگهانی نرخ بهره، قیمت بازار اوراق بهادار در اختیار بانک را کاهش داده و بانک را با زیان مواجه می‌کند. انواع ریسک‌های بازار به‌شرح زیر است.

### ریسک نرخ سود:

به‌منظور پاسخ به نیازهای مشتریان و انجام فعالیت‌های تجاری، بانک‌ها به اعطای تسهیلات، فروش اوراق و دریافت سپرده‌ها با سررسیدها و نرخ‌های سود متفاوت اقدام می‌کنند که در نتیجه این فعالیت‌ها، بانک‌ها با ریسک نرخ سود روبه‌رو می‌شوند. این ریسک هم بر سود یک بانک و هم بر ارزش اقتصادی دارایی‌ها، بدهی‌ها و اقلام زیر خط ترازنامه اثر می‌گذارد.

در مورد بانک‌های کشور هر چند که نرخ سود تسهیلات به‌طور سالانه از سوی دولت تعیین می‌شود و می‌توان گفت که به نوعی تأثیرپذیری بانک‌های کشور از این حیث نسبت به بانک‌های خارجی کمتر می‌باشد، اما با توجه به روند گاهشی نرخ‌های سود از یک‌سو و نیز سیاست‌های آتی دولت در جهت شتاورسازی نرخ‌های سود، می‌طلبند که بانک‌های کشور در جهت مدیریت نوسانات نرخ‌های سود سیاست‌هایی را پیاده‌سازی نمایند. به‌این منظور بانک سرمایه اقدامات گسترده‌ای در جهت بررسی میزان تأثیرات و نیز مدیریت آن برنامه‌ریزی نموده که اهم آن به شرح زیر می‌باشد.

- مدیریت پرتفوی تسهیلات بانک با هدف افزایش میزان تسهیلات مشارکتی بانک
- برنامه‌ریزی جامع در جهت شبیه‌سازی روند آتی نرخ سود و تأثیرات آن بر ترازنامه با استفاده از روش‌های علمی روز
- امکان‌سنجی و بررسی استفاده از ابزارهای نوین پوشش ریسک نرخ بهره به ویژه ابزارهای مشتقه



## پذیره‌نویسی سهام

### شماره و مشخصات حساب بانکی

به منظور واریز وجوه پذیره نویسان حق تقدم های استفاده نشده «حساب سپرده قرض الحسنه جاری شماره ۱-۴۳۱۱-۱۱-۱۰۱۰ نزد بانک سرمایه شعبه مرکزی» اعلام می گردد.

### نحوه عمل ناشر در صورت عدم استفاده سهامداران از حق تقدم ها در عرضه

در صورت عدم مشارکت کامل سهامداران در افزایش سرمایه در مهلت استفاده از حق تقدم، سهام پذیره‌نویسی نشده توسط بانک سرمایه از طریق فراپورس عرضه و مبلغ حاصل از فروش پس از کسر هزینه‌ها و کارمزد متعلقه به حساب بستانکاری سهامداران منظور خواهد شد. شایان ذکر است که در صورت عدم تکمیل مبلغ افزایش سرمایه پس از عرضه عمومی سهام، شرکت توسعه تجارت اندیشه آریا متعهد گردیده تا نسبت به خرید کل سهام باقی مانده در ۵ روز پایانی مهلت عرضه عمومی اقدام نماید.

### مشخصات متعهد پذیره‌نویس

به منظور حصول اطمینان از تکمیل پذیره‌نویسی تمامی سهام در نظر گرفته شده جهت عرضه عمومی، شرکت بانک سرمایه سهامی عام، از خدمات متعهد پذیره‌نویسی زیر استفاده می‌نماید.

| نام متعهد                    | شخصیت حقوقی | موضوع فعالیت     | نوع قرارداد | میزان تعهدات             |
|------------------------------|-------------|------------------|-------------|--------------------------|
| شرکت توسعه تجارت اندیشه آریا | سهامی خاص   | تجاری - بازرگانی | —           | کل سهام پذیره نویسی نشده |

### نحوه دسترسی به اطلاعات تکمیلی

سرمایه‌گذاران می‌توانند جهت کسب اطلاعات بیشتر، به آدرس [www.irbourse.com](http://www.irbourse.com) یا [www.sbank.ir](http://www.sbank.ir) مراجعه یا با شماره تلفن ۸۴۲۴۵۲۴۵ - ۸۸۸۹۰۵۹۰ تماس حاصل فرمایند.

### سایر اطلاعات با اهمیت مؤثر بر قیمت اوراق بهادار

بانک سرمایه، سرمایه خود را از مبلغ ۲۵۳۵ میلیارد ریال به ۴۰۰۰ میلیارد ریال افزایش می دهد که این امر در مجمع فوق العاده دیماه ۱۳۸۹ به تصویب رسیده و مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار طی نامه شماره ۱۲۱/۱۲۹۳۲۱ مورخه ۸۹/۱۱/۲ اخذ شده است.





سخن حق

(حسابداران رسمی)

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن ۴ ۸۸۷۹ ۴۶۴۶

فکس ۴ ۸۸۷۹ ۴۹۲۸

[www.sokhanehagh.ir](http://www.sokhanehagh.ir)

شهابی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

بانک سرمایه (سهامی عام)

گزارش بازرس قانونی به همراه گزارش توجیهی

هیأت مدیره در مورد پیشنهاد افزایش سرمایه

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام



سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن ۴ ۸۸۷۹ ۴۶۴۶

فکس ۴ ۸۸۷۹ ۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

## بانک سرمایه (سهامی عام)

### فهرست مندرجات

#### شماره صفحه

#### عنوان

(۱) الی (۵)

۱- گزارش بازرس قانونی به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام  
در مورد پیشنهاد افزایش سرمایه

۱ الی ۶۱

۲- گزارش توجیهی هیأت مدیره در مورد پیشنهاد افزایش سرمایه



سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن ۸۸۷۹۴۶۴۶

فکس ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهلائی (حسابدار رسمی)

فستوینی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

بنام حق

گزارش بازرسی قانونی درباره گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

بانک سرمایه (سهامی عام)

در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۱- گزارش طرح توجیهی افزایش سرمایه بانک سرمایه (سهامی عام- غیر دولتی) از مبلغ ۳۵۳۵ میلیارد ریال به مبلغ ۷۰۷۰ میلیارد ریال مشتمل بر چهار بخش:

- تحلیل صنعت بانکداری
- توصیف بانک سرمایه
- برنامه مالی آتی
- ضرورت افزایش سرمایه

که در تاریخ اول خرداد ماه ۱۳۸۹ به تصویب هیأت مدیره بانک رسیده و پیوست گزارش بازرسی قانونی می باشد ، طبق استانداردهای حسابرسی " رسیدگی به اطلاعات مالی آتی " مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است . مسئولیت گزارش توجیهی مزبور و تمام مفروضاتی که مبنای تهیه آن قرار گرفته با هیأت مدیره بانک است.

۲- در گزارش طرح توجیهی افزایش سرمایه موصوف ، قیمت سهام جدید با آورده نقد و مطالبات حال شده تادیه خواهد گردید .

(۱)



سخن حق

تلفن ۴ ۸۸۷۹۴۶۴۶

فکس ۴ ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نبیلی (حسابدار رسمی)

## گزارش بازرسی قانونی درباره گزارش توجیهی هیأت مدیره درخصوص افزایش سرمایه (ادامه ۱)

### به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### بانک سرمایه (سهامی عام)

۳- در بخش تحلیل صنعت بانکداری گزارش، به تشریح کلیات صنعت بانکداری و آمار و اطلاعاتی در آن خصوص با استفاده از آمارها و گزارش صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تا سال ۱۳۸۷ پرداخته شده است. در بخش توصیف بانک سرمایه کلیات در آن باب با استفاده از اطلاعات مالی حسابرسی شده تا پایان سال ۱۳۸۷ و صورتهای مالی حسابرسی نشده سال ۱۳۸۸ ارائه شده است. در برنامه های مالی آتی با اتکاء به مفروضاتی مشتمل بر مفروضات ذهنی و پیش بینی برآوردها درباره رخدادهای آینده اقدام به ارائه اطلاعات مقروض پیش بینی شده از جمله ترازنامه و صورت سود و زیان آتی گردیده است. بی تردید روشن است که انتظار نمی رود رویدادهای آتی به همان گونه که پیش بینی شده به وقوع بپیوندد و گزارش بازرسی نیز اظهار نظر در چارچوب اطمینان سلبی در مورد نامعقول نبودن مفروضات استفاده شده در تهیه صورتهای مالی و تهیه آنها به گونه ای مناسب می باشد. از اینروی به استفاده کنندگان توجه داده می شود که گزارش توجیهی ممکن است برای اهدافی جزء آنچه توصیف شده مناسب نباشد.

### ۴- دلایل توجیهی افزایش سرمایه پیشنهادی بطور کلی استوار است بر :

- وجود شرایط رقابتی پیش روی بانکهای خصوصی و ضرورت داشتن سرمایه پایه قوی
- ایجاد شرایط مناسب در جهت افزایش ظرفیت جذب سپرده ها در چارچوب نسبتهای مورد عمل به ویژه نرخ کفایت سرمایه
- افزایش گستره جغرافیایی با افتتاح واحدهای عملیاتی جدید و جذب نیروی انسانی کارآمد
- افزایش گستره عملیاتی به ویژه در فعالیت های ارزی
- افزایش پایدار سود هر سهم
- مدیریت ریسک



سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن ۴ ۸۸۷۹۴۶۴۶

فکس ۴ ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهانی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نبیلی (حسابدار رسمی)

## گزارش بازرس قانونی درباره گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه (ادامه ۲)

### به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### بانک سرمایه (سهامی عام)

۵- با توجه به مراتب بالا هیأت مدیره خواستار تصویب طرح افزایش سرمایه بانک می باشد. در این باره موارد زیر حایز اهمیت است:

۵-۱- اگرچه بر اساس مفهوم ماده ۱۵۸ اصلاحیه قانون تجارت تادیه مبلغ اسمی سهام جدید یکی از طرق زیر امکان پذیر است:

- پرداخت مبلغ اسمی سهم به نقد
- تبدیل مطالبات نقدی حال شده اشخاص از بانک به سهام جدید
- انتقال سود تقسیم نشده یا اندوخته یا عواید حاصله از اضافه ارزش سهام جدید به سرمایه شرکت

- تبدیل اوراق قرضه به سهام

اما در گزارش ارائه شده بدون آن که مشخص گردد چه مقدار از افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده اشخاص و چه مقدار از طریق آورده نقد تأمین خواهد شد، هر دو مورد را برای تادیه وجوه افزایش سرمایه پیشنهاد نموده است و این در حالی است که بنا بر گزارش مالی ارائه شده مطالبات حال شده اشخاص فقط ۱۳ میلیارد ریال است (مربوط به سهامدارانی که تاکنون برای دریافت مراجعه نکرده اند) بنابر این بدون وجود مطالبات حال شده استفاده از این ابزار برای افزایش سرمایه منتفی می باشد گفتنی است که در صورت تادیه وجوه از محل مطالبات حال شده بی تردید نیازی به زمان ۳ ساله انجام افزایش سرمایه و دادن اختیار آن به هیأت مدیره نخواهد بود. (فارغ از زمانهای ۲ و ۳ ساله ارائه شده در صفحه ۶۱ گزارش)

۵-۲- بر اساس موارد پیش گفته امکان افزایش سرمایه فقط از طریق آورده نقدی میسر می باشد که در آن صورت باید دقیقاً مشخص گردد حسب ماده ۱۶۲ اصلاحیه قانون تجارت زمان مقرر (تا ۵ سال تعیین شده در متن قانون) چه مدت خواهد بود.

(۳)



سخن حق

(حسابداران رسمی)

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن ۴ ۸۸۷۹۴۶۴۶

فکس ۴ ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهبازی (حسابدار رسمی)

فستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

## گزارش بازرس قانونی درباره گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه (ادامه ۳)

### به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### بانک سرمایه (سهامی عام)

۳-۵- دستیابی به اهداف تعیین شده در افزایش سرمایه بانک تا حدود زیادی منوط به سودآوری عملکرد آتی بانک، وصول به موقع مطالبات و تسهیلات اعطایی به بدهکاران عمده و بطور کلی کاهش ریسک اعتباری بانک و اخذ وثایق با ارزش در قبال تسهیلات اعطایی به منظور ایجاد ضریب اطمینان از بازگشت وجوه به چرخه مالی بانک می باشد. همچنین تصمیمات آتی مقامات بانک مرکزی در رابطه با نرخ سود پرداختی به سپرده گذاران و حق الوکاله و همچنین نرخ سود دریافتی از تسهیلات اعطایی و سایر درآمدهای بانکی، همچنین تأثیرات منفی ناشی از تحریم و شرایط اقتصادی داخلی و خارجی در آینده می تواند در تحقق پیش بینی ها تأثیر گذار باشد.

۴-۵- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به موجب نامه شماره ۵۵۵۹۱ مورخ ۱۳۸۹/۳/۱۶ با طرح موضوع افزایش سرمایه بانک سرمایه در مجمع عمومی فوق العاده موافقت نموده تا پس از آن مراتب برای انجام اقدامات بعدی اعلام گردد. اما در خصوص این افزایش سرمایه از مراجع بازار سرمایه تا کنون موافقت نامه اخذ نشده است. دریافت چنین مجوزی الزامی است.

۶- بطور کلی نظر این مؤسسه شامل موارد زیر می باشد:

۱-۶- بر اساس رسیدگی های به عمل آمده درباره شواهد پشتوانه مفروضات و با فرض محقق شدن پیش بینی های به عمل آمده هیأت مدیره به ویژه در بخش سوم گزارش، این مؤسسه به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور مبنایی معقول را برای تهیه گزارش توجیهی فراهم نمی کند.

۲-۶- یا توجه به بخشنامه اولین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۸۹/۲/۲۱ حداقل سرمایه لازم برای تأسیس بانک غیر دولتی را ۴ هزار میلیارد ریال تعیین نموده و بانک مرکزی را نیز موظف کرده که مجوز

(۴)



سخن حق

(حسابداران رسمی)

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن ۴ ۸۸۷۹۴۶۴۶

فکس ۴ ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش بازرس قانونی درباره گزارش توجیهی هیأت مدیره درخصوص افزایش سرمایه (ادامه ۴)

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

بانک سرمایه (سهامی عام)

بانک های غیر دولتی را که مقررات حداقل سرمایه مصوب (۴۰۰۰ میلیارد ریال) را احراز ننماید به مؤسسات اعتباری تبدیل نماید. از اینرو افزایش سرمایه فعلی بانک تا ۴۰۰۰ میلیارد ریال امری ضروری بوده و باید در خصوص آن اقدام گردد و بدین علت این چنین افزایشی دارای توجیه مقرراتی است.

۷- حتی اگر رویدادهای پیش بینی شده طبق مفروضات ذهنی توصیف شده در بالا رخ دهد، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش بینی ها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیش بینی شده اغلب به گونه ای مورد انتظار رخ نمی دهد و تفاوت های حاصل می تواند با اهمیت باشد.

بازرس قانونی

سخن حق

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

هوشنگ خستویی

(۸۰۰۴۶۷)

اسداله نیلی

(۸۰۰۸۶۵)

تاریخ: ۱۵ خرداد ماه ۱۳۸۹

(۵)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

طرح توجیهی افزایش سرمایه

بانک سرمایه (سهامی عام)

بانک سرمایه

امور مالی

## بانک سرمایه (سهامی عام - غیر دولتی)

### طرح توجیهی افزایش سرمایه

#### با احترام

به پیوست طرح توجیهی افزایش سرمایه، بانک سرمایه (سهامی عام - غیر دولتی) تقدیم میگردد :  
اجزای تشکیل دهنده آن به قرار زیر است.

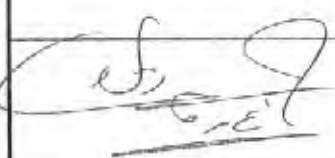
تحلیل صنعت بانکداری

توصیف بانک سرمایه

برنامه های مالی بانک سرمایه برای ۵ سال آینده

دلایل افزایش سرمایه

طرح توجیهی افزایش سرمایه بانک سرمایه در تاریخ ۸۹/۳/۱ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

| اعضای هیئت مدیره      | به نمایندگی                 | سمت             | امضا                                                                                |
|-----------------------|-----------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| محمد علی شایسته نیا   | شرکت ساختمانی معلم          | رئیس هیأت مدیره |  |
| ولی اله برنگی طالقانی | شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان | عضو هیأت مدیره  |  |
| مصطفی ضرغامی          | شرکت فیروز صفا سپاهان       | عضو هیأت مدیره  |  |
| پرویز کاظمی           | شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان  | عضو هیأت مدیره  |  |
| غلامرضا حاجی زاده     | -                           | مدیر عامل       |   |

ساختار کلی طرح توجیهی افزایش سرمایه بشرح زیر می باشد .

|                                   |      |
|-----------------------------------|------|
| فصل اول :                         | صفحه |
| تحلیل بخش بانکداری .....          | ۱    |
| فصل دوم :                         |      |
| توصیف بانک .....                  | ۲۱   |
| فصل سوم :                         |      |
| برنامه مالی بانک .....            | ۳۶   |
| فصل چهارم :                       |      |
| دلایل و ضرورت افزایش سرمایه ..... | ۵۰   |

# فصل اول

## تحلیل بخشی

### بانکداری

## فصل اول - تحلیل بخش بانکداری

### مقدمه

بانکداری یک صنعت مهم و بنیادی است که نقش و اهمیت زیادی در رشد و توسعه اقتصادی و تسهیل مبادلات دارد. فعالیت‌های بانکی طیف گسترده‌ای از عملیات شامل واسطه‌گری مالی، تجهیز پس‌اندازها، اعطای تسهیلات، تأمین اعتبار تجارت خارجی، خدمات امین، صندوق امانت و خدمات بورس و سرمایه‌گذاری را در بر می‌گیرد. این صنعت در جهان متشکل از هزاران شرکت می‌باشد که بر پیشرفت و رفاه خانوارها، صنایع و کل اقتصاد تأثیرگذار است.

بانکداری یک صنعت در حال تغییر است. مقررات‌زدایی و اصلاح مقررات، نوآوری‌های مالی، جهانی‌سازی، تبدیل به اوراق بهادار کردن دارایی‌ها (Securitization) و پیشرفت‌های تکنولوژی و فن‌آوری اطلاعات، عوامل اصلی هستند که تغییرات در صنعت بانکداری را شتابان نموده‌اند.

در ایران پس از انقلاب، فعالیت‌های بانکی و مالی دولتی شد. در قانون برنامه سوم اقتصادی (۱۳۸۳-۱۳۷۹) با اصلاح مقررات زمینه حضور بخش خصوصی فراهم شد، طبق ماده ۹۲ قانون برنامه سوم، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف شد جهت افزایش شرایط رقابتی بانک‌ها و گسترش بازارهای مالی و تشویق پس‌انداز داخلی، زمینه فعالیت مجاز انواع مؤسسات، سازمان‌ها و واحدهای اعتباری غیربانکی (غیردولتی) را فراهم و نظارت لازم را بر آنها اعمال نماید.

زمینه تأسیس بانک‌های غیردولتی براساس ماده ۹۸ قانون برنامه سوم فراهم شد. در این ماده آمده است که به منظور افزایش شرایط رقابتی در بازارهای مالی و تشویق پس‌انداز و سرمایه‌گذاری و ایجاد زمینه رشد و توسعه اقتصادی کشور و جلوگیری از ضرر و زیان جامعه، اجازه تأسیس بانک توسط بخش غیر دولتی به اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی داده شود. در حال حاضر بخش بانکداری کشور شامل بانک‌های دولتی و خصوصی می‌باشد که در ادامه وضعیت بانک‌های فعال، چشم‌انداز رقابت و پیشرفت‌های اخیر در صنعت بانکداری بررسی و تحلیل می‌شود.

## سیر تحول نظام بانکداری در ایران

بانک‌ها مؤسساتی هستند که هدف اصلی آنها جمع‌آوری پس‌اندازها و سرمایه‌های سرگردان جامعه و سوق دادن آنها به سمت فعالیت‌های اقتصادی و تولیدی می‌باشد. سیستم بانکی با جذب این سرمایه‌ها، با یک برنامه‌ریزی صحیح در نحوه تخصیص و بکارگیری آنها، سبب توسعه و گسترش فعالیت‌های اقتصادی و در مجموع بهبود وضعیت اقتصادی کشور می‌شود.

سیستم بانکی کشور در سالیان اخیر چهار رویداد مهم را تجربه کرده است:

☐ تدوین قانونی عملیات بانکداری بدون ربا (حذف بهره)

☐ ظهور بانک‌های خصوصی

☐ خصوصی‌سازی بانکهای بزرگ تجاری

☐ تدوین و ابلاغ بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی

سیستم بانکی ایران قبل از انقلاب دارای ماهیت ربوی بود که با استقرار نظام جمهوری اسلامی ایران، ربا دیگر نمی‌توانست جایگاهی در اقتصاد کشور و به‌خصوص در سیستم بانکی داشته باشد. بنابراین در اوایل انقلاب (سال ۱۳۶۲) قانونی تحت عنوان «قانون عملیات بانکداری بدون ربا» تدوین و تصویب گردید که شیوه فعالیت بانک‌ها را از بانکداری ربوی به بانکداری بدون ربا تغییر داد.

به لحاظ وضعیت سیستم بانکی، شبکه بانکی کشور به دو دسته بانک‌های دولتی و خصوصی تقسیم می‌شوند. بانک‌های دولتی تا قبل از ظهور بانک‌های خصوصی تمامی فعالیت‌های پولی کشور را انجام می‌دادند، اما با ظهور بانک‌های خصوصی که دومین رویداد مهم سیستم بانکی کشور محسوب می‌شود، بانک‌های دولتی حضور رقابتی قدرتمندی را در کنار خود احساس کردند که این کار باعث افزایش رقابت حتی در بین بانک‌های دولتی گردید و این افزایش رقابت، منجر به ارتقای کیفیت خدمات و طرح تکریم مشتریان و به طور کلی افزایش بهره‌وری بانک‌های دولتی شد.

رویداد مهم سومی که صنعت بانکداری کشور با آن مواجه می‌باشد خصوصی‌سازی چهار بانک تجاری بزرگ کشور شامل بانک‌های تجارت، ملت، صادرات و رفاه می‌باشد، که این تجربه می‌تواند حوادث مهمی را در پی داشته باشد، از جمله اتفاقات مهمی که در پی خصوصی‌سازی این بانک‌ها می‌تواند روی دهد عبارتند از:

- ☐ بهینه‌سازی نظام مدیریت منابع و مصارف
- ☐ توسعه خدمات بانک‌ها به سایر بازارهای مالی
- ☐ تقویت مدیریت ریسک
- ☐ افزایش کفایت سرمایه
- ☐ بهینه‌شدن ساختار سازمانی بانک‌ها
- ☐ شناسایی و حذف فعالیت‌های زائد و تعطیلی شعب زیانده
- ☐ ارتقاء سطح تکنولوژیکی بانک‌ها و توسعه بانکداری الکترونیک
- ☐ تقویت انگیزش کارکنان
- ☐ گسترش مالکیت عمومی

سنهٔ سیاسی-نظارتی بانک مرکزی که در تاریخ ۱۳۸۷/۱/۲۹ از سوی بانک مرکزی به شبکهٔ بانکی کشور ابلاغ گردید، درحقیقت یکی دیگر از رویدادهای مهم در سیستم بانکی کشور محسوب می‌شود. این بسته که با هدف مهار تورم و سامان بخشیدن به نحوهٔ اعطای تسهیلات به بنگاه‌های زودبازده تدوین گردید، با اولویت بر چهار هدف اصلی، انضباط پولی، افزایش تولید، کاهش بیکاری و ارتقای نظارت بر سیستم بانکی تنظیم شده است.

از مهمترین بخش‌های این بسته، نیل به نرخ تورم هدف‌گذاری شده به‌عنوان هدف اصلی بانک مرکزی تعیین و سایر اهداف تصریح شده در قانون پولی و بانکی در ذیل آن تعرف می‌شود. براساس نرخ تورم سال ۱۳۸۷، سایر سیاست‌های جانبی و پشتیبان آن از قبیل نرخ ارز، نرخ سود و حمایت از صادرات متناسب با نرخ تورم تنظیم می‌شود.

از جمله دیگر بخش‌های بسته سیاست‌های پولی، این است که فقط بانک مسکن حق اعطای وام جهت خرید مسکن را خواهد داشت و حداکثر میزان حایزه ۲۵ میلیون تومانی در قرعه کشی به سپرده‌گذاران حساب‌های قرض‌الحسنه در نظر گرفته شده است. مطابق این بسته سیاستی - نظارتی، از این پس چاپ ایران چک در اختیار بانک مرکزی خواهد بود و هنگام واگذاری ایران چک‌ها به بانک‌های دیگر، صد درصد معادل ریالی آن توسط بانک مرکزی وصول می‌شود.

### تحلیل صنعت بانکداری

در این بخش با استفاده از مدل پنج عاملی پورتر که در تجزیه و تحلیل شرکت‌ها و صنایع استفاده می‌شود، به تحلیل صنعت بانکداری پرداخته شده است. مطابق این مدل عوامل مؤثر بر صنعت بانکداری عبارتند از: تهدید تازه‌واردین، قدرت چانه‌زنی تأمین کنندگان، قدرت چانه‌زنی مشتریان، محصولات جانشین و رقبا.

تهدید تازه‌واردین: از آنجایی که در حال حاضر تأسیس بانک نیازمند اخذ مجوز از بانک مرکزی، تأمین سرمایه بالا (حداقل ۲۰۰ میلیارد تومان) و احراز تخصص‌های ویژه می‌باشد، لذا تازه‌واردین تهدیدی جدی در صنعت بانکداری تلقی نمی‌شوند. در مورد فعالیت‌های بانکداری خارجی نیز ابهاماتی وجود دارد که در کوتاه مدت به‌نظر نمی‌رسد تهدیدی متوجه این صنعت شود. در عین حال، در بلندمدت و راه‌اندازی بانک‌های خصوصی و خارجی و همچنین رشد مؤسسات مالی و اعتباری و تبدیل شدن آنها به بانک می‌تواند تهدیدی برای این صنعت محسوب شود و می‌بایست در برنامه‌ریزی‌های بلندمدت به آنها توجه داشت.

قدرت چانه‌زنی تأمین کنندگان: مهمترین گروه تأمین کنندگان در این صنعت مردم می‌باشند. چراکه بخش اعظم سپرده‌های بانکی که ابزار اصلی بانک‌ها به‌شمار می‌رود، توسط این گروه تأمین می‌شود. پیشنهاد نرخ‌های سود بالاتر برای سپرده‌گذاری می‌تواند امکان انتخاب مردم را افزایش دهد، اما از آنجایی که محدوده نرخ‌ها توسط دولت تعیین می‌شود، لذا قدرت چانه‌زنی این گروه از تأمین کنندگان محدود می‌شود. گروه دوم تأمین کنندگان در بخش سپرده‌های بانکی، مؤسسات و اشخاص حقوقی می‌باشند که با توجه به توان مالی و اعتباری‌شان می‌توانند بر توان مالی بانک تأثیر مستقیم داشته باشند.

نیروی انسانی منحصر بانکی نیز با توجه به پرداخت‌های بالاتر، خصوصاً در بانک‌های خصوصی، تا حدودی قدرت چانه‌زنی دارند. اما از آنجایی که سهم هزینه‌های حقوق و دستمزد و افراد کلیدی در مجموع هزینه‌های بانک زیاد نمی‌باشد، عامل مهمی به‌شمار نمی‌رود.

تأمین‌کنندگان فناوری اطلاعات، با توجه به نقش پراهمیت این عامل در بانکداری الکترونیک، از قدرت چانه‌زنی بالایی برخوردارند. چرا که با توجه به نقش ارزنده فناوری‌های نوین در افزایش توان رقابتی در ارائه خدمات به مشتریان و سودآوری بانک‌ها، هزینه‌های بانک‌ها در این بخش می‌تواند قابل توجه باشد. قدرت چانه‌زنی مشتریان، رفتار وام‌گیرندگان فردی (اشخاص حقیقی) تهدیدی برای این صنعت به‌شمار نمی‌رود، زیرا یک عامل اصلی که بر توان مشتریان تأثیر دارد هزینه‌های نقل و انتقال از یک بانک به بانک دیگر است. در مقابل اشخاص حقوقی و شرکت‌های بزرگ استفاده‌کننده از خدمات بانکی، به دلیل قدرت سودآوری آنها برای بانک‌ها، قدرت چانه‌زنی بالایی دارند و لذا بانک‌ها خدمات بهتری به این گروه از مشتریان ارائه می‌کنند.

محصولات جانشین، شرکت‌های تعاونی اعتبار و صندوق‌های قرض‌الحسنه محصولاتی ارائه می‌کنند که بخشی از نیازهای افراد حقیقی و حتی اشخاص حقوقی را در حوزه صنعت بانکداری تأمین می‌کنند. لذا این عامل به‌طور نسبی تهدیدی برای سودآوری بانک‌ها تلقی می‌شود.

رقبا؛ در حال حاضر رقابت بین بانک‌ها (خصوصاً بین بانک‌های دولتی و خصوصی) به دلیل تفاوت قابل ملاحظه در میزان سرمایه و حجم سپرده‌ها و تسهیلات و همچنین دسترسی به سود، چندان چشمگیر نیست. از طرفی نوع خدمات و نرخ‌ها برای هر گروه از بانک‌های دولتی و خصوصی تقریباً مشابه است. با این حال به نظر می‌رسد بازار به نوعی بین بانک‌های خصوصی و دولتی تقسیم شده است و رقابت بین بانک‌های خصوصی قابل توجه‌تر است. زیرا این بانک‌ها در بخش‌های مسکن، خودرو و خدمات بیشتر نفوذ کرده‌اند و از طریق ایجاد شرایط خاص مانند سقف بالای تسهیلات و دوره بازپرداخت بلندمدت، جذابیت برای مشتریان ایجاد کرده‌اند.

باید توجه داشت که شرکت‌های فعال در این حوزه نظیر شرکت‌های لیزینگ و مؤسسات مالی اعتباری به لحاظ نقشی که در تأمین مالی مصرف‌کنندگان دارند، می‌توانند در آینده نزدیک به عنوان رقبای جدی برای بانک‌های خصوصی مطرح باشند.

با توجه به توضیحات فوق و وضعیت فعلی صنعت بانکداری خصوصی در ایران، نقاط ضعف و قوت و فرصت‌ها و تهدیدهای این صنعت در نمایه (۱) خلاصه شده است.

نمایه ۱ تجزیه و تحلیل بانکداری خصوصی در ایران

| نقاط قوت                                                                                                                                                  | نقاط ضعف                                                                                                                                                     | فرصت‌ها                                                                                                                                                      | تحدیدها                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>مدیریت مؤثر</b>                                                                                                                                        | <b>سهم بازار</b>                                                                                                                                             | <b>توسعه اقتصادی سریع</b>                                                                                                                                    | <b>عدم اطمینان به اصلاحات ساختاری صنعت بانکداری</b>                                                                     |
| مدیریت محرب و با نفوذ عامل کلیدی در فعالیت‌های بانکی است. بانک‌های خصوصی می‌توانند از مدیران باتجربه بانک‌های دولتی استفاده کنند.                         | بانک‌های دولتی مشتریان سهم بازار را دارند. ابزارهای موجود برای رقابت با بانک‌های دولتی چندان مؤثر نیست. موانع زیادی برای همکاری با بانک‌های خارجی وجود دارد. | برنامه‌ریزی جهت رشد و توسعه اقتصادی خصوصاً با تسریع فرایند خصوصی‌سازی، فرصت‌های جدیدی برای بانک‌های خصوصی به همراه خواهد داشت.                               | صنعت خدمات بانکی کشور با برخی موارد قانونی و مقرراتی روبه‌رو است که اصلاح آنها با مقاومت‌هایی مواجه است.                |
| <b>مزیت تجربه</b>                                                                                                                                         | <b>اثر یادگیری</b>                                                                                                                                           | <b>افزایش تقاضا برای تأمین مالی مصرف‌کنندگان</b>                                                                                                             | <b>سوء استفاده‌های احتمالی</b>                                                                                          |
| بانک‌های خصوصی از تجارب بانک‌های دولتی می‌توانند استفاده کنند.                                                                                            | ایجاد بانک‌های جدید مستلزم هزینه‌های زیادی است. نفوذ در بازار با توجه به نقش بانک‌های دولتی در اقتصاد کشور مشکل است.                                         | افزایش تقاضا برای خرید مسکن، خودرو و لوازم با دوام فرصت‌های مناسبی برای بانک‌های خصوصی به همراه دارد.                                                        | تفاوت نرخ سود بانک‌های دولتی و خصوصی و شفاف نبودن تسهیلات اعطایی بانک‌های دولتی می‌تواند منجر به سوء استفاده‌هایی گردد. |
| <b>فناوری</b>                                                                                                                                             | <b>امنیت</b>                                                                                                                                                 | <b>فناوری‌های نوین</b>                                                                                                                                       | <b>فقدان مقررات حفاظتی</b>                                                                                              |
| استفاده از فناوری‌های نوین صنعت بانکداری و بانکداری الکترونیک توسط بانک‌های خصوصی می‌تواند آنها را در این صنعت پیشتر کند.                                 | امنیت زیرساخت‌های فنی و تکنولوژیکی ضعیف است.                                                                                                                 | شبکه شتاب امکان اتصال به شبکه‌های بین‌المللی را فراهم نموده است. برخورداری از بانکداری الکترونیک می‌تواند وضعیت بانک‌های خصوصی را به لحاظ رقابتی بهبود بخشد. | قوانین کافی برای جلوگیری از سوء استفاده‌های اینترنتی و رایانه‌ای بخش بانکی وجود ندارد.                                  |
| <b>حوزه خدمات</b>                                                                                                                                         | <b>استانداردهای بین‌المللی</b>                                                                                                                               | <b>بین‌المللی شدن</b>                                                                                                                                        | <b>فقدان نقش مؤثر</b>                                                                                                   |
| محدودیت کمتری برای تعیین نرخ سود تسهیلات و نرخ سود سپرده‌های بانک‌های خصوصی اعمال می‌شود. بانک‌های خصوصی ملزم به پرداخت تسهیلات تکلیفی و امثال آن نیستند. | فقدان استانداردها و روش‌های بین‌المللی در برخی از عملیات بانکی                                                                                               | برنامه‌ریزی جهت ورود سهام بانک‌ها به بورس‌های خارجی، جلب سهامداران خارجی با تخصص و دانش بانکی و ایجاد و راه‌اندازی شعب خارجی                                 | مقررات توسط بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار تدوین می‌شود و بانک‌های خصوصی نقش مؤثری در فرایند تصمیم‌گیری ندارند.        |

## فعالین اصلی

مؤسسات پولی عمده در ایران را به سه گروه ذیل می‌توان طبقه‌بندی کرد:

۱. بانک‌ها: که در حال حاضر شامل یازده بانک دولتی (شش بانک تجاری و پنج بانک تخصصی) و نه بانک خصوصی می‌باشد.

بانک‌های دولتی شامل:

الف) بانک‌های تجاری دولتی: بانک‌های ملی، صادرات، سپه، ملت، تجارت، رفاه کارگران و پست بانک

ب) بانک‌های تخصصی دولتی: بانک‌های مسکن، صنعت و معدن، کشاورزی و توسعه صادرات

بانک‌های خصوصی شامل: اقتصاد نوین، کارآفرین، پارسیان، سامان، سرمایه، پاسارگاد، سیناتات و دی

و انصار

۲. مؤسسات اعتباری غیربانکی: شامل مؤسسات اعتباری توسعه، قوامین و مهر است، انتظار می‌رود با اجرای قانون بازار غیر متشکل پولی، تعداد این مؤسسات در آینده افزایش یابد.

۳. صندوق‌های قرض الحسنه و شرکت‌های تعاونی اعتبار: که اطلاعات رسمی دقیقی در خصوص تعداد، حجم معاملات، دارایی‌ها و سرمایه آنها در دسترس نمی‌باشد.

زمینه‌های اصلی فعالیت بانک‌ها در ایران که از اهمیت زیادی برخوردار است به شرح ذیل می‌باشد.

☐ تجهیز منابع (جذب سپرده)

☐ تخصیص منابع (اعطای تسهیلات)

☐ خدمات پرداخت

☐ سایر خدمات مالی

بانک‌ها از نظر جلب پس‌اندازها و تخصیص آن به بخش‌های مختلف اقتصادی، نقش بسیار مهمی را در

تأمین مالی کسب و کارها و طرح‌ها و پروژه‌های گوناگون تولیدی، ایجاد اشتغال و اقتصاد کشور ایفا می‌کنند.

لذا بررسی عملکرد نظام بانکی کشور برای پی‌بردن به قوت‌ها، ضعف‌ها و فرصت‌ها و تهدیدهای پیش‌روی آنها

ضرورت می‌یابد.

## تجهیز منابع

اطلاعات کل سپرده‌های بانکی در نمایه (۲) ارائه شده است. متوسط رشد سالیانه سپرده‌های کل سیستم بانکی طی سال‌های (۸۷-۱۳۸۴) معادل با ۲۸ درصد می‌باشد که طی دوره مذکور نرخ رشد سپرده‌های بانک‌های خصوصی کاهش فاحشی داشته (از ۱۳۰ درصد به ۲۵ درصد) که دلیل آن سپری شدن دوره آغازین فعالیت بانک‌های خصوصی و نزدیک شدن به نرخ رشد طبیعی است.

نمایه ۲ حجم سپرده‌های بانکی مبالغ به میلیارد ریال

| سال  | بانک‌های دولتی |                            |                     | بانک‌های خصوصی |                            |                     | جمع       |          |
|------|----------------|----------------------------|---------------------|----------------|----------------------------|---------------------|-----------|----------|
|      | مبلغ           | رشد نسبت به سال قبل (درصد) | سهم از بازار (درصد) | مبلغ           | رشد نسبت به سال قبل (درصد) | سهم از بازار (درصد) | مبلغ      | درصد رشد |
| ۱۳۸۴ | ۸۸۷.۹۸۴        | ۲۷                         | ۹۰                  | ۹۹.۲۹۳         | ۱۳۰                        | ۱۰                  | ۹۸۷.۲۷۷   | ۳۳       |
| ۱۳۸۵ | ۱.۱۷۸.۸۲۶      | ۳۳                         | ۸۶                  | ۱۸۹.۶۱۳        | ۹۱                         | ۱۴                  | ۱.۳۶۸.۴۵۹ | ۳۹       |
| ۱۳۸۶ | ۱.۴۸۲.۱۵۴      | ۲۵                         | ۸۳                  | ۳۱۱.۰۵۹        | ۶۴                         | ۱۷                  | ۱.۷۹۳.۲۱۳ | ۳۱       |
| ۱۳۸۷ | ۱.۵۴۸.۰۱۷      | ۴                          | ۸۰                  | ۳۸۹.۹۱۹        | ۲۵                         | ۲۰                  | ۱.۹۳۷.۹۳۶ | ۸        |

منبع: فصل‌نامه بانک، خرداد ۱۳۸۸

همچنین در پایان اسفندماه ۱۳۸۷، بیشترین رشد سپرده‌ها در کل شبکه بانکی کشور متعلق به بانک‌های خصوصی با ۲۵ درصد رشد بوده است. رشد کمتر بانک‌های دولتی نسبت به بانک‌های خصوصی باعث شده که این بانک‌ها ۳ درصد از سهم خود را در کل شبکه بانکی کشور از دست بدهند، در نتیجه بانک‌های خصوصی توانسته‌اند به همین مقدار سهم خود را در کل شبکه بانکی کشور بهبود بخشند.

روند تغییرات سپرده‌های ارزان قیمت و گران قیمت طی ۳ سال منتهی به اسفند ۱۳۸۶ (نمایه ۳)، نشان می‌دهد که میزان رشد سپرده‌های ارزان قیمت نسبت به گران قیمت بیشتر بوده که عمدتاً به دلیل رشد قابل توجه سپرده‌های ارزان قیمت بانک‌های خصوصی در مقایسه با سپرده‌های گران قیمت آنها بوده است (۱۰۰ درصد در مقابل ۹۰ درصد).

مبالغه به صلیارد ریال

منبع: فصلنامه بانک، مرداد ۱۳۸۷

« سپرده‌های گران شامل سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و بلندمدت

• سپرده‌های ارزان شامل سپرده‌های قرض الحسنه (جاری و پس انداز) و سایر سپرده‌ها

در پایان اسفندماه ۱۳۸۶، مانده سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز نزد بانک‌های دولتی تقریباً از رشدی معادل ۱۵ درصد نسبت به اسفندماه ۱۳۸۵ برخوردار بوده است و بانک‌های خصوصی نیز رشدی معادل ۱۹۰ درصد در جذب سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز داشته‌اند. این در حالی است که به رغم افزایش ۱/۵ درصدی سهم بانک‌های خصوصی از سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز نسبت به سال ۱۳۸۵، هنوز سهم این بانک‌ها بیش از ۲/۵ درصد کل شبکه بانکی کشور نیست.

در پایان اسفندماه ۱۳۸۶، مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانک‌های خصوصی از رشدی معادل ۶۶ درصد نسبت به مانده پایان سال ۱۳۸۵ برخوردار بوده است و همین امر باعث شده است تا این بانک‌ها به افزایش سهم ۳/۴ درصدی در کل شبکه بانکی دست یابند. بانک‌های دولتی نیز نسبت به سال قبل رشد ۴۰ درصدی را در جذب سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت نشان می‌دهند.

رشد مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت در پایان اسفندماه سال ۱۳۸۶ در بانک‌های خصوصی نسبت به مانده پایان سال قبل، در مقایسه با بانک‌های دولتی از نرخ بالاتری برخوردار می‌باشد (معادل ۴۶ درصد). این رشد در بانک‌های دولتی ۱۱ درصد بوده است. لذا سهم بانک‌های خصوصی از جذب سپرده‌های بلندمدت در کل شبکه بانکی کشور ۵/۴ درصد افزایش یافته است.

در نمایه (۴) درصد سهم بانک‌ها از بازار سپرده‌ها در طی سالهای ۸۵الی ۸۷ اخیر نمایش داده شده است. در بین بانک‌های خصوصی طی سه سال اخیر بالاترین سهم بازار به بانک پارسیان تعلق داشته و بانک‌های اقتصادی نوین، پاسارگاد و سامان در رده‌های بعدی قرار دارند. نکته مهم این است که سهم بانک‌های خصوصی در دوره مورد بررسی از ۱۴ درصد به ۲۲ درصد افزایش یافته است. در بین بانک‌های دولتی نیز طی سه سال بالاترین سهم بازار به بانک ملی تعلق داشته و در رده‌های بعدی بانک‌های صادرات و ملت قرار دارند.

مبالغ به میلیارد ریال

نمایه ۴ - سهم بازار بانکها از کل سپرده‌ها

| ردیف                 | بانک‌ها             | ۱۳۸۵      |                      | ۱۳۸۶      |                      | ۱۳۸۷      |                      | میانگین سهم بازار (درصد) |
|----------------------|---------------------|-----------|----------------------|-----------|----------------------|-----------|----------------------|--------------------------|
|                      |                     | مبلغ      | درصد سهم از کل بازار | مبلغ      | درصد سهم از کل بازار | مبلغ      | درصد سهم از کل بازار |                          |
| ۱                    | بانک ملی            | ۲۸۵,۷۳۳   | ۱۹                   | ۳۵۶,۷۸۲   | ۱۸                   | ۳۶۸,۴۰۴   | ۱۸                   | ۱۸                       |
| ۲                    | بانک سپه            | ۱۴۷,۹۲۵   | ۱۰                   | ۱۴۰,۸۷۹   | ۷                    | ۱۳۴,۸۸۷   | ۷                    | ۸                        |
| ۳                    | صادرات              | ۲۶۶,۳۱۳   | ۱۷                   | ۳۴۴,۸۸۲   | ۱۸                   | ۲۷۱,۱۳۸   | ۱۴                   | ۱۷                       |
| ۴                    | تجارت               | ۱۴۵,۹۲۸   | ۱۰                   | ۱۹۳,۱۱۶   | ۱۰                   | ۲۱۸,۹۸۲   | ۱۱                   | ۱۱                       |
| ۵                    | ملت                 | ۱۹۹,۸۳۱   | ۱۳                   | ۲۶۶,۰۸۷   | ۱۴                   | ۲۷۸,۷۱۲   | ۱۴                   | ۱۴                       |
| ۶                    | رفاه                | ۴۶,۴۹۳    | ۳                    | ۵۶,۰۵۱    | ۳                    | ۵۴,۸۳۷    | ۳                    | ۳                        |
| ۷                    | پست بانک            | ۳,۲۰۰     | ۰                    | ۷,۲۷۰     | ۰                    | ۷,۹۹۶     | ۰                    | ۰                        |
| ۸                    | کشاورزی             | ۹۲,۲۹۰    | ۶                    | ۱۰۱,۱۷۳   | ۵                    | ۱۰۳,۰۸۸   | ۵                    | ۵                        |
| ۹                    | مسکن                | ۱۰۰,۱۷۲   | ۷                    | ۱۱۴,۱۲۴   | ۶                    | ۱۱۳,۴۷۶   | ۶                    | ۷                        |
| ۱۰                   | توسعه صادرات        | ۹,۸۱۱     | ۱                    | ۶,۴۱۲     | ۰                    | ۸,۲۴۱     | ۰                    | ۰                        |
| ۱۱                   | صنعت و معدن         | ۱۲,۶۸۴    | ۱                    | ۱۸,۱۹۴    | ۱                    | ۹,۵۶۴     | ۰                    | ۰                        |
| مجموع بانک‌های دولتی |                     | ۱,۳۱۰,۲۸۰ | ۸۶                   | ۱,۶۰۵,۱۹۰ | ۸۲                   | ۱,۵۶۸,۳۲۵ | ۷۸                   | ۸۲                       |
| ۱                    | کار آفرین           | ۱۶,۵۵۰    | ۱                    | ۲۲,۱۳۹    | ۱                    | ۲۹,۷۷۹    | ۲                    | ۱                        |
| ۲                    | سامان               | ۲۲,۳۷۰    | ۱                    | ۲۹,۷۲۰    | ۲                    | ۳۴,۵۴۵    | ۲                    | ۲                        |
| ۳                    | پارسیان             | ۱۰۳,۰۹۴   | ۷                    | ۱۴۱,۶۰۷   | ۷                    | ۱۶۹,۰۸۶   | ۸                    | ۷                        |
| ۴                    | اقتصاد نوین         | ۳۴,۸۳۲    | ۳                    | ۶۲,۵۲۷    | ۳                    | ۸۷,۲۸۲    | ۴                    | ۳                        |
| ۵                    | پاسارگاد            | ۱۶,۷۱۵    | ۱                    | ۴۸,۸۹۷    | ۳                    | ۸۰,۷۶۱    | ۴                    | ۳                        |
| ۶                    | سرمایه              | ۱,۷۴۱     | ۰                    | ۶,۹۸۸     | ۰                    | ۱۳,۳۴۴    | ۱                    | ۰                        |
| ۷                    | موسسه بنیاد (سینا)  | ۱۸,۴۸۶    | ۱                    | ۲۲,۱۰۷    | ۱                    | ۲۴,۹۰۱    | ۱                    | ۱                        |
| ۸                    | موسسه اعتباری توسعه | ۷,۳۱۸     | ۰                    | ۷,۴۳۸     | ۰                    | ۶,۶۸۰     | ۰                    | ۰                        |
| مجموع بانک‌های خصوصی |                     | ۲۲۱,۱۰۶   | ۱۴                   | ۳۴۱,۴۴۳   | ۱۸                   | ۴۴۵,۴۷۸   | ۲۲                   | ۱۸                       |
| مجموع سیستم بانکی    |                     | ۱,۵۳۱,۳۸۶ | ۱۰۰                  | ۱,۹۴۶,۶۳۳ | ۱۰۰                  | ۲,۰۱۳,۸۰۳ | ۱۰۰                  | ۱۰۰                      |

منبع: گزارش عملکرد نظام بانکی کشور در سال ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷، بانک مرکزی

نرخ سود علی الحساب انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری نزد بانک‌های دولتی و خصوصی در طی

سال‌های ۸۷-۱۳۸۴ به شرح نمایه زیر است.

نمایه ۵- نرخ سود علی الحساب سپرده‌های بانکی طی دوره ۸۷-۱۳۸۴

| شرح                   | سپرده کوتاه مدت عادی | کوتاه مدت ویژه | سپرده یکساله | سپرده دو ساله | سپرده سه ساله | سپرده چهار ساله | سپرده پنج ساله |
|-----------------------|----------------------|----------------|--------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| <b>بانک‌های دولتی</b> |                      |                |              |               |               |                 |                |
| پایان سال ۱۳۸۴        | ۷                    | ۹              | ۱۳           | ۱۳-۱۷         | ۱۳-۱۷         | ۱۳-۱۷           | ۱۷             |
| پایان سال ۱۳۸۵        | ۷                    | ۷-۱۶           | ۷-۱۶         | ۷-۱۶          | ۷-۱۶          | ۷-۱۶            | ۱۶             |
| پایان سال ۱۳۸۶        | ۷-۸                  | ۸-۱۶           | ۱۲-۱۶        | ۱۳-۱۵/۸       | ۱۳/۷-۱۵/۸     | ۱۳/۸-۱۶         | ۱۶             |
| پایان خرداد ۱۳۸۷      | ۷-۸                  | ۹-۱۶           | ۱۲-۱۶        | ۱۳-۱۵/۸       | ۱۳/۷-۱۵/۸     | ۱۳/۸-۱۶         | ۱۶             |
| <b>بانک‌های خصوصی</b> |                      |                |              |               |               |                 |                |
| پایان سال ۱۳۸۴        | ۱۲-۱۴                | ۱۴-۱۵          | ۱۶-۱۸        | ۱۷-۱۹         | ۱۷/۵-۱۹/۵     | ۱۸-۲۰           | ۱۹/۵-۲۰/۵      |
| پایان سال ۱۳۸۵        | ۱۴                   | ۱۴/۵-۱۶        | ۱۷-۱۷/۵      | ۱۷-۱۷/۷۵      | ۱۷-۱۸         | ۱۷-۱۸/۲۵        | ۱۷-۱۸/۵        |
| پایان سال ۱۳۸۶        | ۱۰-۱۳                | ۱۵-۱۷/۳۵       | ۱۷-۱۷/۵      | ۱۵-۱۷/۲۵      | ۱۵-۱۷/۲۵      | ۱۵-۱۷/۲۵        | ۱۵-۱۷/۵        |
| پایان خرداد ۱۳۸۷      | ۱۰-۱۳                | ۱۵-۱۷/۲۵       | ۱۷-۱۷/۵      | ۱۵-۱۷/۲۵      | ۱۵-۱۷/۲۵      | ۱۵-۱۷/۲۵        | ۱۵-۱۷/۵        |

منبع: سایت رسمی بانک مرکزی ج.ا.ا.

همچنین نرخ سود علی الحساب سپرده‌های نزد بانک‌های دولتی و خصوصی طبق بسته سیاستی و

نظارتی بانک جمهوری اسلامی ایران برای سال ۱۳۸۹ و ۱۳۸۸ یکسان بوده که در نمایه زیر ارائه شده است.

نمایه ۶- نرخ سود علی الحساب سپرده‌های بانکی در سال ۱۳۸۸

| انواع سپرده‌ها | کوتاه مدت عادی (درصد) | کوتاه مدت ویژه (درصد) | سپرده یکساله (درصد) | سپرده دوساله (درصد) | سپرده سه ساله (درصد) | سپرده چهار ساله (درصد) | سپرده پنج ساله (درصد) |
|----------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|
| سال ۱۳۸۸       | ۹                     | ۱۲                    | ۱۴/۵                | ۱۵/۵                | ۱۶                   | ۱۷                     | ۱۷/۵                  |
| سال ۱۳۸۹       | ۸/۶                   | ۱۱                    | ۱۴                  | ۱۴/۵                | ۱۵                   | ۱۶                     | ۱۷                    |

ماخذ: بسته سیاستی و نظارتی بانک مرکزی

## تخصیص منابع

کل تسهیلات اعطایی شبکه بانکی کشور به تفکیک بانک‌های دولتی و خصوصی به شرح نمایه (۷) می‌باشد. بانک‌های خصوصی در اعطای تسهیلات تا پایان سال ۱۳۸۷ با رشد ۲۵ درصدی نسبت به مشابه سال قبل، بالاترین درصد رشد در شبکه بانکی کشور را به خود اختصاص داده‌اند که این امر باعث شده تا سهم بانک‌های خصوصی از کل شبکه بانکی حدود ۱/۸ درصد افزایش یابد. بانک‌های دولتی نیز با رشد ۸ درصدی در اعطای تسهیلات مواجه بوده‌اند، درحالی که در مجموع شبکه بانکی ۱/۸ درصد کاهش در سهم بازار داشته‌اند.

مبالغ به میلیارد ریال

نمایه ۷- کل تسهیلات بانکی

| سال  | بانک‌های دولتی |                          |                   | بانک‌های خصوصی |                          |                   | جمع                      |                   |
|------|----------------|--------------------------|-------------------|----------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
|      | مبلغ           | درصد رشد نسبت به سال قبل | درصد سهم از بازار | مبلغ           | درصد رشد نسبت به سال قبل | درصد سهم از بازار | درصد رشد نسبت به سال قبل | درصد سهم از بازار |
| ۱۳۸۴ | ۸۰۵.۲۵۵        | ۲۳                       | ۹۱/۳              | ۷۶.۰۸۲         | ۱۲۳                      | ۸/۷               | ۸۸۱.۳۳۷                  | ۳۷                |
| ۱۳۸۵ | ۱.۰۷۹.۹۰۵      | ۳۴                       | ۸۸/۷              | ۱۳۷.۹۶۷        | ۸۱                       | ۱۱/۳              | ۱.۲۱۷.۸۷۲                | ۳۸                |
| ۱۳۸۶ | ۱.۴۰۹.۰۳۰      | ۳۰                       | ۸۶/۱              | ۲۲۷.۱۱۹        | ۶۵                       | ۱۳/۹              | ۱.۶۳۶.۱۴۹                | ۳۴                |
| ۱۳۸۷ | ۱.۵۳۰.۲۴۹      | ۸                        | ۸۴/۳              | ۲۸۳.۸۹۱        | ۲۵                       | ۱۵/۷              | ۱.۸۰۴.۱۴۰                | ۱۰                |

منبع: فصل‌نامه بانک، مرداد ۱۳۸۷ و مرداد ۱۳۸۸

در نمایه (۸) سهم بازار بانک‌ها (به تفکیک بانک‌های دولتی و خصوصی) در اعطای تسهیلات به بخش‌های مختلف اقتصادی نمایش داده شده است. در دوره سه ساله منتهی به اسفند ۱۳۸۷، به طور متوسط سهم بازار بانک‌های دولتی در حدود ۸۳ درصد و سهم بانک‌های خصوصی در حدود ۱۶ درصد بوده که در این بین بانک ملی با میانگین ۱۷ درصد در بین بانک‌های دولتی و بانک پارسیان با میانگین ۶ درصد در بین بانک‌های خصوصی بیشترین سهم بازار را به خود اختصاص داده‌اند.

نماد ۸- سهم بازار بانکها از کل تسهیلات

مبالغ به میلیارد ریال

| ردیف                | بانکها              | ۱۳۸۵      |                            | ۱۳۸۶                              |           | ۱۳۸۷                       |                                   | صانگین<br>سهم<br>بازار<br>(درصد) |
|---------------------|---------------------|-----------|----------------------------|-----------------------------------|-----------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
|                     |                     | مبلغ      | درصد<br>سهم از<br>کل بازار | درصد<br>رشد<br>نسبت به<br>سال قبل | مبلغ      | درصد<br>سهم از<br>کل بازار | درصد<br>رشد<br>نسبت به<br>سال قبل |                                  |
| ۱                   | ملی                 | ۱۸۳,۳۷۹   | ۱۵/۸                       | ۴۹/۴                              | ۲۷۳,۹۳۶   | ۱۷/۲                       | ۳۴                                | ۱۷                               |
| ۲                   | تجارت               | ۱۰۹,۶۳۶   | ۹/۴                        | ۳۳/۸                              | ۱۴۶,۷۳۸   | ۹/۳                        | ۵۵                                | ۱۰                               |
| ۳                   | سپه                 | ۱۲۵,۲۳۵   | ۱۰/۸                       | ۳۲/۳                              | ۱۵۴,۲۵۱   | ۹/۸                        | ۰                                 | ۹                                |
| ۴                   | ملت                 | ۱۸۳,۶۹۲   | ۱۵/۸                       | ۳۶/۹                              | ۲۵۱,۴۲۳   | ۱۶                         | ۲۱                                | ۱۵                               |
| ۵                   | صادرات              | ۱۴۴,۸۷۷   | ۱۲/۵                       | ۱۶/۲                              | ۱۶۸,۳۹۴   | ۱۰/۷                       | ۴۲                                | ۱۱                               |
| ۶                   | رفاه                | ۳۶,۰۵۷    | ۳/۱                        | ۱۵/۳                              | ۴۱,۵۸۶    | ۲/۶                        | ۹                                 | ۲                                |
| ۷                   | مسکن                | ۱۰۱,۲۰۳   | ۸/۷                        | ۳۴/۳                              | ۱۲۵,۸۶۶   | ۷/۹                        | ۲۷                                | ۸                                |
| ۸                   | کشاورزی             | ۸۷,۵۱۳    | ۷/۵                        | ۲۳/۳                              | ۱۰۷,۸۸۰   | ۶/۹                        | ۲۲                                | ۶                                |
| ۹                   | توسعه صادرات        | ۲,۳۳۹     | ۰/۲                        | ۱۳۱/۴                             | ۵,۱۷۸     | ۰/۳                        | ۳۰۰                               | ۱۵                               |
| ۱۰                  | صنعت و معدن         | ۲۱۶۰۱     | ۱/۹                        | ۶۸                                | ۲۶,۲۰۸    | ۲/۱                        | ۲/۶                               | ۲                                |
| مجموع بانکهای دولتی |                     | ۹۹۵,۵۳۲   | ۸۵/۷                       | ۳۲                                | ۱,۳۱۱,۶۶۰ | ۸۳/۱                       | ۲۸                                | ۸۳                               |
| ۱                   | پارسیان             | ۷۳,۸۲۰    | ۶/۴                        | ۳۷/۴                              | ۱۰۱,۴۲۴   | ۶/۵                        | ۲۲                                | ۶                                |
| ۲                   | کارآفرین            | ۱۱,۳۱۲    | ۱                          | ۵۵/۶                              | ۱۷,۶۰۵    | ۱/۱                        | ۲۶                                | ۱                                |
| ۳                   | سامان               | ۱۳,۹۱۹    | ۱/۲                        | ۳۷/۶                              | ۱۹,۱۴۷    | ۱/۲                        | ۴۳                                | ۱                                |
| ۴                   | اقتصاد نوین         | ۳۰,۶۳۰    | ۲/۶                        | ۷۰/۷                              | ۵۲,۲۹۰    | ۳/۴                        | ۲۳                                | ۲                                |
| ۵                   | پاسارگاد            | ۱۱,۹۵۲    | ۱                          | ۳۲۵/۹                             | ۳۸,۹۵۶    | ۲/۵                        | ۶۵                                | ۳                                |
| ۶                   | سرمایه              | ۱,۳۹۹     | ۰/۴                        | ۲۵۰/۳                             | ۷,۱۴۸     | ۰/۵                        | ۹۵                                | ۱۵                               |
| ۷                   | مؤسسه بنیاد (سینا)  | ۲۰,۴۴۶    | ۱/۸                        | ۲۴/۹                              | ۲۵,۵۳۷    | ۱/۶                        | -۲۳                               | ۱                                |
| ۸                   | مؤسسه اعتباری توسعه | ۲,۶۰۶     | ۰/۱                        | ۷۰/۹                              | ۷۵۹       | ۰                          | ۲۷۰                               | ۱/۱                              |
| مجموع بانکهای خصوصی |                     | ۱۶۵,۹۸۴   | ۱۴/۳                       | ۵۸/۳                              | ۲۶۲,۸۶۶   | ۱۶/۹                       | ۲۸                                | ۱۶                               |
| مجموع سیستم بانکی   |                     | ۱,۱۶۱,۵۱۶ | ۱۰۰                        | ۳۵/۵                              | ۱,۵۷۴,۵۲۶ | ۱۰۰                        | ۲۸                                | ۱۰۰                              |

منبع: گزارش عملکرد نظام بانکی کشور در سالهای ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷، بانک مرکزی ج.ا.

نسبت تسهیلات به کل سپرده‌ها در نمایه (۷) ارائه شده است. حد استاندارد این نسبت در حد ۷۵ درصد می‌باشد که در این خصوص میانگین این نسبت طی دوره ۳ ساله منتهی به اسفندماه ۱۳۸۷، برای بانک‌ها بشرح نمایه ۷ می‌باشد.

نمایه ۷- نسبت تسهیلات به کل سپرده‌ها (درصد)

| ردیف                 | بانک                | ۱۳۸۵  | ۱۳۸۶  | ۱۳۸۷ |
|----------------------|---------------------|-------|-------|------|
| ۱                    | طی                  | ۶۴/۲  | ۷۶/۸  | ۹۹   |
| ۲                    | تجارت               | ۷۵/۱  | ۷۶    | ۱۰۳  |
| ۳                    | سپه                 | ۸۴/۷  | ۱۰۹/۶ | ۱۱۴  |
| ۴                    | ملت                 | ۹۱/۹  | ۹۴/۵  | ۱۰۸  |
| ۵                    | صادرات              | ۵۴/۴  | ۴۸/۸  | ۸۸   |
| ۶                    | رفاه                | ۷۷/۶  | ۷۴/۲  | ۸۳   |
| ۷                    | مسکن                | ۱۰۰/۶ | ۱۰۹/۲ | ۱۴۲  |
| ۸                    | کشاورزی             | ۹۴/۸  | ۱۰۶/۶ | ۱۳۷  |
| ۹                    | توسعه صادرات        | ۲۳/۸  | ۸۰/۸  | ۲۵۱  |
| ۱۰                   | صنعت و معدن         | ۱۷۰   | ۱۹۹   | ۳۸۹  |
| مجموع بانک‌های دولتی |                     |       |       |      |
|                      |                     | ۷۶/۱  | ۸۱/۸  | ۱۰۷  |
| ۱                    | پارسیان             | ۷۱/۶  | ۷۱/۶  | ۷۳   |
| ۲                    | کارآفرین            | ۶۸/۴  | ۷۹/۵  | ۷۴   |
| ۳                    | سامان               | ۶۲/۲  | ۶۴/۴  | ۷۹   |
| ۴                    | اقتصاد نوین         | ۸۷/۹  | ۸۳/۶  | ۷۳   |
| ۵                    | پاسارگاد            | ۷۱/۵  | ۷۹/۷  | ۷۹   |
| ۶                    | سرمایه              | ۷۵    | ۱۰۳   | ۱۱۳  |
| ۷                    | مؤسسه بنیاد (سنا)   | ۱۱۰/۶ | ۱۱۵/۵ | ۷۸   |
| ۸                    | مؤسسه اعتباری توسعه | ۳۵/۶  | ۱۰/۲  | ۴۲   |
| مجموع بانک‌های خصوصی |                     |       |       |      |
|                      |                     | ۷۵/۲  | ۷۷    | ۷۶   |
| مجموع سیستم بانکی    |                     |       |       |      |
|                      |                     | ۷۶    | ۸۱/۱  | ۱۰۱  |

منبع: گزارش عملکرد نظام بانکی کشور در سالهای ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷، بانک مرکزی ج.ا.ا.

## بازار خدمات الکترونیکی

خدمات پرداخت شامل سخت افزار، نرم افزار و تجهیزات مورد نیاز و ایجاد شبکه برای پردازش مبادلات پرداخت می باشد. پیشرفت های تکنولوژی امکان نوآوری های جدید در بازار خدمات الکترونیک را فراهم نموده است.

در نمایه های (۸) و (۹) میزان دسترسی بانک های دولتی و خصوصی به فناوری بانکداری الکترونیکی (IT) در سه سال اخیر نمایش داده شده است. همانطور که ملاحظه می شود سهم بانک های خصوصی در ارائه خدمات الکترونیکی به تدریج در حال افزایش است.

نمایه ۸- سهم بانک ها از بازار خدمات پرداخت الکترونیکی در شبکه بانکی کشور (۱)

| شعب جاری فرائر ON-LINE |                |            |                | دستگاه های ATM |                |            |                | شعب SWIFT  |                |            |                | سال  |
|------------------------|----------------|------------|----------------|----------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|------|
| سهم (درصد)             | بانک های خصوصی | سهم (درصد) | بانک های دولتی | سهم (درصد)     | بانک های خصوصی | سهم (درصد) | بانک های دولتی | سهم (درصد) | بانک های خصوصی | سهم (درصد) | بانک های دولتی |      |
| ۳                      | ۲۳۵            | ۹۷         | ۹.۱۵۹          | ۳              | ۱۴۳            | ۹۷         | ۴.۲۷۰          | ۱۰         | ۲۷             | ۹۰         | ۲۳۵            | ۱۳۸۴ |
| ۴                      | ۴۶۹            | ۹۶         | ۱۳.۱۹۸         | ۷              | ۵۴۳            | ۹۳         | ۶.۹۹۷          | ۱۴         | ۴۱             | ۸۶         | ۲۶۶            | ۱۳۸۵ |
| ۵                      | ۶۹۰            | ۹۵         | ۱۴.۲۱۵         | ۱۲             | ۱.۱۶۸          | ۸۸         | ۸.۷۲۰          | ۱۶         | ۵۵             | ۸۴         | ۳۰۵            | ۱۳۸۶ |
| ۷                      | ۱.۱۲۸          | ۹۳         | ۱۶.۱۹۴         | ۱۳             | ۱۶۴۹           | ۸۷         | ۱۱.۸۶۵         | ۲۳         | ۱۰۰            | ۷۷         | ۳۳۱            | ۱۳۸۷ |

منبع: گزارش عملکرد نظام بانکی کشور در سالهای ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷، بانک مرکزی ج.ا.ا.

فصل نامه بانک، مرداد ۱۳۸۷

نمایه ۹- میزان بهره‌برداری بانک‌های دولتی و خصوصی از خدمات فناوری الکترونیک

| ON-LINE شعب جاری فراگیر |       |      | دستگاه‌های ATM |      |       | شعب SWIFT |      |      | بانک           |                     |
|-------------------------|-------|------|----------------|------|-------|-----------|------|------|----------------|---------------------|
| ۱۳۸۷                    | ۱۳۸۶  | ۱۳۸۵ | ۱۳۸۷           | ۱۳۸۶ | ۱۳۸۵  | ۱۳۸۷      | ۱۳۸۶ | ۱۳۸۵ |                |                     |
| ۲۳۰۸                    | ۲۴۱۱  | ۱۸۶۷ | ۲۲۹۲           | ۱۵۲۱ | ۱۰۷۴  | ۱۵        | ۲۱   | ۵    | بانک‌های دولتی | مالی                |
| ۱۹۸۴                    | ۱۹۶۸  | ۱۵۵۰ | ۱۶۳۵           | ۱۰۱۱ | ۷۳۱   | ۳۶        | ۳۵   | ۳۴   |                | تجارت               |
| ۱۶۸۸                    | ۱۶۸۸  | ۱۵۲۵ | ۱۲۴۹           | ۱۲۳۲ | ۱۰۱۰  | ۳۷        | ۳۷   | ۳۷   |                | سپه                 |
| ۱۸۷۲                    | ۱۹۰۶  | ۱۹۶۰ | ۱۸۷۸           | ۱۳۳۱ | ۱۰۱۹۵ | ۷۶        | ۶۷   | ۵۹   |                | ملت                 |
| ۳۲۰۳                    | ۳۲۷۱  | ۲۷۸۴ | ۱۹۵۳           | ۱۶۵۵ | ۱۴۸۲  | ۶۹        | ۶۹   | ۶۴   |                | صادرات              |
| ۱۰۷۸                    | ۱۰۰۲  | ۱۰۳۲ | ۵۱۶            | ۵۱۵  | ۵۱۱   | ۳۰        | ۲۵   | ۲۲   |                | رفاه                |
| ۱۰۱۱۸                   | ۱۰۰۱۲ | ۷۷۳  | ۱۰۱۱۶          | ۴۰۳  | ۱۲۲   | ۸         | ۳    | ۴    |                | مسکن                |
| ۱۸۶۹                    | ۸۱۵   | ۶۶۹  | ۱۰۱۵۱          | ۹۹۲  | ۷۲۸   | ۱۵        | ۱۴   | ۱۳   |                | کساورزی             |
| ۳۱                      | -     | -    | ۲۹             | ۱۵   | ۱۳    | ۳۱        | ۲۹   | ۲۸   |                | توسعه صادرات        |
| ۴۳                      | ۴۲    | ۳۸   | ۴۶             | ۴۵   | ۴۱    | ۱۴        | ۶    | -    |                | صنعت و معادن        |
| ۲۰۰                     | ۱۶۷   | ۱۳۴  | ۱۷۶            | ۱۴۱  | ۹۸    | ۱         | ۱    | ۱    | بانک‌های خصوصی | پارسیان             |
| ۷۲                      | ۶۲    | ۴۵   | ۶۸             | ۵۹   | ۲۲    | ۴         | ۳    | ۲    |                | کارآفرین            |
| ۹۷                      | ۷۳    | ۵۴   | ۲۶۱            | ۱۸۱  | ۱۰۷   | ۹۱        | ۴۸   | ۳۶   |                | سامان               |
| ۲۲۰                     | ۱۸۰   | ۱۳۲  | ۶۵۰            | ۵۰۱  | ۲۰۰   | ۳         | ۲    | ۱    |                | اقتصاد نوین         |
| ۲۰۲                     | ۱۵۰   | ۸۲   | ۲۲۷            | ۱۱۹  | ۸۰    | ۱         | ۱    | ۱    |                | باسارگاد            |
| ۷۳                      | ۴۵    | ۲۱   | ۸۳             | ۵۰   | ۵     | ۰         | ۰    | ۰    |                | سرمایه              |
| ۲۵۳                     | -     | -    | ۱۷۶            | ۱۱۰  | ۲۵    | ۰         | ۰    | ۰    |                | مؤسسه بنیاد (سینا)  |
| ۱۱                      | ۱۱    | ۱۱   | ۸              | ۷    | ۶     | ۰         | ۰    | ۰    |                | مؤسسه اعتباری توسعه |

منبع: گزارش عملکرد نظام بانکی کشور در سالهای ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷، بانک مرکزی ج.ا.ا.

فصل‌نامه بانک، مرداد ۱۳۸۷

شعب نیز یکی دیگر از ابزارهای دسترسی مشتری به خدمات بانکی می باشد. اطلاعات مربوط به

تعداد شعب کل شبکه بانکی کشور، به تفکیک بانک‌های خصوصی و دولتی به شرح نمایه (۱۰) می باشد.

نمایه ۱۰ - تعداد شعب در شبکه بانکی کشور

| بانک           | شعب داخلی |        |        | شعب خارجی |      |      | جمع    |        |        |
|----------------|-----------|--------|--------|-----------|------|------|--------|--------|--------|
|                | ۱۳۸۵      | ۱۳۸۶   | ۱۳۸۷   | ۱۳۸۵      | ۱۳۸۶ | ۱۳۸۷ | ۱۳۸۵   | ۱۳۸۶   | ۱۳۸۷   |
| بانک‌های دولتی | ۳,۱۹۱     | ۳,۲۶۱  | ۳,۲۶۵  | ۱۱        | ۱۲   | ۱۲   | ۳,۲۰۲  | ۳,۲۷۳  | ۳,۲۷۷  |
|                | ۳,۰۱۰     | ۱,۹۶۵  | ۱,۹۸۴  | ۲         | ۲    | ۲    | ۲,۰۱۲  | ۱,۹۶۷  | ۱,۹۸۶  |
|                | ۱,۶۹۶     | ۱,۷۲۹  | ۱,۷۵۶  | ۳         | ۳    | ۳    | ۱,۶۹۹  | ۱,۷۳۲  | ۱,۷۵۹  |
|                | ۱,۹۵۹     | ۱,۹۰۵  | ۱,۸۶۴  | ۵         | ۵    | ۴    | ۱,۹۶۴  | ۱,۹۱۰  | ۱,۸۶۸  |
|                | ۳,۰۹۷     | ۳,۰۹۷  | ۳,۲۱۸  | ۳۰        | ۳۰   | ۳۰   | ۳,۱۱۷  | ۳,۱۱۷  | ۳,۲۳۸  |
|                | ۱,۱۰۵     | ۱,۰۷۴  | ۱,۰۷۶  | ۰         | ۰    | ۰    | ۱,۱۰۵  | ۱,۰۷۴  | ۱,۰۷۶  |
|                | ۹۷۳       | ۱,۰۶۱  | ۱,۱۲۸  | ۰         | ۰    | ۰    | ۹۷۳    | ۱,۰۶۱  | ۱,۱۲۸  |
|                | ۱,۸۴۷     | ۱,۸۷۳  | ۱,۸۶۹  | ۰         | ۰    | ۰    | ۱,۸۴۷  | ۱,۸۷۳  | ۱,۸۶۹  |
|                | ۲۸        | ۳۹     | ۳۱     | ۰         | ۰    | ۰    | ۲۸     | ۲۹     | ۳۱     |
|                | ۳۸        | ۴۲     | ۴۳     | ۰         | ۰    | ۰    | ۳۸     | ۴۲     | ۴۳     |
| جمع            | ۱۵,۹۴۴    | ۱۶,۰۳۶ | ۱۶,۲۳۴ | ۴۱        | ۴۲   | ۴۱   | ۱۵,۹۸۵ | ۱۶,۰۷۸ | ۱۶,۲۷۵ |
| بانک‌های خصوصی | ۱۳۵       | ۱۶۷    | ۲۰۰    | ۰         | ۰    | ۰    | ۱۳۵    | ۱۶۷    | ۲۰۰    |
|                | ۴۵        | ۶۴     | ۷۲     | ۰         | ۰    | ۰    | ۴۵     | ۶۴     | ۷۲     |
|                | ۵۴        | ۷۳     | ۹۷     | ۰         | ۰    | ۰    | ۵۴     | ۷۳     | ۹۷     |
|                | ۱۲۲       | ۱۸۰    | ۲۲۰    | ۰         | ۰    | ۰    | ۱۲۲    | ۱۸۰    | ۲۲۰    |
|                | ۸۲        | ۱۵۰    | ۲۰۲    | ۰         | ۰    | ۰    | ۸۲     | ۱۵۰    | ۲۰۲    |
|                | ۲۳        | ۴۵     | ۷۳     | ۰         | ۰    | ۰    | ۲۳     | ۴۵     | ۷۳     |
|                | ۲۶۰       | ۲۴۳    | ۲۵۳    | ۰         | ۰    | ۰    | ۲۶۰    | ۲۴۳    | ۲۵۳    |
|                | ۱۱        | ۱۱     | ۱۱     | ۰         | ۰    | ۰    | ۱۱     | ۱۱     | ۱۱     |
|                | ۷۳۱       | ۹۳۳    | ۱,۱۲۸  | ۰         | ۰    | ۰    | ۷۳۱    | ۹۳۳    | ۱,۱۲۸  |
| جمع کل         | ۱۶,۶۷۵    | ۱۶,۹۶۹ | ۱۷,۳۶۲ | ۴۱        | ۴۲   | ۴۱   | ۱۶,۷۱۶ | ۱۷,۰۱۱ | ۱۷,۴۰۳ |

منبع: گزارش عملکرد نظام بانکی کشور در سالهای ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷، بانک مرکزی ج.ا.ی.

فصلنامه بانک، مرداد ۱۳۸۷

# فصل دوم

## توضیحات

## بانک

## فصل دوم - توصیف بانک

### کلیات

#### تاریخچه:

بانک سرمایه ششمین بانک غیردولتی و سومین بانک خصوصی از نظر سرمایه می باشد که با ۲۵۳۵ میلیارد ریال سرمایه و بیش از ۳۰۵ هزار نفر سهامدار به استناد قانون اجازه تأسیس بانک های غیردولتی مصوب فروردین ماه ۱۳۷۹، در چهارچوب قانون پولی و بانکی مصوب تیرماه سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه اجرایی آن و سایر قوانین جاری و مقررات مندرج در اساسنامه و با هدف ارائه انواع خدمات مالی و بانکی در داخل و خارج از کشور، افتتاح و قبول انواع حساب های قرض الحسنه و سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلندمدت و تخصیص آنها برای اعطای تسهیلات بانکی و سرمایه گذاری در بخش های مختلف اقتصادی داخلی و خارجی و تصدی سایر عملیات مجاز بانکی تأسیس و بر اساس مجوز شماره ۴۶۱۳/هـ مورخ هجدهم دیماه ۱۳۸۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران فعالیت کاری خود را طی سال ۱۳۸۴ آغاز نمود.

#### موضوع فعالیت بانک:

به موجب اساسنامه، فعالیت بانک شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی، بازرگانی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانک ها مجاز می باشد. اهم فعالیت های مذکور عبارتند از:

۱. افتتاح و نگهداری حساب سپرده های قرض الحسنه جاری و پس انداز، سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلندمدت، انواع چک، کارت یا کارت های مجاز دیگر و سایر حساب های مشابه
۲. اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود اسلامی در چارچوب مقررات جاری کشور
۳. انجام کلیه معاملات یا انتقالات وجوه و حواله های ارزی
۴. افتتاح اعتبارات استادی و انجام سایر امور مربوطه
۵. صدور انواع اعتبارنامه یا تعهدنامه و گواهی سپرده
۶. خرید و فروش اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار

**سرمایه و سهامداران:**

سرمایه بانک به عنوان اصلی ترین عامل توسعه فعالیت های بانک در مسیر اعتباردهی به مشتریان، سرمایه گذاری مستقیم و غیرمستقیم و نملک دارایی های ثابت قلمداد می گردد. اهمیت حساب سرمایه در یک بانک تا آنجاست که نسبت آن در مقایسه با دارایی ها و به ویژه دارایی های ریسک پذیر به عنوان یک شاخص بین المللی (نسبت کفایت سرمایه) مورد پذیرش صنعت بانکداری جهان قرار گرفته و سلامت و امنیت بانک ها با این شاخص مورد ارزیابی و اظهارنظر قرار می گیرد.

سرمایه بانک که در تاریخ ۱۳۸۴/۱۰/۴ به ثبت رسیده است، بالغ بر ۳.۵۳۵ میلیارد ریال متشکل از ۳.۵۳۵ میلیون سهم عادی یک هزار ریالی بانام می باشد. ترکیب سهامداران بانک سرمایه به شرح نمایه زیر است.

نمایه ۱۱: ترکیب سهامداران در تاریخ ۸۸/۱۲/۲۹

| سهامداران                   | تعداد سهام    | درصد سهام |
|-----------------------------|---------------|-----------|
| شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان  | ۳۵۳.۵۰۰.۰۰۰   | ۱۰        |
| شرکت ساختمانی معلم          | ۳۷۰.۰۰۰.۰۰۰   | ۷/۶       |
| شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان | ۳۵۳.۵۰۰.۰۰۰   | ۱۰        |
| شرکت سرمایه گذاری فرآیند    | ۳۲۵.۹۵۳.۹۶۶   | ۶/۴       |
| شرکت سرمایه گذاری توسعه صدف | ۱۸۱.۷۶۸.۰۰۰   | ۵/۲       |
| شرکت تامین مسکن فرهنگیان    | ۱۷۶.۷۵۰.۰۰۰   | ۵         |
| سایرین زیر ۵ درصد           | ۱.۹۷۳.۵۲۸.۰۳۴ | ۵۵/۸      |
| جمع                         | ۳.۵۳۵.۰۰۰.۰۰۰ | ۱۰۰       |

**هیئت مدیره:**

ترکیب اعضای هیئت مدیره بانک سرمایه به شرح نمایه زیر است.

نمایه ۱۲: هیئت مدیره و مدیر عامل

| نام و نام خانوادگی     | سمت                  | به نمایندگی از              |
|------------------------|----------------------|-----------------------------|
| محمدعلی شایسته نیا     | رئیس هیأت مدیره      | شرکت ساختمانی معلم          |
| پرویز کاظمی            | نایب رئیس هیأت مدیره | شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان  |
| ولی الله برنگی طالقانی | عضو هیأت مدیره       | شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان |
| غلامرضا حاجی زاده      | مدیرعامل             |                             |
| مصطفی شرفی             | عضو هیأت مدیره       | شرکت فیروز صدف سیاهان       |

**کارکنان:**

ترکیب نیروی انسانی بانک در پایان اسفند ماه ۸۸ به شرح نمایه زیر است.

نمایه ۱: نیروی انسانی

| مدرک تحصیلی         | تعداد | درصد |
|---------------------|-------|------|
| فوق لیسانس و بالاتر | ۱۰    | ۱    |
| لیسانس              | ۶۶۴   | ۵۷   |
| فوق دیپلم           | ۹۲    | ۸    |
| دیپلم و زیر دیپلم   | ۴۰۵   | ۳۴   |
| جمع                 | ۱۱۷۱  | ۱۰۰  |

نمایه ۲-۱۳: نیروی انسانی براساس صف و ستاد

| تعداد کل کارکنان | صف  | ستاد |
|------------------|-----|------|
| ۱۱۷۱             | ۸۸۵ | ۲۸۶  |
| درصد             | ۷۶  | ۲۴   |

**شعب:**

تعداد شعب فعال بانک سرمایه در پایان اسفندماه ۸۸ در تهران و شهرستان‌ها به شرح نمایه زیر است.

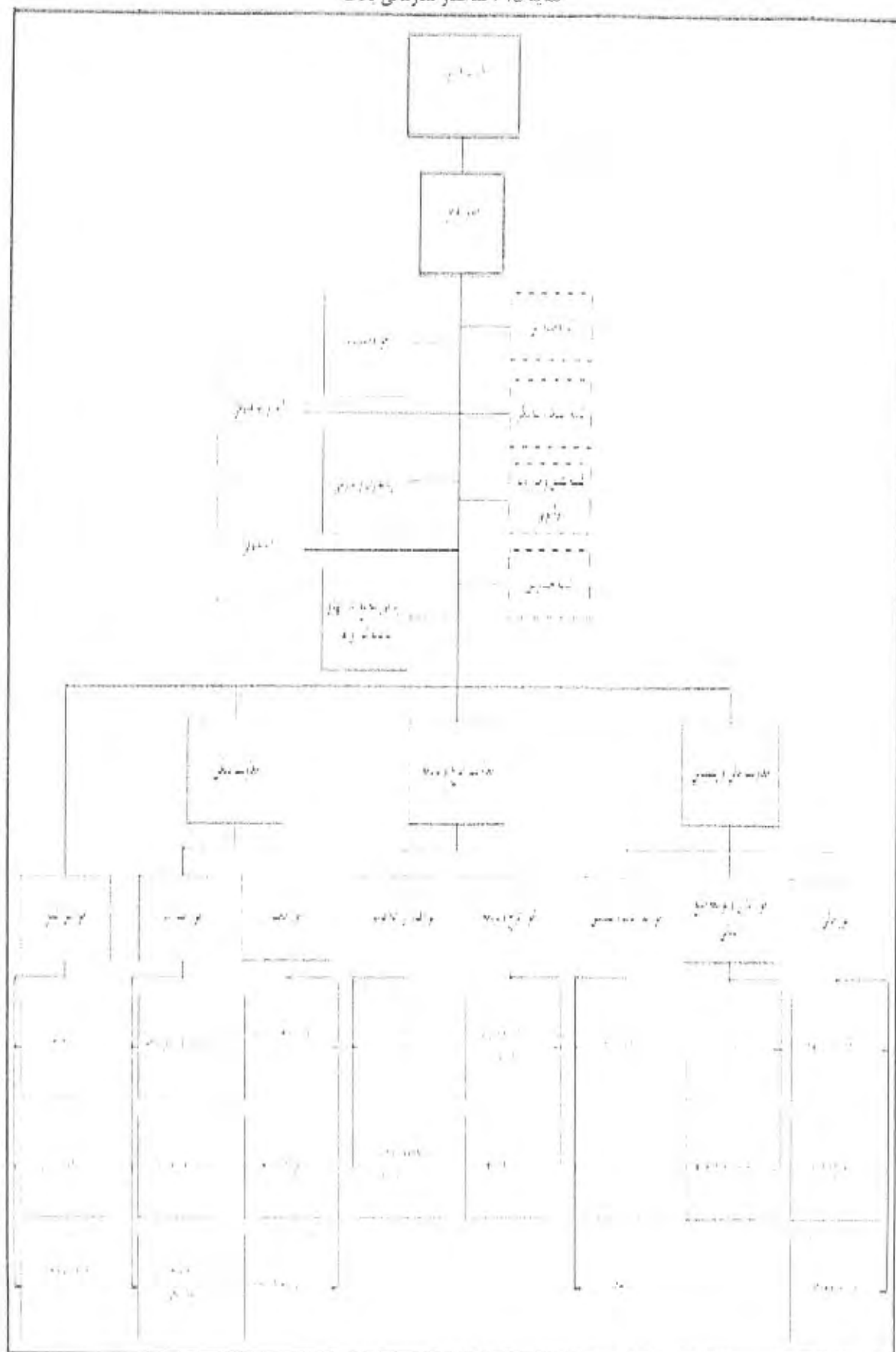
نمایه ۱۴: شعب

| شرح       | تهران | شهرستان‌ها | جمع |
|-----------|-------|------------|-----|
| تعداد شعب | ۴۴    | ۵۳         | ۹۷  |
| درصد      | ۴۵    | ۵۵         | ۱۰۰ |

**ساختار سازمانی:**

ساختار سازمانی بانک سرمایه به صورت نمایه ۱۵ است.

نمایه ۱۵: ساختار سازمانی بانک



## سلسله مراتب اهداف:

سلسله مراتب اهداف بانک سرمایه به شرح بهایه (۱۶) است. همانطور که مشخص است، با توجه به چشم انداز و مأموریت کلی بانک، اهداف، استراتژی‌ها و خط‌مشی‌هایی در برنامه کسب و کار بانک تعریف گردیده است که لازمه دستیابی به آنها اجرای صحیح و به موقع برنامه‌های بانک می‌باشد.

نمایه ۱۶ سلسله مراتب اهداف



## چشم‌انداز و مأموریت بانک :

چشم‌انداز بانک سرمایه در یک افق بلند مدت به صورت زیر تعریف شده است:

**سودآوری پایدار، افزایش ثروت سهامداران و ارزش آفرینی برای مشتریان و کسب جایگاهی مناسب در بین بانک‌های خصوصی کشور از طریق ارائه خدمات نوین بانکداری و با کیفیت بالا و منطبق با شریعت برای صاحبکاران**

بانک سرمایه (سهامی عام) نهادی مالی است که هدف به حداکثر رساندن سود و ثروت پایدار و بلندمدت برای سهامداران خود را از طریق ارائه خدمات نوین اعتباری و مالی در سراسر کشور و در آینده در خارج از کشور با رعایت کامل قوانین و مقررات پولی و مالی کشور دنبال می‌کند. بانک سرمایه به دنبال آن است که سهم قابل ملاحظه‌ای از فعالیت‌های اعتباری و مالی در ایران را از طریق رقابت سالم با بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی و حتی دولتی، کاهش هزینه‌ها، و ارائه محصولات و خدمات مالی و اعتباری جدید کسب کند.

مأموریت کسب سود و ثروت پایدار و بلندمدت ایجاب می‌کند که بانک سرمایه در کنترل و مدیریت ریسک حداکثر توان خود را معطوف دارد تا نهادی مناسب برای جذب سپرده‌ها و اعطای اعتبارات مؤثر و کارآمد باشد.

بانک سرمایه علاقه‌مند است رابطه موفق با مشتریان، کارکنان، شبکه شعب خود و شبکه سایر بانک‌ها و نهادهای مالی و نیز کل بازار سرمایه برقرار کند و در این نظام ارتباطی، منافع و اهداف تمام طرف‌های ذینفع را رعایت کند. بانک سرمایه موفقیت خود را در آن می‌بیند که مشتریان به دلیل اعتماد به توان بانک به عرضه قیمت‌های مناسب، خدمات مطمئن، و تجارب و تخصص قابل ملاحظه، بانک سرمایه را انتخاب اول خود قرار دهند.

بر این اساس بانک سرمایه خود را مکلف به ایفای مأموریت‌های زیر می‌داند:

- ☐ ارزش آفرینی برای همه ذینفعان و کمک به شکوفایی اقتصاد ملی
- ☐ تأمین مالی مشتریان در سراسر کشور
- ☐ نظام‌مند کردن کسب و کارها و فعالیت‌های سرمایه‌گذاری صاحبکاران
- ☐ ارزش آفرینی و ایجاد هم‌افزایی از یکپارچه کردن و گردآوری منابع مالی صاحبکاران

#### اهداف و استراتژی‌ها:

مهم‌ترین اهداف و استراتژی‌های بانک جهت دستیابی به چشم‌انداز و مأموریت‌های تعریف شده

به شرح زیر است:

#### اهداف:

- ☐ جذب نیروهای متخصص و تقویت توان علمی و تخصصی بانک با هدف کارایی بالای آن
- ☐ کسب جایگاه مناسب در جذب سپرده‌ها در بین بانک‌های خصوصی و افزایش سهم این محصول در

#### بازار

- ☐ جذب سپرده‌ها و منابع مالی مردم از طریق ارائه خدمات نوین بانکی
- ☐ تلاش در جهت نهادینه کردن بانکداری الکترونیکی پیشرفته و به‌روز
- ☐ اختصاص تسهیلات به پروژه‌های اقتصادی که اثرگذار در تولید ناخالص داخلی کشور که موجب کارآفرینی بوده و اشتغال و رفاه اجتماعی را در پی داشته باشد.
- ☐ اتخاذ سیاست‌های بازاریابی و تبلیغاتی مناسب برای افزایش سهم بازار در جذب سپرده‌های بانکی

#### استراتژی‌ها:

- ☐ توانمندسازی بانک در ابعاد مختلف از جمله بهبود کیفیت و افزایش سرعت در ارائه خدمات مطلوب بانکی، ایجاد قابلیت اعتماد و کاهش هزینه خدمات
- ☐ گسترش حوزه خدمات در تمامی نقاط کشور از طریق راه‌اندازی شعب جدید و افزایش توان رقابت

سالم

- ☐ گسترش بانکداری الکترونیکی در جهت ارائه خدمات نوین بانکداری
- ☐ حرکت در جهت جذب سپرده‌های کم‌هرینه و کاهش نرخ هرینه پول
- ☐ ارائه خدمات بهینه در زمینه بانکداری بین‌المللی و تجارت خارجی

## رقبا:

با توجه به سیستم بانکی کشور و تفکیک آن به دو گروه بانک‌های دولتی و خصوصی و همچنین محدودیت‌های حاکم بر فعالیت این دو گروه به لحاظ نحوه تأمین و تخصیص منابع و میزان سرمایه، در حال حاضر تنها می‌توان رقابت در بین بانک‌های خصوصی را برای بانک سرمایه متصور بود. از این رو بانک‌های پارسیان، کارآفرین، پاسارگاد، سامان و اقتصاد نوین را می‌توان جدی‌ترین رقبای بانک سرمایه به حساب آورد. لذا بانک سرمایه بخشی از چشم‌انداز کلی خود را رقابت سالم از طریق ارائه خدمات نوین بانکی قرار داده است.

## عوامل ریسک:

ریسک در یک مؤسسه مالی زبانی بالقوه‌ای است که یا به‌طور مستقیم از زیان‌های درآمد و سرمایه حاصل می‌شود و یا به‌طور غیرمستقیم برآمده از محدودیت‌هایی است که توانایی بانک را برای دستیابی به اهداف تجاری و مالی خود کاهش می‌دهد. در این زمینه بانک‌ها با توجه به ماهیت فعالیت‌ها و داشتن پرتفوی گوناگونی از دارایی با انواع مختلفی از ریسک‌ها مواجه‌اند. از سوی دیگر با توجه به ماهیت فعالیت‌های بانکی، حیات صنعت بانکداری در گرو پذیرش ریسک بوده، به‌گونه‌ای که اجتناب از آن امکان ندارد. بر این اساس در دنیای بانکداری به دلایل زیر زمینه‌های بروز ریسک وجود دارد.

- ☐ بیشماری و گوناگونی عملیات بانکی
- ☐ ماهیت متفاوت عملیات بانکی
- ☐ وضعیت سرمایه بانک و محدودیت میزان آن
- ☐ وضعیت منابع سپرده‌گذاران و فراوانی آنها
- ☐ تفاوت بودن منافع بانک و سپرده‌گذاران
- ☐ وضعیت سررسید دارایی‌ها (تسهیلات) و بدهی‌ها (سپرده‌ها)

## □ تعدد و تفاوت وضعیت مالی تسهیلات گیرندگان

بانک سرمایه با علم به این موضوع، که پایه و اساس پیاده سازی مدیریت جامع ریسک در بانک، وجود ساختار سازمانی بهینه مدیریت ریسک خواهد بود، لذا به تبعیت از بحثنامه های بانک، مرکزی برنامه های لازم جهت ایجاد کمیته عالی ریسک و نیز کمیته حسابرسی را در دستور کار دارد تا بتواند در جهت پیاده سازی نظام مدیریت ریسک در بانک گام های مؤثرتری بردارد.

### ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری به معنای اجمال عدم بازپرداخت اصل و سود تسهیلات اعطایی توسط گیرنده اعتبار به علت عدم تمایل و یا ناتوانی مالی است. به طور کلی پنج شاخص به شرح زیر برای تعیین درجه ریسک اعتباری وجود دارد.

□ نسبت مطالبات معوق و سررسید گذشته به کل تسهیلات

□ نسبت ذخیره احتیاطی سالانه ریان تسهیلات به کل تسهیلات و یا کل حقوق صاحبان سهام

□ نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به کل تسهیلات

□ نسبت مطالبات سوخته شده به کل وام ها

□ نسبت دارایی های تحقق نیافته (دارایی های درآمدزایی که ۹۰ روز از سررسید آنها گذشته

است) به کل تسهیلات

سیستم های ارزیابی نظام مند، همانند رتبه بندی و امتیازدهی اعتباری با کاهش خطاهای انسانی، پیش بینی دقیق تر ریسک مشتریان اعتباری و کوتاه کردن فرآیند اعطای تسهیلات موجب کاهش هزینه های اعطای تسهیلات و همچنین افزایش کارایی بانک را فراهم می آورند.

### سنجش ریسک اعتباری:

در خصوص سنجش ریسک اعتباری رویه بانک براساس میزان تسهیلات متفاوت خواهد بود، به طوری که تصمیم گیری درخصوص اعطای تسهیلات در سطح شعب براساس گزارش های اطلاعاتی (شامل اطلاعات شخصیتی، مالی، سوابق، گذشته مشتری و ...) است. از سطح شعب به بالا گزارش های کارشناسی

تدوین شده مبتنی تصمیم‌گیری است، به‌طوری‌که در این گزارشات صورت‌های مالی حداقل دو سال مالی مشتریان بررسی و تحلیل، و در کنار سایر اطلاعات و ویژگی‌های مشتری (شخصیتی، وثایق و ...) اقدام به تصمیم‌گیری می‌شود.

علاوه بر این یکی از برنامه‌های بانک در خصوص سنجش ریسک اعتباری استفاده از مدل‌های آماری و کمی است، تا در آینده‌ای نزدیک این قبیل مدل‌ها در بانک بومی‌سازی و اجرایی گردد.

### مدیریت ریسک اعتباری:

مهم‌ترین برنامه‌های بانک در راستای مدیریت ریسک اعتباری به‌شرح زیر است.

☐ امکان‌سنجی استفاده از الگوی‌های آماری در جهت ایجاد نظام رتبه‌بندی مشتریان اعتباری

در بانک

☐ تدوین الگوی نرم‌افزاری قضاوتی برای اعتبارسنجی مشتریان حقیقی و حقوقی تا سطح شعب

مستاز بانک

☐ تدوین الگوی تعیین حدود اختیارات ارکان اعتباری مبتنی بر ریسک تا سطح مدیریت مناطق

بانک

☐ تدوین نظام‌نامه تسهیلات بانک بصورت کامل و منسجم تحت یک مجلد و به روزرسانی

دوره‌ای آن

☐ برنامه‌ریزی در جهت متنوع‌سازی پرتفوی اعتباری بانک جهت تناسب میزان ریسک با

سودآوری منطقی آن

☐ انتقال و آموزش نیروهای مستعد بانک، جهت امور اعتباری و ارجاع بررسی تسهیلات کلان و

حساس به کارشناسان اعتباری با درجات و تخصص اعتباری بالاتر

☐ بررسی کاهش سود تسهیلات بانکی و تأثیر آن بر عملیات اعتباری و حاشیه سود بانک

☐ اجرای پروژه شناسایی و رتبه‌بندی مشتریان ارنده اعتباری بانک

□ بررسی و بومی سازی توصیه های کمیته یال در خصوص وثایق، از قبیل ضریب ریسک

بر حسب انواع تسهیلات و تعهدات

□ نظارت دقیق بر وضعیت تسهیلات اشخاص مشمول دینفع واحد

□ نظارت بر وضعیت تسهیلات و تعهدات کلان با توجه به سرمایه پایه بانک

### ریسک نقدینگی:

ریسک نقدینگی ناشی از ناتوانی یک بانک در تأمین وجوه برای اعطای تسهیلات یا پرداخت به موقع دیون خود (نظیر سپرده ها) است. هنگامی که یک بانک نقدینگی کافی در اختیار ندارد، قادر نیست که به سرعت و با هزینه ای معقول، وجوه کافی را با افزایش بدهی ها یا تبدیل دارایی ها به دست آورد و این ناتوانی بر سودآوری بانک تأثیر خواهد گذاشت. در شرایط حاد عدم نقدینگی کافی ممکن است به ورشکستگی یک بانک بیانجامد.

ریسک نقدینگی بانک ها در ۳ بعد قابل بررسی است: «ریسک تأمین مالی» که ناشی از برداشت غیرمنتظره و یا عدم تجدید دوباره مدت سپرده گذاری توسط مشتریان خرد و کلان است، «ریسک زمان» که ناشی از عدم تحقق میزان مورد انتظار ورود وجه نقد از محل بازپرداخت تسهیلات اعطایی به مشتریان است و «ریسک تعهدات» که ناشی از شفاف سازی تعهدات بانک (افلام زیر خطی) است که موجب ناتوانی بانک در مدیریت فرصت های تجاری سودآور و مطلوب می شود.

مدیریت نقدینگی حصول اطمینان بانک از توانایی انجام کامل تعهدات قراردادی خود است، چارچوب لازم برای ارزیابی و مدیریت نقدینگی بانک شامل تعیین منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی بانک، اندازه گیری و مدیریت خالص وجوه مورد نیاز، مدیریت دسترسی به بازار و برنامه ریزی احتیاط است.

### مدیریت ریسک نقدینگی:

کمبود نقدینگی باعث خواهد شد که بانک ها برای پاسخگویی به تعهدات خود از سایر بانک ها و با نرخ های بالا اقدام به تأمین مالی کنند و یا اینکه اضافه برداشت از بانک مرکزی داشته باشند. با توجه به نبود بازار بین بانکی فعال در کشور از یک سو و منع اضافه برداشت از بانک مرکزی از سوی دیگر مدیریت بهینه نقدینگی در بانک های کشور از اهمیت به مراتب بالاتری نسبت به گذشته برخوردار خواهد بود. از جمله اقداماتی که در بانک سرمایه در این جهت انجام می شود عبارت است از:

- ☐ تحلیل وضعیت روزانه نقدینگی توسط گروه کارشناسی منابع و مصارف
- ☐ بررسی وضعیت کلی نقدینگی بانک و تصمیم‌گیری لازم توسط کمیته عالی منابع و مصارف
- ☐ بررسی و مدیریت میزان تعهدات ارزی
- ☐ برنامه‌ریزی در جهت پیاده‌سازی نظام جامع مدیریت ریسک نقدینگی در بانک

### ریسک عملیاتی:

ریسک عملیاتی ناشی از ضعف، سیاست‌های داخلی، کاستی کارکرد سیستم‌ها و ساختارهای نظارتی، خطای انسانی، کلاهبرداری، ضعف مدیریت و حوادث طبیعی است. ریسک عملیاتی به چهار دسته ریسک فرعی دیگر شامل فناوری، ارتباطات، مبادلات و امکانات تقسیم می‌شود که مصادیق هر یک به شرح نمایه زیر است.

نمایه ۱۷ مصادیق ریسک عملیاتی

| ریسک فناوری            | ریسک ارتباطات           | ریسک مبادلات           | ریسک امکانات       |
|------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------|
| خطاهای برنامه‌ای       | ناسازگاری در قراردادهای | اشتباهات اجرایی        | سلامت              |
| مدل‌سازی ریسک          | نارضایتی‌های            | پیچیدگی خدمات          | امنیت              |
| اطلاعات مدیریت         |                         | اشتباهات دفتری         | هزینه عملیاتی      |
| نقص در فناوری ارتباطات |                         | اشتباهات تسویه‌ای      | آتش‌سوزی/سیل/زلزله |
| برنامه‌ریزی احتیاطی    |                         | ریسک نقل و انتقال کالا |                    |

به‌طور کلی چرخه مدیریت ریسک عملیاتی در بانک‌ها شامل مراحل زیر است:

- ☐ شناسایی و برآورد ریسک عملیاتی
- ☐ اندازه‌گیری و مقداری کردن ریسک عملیاتی
- ☐ تجزیه و تحلیل، نظارت و گزارش
- ☐ ذخیره‌گیری برای ریسک عملیاتی
- ☐ مدیریت ریسک و کاهش زیان‌های ناشی از ریسک

## مدیریت ریسک عملیاتی:

با توجه به گسترده تر شدن خدمات بانکی از یک سو و نیز پیچیده تر شدن معاملات بانکی از سوی دیگر، اهمیت مدیریت ریسک عملیاتی نسبت به گذشته برای بانکهای کشور دو چندان می باشد. در این ارتباط از جمله اقداماتی که بانک سرمایه در جهت شناسایی، اندازه گیری و کنترل کاهش ریسکهای مربوطه انجام خواهد داد، به شرح زیر می باشد:

□ تشکیل کمیته امنیت سیستم با هدف، بررسی و کنترل خطرات پهن روی شبکه بانکی و نیز

سیستمهای نرم افزاری

□ استانداردسازی فرایندهای واحدها بر اساس استانداردهای ایزو (با توجه به اینکه از جمله

راههای کنترل ریسک عملیاتی، مهندسی و استانداردسازی فرایندها در بخشهای مختلف

بانک می باشد، لذا در این ارتباط بانک برای واحدهای عملیاتی اقدام به اخذ ایزو خواهد نمود)

□ استانداردسازی قراردادهای با هدف جلوگیری از تضییع حقوق بانک از سوی مشتریان

تسهیلاتی

□ کاهش ریسک در حوزه های انفورماتیکی با استفاده از سیستمهای نوین الکترونیکی

□ کاهش ریسک ناشی از برون سپاری فعالیتها یا استانداردسازی قراردادهای تدارکاتی

□ برنامه ریزی در جهت پیاده سازی روشهای نوین اندازه گیری ریسک عملیاتی

## ریسک بازار:

ریسک بازار از نوسان نرخها یا قیمت های بازار مانند نرخ بهره، نرخ ارز، قیمت سهام و قیمت کالاها و تأثیر معکوس آنها بر ارزش افلام داخل و خارج از ترازنامه ی مؤسسات مالی به وجود می آید که این تأثیرات به طور عمده منجر به کاهش درآمد و سرمایه می شوند. به عنوان مثال تغییرات نرخ بهره می تواند مدیریت بر نقوی دارایی های بانک به ویژه، اوراق قرضه دولتی و سایر اوراق بهادار قابل معامله را با بحران روبه رو سازد. به طوری که افزایش ناگهانی نرخ بهره، قیمت بازار اوراق بهادار در اختیار بانک را کاهش داده و بانک را با زیان مواجه می کند، انواع ریسک های بازار به شرح زیر است.

## ریسک نرخ سود:

به منظور پاسخ به نیازهای مشتریان و انجام فعالیت‌های جاری، بانک‌ها به اعطای تسهیلات، فروش اوراق و دریافت سپرده‌ها یا سررسیدها و نرخ‌های سود متفاوت اقدام می‌کنند که در نتیجه این فعالیت‌ها، بانک‌ها با ریسک نرخ سود روبه‌رو می‌شوند. این ریسک هم بر سود یک بانک و هم بر ارزش اقتصادی دارایی‌ها، بدهی‌ها و اقلام ریز خط ترازنامه اثر می‌گذارد.

در مورد بانک‌های کشور هر چند که نرخ سود تسهیلات به‌طور سالانه از سوی دولت تعیین می‌شود و می‌توان گفت که به نوعی تأثیر پذیری بانک‌های کشور از این حیث نسبت به بانک‌های خارجی کمتر می‌باشد، اما با توجه به روند کاهشی نرخ‌های سود از یک‌سو و نیز سیاست‌های ائتی دولت در جهت شناورسازی نرخ‌های سود، می‌طلبند که بانک‌های کشور در جهت مدیریت نوسانات نرخ‌های سود سیاست‌هایی را پیاده‌سازی نمایند. به این منظور بانک سرمایه اقدامات گسترده‌ای در جهت بررسی میزان تأثیرات و نیز مدیریت آن برنامه‌ریزی نموده که اهم آن به شرح زیر می‌باشد.

- ☐ مدیریت پرتفوی تسهیلات بانک با هدف افزایش میزان تسهیلات مشارکتی بانک
- ☐ برنامه‌ریزی جامع در جهت تسه‌سازی روند آبی نرخ سود و تأثیرات آن بر ترازنامه با استفاده از روش‌های علمی روز
- ☐ امکان‌سنجی و بررسی استفاده از ابزارهای نوین پوشش ریسک نرخ بهره به ویژه ابزارهای

مستفقه

# فصل سوم

## پرونامه

## مالی

## فصل سوم

### برنامه مالی (Financial Plan)

#### برنامه تجهیز و تخصیص منابع

##### تجهیز منابع

مهمترین فعالیت بانکها جمع آوری منابع پولی مازاد جامعه و سوق دادن آن به سمت فعالیت‌های اقتصادی کشور است. لذا هر بانکی برای موفقیت در کسب و کار خود و کسب بازده معقول و منطقی نیازمند برنامه‌ریزی صحیح در راستای تجهیز و تخصیص منابع می‌باشد.

بانک سرمایه نیز به منظور جذب منابع مورد نیاز خود متکی به دو منبع عمده می‌باشد:

۱. آورده نقدی سهامداران (سرمایه بانک)

۲. سپرده‌گیری و سایر ابزارهای تأمین مالی

#### آورده نقدی سهامداران:

سرمایه فعلی بانک بالغ بر مبلغ ۳.۵۳۵ میلیارد ریال است که پیش‌بینی شده است در سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ با افزایش سرمایه ۱۰۰ درصدی نسبت به سرمایه فعلی، سرمایه بانک به ترتیب بالغ بر مبلغ ۵,۳۰۲ و مبلغ ۷,۰۷۰ میلیارد ریال گردد.

مهمترین اهداف بانک از افزایش سرمایه، دستیابی به اهداف توسعه‌ای بانک، افزایش توان رقابت‌پذیری، حفظ نسبت کفایت سرمایه بانک و همچنین کاهش ریسک ناشی از آن می‌باشد.

#### سپرده‌گیری و سایر ابزارهای تأمین مالی:

سپرده شامل انواع سپرده‌های رایج در سیستم بانکی کشور می‌باشد. بازار اصلی سپرده‌های بانک در حال حاضر تهران و مراکز استانها می‌باشد. همچنین بانک برای استفاده از سایر ابزارهای تأمین مالی نظیر اوراق مشارکت و تسهیلات در دستور کار دارد که در دوره پیش بینی افزایش سرمایه مورد نظر نمی‌باشد.

استراتژی‌های کلی بانک در خصوص جذب سپرده‌ها (تجهیز منابع) به شرح زیر می‌باشد:

۱. افزایش تعداد شعب بانک در کلیه نقاط کشور جهت تسهیل دسترسی به منابع و پس‌اندازهای افراد

جامعه

۲. تلاش در جهت ارائه خدمات نوین بانکی (هزینه کمتر و سرعت بیشتر برای مشتریان) به منظور

جذب پس‌اندازهای افراد جامعه

۳. انتشار ابزارهای مالی اسلامی نوین از جمله اوراق مشارکت اسلامی، گواهی سپرده عام

۴. افزایش تدریجی سهم سپرده‌های ارزان قیمت (دیداری و قرض الحسنه) نسبت به سپرده‌های

گران قیمت (سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

۵. بازاریابی گسترده و هدقمند به منظور ترویج بانک و خدمات آن

با توجه به استراتژی‌های کلی جذب سپرده‌ها، میانی و مفروضات زیر در برآورد سهم بازار و مبلغ

سپرده‌ها در نظر گرفته شده است:

□ مبلغ کل سپرده‌ها و سهم از بازار بانک‌های دولتی و خصوصی برای سال‌های ۸۷-۱۳۸۶ با

توجه به گزارش عملکرد نظام بانکی کشور در سال ۱۳۸۷ (بانک مرکزی) محاسبه شده است.

□ حفظ نسبت ۸۳ درصدی به ۱۷ درصدی سپرده‌های گران قیمت به سپرده‌های ارزان قیمت

### تخصیص منابع

نحوه تخصیص منابع جذب شده در بخش‌های مختلف (دارایی‌های بانک)، اثر مستقیم بر ریسک و بازدهی بانک خواهد داشت. لذا می‌توان گفت تخصیص بهینه منابع مهمترین عامل در موفقیت بانک و همچنین دستیابی به مهمترین هدف هر واحد تجاری که همانا حداکثرسازی ثروت سهامداران است، می‌باشد. از اینرو بانک سرمایه نیز استراتژی‌های خود را در بخش تخصیص منابع به گونه‌ای طراحی نموده است که دستیابی به یک پرتفوی (دارایی‌ها) مطلوب سیستم بانکی یا ریسک و بازدهی معقول را امکان‌پذیر سازد. این استراتژی‌ها به شرح زیر است:

☐ دستیابی به پرتفوی مطلوب دارایی‌ها یا ریسک و بازده متناسب با سیستم بانکی

☐ اعطای تسهیلات به بخش‌های مختلف اقتصادی

☐ رعایت محدودیت‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جهت سرمایه‌گذاری در اوراق

مشارکت، سهام و دارایی‌های ثابت

با توجه به استراتژی‌های کلی تخصیص منابع جذب شده، مابقی و مفروضات زیر در برآورد ترکیب

دارایی‌های بانک به عمل آمده است:

☐ تخصیص حداقل ۸۰ درصد سپرده‌ها به اعطای تسهیلات

☐ اختصاص حداقل ۴ درصد از سپرده‌های جذب شده سال‌های ۹۳-۱۳۸۹ به سرمایه‌گذاری در

اوراق مشارکت

☐ افزایش ۲۰۰ درصدی سرمایه‌گذاری‌ها در سال ۸۹ و افزایش ۱۰ درصدی هریک از سال‌های

۹۳-۱۳۹۰ نسبت به سال ماقبل آن

☐ سرمایه‌گذاری در دارایی‌های ثابت (سهود و نامسهود) حداکثر به میزان ۷۵ درصد سرمایه

اسمی به ترتیب برای هریک از سال‌های برنامه

پیش بینی برنامه تجهیز و تخصیص منابع بانک سرمایه برای سالهای ۱۳۸۹-۹۳ در نمایه زیر خلاصه شده است.

## بانک سرمایه

ارقام میلیون ریال

### برنامه تجهیز و تخصیص منابع

| شرح                     | سال ۸۸     | سال ۸۹     | سال ۹۰     | سال ۹۱      | سال ۹۲      | سال ۹۳      |
|-------------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| مبلغ                    | مبلغ       | مبلغ       | مبلغ       | مبلغ        | مبلغ        | مبلغ        |
| تجهیز منابع :           |            |            |            |             |             |             |
| سپرده های اشخاص         | ۱۹,۰۰۴,۹۲۱ | ۳۴,۲۰۸,۸۵۸ | ۵۸,۱۵۵,۰۵۸ | ۹۳,۰۴۸,۰۹۳  | ۱۳,۰۲۶۷,۳۳۱ | ۱۶۹,۳۴۷,۵۳۰ |
| منابع دریافتی از بانکها | ۵,۱۱۴,۵۵۰  | ۷,۸۰۱,۱۹۶  | ۷,۸۱۹,۴۰۵  | ۹,۱۲۰,۸۴۷   | ۱۲,۲۴۱,۳۰۵  | ۱۶,۶۱۸,۰۳۹  |
| سرمایه                  | ۳,۵۳۵,۰۰۰  | ۳,۵۳۵,۰۰۰  | ۵,۳۰۲,۵۰۰  | ۷,۰۷۰,۰۰۰   | ۷,۰۷۰,۰۰۰   | ۷,۰۷۰,۰۰۰   |
| جمع                     | ۲۷,۶۵۴,۴۷۱ | ۴۵,۵۴۵,۰۵۴ | ۷۱,۲۶۸,۷۶۳ | ۱۰۹,۲۳۸,۹۴۱ | ۱۴۹,۵۷۸,۶۳۶ | ۱۹۳,۰۳۵,۵۶۹ |
| تخصیص منابع :           |            |            |            |             |             |             |
| تسهیلات اعطایی (ناخالص) | ۲۰,۰۴۴,۲۳۷ | ۲۷,۳۶۷,۰۸۶ | ۴۶,۵۲۴,۰۴۷ | ۷۴,۴۳۸,۴۷۵  | ۱۰۴,۲۱۳,۸۶۴ | ۱۳۵,۴۷۸,۰۲۴ |
| مطالبات از بانکها       | ۱,۲۹۱,۱۸۲  | ۳,۱۵۷,۲۹۶  | ۳,۷۸۸,۷۵۵  | ۴,۷۳۵,۹۴۴   | ۶,۱۵۶,۷۲۷   | ۸,۳۱۱,۵۸۱   |
| اوراق مشارکت            | ۲,۱۸۵,۲۲۸  | ۱,۳۶۸,۳۵۴  | ۳,۴۸۹,۳۰۳  | ۳,۷۲۱,۹۲۴   | ۵,۲۱۰,۶۹۳   | ۶,۷۷۳,۹۰۱   |
| سرمایه گذاریها          | ۳۲۴,۵۵۷    | ۹۷۹,۶۷۱    | ۱,۰۷۷,۴۳۸  | ۱,۱۸۵,۴۰۲   | ۱,۳۰۳,۹۴۲   | ۱,۴۳۴,۳۳۶   |
| دارایی های ثابت         | ۲,۲۲۲,۰۵۸  | ۲,۶۵۱,۲۵۰  | ۳,۹۷۶,۸۷۵  | ۵,۱۶۱,۰۰۰   | ۵,۲۳۱,۸۰۰   | ۵,۳۰۲,۵۰۰   |
| جمع                     | ۲۴,۰۷۱,۲۶۲ | ۳۵,۵۲۳,۶۵۷ | ۵۸,۸۵۶,۶۱۸ | ۸۹,۲۴۲,۸۴۴  | ۱۲۲,۱۱۷,۰۲۶ | ۱۵۷,۳۰۰,۳۴۲ |

## پیش‌بینی صورت‌های مالی

### مقدمه

با توجه به اینکه شناخت وضعیت مالی آتی بانک از بعد صورت‌های مالی و تجزیه و تحلیل نسبت‌ها برای سهامداران موجود و بالقوه بانک دارای اهمیت اساسی می‌باشد، لذا در این بخش براساس وضعیت آتی اقتصاد و بازار پولی کشور و اهداف و راهبردهای کلان بانک، وضعیت آتی از حیث منابع و مصارف و همچنین صورت‌های مالی آتی بانک پیش‌بینی و تجزیه و تحلیل‌های مالی ارائه می‌گردد.

### مفروضات

با توجه به اینکه هرگونه پیش‌بینی و برآورد مبتنی بر مفروضات است، لذا مبانی و مفروضات اساسی که در پیش‌بینی عملکرد و وضعیت مالی بانک مورد استفاده قرار گرفته در نمایه (۱۸) نشان داده شده است. بدیهی است که با تغییر این مفروضات، پیش‌بینی‌های آتی نیز تغییر خواهد کرد همانطور که در نمایه ۱۸ مشاهده می‌شود. با استناد به راهبردها و اهداف کلان بانک به منظور رشد و ارتقاء جایگاه بانک در شبکه بانکی کشور خصوصاً بانک‌های خصوصی، سپرده‌ها، تسهیلات، تعهدات، درآمدها، هزینه‌ها و سود پیش‌بینی گردیده، قابل ذکر است که درآمدهای بانک با توجه به فرض ثابت بودن نرخ سود تسهیلات طی ۵ سال آینده پیش‌بینی شده است.

تمایه ۱۸ - مفروضات برنامه مالی

| مفروضات                                                        |                 | ۱۳۸۹            | ۱۳۹۰            | ۱۳۹۱            | ۱۳۹۲            | ۱۳۹۳            |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| نرخ رشد سپرده اشخاص (هر سال نسبت به سال قبل درصد)              |                 | ۸٪              | ۷٪              | ۶٪              | ۴٪              | ۳٪              |
| ترکیب سپرده ها                                                 | سپرده های       | سپرده های       | سپرده های       | سپرده های       | سپرده های       | سپرده های       |
|                                                                | هزینه ها        | سپرده های       | سپرده های       | سپرده های       | سپرده های       | سپرده های       |
|                                                                | ۸۳٪             | ۸۳٪             | ۸۳٪             | ۸۳٪             | ۸۳٪             | ۸۳٪             |
|                                                                | ۱۷٪             | ۱۷٪             | ۱۷٪             | ۱۷٪             | ۱۷٪             | ۱۷٪             |
| نرخ رشد سپرده نزد بانک های داخلی (مطالبات از بانک ها)          |                 | -               | ۳۰٪             | ۲۵٪             | ۳۰٪             | ۳۵٪             |
| نرخ رشد سرمایه گذاری ها (هر سال نسبت به سال قبل) درصد          |                 | ۲۰۰٪            | ۱۰٪             | ۱۰٪             | ۱۰٪             | ۱۰٪             |
| اوراق مشارکت (حداقل درصدی از کل سپرده ها)                      |                 | ۴٪              | ۴٪              | ۴٪              | ۴٪              | ۴٪              |
| ترکیب تسهیلات                                                  |                 | ۹۰ درصد جاری    | ۹۰ درصد جاری    | ۹۰ درصد جاری    | ۹۰ درصد جاری    | ۹۰ درصد جاری    |
|                                                                | ۱۰ درصد مطالبات | ۱۰ درصد مطالبات | ۱۰ درصد مطالبات | ۱۰ درصد مطالبات | ۱۰ درصد مطالبات | ۱۰ درصد مطالبات |
| دارای های ثابت (مشهود و نامشهود) (حداکثر درصدی از سرمایه اسمی) |                 | ۷۵٪             | ۷۵٪             | ۷۵٪             | ۷۵٪             | ۷۵٪             |
| تسهیلات (درصدی از کل سپرده ها)                                 |                 | ۸۰٪             | ۸۰٪             | ۸۰٪             | ۸۰٪             | ۸۰٪             |
| نرخ سود تسهیلات                                                |                 | ۲۵٪             | ۲۵٪             | ۲۵٪             | ۲۵٪             | ۲۵٪             |
| نرخ سود تسهیلات مسکن کارکنان                                   |                 | ۷٪              | ۷٪              | ۷٪              | ۷٪              | ۷٪              |
| نرخ کارمزد تسهیلات فرض الحسنه                                  |                 | ۴٪              | ۴٪              | ۴٪              | ۴٪              | ۴٪              |
| نرخ سود اوراق مشارکت                                           |                 | ۱۶٪             | ۱۶٪             | ۱۶٪             | ۱۶٪             | ۱۶٪             |
| نرخ حق الوکاله                                                 |                 | ۲/۵٪            | ۲/۵٪            | ۲/۵٪            | ۲/۵٪            | ۲/۵٪            |
| درصد افزایش سرمایه (به میزان ۱۰۰ درصد سرمایه فعلی)             |                 | -               | ۵۰٪             | ۵۰٪             | -               | -               |
| تعداد شعب                                                      |                 | ۱۵۰             | ۱۸۰             | ۲۱۰             | ۲۴۰             | ۲۷۰             |
| تعداد پرسنل                                                    |                 | ۱۵۰۰            | ۱۸۰۰            | ۲۱۰۰            | ۲۴۰۰            | ۲۷۰۰            |
| نرخ موثر سود علی الحساب به سپرده گذاران                        |                 | ۱۴٪             | ۱۴٪             | ۱۴٪             | ۱۴٪             | ۱۴٪             |

### ترکیب سپرده‌ها

با توجه به اهمیت سپرده‌های موثر (اصلی) در مقایسه یا سایر سپرده‌ها (انواع چک‌های بانکی فروخته و ...) در کل منابع بانک از نظر ثبات و ماندگاری، سیاست بانک بیشتر متمرکز بر جذب سپرده‌های موثر می‌باشد ترکیب سپرده‌ها در چهار گروه دیداری، قرض الحسنه پس‌انداز و مشابه، سرمایه‌گذاری مدت‌دار و سایر سپرده‌ها در نمایه (۱۹) نشان داده شده است.

نمائه ۱۹ - پیش‌بینی ترکیب سپرده‌ها

مبالغ به میلیون ریال

| پیش‌بینی |             |          |             |          |            |          |            |          |            | سپرده‌ها                              |
|----------|-------------|----------|-------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|---------------------------------------|
| درصد سهم | ۱۳۹۳        | درصد سهم | ۱۳۹۲        | درصد سهم | ۱۳۹۱       | درصد سهم | ۱۳۹۰       | درصد سهم | ۱۳۸۹       |                                       |
| %۹       | ۱۵,۳۴۱,۲۷۸  | %۹       | ۱۱,۷۳۴,۰۶۰  | %۹       | ۸,۳۷۴,۳۲۸  | %۹       | ۵,۴۳۳,۹۵۵  | %۹       | ۳,۰۷۸,۷۹۷  | سپرده‌های دیداری                      |
| %۴       | ۶,۷۷۳,۹۰۱   | %۴       | ۵,۲۱۰,۶۹۳   | %۴       | ۳,۷۴۱,۹۲۴  | %۴       | ۲,۳۲۶,۲۰۲  | %۴       | ۱,۳۶۸,۳۵۴  | سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز و مشابه |
| %۸۳      | ۱۴۰,۵۵۸,۴۵۰ | %۸۳      | ۱۰۸,۱۳۱,۸۸۴ | %۸۳      | ۷۷,۲۲۹,۹۱۷ | %۸۳      | ۴۸,۲۶۸,۶۹۸ | %۸۳      | ۲۸,۳۹۳,۴۵۲ | سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار        |
| %۴       | ۶,۷۷۳,۹۰۱   | %۴       | ۵,۲۱۰,۶۹۳   | %۴       | ۳,۷۴۱,۹۲۴  | %۴       | ۲,۳۲۶,۲۰۲  | %۴       | ۱,۳۶۸,۳۵۴  | سایر سپرده‌ها                         |
| %۱۰۰     | ۱۶۹,۳۴۷,۵۳۰ | %۱۰۰     | ۱۳۰,۲۶۷,۳۳۱ | %۱۰۰     | ۹۳,۰۴۸,۰۹۳ | %۱۰۰     | ۵۸,۱۵۵,۰۵۸ | %۱۰۰     | ۳۳,۲۰۸,۸۵۸ | جمع                                   |

۱ - سپرده‌های موثر (اصلی) شامل سپرده‌های قرض الحسنه جاری، قرض الحسنه پس‌انداز و سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار می‌باشد.

## سرمایه و اندوخته‌ها

☐ سرمایه بانک در حال حاضر بالغ بر ۳,۵۳۵ میلیارد ریال مستعمل بر ۳,۵۳۵ میلیون سهم عادی هزار ریالی

بانام می‌باشد.

☐ پیش‌بینی شده است طی سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ جهت توسعه فعالیت‌های بانک و راه‌اندازی شعب

جدید، افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران و به میزان ۱۰۰ درصد سرمایه فعلی انجام و

سرمایه بانک به‌ترتیب بالغ بر ۵,۳۰۲ و ۷,۰۷۰ میلیارد ریال گردد.

☐ اندوخته قانونی معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال در نظر گرفته شده است.

## تسهیلات اعطایی

اهداف اصلی در خصوص اعطای تسهیلات عبارت است از:

☐ اعطای تسهیلات بر مبنای ۸۰ درصد مجموع سپرده‌های هر سال برای هریک از سه سال ۹۳-۱۳۸۹

پیش‌بینی میزان اعطای تسهیلات در نمایه (۲۰) نشان داده شده است.

مبالغ به میلیون ریال

نمایه ۲۰- پیش‌بینی حجم تسهیلات اعطایی

| شرح                      | ۱۳۸۹       | ۱۳۹۰       | ۱۳۹۱        | ۱۳۹۲        | ۱۳۹۳        |
|--------------------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| مجموع سپرده‌ها           | ۳۴,۲۰۸,۸۵۸ | ۵۸,۱۵۵,۰۵۸ | ۹۳,۰۴۸,۰۹۳  | ۱۳۰,۲۶۷,۳۳۱ | ۱۶۹,۳۴۷,۵۳۰ |
| سرمایه                   | ۳,۵۳۵,۰۰۰  | ۵,۳۰۲,۵۰۰  | ۷,۰۷۰,۰۰۰   | ۷,۰۷۰,۰۰۰   | ۷,۰۷۰,۰۰۰   |
| مجموع منابع              | ۳۷,۷۴۳,۸۵۸ | ۶۳,۴۵۷,۵۵۸ | ۱۰۰,۱۱۸,۰۹۳ | ۱۳۷,۳۳۷,۳۳۱ | ۱۷۶,۴۱۷,۵۳۰ |
| تسهیلات اعطایی (ناخالص)  | ۲۷,۳۶۷,۰۸۶ | ۴۶,۵۲۴,۰۴۷ | ۷۴,۴۳۸,۴۷۵  | ۱۰۴,۲۱۳,۸۶۴ | ۱۳۵,۴۷۸,۰۲۴ |
| نسبت تسهیلات به سپرده‌ها | %۸۰        | %۸۰        | %۸۰         | %۸۰         | %۸۰         |

همانطور که در نمایه فوق ملاحظه می‌شود متوسط نسبت تسهیلات اعطایی به مجموع سپرده‌ها بانک

در حدود ۸۰ درصد می‌باشد.

## اوراق مشارکت و سرمایه‌گذاری در سهام

☐ بر اساس حط‌مشی مدیریت ریسک نقدینگی و ایجاد تعادل بین نقدینگی و بازدهی، پیش‌بینی شده

است حداقل حدود ۴ درصد از سپرده‌های جذب شده در هریک از سال‌های ۹۳-۱۳۸۹ به

سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت اختصاص یابد. همچنین میانگین نرخ بازدهی اوراق مشارکت ۱۶ درصد در نظر گرفته شده است.

□ پیش‌بینی شده است میزان سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها (با تأکید بر شرکت‌های بورسی) در سال ۸۹، ۲۰۰ درصد رشد و در سالهای ۹۰ الی ۹۳ برنامه ۱۰ درصد نسبت به سال ماقبل آن افزایش داشته باشد. لازم به ذکر است نرخ بازدهی مورد توقع این نوع سرمایه‌گذاری‌ها ۱۰ درصد پیش‌بینی شده است.

#### دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود

□ سرمایه‌گذاری در دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود با توجه به محدودیت‌های بانکی در این زمینه و همچنین حفظ ترکیب سودآوری دارایی‌ها و همچنین پیش‌بینی توسعه شعب در سال‌های آتی، برای هریک از سال‌های برنامه معادل حداکثر ۷۵ درصد سرمایه اسمی پیش‌بینی شده است.

#### ۹-۲-۵- هزینه‌های اداری و عمومی

پیش‌بینی جمع هزینه‌های عمومی و اداری برای هریک از ۵ سال برنامه به شرح نمایه (۲۱) است. مقروضات به‌کار برده شده در محاسبه هزینه‌های عمومی و اداری به شرح زیر است:

□ مطابق با هدف کلی بانک تعداد شعب در طی سال‌های ۹۳-۱۳۸۹ به ترتیب ۱۵۰، ۱۸۰، ۲۱۰ و ۲۴۰ و ۲۷۰ شعبه در نظر گرفته شده است.

□ تعداد کارکنان بانک در طی سال‌های ۹۳-۱۳۸۹ به ترتیب ۱۵۰۰، ۱۸۰۰، ۲۱۰۰، ۲۴۰۰ و ۲۷۰۰ نفر پیش‌بینی شده است.

نمایه ۲۱- پیش‌بینی هزینه‌های عمومی و اداری

| شرح                                     | ۱۳۸۹    | ۱۳۹۰    | ۱۳۹۱    | ۱۳۹۲      | ۱۳۹۳      |
|-----------------------------------------|---------|---------|---------|-----------|-----------|
| پیش‌بینی تعداد کارکنان                  | ۱۵۰۰    | ۱۸۰۰    | ۲۱۰۰    | ۲۴۰۰      | ۲۷۰۰      |
| پیش‌بینی تعداد شعب                      | ۱۵۰     | ۱۸۰     | ۲۱۰     | ۲۴۰       | ۲۷۰       |
| جمع هزینه‌های عمومی اداری (میلیون ریال) | ۷۴۲,۲۰۰ | ۸۱۰,۰۰۰ | ۹۵۴,۴۵۰ | ۱,۱۹۹,۸۸۰ | ۱,۴۸۴,۸۵۲ |

ترازنامه پیش بینی شده بانک برای هر یک از سالهای برنامه بشرح جدول ذیل است .

بسمه تعالی

بانک سرمایه (سهامی عام)

پیش بینی ترازنامه ارقام میلیون ریال

| پیش بینی    |             |             |            |            | عملکرد                     |                                   | شرح                                             |
|-------------|-------------|-------------|------------|------------|----------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------|
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۱/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ | حسابرسی نشده<br>۱۳۸۸/۱۲/۲۹ | عملکرد سال منتهی به<br>۱۳۷۱/۱۲/۳۰ |                                                 |
| ۱,۶۹۳,۴۷۵   | ۱,۳۰۲,۴۷۳   | ۹۳۰,۴۸۱     | ۵۸۱,۵۵۱    | ۳۴۲,۰۸۹    | ۲۱۵,۷۵۴                    | ۱۹۵,۰۲۶                           | موجودی نقد                                      |
| ۲۲,۰۹۰,۱۷۶  | ۱۶,۹۹۲,۴۴۳  | ۱۲,۱۳۷,۴۵۹  | ۷,۵۸۵,۹۱۲  | ۴,۲۶۲,۳۰۱  | ۲,۰۵۰,۰۲۴                  | ۱,۶۴۷,۲۱۲                         | مطالبات از بانک مرکزی                           |
| ۸,۳۱۹,۵۸۱   | ۶,۱۵۶,۷۲۷   | ۴,۷۳۵,۹۴۴   | ۳,۷۸۸,۷۵۵  | ۳,۱۵۷,۰۲۹  | ۱,۲۹۱,۱۸۲                  | ۱,۳۵۹,۴۳۱                         | مطالبات از سایر بانکها                          |
| ۱۲۳,۵۳۶,۲۸۹ | ۹۵,۰۲۷,۹۱۴  | ۶۷,۸۷۷,۰۸۲  | ۴۲,۴۲۳,۱۷۶ | ۲۴,۴۲۸,۶۷۷ | ۱۷,۴۱۶,۴۷۰                 | ۱۳,۸۸۰,۴۱۱                        | تسهیلات اعطایی                                  |
| ۲,۹۰۷,۷۵۲   | ۲,۶۴۳,۴۱۱   | ۲,۴۰۳,۱۰۱   | ۲,۱۸۴,۶۳۷  | ۱,۹۸۶,۰۳۴  | ۱,۸۰۵,۴۸۵                  | ۱,۹۷۱,۷۲۹                         | بدهکاران بانک، اعطای امانت و اعتبارات           |
| ۶,۷۷۳,۹۰۱   | ۵,۲۱۰,۶۹۳   | ۳,۷۲۱,۹۲۴   | ۳,۴۸۹,۳۰۳  | ۱,۳۶۸,۳۵۴  | ۲,۱۸۵,۲۲۸                  | ۲۴,۶۰۰                            | اوراق مشارکت                                    |
| ۱,۴۳۴,۳۳۴   | ۱,۳۰۳,۹۴۲   | ۱,۱۸۵,۴۰۲   | ۱,۰۷۷,۶۳۸  | ۹۷۹,۶۷۱    | ۳۲۴,۵۵۷                    | ۲۴۸,۸۸۹                           | سرمایه قاریها                                   |
| ۵,۳۰۲,۵۰۰   | ۵,۲۳۱,۸۰۰   | ۵,۱۴۱,۱۰۰   | ۳,۹۷۶,۸۷۵  | ۲,۴۵۱,۲۵۰  | ۲,۲۲۲,۰۵۸                  | ۲,۰۲۸,۲۸۶                         | دارایی ثابت (مشهود و نامشهود)                   |
| ۳۲,۵۴۳,۵۴۴  | ۲۵,۰۳۳,۴۹۶  | ۱۷,۸۸۱,۰۴۸  | ۱۱,۹۲۰,۷۱۲ | ۹,۹۳۳,۹۲۷  | ۳,۵۴۷,۸۳۱                  | ۲,۶۱۸,۸۸۱                         | سایر دارایی ها                                  |
| ۲,۴۰۵۹۳,۵۵۴ | ۱۵۸,۹۰۳,۰۹۹ | ۱۱۶,۰۳۳,۵۶۰ | ۷۷,۰۲۸,۵۵۹ | ۴۹,۳۰۹,۵۹۸ | ۳۱,۲۶۰,۷۹۰                 | ۲۳,۷۷۲,۶۶۵                        | جمع دارایی                                      |
| ۱۶,۶۱۸,۰۳۹  | ۱۲,۲۴۱,۳۰۵  | ۹,۱۲۰,۸۲۷   | ۷,۸۱۱,۲۰۵  | ۷,۸۰۱,۱۹۶  | ۵,۱۱۴,۵۵۰                  | ۴,۳۴۳,۶۲۲                         | بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری                 |
| ۱۵,۲۴۱,۲۷۸  | ۱۱,۷۲۴,۰۴۰  | ۸,۳۷۴,۳۲۸   | ۵,۲۳۳,۹۵۵  | ۳,۰۷۸,۷۹۷  | ۱,۵۸۰,۰۱۷                  | ۲,۴۸۵,۲۴۸                         | سپرده های خوداری                                |
| ۶,۷۷۳,۹۰۱   | ۵,۲۱۰,۶۹۳   | ۳,۷۲۱,۹۲۴   | ۲,۳۲۶,۲۰۲  | ۱,۳۶۸,۳۵۴  | ۳۳۷,۰۹۶                    | ۶۳۰,۹۶۸                           | سپرده های قرض الحسنه بین انداز و مشابه          |
| ۱۴,۰۵۵۸,۴۵۰ | ۱۰,۸۱۲۱,۸۸۴ | ۷۷,۲۲۹,۹۱۷  | ۴۸,۲۴۸,۶۹۸ | ۲۸,۳۹۳,۳۵۲ | ۱۶,۴۲۱,۴۷۶                 | ۸,۴۵۴,۱۷۵                         | سپرده های موجوده گزاری بانکها                   |
| ۶,۷۷۳,۹۰۱   | ۵,۲۱۰,۶۹۳   | ۳,۷۲۱,۹۲۴   | ۲,۳۲۶,۲۰۲  | ۱,۳۶۸,۳۵۴  | ۶۶۶,۱۷۲                    | ۸۷۵,۲۸۳                           | سایر سپرده ها                                   |
| ۴,۰۲۲,۷۹۸   | ۳,۸۸۵,۹۷۵   | ۳,۰۷۷,۰۸۱   | ۳,۳۴۷,۴۴۹  | ۲,۰۳۸,۲۰۲  | ۲,۶۱۱,۵۲۷                  | ۳,۸۲۲,۲۴۲                         | مقارن و سایر بدهی ها                            |
| ۱,۹۶۴,۱۱۱   | ۱,۴۸۴,۸۴۲   | ۹۰۳,۷۱۹     | ۵۴۷,۴۱۷    | ۵۲۴,۲۵۵    | ۳,۴۱۱                      | ۱۳,۹۰۴                            | سود سهام پرداختنی                               |
| ۴۳,۴۸۴      | ۳۵,۱۳۸      | ۲۷,۹۵۱      | ۲۱,۷۸۰     | ۱۶,۵۰۰     | ۱۱,۴۲۷                     | ۵,۵۵۶                             | تخفیف بایان خدمت کارکنان                        |
| ۱۹۱,۲۹۲,۹۷۲ | ۱۴۷,۸۱۳,۵۹۱ | ۱۰۶,۱۷۷,۶۹۲ | ۶۹,۸۸۲,۹۲۹ | ۴۴,۵۸۹,۰۱۰ | ۲۶,۷۴۵,۸۳۶                 | ۱۹,۵۳۱,۰۱۸                        | جمع بدهیها                                      |
| ۷,۰۰۷,۰۰۰   | ۷,۰۰۷,۰۰۰   | ۷,۰۰۷,۰۰۰   | ۵,۳۰۲,۵۰۰  | ۳,۵۳۵,۰۰۰  | ۳,۵۳۵,۰۰۰                  | ۳,۵۳۵,۰۰۰                         | سرمایه                                          |
| ۲,۱۴۱,۸۲۰   | ۱,۵۱۷,۳۰۴   | ۱,۰۴۷,۲۳۵   | ۷۱۹,۹۰۷    | ۵۰۸,۰۹۲    | ۳۷۹,۵۹۴                    | ۲۵۶,۸۲۷                           | اندوخته قانونی                                  |
| ۳,۳۸۶,۷۷۲   | ۲,۵۰۱,۲۰۴   | ۱,۷۳۸,۴۲۳   | ۱,۱۲۳,۲۲۴  | ۶۷۷,۴۹۷    | ۶۰۰,۳۶۰                    | ۴۵۱,۸۲۰                           | سود (زیان) انباشته                              |
| ۱۲,۵۹۸,۵۹۲  | ۱۱,۰۸۸,۵۰۷  | ۹,۸۵۵,۸۶۸   | ۷,۱۴۵,۶۳۱  | ۴,۷۲۰,۵۸۸  | ۴,۵۱۴,۹۵۴                  | ۴,۲۴۳,۶۴۷                         | جمع حقوق سهامداران سهام                         |
| ۲,۴۰۵۹۳,۵۵۴ | ۱۵۸,۹۰۳,۰۹۹ | ۱۱۶,۰۳۳,۵۶۰ | ۷۷,۰۲۸,۵۵۹ | ۴۹,۳۰۹,۵۹۹ | ۳۱,۲۶۰,۷۹۰                 | ۲۳,۷۷۲,۶۶۵                        | جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام                  |
| ۴,۳۸۰,۰۵۲   | ۳,۹۸۱,۸۶۵   | ۳,۶۱۹,۸۷۷   | ۳,۲۹۰,۷۹۸  | ۲,۹۹۱,۶۳۳  | ۲,۷۱۹,۴۶۸                  | ۲,۴۷۲,۴۲۵                         | تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره                |
| ۲,۸۳۲,۶۹۲   | ۲,۵۷۵,۱۷۵   | ۲,۳۴۱,۰۴۸   | ۲,۱۲۸,۲۴۴  | ۱,۹۲۴,۷۴۷  | ۱,۷۵۸,۸۷۹                  | ۱,۵۹۸,۹۸۱                         | تعهدات بابت اعتبارات استنادی گذشتگان باقی مانده |
| ۵۷۴,۷۴۳     | ۵۲۱,۵۸۵     | ۴۷۴,۱۴۸     | ۴۳۱,۰۶۲    | ۳۹۱,۸۷۴    | ۳۵۴,۲۴۹                    | ۳۲۳,۸۶۳                           | تعهدات بابت عملیات عقود اسلامی                  |

صورت سود و زیان پیش بینی شده بانک برای هر یک از سالهای برنامه به شرح جدول ذیل است.

| <p>بسمه تعالی</p> <p>بانک سرمایه (سهامی عام)</p> <p>پیش بینی صورت سود و زیان ارقام میلیون ریال</p> |                                  |                          |                          |                          |                          |                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| شرح                                                                                                | تعداد سال مالی<br>مشترکین ۸۷/۱۳۰ | تعداد سال مالی<br>۸۸/۱۳۱ | تعداد سال مالی<br>۸۹/۱۳۲ | تعداد سال مالی<br>۹۰/۱۳۳ | تعداد سال مالی<br>۹۱/۱۳۴ | تعداد سال مالی<br>۹۲/۱۳۵ |
| سود تسهیلات اعطایی                                                                                 | ۲,۷۲۹,۸۲۶                        | ۴,۱۳۷,۳۴۳                | ۵,۲۱۸,۹۸۲                | ۸,۳۱۶,۷۱۴                | ۱۳,۸۰۷,۹۴۶               | ۲۰,۴۰۷,۸۳۰               |
| سود حاصل از اوراق مشارکت                                                                           | ۷۳,۳۸۱                           | ۲۷۴,۱۴۵                  | ۲۸۲,۲۸۷                  | ۳۸۸,۶۱۳                  | ۵۷۶,۸۹۸                  | ۷۱۴,۴۰۹                  |
| سود حاصل از سرمایه گذاری ها                                                                        | ۲,۸۰۹                            | ۱۰,۵۱۵                   | ۲۵,۳۱۹                   | ۱۰۲,۸۶۵                  | ۱۹۳,۱۵۲                  | ۱۲۲,۲۶۷                  |
| سود حاصل از سپرده سرمایه گذاری ها                                                                  | ۱۶,۴۲۳                           | ۱۷۳,۱۲۰                  | ۹۰,۸۹۵                   | ۱۷۵,۶۵۸                  | ۲۱۵,۵۸۰                  | ۲۷۵,۴۶۳                  |
| سود و وجه التزام دریافتی                                                                           | ۸۱,۹۸۵                           | ۳۸۰,۳۷۴                  | ۴۱۰,۵۰۶                  | ۵۵۲,۱۸۳                  | ۹۰۷,۲۱۹                  | ۱,۳۳۹,۸۹۳                |
| چاپه خوش حسابی سپرده تقویتی                                                                        | ۱۶,۳۲۵                           | ۱۷,۱۶۱                   | ۳۲,۵۶۳                   | ۴۰,۲۴۱                   | ۹۸,۶۱۷                   | ۱۴۵,۶۵۰                  |
| جمع درآمد های مشاع                                                                                 | ۲,۹۴۰,۷۴۹                        | ۴,۹۹۲,۷۵۸                | ۶,۱۰۲,۵۴۲                | ۹,۵۹۸,۲۷۳                | ۱۵,۷۱۹,۴۱۲               | ۲۳,۰۰۷,۹۱۲               |
| شرکت سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری                                                         | (۱,۳۱۹,۴۹۸)                      | (۱,۳۴۰,۰۹۸)              | (۲,۱۲۷,۰۳۸)              | (۵,۳۶۶,۳۴۴)              | (۸,۷۸۴,۹۰۳)              | (۱۱,۹۷۴,۶۲۶)             |
| کدو می شود: سود پرداختی به سپرده های جاری                                                          | (۴۵۲,۴۳۴)                        | (۸۳,۷۸۸)                 | (۹۱۲,۷۶۶)                | (۱,۷۰۳,۳۰۱)              | (۳,۰۲۲,۲۸۱)              | (۴,۷۸۳,۵۹۶)              |
| سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله                                                             | ۹,۱۶۸,۶۱۷                        | ۲,۵۶۸,۳۴۲                | ۲,۵۲۲,۷۴۰                | ۲,۵۲۸,۶۲۸                | ۳,۸۹۰,۲۲۸                | ۵,۲۴۹,۷۷۰                |
| کارمزد دریافتی                                                                                     | ۸۹,۲۹۲                           | ۱۰۵,۵۹۱                  | ۱۸۵,۴۸۲                  | ۴۱۵,۰۷۵                  | ۷۵۵,۳۴۳                  | ۸۴۰,۴۸۰                  |
| نتیجه مبادلات ارزی                                                                                 | ۰                                | ۲۵,۰۸۲                   | ۲۵,۱۳۸                   | ۹۹,۳۲۵                   | ۱۷۸,۷۸۴                  | ۱۹۶,۶۶۳                  |
| سایر درآمدها                                                                                       | ۱۵,۷۳۳                           | ۲۳,۵۳۹                   | ۴۲,۳۷۰                   | ۹۳,۲۱۲                   | ۱۶۷,۷۸۶                  | ۱۸۴,۵۴۵                  |
| جمع درآمد های غیر مشاع                                                                             | ۱,۵۰۰,۲۵                         | ۱۵۴,۴۱۲                  | ۲۷۳,۰۰۰                  | ۶۰۷,۴۱۵                  | ۱,۰۱۰,۹۱۳                | ۱,۲۲۱,۷۰۷                |
| جمع درآمد های بانک                                                                                 | ۱,۴۷۳,۶۴۲                        | ۲,۷۲۲,۵۵۴                | ۶,۳۲۵,۷۴۰                | ۱۰,۲۱۵,۶۸۸               | ۱۶,۷۳۰,۳۲۵               | ۲۴,۲۲۹,۴۷۷               |
| هزینه های عمومی و اداری پرسنلی                                                                     | (۱۴۲,۳۲۹)                        | (۲۹۳,۷۳۹)                | (۷۴۲,۲۰۰)                | (۸۱۰,۰۰۰)                | (۹۵۴,۴۵۰)                | (۱,۱۹۹,۸۸۰)              |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                                                                         | (۱۹۸,۶۱۸)                        | (۱۰۵۲,۸۱۲)               | (۱۴۴,۱۰۰)                | (۲۰۸,۵۳۷)                | (۱,۰۷۰,۵۱۸)              | (۱,۱۶۱,۸۸۶)              |
| هزینه استهلاک                                                                                      | (۳۷,۶۵۹)                         | (۵۷,۳۴۷)                 | (۹۱,۷۵۵)                 | (۱۰۰,۹۳۱)                | (۱۲۱,۱۱۷)                | (۱۴۵,۳۴۰)                |
| نتیجه مبادلات ارزی                                                                                 | (۴,۵۲۹)                          | ۰                        | ۰                        | ۰                        | ۰                        | ۰                        |
| کارمزد پرداختی                                                                                     | (۵,۲۴۴)                          | (۱۰,۲۸۵)                 | (۱۲,۲۴۲)                 | (۱۴,۸۱۰)                 | (۱۷,۷۷۴)                 | (۲۱,۳۲۷)                 |
| هزینه های مالی مؤسسات                                                                              | (۱۴۶,۸۱۰)                        | (۴۸۷,۰۵۸)                | (۴۷۷,۵۷۲)                | (۵۸۸,۴۱۲)                | (۶۶۴,۲۰۷)                | (۸۲۶,۷۹۴)                |
| سایر هزینه ها                                                                                      | (۲,۲۴۰)                          | (۸۶۰)                    | (۱,۱۱۸)                  | (۱,۴۵۳)                  | (۱,۸۸۹)                  | (۲,۴۵۶)                  |
| جمع هزینه ها                                                                                       | (۵۶۰,۵۲۹)                        | (۱,۹۰۴,۱۰۵)              | (۱,۴۶۹,۰۸۷)              | (۲,۷۲۴,۱۴۴)              | (۳,۸۰۹,۹۵۲)              | (۴,۷۲۷,۶۸۴)              |
| سود (زیان) قبل از کسر مالیات                                                                       | ۷۱۳,۱۱۳                          | ۸۱۸,۴۴۹                  | ۸۵۶,۶۵۳                  | ۱,۴۱۲,۰۹۸                | ۲,۹۱۲,۱۸۷                | ۳,۱۳۳,۷۹۳                |
| مالیات                                                                                             | (۱۵۹,۹۳۳)                        | (۱۹۹,۴۴۳)                | (۱۲۶,۷۴۴)                | (۲۰۷,۱۴۰)                | (۳۷۵,۷۳۱)                | (۵۱۶,۳۱۱)                |
| سود (زیان) پس از کسر مالیات                                                                        | ۵۵۳,۱۸۰                          | ۶۱۹,۰۰۶                  | ۷۲۹,۸۸۹                  | ۱,۲۰۴,۹۵۹                | ۲,۵۳۶,۴۵۶                | ۲,۶۱۷,۴۸۲                |
| تعداد سهام (میلیون سهم)                                                                            | ۳,۵۳۵                            | ۳,۵۳۵                    | ۳,۵۳۵                    | ۵,۳۰۳                    | ۷,۰۷۰                    | ۷,۰۷۰                    |
| (عایدی هر سهم برپایه EPS) پس از کسر مالیات                                                         | ۱۵۶                              | ۱۹۸                      | ۲۰۶                      | ۲۲۷                      | ۳۶۱                      | ۳۷۰                      |
| گردش حساب سود (زیان انباشته)                                                                       |                                  |                          |                          |                          |                          |                          |
| سود خالص                                                                                           | ۵۵۳,۱۸۰                          | ۶۱۹,۰۰۶                  | ۷۲۹,۸۸۹                  | ۱,۲۰۴,۹۵۹                | ۲,۵۳۶,۴۵۶                | ۲,۶۱۷,۴۸۲                |
| سود انباشته ابتدای دوره تعدیل شده                                                                  | ۲۲۹,۸۲۰                          | ۳۷۷,۶۲۱                  | ۶۰۰,۳۶۰                  | ۹۷۷,۴۹۷                  | ۱,۱۲۳,۲۲۲                | ۱,۷۲۸,۶۲۳                |
| سود قابل تخصیص                                                                                     | ۹۸۳,۰۰۰                          | ۱,۰۷۶,۶۲۷                | ۱,۳۳۰,۲۴۹                | ۱,۸۸۴,۳۵۵                | ۲,۶۵۹,۶۷۸                | ۲,۳۴۷,۲۴۵                |
| اتوختن قانونی                                                                                      | (۹۰۷,۰۰۰)                        | (۹۹۹,۷۶۷)                | (۱۹۸,۴۹۸)                | (۲۱۹,۸۱۵)                | (۳۲۷,۳۲۸)                | (۴۷۰,۰۰۹)                |
| سود سهام مصوب سال قبل                                                                              | (۴۲۴,۲۰۰)                        | (۲۵۷,۵۰۰)                | (۵۲۲,۹۵۵)                | (۵۴۷,۴۱۷)                | (۹۰۳,۷۱۹)                | (۱,۳۸۴,۸۲۴)              |
| جمع سود تخصیص یافته                                                                                | (۵۳۱,۲۰۰)                        | (۲۷۶,۴۶۷)                | (۶۵۱,۷۵۳)                | (۷۵۹,۲۳۱)                | (۱,۲۳۱,۰۴۷)              | (۱,۸۵۴,۸۴۱)              |
| سود انباشته                                                                                        | ۴۵۱,۸۲۰                          | ۳۰۰,۳۶۰                  | ۹۷۷,۴۹۷                  | ۱,۱۲۳,۲۲۲                | ۱,۷۲۸,۶۲۳                | ۲,۳۴۷,۲۴۵                |

# جدول دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک در سالهای برنامه پشرح جدول ذیل است .

باتک سرمایه (سهامی عام)

ارقام میلیون ریال

دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک

| سال ۹۳                          |             | سال ۹۲                          |               | سال ۹۱                          |               | سال ۹۰                          |             | سال ۸۹                          |             | ضرایب            |                  |
|---------------------------------|-------------|---------------------------------|---------------|---------------------------------|---------------|---------------------------------|-------------|---------------------------------|-------------|------------------|------------------|
| دارائیهای تعدیل شده بر حسب ریسک | دارائیهای   | دارائیهای تعدیل شده بر حسب ریسک | دارائیهای     | دارائیهای تعدیل شده بر حسب ریسک | دارائیهای     | دارائیهای تعدیل شده بر حسب ریسک | دارائیهای   | دارائیهای تعدیل شده بر حسب ریسک | دارائیهای   | ضرایب تعدیل ریسک | ضرایب تعدیل ریسک |
| ۰                               | ۱,۶۹۳,۳۷۵   | ۰                               | ۱,۳۰۲,۴۷۳     | ۰                               | ۹۳۰,۴۸۱       | ۰                               | ۵۸۱,۵۵۱     | ۰                               | ۳۴۲,۰۸۹     | ۰                | ۰                |
| ۰                               | ۲۳,۰۰۰,۰۱۷  | ۰                               | ۱۶,۹۹۲,۴۴۳    | ۰                               | ۱۲,۱۳۷,۳۵۹    | ۰                               | ۷,۵۸۵,۹۱۲   | ۰                               | ۴,۴۶۳,۳۰۱   | ۰                | ۰                |
| ۱,۶۶۲,۳۱۴                       | ۸,۳۱۱,۵۸۱   | ۱,۴۳۱,۳۳۵                       | ۴,۱۵۴,۷۲۷     | ۹۳۷,۱۸۹                         | ۴,۷۳۵,۹۴۴     | ۷۵۷,۷۵۱                         | ۳,۷۸۸,۷۵۵   | ۴۳۱,۴۵۹                         | ۳,۱۵۷,۳۹۶   | ۲۰               | ۲۰               |
| ۰                               | ۴,۷۷۳,۹۰۱   | ۰                               | ۵,۴۱۰,۴۹۳     | ۰                               | ۳,۷۷۱,۴۲۴     | ۰                               | ۳,۴۸۹,۳۰۳   | ۰                               | ۱,۳۶۸,۳۵۵   | ۰                | ۰                |
| ۱,۴۳۴,۳۴۴                       | ۱,۴۳۳,۴۳۴   | ۱,۳۰۴,۹۳۲                       | ۱,۱۳۰,۳۰۳     | ۱,۰۸۵,۴۰۲                       | ۱,۱۸۵,۴۰۲     | ۱,۰۷۷,۴۳۸                       | ۱,۰۷۷,۴۳۸   | ۹۷۹,۴۷۱                         | ۹۷۹,۴۷۱     | ۱۰۰              | ۱۰۰              |
| ۹۴۴,۵۴۲                         | ۱,۸۵۲,۰۴۴   | ۸۵۵,۲۵۱                         | ۱,۷۱۰,۵۰۲     | ۸۱۴,۵۲۵                         | ۱,۴۲۹,۰۵۰     | ۸۰۴,۰۴۰                         | ۱,۴۹۱,۲۰۸   | ۷۹۳,۴۳۲                         | ۱,۵۸۷,۸۴۴   | ۵۰               | ۵۰               |
| ۳۱۵,۴۳۳,۲۴۴                     | ۳۱۵,۴۳۳,۲۴۴ | ۹۳۳,۱۷۴,۴۱۲                     | ۹۳۳,۱۷۴,۴۱۲   | ۴۴۲,۴۸۰,۳۲۲                     | ۴۴۲,۴۸۰,۳۲۲   | ۴۰۰,۸۱۱,۰۹۵                     | ۴۰۰,۸۱۱,۰۹۵ | ۲۴۰,۸۵۰,۸۱۳                     | ۲۴۰,۸۵۰,۸۱۳ | ۱۰۰              | ۱۰۰              |
| ۲,۱۰۰,۷,۷۵۲                     | ۲,۱۰۰,۷,۷۵۲ | ۲,۱۰۰,۷,۷۵۲                     | ۲,۱۰۰,۷,۷۵۲   | ۲,۱۰۰,۷,۷۵۲                     | ۲,۱۰۰,۷,۷۵۲   | ۲,۱۰۰,۷,۷۵۲                     | ۲,۱۰۰,۷,۷۵۲ | ۱,۰۹۸,۴۰۳                       | ۱,۰۹۸,۴۰۳   | ۱۰۰              | ۱۰۰              |
| ۵,۳۰۲,۵۰۰                       | ۵,۳۰۲,۵۰۰   | ۵,۳۰۲,۵۰۰                       | ۵,۳۰۲,۵۰۰     | ۵,۳۰۲,۵۰۰                       | ۵,۳۰۲,۵۰۰     | ۳,۹۷۴,۸۷۵                       | ۳,۹۷۴,۸۷۵   | ۲,۴۵۱,۴۵۰                       | ۲,۴۵۱,۴۵۰   | ۱۰۰              | ۱۰۰              |
| ۳۴۵,۴۳۳,۴۴۴                     | ۳۴۵,۴۳۳,۴۴۴ | ۲۵۰,۰۳۳,۴۴۴                     | ۲۵۰,۰۳۳,۴۴۴   | ۱۷۸,۸۱۰,۰۴۸                     | ۱۷۸,۸۱۰,۰۴۸   | ۱۱۹,۴۰۰,۷۱۲                     | ۱۱۹,۴۰۰,۷۱۲ | ۹۰,۴۳۳,۴۴۴                      | ۹۰,۴۳۳,۴۴۴  | ۱۰۰              | ۱۰۰              |
| ۱۶۴,۴۴۰,۳۱۵                     | ۲۰۴,۵۹۳,۵۵۴ | ۱۲۴,۴۴۰,۳۱۵                     | ۱۵۸,۹۰۰,۳۱۵   | ۹۴,۴۴۰,۳۱۵                      | ۱۱۴,۴۴۰,۳۱۵   | ۹۱,۴۴۰,۳۱۵                      | ۹۱,۴۴۰,۳۱۵  | ۳۹,۸۱۷,۰۸۶                      | ۳۹,۸۱۷,۰۸۶  | ۰                | ۰                |
| ۰                               | ۰           | ۰                               | ۰             | ۰                               | ۰             | ۰                               | ۰           | ۰                               | ۰           | ۰                | ۰                |
| ۸۷۴,۰۱۰                         | ۴۳۸,۰۰۰,۵۲  | ۷۹۴,۳۷۳                         | ۳۰۹,۸۱۰,۸۴۵   | ۷۲۳,۴۷۵                         | ۳,۴۱۹,۸۷۷     | ۶۵۸,۱۶۰                         | ۳,۲۹۰,۰۷۹   | ۵۹۸,۳۳۷                         | ۲,۹۹۱,۴۳۳   | ۲۰               | ۱۰۰              |
| ۵۶۴,۵۳۸                         | ۲,۸۳۴,۴۹۲   | ۵۱۵,۰۳۵                         | ۲,۵۷۵,۱۷۵     | ۴۶۸,۸۱۴                         | ۲,۳۴۱,۰۴۸     | ۴۲۵,۴۴۹                         | ۲,۱۲۸,۲۴۴   | ۲۸۴,۴۵۳                         | ۱,۹۴۴,۷۹۷   | ۲۰               | ۱۰۰              |
| ۱۱۴,۷۴۹                         | ۵۷۳,۷۴۳     | ۱۰۴,۳۱۷                         | ۵۲۱,۵۸۵       | ۹۴,۸۴۴                          | ۴۷۴,۱۴۸       | ۸۴,۴۱۲                          | ۴۳۱,۰۴۲     | ۷۸,۴۷۵                          | ۳۹۱,۸۷۴     | ۲۰               | ۱۰۰              |
| ۱,۵۵۷,۴۹۷                       | ۷,۷۸۴,۴۸۷   | ۱,۴۱۵,۷۴۵                       | ۷,۰۷۸,۴۲۵     | ۱,۲۸۷,۰۲۳                       | ۶,۴۳۵,۱۱۳     | ۱,۱۷۰,۰۰۰                       | ۵,۸۵۰,۱۰۳   | ۱,۰۴۳,۴۵۵                       | ۵,۳۱۸,۲۷۵   | ۰                | ۰                |
| ۱,۶۸۰,۱۷,۵۱۲                    | ۲۱۲,۳۸۰,۰۰۱ | ۱,۳۱۰,۳۴۳,۳۸۲                   | ۱,۶۵۹,۹۸۱,۷۲۳ | ۹۵۹,۲۷۴,۴۳۹                     | ۱,۳۲۰,۴۴۸,۴۷۲ | ۶۴۷,۰۴۰,۷۴۹                     | ۸۳,۸۷۸,۴۶۲  | ۳۰,۸۸۰,۷۴۱                      | ۵۴,۴۴۷,۸۷۴  | ۰                | ۰                |

با توجه به پیش بینی ها و برآوردهای انجام شده در طرح مالی بانک، محاسبات مربوط به جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک، سرمایه پایه، و نسبت کفایت سرمایه بشرح جدول ذیل است. شایان ذکر است این نسبت نباید از ۸ کمتر باشد.

| بانک سرمایه       |             |            |            |            |                                     |
|-------------------|-------------|------------|------------|------------|-------------------------------------|
| ارقام میلیون ریال |             |            |            |            |                                     |
| نسبت کفایت سرمایه |             |            |            |            |                                     |
| سال ۹۳            | سال ۹۲      | سال ۹۱     | سال ۹۰     | سال ۸۹     | شرح                                 |
| ۷,۰۷۰,۰۰۰         | ۷,۰۷۰,۰۰۰   | ۷,۰۷۰,۰۰۰  | ۵,۳۰۲,۵۰۰  | ۳,۵۳۵,۰۰۰  | سرمایه پرداخت شده                   |
| ۲,۱۴۱,۸۲۰         | ۱,۵۱۷,۳۰۴   | ۱,۰۴۷,۲۳۵  | ۷۱۹,۹۰۷    | ۵۰۸,۰۹۲    | اندوخته قانونی                      |
| ۳,۳۸۶,۷۷۲         | ۲,۵۰۱,۲۰۴   | ۱,۷۳۸,۶۳۳  | ۱,۱۲۳,۲۲۴  | ۶۷۷,۴۹۷    | سود انباشته                         |
| ۱۲,۵۹۸,۵۹۲        | ۱۱,۰۸۸,۵۰۷  | ۹,۸۵۵,۸۶۸  | ۷,۱۴۵,۶۳۱  | ۴,۷۲۰,۵۸۸  | جمع سرمایه اصلی                     |
| ۲,۱۰۳,۲۹۶         | ۱,۶۱۷,۹۲۰   | ۱,۱۵۵,۶۵۷  | ۷۲۲,۲۸۶    | ۴۱۲,۵۵۹    | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول    |
| ۲,۱۰۳,۲۹۶         | ۱,۶۱۷,۹۲۰   | ۱,۱۵۵,۶۵۷  | ۷۲۲,۲۸۶    | ۴۱۲,۵۵۹    | جمع سرمایه تکمیلی                   |
| ۱۴,۷۰۱,۸۸۸        | ۱۲,۷۰۶,۴۲۸  | ۱۱,۰۱۱,۵۲۵ | ۷,۸۶۷,۹۱۶  | ۵,۱۳۳,۱۴۷  | جمع سرمایه پایه                     |
| ۱۶۸,۰۱۷,۵۱۲       | ۱۳۱,۰۳۲,۳۸۲ | ۹۵,۹۲۷,۴۳۹ | ۶۲,۷۰۴,۷۶۹ | ۴۰,۸۸۰,۷۴۱ | جمع دارانیهای موزون شده بر حسب ریسک |
| ۸,۸               | ۹,۷         | ۱۱,۵       | ۱۲,۵       | ۱۲,۶       | نسبت کفایت سرمایه (درصد)            |

# فصل چهارم

## ضرورت افزایش

### سرمایه

## فصل چهارم

### ضرورت افزایش سرمایه

#### دلایل افزایش سرمایه

بر اساس سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی و در راستای واگذاری بانکهای تجاری به بخش خصوصی و تعاونی، تحول اقتصادی بزرگی در کشور در حال شکل گیری است و بخش خصوصی به سرعت در حال رشد بوده و موجب تغییر ساختارهای موجود می شود.

در حال حاضر با ورود بانکهای دولتی به بخش خصوصی یا سرمایه بالا، شرایط رقابتی خاصی را پیش روی بانکهای خصوصی قرار داده است و ایجاد شرایط بازار یکسان که در بسته سیاستی و نظارتی بانک مرکزی ابلاغ شده و موجب گردیده که شرایط برای بانکها اعم از خصوصی و دولتی یکسان باشد لذا جهت رقابت باین بانکها نیازمند افزایش سرمایه بانک می باشد همچنین برای حضور در عرصه رقابت در صنعت بانکداری یکی از پارامترهای مهم برای تمایز و شناسایی بانکها که مد نظر کارشناسان و فعالان اقتصادی قرار می گیرد سرمایه پایه می باشد که این خود ملزم افزایش در سرمایه است.

#### مهمترین دلایل افزایش سرمایه بانک بشرح بندهای زیر می باشد که در صفحه های بعدی مختصراً توضیح داده می شود:

۱- توانایی و پتانسیلهای موجود در بانک سرمایه در کسب سود بیشتر و مطابق با آن بازدهی سرمایه و حقوق صاحبان سهام افزایش می یابد که در نهایت افزایش سود اوری و بازده بانک از طریق افزایش سهم بانک در ارائه خدمات بانکی محقق خواهد شد.

۲- افزایش توانایی و ظرفیت بانک در جذب منابع و افزایش سهم بازار بانک سرمایه از سهم سیرده های بازار.

۳- الزام حفظ نسبت کفایت سرمایه که این نسبت طبق دستورالعمل بانک مرکزی نباید از ۸ درصد کمتر باشد و از این شاخص برای کنترل سلامت مالی بانک استفاده می گردد و موجب کاهش ریسک عملیاتی بانک می شود.

۴- اصلاح ساختار مالی و کاهش ریسکهای موجود

۵- ایجاد ظرفیت برای توسعه فعالیتها که با افتتاح شعب جدید و استخدام نیروی انسانی و ایجاد سایر ظرفیتهای محقق می یابد

۶- حضور در بازارهای بین المللی و گسترش مشارکتهای خارجی و همچنین توسعه فعالیتهای ارزی بانک

۷- بهبود عملکرد و سعی در روند رو به رشد آن

۸- ایجاد افزایش توانایی و ظرفیت بانک در ایجاد و گسترش شرکتهای تابعه و مشارکت داخلی

۹- افزایش توانایی و ظرفیت بانک در اعطای تسهیلات

۱۰- تحقق بانکداری اسلامی و پرداخت سود بیشتر به شرکای تجاری بانک (سرمایه گذاران) در راستای افزایش سرمایه و جذب مشتری بیشتر

### توانایی افزایش سود آوری و بازده بانک و بهبود عملکرد

درآمدها، سود خالص و دارایی ها، با سرمایه بانک رابطه مستقیم دارد لذا با افزایش سرمایه عملکرد بانک در جذب سپرده ها، اعطای تسهیلات تحصیل درآمد و سود خالص رشد قابل توجهی خواهد داشت.

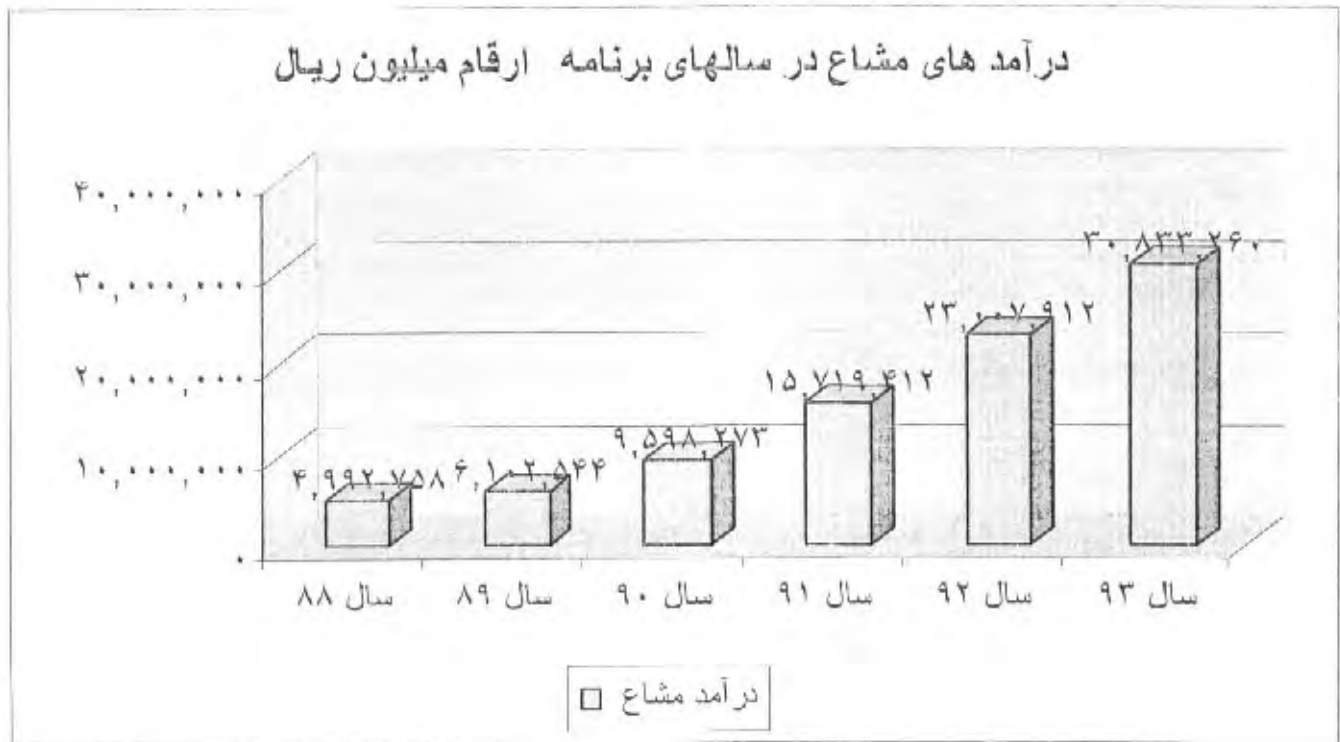
با اتکا به افزایش سرمایه پیش بینی شده سپرده ها و تسهیلات اعطایی رشد قابل توجهی خواهد داشت لذا با در نظر گرفتن این افزایش سرمایه، بازده حقوق صاحبان سهام افزایش می یابد بطوری که در پایان سال ۹۳، ۲۷/۶ درصد حقوق صاحبان سهام بازدهی دارند که این مهم در بازدهی سرمایه اسمی در پایان سال ۹۳، برابر ۴۹/۱ درصد می باشد که نشان از توجیه و موجه بودن افزایش سرمایه دارد.

همانطور که در تمایه شماره ۲۲ نشان داده شده است سود هر سهم بانک در سالهای ۸۹ الی ۹۳، به ترتیب ۲۰۶ ریال، ۲۲۷ ریال، ۲۶۱ ریال، ۳۷۰ ریال، ۴۹۱ ریال که بیانگر این موضوع است که همواره بانک با اتخاذ سیاست های درست و موثر حرکت کرده و سود آن رو به رشد است حتی در سالهای ۹۰ و ۹۱ که تعداد سهام رابط معکوس با سود هر سهم را دارد، با افزایش تعداد سهم سود بانک نیز نسبت به سال قبل در هر سهم افزایش داشته که نرخ بازدهی مناسبی برای سهامداران خواهد بود.

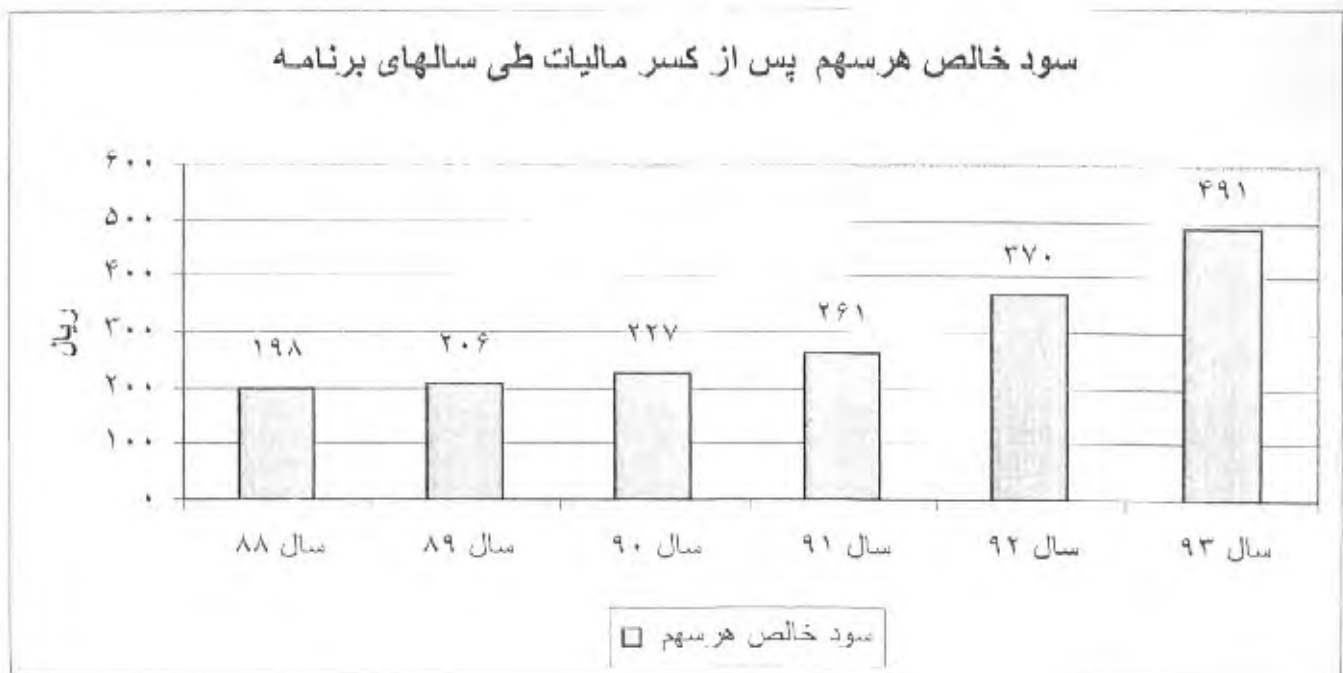
تمایه ۲۲

| شرح                           | ۱۳۸۹ | ۱۳۹۰ | ۱۳۹۱ | ۱۳۹۲ | ۱۳۹۳ |
|-------------------------------|------|------|------|------|------|
| <b>سودآوری:</b>               |      |      |      |      |      |
| بازده حقوق صاحبان سهام (درصد) | ۱۵/۵ | ۱۶/۹ | ۱۸/۷ | ۲۳/۶ | ۲۷/۶ |
| بازده سرمایه (درصد)           | ۲۰/۶ | ۲۲/۷ | ۲۶/۱ | ۳۷/۰ | ۴۹/۱ |
| بازده دارایی ها (درصد)        | ۱/۵  | ۱/۶  | ۱/۶  | ۱/۶  | ۱/۷  |
| رشد درآمدهای مشاع (درصد)      | ۲۲/۲ | ۵۷/۳ | ۶۳/۸ | ۴۶/۴ | ۳۳/۰ |
| رشد سود خالص (درصد)           | ۴/۴  | ۶۵/۱ | ۵۳/۲ | ۴۱/۸ | ۳۳/۷ |
| سود هر سهم EPS (ریال)         | ۲۰۶  | ۲۲۷  | ۲۶۱  | ۳۷۰  | ۴۹۱  |

نمودار زیر درآمد های مشاع بانک را در سالهای ۸۸ الی ۹۳ نشان می دهد .

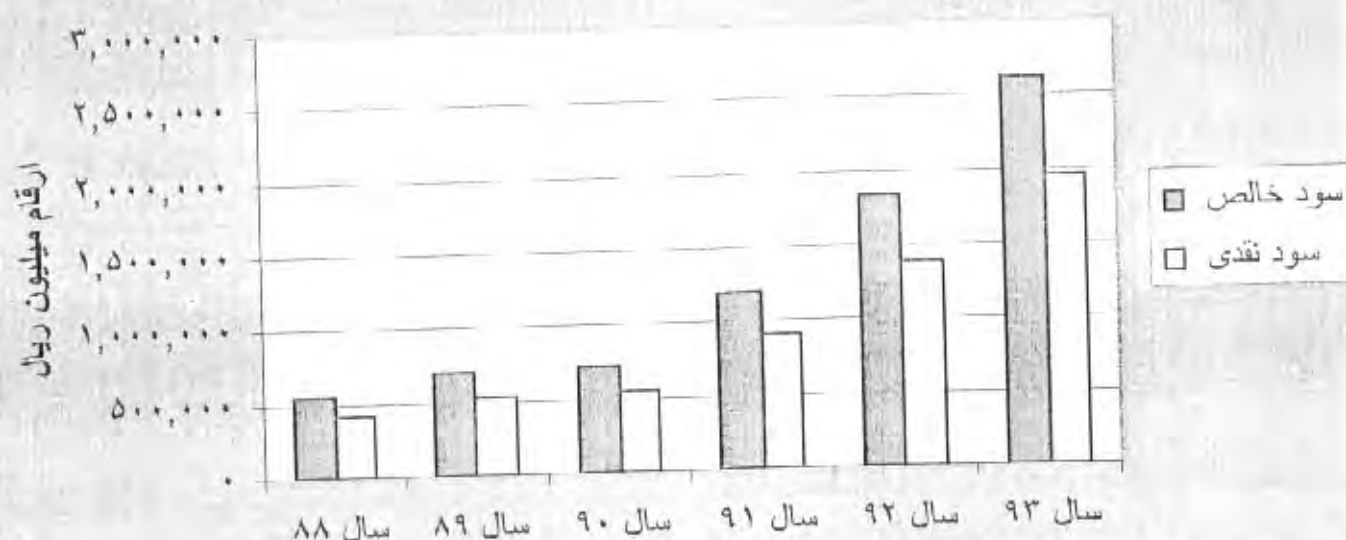


نمودار زیر سود خالص هر سهم بانک را در سالهای ۸۸ الی ۹۳ نشان می دهد .



نمودار زیر سود خالص و سود نقدی بانک را در سالهای ۸۸ الی ۹۳ نشان می دهد.

نمودار سود خالص و سود نقدی از سالهای ۸۸ الی ۹۳



### الزام حفظ نسبت کفایت سرمایه

میزان سرمایه از اصلی ترین عوامل مؤثر در جایگاه رقابتی یک بانک است. سرمایه از یک سوی شاخص اساسی اندازه و حجم فعالیت های بانک است و از سوی دیگر سپر حمایتی برای سپرده گذاران و اعتباردهندگان تلقی می شود. بر همین مبنای نهادهای مختلف نظارتی بین المللی و داخلی از طریق تعیین حداقل نسبت کفایت سرمایه سلامت مالی بانک ها را کنترل می نمایند. مطابق رهنمودهای کمیته بین المللی بال حداقل نسبت کفایت سرمایه در حال حاضر ۸ درصد است. پیشنهادهایی مبنی بر افزایش این نسبت تا ۱۲ درصد در دست بررسی است. بانک مرکزی ح.ا.ا نیز حداقل نسبت کفایت سرمایه را ۸ درصد برای بانک های ایرانی تعیین نموده است.

نسبت کفایت سرمایه تحت تأثیر دو متغیر اصلی یعنی میزان سرمایه و میزان دارایی های موزون شده به ریسک است. لذا هرگونه تغییری در این نسبت (افزایش یا کاهش) بایستی از طریق تغییر در هر یک و یا ترکیبی از دو متغیر یاد شده صورت گیرد چنانچه در مقدمه بخشنامه مورخه ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ بانک مرکزی مربوط به کفایت سرمایه هم آمده است: "... سرمایه مناسب و کافی یکی از شرایط لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی است. هر یک از بانک ها و مؤسسات اعتباری برای تضمین ثبات و پایداری فعالیت های خود باید همواره نسبت مناسبی را میان سرمایه و ریسک موجود در دارایی های خود برقرار نمایند..."

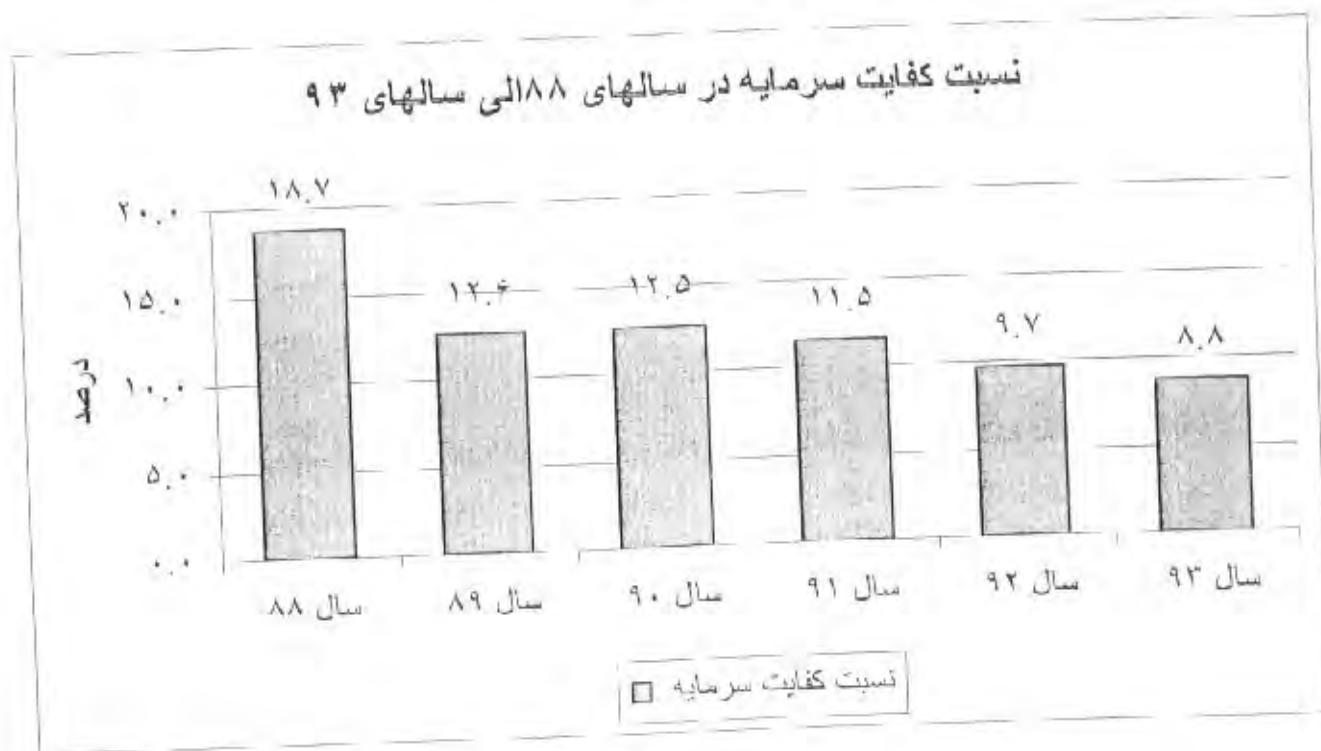
نتایج عملکرد واقعی بانک در دوره های قبل نشان می دهد که در صورت حفظ سرمایه اسمی در سطح ثابت با افزایش فعالیت های بانکی و تحصیل دارایی های جدید (به ویژه افزایش تسهیلات اعطایی افزایش تعهدات بابت ضمانت نامه و اعتبارات استادی و تحصیل اموال منقول و غیرمنقول و سرمایه گذاری ها) نسبت کفایت سرمایه کاهش می یابد. برای جبران کاهش نسبت کفایت سرمایه می توان از جایگزین داراییهای پر ریسک با دارایی های کم ریسک و با افزایش سرمایه پایه از طریق افزایش سرمایه اسمی و یا ترکیبی از روشهای فوق استفاده نمود از آنجایی که جایگزین کردن دارایی های با سطح ریسک پایین تر در طول مدت زمان طولانی تری قابل تحقق است که در برنامه های آتی بانک نیز قرار دارد، لذا حفظ و نگهداشت نسبت کفایت سرمایه در کوتاه مدت با استفاده از افزایش سرمایه اسمی الزامی می باشد.

همانگونه که در نمایه شماره ۲۳ آمده است، نسبت کفایت سرمایه در سالهای ۸۸ الی ۹۳ رو به کاهش است بطوری که با وجود افزایش سرمایه این مهم در پایان سال ۹۳ برابر ۸/۸ درصد می باشد و در نهایت بانک در راستای الزامات قانونی مبنی بر حداقل نسبت کفایت سرمایه ۸ درصد مجبور می باشد که سرمایه بانک را افزایش دهد.

### نمایه ۲۳

| شرح                                                    | ۱۳۸۹ | ۱۳۹۰ | ۱۳۹۱ | ۱۳۹۲ | ۱۳۹۳ |
|--------------------------------------------------------|------|------|------|------|------|
| کارایی عملیات:                                         |      |      |      |      |      |
| نسبت تسهیلات اعطایی (ناخالص) به کل سپرده ها (درصد)     | ۸۰   | ۸۰   | ۸۰   | ۸۰   | ۸۰   |
| نسبت کل تسهیلات اعطایی (ناخالص) به کل دارایی ها (درصد) | ۵۶   | ۶۰   | ۶۴   | ۶۶   | ۶۶   |
| نسبت کفایت سرمایه (درصد)                               | ۱۲۶  | ۱۲۵  | ۱۱۵  | ۹۷   | ۸۸   |

نمودار زیر نسبت کفایت سرمایه بانک را در سالهای ۸۸ الی ۹۳ نشان می دهد:



## اصلاح ساختار مالی و کاهش ریسک

افزایش سرمایه از طریق حفظ یا افزایش نسبت کفایت سرمایه برای سپرده گذاران پوشش مناسبی را ایجاد می کند در عین حال در شرایط کنونی که سود تسهیلات بانکی توسط نهادها و مراجع دولتی در حال کاهش است، افزایش سرمایه می تواند برای سهامداران بانک، نیز پوشش مناسبی در مقابل مخاطرات احتمالی ایجاد نماید. شایان ذکر است کاهش نرخ سود سپرده ها متناسب با کاهش نرخ سود تسهیلات می تواند به عنوان یک گزینه برای همراهی با مصوبات و مقررات نهادها و مراجع ناظر بر فعالیت های بانکی مورد توجه نظام بانکی قرار گیرد در صورت اجرای این گزینه احتمال افزایش رقابت میان بانکها جهت تجهیز سپرده ها و لذا ثابت ماندن سهم بازار وجود دارد. افزایش سرمایه بانک ضمن آنکه نسبت کفایت سرمایه را بهبود می بخشد می تواند موجب اجتناب از مخاطرات و افزایش اعتماد سپرده گذاران بانک شود.

## ایجاد ظرفیت برای توسعه فعالیت ها:

توسعه کمی و کیفی خدمات بانک در سطح کشور یکی از عوامل مؤثر بر افزایش توان رقابتی و سودآوری بانک در بلندمدت خواهد بود. شاخص های اقتصادی کشور و عملکرد بانک سرمایه طی دوره های مالی گذشته، بیانگر ظرفیت های مناسب جهت رشد و توسعه بانکداری خصوصی در کشور می باشد بنابر مقررات ناظر بر عملیات بانک های خصوصی گسترش فعالیت ها تا حد زیادی وابسته به سرمایه پایه می باشد و با افزایش سرمایه بانک، محدوده فعالیت بانک در بسیاری از زمینه ها توسعه خواهد یافت که از جمله می توان به موارد زیر اشاره نمود:

- جذب سپرده ها
- افزایش حجم تسهیلات
- افزایش سقف تسهیلات و تعهدات مشتریان
- افزایش سرمایه گذاری ها و مشارکت ها
- بالا بردن حجم عملیات ارزی و پذیرش تعهدات بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها

توضیح اینکه مطابق مقررات و ضوابط ناظر بر فعالیت های بانک، خرید شعب، اعطای تسهیلات کلان در راستای کارایی بهتر فعالیتهای عملیاتی بانک با سرمایه پایه رابطه مستقیم دارد و طبق قوانین هر چقدر سرمایه بیشتر باشد باعث افزایش سرمایه پایه خواهد بود و کارایی بهتر و افزونتر را بدنبال خواهد داشت.

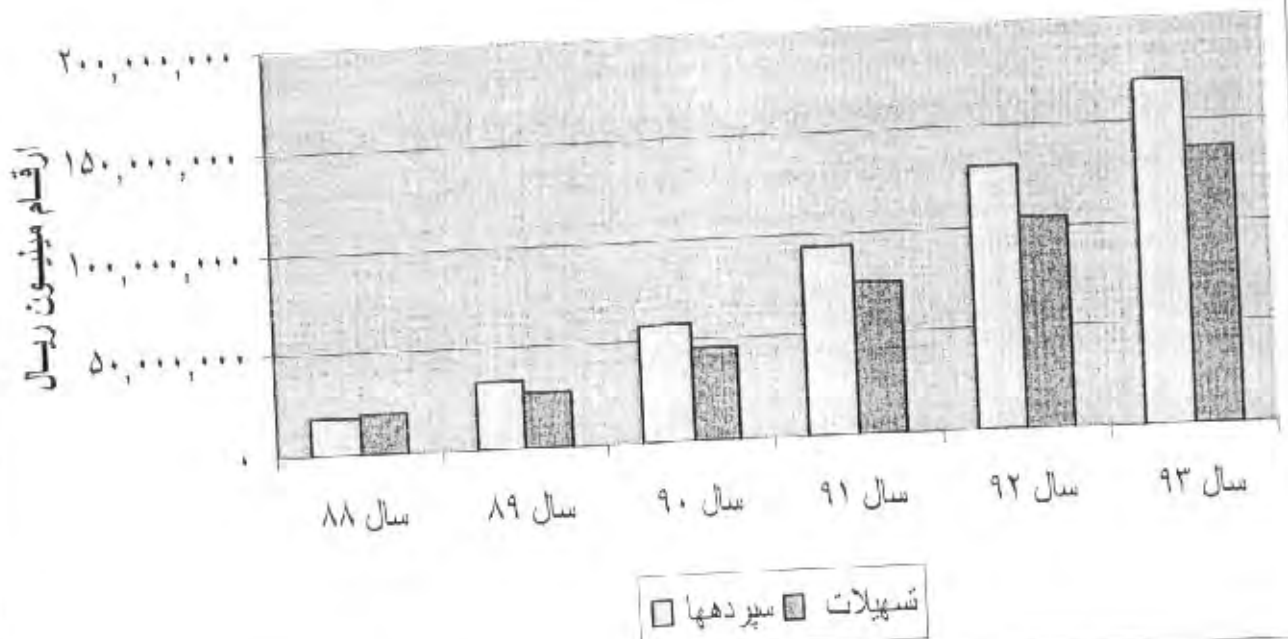
بانک همانطور که در نماییه شماره ۲۴ نشان داده شده است، با ایجاد شعب جدید و بکارگیری نیروی انسانی کارآمد ناگزیر است در راستای توسعه فعالیتهای خود باشد و این مهم مستلزم این موضوع است که سرمایه خود را افزایش دهد.

نمونه ۲۴

| شرح                            | ۱۳۸۹ | ۱۳۹۰ | ۱۳۹۱ | ۱۳۹۲ | ۱۳۹۳ |
|--------------------------------|------|------|------|------|------|
| توسعه فعالیت بانک:             |      |      |      |      |      |
| رشد تسهیلات اعطایی (درصد)      | ۳۷   | ۷۰   | ۶۰   | ۴۰   | ۳۰   |
| رشد سپرده‌ها (درصد)            | ۸۰   | ۷۰   | ۶۰   | ۴۰   | ۳۰   |
| تعداد شعب (قابل افتتاح در سال) | ۵۳   | ۳۰   | ۲۰   | ۲۰   | ۳۰   |
| جذب نیروی انسانی (در سال) نفر  | ۳۳۹  | ۳۰۰  | ۳۰۰  | ۳۰۰  | ۳۰۰  |

نمودار زیر سپرده‌های و تسهیلات بانک را در سالهای ۸۸ الی ۹۳ نشان می‌دهد.

مقایسه سپرده‌ها و تسهیلات در سالهای ۸۸ الی ۹۳



بانک بر این اعتقاد است که با افزایش نیروی انسانی و گسترش شعب فعالیتهای عملیاتی بانک بهتر می شود و میزان بهره وری از این دو مهم رو به افزایش می باشد که در نمایه شماره ۲۵ و ۲۶ این افزایش دیده می شود.

نمایه ۲۵

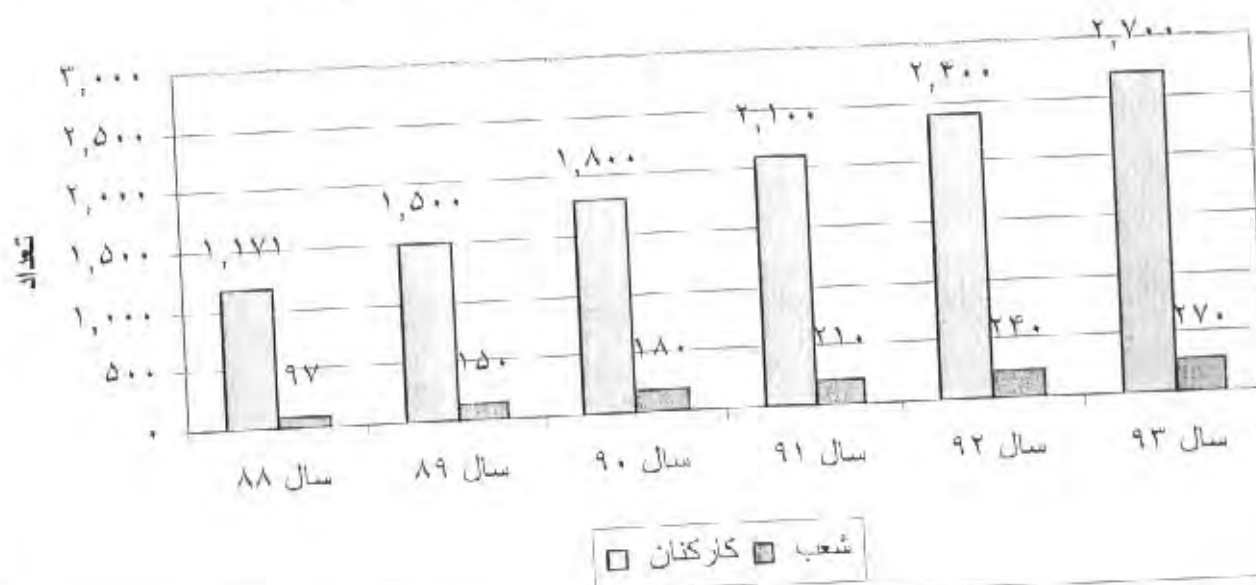
| شرح                           |        |        |        |        |
|-------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| ۱۳۹۳                          | ۱۳۹۲   | ۱۳۹۱   | ۱۳۹۰   | ۱۳۸۹   |
| بهره وری شعب (میلیون ریال):   |        |        |        |        |
| سرنانه جذب سپرده ها           |        |        |        |        |
| ۶۲۷۲۱۳                        | ۵۴۲۷۸۱ | ۴۴۳۰۸۶ | ۳۳۳۰۸۴ | ۲۲۸۰۵۹ |
| سرنانه اعطای تسهیلات (ناخالص) |        |        |        |        |
| ۵۰۱۷۷۰                        | ۴۳۴۲۲۴ | ۳۵۴۴۶۹ | ۲۵۸۴۶۷ | ۱۸۲۲۴۷ |
| سرنانه سود خالص               |        |        |        |        |
| ۱۳۸۶۴                         | ۱۰۹۰۶  | ۸۷۹۳   | ۶۶۹۴   | ۴۸۶۶   |

نمایه ۲۶

| شرح                             |       |       |       |       |
|---------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| ۱۳۹۳                            | ۱۳۹۲  | ۱۳۹۱  | ۱۳۹۰  | ۱۳۸۹  |
| بهره وری کارکنان (میلیون ریال): |       |       |       |       |
| سرنانه جذب سپرده ها             |       |       |       |       |
| ۶۲۷۲۱                           | ۵۴۲۷۸ | ۴۴۳۰۹ | ۳۳۳۰۸ | ۲۲۸۰۶ |
| سرنانه اعطای تسهیلات (ناخالص)   |       |       |       |       |
| ۵۰۱۷۷                           | ۴۳۴۲۳ | ۳۵۴۴۷ | ۲۵۸۴۷ | ۱۸۲۴۵ |
| سرنانه سود خالص                 |       |       |       |       |
| ۱۳۸۶                            | ۱۰۹۱  | ۸۷۹   | ۶۶۹   | ۴۸۷   |

نمودار گسترش شعب و نیروی انسانی برای سالهای ۸۸ الی ۹۳ شرح زیر است.

نمودار شعب و نیروی انسانی از سال ۸۸ الی ۹۳



## حضور در بازارهای بین المللی

برای گسترش فعالیتهای ارزی و بین المللی، اخذ خطوط اعتباری از بانک ها و مؤسسات پولی و اعتباری خارجی و افزایش همکاری و مشارکت با شرکت های خارجی، سرمایه بانک و اندازه آن از عوامل تعیین کننده می باشند گسترش این فعالیت ها منجر به بهبود عملکرد و افزایش سودآوری بانک از طریق ارائه محصولات و خدمات جدید، توسعه فعالیت از طریق ایجاد بازارهای جدید، گسترش خدمات ارزی از جمله اعتبارات اسنادی وارداتی و صادراتی ضمانت نامه های ارزی و خرید و فروش ارز می گردد. دستیابی به این هدف مستلزم جلب اعتماد بانک ها، مؤسسات اعتباری و شرکت های خارجی می باشد برای این منظور افزایش سرمایه از طریق بهبود شاخص های ناظر بر سلامت وضعیت مالی و پوشش ریسک موجب افزایش استحکام مالی بانک و تقویت قدرت بانک در مذاکرات می گردد.

## تحقق بانکداری اسلامی و پرداخت سود بیشتر به شرکای تجاری بانک (سپرده گذاران) در راستای افزایش سرمایه

بانک همواره در راستای بانکداری اسلامی حرکت نموده که بعلاوه توانایی بانک در کسب درآمد بالا در سالهای برنامه، علاوه بر نرخ سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران به ترتیب برای سالهای ۸۹ الی ۹۳ معادل ۴/۱ درصد، ۴/۴ درصد، ۴/۹ درصد، ۵/۲ درصد، ۵/۳ درصد سود بیشتر پرداخت نماید این امر باعث جذب مشتریان بیشتر و جذب سپرده می گردد که با رعایت الزامات قانونی و پرداخت تسهیلات بیشتر بانک موفق به دستیابی این مهم می گردد که خود مستلزم افزایش سرمایه جهت بهبود نسبت کفایت سرمایه بوده که با افزایش تسهیلات رابطه مستقیم دارد.

محاسبه سود قطعی در جدول صفحه بعد نمایش داده شده است.

محاسبه سود قطعی در راستای بانکداری اسلامی در جدول زیر محاسبه گردیده است .

بانک سرمایه (سهامی عام)

محاسبه سود قطعی در راستای بانکداری اسلامی

ارقام میلیون ریال

| شرح                                                                            | سال ۸۹     | سال ۹۰     | سال ۹۱     | سال ۹۲     | سال ۹۳      |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| میانگین تسهیلات اعطایی                                                         | ۲۲,۵۲۴,۱۸۲ | ۳۵,۱۰۵,۸۵۵ | ۵۷,۴۶۹,۵۸۵ | ۸۴,۸۷۸,۱۵۷ | ۱۱۳,۸۷۸,۱۹۴ |
| میانگین سرمایه گذارها                                                          | ۶۵۳,۱۱۴    | ۱,۰۲۸,۶۵۵  | ۱,۱۳۱,۵۲۰  | ۱,۲۴۴,۶۷۲  | ۱,۳۶۹,۱۳۹   |
| میانگین اوراق مشارکت                                                           | ۱,۷۷۴,۷۹۱  | ۲,۴۲۸,۸۲۹  | ۳,۶۰۵,۶۱۲  | ۴,۴۶۶,۳۰۸  | ۵,۹۹۲,۲۹۷   |
| جمع میانگین تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذارها و اوراق مشارکت                      | ۲۴,۹۵۶,۰۸۹ | ۳۸,۵۶۳,۳۳۹ | ۶۲,۲۰۶,۷۱۹ | ۹۰,۵۸۹,۱۳۷ | ۱۲۱,۲۳۹,۶۳۰ |
| کسر می شود : خالص منابع سپرده گذاران                                           |            |            |            |            |             |
| میانگین سپرده های سرمایه گذاری                                                 | ۲۲,۴۰۷,۴۱۴ | ۳۸,۳۳۱,۰۲۵ | ۶۲,۷۴۹,۳۰۸ | ۹۲,۴۷۵,۹۰۱ | ۱۲۴,۳۴۰,۱۶۷ |
| کسری می شود میانگین سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار | ۳,۵۴۹,۴۵۰  | ۶,۰۶۸,۰۶۵  | ۹,۷۰۸,۹۰۴  | ۱۳,۵۹۲,۴۶۵ | ۱۷,۶۷۰,۲۰۵  |
| خالص منابع سپرده گذاران                                                        | ۱۸,۸۳۷,۹۶۴ | ۳۲,۲۶۲,۹۶۰ | ۵۳,۰۴۰,۴۰۴ | ۷۹,۰۸۳,۴۳۵ | ۱۰۶,۶۶۹,۹۶۲ |
| منابع بانک                                                                     | ۶,۱۱۸,۱۲۵  | ۶,۳۰۰,۳۷۸  | ۹,۱۶۶,۳۱۵  | ۱۱,۵۰۵,۷۰۲ | ۱۴,۵۶۹,۶۶۸  |
| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی                                                | ۵,۶۲۹,۴۸۸  | ۸,۸۷۰,۸۹۶  | ۱۴,۷۱۵,۱۶۵ | ۲۱,۷۴۷,۷۲۲ | ۲۹,۱۷۶,۲۷۸  |
| سود سرمایه گذارها                                                              | ۶۵,۳۱۱     | ۱۰۲,۸۶۵    | ۱۱۳,۱۵۲    | ۱۲۴,۴۶۷    | ۱۳۶,۹۱۴     |
| سود اوراق مشارکت                                                               | ۲۸۴,۲۸۷    | ۳۸۸,۶۱۳    | ۵۷۶,۸۹۸    | ۷۱۴,۶۰۹    | ۹۵۸,۷۶۸     |
| سود حاصل از سپرده سرمایه گذارها                                                | ۹۰,۸۹۵     | ۱۷۵,۶۵۸    | ۲۱۵,۵۸۰    | ۲۷۵,۴۶۳    | ۳۶۵,۸۸۷     |
| جمع سود مشاع                                                                   | ۶,۰۶۹,۹۸۱  | ۹,۵۳۸,۰۳۲  | ۱۵,۶۲۰,۷۹۵ | ۲۲,۸۶۲,۲۶۳ | ۳۰,۶۳۷,۸۴۶  |
| سهم سود سپرده گذاران                                                           | ۴,۵۸۱,۸۹۱  | ۷,۹۷۹,۷۳۳  | ۱۳,۳۱۹,۰۳۲ | ۱۹,۹۵۸,۵۳۳ | ۲۶,۹۵۶,۰۲۰  |
| جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری                                      | ۲۸,۰۹۸     | ۴۸,۱۸۸     | ۷۸,۸۸۵     | ۱۱۴,۵۰۷    | ۱۵۶,۳۱۳     |
| منافع سپرده گذاران                                                             | ۲,۶۰۹,۹۹۰  | ۸,۰۲۷,۹۲۰  | ۱۳,۳۹۷,۹۱۷ | ۲۰,۰۷۵,۰۴۰ | ۲۷,۱۱۲,۳۳۴  |
| حق الوکاله                                                                     | ۵۴۰,۱۸۵    | ۹۵۸,۲۷۶    | ۱,۵۶۸,۷۳۳  | ۲,۳۱۶,۸۹۸  | ۳,۱۰۸,۵۰۴   |
| منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران                                              | ۴,۰۴۹,۸۰۲  | ۷,۰۶۹,۶۴۵  | ۱۱,۸۲۹,۱۸۴ | ۱۷,۷۵۸,۱۴۲ | ۲۴,۰۰۳,۸۲۹  |
| به سپرده گذاران طی سال مالی                                                    | ۳,۱۳۷,۰۳۸  | ۵,۳۶۶,۳۴۲  | ۸,۷۸۴,۹۰۳  | ۱۲,۹۷۴,۶۲۶ | ۱۷,۴۰۷,۶۲۳  |
| کسری (مازاد) پرداختی به سپرده گذاران                                           | ۹۱۲,۷۶۶    | ۱,۷۰۳,۳۰۱  | ۳,۰۴۴,۲۸۱  | ۴,۷۸۳,۵۱۶  | ۶,۵۹۴,۲۰۶   |
| نرخ مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران (درصد)          | ۴,۱        | ۴,۴        | ۴,۹        | ۵,۲        | ۵,۳         |

### پیشنهاد هیأت مدیره برای افزایش سرمایه:

هیأت مدیره براساس نتایج حاصل از ارزیابی های اقتصادی و مالی و قابلیت اجرای برنامه ها پیشنهاد می نماید افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۳,۵۳۵ میلیارد ریال به مبلغ ۷,۰۷۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران افزایش یابد، و محقق ساختن آن در اختیار هیأت مدیره قرار گیرد تا پس از اخذ موافقت بانک مرکزی ج.ا.ا نسبت به زمان و نحوه اجرای آن به دفعات تصمیم گیری نمایند، ویژگی های طرح پیشنهادی افزایش سرمایه به شرح زیر است:

۱- مطابق ماده ۱۵۷ قانون تجارت کل افزایش سرمایه از طریق صدور ۳,۵۳۵ میلیون سهم جدید عادی با نام یک هزار ریالی ظرف مدت دو سال انجام می شود.

۲- مطابق ماده ۱۶۶ قانون تجارت سهام جدید به قیمت اسمی به هر یک از اشخاص حقیقی و حقوقی که در تاریخ اعلام پذیره نویسی جهت افزایش سرمایه، در فهرست سهامداران بانک قرار دارند، به نسبت میزان سهام آنان در مقطع مذکور عرضه خصوصی خواهد شد.

۳- مدت استفاده از حق تقدم خرید سهام جدید حداقل زمان مقرر قانونی خواهد بود این مدت به تشخیص هیأت مدیره قابل تمدید خواهد بود. اجرای مفاد ماده ۱۷۰ قانون تجارت ضمن اعلام مراتب توزیع گواهی نامه حق تقدم خرید سهام در جراید کثیرالانتشار از طریق پست نیز گواهی نامه های مذکور برای سهامداران محترم ارسال خواهد شد.

۴- سهامداران مجازند که شخصاً از حق تقدم خرید سهام خود استفاده نمایند و یا آن را به اشخاص دیگری واگذار نمایند.

بر این اساس هیأت مدیره بانک سرمایه درخواست دارد مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام، ضمن تصویب طرح مذکور به هیأت مدیره اختیار دهد پس از اخذ موافقت نهادهای ذی ربط از جمله بانک مرکزی ج.ا.ا نسبت به عملی نمودن افزایش سرمایه از مبلغ ۳,۵۳۵ میلیارد ریال به مبلغ ۷,۰۷۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات سهامداران ظرف مدت سه سال اقدام نماید.

هیأت مدیره