

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 دی (سهامی عام)

اطلاعات مربوط به افزایش سرمایه بانک دی (سهامی عام)، موضوع اطلاعیه مورخ ۹۱/۰۷/۱۹ کد DPM-

IOP-۹۱A-۰۶۹ به شرح زیر به پیوست ارائه می‌گردد:

۱- بیانیه ثبت افزایش سرمایه،

۲- گزارش توجیهی هیئت‌مدیره در خصوص افزایش سرمایه به همراه اظهارنظر بازرس قانونی بانک،

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 دی (شرکت سهامی عام)"

استان تهران - شهر تهران - ۳۷۴۱۱۱

تهران - خیابان ولیعصر - بالاتر از خیابان جام جم - نبش کوچه پروین
کد پستی ۱۹۶۶۸ ۳۵۶۹۴

شماره ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ۱۰۷۵۱

ثبت شده در ۱۳۸۸ / ۰۹ / ۳۰

تذکر:

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 دی (شرکت سهامی عام)

متقاضی انتشار ۱,۰۰۰ میلیون سهم با نام یک هزار ریالی

این بیانیه، به منظور انتشار اطلاعات مرتبط با عرضه سهام در دست انتشار شرکت بانک دی 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 www.seo.ir، یا به سایت رسمی ناشر www.bank-day.ir مراجعه نمایند. آگهی‌های شرکت بانک دی از طریق روزنامه‌های دنیای اقتصاد و اطلاعات منتشر و به عموم ارائه خواهد گردید. سهام شرکت بانک دی سهامی عام، در تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۱۴ در فرابورس پذیرفته شده و با طبقه‌بندی در صنعت واسطه‌گری های مالی و پولی (کد ۶۵)، با نماد دی مورد معامله قرار می‌گیرد.



فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۹ الی ۹	تشریح جزئیات طرح
۱۰ الی ۱۵	ارزیابی طرح افزایش سرمایه
۱۶	پذیره نویسی سهام
۱۶	هزینه انتشار
۱۶	نحوه دستیابی به اطلاعات تکمیلی



تشریح طرح افزایش سرمایه

هدف از انجام افزایش سرمایه

هدف بانک دی (شرکت سهامی عام)، از افزایش سرمایه موضوع این بیانیه ثبت، به شرح زیر می باشد.

توسعه و قرار گرفتن در ردیف بانکهای بزرگ و تراز اول کشور و از طرف دیگر یکی از شرایط لازم جهت ارتقاء سطح فعالیت ها و داشتن عملکرد کارا و اثر بخش، در اختیار داشتن سرمایه مناسب می باشد. در واقع سرمایه کافی سطح ایمنی بانک را در برابر ریسک، زیان های غیر قابل پیش بینی، افزایش تعداد شعب، افزایش حد اعتبارات کلان، افزایش حد اموال غیر منقول، افزایش سرمایه گذاری های بانک، را افزایش داده و میتواند اطمینان لازم را برای سپرده گذاران، اعتبار دهندگان و سایر ذینفعان فراهم سازد.

سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه های یاد شده فوق ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و منابع تأمین آن از محل آورده نقدی و مطالبات سهامداران محترم می باشد.

مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن

با توجه به برنامه ارائه شده، بانک دی در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران، افزایش دهد.



تشریح جزییات طرح

جزئیات طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی به شرح زیر می باشد.

بخش اول: بانک و مؤسسات مالی و اعتباری

پیش بینی ساختار مالی آتی

ترازنامه سال اخیر و پیش بینی ترازنامه شرکت برای دو سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح زیر می باشد.

شرح	۱۳۹۰		۱۳۹۱		۱۳۹۲	
	اطلاعات واقعی		انجام		انجام	
	حسابرسی شده	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	عدم انجام	افزایش سرمایه	عدم انجام
موجودی نقد	۱۷۵,۰۶۳	۳۱۰,۰۷۵	۳۰۱,۳۲۲	۵۲۵,۱۸۸	۵۰۳,۳۰۶	
مطالبات از بانک مرکزی	۵۴۲,۲۸۹	۲,۸۰۸,۸۵۴	۲,۸۰۸,۸۵۴	۴,۱۸۵,۱۹۲	۳,۴۶۲,۷۵۵	
مطالبات از سایر بانکها	۱,۶۷۹,۵۴۶	۱,۳۹۹,۳۲۲	۱,۳۹۹,۳۲۲	۱,۹۸۲,۸۳۹	۱,۸۴۷,۱۵۷	
تسهیلات اعطایی	۳,۷۸۵,۰۵۹	۱۴,۷۴۲,۱۳۲	۱۳,۸۵۵,۶۳۳	۳۱,۹۳۹,۰۵۳	۱۸,۱۵۵,۳۵۰	
سایر حسابهای دریافتنی	۲,۵۹۵,۹۶۸	۱,۹۷۴,۵۰۳	۱,۸۹۷,۰۸۲	۱,۹۰۲,۱۷۳	۱,۵۷۵,۰۶۰	
اوراق مشارکت	۵,۹۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۶۴,۹۲۸	۱,۲۹۴,۷۹۴	
سرمایه گذاریها	۱,۳۷۷,۵۱۳	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	
داراییهای ثابت مشهود	۱,۰۰۵,۸۹۱	۱,۹۶۲,۳۴۰	۱,۹۶۲,۳۴۰	۳,۴۳۳,۰۰۰	۲,۳۰۹,۷۵۰	
داراییهای نامشهود	۱,۴۶۵	۱,۴۲۵	۱,۴۲۵	۴۹,۶۶۷	۵۶,۹۵۴	
سایر داراییها	۱,۶۳۶,۳۴۴	۷۱۳,۶۶۵	۷۱۳,۶۶۵	۱,۰۵۸,۳۶۴	۱,۰۶۱,۷۴۲	
جمع داراییها	۱۲,۸۰۴,۹۳۸	۲۷,۴۱۲,۲۱۷	۲۶,۳۳۹,۵۴۳	۳۸,۶۴۰,۴۰۵	۳۱,۷۶۶,۸۶۸	
بدهی به بانک مرکزی	۷۰,۷۳۸	۸۴,۸۸۶	۷۷,۸۱۲	۹۳,۳۷۴	۸۵,۵۹۳	
بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری	۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	
سپردهای دیناری	۸۰۷,۲۲۹	۳,۳۳۲,۵۴۹	۳,۳۳۲,۵۴۹	۴,۹۶۵,۴۹۸	۴,۱۰۸,۳۶۷	
سپردهای پس انداز قرض الحسنه	۲۸۰,۷۱۴	۲۳۷,۵۸۸	۲۳۷,۵۸۸	۳۵۴,۰۰۶	۲۹۲,۸۹۸	
سپردهای سرمایه گذاری مدت دار	۵,۹۶۱,۵۹۰	۱۶,۳۸۵,۳۲۵	۱۶,۳۸۵,۳۲۵	۲۴,۴۱۴,۱۳۳	۲۰,۱۹۹,۸۲۸	
سایر سپردهها	۶,۲۶۴	۱,۰۵۰,۳۸۸	۱,۰۵۰,۳۸۸	۱,۵۶۴,۹۲۹	۱,۲۹۴,۷۹۵	
مالیات پرداختنی	۴,۹۵۱	۰	۰	۱۴۷,۱۳۶	۸۹,۶۱۹	
ذخایر و سایر بدهیها	۳۲۱,۷۶۵	۱۸۱,۷۶۵	۱۸۱,۷۶۵	۱۹۹,۹۴۱	۲۱۸,۱۱۸	
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۳۱۳	۶,۵۶۹	۶,۵۶۹	۱۵,۵۲۵	۱۴,۹۹۲	
جمع بدهیها	۷,۹۵۶,۴۶۴	۲۱,۲۷۸,۹۶۹	۲۱,۲۷۱,۸۹۶	۳۱,۷۵۴,۵۴۲	۲۶,۳۰۴,۲۰۹	
سرمایه	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	
علی الحساب افزایش سرمایه	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	
اندوخته قانونی	۱۵۴,۸۰۸	۲۹۹,۵۲۴	۲۸۹,۶۸۴	۵۳۲,۴۱۶	۴۶۱,۴۳۶	
سود انباشته	۶۹۳,۶۶۵	۸۳۳,۷۲۳	۷۷۷,۹۶۳	۱,۳۵۳,۴۴۶	۱,۰۰۱,۲۲۳	
جمع حقوق صاحبان سهام	۴,۸۴۸,۴۷۳	۶,۱۳۳,۲۴۷	۵,۰۶۷,۶۴۷	۶,۸۸۵,۸۶۲	۵,۴۶۲,۶۵۹	
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۲,۸۰۴,۹۳۷	۲۷,۴۱۲,۲۱۷	۲۶,۳۳۹,۵۴۳	۳۸,۶۴۰,۴۰۵	۳۱,۷۶۶,۸۶۸	

تسهیلات اعطایی و سود تسهیلات اعطایی

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

شرح	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	سایر تسهیلات	جمع	۱۴۰۱	
										میانگین	حداکثر
مانده	۳۸۱,۶۴۹	۳۶۶,۶۸۳			۳,۸۵۵,۴۰۴	۹,۹۱۳,۸۹۷		۴۴۸,۹۹۹	۱۴,۹۶۶,۶۳۲		
سود و کارمزد سال‌های آتی									.		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۵,۷۲۵	۵,۵۰۰			۵۷,۸۳۱	۱۴۸,۷۰۸		۶,۷۳۵	۳۲۴,۴۹۹		
خالص	۳۷۵,۹۲۴	۳۶۱,۱۸۳			۳,۷۹۷,۵۷۳	۹,۷۶۵,۱۸۸		۴۴۲,۲۶۴	۱۴,۷۴۲,۱۳۲		
سود تسهیلات اعطایی	۳۵,۰۸۵	۳۳,۷۱۰			۶۶۴,۷۸۳	۱,۷۰۹,۴۴۲		۴۳,۴۳۰	۳,۴۸۶,۴۵۰		
مانده	۳۵۸,۶۹۹	۳۴۴,۶۳۳			۳,۶۲۳,۵۶۴	۹,۳۱۷,۷۳۷		۴۲۱,۹۹۹	۱۴,۰۶۶,۶۳۲		
سود و کارمزد سال‌های آتی									.		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۵,۳۸۰	۵,۱۶۹			۵۴,۳۵۳	۱۳۹,۷۶۶		۶,۳۳۰	۳۱۰,۹۹۹		
خالص	۳۵۳,۳۱۹	۳۳۹,۴۶۴			۳,۵۶۹,۲۱۱	۹,۱۷۷,۹۷۱		۴۱۵,۶۶۹	۱۳,۸۵۵,۶۳۳		
سود تسهیلات اعطایی	۳۶,۹۴۴	۳۵,۴۹۵			۶۸۳,۵۵۸	۱,۷۵۷,۷۲۱		۴۵,۶۱۷	۳,۵۵۹,۳۳۵		
مانده	۵۶۷,۹۶۵	۵۴۵,۶۹۳			۵,۷۳۷,۵۶۳	۱۴,۷۵۳,۷۳۴		۶۶۸,۱۹۵	۲۲,۲۷۳,۱۵۰		
سود و کارمزد سال‌های آتی									.		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۸,۵۱۹	۸,۱۸۵			۸۶,۰۶۳	۳۲۱,۳۰۶		۱۰,۰۳۳	۳۳۴,۰۹۷		
خالص	۵۵۹,۴۴۶	۵۳۷,۵۰۸			۵,۶۵۱,۴۹۹	۱۴,۵۳۲,۴۲۸		۶۵۸,۱۷۲	۲۱,۹۳۹,۰۵۳		
سود تسهیلات اعطایی	۶۱,۷۶۶	۵۹,۳۴۴			۱,۰۷۵,۷۹۳	۳,۷۶۶,۳۲۵		۹۵,۳۱۸	۴,۰۵۸,۴۴۶		
مانده	۴۷۰,۰۱۱	۴۵۱,۵۸۰			۴,۷۴۸,۰۳۸	۱۲,۲۰۹,۳۴۲		۵۵۳,۹۵۵	۱۸,۴۳۱,۸۳۷		
سود و کارمزد سال‌های آتی									.		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۷,۰۵۰	۶,۷۷۴			۷۱,۳۲۱	۱۸۳,۱۳۹		۸,۲۹۴	۳۷۶,۴۷۷		
خالص	۴۶۳,۹۶۱	۴۴۴,۸۰۷			۴,۶۷۶,۸۱۸	۱۲,۰۲۶,۱۰۴		۵۴۴,۶۶۱	۱۸,۱۵۵,۳۵۰		
سود تسهیلات اعطایی	۵۱,۱۱۴	۴۹,۱۰۹			۸۹۰,۲۵۷	۲,۲۸۹,۲۳۳		۷۸,۷۹۶	۳,۳۵۸,۵۰۹		

سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مبلغ سپرده‌های سرمایه‌گذاری سال گذشته و پیش‌بینی آن برای دو سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۲		۱۳۹۱		۱۳۹۰	شرح
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه	اطلاعات واقعی حسابرسی شده	
					سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت:
۳۴۱,۴۹۰	۴۱۲,۷۳۵	۲۷۷,۰۰۳	۲۷۷,۰۰۳	۱۳,۴۸۴	یک‌ساله
۳۴۱,۴۹۰	۴۱۲,۷۳۵	۲۷۷,۰۰۳	۲۷۷,۰۰۳	۵۳,۶۰۶	دو ساله
۷۷۶,۸۷۷	۹۳۸,۹۵۷	۶۳۰,۱۷۳	۶۳۰,۱۷۳	۹۷۱	سه ساله
۷۷۶,۸۷۷	۹۳۸,۹۵۷	۶۳۰,۱۷۳	۶۳۰,۱۷۳	۳۵۵	چهار ساله
۵,۱۳۰,۲۸۲	۶,۴۰۰,۳۹۹	۳,۹۸۰,۶۵۸	۳,۹۸۰,۶۵۸	۲,۳۰۲,۰۶۱	پنج ساله
۹۵۷,۵۹۰	۹۵۷,۵۹۰	۹۵۷,۵۹۰	۹۵۷,۵۹۰	۹۵۷,۵۹۰	اوراق گواهی سپرده
۱,۰۳۵,۸۳۵	۱,۲۵۱,۹۴۳	۸۴۰,۲۳۰	۸۴۰,۲۳۰	۶,۸۹۱	سپرده ارزی
۱۰,۸۳۹,۳۸۷	۱۳,۱۰۰,۸۱۷	۸,۷۹۲,۴۹۵	۸,۷۹۲,۴۹۵	۲,۶۲۶,۶۳۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۲۰,۱۹۹,۸۲۸	۲۴,۴۱۴,۱۳۳	۱۶,۳۸۵,۳۲۵	۱۶,۳۸۵,۳۲۵	۵,۹۶۱,۵۹۰	جمع

سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

نرخ سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری سال گذشته و پیش‌بینی آن برای دو سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۲		۱۳۹۱		۱۳۹۰	شرح
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه	اطلاعات واقعی حسابرسی شده	
					سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت:
۴۳,۵۴۰	۵۲,۶۲۴	۳۴,۱۶۴	۳۴,۱۶۴	۶,۲۶۶	یک‌ساله
۴۸,۶۶۲	۵۸,۸۱۵	۳۸,۱۸۴	۳۸,۱۸۴	۳۹	دو ساله
۱۱۲,۱۶۲	۱۳۵,۵۶۲	۸۹,۵۳۰	۸۹,۵۳۰	۵۸	سه ساله
۱۱۳,۶۱۸	۱۳۷,۳۲۲	۹۰,۶۹۳	۹۰,۶۹۳	۴۳	چهار ساله
۷۲۱,۶۶۳	۹۱۲,۱۸۰	۵۷۷,۶۸۶	۵۷۷,۶۸۶	۳۳۸,۲۷۲	پنج ساله
۱۹۱,۵۱۸	۱۹۱,۵۱۸	۱۹۱,۵۱۸	۱۹۱,۵۱۸	-	اوراق گواهی سپرده
۳۸,۸۴۴	۴۶,۹۴۸	۲۲,۸۳۴	۲۲,۸۳۴	۸۶۱	سپرده ارزی
۶۶۹,۲۳۲	۸۰۸,۸۵۴	۵۵۱,۱۵۲	۵۵۱,۱۵۲	۱۶۰,۴۱۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱,۹۳۹,۲۳۹	۲,۳۴۳,۸۲۳	۱,۵۹۵,۷۶۲	۱,۵۹۵,۷۶۲	۵۰۵,۹۵۵	جمع

تعداد شعب

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

شرح	۱۳۹۰		۱۳۹۱		۱۳۹۲
	اطلاعات واقعی حسابرسی شده	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه
شعب استان تهران	۳۸	۵۵	۵۵	۶۶	۶۰
شعب شهرستان	۲۳	۴۴	۴۴	۵۳	۴۹
شعب مناطق آزاد	-	۱	۱	۱	۱
شعب خارج از کشور	-	-	-	-	-
جمع	۶۱	۱۰۰	۱۰۰	۱۲۰	۱۱۰

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه به دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به دست 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 سال مالی بعد با فرض انجام و عدم انجام افزایش به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۰		۱۳۹۱	
	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه
سرمایه پرداخت شده	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	
اندوخته قانونی	۱۵۴,۸۰۸	۲۹۹,۵۲۴	۲۸۹,۶۸۴	
سایر اندوخته‌ها		-	-	
سود انباشته	۶۹۳,۶۶۵	۸۳۳,۷۲۳	۷۷۷,۹۶۳	
جمع سرمایه اصلی	۲,۸۴۸,۴۷۳	۶,۱۳۳,۲۴۷	۵,۰۶۷,۶۴۷	
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها	۳۹,۴۵۹	۲۲۴,۴۹۹	۲۱۰,۹۹۹	
کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده	-	-	-	
جمع سرمایه تکمیلی	۳۹,۴۵۹	۲۲۴,۴۹۹	۲۱۰,۹۹۹	
جمع سرمایه پایه	۲,۸۸۷,۹۳۲	۶,۳۵۷,۷۴۷	۵,۲۷۸,۶۴۷	
جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک	۱۰,۷۵۳,۹۱۶	۲۱,۳۱۵,۶۳۲	۲۰,۳۴۸,۰۷۸	
نسبت کفایت سرمایه	۲۷٪	۳۰٪	۲۶٪	



دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک

۱۳۹۱				۱۳۹۰				شرح
باقروض عدم انجام افزایش سرمایه		باقروض انجام افزایش سرمایه		دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها		
دارایی تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی ها	دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک					
							ضریب ریسک	
۰	۰	۳۰۱,۳۲۲	۰	۰	۰	۱۷۵,۰۶۳	موجودی نقد	
۰	۰	۳۸۰,۸۸۵۴	۰	۰	۰	۵۴۲,۲۸۹	مطالبات از بانک مرکزی	
۲۵۹,۸۴۴	۲۰	۱,۳۹۹,۳۲۲	۲۵۹,۸۴۴	۲۰	۳۳۵,۹۰۹	۱,۶۷۹,۵۴۶	مطالبات از سایر بانکها	
-	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵,۹۰۰	اوراق مشارکت دولتی	
۱,۸۹۷,۰۸۲	۱۰۰	۱,۸۹۷,۰۸۲	۱,۹۷۴,۵۰۳	۱۰۰	۳,۷۸۵,۰۵۹	۳,۷۸۵,۰۵۹	حسابهای دریافتنی	
۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۳۷۷,۵۱۳	۱,۳۷۷,۵۱۳	سرمایه گذاری ها	
۱۳,۸۵۵,۶۳۳	۱۰۰	۱۳,۸۵۵,۶۳۳	۱۴,۷۴۲,۱۳۲	۱۰۰	۳,۵۹۵,۹۶۸	۳,۵۹۵,۹۶۸	سایر وامها و تسهیلات پرداختی	
۱,۹۶۲,۳۴۰	۱۰۰	۱,۹۶۲,۳۴۰	۱,۹۶۲,۳۴۰	۱۰۰	۱,۰۰۵,۸۹۱	۱,۰۰۵,۸۹۱	خالص دارایی های ثابت و سرقفلی	
۷۱۵,۰۹۰	۱۰۰	۷۱۵,۰۹۰	۷۱۵,۰۹۰	۱۰۰	۱,۶۳۷,۷۰۹	۱,۶۳۷,۷۰۹	سایر دارایی ها	
۵۱,۶۰۶	۲۰	۲۵۸,۰۲۹,۹۳	۵۴,۸۳۴	۲۰	۱۴,۰۹۶	۷۰,۴۸۱	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره (ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	
۶,۴۸۳	۵۰	۱۲۹,۶۶۰,۲۸	۶,۸۸۹	۵۰	۱,۷۷۱	۳,۵۴۲	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته (ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	
۲۰,۳۴۸,۰۷۸		۲۶۶,۱۰۵,۳۹	۲۱,۳۱۵,۶۳۲		۱۰,۷۵۳,۹۱۶	۱۲,۸۷۸,۹۶۰	جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک	

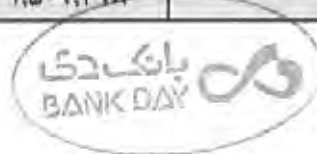


ارزیابی طرح افزایش سرمایه

پیش بینی بودجه نقدی

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

۱۳۹۲		۱۳۹۱		شرح
عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	
افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	
۱,۵۰۰,۵۴۵	۱,۵۰۹,۲۹۸	۱,۸۵۴,۶۰۹	۱,۸۵۴,۶۰۹	مانده نقد اول دوره
				منابع:
۴,۳۷۱,۷۵۵	۵,۳۰۴,۰۴۷	۳,۶۰۳,۰۰۵	۳,۶۸۲,۱۰۵	سود تسهیلات اعطایی و درآمدها
.	.	.	۱,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه
۸۳۱,۱۲۸	۱,۷۴۹,۳۶۷	۲,۴۸۲,۱۹۴	۲,۴۸۲,۱۹۴	دریافت سپرده های دیداری و قرض الحسنه
۳,۸۱۴,۵۰۳	۸,۰۲۸,۸۰۸	۱۰,۴۲۳,۷۳۵	۱۰,۴۲۳,۷۳۵	دریافت سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۴۴,۵۰۷	۵۱۴,۶۴۱	۱,۰۴۴,۰۲۴	۱,۰۴۴,۰۲۴	دریافت سایر سپرده ها
۷,۷۸۱	۸,۴۸۹	۷,۰۷۴	۱۴,۱۴۸	افزایش بدهی ها
۳۲۲,۰۲۲	۷۲,۳۳۰	۶۹۸,۸۸۶	۶۲۱,۴۶۵	دریافت سود سهام و مطالبات
۷۰۵,۲۰۶	۵۳۵,۰۷۲	.	.	فروش اوراق مشارکت
.	.	۹۲۲,۵۷۹	۹۲۲,۵۷۹	فروش سایر داراییها
۱۰,۲۹۶,۹۰۱	۱۶,۲۱۲,۷۵۳	۱۹,۱۸۱,۴۹۷	۲۰,۱۹۰,۲۴۹	جمع منابع
				مصارف:
۱,۹۳۹,۲۳۹	۲,۳۴۳,۸۲۳	۱,۵۹۵,۷۶۲	۱,۵۹۵,۷۶۲	سود پرداختی به سپرده گذاران
۱,۰۶۷,۱۵۸	۱,۱۱۰,۶۳۴	۹۷۱,۳۶۸	۹۷۱,۳۶۸	پرداخت هزینه ها
.	.	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	پرداخت بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
.	.	۴,۹۵۱	۴,۹۵۱	پرداخت مالیات
.	.	۱۳۶,۶۰۴	۱۳۶,۶۰۴	پرداخت بدهی ها
۶۵۳,۹۰۱	۱,۳۷۶,۳۳۸	۲,۳۶۶,۵۶۵	۲,۳۶۶,۵۶۵	پرداخت به بانک مرکزی
۴,۳۶۵,۱۹۵	۷,۲۷۹,۷۶۰	۱۰,۱۶۱,۶۱۰	۱۱,۰۶۱,۶۱۰	پرداخت بابت تسهیلات اعطایی
.	.	۱,۹۹۴,۱۰۰	۲,۰۹۴,۱۰۰	خرید اوراق مشارکت
۷۵۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۶۸۰,۰۰۰	۶۸۰,۰۰۰	پرداخت سود سهام
.	۴۰۰,۰۰۰	۲۲۲,۴۸۷	۲۲۲,۴۸۷	تحصیل سرمایه گذاریها
۳۱۲,۶۶۰	۱,۵۳۷,۶۶۰	۱,۰۰۲,۱۱۴	۱,۰۰۲,۱۱۴	تحصیل داراییهای ثابت
۵۵,۵۲۹	۴۸,۲۴۲	.	.	تحصیل داراییهای نامشهود
۳۰۳,۳۰۱	۳۱۷,۵۶۶	.	.	تحصیل سایر داراییها
۹,۴۴۶,۹۸۳	۱۵,۲۱۴,۰۲۳	۱۹,۵۳۵,۵۶۱	۲۰,۵۳۵,۵۶۰	جمع مصارف
۲,۳۵۰,۴۶۲	۲,۵۰۸,۰۲۸	۱,۵۰۰,۵۴۵	۱,۵۰۹,۲۹۸	مانده نقد پایان دوره



پیش‌بینی سود و زیان

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

۱۳۹۳		۱۳۹۲		۱۳۹۱		شرح
عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	
افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	
						الف) درآمدهای بانک از فعالیتهای مشاع:
۴,۸۳۱,۶۴۲	۶,۳۴۷,۱۰۷	۳,۳۵۸,۵۰۹	۴,۰۵۸,۴۴۶	۲,۴۸۶,۴۵۰	۳,۵۵۹,۳۳۵	سود تسهیلات اعطایی
۳۵۵,۱۴۱	۴۶۶,۸۵۳	۲۵۸,۹۵۹	۳۱۳,۹۸۶	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۵,۰۰۰	سود اوراق مشارکت
۴۰۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۳۹۴,۴۸۷	۳۹۴,۴۸۷	سود(زیان) حاصل از سرمایه‌گذاریها
۳۲۹,۱۸۳	۲۶۳,۰۹۲	۱۶۳,۷۰۲	۱۷۵,۳۹۵	۶۳,۳۳۷	۶۳,۳۳۷	سود حاصل از سپرده‌های سرمایه‌گذاری نزد بانکها
۴۷,۴۸۹	۶۲,۴۲۷	۳۴,۶۲۸	۴۱,۸۵۲	۲۸,۰۸۹	۲۸,۰۸۹	جایزه سپرده قانونی
۵,۸۶۳,۴۵۴	۷,۶۸۹,۴۷۹	۴,۳۱۵,۷۹۸	۵,۱۳۸,۶۷۹	۳,۲۷۲,۳۶۳	۳,۴۵۰,۲۴۸	
						کسر می‌شود:
(۳,۸۰۷,۲۵۷)	(۳,۶۹۰,۲۹۸)	(۱,۹۳۹,۲۳۹)	(۲,۳۴۳,۸۲۳)	(۱,۵۹۵,۷۶۲)	(۱,۵۹۵,۷۶۲)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳,۰۵۶,۱۹۷	۳,۹۹۹,۱۸۱	۲,۳۷۶,۵۵۹	۲,۷۹۴,۸۵۶	۱,۶۷۶,۶۰۱	۱,۷۵۴,۴۸۶	سهم سود بانک از درآمدهای مشاع و درآمد حق الوکاله
						ب) درآمدهای غیر مشاع:
۱۸۳,۴۹۰	۲۰۳,۷۹۴	۱۵۵,۹۵۷	۱۶۵,۳۶۸	۶۲,۶۴۲	۶۳,۸۵۷	کارمزد دریافتی
-	-	-	-	۲۶۸,۰۰۰	۲۶۸,۰۰۰	سایر درآمدهای غیرمشاع
۳,۲۳۹,۶۸۷	۴,۲۰۱,۹۷۵	۲,۴۳۲,۵۱۶	۲,۹۶۰,۲۲۴	۲,۰۰۷,۲۴۳	۲,۰۸۶,۳۴۳	جمع درآمدهای بانک
						ج) هزینه‌ها:
(۱,۳۸۱,۲۳۶)	(۱,۴۴۲,۱۱۵)	(۱,۱۱۸,۶۸۸)	(۱,۱۶۳,۹۱۴)	(۱,۰۰۶,۴۳۲)	(۱,۰۰۶,۴۳۲)	هزینه‌های عمومی، اداری - پرسنلی
(۱۰۰,۳۳۶)	(۱۶۰,۹۰۶)	(۶۵,۴۷۸)	(۸۲,۸۳۹)	(۹۱,۰۳۶)	(۱۰۴,۵۳۶)	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۶,۹۰۰)	(۱۶,۹۰۰)	(۱۳,۰۰۰)	(۱۳,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰)	کارمزد پرداختی
(۸۶۴)	(۸۶۴)	(۷۲۰)	(۷۲۰)	(۶۰۰)	(۶۰۰)	سایر هزینه‌ها
(۱,۴۹۹,۳۳۶)	(۱,۶۲۰,۷۸۵)	(۱,۱۹۷,۸۸۶)	(۱,۳۶۰,۴۷۳)	(۱,۱۰۸,۰۶۹)	(۱,۱۲۱,۵۶۹)	جمع کل هزینه‌ها
۱,۷۴۰,۳۵۱	۲,۵۸۱,۱۹۰	۱,۲۳۴,۶۳۰	۱,۶۹۹,۷۵۰	۸۹۹,۱۷۴	۹۶۴,۷۷۴	سود قبل از کسر مالیات
(۱۶۸,۲۷۸)	(۲۹۴,۲۱۹)	(۸۹,۶۱۹)	(۱۴۷,۱۳۶)	-	-	مالیات
۱,۵۷۲,۰۷۳	۲,۲۸۶,۹۷۱	۱,۱۴۵,۰۱۲	۱,۵۵۲,۶۱۵	۸۹۹,۱۷۴	۹۶۴,۷۷۴	سود خالص
۲۹۳	۴۵۷	۲۸۶	۳۱۱	۲۲۵	۱۹۳	سود خالص هر سهم (EPS)
۴,۰۰۰	۵,۰۰۰	۴,۰۰۰	۵,۰۰۰	۴,۰۰۰	۵,۰۰۰	تعداد سهام (میلیون عدد)

گردش حساب سود انباشته

۱,۵۷۲,۰۷۳	۲,۲۸۶,۹۷۱	۱,۱۴۵,۰۱۲	۱,۵۵۲,۶۱۵	۸۹۹,۱۷۴	۹۶۴,۷۷۴	سود خالص
۱,۰۰۱,۲۲۳	۱,۳۵۳,۴۴۶	۷۷۷,۹۶۳	۸۳۳,۷۲۳	۶۹۳,۶۶۵	۶۹۳,۶۶۵	سود انباشته ابتدای سال
						تعدیلات سنواتی
۱,۰۰۱,۲۲۳	۱,۳۵۳,۴۴۶	۷۷۷,۹۶۳	۸۳۳,۷۲۳	۶۹۳,۶۶۵	۶۹۳,۶۶۵	سود انباشته ابتدای سال - تعدیل شده
۲,۵۷۳,۲۹۶	۳,۶۴۰,۴۱۷	۱,۹۲۲,۹۷۵	۲,۳۸۶,۳۳۸	۱,۵۹۲,۸۳۹	۱,۶۵۸,۴۳۹	سود قابل تخصیص
(۹۵۰,۰۰۰)	(۱,۳۵۰,۰۰۰)	(۷۵۰,۰۰۰)	(۸۰۰,۰۰۰)	(۶۸۰,۰۰۰)	(۶۸۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۲۳۵,۸۱۱)	(۳۴۳,۰۴۶)	(۱۷۱,۷۵۲)	(۲۳۲,۸۹۳)	(۱۳۴,۸۷۶)	(۱۴۴,۷۱۶)	اندوخته قانونی
۱,۳۸۷,۴۸۵	۲,۰۴۷,۳۷۱	۱,۰۰۱,۲۲۳	۱,۳۵۳,۴۴۶	۷۷۷,۹۶۳	۸۳۳,۷۲۳	سود انباشته پایان سال



مفروضات مبنای پیش بینی صورت سود و زیان

مفروضات و مفروضات پیش بینی صورت سود و زیان		شرح	توضیحات
سپرده ها	نرخ سود سپرده ها	بر اساس پسته سیاستی تقارنی تعدیل شده سال ۱۳۹۰ بانک مرکزی ج ۱۰۱	
	ترکیب سپرده ها	۲۳ درصد پنج ساله و اوراق گواهی سپرده ۲ ساله بانک ، ۹ درصد یکساله تا چهار ساله ، ۵ درصد سپرده نقدی ضمانتنامه ، ۴۲ درصد کوتاه مدت و ۱۷ درصد سپرده های بدون هزینه و ۴ درصد سپرده های ارزی	
	سود پرداختی به سپرده ها	سپرده های پنج ساله ۲۰ درصد ، چهار ساله ۱۹.۵ درصد ، سه ساله ۱۹.۲۵ درصد ، دو ساله ۱۹ درصد ، یکساله ۱۷ درصد ، کوتاه مدت تا یکسال ۱۵-۷ درصد و سپرده های ارزی ۵ درصد	
	نرخ رشد جذب سپرده برای هر شعبه	سال ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ افزایش ۲۵ درصدی نسبت به سال قبل	
	محاسبات سود سپرده های پرداختی	برای سال ۱۳۹۱ میانگین وزنی ۶.۵ ماه ، سال ۱۳۹۲ میانگین وزنی ۹ ماه و سال ۱۳۹۳ میانگین وزنی ۹.۵ ماه	
	میزان سپرده قانونی	بر اساس آخرین نرخهای اعلام شده توسط بانک مرکزی	
	مصارف افزایش سرمایه در سال ۱۳۹۱	۹۰ درصد تخصیص به تسهیلات اعطایی و ۱۰ درصد تخصیص به اوراق مشارکت	
تسهیلات	نسبت میزان تسهیلات اعطائی به سپرده ها	۷۰ درصد	
	نرخ سود تسهیلات	نرخ / درصد	موضوع
		۲۵	عقود مشارکتی
		۱۴.۵	عقود مبادله ای
		۲۵	بدهکاران بابت اعتبارات استنادی
		۱۶	تسهیلات ارزی
سرمایه گذاری	ترکیب تسهیلات	مبادله ای ۵ درصد و مشارکتی ۹۲ درصد و سایر ۳ درصد در اعطای تسهیلات	
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	عام ۱/۵ درصد	
	سقف خرید سهام (سرمایه گذاریها)	حداکثر ۴۰ درصد پایه سرمایه بانک	
	سود سرمایه گذاریها در صورت عدم انجام افزایش سرمایه	۲۵ درصد	
	سود سرمایه گذاریها در صورت انجام افزایش سرمایه	سال ۱۳۹۱ ، ۲۵ درصد و سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ ۲۷.۵ درصد	
	به کار گیری منابع در قالب اوراق مشارکت در صورت عدم انجام افزایش سرمایه	سال ۱۳۹۱ ، ۲۰ درصد میانگین سپرده های جذب شده بعلاوه ۲۰ درصد سرمایه	
	به کار گیری منابع در قالب اوراق مشارکت در صورت انجام افزایش سرمایه	سال ۱۳۹۲ ، ۵ درصد سپرده های جذب شده	
	به کار گیری منابع در قالب اوراق مشارکت در صورت انجام افزایش سرمایه	سال ۱۳۹۱ ، ۲۰ درصد میانگین سپرده های جذب شده بعلاوه ۲۰ درصد سرمایه و ۱۰ درصد مبلغ افزایش سرمایه	
		سال ۱۳۹۲ ، ۵ درصد سپرده های جذب شده	
	نرخ محاسبه سود اوراق مشارکت	۲۰ درصد در سال - سال ۱۳۹۱ میانگین وزنی ۹ ماه و سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ میانگین وزنی ۱۲ ماه	
فرایه ها	نرخ جایزه سپرده قانونی	معادل یک درصد میانگین سپرده قانونی در سال	
	تعمیل اموال و داراییها	تحصیل تا رسیدن مانده به حداکثر ۷۰ درصد سرمایه پایه بانک	
	کارکنان	میانگین هزینه ماهانه سال ۱۳۹۰ برای هر شعبه بالحاظ افزایش سالانه ۱۵٪ هزینه های کارکنان به نسبت تعداد کارکنان ستاد و شعب	
	اداری و عمومی	بر اساس تعمیم عملکرد سه ماهه سال ۱۳۹۱ و با تعمیم آن برای سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ یا اعمال ۱۰-۳۵ درصد افزایش و به نسبت تعداد کارکنان ستاد و شعب	
	استهلاک	ساختمان ۷ درصد ، اثاثه و تجهیزات ۱۰ ساله مستقیم ، بازسازی شعب ۳ و ۴ ساله	
	تعداد کارکنان ستاد	سال ۱۳۹۱ ۱۸۴ نفر ، سال ۱۳۹۲ ۱۹۴ نفر و سال ۱۳۹۳ ۱۹۹ نفر	
	مالیات	۲۳.۷۵ درصد درآمد مشمول مالیات پس از کسر درآمدهای معاف	

مبانی و مفروضات پیش بینی اطلاعات شعب			
جذب سپرده برای هر شعبه	نوع شعبه	۱۳۹۱	۱۳۹۲
	ممتاز	۳۰۲,۴۸۳	۳۷۸,۱۰۴
	درجه ۱	۲۰۱,۶۵۵	۲۵۲,۰۶۹
	درجه ۲	۱۱۷,۶۳۲	۱۴۷,۰۴۰
	سپرده ارزی کل بانک	۸۴۰,۲۳۰	۱,۰۵۰,۲۸۸
تفکیک شعب به نوع شعبه در صورت افزایش سرمایه	تعداد شعب		
	نوع شعبه	۱۳۹۱	۱۳۹۲
	شعب ممتاز	۲۵	۳۰
	درجه ۱	۴۵	۵۴
	درجه ۲	۳۰	۳۶
	جمع	۱۰۰	۱۲۰
تفکیک شعب به نوع شعبه در صورت عدم انجام افزایش سرمایه	تعداد شعب		
	نوع شعبه	۱۳۹۱	۱۳۹۲
	شعب ممتاز	۲۵	۲۵
	درجه ۱	۴۵	۴۹
	درجه ۲	۳۰	۳۶
	جمع	۱۰۰	۱۱۰
اجاره ماهانه ۱۳۲ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۱ و سالهای بعد ۱۵ درصد افزایش			
ترهین ۷,۲۰۰ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۱ و سالهای بعد ۱۵ درصد افزایش			
میانگین مبلغ اجاره شعب		۱,۶۰۰ میلیون ریال	
هزینه تجهیز شعب		۷ نفر	
میانگین تعداد نیروی انسانی در هر شعبه		۷ نفر	
شعب تهران	انجام افزایش سرمایه	سال ۱۳۹۱ ۵۵ شعبه ، سال ۱۳۹۲ ۶۶ شعبه و سال ۱۳۹۳ ۷۹ شعبه	
	عدم انجام افزایش سرمایه	سال ۱۳۹۱ ۵۵ شعبه ، سال ۱۳۹۲ ۶۰ شعبه و سال ۱۳۹۳ ۷۲ شعبه	
شعب شهرستان	انجام افزایش سرمایه	سال ۱۳۹۱ ۴۵ شعبه ، سال ۱۳۹۲ ۵۴ شعبه و سال ۱۳۹۳ ۶۵ شعبه	
	عدم انجام افزایش سرمایه	سال ۱۳۹۱ ۴۵ شعبه ، سال ۱۳۹۲ ۵۰ شعبه و سال ۱۳۹۳ ۶۰ شعبه	



عوامل ریسک

سرمایه‌گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی و فعالیت بانک دی (شرکت سهامی عام)، 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:

عوامل ریسک در فعالیتهای بانک

برای محاسبه کفایت سرمایه، بانکها سه نوع ریسک بانکی را اندازه‌گیری کرده و برای هرکدام از آنها سرمایه لازم را اختصاص دهند. این ریسکها عبارتند از ریسک اعتباری، ریسک بازار و ریسک عملیاتی. همچنین بانکها موظف هستند جزئیات روشهایی را که برای اندازه‌گیری ریسک اعتباری، بازار و عملیاتی استفاده می‌کنند از جمله روش درجه بندی مشتریان را در اختیار بانک مرکزی قرار داده و تأیید مراجع صاحب صلاحیت را دریافت نمایند. در ضمن بانک مرکزی موظف به بازرسی بانکها بوده تا اطمینان حاصل کند که کلیه مفاد توافقنامه بال به درستی اجرا می‌شود. بانکها باید آخرین وضعیت خود را در زمینه ریسکهای اشاره شده در توافقنامه و میزان سرمایه اختصاص یافته برای هرکدام از انواع ریسکها و روشهایی را که برای اندازه‌گیری آنها استفاده کرده اند، به صورت دوره ای به سهامداران و بازار سرمایه ارائه دهند. بانک موظف است از کفایت سرمایه خود در برابر ریسکهای فوق اطمینان حاصل نماید و در صورت افزایش ریسک، سرمایه خود را افزایش دهد.

ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری به معنای عدم اطمینان در وصول به موقع مطالبات بانکی از جانب مشتری می‌باشد. در استاندارد جدید کفایت سرمایه بانکها می‌توانند مشتریان خود را درجه بندی کرده و بر این اساس میزان سرمایه اختصاص یافته بابت هر مشتری را محاسبه کنند. میزان مطالبات سررسید گذشته بانک، میزان ذخایر مطالبات مشکوک الوصول و میزان هزینه مطالبات مشکوک الوصول از جمله عوامل نشان دهنده ریسک اعتباری یک بانک می‌باشند. که رابطه مستقیم با سودآوری بانک دارد. برای اندازه‌گیری ریسک اعتباری در بانک، باید پارامترهای زیر را اندازه‌گیری کرد:

- احتمال قصور (Probability of Default-PD): احتمال اینکه مشتری در بازپرداخت تمام یا بخشی از مطالبات بانک بیش از ۹۰ روز تأخیر نماید.
- میزان مانده بدهی به هنگام قصور (Exposure at Default-EAD): در واقع مانده بدهی است که مشتری به هنگام قصور به بانک بدهکار است و میزان آن بستگی به شرایط وام، نرخ سود، مدت و نوع عقد استقاده شده دارد.
- درصد زیان به هنگام قصور (Loss Given Default-LGD): میزان زیانی است که بانک به هنگام وصول مانده بدهی، با درنظر گرفتن وثائق دریافت شده از مشتری متحمل می‌شود. این پارامتر بصورت درصدی از پارامتر قبلی EAD بیان میشود و میزان آن بستگی به نوع وثائق و شرایط و قوانین حقوقی محل فعالیت بانک دارد.
- زیان موردانتظار (Expected Loss): عبارت است از زیانی که بانک انتظار دارد در حالت عادی و در مدت یکسال آینده متحمل شود. درواقع ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در سیستم بانکی به منظور پوشش این زیان اختصاص داده می‌شود.
- زیان غیرقابل انتظار (Unexpected Loss): گاهی ممکن است به دلایل مختلف میزان تسهیلات معوق بانک از میزان زیان مورد انتظار یا ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بیشتر باشد. به این میزان ضرر بیشتر از زیان مورد انتظار، زیان غیرقابل انتظار (Unexpected Loss) گفته می‌شود. بانک باید سرمایه کافی جهت پوشش این زیان را داشته باشد و اگر میزان آن از سرمایه بانک بیشتر باشد در واقع بانک با خطر ورشکستگی روبرو است.

ریسک بازار:

ریسک بازار عبارت است از افت ارزش دارایی‌ها که ناشی از تغییرات در اندازه یا شدت نوسانات قیمت‌ها در بازار است. این ریسک در قالب افت بازدهی دارایی یا افت ارزش مطلق دارایی نمایش داده می‌شود. این ریسک شامل اوراق بهادار مثل سهام، اوراق مشارکت و دارایی‌های ارزی بانک و سرمایه‌گذاری بانک در بازارهای کالا (مثل کالاهای کشاورزی، طلا و ...) می‌باشد. میزان سرمایه‌گذاری بانک در اوراق بهادار و بازارهای مالی نشان دهنده میزان خطر ناشی از ریسک بازار می‌باشد.



ریسک عملیاتی:

هرگونه احتمال خسارت ناشی از اختلال در فرایندهای داخلی بانک، کارمندان، مشتریان، سیستم های کامپیوترهای و حوادث غیرمترقبه، ریسک عملیاتی نامیده می شود.

در هر بانک لازم است که کلیه افراد در تمامی سطوح از هیأت مدیره، مدیران ارشد و کارکنان به فهم و درک مشترکی از ریسک عملیاتی و مصداقهای ریسک عملیاتی آگاه باشند:

- سوء استفاده کارکنان بانک: مثل جابجایی عمدی وجوه در حسابهای بانک
- سوء استفاده خارج از بانک: مثل جعل اسناد توسط مشتری
- امنیت کارکنان: مثل مواردی که سلامتی کارکنان بانک را به خطر می اندازد
- حقوق مشتریان: مثل افشاء اطلاعات محرمانه مشتریان
- دارایی های ثابت: مثل آتش سوزی، زلزله و ...
- اختلال سیستم ها: مثل از کار افتادن سخت افزار یا نرم افزارهای کامپیوتری
- فرایندهای داخلی: مثل وارد کردن اطلاعات غلط (غیرعمدی) یا نقص مدارک حقوقی

بطور کلی برای حفظ منافع سپرده گذاران و سهامداران، افزایش اعتماد مشتریان به بانکها، کاهش خطر ورشکستگی احتمالی و حفظ صنعت بانکداری، به موجب توافقنامه بین المللی بال در سال ۱۹۸۸ بانکها موظف شدند که حداقل درصدی از سرمایه خود را در مقابل تسهیلات اعطا شده حفظ نمایند. در واقع این توافقنامه میزان وام و اعتبارات اعطایی را محدود کرده و در عین حال از سرمایه بانک به عنوان یک تور ایمنی (Safety Net) استفاده می کند که در صورت ورشکستگی تسهیلات گیرندگان از بانک، از سرمایه مذکور برای پوشش مطالبات سوخت شده استفاده شده و به سپرده گذاران لطمه ای نخورد. در سال ۲۰۰۳ استاندارد جدیدی جایگزین توافقنامه قبلی شد و از سه قسمت عمده تشکیل یافته است: نحوه محاسبه کفایت سرمایه، روشهای نظارت مراجع قانونی بر بانکها و ارائه اطلاعات شفاف به بازار سرمایه و سهامداران بانک. بدین منظور بررسی ریسک در بانک از اهمیت بسیار بالایی برخوردار است در حال حاضر در بانکداری بین المللی، مدیریت ریسک از اهمیت فوق العاده ای برخوردار بوده و یکی از عوامل اصلی تداوم سودآوری و ایجاد ارزش افزوده برای سهامداران یک بانک می باشد. همچنین مدیریت صحیح ریسک در یک بانک موجب افزایش اطمینان خاطر سپرده گذاران و اعتماد آنها به بانک می گردد. عدم مدیریت دقیق و صحیح ریسک در یک بانک و بی توجهی به تغییرات و نوسانات شرایط اقتصادی، ممکن است زیان قابل توجهی به سهامداران بانک وارد نماید. به همین دلیل سازمانها و نهادهای ناظر بین المللی، بانکها را ملزم نموده اند که جهت تداوم فعالیتهای خود، از روشها و مدلهای مناسب جهت اندازه گیری و مدیریت ریسک کمک گرفته و آخرین وضعیت ریسکهای مختلف بانک را به سهامداران، فعالان بازار سرمایه و مقامات ناظر گزارش نمایند. در سالهای اخیر اکثر بانکهای پیشرو در سطح بین المللی، روشهای نوینی را در زمینه مدیریت ریسک بکار گرفته اند.

پذیره نویسی سهام

شماره و مشخصات حساب بانکی

پذیره نویسان بایستی مبلغ مورد نیاز جهت پذیره نویسی در سهام موضوع این بیانیه را به شماره حساب ۱۰۰۰۰۰۹۹۱۰۰۵ - بانک دی شعبه میدان ونک پرداخت نمایند.

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 پذیره نویسی نشده توسط بانک از طریق پذیره نویسی عمومی عرضه و مبلغ حاصل از فروش پس از کسر هزینه ها 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 بیعه دی و شرکت لیزینگ دی متعهد گردیده اند تا نسبت به خرید کل سهام باقی مانده ظرف مدت ۵ روز نسبت خرید سهام باقیمانده اقدام نمایند.

مشخصات متعهدین پذیرهنویس

به منظور حصول اطمینان از تکمیل پذیرهنویسی تمامی سهام در نظر گرفته شده جهت عرضه عمومی، شرکت بانک دی - سهامی عام، از خدمات متعهدین پذیرهنویسی زیر استفاده می نماید.

نام متعهد	شخصیت حقوقی	موضوع فعالیت	نوع قرارداد	میزان تعهدات
شرکت بیمه دی	شرکت سهامی عام	خدمات بیمه ای		خرید تا میزان باقی مانده
شرکت لیزینگ دی	شرکت سهامی خاص	لیزینگ خودرو		خرید تا میزان باقی مانده

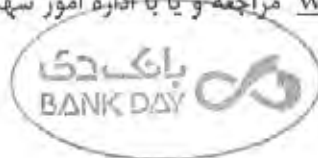
هزینه های انتشار

هزینه های تأمین مالی از طریق افزایش سرمایه و خالص وجوه ناشی از افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می باشد.

مبلغ	شرح
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	منابع حاصل از افزایش سرمایه
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه های تهیه و رسیدگی به گزارش توجیهی افزایش سرمایه (توسط حسابرس، مشاور عرضه، کارشناس رسمی دادگستری، سازمان بورس و اوراق بهادار، ...)
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه صدور گواهی حق تقدم و ارسال توسط پست
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه جمع آوری و طبقه بندی اطلاعات
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	آگهی روزنامه (درج آگهی پذیرهنویسی، درج اعلامیه عرضه سهام پذیرهنویسی نشده، اعلامیه، درج اعلامیه ثبت افزایش سرمایه، درج اعلامیه توزیع اوراق)
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه آگهی جهت تمدید و یا اصلاح آگهی قبلی
-	هزینه های فروش حق تقدم های استفاده نشده و پاره سهام
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه ۳ در هزار حق تمبر مالیاتی
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه های ثبت نزد مرجع ثبت شرکت ها
۹۹۷,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰	خالص وجوه ناشی از انتشار

نحوه دستیابی به اطلاعات تکمیلی

سرمایه گذاران می توانند جهت دستیابی به اطلاعات تکمیلی، به آدرس های اینترنتی www.bank-day.ir و سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار به آدرس www.seo.ir مراجعه و یا با اداره امور سهام این بانک با شماره تلفن های ۵-۸۸۵۴۷۲۳۰ تماس حاصل فرمایند.





سکن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن: ۸۸۷۹۴۶۴۶

فکس: ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

بیلی (حسابدار رسمی)

بانک دی (شرکت سهامی عام)

گزارش بازرسی قانونی به همراه

گزارش توجیهی هیأت مدیره در مورد پیشنهاد افزایش سرمایه

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام



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)

بنام حق

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

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

بانک دی (شرکت سهامی عام)

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

۱- هیأت مدیره بانک دی برای انجام افزایش سرمایه گزارش توجیهی افزایش سرمایه مصوب ۸ دیماه ۱۳۸۹ هیأت مدیره را جهت اظهار نظر به بازرس ارائه نمود. گزارش مزبور بر مبنای ارائه اطلاعات مالی آتی (صورت سود و زیان فرضی، صورت جریان وجوه نقد فرضی و یادداشتهای همراه) تدوین نیافته بود تا بر اساس استاندارد حسابرسی "رسیدگی به اطلاعات مالی آتی" مورد رسیدگی قرار گیرد. اما این مؤسسه بدلیل ضرورت رعایت الزام های مقرراتی مراجع پولی در جهت افزایش سرمایه تا حد ۴۰۰ میلیارد ریال در گزارش مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۸ خود افزایش سرمایه را در رعایت موازین قانونی و مقرراتی بلا مانع دانست. هیأت مدیره در جهت اخذ مجوزهای لازم و با هدایت مراجع بازار سرمایه با توجه به ضرورت ارائه اطلاعات مالی آتی اقدام به ارائه گزارش توجیهی شماره ۸۹۰۰۱/۳/۸۹۳۴ مصوب ۱۳۸۹/۱۰/۲۰ شامل ترازنامه، سود و زیان فرضی (با مبنای و مفروضات محاسباتی) نمود که همین اطلاعات مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است مسئولیت گزارش توجیهی مزبور و مفروضات مبنای تهیه آن با هیأت مدیره شرکت است.

۲- گزارش مزبور در اجرای تبصره (۲) ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و با هدف توجیه افزایش سرمایه شرکت از محل آورده نقدی تهیه شده است این گزارش توجیهی بر اساس مفروضاتی مشتمل بر مفروضات ذهنی درباره رویدادهای آتی و اقدامات مدیریت تهیه شده است که انتظار نمی رود لزوماً به وقوع بپیوندد در نتیجه، به استفاده کنندگان توجه داده می شود که این گزارش توجیهی ممکن است برای هدفهایی جز هدف توصیف شده در بالا مناسب نباشد.



سخن حق

تلفن ۴ ۸۸۷۹ ۳۶۴۶

فکس ۴ ۸۸۷۹ ۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهابی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

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

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

بانک دی (شرکت سهامی عام)

۳- افزایش سرمایه برای دستیابی به اهداف زیر می باشد :

الف - بهبود ساختار مالی به منظور افزایش کافی سطح ایمنی بانک در برابر ریسک های موجود در صنعت و زیان های غیر قابل پیش بینی.

ب - افزایش سود آوری بواسطه افزایش تعداد شعب، افزایش حد اعتبارات کلان، افزایش حد اموال غیر منقول و افزایش سرمایه گذاری های بانک

پ - حفظ و بدست آوردن سهم بیشتری از بازار پولی و بانکی کشور

۱-۳- بر اساس گزارش توجیهی مقرر است افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران و از طریق صدور سهام جدید افزایش یافته و تأدیه شود.

۴- بر اساس اطلاعات ارائه شده و سود خالص پیش بینی شده ، دوره بازگشت سرمایه گذاری در حدود ۳٫۵ سال برآورد می شود .

۵- نظر به ضرورت اخذ مجوزهای لازم از مراجع بازارهای پول و سرمایه (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار) لازم است چنین مستنداتی نیز برای این کار اخذ گردد.

۶- بر اساس رسیدگی به شواهد پشتوانه مفروضات و با فرض تحقق پیش بینی های هیأت مدیره شرکت ، این مؤسسه به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور ، مبنایی معقول را برای تهیه گزارش توجیهی فراهم نمی کند . بعلاوه به نظر این مؤسسه گزارش توجیهی یاد شده ، بر اساس مفروضات بگونه ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است.



سخن حق

(حسابداران رسمی)

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن ۴ ۸۸۷۹۴۶۴۶

فکس ۴ ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهابی (حسابدار رسمی)

فستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

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

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

بانک دی (شرکت سهامی عام)

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 خستوئی
۸۰۰۲۶۷
اسداله نیلی
۸۰۰۸۶۵

تاریخ: ۲۱ دیماه ۱۳۸۹

(۳)

بانک دی BANK DAY



(شرکت سهامی عام)

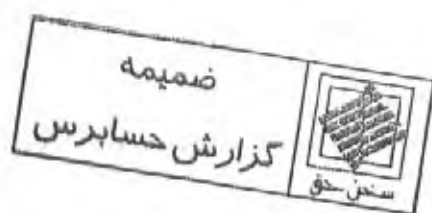
گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص افزایش سرمایه

بانک دی

به نام خدا

گزارش پیوست در راستای الزامات قانونی و تأکید بعمل آمده از سوی اداره نظارت بر موقعیت مالی بانک ها طی نامه شماره ت ۸۹/۷۹۳۷۸ مورخ ۱۳۸۹/۴/۱۵ تا میزان ۴,۰۰۰ میلیارد ریال و ارتقاء ساختار مالی تا میزان ۵,۰۰۰ میلیارد ریال تهیه و تنظیم گردیده است.



فهرست

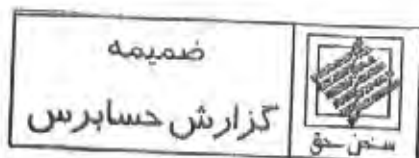
شماره صفحه	شرح
۴	مقدمه
۵	تاریخچه فعالیت بانک
۵	موضوع و هدف فعالیت بانک
۶	اعضای هیأت مدیره
۶	مشخصات حسابرِس و بازار
۷	تغییرات سرمایه بانک
۷	ترکیب سهامداران
۷	سروری بر عملکرد بانک
۷	اقدام عمده دارایی ها
۸	اقدام عمده بدهی ها
۸	خلاصه عملکرد سود و زیان
۱۰	ضرورت افزایش سرمایه
۱۰-۱۱	عوامل ریسک در فعالیتهای بانک
۱۲	مبلغ افزایش سرمایه درخواستی
۱۲	دلایل پیشنهاد افزایش سرمایه
۱۲	جذب منابع و افزایش ظرفیت اعطای تسهیلات
۱۳	افزایش توان بانک در پرداخت تسهیلات کلان
۱۳	گسترش شبکه شعب
۱۴	توسعه خدمات بانکی و امکان حضور فعالتر در
۱۴	بازارهای بین المللی
۱۵-۲۱	بررسی های اقتصادی
۲۱	نتیجه گیری و پیشنهاد
۲۱	نتیجه گیری
۲۱	پیشنهاد

به نام خداوند بخشنده مهربان

✓ مقدمه:

سهامداران گرامی

بانک دی جهت تحقق اهداف بلند مدت و ارتقاء کمی و کیفی سطح خدمات و رقابت در فضای ملی و بین المللی و همچنین تحقق هدف نوآوری در خدمت، ضمن بهره گیری از مدیران و کارکنان کاردان و توانمند در استفاده بهتر از امکانات و منابع انسانی و بهبود عملکرد در جهت تحقق مأموریت سازمان گام بردارد و بدین ترتیب همزمان با استقرار نظام بهره وری، ارتقای سطح خدمات، تأمین رضایت مشتریان و به حداقل رساندن هزینه ها جهت بالا بردن منافع آتی سهامداران، به حداکثر کارایی و سودآوری در بین بانک های خصوصی کشور دست یابد، اما با توجه به قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانکها، برای نیل به اهداف توسعه خود موظف به رعایت الزاماتی از قبیل حفظ نسبت کفایت سرمایه در سطحی قابل قبول از نظر بانک مرکزی چ.ا.ا. و شورای پول و اعتبار می باشد که بر این اساس میزان سرمایه به شاخصی کلیدی برای تعیین سطح فعالیت یک بانک تبدیل شده و افزایش آن می تواند راه حلی برای نیل به اهدافی چون بهبود ساختار مالی، کاهش ریسک، افزایش سودآوری، قرار گرفتن در زمره چند بانک بزرگ کشور و حفظ جایگاه در بازار تلقی شود. علاوه بر این به موجب مصوبه مورخه ۱۳۸۹/۰۲/۲۱ شورای محترم پول و اعتبار حداقل سرمایه لازم برای تأسیس بانک غیردولتی ۴ هزار میلیارد ریال تعیین شد و بانک مرکزی موظف گردید مجوز بانک های غیردولتی را که تا پایان سال جاری مقررات حداقل سرمایه مصوب (۴ هزار میلیارد ریال) و نیز حداقل نسبت کفایت سرمایه مصوب (۸٪) را احراز نمایند به مؤسسات اعتباری تبدیل نماید. لذا در اجرای بند ۱۰ اساسنامه بانک و ماده ۱۶۱ اصلاحیه سال ۱۳۴۷ قانون تجارت و تبصره های ذیل آن گزارش توجیهی درخصوص افزایش سرمایه از ۲,۰۰۰ میلیارد ریال به ۵,۰۰۰ میلیارد ریال را با توکل بر خداوند متعال و امید به همکاری شما سهامداران عزیز به مجمع عمومی فوق العاده تقدیم می نماید.



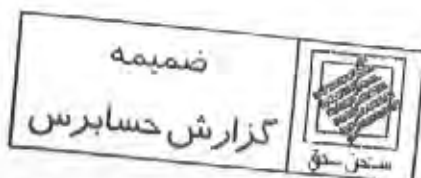
تاریخچه فعالیت بانک

بانک دی به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب فروردین ماه سال ۱۳۷۹ و در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا و براساس ماده واحده قانون تأسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و ضوابط مربوط، طبق مقررات بانک مرکزی و قانون تجارت تشکیل و اداره میشود. بانک دی در اردیبهشت ماه سال ۱۳۸۹ به موجب مجوز ۸۸/۳۱۷۸۳ مورخ ۱۳۸۹/۰۲/۱۵ از بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار تحت شماره ۳۷۴۱۱۱ مورخ ۱۳۸۹/۰۲/۱۸ به صورت شرکت سهامی عام و تحت نام بانک دی تأسیس و در اداره ثبت شرکتهای و مؤسسات غیرتجاری به ثبت رسیده است. مرکز اصلی بانک در تهران خیابان احمدقصر - خیابان یکم - پلاک ۱۳ می باشد.

موضوع و هدف فعالیت

بر اساس موضوع فعالیت طبق ماده ۳ اساسنامه بانک می تواند به کلیه عملیات پولی، مالی و بانکی مشروع و مجاز مبادرت نماید که اهم موضوع و حدود فعالیتهای آن به شرح زیر می باشد:

افتتاح انواع حسابهای قرض الحسنه جاری، پس انداز سایر حسابها، قبول سپرده های کوتاه مدت و بلندمدت و صدور گواهی سپرده، قبول سپرده های مدت دار برای موضوع های خاص، قبول مدیریت وجوه، دریافت تسهیلات یا تحصیل وام و اعتبار، اعطای انواع تسهیلات با رعایت ضوابط و مقررات با اولویت خانواده های معزز شهدا و ایثارگران، تأمین طرحهای خاص، سرمایه گذاری و مشارکت در طرح ها و فعالیت اقتصادی با رعایت مقررات مربوطه، نقل و انتقال وجوه، انتشار خرید و فروش اوراق مشارکت به حساب بانک، صدور اعتبار نامه و انواع چک اعم از مسافرتی و ...، صدور تأییدیه و قبول هرگونه تعهدنامه و ضمانت نامه بانکی، انجام انواع معاملات ارزی طبق مقررات ذریبطه، اجاره دادن صندوق امانات و قبول امانات و نگهداری سهام و اوراق و ...، قبول کارگزاری و انجام کلیه عملیات مربوط به آن، ارائه خدمات مدیریت نقدی برای مشتریان، ارائه خدمات برنامه ریزی کسب و کار، مشاوره ارزش یابی و ...، انجام هرگونه عملیات بیمه ای مربوط به بانک، قبول نمایندگی مؤسسه های پولی و بانکی، قبول وصایت و قیمیت، نظارت و وکالت، ترخیص کالا از گمرکات و حمل و نقل کالا از بنادر و گمرکها به حساب بانک یا مشتریان، اعطای تسهیلات اعتباری و تأمین مالی برای فعالیتهای صادره، تأسیس و گسترش شبکه بانکی در داخل کشور، ارائه طرحهای بازنشستگی به بنگاههای اقتصادی، تبدیل اوراق بهادار کردن مطالبات و عرضه آن، ارائه خدمات بانکداری اختصاصی و خدمات بانکداری بنگاهی و تکالیف مترتب بر فعالیت های بانک شامل خرید دارائی های ثابت برای استفاده متعارف بانک و ... می باشد.



هیأت مدیره و مدیرعامل

اسامی اعضاء و هیأت مدیره بانک که در مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۸۹/۱/۱۰ انتخاب شده اند به شرح جدول زیر می باشد:

ردیف	اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	موظف/غیرموظف
۱	بنیاد شهید وامور ایثارگران	آقای احمدصابری زفرقندی	رئیس هیأت مدیره	غیر موظف
۲	شرکت سرمایه گذاری توسعه معادن کوثر	آقای حسین عبدی هنجنی	نائب رئیس هیأت مدیره	غیر موظف
۳	موسسه خدمات مالی و حسابداری کوثر محاسب	آقای عبدالحمید انصاری	عضو هیأت مدیره	غیر موظف
۴	سازمان اقتصادی کوثر	آقای داریوش بذری	عضو هیأت مدیره	موظف
۵	شرکت عمران و ساختار آیت ایثار	آقای محمدعلی مورج	عضو هیأت مدیره	غیر موظف
۶	آقای جعفر جمالی	—	مدیر عامل	موظف

مشخصات حسابرس و بازرس

بر اساس مصوبه مجمع عمومی موسس، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق به عنوان بازرس اصلی و آقای هوشنگ خستوئی به عنوان بازرس علی البدل انتخاب گردیدند.

سرمایه ثبت شده

سرمایه بانک مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال (منقسم به ۲۰۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰۰ ریالی) بانام می باشد، که کلاً پرداخت شده است.

سهامداران

در پایان ۱۳۸۹/۶/۳۱ تعداد سهامداران بانک بالغ بر ۱۳۰.۸۶۶ نفر شخص حقیقی و حقوقی می باشد که ترکیب آن به شرح جدول زیر می باشد.

ترکیب سهامداران بانک دی در تاریخ ۱۳۸۹/۶/۳۱

گروه سهامدار	تعداد سهامدار	تعداد سهام (میلیون سهم)	درصد سهام نسبت به کل
اشخاص حقیقی	۱۳۰.۸۰۸	۸۱۰.۳۱۹۸۱۰	۴۰/۵۲
اشخاص حقوقی	۵۸	۱.۱۸۹۶۸۰.۱۹۰	۵۹/۴۸
	۱۳۰.۸۶۶	۲.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰

تغییرات سرمایه بانک



تاریخ مجمع عمومی فوق العاده بدو تأسیس	تاریخ ثبت	مبلغ افزایش سرمایه	سرمایه جدید	محل تأمین آورده نقدی و غیر نقدی
	۱۳۸۹/۲/۱۸	—	۲,۰۰۰	نقدی

۲,۰۰۰ میلیارد ریال

سرمایه فعلی

مروری بر عملکرد مالی بانک

اقدام عمده سود و زیان و ترازنامه بانک دی تا پایان شهریور ۱۳۸۹/۶/۳۱ بشرح جدول زیر می باشد:

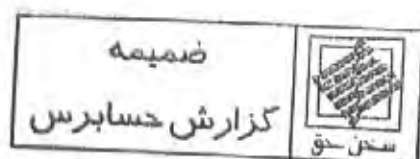
خلاصه وضعیت مالی بانک دی در تاریخ ۱۳۸۹/۶/۳۱



مبالغ به میلیون ریال
پایان شهریور ماه
۱۳۸۹

شرح

دارایی ها:	
موجودی نقد	۱۵,۸۶۵
مطالبات از بانک مرکزی	۳۷,۸۳۵
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۱۵,۲۵۸
اوراق مشارکت	۱,۴۳۲,۲۱۵
سایر حسابهای دریافتی	۸۰,۶۷۹
تسهیلات اعطائی	۱۰,۹۹۸
دارائی های ثابت مشهود و نامشهود	۶۱۲,۷۱۳
سایر دارائیهها	۷۹,۲۵۰
جمع دارائی ها	۲,۲۸۴,۸۱۳



✓ ارقام عمده بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

پایان شهریور ماه ۱۳۸۹

شرح

بدهی ها:

۱۰۰.۰۰۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۴.۱۳۲	سپرده های دیداری
۶۷۲	سپرده های پس انداز
۱۲۱.۲۳۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۸۵۸	سایر سپرده ها
۲۰.۳۸۳	ذخایر و سایر بدهی ها
۲۰.۲۷.۵۳۵	جمع حقوق صاحبان سهام
۲.۲۸۴.۸۱۳	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

نسبت کفایت سرمایه (درصد)

✓ خلاصه عملکرد بانک دی در تاریخ ۱۳۸۹/۶/۳۱

مبالغ به میلیون ریال

شرح	مشاع	غیر مشاع	جمع
سود تسهیلات اعطائی	۲۴۲	-	۲۴۲
سود اوراق مشارکت	۷۰.۵۹۵	۳۶.۵۲۱	۱۰۷.۱۱۶
سود حاصل از سپرده گذاریها	۸.۳۴۸	-	۸.۳۴۸
کارمزد دریافتی	-	۵۱۴	۵۱۴
جایزه سپرده قانونی	-	۴۱	۴۱
سایر درآمدها	-	۵	۵
جمع کل درآمدها	۷۹.۱۸۵	۳۷.۰۸۱	۱۱۶.۲۶۶
کسر می شود: سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران			(۹۶۸)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری			۸۸۱
هزینه های اداری، عمومی و تشکیلاتی			(۸۶۸۴۸)
هزینه های مالی			(۳۴)
جمع کل هزینه ها			(۸۸.۷۳۱)
سود قبل از کسر مالیات			۲۷.۵۳۵
کسر می شود: مالیات			-
سود خالص			۲۷.۵۳۵
تعداد سهام (۲۰۰۰ میلیون سهم)			۲۰۰۰
سود هر سهم ریال			۱۴

شاخص های عملکردی بانک
 شاخص های عملکردی بانک در چهار بخش سودآوری، کارایی عملیات، توسعه فعالیت و بهره وری بانک در تاریخ ۱۳۸۹/۶/۳۱ بشرح جدول زیر می باشد.

شاخص های عملکردی بانک دی در تاریخ ۱۳۸۹/۶/۳۱

۱۳۸۹/۶/۳۱

شاخص

سودآوری

	بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) *
	بازده دارایی (ROA) *

کارایی عملیات

۰/۰۸	مانده تسهیلات اعطایی به کل سپرده ها
۰/۰۰۵	مانده تسهیلات اعطایی به کل دارایی ها
۶۸۷	متوسط تسهیلات اعطایی هر شعبه (متوسط شعب) - میلیون ریال
۸/۵۵۶	متوسط سپرده های جذب شده هر شعبه (متوسط شعبه) - میلیون ریال
۰/۱۰	مجموع درآمدها به متوسط دارایی ها
۰/۰۸	هزینه های اداری به متوسط دارایی ها
۲۵۶	کفایت سرمایه

توسعه فعالیت

۸	تعداد شعب
۱۳	نیروی انسانی - نفر

بهره وری نیروی انسانی ***

۱۰۲۹	سرانه مجموع درآمدها - میلیون ریال
۱۲۱۱	سرانه جذب سپرده ها - میلیون ریال
۹۷	سرانه اعطای تسهیلات - میلیون ریال
۳۰۲۳۰	سرانه دارایی ها - میلیون ریال

* بازده متوسط حقوق صاحبان سهام حاصل تقسیم سود خالص به متوسط حقوق صاحبان سهام طی دوره مالی است.
 ** بازده متوسط دارایی ها حاصل تقسیم سود خالص به علاوه سهم سپرده گذاران به متوسط مجموع دارایی ها طی دوره مالی است.
 *** شاخص بهره وری براساس متوسط تعداد کارکنان طی دوره مالی محاسبه گردیده است.

✓ ضرورت افزایش سرمایه

همانگونه که در ابتدای گزارش عنوان گردید جهت توسعه بانک و قرار گرفتن در ردیف بانکهای بزرگ و تراز اول کشور و نیز به موجب مصوبه مورخه ۱۳۸۹/۲/۲۱ شورای محترم پول و اعتبار حداقل سرمایه لازم برای تأسیس بانک غیر دولتی ۴ هزار میلیارد ریال تعیین شد و بانک مرکزی موظف گردید مجوز بانک های غیر دولتی که تا پایان سال جاری مقررات حداقل سرمایه مصوب (۴ هزار میلیارد ریال) و نیز حداقل نسبت کفایت سرمایه مصوب (۸٪) را احراز ننماید به موسسات اعتباری تبدیل نماید و از طرف دیگر یکی از شرایط لازم جهت ارتقاء سطح فعالیت ها و داشتن عملکرد کارا و اثر بخش ، در اختیار داشتن سرمایه مناسب میباشد. در واقع سرمایه کافی سطح ایمنی بانک را در برابر ریسک، زیان های غیر قابل پیش بینی، افزایش تعداد شعب، افزایش حد اعتبارات کلان، افزایش حد اموال غیر منقول، افزایش سرمایه گذاری های بانک، را افزایش داده و میتواند اطمینان لازم را برای سپرده گذاران، اعتبار دهندگان و سایر ذینفعان فراهم سازد.

✓ عوامل ریسک در فعالیتهای بانک

برای محاسبه کفایت سرمایه، بانکها سه نوع ریسک بانکی را اندازه گیری کرده و برای هرکدام از آنها سرمایه لازم را اختصاص دهند. این ریسکها عبارتند از ریسک اعتباری، ریسک بازار و ریسک عملیاتی. همچنین بانکها موظف هستند جزئیات روشهایی را که برای اندازه گیری ریسک اعتباری، بازار و عملیاتی استفاده می کنند از جمله روش درجه بندی مشتریان را در اختیار بانک مرکزی قرار داده و تأیید مراجع صاحب صلاحیت را دریافت نمایند. در ضمن بانک مرکزی موظف به بازرسی بانکها بوده تا اطمینان حاصل کند که کلیه مفاد توافقنامه بال به درستی اجرا می شود. بانکها باید آخرین وضعیت خود را در زمینه ریسکهای اشاره شده در توافقنامه و میزان سرمایه اختصاص یافته برای هرکدام از انواع ریسکها و روشهایی را که برای اندازه گیری آنها استفاده کرده اند، به صورت دوره ای به سهامداران و بازار سرمایه ارائه دهند. بانک موظف است از کفایت سرمایه خود در برابر ریسکهای فوق اطمینان حاصل نماید و در صورت افزایش ریسک، سرمایه خود را افزایش دهد.

✓ ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری به معنای عدم اطمینان در وصول به موقع مطالبات بانکی از جانب مشتری می باشد. در استاندارد جدید کفایت سرمایه بانکها می توانند مشتریان خود را درجه بندی کرده و بر این اساس میزان سرمایه اختصاص یافته بابت هر مشتری را محاسبه کنند. میزان مطالبات سررسید گذشته بانک، میزان ذخایر مطالبات مشکوک الوصول و میزان هزینه مطالبات مشکوک الوصول از جمله عوامل نشان دهنده ریسک اعتباری یک بانک می باشند. که رابطه مستقیم با سودآوری بانک دارد. برای اندازه گیری ریسک اعتباری در بانک، باید پارامترهای زیر را اندازه گیری کرد:

احتمال قصور (Probability of Default-PD): احتمال اینکه مشتری در بازپرداخت تمام یا بخشی از مطالبات بانک بیش از ۹۰ روز تأخیر نماید.

میزان مانده بدهی به هنگام قصور (Exposure at Default-EAD): در واقع مانده بدهی است که مشتری به هنگام قصور به بانک بدهکار است و میزان آن بستگی به شرایط وام، نرخ سود، مدت و نوع عقد استقاده شده دارد.

- درصد زیان به هنگام قصور (Loss Given Default-LGD): میزان زیانی است که بانک به هنگام وصول مانده بدهی، با در نظر گرفتن وثائق دریافت شده از مشتری متحمل می شود. این پارامتر بصورت درصدی از پارامتر قبلی EAD بیان میشود و میزان آن بستگی به نوع وثائق و شرایط و قوانین حقوقی محل فعالیت بانک دارد.
- زیان مورد انتظار (Expected Loss): عبارت است از زیانی که بانک انتظار دارد در حالت عادی و در مدت یکسال آینده متحمل شود. در واقع ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در سیستم بانکی به منظور پوشش این زیان اختصاص داده می شود.
- زیان غیر قابل انتظار (Unexpected Loss): گاهی ممکن است به دلایل مختلف میزان تسهیلات معوق بانک از میزان زیان مورد انتظار یا ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بیشتر باشد، به این میزان ضرر بیشتر از زیان مورد انتظار، زیانم غیر قابل انتظار (Unexpected Loss) گفته می شود. بانک باید سرمایه کافی جهت پوشش این زیان را داشته باشد و اگر میزان آن از سرمایه بانک بیشتر باشد در واقع بانک با خطر ورشکستگی روبرو است.

✓ ریسک بازار:

ریسک بازار عبارت است از افت ارزش دارایی ها که ناشی از تغییرات در اندازه یا شدت نوسانات قیمت ها در بازار است. این ریسک در قالب افت بازدهی دارایی یا افت ارزش مطلق دارایی نمایش داده می شود. این ریسک شامل اوراق بهادار مثل سهام، اوراق مشارکت و دارایی های ارزی بانک و سرمایه گذاری بانک در بازارهای کالا (مثل کالاهای کشاورزی، طلا و ...) می باشد. میزان سرمایه گذاری بانک در اوراق بهادار و بازارهای مالی نشان دهنده میزان خطر ناشی از ریسک بازار می باشد.

✓ ریسک عملیاتی:

هرگونه احتمال خسارت ناشی از اختلال در فرایندهای داخلی بانک، کارمندان، مشتریان، سیستم های کامپیوترهای و حوادث غیر مترقبه، ریسک عملیاتی نامیده می شود.

در هر بانک لازم است که کلیه افراد در تمامی سطوح از هیأت مدیره، مدیران ارشد و کارکنان به فهم و درک مشترکی از ریسک عملیاتی و مصداقهای ریسک عملیاتی می توان شمرد:

- سوء استفاده کارکنان بانک: مثل جابجایی عمدی وجوه در حسابهای بانک
- سوء استفاده خارج از بانک: مثل جعل اسناد توسط مشتری
- امنیت کارکنان: مثل مواردی که سلامتی کارکنان بانک را به خطر می اندازد
- حقوق مشتریان: مثل افشاء اطلاعات محرمانه مشتریان
- دارایی های ثابت: مثل آتش سوزی، زلزله و ...
- اختلال سیستم ها: مثل از کار افتادن سخت افزار یا نرم افزارهای کامپیوتری
- فرایندهای داخلی: مثل وارد کردن اطلاعات غلط (غیر عمدی) یا نقص مدارک حقوقی

بطور کلی برای حفظ منافع سپرده گذاران و سهامداران، افزایش اعتماد مشتریان به بانکها، کاهش خطر ورشکستگی احتمالی و حفظ صنعت بانکداری؛ به موجب توافقنامه بین المللی بال در سال ۱۹۸۸ بانکها موظف شدند که حداقل درصدی از سرمایه خود را در مقابل تسهیلات اعطا شده حفظ نمایند. در واقع این توافقنامه میزان وام و اعتبارات اعطایی را محدود کرده و در عین حال از سرمایه بانک به عنوان یک تور ایمنی (Safety Net) استفاده می کند که در صورت

ورشکستگی تسهیلات گیرندگان از بانک، از سرمایه مذکور برای پوشش مطالبات سوخت شده استفاده شده و به سپرده گذاران لطمه ای نخورد. در سال ۲۰۰۳ استاندارد جدیدی جایگزین توافقنامه قبلی شد و از سه قسمت عمده تشکیل یافته است: نحوه محاسبه کفایت سرمایه، روشهای نظارت مراجع قانونی بر بانکها و ارائه اطلاعات شفاف به بازار سرمایه و سهامداران بانک. بدین منظور بررسی ریسک در بانک از اهمیت بسیار بالایی برخوردار است. در حال حاضر در بانکداری بین المللی، مدیریت ریسک از اهمیت فوق العاده ای برخوردار بوده و یکی از عوامل اصلی تداوم سودآوری و ایجاد ارزش افزوده برای سهامداران یک بانک می باشد. همچنین مدیریت صحیح ریسک در یک بانک موجب افزایش اطمینان خاطر سپرده گذاران و اعتماد آنها به بانک می گردد. عدم مدیریت دقیق و صحیح ریسک در یک بانک و بی توجهی به تغییرات و نوسانات شرایط اقتصادی، ممکن است زیان قابل توجهی به سهامداران بانک وارد نماید. به همین دلیل سازمانها و نهادهای ناظر بین المللی، بانکها را ملزم نموده اند که جهت تداوم فعالیتهای خود، از روشها و مدلهای مناسب جهت اندازه گیری و مدیریت ریسک کمک گرفته و آخرین وضعیت ریسکهای مختلف بانک را به سهامداران، فعالان بازار سرمایه و مقامات ناظر گزارش نمایند. در سالهای اخیر اکثر بانکهای پیرو در سطح بین المللی، روشهای نوینی را در زمینه مدیریت ریسک بکار گرفته اند.

✓ مبلغ افزایش سرمایه درخواستی و محل تامین آن

بانک دی در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۵۰۰۰ میلیارد ریال (افزایش به مبلغ ۳۰۰۰ میلیارد ریال) از محل آورده نقدی سهامداران به شرح ذیل افزایش دهد.

شرح	مبلغ افزایش سرمایه - میلیارد ریال	محل تامین
اجرای مصوبه مورخ ۱۳۸۹/۲/۲۱ شورای پول و اعتبار	۲,۰۰۰	آورده نقدی
اصلاح ساختار مالی	۱,۰۰۰	آورده نقدی
	۳,۰۰۰	

✓ دلایل پیشنهاد افزایش سرمایه

با توجه به توضیحات فوق می بایست همزمان امکان به کار گیری وجوه حاصله با ریسک مناسب و تاثیر این امر بر تحقق انتظارات سهامداران و فعالیتهای بانک مد نظر قرار گیرد. در این راستا لزوم افزایش سرمایه را می توان از ابعاد مختلف مورد بررسی قرار داد که نتیجه به شرح ذیل تقدیم می گردد:

✓ جذب منابع و افزایش ظرفیت اعطای تسهیلات

افزایش منابع از طریق جذب سپرده مناسب ترین روش جهت توسعه هر بانک، به ویژه بانکهای تجاری است و تلاش به منظور کسب سهم بیشتر از منابع قابل جذب، تضمین کننده آینده بانک و سرمایه گذاری سهامداران خواهد بود. در غیر این صورت و با توجه به رقابت شدید در این زمینه، حفظ سهم و وضعیت کنونی نیز دشوار خواهد بود. بنابراین، صرفاً جذب منابع جدید است که می تواند بقا و ماندگاری بانک در بازار پولی کشور را تضمین نماید. به موازات رشد سپرده ها و براساس قانون بانکداری بدون ربا بانک با اولویت بکار گیری وجوه سپرده گذاران اقدام به اعطای تسهیلات مالی در قالب معاملات و عقود اسلامی به بخش های مختلف اقتصادی می نمایند. این بخش از مصارف اصلی ترین منبع کسب در آمد و عمده ترین دارایی های بانکها محسوب می شود. اما اهداف بانک برای سال ۱۳۸۹ توسعه شعب و جذب حداقل مبلغ ۲۰۰۰۰ میلیارد ریال سپرده و لزوم رعایت نسبت متناسب تسهیلات به سپرده ها می باشد و همچنین در نظر

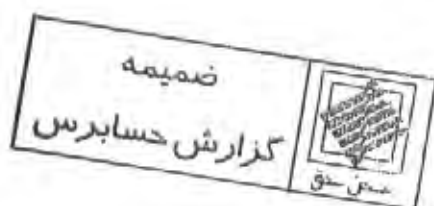
گرفتن سایر ریسکها از جمله ریسک ناشی از تعهدات که در آینده موجب کاهش نسبت کفایت سرمایه از حداقل مقررات بانک مرکزی (۸ درصد) خواهد شد و این امر بانک را مکلف به افزایش سرمایه به منظور ارتقای نسبت کفایت سرمایه تا حد مقرر قانونی خواهد نمود.

✓ افزایش توان بانک در پرداخت تسهیلات کلان

یکی از مسائل مهمی که بانکها در جریان فعالیتهای آنها با آن روبرو می باشند، موضوع تسهیلات و تعهدات کلان می باشد. تسهیلات و تعهدات کلان براساس تعریف بانک مرکزی عبارت است از مجموع مانده تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجاد شده برای هر ذینفع واحد، که حداقل معادل ۵ درصد سرمایه بانک می باشد. براساس ضوابط سیاستی - نظارتی شبکه بانکی کشور در سال ۱۳۸۹ سقف این تسهیلات حداکثر ۱۵ درصد سرمایه تعیین گردیده است و به موجب بخشنامه شماره ۸۸/۲۴۰۲۷ مورخ ۸۸/۲/۷ بیش از این حد و تا سقف ۲۰ درصد سرمایه پایه بانک، منوط به موافقت بانک مرکزی خواهد بود. پس از شروع به کار این بانک، بخشی از بنگاههای اقتصادی و سازمانهای بزرگ به دنبال دریافت خدمات مطلوب و متنوع بوده و در شرف پیوستن به مشتریان بانک دی می باشند. بدیهی است همکاری با این بنگاهها ضمن آنکه به لحاظ ساختار مالی مستحکم آنها باعث کاهش ریسک می گردد، سبب افزایش درآمد بانک از محل ارائه تسهیلات و خدمات به آنها و سایر شرکای آنان خواهد بود، اما چنانچه بانک نتواند متناسب با افزایش این همکاری ها، تواناییهای خویش از طریق افزایش سرمایه بهبود بخشد، چاره ای جز کاهش سطح مرادفات و حتی از دست دادن این گروه از مشتریان را نخواهد داشت. بنابراین بانک ناگزیر است که ضمن رعایت مقررات و قوانین بانک مرکزی، از طریق افزایش سرمایه، سقف اعطای تسهیلات و ریسک پذیری خود را افزایش دهد.

✓ گسترش شبکه شعب

بانک باید در جهت توسعه حضور خود در بازار پولی کشور، با افزایش تعداد شعب و ارائه خدمات بهتر، سپرده بیشتری را جذب و سهم خود را از بازار ارتقا بخشد و از سوی دیگر چنانچه نتواند با گسترش شبکه زمینه دسترسی آسان به شعب را برای مشتریان خود فراهم نماید در بلند مدت احتمال تغییر بانک سرویس دهنده توسط مشتری به دلیل دشواری در دریافت خدمات و به دنبال آن از دست دادن سهم بازار وجود دارد. اما اختیارات بانک در توسعه شبکه و خرید ملک جهت احداث شعب با محدودیت هایی روبرو میباشد. یعنی در هیچ مقطع زمانی حجم مانده دارایی های ثابت نباید از ۳۰٪ سرمایه و اندوخته ها تجاوز نماید. به عبارت دیگر بانک با سرمایه فعلی و با توجه به قیمتهای پیشنهادی برای املاک مناسب در شهرهای بزرگ، به رغم آگاهی از مزایای خرید ملک بر اجاره و رجحان توسعه شعب ملکی در برخی مناطق، بزودی در مورد تملک شعب مناسب با مشکل مواجه خواهد شد.



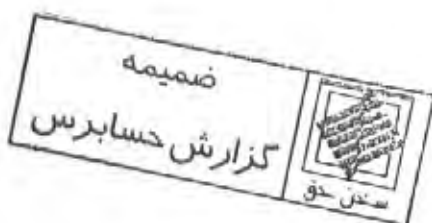
✓ توسعه خدماتی بانکی و امکان حضور فعالتر در بازارهای بین المللی

با توجه به درآمد مطلوب خدمات بانکی ضمانت نامه ها و غیر مشاع بودن عواید آنها ، افزایش حجم این نوع خدمات به خصوص در صدور ضمانتنامه و ارائه خدمات ارزی همواره مد نظر کلیه بانکها به خصوص بانکهای ایرانی بوده است.

صدور ضمانتنامه : تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره از جمله اقلام موثر بر نسبت کفایت سرمایه است و بدون برنامه ریزی برای افزایش سرمایه ، ارائه این خدمت و گسترش آن بخصوص با توجه به پتانسیل و موقعیت ممتاز بانک دی جهت همکاری با شرکتهای و سازمانهای بزرگ به زودی بانک را با مشکل جدی مواجه خواهد نمود.

ارائه خدمات ارزی: یکی از اهداف عمده بانک دی در سال ۱۳۸۹ شروع و توسعه خدمات ارزی و افزایش درآمدهای مشاع و در نتیجه منافع سهامداران از این طریق میباشد ولی با توجه به اینکه هنوز فعالیت ارزی به طور کامل آغاز نگردیده، پیش بینی وضعیت آینده به آسانی امکان پذیر نمی باشد اما از الزامات گسترش فعالیت در این زمینه رعایت ضوابط بین المللی علاوه بر مقررات داخلی می باشد اثر ناشی از تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی بر نسبت کفایت سرمایه و حساسیت طرفهای

بانک در بازارهای بین المللی بر تطابق این نسبت با استانداردهای جهانی از مسائلی است که باید به طور خاص مد نظر قرار گیرد چون در غیر این صورت به مانعی جدی در جهت گسترش خدمات ارزی تبدیل خواهد شد.



بررسی های اقتصادی:

مبانی ، مفروضات و محورهای بکار گرفته شده در تهیه محاسبات اقتصادی گزارش

ردیف	شرح	توضیحات																		
۱	نرخ سود سپرده ها	بر اساس بسته سیاستی نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی ج.ا.ا.																		
۲	میزان سپرده قانونی	بر اساس آخرین نرخ های اعلام شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.																		
۳	نرخ سود تسهیلات بانکی	بشرح ردیف (۱۶) ذیل																		
۴	نرخ سود محاسبه شده به عنوان سود قطعی صاحبان سپرده	بر اساس محاسبات سالیانه با رعایت دستورالعمل های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پس از تصویب موضوع در مجامع عمومی بانک																		
۵	سقف خرید اموال و داراییها	حداکثر ۳۰ درصد پایه سرمایه بانک																		
۶	سقف خرید سهام (سرمایه گذارها)	حداکثر ۴۰ درصد پایه سرمایه بانک																		
۷	رتبه بندی شعب بانک	در سه رتبه شامل ممتاز؛ درجه یک و درجه دو																		
۸	ترکیب سپرده ها	۴۰ درصد پنج ساله ، ۸ درصد یکساله تا چهارساله ، ۱۵ درصد دو نوع سپرده ویژه و گواهی سپرده ، ۲۲ درصد کوتاه مدت و ۱۵ درصد سپرده های بدون هزینه																		
۹	میانگین مبلغ اجاره شعب :	<table><tr><td>سال</td><td>اجاره</td><td>ودیعه</td></tr><tr><td>۱۳۸۹</td><td>۱۵۰</td><td>۶۰۰۰</td></tr><tr><td>۱۳۹۰</td><td>۱۸۰</td><td>۷۲۰۰</td></tr><tr><td>۱۳۹۱</td><td>۲۱۶</td><td>۷۸۰۰</td></tr><tr><td>۱۳۹۲</td><td>۲۶۰</td><td>۸۴۰۰</td></tr></table>	سال	اجاره	ودیعه	۱۳۸۹	۱۵۰	۶۰۰۰	۱۳۹۰	۱۸۰	۷۲۰۰	۱۳۹۱	۲۱۶	۷۸۰۰	۱۳۹۲	۲۶۰	۸۴۰۰			
سال	اجاره	ودیعه																		
۱۳۸۹	۱۵۰	۶۰۰۰																		
۱۳۹۰	۱۸۰	۷۲۰۰																		
۱۳۹۱	۲۱۶	۷۸۰۰																		
۱۳۹۲	۲۶۰	۸۴۰۰																		
۱۰	هزینه تجهیز شعب	<table><tr><td>سال</td><td>مبلغ (میلیون ریال)</td></tr><tr><td>۱۳۸۹</td><td>۱۶۰۰</td></tr></table> هرسال ۱۰ درصد افزایش نسبت به سال قبل	سال	مبلغ (میلیون ریال)	۱۳۸۹	۱۶۰۰														
سال	مبلغ (میلیون ریال)																			
۱۳۸۹	۱۶۰۰																			
۱۱	میانگین تعداد نیروی انسانی در شعب	<table><tr><td>سال</td><td>تعداد (نفر)</td></tr><tr><td>۱۳۸۹</td><td>۷</td></tr><tr><td>۱۳۹۰</td><td>۸</td></tr><tr><td>۱۳۹۱</td><td>۱۰</td></tr><tr><td>۱۳۹۲</td><td>۱۲</td></tr></table>	سال	تعداد (نفر)	۱۳۸۹	۷	۱۳۹۰	۸	۱۳۹۱	۱۰	۱۳۹۲	۱۲								
سال	تعداد (نفر)																			
۱۳۸۹	۷																			
۱۳۹۰	۸																			
۱۳۹۱	۱۰																			
۱۳۹۲	۱۲																			
۱۲	نرخ جایزه سپرده قانونی	معادل یک درصد میانگین سپرده قانونی در سال																		
۱۳	نسبت میزان تسهیلات اعطائی به سپرده ها	۷۵ درصد																		
۱۴	به کار گیری منابع در قالب اوراق مشارکت	۶ درصد میانگین سپرده های جذب شده																		
۱۵	نرخ محاسبه سود اوراق مشارکت	۱۶ درصد در سال																		
۱۶	نرخ محاسبه سود تسهیلات لازم به توضیح است که هر گونه تغییر در سیاست ها و تصمیمات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران لازم الاجرا و اطلاعات این جدول تابعی از آن خواهد بود.	<table><tr><td>سال</td><td>نرخ</td><td>موضوع</td></tr><tr><td>۱۳۸۹</td><td>۲۶٪</td><td>عقود مشارکتی</td></tr><tr><td>۱۳۹۰</td><td>۲۵</td><td>عقود مشارکتی</td></tr><tr><td>۱۳۹۱</td><td>۲۴/۵</td><td>عقود مشارکتی</td></tr><tr><td>۱۳۹۲</td><td>۲۴/۵</td><td>عقود مشارکتی</td></tr><tr><td>۱۳۸۹ - ۹۲</td><td>۱۲٪</td><td>عقود مبادله ای</td></tr></table>	سال	نرخ	موضوع	۱۳۸۹	۲۶٪	عقود مشارکتی	۱۳۹۰	۲۵	عقود مشارکتی	۱۳۹۱	۲۴/۵	عقود مشارکتی	۱۳۹۲	۲۴/۵	عقود مشارکتی	۱۳۸۹ - ۹۲	۱۲٪	عقود مبادله ای
سال	نرخ	موضوع																		
۱۳۸۹	۲۶٪	عقود مشارکتی																		
۱۳۹۰	۲۵	عقود مشارکتی																		
۱۳۹۱	۲۴/۵	عقود مشارکتی																		
۱۳۹۲	۲۴/۵	عقود مشارکتی																		
۱۳۸۹ - ۹۲	۱۲٪	عقود مبادله ای																		

- پیش بینی محل جغرافیایی شعب:

تعداد شعب	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
تعداد شعب استان تهران	۲۸	۹۰	۱۳۰	۱۵۰
تعداد شعب در استانهای بزرگ	۰	۲۹	۴۰	۵۰
تعداد شعب در مراکز استان ها	۲	۳۱	۶۰	۷۰
جمع	۴۰	۱۵۰	۲۳۰	۲۷۰

- طبقه بندی شعب بر حسب عملکرد (رتبه)

	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
شعب ممتاز (تعداد پرسنل)	۲۰	۳۰	۲۵	۴۰
درجه ۱	۱۰	۵۰	۷۰	۸۰
درجه ۲	۱۰	۷۰	۱۱۵	۱۵۰
جمع	۴۰	۱۵۰	۲۳۰	۲۷۰

- اطلاعات مربوط به نیروی انسانی بانک:

شرح	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
تعداد نیروی انسانی شعب استان تهران	۲۶۶	۷۲۰	۱,۳۰۰	۱,۸۰۰
تعداد نیروی انسانی شعب در مراکز استان های بزرگ	-	۲۳۲	۴۰۰	۶۰۰
تعداد نیروی انسانی شعب در سایر مراکز استانها	۱۴	۲۴۸	۶۰۰	۸۴۰
جمع	۲۸۰	۱,۳۰۰	۲,۳۰۰	۳,۲۴۰
تعداد نیروی انسانی ستاد	۸۸	۲۶۷	۳۵۰	۴۸۷
جمع	۳۶۸	۱,۴۶۷	۲,۵۵۰	۳,۷۲۷

ضمیمه
گزارش حسابرس
سخت حق

- اطلاعات مربوط به ترکیب جذب سپرده های بانک:

شرح	ترکیب سپرده ها درصد	ترخ سود درصد	سپرده قانونی درصد
پنج ساله	۴۰	۱۷	۱۰
چهار ساله	۲	۱۶	۱۰
سه ساله	۲	۱۵	۱۱
دو ساله	۲	۱۴.۵	۱۱
یک ساله	۲	۱۴	۱۵
گواهی سپرده	۵	۱۵	۱۵
۶ ماه تا یکسال	۵	۱۱	۱۵.۵
۳ تا ۶ ماه	۵	۸	۱۵.۵
۱ تا ۳ ماه	۲۲	۶	۱۵.۵
دیداری و سایر	۱۰	۰	۱۷
قرض الحسنه	۳	۰	۱۰
سپرده ارزی	۲	۵	۰
	۱۰۰		

- میزان جذب سپرده بر اساس مدت زمان و نوع شعب:

شرح	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲
ممتاز	۱۵۰,۰۰۰	۲۷۵,۰۰۰	۴۳۱,۲۵۰	۴۹۵,۹۳۸
درجه ۱	۱۳۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۴۵,۰۰۰	۳۹۶,۷۵۰
درجه ۲	۱۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۸۷,۵۰۰	۳۳۰,۶۲۵
سپرده ارزی کل بانک	۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	۱۶۹,۰۰۰
جمع سپرده	۵,۳۰۰,۰۰۰	۲۲,۸۵۰,۰۰۰	۷۲,۴۳۶,۲۵۰	۱۰۱,۳۴۰,۲۵۰

- ترکیب درصد تسهیلات اعطایی از محل منابع سپرده گذاران:

نام عقود	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲
عقود مشارکتی	۹۵	۹۱	۹۱	۹۱
عقود مبادله ای	۵	۵	۵	۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی	۰	۱	۱	۱
قرض الحسنه	۰	۱	۱	۱
تسهیلات ارزی	۰	۲	۲	۲
	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰

- درصد ترکیب تسهیلات اعطایی بر حسب نوع عقد:

شرح	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲
تسهیلات اعطایی - مضاربه	۴۷.۵	۴۶	۴۶	۴۶
تسهیلات اعطایی - مشارکت مدنی	۴۷.۵	۴۵	۴۵	۴۵
تسهیلات اعطایی - فروش اقساطی	۵	۵	۵	۵
تسهیلات اعطایی به ارز و بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۰	۲	۲	۲
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه های پرداخت شده	۰	۱	۱	۱
قرض الحسنه	۰	۱	۱	۱
جمع کل تسهیلات	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰

- اطلاعات مربوط به هزینه های پیش بینی شده:

اقدام هزینه اداری و عمومی	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲
هزینه های تاسیس	۵۲,۸۸۵	۰	۰	۰
هزینه حقوق و مزایا	۵۶,۹۲۴	۲۴۴,۲۸۹	۷۵۰,۸۰	۱,۱۷۸,۱۵۵
هزینه اجاره	۲۶,۰۰۰	۱۸۹,۰۰۰	۳۲۷,۶۸۰	۷۰۲,۰۰۰
هزینه تبلیغات و بازاریابی	۶۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۴,۰۰۰
خدمات قراردادی	۲۹,۷۴۲	۱۰۴,۳۰۰	۲۲۵,۷۶۴	۲۸۵,۶۲۲
هزینه استهلاک	۱۵,۱۰۰	۶۴,۵۰۰	۸۲,۰۰۰	۹۱,۲۵۰
آموزش و تحقیقات	۲,۳۴۰	۷,۷۲۴	۹,۱۶۷	۱۱,۸۸۱
هزینه جواز قرض الحسنه	۲,۱۲۰	۱۲,۶۵۰	۲۵,۵۰۲	۴۰,۳۲۷
هزینه کارشناسی تسهیلات پرداختی	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۸۰۰	۵,۷۶۰
هزینه آب و برق و گاز و تلفن	۴۲۰	۱,۸۶۶	۲,۸۷۸	۲,۸۲۸
باتکداری الکترونیکی و فناوری ارتباطات	۲۴۵	۷۷۰	۱,۱۸۸	۱,۵۸۴
هزینه ارتباطات و مخابرات	۲۳۸	۳,۱۰۰	۲,۷۲۰	۴,۴۶۴
تعمیر و نگهداری داراییها	۱۱۱	۱,۷۰۱	۲,۶۲۴	۳,۴۹۹
ملازومات مصرفی	۱۹۵	۹۱۰	۱,۴۰۴	۱,۸۷۲
بیمه	۵۲۰	۲,۰۰۰	۲,۲۴۰	۴,۶۰۸
هزینه حمل و نقل	۲۵۰	۱,۰۰۰	۱,۲۰۰	۱,۳۴۰
سایر هزینه ها	۷,۵۷۲	۲۰,۷۰۵	۴۷,۲۷۰	۷۹,۹۴۱
جمع	۲۶۶,۸۷۰	۷۶۹,۵۲۳	۱,۷۱۹,۴۱۸	۲,۶۶۰,۳۶۰



- خلاصه عملکرد پیش بینی شده:

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴۱,۰۲۲	۴,۸۲۲,۹۲۴	۸,۷۰۱,۴۰۰	۱۴,۲۶۲,۸۷۱
۲۰۱,۰۰۰	۴۲۰,۹۶۰	۶۹۵,۲۸۸	۹۷۲,۸۶۶
۷,۵۰۰	۵۲۵,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰
۴۵۶	۲۶,۳۱۰	۴۲,۴۶۲	۶۰,۸۰۴
۵۴۸	۴,۶۱۲	۷,۶۲۲	۱۰,۶۶۵
۸۵۰,۵۲۶	۵,۷۹۹,۸۰۶	۹,۹۷۲,۸۷۲	۱۵,۹۰۸,۲۰۷
(۳۰۱,۰۲۸)	(۲,۸۲۸,۲۸۱)	(۵,۲۵۹,۸۱۶)	(۸,۹۰۵,۱۲۲)
۵۴۹,۴۹۸	۲,۹۶۱,۵۲۵	۴,۶۱۳,۰۵۵	۷,۰۰۳,۰۸۴
۵,۰۰۰	۲۲,۵۰۰	۴۰,۶۲۵	۵۰,۷۸۱
۵,۰۰۰	۲۲,۵۰۰	۴۰,۶۲۵	۵۰,۷۸۱
۵۵۴,۴۹۸	۲,۹۹۴,۰۲۵	۴,۶۵۳,۶۸۰	۷,۰۵۳,۸۶۶
(۲۶۶,۸۷۰)	(۷۶۹,۵۲۲)	(۱,۷۱۹,۴۱۸)	(۲,۶۶۰,۲۶۰)
(۷۶,۶۱۶)	(۵۰۱,۹۲۸)	(۸۰۸,۰۴۱)	(۱,۱۱۵,۴۴۴)
(۴,۰۰۰)	(۲۸,۰۰۰)	(۳۲,۶۰۰)	(۴۰,۲۲۰)
(۵۰۰)	(۶۰۰)	(۷۲۰)	(۸۶۴)
(۳۴۷,۹۸۶)	(۱,۲۰۰,۰۶۱)	(۲,۵۶۱,۷۷۸)	(۳,۸۱۶,۸۸۱)
۲۰۶,۵۱۲	۱,۶۹۳,۹۶۴	۲,۰۹۱,۹۰۲	۲,۲۲۶,۹۷۷
(۵۱,۶۲۸)	(۲۵۴,۰۹۵)	(۳۱۲,۷۸۵)	(۴۸۵,۵۴۷)
۱۵۴,۸۸۴	۱,۴۳۹,۸۶۹	۱,۷۷۸,۱۱۷	۲,۷۵۱,۳۲۱
۷۷	۲۸۸	۲۵۶	۵۵۰
۲,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰

الف) درآمدهای بانک از فعالیتهای مشاع:

سود تسهیلات اعطایی

سود اوراق مشارکت

سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها

سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها

جایزه سپرده قانونی

جمع درآمدها

کسر می شود:

سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

ب) درآمدهای غیر مشاع:

کارمزد دریافتی

جمع درآمدهای بانک

ج) هزینه ها:

هزینه های عمومی، اداری - پرسنلی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

کارمزد پرداختی

سایر هزینه ها

جمع کل هزینه ها

سود قبل از کسر مالیات

مالیات

سود خالص

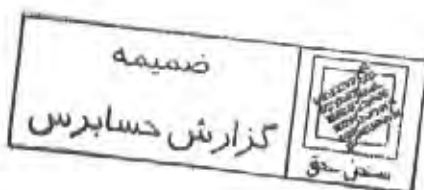
سود خالص هر سهم (EPS)

تعداد سهام (میلیون عدد)

ضمیمه
گزارش حسابرس
مستحق

خلاصه وضعیت مالی پیش بینی شده:

۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی ها :
۱۲,۸۲۵,۱۲۸	۸,۱۶۹,۱۸۸	۴,۲۱۲,۵۰۰	۱۵۶,۰۰۰	موجودی نقد
۱۲,۶۰۸,۸۲۸	۹,۶۵۴,۲۶۳	۵,۷۲۸,۹۱۷	۶۸,۳۴۸	مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.
۷۳,۲۲۷,۵۰۰	۵۳,۰۶۱,۲۳۰	۳۲,۹۵۹,۹۴۲	۵,۰۳۱,۱۳۱	تسهیلات اعطایی
۶,۰۸۰,۴۱۵	۴,۳۴۶,۱۷۵	۲,۶۳۱,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت
۳,۰۱۳,۴۰۳	۲,۲۷۴,۳۶۳	۲,۱۸۸,۵۰۰	۱۵۷,۶۰۰	سرمایه گذاری ها
۱,۴۹۸,۷۵۰	۱,۴۰۸,۰۰۰	۱,۲۲۰,۵۰۰	۶۰۴,۹۰۰	دارایی های ثابت
۸۵۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۴۱۷,۹۱۲		سایر دارایی ها
۱۱۴,۱۴۷,۴۳۶	۸۲,۱۲۷,۷۸۰	۵۱,۶۵۷,۸۴۱	۷,۹۹۵,۵۷۹	جمع دارایی ها ✓
				بدهی ها :
۱۲,۳۰۹,۵۵۰	۸,۸۰۶,۷۵۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	۶۲۳,۰۰۰	سپرده های دیداری
۸۵,۹۹۵,۵۶۳	۶۱,۴۶۰,۲۱۲	۳۷,۱۸۷,۵۰۰	۴,۴۳۰,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۳,۰۲۵,۱۲۸	۲,۱۶۹,۱۸۸	۱,۲۱۲,۵۰۰	۱۵۶,۰۰۰	سایر سپرده ها
۱,۱۲۲,۹۲۱	۹۸۱,۲۳۰	۹۴۶,۰۰۰	۵۵۵,۹۰۳	سایر حسابهای پرداختی
۴۸۵,۵۴۷	۲۱۲,۷۸۵	۲۵۴,۰۹۵	۵۱,۶۲۸	ذخیره مالیات
۶۳,۴۰۷	۲۳,۵۴۵	۱۲,۹۹۴	۳,۱۶۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۰۳,۰۲۳,۱۲۴	۷۳,۷۶۴,۹۱۰	۴۵,۰۶۳,۰۸۸	۵,۸۴۰,۶۹۵	جمع بدهی ها ✓
				حقوق صاحبان سهام :
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۹۱۸,۶۴۵	۵۰۵,۹۳۱	۲۳۹,۲۱۳	۲۳,۲۲۳	اندوخته قانونی
۵,۲۰۵,۶۵۶	۲,۸۶۶,۹۴۰	۱,۲۵۵,۵۴۰	۱۳۱,۶۵۱	سود انباشته
۱۱,۱۲۴,۳۰۱	۸,۳۷۲,۸۷۰	۶,۵۹۴,۷۵۳	۲,۱۵۴,۸۸۴	جمع حقوق صاحبان سهام ✓
۱۱۴,۱۴۷,۴۳۵	۸۲,۱۲۷,۷۸۰	۵۱,۶۵۷,۸۴۳	۷,۹۹۵,۵۷۹	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام ✓



- جدول دوره برگشت سرمایه:

شرح	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
سرمایه	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
سود پس از کسر مالیات	۱۵۴,۸۸۴	۱,۴۳۹,۸۶۹	۱,۷۷۸,۱۱۷	۲,۷۵۱,۴۳۱
سود انباشته سالیانه	۱۵۴,۸۸۴	۱,۵۹۴,۷۵۲	۲,۳۷۲,۸۷۰	۶,۱۲۴,۳۰۱
مانده سرمایه پس از کسر سود تحقق یافته	(۱,۸۴۵,۱۱۶)	(۳,۴۰۵,۳۴۷)	(۱,۶۳۷,۱۳۰)	۱,۱۲۴,۳۰۱
سال چهارم - ۱۳۹۲ - سرمایه به طور کامل برگشت خواهد شد.				

بدین ترتیب دوره برگشت سرمایه حدوداً ظرف مدت ۳/۵ سال محقق خواهد شد.

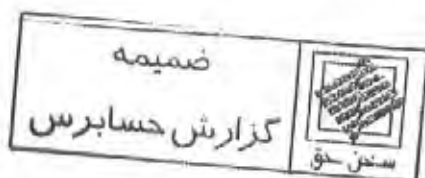
نتیجه گیری :

در صورت موافقت سهامداران گرامی با افزایش سرمایه پیشنهادی به میزان صد و پنجاه درصد سرمایه فعلی در مرحله علاوه بر این که مشکل بانک در رابطه با مصوبه اخیر شورای پول و اعتبار در مورد حداقل سرمایه لازم جهت تاسیس بانک مرتفع خواهد شد رشد و توسعه بانک از ابعاد مختلف از جمله جذب منابع ، افزایش ظرفیت اعطای تسهیلات بخصوص اعطای تسهیلات کلان ، ارائه خدمات بانکی و گسترش فعالیتهای ارزی ، مهیا خواهد شد و موجبات ارتقاء توانمندیهای بانک در بهره گیری از فرصتها خواهد بود

پیشنهادهای افزایش سرمایه:

هیأت مدیره بانک به امید پشتیبانی سهامداران محترم و براساس نتایج حاصل از ارزیابی های مالی و قابلیت اجرای برنامه های تدوین شده، به سهامداران محترم پیشنهاد می نماید:

با افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۵۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهامداران و از طریق صدور سهام و با ملاحظات قانونی و رعایت ضوابط قانونی بازارهای پول و سرمایه موافقت فرمایند.



گزارش امکان سنجی افزایش سرمایه بانک

اعضای هیأت مدیره بانک دی

ردیف	نام اعضاء هیأت مدیره	سمت	امضاء
۱	آقای احمد صابری زفرقندی	رئیس هیأت مدیره	
۲	آقای حسین عبدی هنجنی	نایب رئیس هیأت مدیره	
۳	آقای عبدالحمید انصاری	عضو هیأت مدیره	
۴	آقای داریوش بذری	عضو هیأت مدیره	
۵	آقای محمدعلی مورج	عضو هیأت مدیره	
۶	آقای جعفر جمالی	مدیرعامل	