بسمه‌تعالی

کد: DPM-IOP-۹۱R-۰۶۲

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

ادارهٔ نظارت بر انتشار و ثبت اوراق بهادار سرمایه‌ای

مدارک افزایش سرمایه
بانک سرمایه (سهامی‌عام)

اطلاعات مربوط به افزایش سرمایهٔ ***بانک سرمایه(سهامی‌عام)***، موضوع اطلاعیهٔ مورخ ۹۱/۰۶/۲۹ کد DPM-IOP-۹۱A-۰۶۲ به شرح زیر به پیوست ارائه می‌گردد:

۱- بیانیهٔ ثبت افزایش سرمایه،

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

بیانیهٔ ثبت
موضوع مادهٔ ۲۲ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران (مصوب ۱۳۸۴)

فرم ب – ۲/۲

بیانیهٔ 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 و۸۸۸۹۰۵۹۰

شمارهٔ ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ۱۰۸۴۷

ثبت شده در ۹۰/۰۱ /۲۱

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 منزلهٔ تأیید مزایا، تضمین سودآوری و یا توصیه و سفارشی در مورد شرکت‌ها یا طرح‌های مرتبط با اوراق بهادار توسط سازمان نمی‌باشد.

بانک سرمایه

بانک سرمایه (سهامی عام)

سهام در دست انتشار: ۵۲.۸۶۰.۴۲۱ سهام عادی ۱۰۰۰ ریالی

این بیانیه، به‌منظور انتشار اطلاعات مرتبط با عرضهٔ سهام در دست انتشار شرکت بانک سرمایه سهامی عام، بر اساس مجموعهٔ فرم‌ها، اطلاعات، اسناد و مدارکی که در مرحلهٔ ثبت به سازمان بورس و اوراق بهادار ارائه شده، توسط ناشر تهیه و ارائه گردیده‌است. سرمایه‌گذاران به‌منظور دسترسی به اطلاعات مالی شرکت می‌توانند به بخش مربوط به اطلاع‌رسانی شرکت در سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار، یا به سایت رسمی ناشرwww.sbank.ir مراجعه نمایند. آگهی‌های شرکت بانک سرمایه از طریق روزنامهٔ دنیای اقتصاد و اطلاعات منتشر و به عموم ارائه خواهد گردید.

سهام شرکت بانک سرمایه سهامی عام ، در تاریخ۱۳۹۰/۰۲/۰۶ درفرابورس پذیرفته شده و با طبقه‌بندی در صنعت بانکداری، با نماد سمایه مورد معامله قرار می‌گیرد.

فهرست مطالب

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



تشریح طرح افزایش سرمایه

هدف از انجام افزایش سرمایه

هدف شرکت بانک سرمایه سهامی عام، از افزایش سرمایهٔ موضوع این بیانیهٔ ثبت، به شرح زیر می‌باشد. 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 بشرح بندهای زیر می باشد که در صفحه های بعدی مختصرا توضیح داده می شود :

۱-الزام بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر حداقل سرمایه ۴.۰۰۰ 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 یابد 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 ظرفیتها 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 وجذب 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)
منابع	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 سرمایهٔ پیشنهادی و محل تأمین آن

با توجه به برنامهٔ ارائه شده، شرکت بانک سرمایه در نظر دارد سرمایهٔ خود را از مبلغ ۳۵۳۵۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۴۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال، از محل آورده نقدی سهامداران افزایش دهد.

پیش‌بینی ساختار مالی آتی

ترازنامهٔ سال اخیر و پیش‌بینی ترازنامهٔ شرکت برای دو سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به‌شرح زیر می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

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	۵.۴۳۹.۵۰۳	۷.۷۷۰.۷۱۹
اوراق مشارکت	۲۳۴.۲۱۹	۲۳۴.۲۱۹	۲۳۱.۹۰۰	۲۳۱.۹۰۰	۲۴۲.۲۸۰
سرمایه گذاریها	۱.۰۹۴.۲۲۵	۱.۰۹۴.۲۲۵	۱.۰۸۳.۳۹۱	۱.۰۸۳.۳۹۱	۱.۰۶۷.۷۱۵
دارایی ثابت (مشهود و نامشهود)	۲.۸۳۴.۴۶۵	۳.۸۳۴.۴۶۵	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	۸.۲۲۴.۹۱۵	۸.۱۳۵.۰۵۰	۷.۶۱۵.۶۶۲	۸.۳۷۷.۲۲۸	۱۰.۱۷۵.۲۰۱
سپرده های دیداری	۷.۱۱۱.۲۱۴	۶.۹۸۴.۲۲۸	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	۳.۳۷۴.۸۶۰	۳.۳۰۷.۳۶۳	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	۶۹۷.۴۲۱	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 بد هی 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 ماندهٔ تسهیلات اعطایی برای سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به‌شرح زیر می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

شرح			فروش اقساطی	حواله	جاوه به شرط تملیک	مضاربه	مشارکت مدنی	سایر تسهیلات	جمع
۱۳۹۱	با فرض انجام افزایش سرمایه	مانده	۲.۱۰۶.۴۹۹	۱.۴۲۱.۷۰۷	۱۹۱.۵۳۰	۴.۷۸۰.۳۶۴	۳۰.۰۲۸.۵۲۷	۶.۲۶۳.۸۷۳	۴۴.۷۹۱.۴۹۹
		سود و کارمزد سال‌های آتی	۱۶۳.۸۳۹	۱۱۰.۵۷۱	۱۴.۸۹۶	۳۷۱.۷۸۴	۲.۴۱۳.۱۹۰	۴۸۷.۰۸۴	۳.۵۶۱.۳۵۴
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۹۵.۸۷۰	۱۳۲.۱۹۵	۱۷.۸۰۹	۴۴۴.۴۹۶	۲.۸۸۵.۱۴۵	۵۸۲.۳۴۵	۴.۲۵۷.۸۶۰
		خالص	۱.۷۴۶.۸۰۰	۱.۱۷۸.۹۴۱	۱۵۸.۸۲۵	۳.۹۶۴.۰۸۴	۲۴.۷۳۰.۱۹۲	۵.۱۹۳.۴۴۴	۳۶.۹۷۲.۲۸۵
		سود تسهیلات اعطایی	۲۹۶.۳۷۸	۱۹۹.۹۶۳	۲۶.۹۳۹	۶۷۳.۳۵۶	۴.۳۶۴.۱۵۱	۸۸۰.۸۷۱	۶.۴۴۰.۵۵۷
	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	مانده	۲.۰۱۹.۷۴۳	۱.۳۶۲.۱۵۴	۱۸۳.۶۴۳	۴.۵۸۲.۴۸۶	۲۹.۷۵۰.۶۲۹	۶.۰۰۴.۹۳۹	۴۳.۹۰۵.۵۹۴
		سود و کارمزد سال‌های آتی	۱۵۷.۳۷۶	۱۰۶.۱۴۸	۱۴.۳۰۰	۳۵۶.۹۱۳	۲.۳۱۶.۶۶۲	۴۶۷.۶۰۱	۳.۴۱۸.۹۰۰
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۹۵.۶۸۶	۱۳۲.۰۷۱	۱۷.۷۹۲	۴۴۴.۰۷۸	۲.۸۸۲.۴۳۱	۵۸۱.۷۹۷	۴.۲۵۳.۸۵۵
		خالص	۱.۶۶۶.۷۸۱	۱.۱۳۴.۹۳۵	۱۵۱.۵۵۰	۳.۷۸۲.۴۹۵	۲۴.۵۵۱.۵۳۶	۴.۹۵۵.۵۴۱	۳۶.۲۳۲.۸۳۹
		سود تسهیلات اعطایی	۲۹۴.۲۴۲	۱۹۸.۵۸۹	۲۶.۷۵۴	۶۶۷.۷۳۶	۴.۳۳۴.۱۶۳	۸۷۴.۸۱۸	۶.۳۹۶.۳۰۲
۱۳۹۲	با فرض انجام افزایش سرمایه	مانده	۲.۶۱۲.۸۸۶	۱.۷۶۳.۴۷۵	۲۳۷.۵۷۲	۵.۹۳۹.۵۳۰	۳۸.۴۸۷.۵۶۸	۷.۷۶۸.۴۲۴	۵۶.۷۹۹.۴۵۵
		سود و کارمزد سال‌های آتی	۱۹۶.۵۹۵	۱۳۲.۶۸۵	۱۷.۸۷۵	۴۴۶.۱۴۱	۲.۸۹۵.۸۲۶	۵۸۴.۵۰۱	۴.۲۷۳.۶۲۴
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۳۳۵.۱۵۶	۱۵۸.۷۱۰	۲۱.۳۸۱	۵۳۳.۶۵۰	۳.۴۶۳.۸۳۰	۶۹۹.۱۴۸	۵.۱۱۱.۸۷۶
		خالص	۳.۱۸۱.۱۳۵	۱.۴۷۲.۰۸۰	۱۹۸.۳۱۶	۴.۹۴۹.۷۳۹	۳۳.۱۲۷.۹۱۳	۶.۴۸۴.۷۷۵	۴۷.۴۱۲.۹۵۵
		سود تسهیلات اعطایی	۳۹۱.۱۰۹	۲۶۳.۹۶۵	۳۵.۵۶۱	۸۸۷.۵۵۹	۵.۷۶۰.۹۹۵	۱.۱۶۲.۸۱۳	۸.۵۰۳.۰۰۱
	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	مانده	۳.۵۱۸.۹۳۴	۱.۷۰۰.۰۵۹	۲۲۹.۰۳۹	۵.۷۱۶.۲۹۸	۳۷.۱۰۳.۵۱۷	۷.۴۸۹.۰۶۴	۵۴.۷۵۶.۸۹۱
		سود و کارمزد سال‌های آتی	۱۸۰.۸۶۸	۱۲۲.۰۷۰	۱۶.۴۴۵	۴۱۰.۴۵۰	۲.۶۶۴.۱۶۱	۵۳۷.۷۴۱	۳.۹۳۱.۷۳۵
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲۳۴.۹۷۲	۱۵۸.۵۸۶	۲۱.۳۶۴	۵۳۳.۲۳۳	۳.۴۶۱.۱۱۶	۶۹۸.۶۰۰	۵.۱۰۷.۸۷۱
		خالص	۲.۱۰۳.۰۸۴	۱.۴۱۹.۴۰۲	۱۹۱.۲۲۰	۴.۷۷۲.۶۱۶	۳۰.۹۷۸.۲۴۰	۶.۲۵۲.۷۲۳	۴۵.۷۱۷.۲۸۵
		سود تسهیلات اعطایی	۳۷۸.۶۴۳	۲۵۵.۵۵۲	۳۴.۴۲۸	۸۵۹.۲۷۲	۵.۵۷۷.۳۸۵	۱.۱۲۵.۷۵۳	۸.۲۳۱.۰۳۳

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.

شرح	۱۳۹۲		۱۳۹۱		۱۳۹۰
	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	۸۴	۸۳	۸۴	۸۳	۵۷
شعب شهرستان	۸۷	۸۵	۸۶	۸۵	۸۷
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲	۲	۱
شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	**۱۷۳**	**۱۷۰**	**۱۷۲**	**۱۷۰**	**۱۴۵**

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

شرح	۱۳۹۲		۱۳۹۱		۱۳۹۰
	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	
سرمایه پرداخت‌شده	۴.۰۰۰.۰۰۰	۳.۵۳۵.۰۰۰	۴.۰۰۰.۰۰۰	۳.۵۳۵.۰۰۰	۳.۵۳۵.۰۰۰
اندوختهٔ قانونی	۶۹۷.۴۲۱	۶۴۰.۵۴۷	۶۰۳.۳۷۲	۵۹۱.۱۳۱	۵۴۲.۹۵۵
سود انباشته	۵۳۰.۹۹۷	۲۷۴.۰۰۹	۲۴۸.۷۹۱	۱۷۹.۴۲۱	۲۴۰.۵۲۷
جمع سرمایه اصلی	۵.۲۲۸.۴۱۸	۴.۴۴۹.۵۵۶	۴.۸۵۲.۱۶۳	۴.۳۰۵.۵۵۲	۴.۳۱۸.۴۸۲
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها	۸۱۰.۶۰۸	۷۹۰.۰۹۳	۶۷۰.۵۴۹	۶۵۶.۸۰۵	۵۵۱.۷۸۱
جمع سرمایه تکمیلی	۸۱۰.۶۰۸	۷۹۰.۰۹۳	۶۷۰.۵۴۹	۶۵۶.۸۰۵	۵۵۱.۷۸۱
کسر میشود : سرمایه گذاری در بانکها	۵۸.۰۸۷	۵۸.۰۸۷	۵۸.۰۸۷	۵۸.۰۸۷	۵۸.۰۸۷
جمع سرمایه پایه	۵.۹۸۰.۹۳۹	۵.۱۸۱.۵۶۳	۵.۴۶۴.۶۲۵	۴.۹۰۴.۲۷۰	۴.۸۱۲.۱۷۶
جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک	۶۷.۵۵۰.۶۸۹	۶۵.۸۴۱.۱۰۹	۵۵.۸۷۹.۰۹۲	۵۴.۷۳۳.۷۱۳	۵۱.۵۷۸.۶۹۷
نسبت کفایت سرمایه	۸.۹	۷.۹	۹.۸	۸.۹	۹.۳

دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۲						۱۳۹۱						۱۳۹۰		
	با فرض انجام افزایش سرمایه			با فرض عدم انجام افزایش سرمایه			به فرض انجام افزایش سرمایه			با فرض عدم انجام افزایش سرمایه			دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک
	دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک			
موجودی نقد و بانک	۴۸۸.۳۱۵	-	۰	۴۸۸.۳۱۵	۰	۰	۴۲۴.۶۲۵	-	۰	۴۲۴.۶۲۲	-	۰	۴۴۴.۱۳۰	-	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۵.۴۸۸.۳۷۰	۰	۰	۵.۳۹۹.۹۷۲	۰	۰	۴.۴۱۷.۱۰۰	۰	۰	۴.۲۴۰.۴۱۶	۰	۰	۳.۰۳۴.۹۸۳	-	۰
مطالبات از سایر بانکها	۱۳.۹۰۱.۱۷۶	۲۰	۲.۷۸۰.۲۳۵	۱۳.۹۰۱.۱۷۶	۲۰	۲.۷۸۰.۲۳۵	۱۲.۸۲۶.۰۲۲	۲۰	۲.۵۶۵.۲۰۴	۱۲.۶۳۷.۴۳۳	۲۰	۳.۵۳۷.۴۸۷	۶.۸۲۲.۱۶۷	۲۰	۱.۳۶۴.۴۳۳
اوراق مشارکت	۲۳۴.۲۱۹	۲۰	۴۶.۸۴۴	۲۳۴.۲۱۹	۲۰	۴۶.۸۴۴	۳۳۱.۹۰۰	۲۰	۴۶.۳۸۰	۲۳۱.۹۰۰	۲۰	۴۶.۳۸۰	۲۴۲.۲۸۰	۲۰	۴۸.۴۵۶
سرمایه گذاریها	۱.۰۹۴.۲۲۵	۱۰۰	۱.۰۹۴.۲۲۵	۱.۰۹۴.۲۲۵	۱۰۰	۱.۰۹۴.۲۲۵	۱.۰۸۳.۳۹۱	۱۰۰	۱.۰۸۳.۳۹۱	۱.۰۸۳.۳۹۱	۱۰۰	۱.۰۸۳.۳۹۱	۱.۰۶۷.۷۱۵	۱۰۰	۱.۰۶۷.۷۱۵
تسهیلات مسکن	۸۵۳.۴۵۱	۵۰	۴۲۶.۷۲۶	۸۲۳.۹۱۱	۵۰	۴۱۱.۴۵۶	۸۸۷.۳۳۵	۵۰	۴۴۳.۶۶۷	۸۶۹.۵۸۸	۵۰	۴۳۴.۷۹۴	۲.۲۳۳.۸۸۶	۵۰	۱.۱۱۶.۹۴۳
سایر تسهیلات پرداختی	۴۶.۵۶۰.۵۰۳	۱۰۰	۴۶.۵۶۰.۵۰۳	۴۴.۸۹۴.۳۷۴	۱۰۰	۴۴.۸۹۴.۳۷۴	۳۶.۰۸۴.۹۵۰	۱۰۰	۳۶.۰۸۴.۹۵۰	۳۵.۲۶۳.۲۵۱	۱۰۰	۳۵.۲۶۳.۲۵۱	۳۸.۱۴۵.۹۱۷	۱۰۰	۳۸.۱۴۵.۹۱۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی	۵.۴۹۳.۸۹۸	۱۰۰	۵.۴۹۳.۸۹۸	۵.۴۹۳.۸۹۸	۱۰۰	۵.۴۹۳.۸۹۸	۵.۴۴۰.۳۲۸	۱۰۰	۵.۴۴۰.۳۲۸	۵.۴۳۹.۵۰۳	۱۰۰	۵.۴۳۹.۵۰۳	۱.۱۹۵.۲۵۵	۱۰۰	۱.۱۹۵.۲۵۵
خالص دارائیها ی ثابت (مشهود و نامشهود)	۲.۸۳۴.۴۶۵	۱۰۰	۲.۸۳۴.۴۶۵	۲.۸۳۴.۴۶۵	۱۰۰	۲.۸۳۴.۴۶۵	۲.۵۵۳.۵۷۳	۱۰۰	۲.۵۵۳.۵۷۳	۲.۵۵۱.۳۳۰	۱۰۰	۳.۵۵۱.۳۳۰	۲.۳۵۷.۴۴۸	۱۰۰	۲.۳۵۷.۴۴۸
سایر دارائیها	۴.۲۶۱.۹۵۹	۱۰۰	۴.۲۶۱.۹۵۹	۴.۲۶۱.۹۵۹	۱۰۰	۴.۲۶۱.۹۵۹	۳.۹۹۵.۲۸۹	۱۰۰	۳.۹۹۵.۲۸۹	۳۶۴۶.۷۵۴	۱۰۰	۳۶۴۶.۷۵۴	۲.۹۶۴.۸۴۱	۱۰۰	۲.۹۶۴.۸۴۱
جمع دارائیها	۸۱.۲۱۰.۵۸۲		۶۳.۴۹۸.۸۵۶	۷۹.۳۲۵.۵۱۴		۶۱.۸۱۷.۴۵۶	۶۷.۹۴۴.۵۱۲		۵۲.۲۱۲.۷۸۳	۶۶.۳۸۸.۰۸۸		۵۱.۰۹۲.۷۹۰	۵۸.۵۰۸.۶۲۲		۴۸.۲۶۱.۰۰۸
اقلام زیرخط															
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره	۱.۶۷۳.۹۰۱	۵۰	۸۳۶.۹۵۱	۱.۶۷۳.۹۰۱	۵۰	۸۳۶.۹۵۱	۱.۵۳۵.۶۸۹	۵۰	۷۶۷.۸۴۵	۱.۵۳۵.۶۸۹	۵۰	۷۶۷.۸۴۵	۱.۴۰۸.۸۸۹	۵۰	۷۰۴.۴۴۵
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده	۶.۲۵۵.۹۴۱	۵۰	۳.۱۲۷.۹۷۰	۶.۱۹۹.۵۸۱	۵۰	۳.۰۹۹.۷۹۱	۵.۶۳۵.۹۸۳	۵۰	۲.۸۱۷.۹۹۱	۵.۵۸۵.۲۰۸	۵۰	۲.۷۹۲.۶۰۴	۵.۰۷۷.۴۶۲	۵۰	۲.۵۳۸.۷۳۱
تعهدات مشتریان بابت معاملات عقود اسلامی	۸۶.۹۱۲	۱۰۰	۸۶.۹۱۲	۸۶.۹۱۲	۱۰۰	۸۶.۹۱۲	۸۰.۴۷۴	۱۰۰	۸۰.۴۷۴	۸۰.۴۷۴	۱۰۰	۸۰.۴۷۴	۷۴.۵۱۳	۱۰۰	۷۴.۵۱۳
جمع اقلام زیر خط	۸.۰۱۶.۷۵۴		۴.۰۵۱.۸۳۳	۷.۹۶۰.۳۹۴		۴.۰۲۳.۶۵۳	۷.۲۵۲.۱۴۶		۳.۶۶۶.۳۱۰	۷.۲۰۱.۳۷۱		۳.۶۴۰.۹۲۳	۶.۵۶۰.۸۶۴		۳.۳۱۷.۶۸۹
جمع دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک	۸۹.۲۲۷.۳۳۶		۶۷.۵۵۰.۶۸۹	۸۷.۳۸۵.۹۰۹		۶۵.۸۴۱.۱۰۹	۷۵.۱۹۶.۶۵۸		۵۵.۸۷۹.۰۹۲	۷۳.۶۸۹.۴۵۹		۵۴.۷۳۳.۷۱۳	۶۵.۰۶۹.۴۸۶		۵۱.۵۷۸.۶۹۷

ارزیابی طرح افزایش سرمایه

پیش‌بینی صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

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	۸.۲۳۱.۰۲۲	۶.۴۴۰.۵۵۷	۶.۳۹۶.۳۰۲	۵.۷۲۹.۳۳۷
سود حاصل از اوراق مشارکت	۳۵.۱۳۳		۱۸.۵۵۲	۱۸.۵۵۲	۷۰.۲۱۰
سود حاصل از سرمایه گذاری ها	۱۶۴.۱۳۴	۱۶۴.۱۳۳	۱۶۲.۵۰۹	۱۶۲.۵۰۹	۱۱۱.۱۱۰
سودحاصل از سپرده سرمایه گذاریها	۴۲.۰۷۷	۴۲.۰۷۷	۳۵.۰۶۴	۳۳.۳۱۱	۱۹.۷۲۸
سود و وجه التزام دریافتی	۴۳۸.۲۴۵	۴۳۱.۱۸۶	۳۷۳.۰۵۸	۳۵۲.۷۰۴	۳۶۱.۰۹۹
جایزه خوش حسابی سپرده قانونی	۵۰.۱۴۵	۵۱.۳۹۳	۴۰.۳۵۷	۳۸.۷۴۳	۳۲.۱۴۳
جمع درآمد ها ی مشاع	۹.۳۳۱.۷۳۵	۸.۹۵۴.۹۵۵	۷.۰۷۰.۰۹۷	۷.۰۰۲.۱۲۱	۶.۲۲۳.۶۲۷
کسر می شود:سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	(۶.۰۰۳.۲۶۱)	(۵.۹۱۴.۳۲۴)	(۴.۴۴۶.۸۶۰)	(۴.۲۶۸.۹۸۶)	(۳.۷۹۸.۹۶۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق لوکاله	۳.۲۲۸.۴۷۴	۳.۰۴۰.۶۳۱	۲.۶۲۳.۲۳۷	۲.۷۳۳.۱۳۵	۲.۴۲۴.۶۶۶
کارمزد دریافتی	۳۳۵.۴۵۸	۳۰۷.۵۰۳	۲۷۹.۵۴۸	۲۷۱.۱۶۲	۲۳۷.۳۸۵
نتیجه مبادلات ارزی	۶۶.۱۰۶	۶۵.۰۲۲	۵۴.۱۸۵	۵۳.۱۰۱	(۱۷.۰۴۳)
سایر درامد ها	۲۱۸.۶۰۴	۲۰۳.۵۲۹	۱۵۰.۷۶۲	۱۴۶.۲۳۹	۲۰۴.۲۸۳
جمع درآمدهای غیر مشاع	۶۲۰.۱۶۸	۵۷۶.۰۵۴	۴۸۴.۴۹۵	۴۷۰.۵۰۲	۴۳۴.۶۲۵
جمع درآمد های بانک	۳.۸۴۸.۶۴۲	۳.۶۱۶.۶۸۵	۳.۱۰۷.۷۳۲	۳.۲۰۳.۶۳۷	۲.۸۴۹.۲۹۱
هزینه های عمومی و اداری پرسنلی	(۹۰۳.۸۲۰)	(۹۰۳.۸۲۰)	(۷۸۵.۹۳۰)	(۷۸۵.۹۳۰)	(۷۴۸.۰۱۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۸۵۴.۰۱۶)	(۸۵۴.۰۱۶)	(۶۶۰.۱۳۷)	(۶۵۶.۱۳۲)	(۱.۴۴۲.۶۸۶)
هزینه استهلاک	(۹۳.۴۹۴)	(۹۳.۴۹۳)	(۸۶.۵۶۸)	(۸۳.۱۰۶)	(۷۲.۲۲۴)
کارمزد پرداختی	(۲۰.۲۵۵)	(۲۰.۲۵۵)	(۳۵.۳۹۳)	(۳۳.۱۴۵)	(۳۴.۸۸۶)
هزینه های مالی موسسات	(۱.۱۳۹.۱۰۵)	(۱.۲۹۱.۰۷۸)	(۱.۰۰۹.۹۰۷)	(۱.۲۲۱.۹۸۷)	(۳۹۳.۶۴۴)
سایر هزینه ها	(۸۶.۷۸۸)	(۸۶.۷۸۸)	(۶۲.۷۴۳)	(۶۱.۴۸۸)	(۳۶.۴۴۲)
جمع هزینه ها	(۳.۰۹۷.۴۷۷)	(۳.۲۴۹.۴۵۱)	(۲.۶۴۰.۵۷۸)	(۲.۸۴۱.۷۸۸)	(۲.۷۲۷.۸۹۳)
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۷۵۱.۱۶۴	۳۶۷.۲۳۴	۴۶۷.۱۵۴	۳۶۱.۸۵۰	۱۲۱.۳۹۸
مالیات	(۱۲۴.۱۷۷)	(۳۷.۷۹۳)	(۶۴.۳۷۱)	(۴۰.۶۷۷)	۰
سود (زیان) پس از کسر مالیات	۶۲۶.۹۸۷	۳۲۹.۴۴۱	۴۰۲.۷۸۳	۳۲۱.۱۷۲	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	۳۲۹.۴۴۱	۴۰۲.۷۸۳	۳۲۱.۱۷۲	۱۲۱.۳۹۸
سود انباشته ابتدای سال	۲۴۸.۷۹۱	۱۷۹.۴۲۱	۲۴۰.۵۲۷	۲۴۰.۵۲۷	۷۲۰.۶۶۸
تعدیلات سنواتی	۰	۰	(۲۲۴.۱۰۲)	(۲۲۴.۱۰۲)	(۱۴.۳۹۶)
سود انباشته ابتدای دوره – تعدیل شده	۲۴۸.۷۹۱	۱۷۹.۴۲۱	(۹۳.۵۷۵)	(۹۳.۵۷۵)	۷۰۶.۲۷۲
سود قابل تخصیص	۸۷۵.۷۷۸	۵۰۸.۸۶۳	۳۰۹.۲۰۸	۲۲۷.۵۹۷	۸۲۷.۶۷۰
اندوخته قانونی	(۹۴.۰۴۸)	(۲۹.۴۱۶)	(۶۰.۴۱۷)	(۴۸.۱۷۶)	(۱۸.۲۱۰)
سود سهام مصوب سال قبل	(۲۴۷.۳۶۷)	(۱۸۲.۰۷۷)	۰	۰	(۵۶۵.۶۰۰)
پاداش هیات مدیره	(۳.۳۶۶)	(۳.۳۶۰)	۰	۰	(۳.۳۳۳)
جمع سود تخصیص یافته	(۳۴۴.۷۸۱)	(۲۳۴.۸۵۳)	(۶۰.۴۱۷)	(۴۸.۱۷۶)	(۵۸۷.۱۴۳)
سود انباشته	۵۳۰.۹۹۷	۲۷۴.۰۰۹	۲۴۸.۷۹۱	۱۷۹.۴۲۱	۲۴۰.۵۲۷

بانک سرمایه

مفروضات مبنای پیش‌بینی صورت سود و زیان

ارقام میلیارد ریال

شرح		۱۳۹۱	۱۳۹۲
مانده سپرده ها	انجام افزایش سرمایه	۴۹.۴۶۳	۶۱.۴۵۹
	عدم انجام افزایش سرمایه	۴۷.۹۶۰	۵۸.۶۳۲
نرخ سود سپرده ها	انجام و عدم انجام افزایش سرمایه	نرخ های مصوب بانک مرکزی	نرخ های مصوب بانک مرکزی
نرخ سود تسهیلات	انجام و عدم انجام افزایش سرمایه	نرخ های مصوب بانک مرکزی	نرخ های مصوب بانک مرکزی
سپرده قانونی	انجام و عدم انجام افزایش سرمایه	به نرخهای بسته سیاستی نظارتی	به نرخهای بسته سیاستی نظارتی
هزینه اداری و عمومی و پرسنلی	انجام و عدم انجام افزایش سرمایه	بطور متوسط ۵ درصد رشد	بطور متوسط ۱۵ درصد رشد
استهلاک	انجام و عدم انجام افزایش سرمایه	نرخ های قانون مالیات های مستقیم	نرخ های قانون مالیات های مستقیم
نرخ مالیات پس از معافیت	انجام و عدم انجام افزایش سرمایه	۲۲.۵ درصد	۲۲.۵ درصد
افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	۴۶۵	-
	عدم انجام افزایش سرمایه	-	-
تعداد شعب	انجام افزایش سرمایه	۱۷۲	۱۷۳
	عدم انجام افزایش سرمایه	۱۷۰	۱۷۰
نرخ جایزه سپرده قانونی	انجام و عدم انجام افزایش سرمایه	۱ درصد	۱ درصد
نرخ حق الوکاله	انجام و عدم انجام افزایش سرمایه	۲.۵ درصد	۲.۵ درصد
نرخ کارمزد تسهیلات قرض الحسنه	انجام و عدم انجام افزایش سرمایه	۴ درصد	۴ درصد
درصد رشد سپرده ها نسبت به سال قبل	انجام افزایش سرمایه	۵۳	۲۴
درصد رشد سپرده ها نسبت به سال قبل	عدم انجام افزایش سرمایه	۴۹	۲۲
درصد رشد تسهیلات نسبت به سال قبل	انجام افزایش سرمایه	۹	۲۸
درصد رشد تسهیلات نسبت به سال قبل	عدم انجام افزایش سرمایه	۷	۲۶
خالص تسهیلات اعطایی	انجام افزایش سرمایه	۳۶۹۷۲	۴۷۴۱۴
خالص تسهیلات اعطایی	عدم انجام افزایش سرمایه	۳۶۲۳۳	۴۵۷۱۷

پیش‌بینی بودجهٔ 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

شرح	۱۳۹۱		۱۳۹۲	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
مانده نقد اول دوره	۴۴۴.۱۳۰	۴۴۴.۱۳۰	۴۲۴.۶۲۵	۴۲۴.۶۲۲
منابع				
پرداخت و دریافت بدهی به بانکها	(۲.۵۵۹.۵۳۹)	(۱.۷۹۷.۹۷۳)	۶۰۹.۲۵۳	(۲۴۲.۱۷۸)
دریافت سپرده های دیداری	۲.۶۴۸.۷۶۸	۲.۶۴۸.۷۶۸	۷۶۱.۹۱۶	۶۳۴.۹۲۹
دریافت سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۹.۱۷۱.۱۱۰	۹.۱۷۱.۱۱۰	۸۸۲.۴۰۶	۷۷۲.۱۰۴
دریافت سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳.۷۵۵.۸۳۵	۲.۳۲۰.۳۸۴	۱۰.۰۴۸.۱۵۶	۹.۰۰۰.۲۷۷
دریافت سایر سپرده ها	۱.۶۱۴.۵۹۶	۱.۵۴۷.۰۹۹	۳۰۳.۷۳۷	۲۶۴.۵۸۹
سود تسهیلات اعطایی	۶.۴۴۰.۵۵۷	۶.۳۹۶.۳۰۲	۸.۵۰۲.۰۰۱	۸.۲۳۱.۰۳۳
دریافت وجه التزام تسهیلات	۳۷۳.۰۵۸	۳۵۲.۷۰۴	۴۳۸.۲۴۵	۴۳۱.۱۸۶
دریافت بابت سود سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت	۲۱۶.۱۲۵	۲۱۴.۳۷۲	۲۴۱.۳۴۳	۲۴۱.۳۴۴
دریافت بابت جایزه سپرده قانونی	۴۰.۳۵۷	۳۸.۷۴۳	۵۰.۱۴۵	۵۱.۳۹۳
دریافت کارمزد	۲۷۹.۵۴۸	۲۷۱.۱۶۲	۳۳۵.۴۵۸	۳۰۷.۵۰۳
دریافت سایر درآمدها	۱۵۰.۷۶۲	۱۴۶.۲۳۹	۲۱۸.۶۰۴	۲۰۳.۵۲۹
وجه ناشی از افزایش سرمایه	۵۲.۶۴۳	۰	۰	۰
جمع منابع	۲۲.۶۲۷.۹۵۰	۲۱.۷۵۳.۰۴۰	۲۲.۸۱۵.۸۸۹	۲۰.۳۲۰.۳۳۱
مصارف				
پرداختی به بانک مرکزی	۱.۳۸۲.۱۱۷	۱.۲۰۵.۴۲۳	۱.۰۷۱.۲۷۰	۱.۱۵۹.۵۵۶
پرداختی به سایر بانکها	۶.۰۰۳.۸۵۵	۵.۸۱۵.۲۶۶	۱.۰۷۵.۱۵۴	۱.۲۶۳.۷۴۲
پرداخت تسهیلات	۳.۱۶۷.۹۴۶	۲.۴۲۸.۵۰۰	۱۰.۴۴۱.۶۷۰	۹.۴۸۴.۴۴۶
پرداختی بابت سرمایه گذاری ها	۱۵.۶۷۶	۱۵.۶۷۶	۱۰.۸۳۴	۱۰.۸۳۴
پرداختی بابت خرید دارایی ثابت	۲۸۲.۶۹۲	۲۷۶.۸۸۷	۳۷۴.۳۸۷	۳۷۶.۷۲۹
پرداخت سود سهام	۴.۵۵۵	۴.۵۵۵	۲۴۷.۰۶۲	۱۸۱.۵۳۱
پرداخت مالیات	۳۹۸.۴۷۳	۳۷۴.۷۷۹	۱۲۴.۱۷۷	۳۷.۷۹۳
پرداخت سود علی الحساب سپرده ها	۴.۴۴۶.۸۶۰	۴.۲۶۸.۹۸۶	۶.۰۰۳.۲۶۱	۵.۹۱۴.۳۲۴
پرداخت کارمزد	۳۵.۲۹۳	۳۳.۱۴۵	۲۰.۲۵۵	۲۰.۲۵۵
پرداخت هزینه های اداری و عمومی	۷۸۵.۹۳۰	۷۸۵.۹۳۰	۹۰۳.۸۲۰	۹۰۳.۸۱۹
پرداخت هزینه مالی	۱.۰۰۹.۹۰۷	۱.۲۲۱.۹۸۷	۱.۱۳۹.۱۰۵	۱.۲۹۱.۰۷۸
سایر(دریافتها) و پرداختها	۴۶۷۰.۰۲۱	۴.۸۹۷.۲۷۴	۹۱۶.۵۷۹	(۸۱۲.۰۹۳)
جمع مصارف	۲۲.۲۰۳.۲۲۵	۲۱.۳۲۸.۴۱۸	۲۲.۳۲۷.۵۷۴	۱۹.۸۳۲.۰۱۶
مانده نقد در پایان سال	۴۲۴.۶۲۵	۴۲۴.۶۲۲	۴۸۸.۳۱۵	۴۸۸.۳۱۵

عوامل ریسک

سرمایه‌گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایهٔ 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 باتوجه 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 به‌علت عدم تمایل و یا ناتوانی مالی است. به‌طور کلی پنج شاخص به‌شرح زیر برای تعیین درجه ریسک اعتباری وجود دارد.

- نسبت مطالبات معوق و سررسیدگذشته به کل تسهیلات
- نسبت ذخیره احتیاطی سالانه زیان تسهیلات به کل تسهیلات و یا کل حقوق صاحبان سهام
- نسبت ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به کل تسهیلات
- نسبت مطالبات سوخت شده به کل وام‌ها
- نسبت دارایی‌های تحقق‌نیافته (دارایی‌های درامدزایی که ۹۰ روز از سررسید آنها گذشته است) به کل تسهیلات

سیستم‌های ارزیابی نظام‌مند، همانند رتبه‌بندی و امتیازدهی اعتباری با کاهش خطاهای انسانی، پیش‌بینی دقیق‌تر ریسک مشتریان اعتباری و کوتاه کردن فرآیند اعطای تسهیلات موجبات کاهش هزینه‌های اعطای تسهیلات و همچنین افزایش کارایی بانک را فراهم می‌آورند.

سنجش ریسک اعتباری:

در خصوص سنجش ریسک اعتباری رویه بانک براساس میزان تسهیلات متفاوت خواهد بود. به‌طوری‌که تصمیم‌گیری درخصوص اعطای تسهیلات در سطح شعب براساس گزارش‌های اطلاعاتی (شامل اطلاعات شخصیتی، مالی، سوابق، گذشته مشتری و ...) است. از سطح شعب به بالاتر گزارش‌های کارشناسی تدوین شده مبنای 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 ممتاز 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 ارزنده اعتباری بانک
- بررسی و بومی‌سازی توصیه‌های 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 به‌موقع دیون خود (نظیر سپرده‌ها) است. هنگامی که یک بانک نقدینگی کافی در اختیار ندارد، قادر نیست که به سرعت و با هزینه‌ای معقول، وجوه کافی را با افزایش بدهی‌ها یا تبدیل دارایی‌ها به‌دست آورد و این ناتوانی بر سوداوری بانک تأثیر خواهد گذاشت. در شرایط حاد عدم نقدینگی کافی ممکن است به ورشکستگی یک بانک بیانجامد.

ریسک نقدینگی بانک‌ها در ۳ بعد قابل بررسی است. «ریسک تأمین مالی» که ناشی از برداشت غیرمنتظره و یا عدم تجدید دوبارهٔ مدت سپرده‌گذاری توسط مشتریان خرد وکلان 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 شفاف‌سازی تعهدات بانک (اقلام زیر خطی) است که موجب ناتوانی بانک در پذیرش فرصت‌های تجاری سودآور و مطلوب می‌شود.

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 به‌شرح 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	امنیت
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 فرآیندها در بخش‌های مختلف بانک می‌باشد، لذا در این ارتباط بانک برای واحدهای عملیاتی اقدام به اخذ ایزو خواهد نمود)
- استانداردسازی قراردادها 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 اقلام 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 نتیجهٔ 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 زیرخط ترازنامه اثر می‌گذارند.

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 کاهشی نرخ‌های سود از یک‌سو و نیز سیاست‌های آتی دولت در جهت شناورسازی نرخ‌های سود، می‌طلبد 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 ۱۰۱۰-۱۱-۴۳۱۱-۱ نزد بانک سرمایه شعبه مرکزی» اعلام می گردد.

نحوهٔ عمل ناشر در صورت عدم استفاده سهامداران از حق‌تقدم ها در عرضه

در صورت عدم مشارکت کامل سهامداران در افزایش سرمایه در مهلت استفاده از حق‌تقدم، سهام پذیره‌نویسی نشده توسط بانک سرمایه از طریق فرابورس 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 عرضهٔ 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 عرضهٔ 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	ـــــ	کل سهام پذیره نویسی نشده

نحوهٔ دستیابی به اطلاعات تکمیلی

سرمایه‌گذاران می‌توانند جهت کسب اطلاعات بیشتر، به آدرس www.irbourse.com یا www.sbank.irمراجعه یا با شماره تلفن ۸۴۲۴۵۲۴۵ -۸۸۸۹۰۵۹۰ تماس حاصل فرمایند.

سایر اطلاعات با اهمیت مؤثر بر قیمت اوراق‌بهادار

بانک سرمایه، سرمایه خود را از مبلغ ۳۵۳۵ 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)
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهابی (حسابدار رسمی)
خستویی (حسابدار رسمی)
نیلی (حسابدار رسمی)

تلفن ۸۸۷۹ ۴۶۴۶
فکس ۸۸۷۹ ۴۹۲۸
www.sokhanehagh.ir

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

میدان آرژانتین - اول بزرگراه آفریقا - پلاک ۱۲ - بلوک ب - واحد ۲و۳

سخن حق
(حسابداران رسمی)
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهابی (حسابدار رسمی)
خستویی (حسابدار رسمی)
نیلی (حسابدار رسمی)

تلفن ۸۸۷۹ ۴۶۴۶
فکس ۸۸۷۹ ۴۹۲۸
www.sokhanehagh.ir

بانک سرمایه (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
۱- گزارش بازرس قانونی به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در مورد پیشنهاد افزایش سرمایه	(۱) الی (۵)
۲- گزارش توجیهی هیأت مدیره در مورد پیشنهاد افزایش سرمایه	۱ الی ۶۱

سخن حق
(حسابداران رسمی)
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
شهلایی (حسابدار رسمی)
خستویی (حسابدار رسمی)
نیلی (حسابدار رسمی)
تلفن ۸۸۷۹۴۶۴۶
فکس ۸۸۷۹۴۹۲۸
www.sokhanehagh.ir

بنام حق

گزارش بازرس قانونی درباره گزارش توجیهی هیأت مدیره درخصوص 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 ۳٫۵۳۵ میلیارد ریال به مبلغ ۷٫۰۷۰ 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 بازرس 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 .

میدان آرژانتین - اول بزرگراه آفریقا - پلاک ۱۲ - بلوک ب - واحد ۲و۳

سخن حق
(حسابداران رسمی)
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهابی (حسابدار رسمی)
خستویی (حسابدار رسمی)
نیلی (حسابدار رسمی)

تلفن ۸۸۷۹ ۴۶۴۶
فکس ۸۸۷۹ ۴۹۲۸
www.sokhanehagh.ir

گزارش بازرس 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 مفروض 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 بازرس 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 کارامد
- افزایش گستره عملیاتی به ویژه در فعالیت های ارزی
- افزایش پایدار سود هر سهم
- مدیریت ریسک

میدان آرژانتین - اول بزرگراه آفریقا - پلاک ۱۲ - بلوک ب - واحد ۲و۳

سخن حق
(حسابداران رسمی)
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
شهابی (حسابدار رسمی)
خستویی (حسابدار رسمی)
نیلی (حسابدار رسمی)
تلفن و ۸۸۷۹ ۴۶۴۶
فکس و ۸۸۷۹ ۴۹۲۸
www.sokhanehagh.ir

گزارش بازرس قانونی درباره گزارش توجیهی هیأت مدیره درخصوص 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 بیکی 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 میسور 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 .

میدان آرژانتین - اول بزرگراه آفریقا - پلاک ۱۲ - بلوک ب - واحد ۲و۳

سخن حق
(حسابداران رسمی)
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
شهابی (حسابدار رسمی)
خستوبی (حسابدار رسمی)
نیلی (حسابدار رسمی)
تلفن ۸۸۷۹۴۶۴۶
فکس ۸۸۷۹۴۹۲۸
www.sokhanehagh.ir

گزارش بازرس قانونی درباره گزارش توجیهی هیأت مدیره درخصوص 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 موارد برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور مبنایی معقول را برای تهیه گزارش توجیهی فراهم نمی کند.

۲-۶- با 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)
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهابی (حسابدار رسمی)
خستویی (حسابدار رسمی)
نیلی (حسابدار رسمی)

تلفن ۸۸۷۹۴۶۴۶
فکس ۸۸۷۹۴۹۲۸
www.sokhanehagh.ir

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 (۴٫۰۰۰ میلیارد ریال) را احراز ننماید به مؤسسات اعتباری تبدیل نماید . از اینروی 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 تفاوتهای حاصل می تواند با اهمیت باشد .

بازرس قانونی
سخن حق
مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
اسداله نیلی (۸۰۰۸۶۵)
هوشنگ خستوئی (۸۰۰۲۶۷)

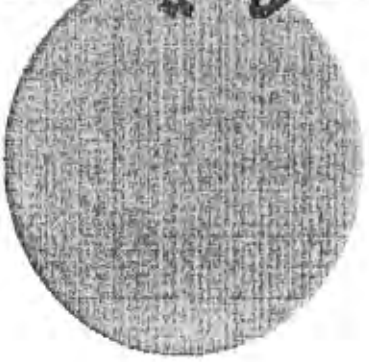
تاریخ : ۱۵ خرداد ماه ۱۳۸۹

میدان آرژانتین - اول بزرگراه آفریقا - پلاک ۱۲ - بلوک پ - واحد ۲و۳

بسم الله الرحمن الرحیم

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	رییس هیأت مدیره	
ولی اله برنگی طالقانی	شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان	عضو هیأت مدیره	
مصطفی ضرغامی	شرکت فیروز صفه 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 .

صفحه

فصل اول :

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 بخش 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، عواملی اصلی هستند که تغییرات در صنعت بانکداری را شتابان نموده‌اند.

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

زمینهٔ تأسیس بانک‌های غیردولتی براساس مادهٔ ۹۸ قانون برنامهٔ سوم فراهم شد. در این ماده آمده است که به منظور افزایش شرایط رقابتی در بازارهای مالی و تشویق پس‌انداز و سرمایه‌گذاری و ایجاد زمینهٔ رشد و توسعهٔ اقتصادی کشور و جلوگیری از ضرر و زیان جامعه، اجازهٔ 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 نحوهٔ 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 بستهٔ 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 شیوهٔ فعالیت بانک‌ها را از بانکداری ربوی به بانکداری بدون ربا تغییر داد.

به لحاظ وضعیت سیستم بانکی، شبکهٔ 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 رقبای قدرتمندی را در کنار خود احساس کردند که این‌کار 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 زاید و تعطیلی شعب زیانده
- ☐ ارتقاء سطح تکنولوژیکی بانک‌ها و توسعه بانکداری الکترونیک
- ☐ تقویت انگیزش کارکنان
- ☐ گسترش مالکیت عمومی

بستهٔ سیاستی-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 جایزه 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، صددرصد معادل ریالی آن توسط بانک مرکزی وصول می‌شود.

تحلیل صنعت بانکداری

دراین 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 موثر بر صنعت بانکداری عبارتند از: تهدید تازه‌واردین، قدرت چانه‌زنی تأمین کنندگان، قدرت چانه‌زنی مشتریان، محصولات جانشین و رقبا.

تهدید تازه‌واردین: از انجایی 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 تأمین‌کنندگان 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 محدودهٔ نرخ‌ها توسط دولت تعیین می‌شود، لذا قدرت چانه‌زنی این گروه از تأمین‌کنندگان محدود می‌شود. گروه دوم تأمین‌کنندگان 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 متخصص بانکی نیز با توجه به پرداخت‌های بالاتر، خصوصاً در بانک‌های خصوصی، تاحدودی 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 ارزندهٔ فناوری‌های نوین در افزایش توان رقابتی در ارائهٔ 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 استفاده کننده از خدمات بانکی، به دلیل قدرت سوداوری، 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 حوزهٔ صنعت بانکداری تأمین می‌کنند. لذا این عامل به‌طور نسبی تهدیدی برای سوداوری بانک‌ها تلقی می‌شود.

رقبا: در حال حاضر رقابت بین بانک‌ها (خصوصاً بین بانک‌های دولتی و خصوصی) به‌دلیل تفاوت قابل ملاحظه در میزان سرمایه و حجم سپرده‌ها و تسهیلات و همچنین دستوری بودن نرخ سود، چندان چشمگیر نیست. از طرفی نوع خدمات و نرخ‌ها برای هرگروه از بانک‌های دولتی و خصوصی تقریباً مشابه است. با این حال به‌نظر 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 به‌لحاظ نقشی که در تأمین مالی مصرف‌کنندگان دارند، می‌توانند در آیندهٔ 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.

نمایهٔ ۱ تجزیه و تحلیل بانکداری خصوصی در ایران

نقاط قوت	نقاط ضعف	فرصت‌ها	تحدیدها
مدیریت مؤثر	**سهم بازار**	**توسعه اقتصادی سریع**	**عدم اطمینان به اصلاحات ساختاری صنعت بانکداری**
مدیریت مجرب و با نفوذ عامل کلیدی در فعالیت‌های بانکی است. بانک‌های خصوصی می‌توانند از مدیران باتجربهٔ بانک‌های دولتی استفاده کنند.	بانک‌های دولتی بیشترین 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 فرآیند خصوصی‌سازی، فرصت‌های جدیدی برای بانک‌های خصوصی به‌همراه خواهد داشت.	صنعت خدمات بانکی کشور با برخی موانع قانونی و مقرراتی روبه‌رو است که اصلاح آنها با مقاومت‌هایی مواجه است.
مزیت تجربه	**اثر یادگیری**	**افزایش تقاضا برای تأمین مالی مصرف‌کنندگان**	**سوء استفاده‌های احتمالی**
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 به‌همراه دارد.	تفاوت نرخ سود بانک‌های دولتی و خصوصی و شفاف نبودن تسهیلات اعطایی بانک‌های دولتی می‌تواند منجر به سوء استفاده‌هایی گردد.
فناوری	**امنیت**	**فناوری‌های نوین**	**فقدان مقررات حفاظتی**
استفاده از فناوری‌های نوین صنعت بانکداری و بانکداری الکترونیک توسط بانک‌های خصوصی می‌تواند آنها را در این صنعت پیشتاز کند.	امنیت زیرساخت‌های فنی و تکنولوژیکی ضعیف است.	شبکهٔ شتاب امکان اتصال به شبکه‌های بین‌المللی را فراهم نموده است. برخورداری از بانکداری الکترونیکی می‌تواند وضعیت بانک‌های خصوصی را به لحاظ رقابتی بهبود بخشد.	قوانین کافی برای جلوگیری از سوء استفاده‌های اینترنتی و رایانه‌ای بخش بانکی وجود ندارد.
حوزهٔ خدمات	**استانداردهای بین‌المللی**	**بین‌المللی شدن**	**فقدان نقش مؤثر**
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،سینا،تات 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 قرض‌الحسنه 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 می باشد.

- ☐ تجهیز منابع (جذب سپرده)
- ☐ تخصیص منابع(اعطای تسهیلات)
- ☐ خدمات برداخت
- ☐ 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	۱.۱۷۸.۸۴۶	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: فصل‌نامهٔ 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 گران‌قیمت 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 (۱۰۰درصد در مقابل ۹۰ درصد)

مبالغ به میلیارد ریال

نمایه ۳- روند تغییرات سپرده‌های ارزان قیمت و گران قیمت

سال	بانک‌های دولتی						بانک‌های خصوصی					
	سپرده‌های گران*			سپرده‌های ارزان**		جمع	سپرده‌های گران*			سپرده‌های ارزان**		جمع
	مبلغ	درصد رشد	درصد سهم	مبلغ	درصد رشد	درصد سهم	مبلغ	درصد رشد	درصد سهم	مبلغ	درصد رشد	درصد سهم	مبلغ
۱۳۸۴	۸۹۳.۴۱۰	۱۸۲	۴۹	۴۲۶.۷۶۱	۲۷	۵۱	۱۳۲۰.۱۷۱	۱۵۲	۹۵/۷	۴.۰۶۸	۲۴	۴/۳	۹۵.۲۴۴
۱۳۸۵	۵۴۸.۹۴۰	(۳۹)	۴۶	۶۳۲.۸۰۲	۴۸	۵۲	۱.۱۸۱.۷۴۴	۸۹	۹۱	۱۷.۰۸۶	۳۲۰	۹	۱۸۹.۶۱۳
۱۳۸۶	۶۸۷.۶۳۲	۲۵	۴۶	۷۹۴.۵۲۳	۲۵	۵۴	۱.۴۸۲.۱۵۵	۵۷	۸۷	۴۰.۴۷۹	۱۲۷	۱۳	۳۱۱.۰۵۹

منبع: فصل‌نامهٔ بانک، مرداد ۱۳۸۷

* سپرده‌های گران شامل سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و بلندمدت

** سپرده‌های ارزان شامل سپرده‌های قرض‌الحسنه (جاری و پس‌انداز) و سایر سپرده‌ها

در پایان اسفندماه ۱۳۸۶، ماندهٔ سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری نزد بانک‌های دولتی تقریباً از رشدی معادل ۲۲ درصد نسبت به اسفندماه ۱۳۸۵ برخوردار بوده است و بانک‌های خصوصی نیز رشد ۱۰۳ درصدی را در جذب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری داشته‌اند و همین امر باعث شده تا بانک‌های خصوصی ۱/۷ درصد سهم خود را در شبکهٔ بانکی افزایش دهند.

در پایان اسفندماه ۱۳۸۶، ماندهٔ 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، ماندهٔ سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانک‌های خصوصی از رشدی معادل ۶۶ درصد نسبت به ماندهٔ 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 ماندهٔ سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت در پایان اسفندماه سال ۱۳۸۶ در بانک‌های خصوصی نسبت به ماندهٔ 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 شبکهٔ 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 اقتصاد 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 ۳۲ درصد افزایش یافته است. دربین بانک‌های دولتی نیز طی سه سال بالاترین سهم بازار به بانک ملی تعلق داشته و در رده‌های بعدی بانک‌های صادرات و ملت قرار دارند.

نمایه ۴- سهم بازار بانکها از کل سپرده‌ها

مبالغ به میلیارد ریال

ردیف	بانک‌ها	۱۳۸۵		۱۳۸۶			۱۳۸۷			میانگین سهم بازار (درصد)
		مبلغ	درصد سهم از کل بازار	درصد رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	درصد سهم از کل بازار	درصد رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	درصد سهم از کل بازار	
۱	بانک ملی	۲۸۵,۷۳۳	۱۹	۲۵	۳۵۶,۷۸۲	۱۸	۴	۳۶۸,۴۰۴	۱۸	۱۸
۲	بانک سپه	۱۴۷,۹۲۵	۱۰	-۵	۱۴۰,۸۷۹	۷	۴	۱۳۴,۸۸۷	۷	۸
۳	صادرات	۲۶۶,۲۱۳	۱۷	۳۰	۳۴۴,۸۸۲	۱۸	-۲۱	۲۷۱,۱۳۸	۱۴	۱۷
۴	تجارت	۱۴۵,۹۲۸	۱۰	۳۲	۱۹۳,۱۱۶	۱۰	۱۴	۲۱۸,۹۸۲	۱۱	۱۱
۵	ملت	۱۹۹,۸۳۱	۱۳	۳۳	۲۶۶,۰۸۷	۱۴	۵	۲۷۸,۷۱۲	۱۴	۱۴
۶	رفاه	۴۶,۴۹۳	۳	۲۱	۵۶,۰۵۱	۳	-۲	۵۴,۸۳۷	۳	۳
۷	پست بانک	۳,۲۰۰	۰	۱۳۳	۷,۴۷۰	۰	۷	۷,۹۹۶	۰	۰
۸	کشاورزی	۹۲,۲۹۰	۶	۱۰	۱۰۱,۱۷۳	۵	۲	۱۰۳,۰۸۸	۵	۵
۹	مسکن	۱۰۰,۱۷۲	۷	۱۴	۱۱۴,۱۴۴	۶	-۱	۱۱۲,۴۷۶	۶	۷
۱۰	توسعه صادرات	۹,۸۱۱	۱	-۳۵	۶,۴۱۲	۰	۲۹	۸,۲۴۱	۰	۰
۱۱	صنعت و معدن	۱۲,۶۸۴	۱	۴۳	۱۸,۱۹۴	۱	-۴۷	۹,۵۶۴	۰	۰
مجموع بانک‌های دولتی		۱,۳۱۰,۲۸۰	۸۶	۲۳	۱,۶۰۵,۱۹۰	۸۳	-۳	۱,۵۶۸,۳۲۵	۷۸	۸۲
۱	کار آفرین	۱۶,۵۵۰	۱	۳۴	۲۲,۱۳۹	۱	۳۴	۲۹,۷۷۹	۲	۱
۲	سامان	۲۲,۳۷۰	۱	۳۳	۲۹,۷۲۰	۲	۱۶	۳۴,۵۴۵	۲	۲
۳	پارسیان	۱۰۲,۰۹۴	۷	۳۷	۱۴۱,۶۰۷	۷	۱۹	۱۶۹,۰۸۶	۸	۷
۴	اقتصاد نوین	۳۴,۸۳۲	۲	۸۰	۶۲,۵۴۷	۳	۴۰	۸۷,۲۸۲	۴	۳
۵	پاسارگاد	۱۶,۷۱۵	۱	۱۹۳	۴۸,۸۹۷	۳	۶۵	۸۰,۷۶۱	۴	۳
۶	سرمایه	۱,۷۴۱	۰	۳۰۲	۶,۹۸۸	۰	۷۷	۱۲,۳۴۴	۱	۰
۷	موسسه بنیاد (سینا)	۱۸,۴۸۶	۱	۲۰	۲۲,۱۰۷	۱	۱۳	۲۴,۹۰۱	۱	۱
۸	موسسه اعتباری توسعه	۷,۳۱۸	۰	۲	۷,۴۳۸	۰	-۱	۶,۶۸۰	۰	۰
مجموع بانک‌های خصوصی		۲۲۱,۱۰۶	۱۴	۵۵	۳۴۱,۴۴۳	۱۸	۳۱	۴۴۵,۴۷۸	۲۲	۱۸
مجموع سیستم بانکی		۱,۵۳۱,۳۸۶	۱۰۰	۲۷	۱,۹۴۶,۶۳۳	۱۰۰	۳	۲,۰۱۳,۸۰۳	۱۰۰	۱۰۰

منبع: گزارش عملکرد نظام بانکی کشور در سال۱۳۸۶و ۱۳۸۷، بانک مرکزی

نرخ سود علی‌الحساب انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری نزد بانک‌های دولتی و خصوصی در طی سال‌های ۸۷-۱۳۸۴ به‌شرح نمایه زیر است.

نمایه ۵- نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های بانکی طی دورهٔ ۸۷-۱۳۸۴

شرح	سپرده کوتاه مدت عادی	کوتاه مدت ویژه	سپرده یکساله	سپرده دو ساله	سپرده سه ساله	سپرده چهار ساله	سپرده پنج ساله
بانک‌های دولتی							
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
بانک‌های خصوصی							
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 علی‌الحساب سپرده‌های نزد بانک‌های دولتی و خصوصی طبق بسته سیاستی و نظارتی بانک جمهوری اسلامی ایران برای سال ۱۳۸۹و۱۳۸۸ یکسان بوده که در نمایه زیر ارائه شده است.

نمایه ۶- نرخ سود علی الحساب سپرده های 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	۸و۶	۱۱	۱۴	۱۴/۵	۱۵	۱۶	۱۷

ماخذ: بسته سیاستی و نظارتی بانک مرکزی

تخصیص منابع

کل تسهیلات اعطایی شبکهٔ بانکی کشور به تفکیک بانک‌های دولتی و خصوصی به‌شرح 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 شبکهٔ بانکی کشور را به خود اختصاص داده‌اند که این امر باعث شده تا سهم بانک‌های خصوصی از کل شبکهٔ بانکی حدود ۱/۸ درصد افزایش یابد. بانک‌های دولتی نیز با رشد ۸ درصدی در اعطای تسهیلات مواجه بوده‌اند، درحالی که در مجموع شبکهٔ 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	مبلغ	درصد رشد نسبت به سال قبل	درصد سهم از بازار
۱۳۸۴	۸۰۵.۲۵۵	۳۳	۹۱/۳	۷۶.۰۸۲	۱۲۳	۸/۷	۸۸۱.۳۳۷	۳۷	۱۰۰
۱۳۸۵	۱.۰۷۹.۹۰۵	۳۴	۸۸/۷	۱۳۷.۹۶۷	۸۱	۱۱/۳	۱.۲۱۷.۸۷۲	۳۸	۱۰۰
۱۳۸۶	۱.۴۰۹.۰۳۰	۳۰	۸۶/۱	۲۲۷.۱۱۹	۶۵	۱۳/۹	۱.۶۳۶.۱۴۹	۳۴	۱۰۰
۱۳۸۷	۱.۵۲۰.۲۴۹	۸	۸۴/۳	۲۸۳.۸۹۱	۲۵	۱۵/۷	۱.۸۰۴.۱۴۰	۱۰	۱۰۰

منبع: فصل‌نامهٔ بانک، مرداد ۱۳۸۷و 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 دورهٔ سه ساله منتهی به اسفند ۱۳۸۷، به طور متوسط سهم بازار بانک‌های دولتی در حدود ۸۳درصد و سهم بانک‌های خصوصی در حدود۱۶ 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 به‌خود اختصاص داده‌اند.

نمایه ۸- سهم بازار بانک‌ها از کل تسهیلات

مبالغ به میلیارد ریال

ردیف	بانک‌ها	۱۳۸۵		۱۳۸۶			۱۳۸۷			میانگین سهم بازار (درصد)
		مبلغ	درصد سهم از کل بازار	درصد رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	درصد سهم از کل بازار	درصد رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	درصد سهم از کل بازار	
۱	ملی	۱۸۳.۳۷۹	۱۵/۸	۴۹/۴	۲۷۳.۹۳۶	۱۷/۴	۳۴	۳۶۵.۶۵۷	۱۸	۱۷
۲	تجارت	۱۰۹.۶۳۶	۹/۴	۳۳/۸	۱۴۶.۷۳۸	۹/۳	۵۵	۲۲۶.۶۷۰	۱۱	۱۰
۳	سپه	۱۲۵.۲۳۵	۱۰/۸	۲۳/۳	۱۵۴.۴۵۱	۹/۸	۰	۱۵۴.۳۰۴	۷	۹
۴	ملت	۱۸۳.۶۹۲	۱۵/۸	۳۶/۹	۲۵۱.۴۲۳	۱۶	۲۱	۳۰۳.۱۶۱	۱۵	۱۵
۵	صادرات	۱۴۴.۸۷۷	۱۲/۵	۱۶/۲	۱۶۸.۲۹۴	۱۰/۷	۴۲	۲۳۸.۰۱۸	۱۲	۱۱
۶	رفاه	۳۶.۰۵۷	۳/۱	۱۵/۳	۴۱.۵۸۶	۲/۶	۹	۴۵.۳۵۹	۲	۲
۷	مسکن	۱۰۱.۲۰۳	۸/۷	۳۴/۳	۱۳۵.۸۶۶	۷/۹	۲۷	۱۵۹.۸۳۰	۸	۸
۸	کشاورزی	۸۷.۵۱۳	۷/۵	۲۳/۳	۱۰۷.۸۸۰	۶/۹	۲۲	۱۳۰.۶۷۴	۶	۶
۹	توسعه صادرات	۲.۳۳۹	۰/۲	۱۲۱/۴	۵.۱۷۸	۰/۳	۳۰۰	۲۰.۶۸۶	۱	/۵
۱۰	صنعت و معدن	۲۱.۶۰۱	۱/۹	۶۸	۳۶.۳۰۸	۲/۱	۲/۶	۳۷.۲۶۰	۲	۲
مجموع بانک‌های دولتی		۹۹۵.۵۳۲	۸۵/۷	۳۲	۱.۳۱۱.۶۶۰	۸۳/۱	۲۸	۱.۶۸۱.۶۱۹	۸۳	۸۳
۱	پارسیان	۷۳.۸۲۰	۶/۴	۳۷/۴	۱۰۱.۴۲۴	۶/۵	۲۲	۱۲۳.۸۱۰	۶/۲	۶
۲	کارآفرین	۱۱.۳۱۲	۱	۵۵/۶	۱۷.۶۰۵	۱/۱	۲۶	۲۲.۰۴۷	۱/۲	۱
۳	سامان	۱۳.۹۱۹	۱/۲	۳۷/۶	۱۹.۱۴۷	۱/۲	۴۳	۲۷.۳۱۱	۱/۴	۱
۴	اقتصاد نوین	۳۰.۶۳۰	۲/۶	۷۰/۷	۵۲.۲۹۰	۳/۴	۲۳	۶۴.۱۶۴	۳/۲	۲
۵	پاسارگاد	۱۱.۹۵۲	۱	۲۲۵/۹	۳۸.۹۵۶	۲/۵	۶۵	۶۴.۰۱۶	۳/۱	۲
۶	سرمایه	۱.۲۹۹	۰/۲	۴۵۰/۳	۷.۱۴۸	۰/۵	۹۵	۱۳.۹۱۳	/۷	/۵
۷	موسسه بنیاد (سینا)	۲۰.۴۴۶	۱/۸	۳۴/۹	۲۵.۵۳۷	۱/۶	-۲۳	۱۹.۴۷۸	۱	۱
۸	موسسه اعتباری توسعه	۲.۶۰۶	۰/۱	۷۰/۹	۷۵۹	۰	۲۷۰	۲.۸۰۸	/۲	/۱
مجموع بانک‌های خصوصی		۱۶۵.۹۸۴	۱۴/۳	۵۸/۳	۲۶۲.۸۶۶	۱۶/۹	۲۸	۳۳۷.۵۴۷	۱۷	۱۶
مجموع سیستم بانکی		۱.۱۶۱.۵۱۶	۱۰۰	۳۵/۵	۱.۵۷۴.۵۲۶	۱۰۰	۲۸	۲.۰۱۹.۱۶۶	۱۰۰	۱۰۰

منبع: گزارش عملکرد نظام بانکی کشور در سالهای ۱۳۸۶و ۱۳۸۷، بانک مرکزی ج.ا.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 ۷می‌باشد.

نمایه ۷- نسبت تسهیلات به کل سپرده‌ها(درصد)

ردیف	بانک	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷
۱	ملی	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	۱۲۷
۹	توسعه صادرات	۲۳/۸	۸۰/۸	۳۵۱
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	موسسه بنیاد (سینا)	۱۱۰/۶	۱۱۵/۵	۷۸
۸	موسسه 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 ۱۳۸۶و 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 می‌باشد. پیشرفت‌های تکنولوژی امکان نوآوری‌های جدید در بازار خدمات الکترونیک را فراهم نموده است.

در نمایه‌های (۸) و (۹) میزان دسترسی بانک‌های دولتی و خصوصی به فناوری بانکداری الکترونیکی (IT) در سه سال اخیر نمایش داده شده است. همانطور که ملاحظه می‌شود سهم بانک‌های خصوصی در ارائهٔ خدمات الکترونیکی به‌تدریج در حال افزایش است.

نمایه ۸- سهم بانک‌ها از بازار خدمات پرداخت الکترونیکی در شبکهٔ بانکی کشور (۱)

سال	شعب SWIFT				دستگاه‌های ATM				شعب جاری فراگیر ON-LINE			
	بانک‌های دولتی	سهم (درصد)	بانک‌های خصوصی	سهم (درصد)	بانک‌های دولتی	سهم (درصد)	بانک‌های خصوصی	سهم (درصد)	بانک‌های دولتی	سهم (درصد)	بانک‌های خصوصی	سهم (درصد)
۱۳۸۴	۲۳۵	۹۰	۲۷	۱۰	۴.۲۷۰	۹۷	۱۴۳	۳	۹.۱۵۹	۹۷	۲۳۵	۳
۱۳۸۵	۲۶۶	۸۶	۴۱	۱۴	۶.۹۹۷	۹۳	۵۴۳	۷	۱۲.۱۹۸	۹۶	۴۶۹	۴
۱۳۸۶	۳۰۵	۸۴	۵۵	۱۶	۸.۷۲۰	۸۸	۱.۱۶۸	۱۲	۱۴.۲۱۵	۹۵	۶۹۰	۵
۱۳۸۷	۳۳۱	۷۷	۱۰۰	۲۳	۱۱.۸۶۵	۸۷	۱.۶۴۹	۱۳	۱۶.۱۹۴	۹۳	۱.۱۲۸	۷

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

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

	بانک	شعب SWIFT			دستگاه‌های ATM			شعب جاری فراگیر ON-LINE		
		۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷
بانک‌های دولتی	ملی	۵	۲۱	۱۵	۱.۰۷۴	۱.۵۲۱	۲.۲۹۲	۱.۸۶۷	۲.۴۱۱	۲.۳۰۸
	تجارت	۳۴	۳۵	۳۶	۷۳۱	۱.۰۱۱	۱.۶۳۵	۱.۵۵۰	۱.۹۶۸	۱.۹۸۴
	سپه	۳۷	۳۷	۳۷	۱.۱۰۰	۱.۲۳۲	۱.۲۴۹	۱.۵۲۵	۱.۶۸۸	۱.۶۸۸
	ملت	۵۹	۶۷	۷۶	۱.۱۹۵	۱.۳۳۱	۱.۸۷۸	۱.۹۶۰	۱.۹۰۶	۱.۸۷۲
	صادرات	۶۴	۶۹	۶۹	۱.۴۸۲	۱.۶۵۵	۱.۹۵۳	۲.۷۸۴	۳.۲۷۱	۳.۲۰۳
	رفاه	۲۲	۲۵	۳۰	۵۱۱	۵۱۵	۵۱۶	۱.۰۳۲	۱.۱۰۲	۱.۰۷۸
	مسکن	۴	۲	۸	۱۲۲	۴۰۳	۱.۱۱۶	۷۷۳	۱.۰۱۲	۱.۱۱۸
	کشاورزی	۱۳	۱۴	۱۵	۷۲۸	۹۹۲	۱.۱۵۱	۶۶۹	۸۱۵	۱.۸۶۹
	توسعه صادرات	۲۸	۲۹	۳۱	۱۳	۱۵	۲۹	۰	۰	۳۱
	صنعت و معدن	۰	۶	۱۴	۴۱	۴۵	۴۶	۳۸	۴۲	۴۳
بانک‌های خصوصی	پارسیان	۱	۱	۱	۹۸	۱۴۱	۱۷۶	۱۳۴	۱۶۷	۲۰۰
	کارآفرین	۲	۳	۴	۲۲	۵۹	۶۸	۴۵	۶۴	۷۲
	سامان	۳۶	۴۸	۹۱	۱۰۷	۱۸۱	۲۶۱	۵۴	۷۳	۹۷
	اقتصاد نوین	۱	۲	۳	۲۰۰	۵۰۱	۶۵۰	۱۳۳	۱۸۰	۲۲۰
	پاسارگاد	۱	۱	۱	۸۰	۱۱۹	۲۲۷	۸۲	۱۵۰	۲۰۳
	سرمایه	۰	۰	۰	۵	۵۰	۸۳	۳۱	۴۵	۷۳
	موسسه بنیاد (سینا)	۰	۰	۰	۲۵	۱۱۰	۱۷۶	۰	۰	۲۵۳
	موسسه اعتباری توسعه	۰	۰	۰	۶	۷	۸	۱۱	۱۱	۱۱

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

شعب نیز یکی دیگر از ابزارهای دسترسی مشتری به خدمات بانکی می باشد. اطلاعات مربوط به تعداد شعب کل شبکهٔ بانکی کشور، به تفکیک بانک‌های خصوصی و دولتی به‌شرح نمایه (۱۰) می‌باشد.

نمایه ۱۰- تعداد شعب در شبکهٔ بانکی کشور

	بانک	شعب داخلی			شعب خارجی			جمع		
		۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷
بانک‌های دولتی	ملی	۳.۱۹۱	۳.۲۶۱	۳.۲۶۵	۱۱	۱۲	۱۲	۳.۲۰۲	۳.۲۷۳	۳.۲۷۷
	تجارت	۲.۰۱۰	۱.۹۶۵	۱.۹۸۲	۲	۲	۲	۲.۰۱۲	۱.۹۶۷	۱.۹۸۶
	سپه	۱.۶۹۶	۱.۷۲۹	۱.۷۵۶	۳	۳	۳	۱.۶۹۹	۱.۷۳۲	۱.۷۵۹
	ملت	۱.۹۵۹	۱.۹۰۵	۱.۸۶۴	۵	۵	۴	۱.۹۶۴	۱.۹۱۰	۱.۸۶۸
	صادرات	۳.۰۹۷	۳.۰۹۷	۳.۲۱۸	۳۰	۲۰	۲۰	۳.۱۱۷	۳.۱۱۷	۳.۲۳۸
	رفاه	۱.۱۰۵	۱.۰۷۴	۱.۰۷۶	۰	۰	۰	۱.۱۰۵	۱.۰۷۴	۱.۰۷۶
	مسکن	۹۷۳	۱.۰۶۱	۱.۱۲۸	۰	۰	۰	۹۷۳	۱.۰۶۱	۱.۱۲۸
	کشاورزی	۱.۸۴۷	۱.۸۷۳	۱.۸۶۹	۰	۰	۰	۱.۸۴۷	۱.۸۷۳	۱.۸۶۹
	توسعه صادرات	۲۸	۲۹	۳۱	۰	۰	۰	۲۸	۲۹	۳۱
	صنعت و معدن	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	پارسیان	۱۳۵	۱۶۷	۲۰۰	۰	۰	۰	۱۳۵	۱۶۷	۲۰۰
	کارآفرین	۴۵	۶۴	۷۲	۰	۰	۰	۴۵	۶۴	۷۲
	سامان	۵۴	۷۳	۹۷	۰	۰	۰	۵۴	۷۳	۹۷
	اقتصاد نوین	۱۲۲	۱۸۰	۲۲۰	۰	۰	۰	۱۲۲	۱۸۰	۲۲۰
	پاسارگاد	۸۲	۱۵۰	۲۰۲	۰	۰	۰	۸۲	۱۵۰	۲۰۲
	سرمایه	۲۲	۴۵	۷۳	۰	۰	۰	۲۲	۴۵	۷۳
	موسسه بنیاد (سینا)	۲۶۰	۲۴۳	۲۵۳	۰	۰	۰	۲۶۰	۲۴۳	۲۵۳
	موسسه اعتباری توسعه	۱۱	۱۱	۱۱	۰	۰	۰	۱۱	۱۱	۱۱
	جمع	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 ۱۳۸۶و ۱۳۸۷، بانک مرکزی ج.ا.ا
فصل‌نامهٔ بانک، مرداد ۱۳۸۷

فصل دوم

توصیف

بانک

فصل دوم – توصیف بانک

کلیات

تاریخچه:

بانک سرمایه ششمین بانک غیردولتی و سومین بانک، خصوصی از نظر سرمایه می‌باشد که با ۳،۵۳۵ میلیارد ریال سرمایه و بیش از ۳۰۵ هزار نفر سهامدار به استناد قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب فروردین ماه ۱۳۷۹، در چهارچوب قانون پولی و بانکی مصوب تیرماه سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا و آئین‌نامه 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 حساب‌های قرض‌الحسنه و سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و بلندمدت و تخصیص آنها برای اعطای تسهیلات بانکی و سرمایه‌گذاری در بخش‌های مختلف اقتصادی داخلی و خارجی و تصدی سایر عملیات مجاز بانکی تأسیس و بر اساس مجوز شماره ه/۴۶۱۳ 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 بانک‌ها مجاز می‌باشد. اهم فعالیت‌های مذکور عبارتند از:

۱. افتتاح و نگهداری حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز، سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و بلندمدت، انواع چک، کارت یا کارت‌های مجاز دیگر و سایر حساب‌های مشابه
۲. اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود اسلامی در چارچوب مقررات جاری کشور
۳. انجام کلیهٔ معاملات یا انتقالات وجوه و حواله‌های ارزی
۴. افتتاح اعتبارات اسنادی 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 اصلی‌ترین عامل توسعه فعالیت‌های بانک در مسیر اعتباردهی به مشتریان، سرمایه‌گذاری مستقیم و غیرمستقیم و تملک دارایی‌های ثابت قلمداد می‌گردد. اهمیت حساب سرمایه در یک بانک تا انجاست، که نسبت آن در مقایسه با دارایی‌ها و به‌ویژه دارایی‌های ریسک‌پذیر به‌عنوان یک شاخص بین‌المللی (نسبت کفایت سرمایه) مورد پذیرش صنعت بانکداری جهان قرار گرفته و سلامت و امنیت بانک‌ها با این شاخص مورد ارزیابی و اظهارنظر قرار می‌گیرد.

سرمایهٔ بانک که در تاریخ ۱۳۸۴/۱۰/۴ به ثبت رسیده است، بالغ بر ۳.۵۳۵ میلیارد ریال متشکل از ۳.۵۳۵ میلیون سهم عادی یک‌هزار ریالی بانام می‌باشد. ترکیب سهامداران بانک سرمایه به‌شرح نمایه زیر است.

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

سهامداران	تعداد سهام	درصد سهام
شرکت سرمایه‌گذاری فرهنگیان	۳۵۳.۵۰۰.۰۰۰	۱۰
شرکت ساختمانی معلم	۲۷۰.۰۰۰.۰۰۰	۷/۶
شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان	۳۵۳.۵۰۰.۰۰۰	۱۰
شرکت سرمایه‌گذاری فرآیند	۲۲۵.۹۵۳.۹۶۶	۶/۴
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه صدف	۱۸۱.۷۶۸.۰۰۰	۵/۲
شرکت تامین مسکن فرهنگیان	۱۷۶.۷۵۰.۰۰۰	۵
سایرین زیر ۵درصد	۱.۹۷۳.۵۲۸.۰۳۴	۵۵/۸
جمع	۳.۵۳۵.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰

هیئت مدیره:

ترکیب اعضای هیئت مدیره بانک سرمایه به‌شرح نمایه زیر است.

نمایه ۱۲ : هیئت مدیره و مدیر عامل

نام و نام خانوادگی	سمت	به نمایندگی از
محمدعلی شایسته‌نیا	رئیس هیأت مدیره	شرکت ساختمانی معلم
پرویز کاظمی	نایب رئیس هیأت مدیره	شرکت سرمایه‌گذاری فرهنگیان
ولی الله ترنگی طالقانی	عضو هیأت مدیره	شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان
غلامرضا حاجی زاده	مدیرعامل	
مصطفی ترغامی	عضو هیأت مدیره	شرکت فیروز صفه سپاهان

کارکنان:

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

نمایه۱ ۱۳ : 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

نمایه۲- ۱۳ : نیروی انسانی براساس صف و ستاد

تعداد کل کارکنان	صف	ستاد
۱۱۷۱	۸۸۵	۲۸۶
درصد	۷۶	۲۴

شعب:

تعداد شعب فعال بانک سرمایه درپایان اسفندماه ۸۸ در تهران و شهرستان‌ها به‌شرح نمایه زیر است.

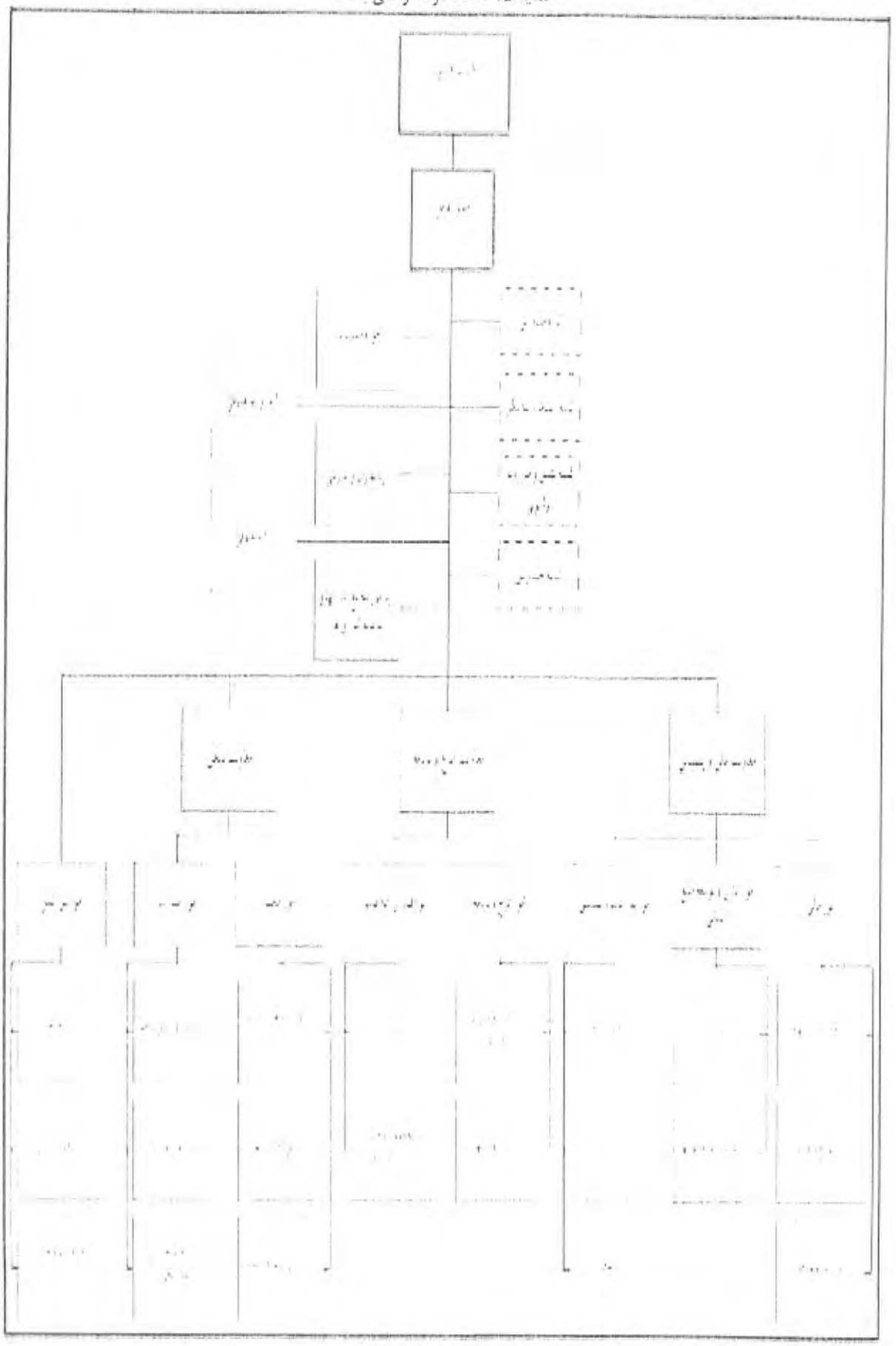
نمایه ۱۴ : شعب

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

ساختار سازمانی:

ساختار سازمانی بانک سرمایه به‌صورت نمایه ۱۵ است.

نمایه ۱۵ : ساختار سازمانی بانک



سلسله مراتب اهداف:

سلسله مراتب اهداف بانک سرمایه به‌شرح نمایه (۱۶) است. همانطور که مشخص است، با توجه به چشم‌انداز و مأموریت کلی بانک، اهداف، استراتژی‌ها و خط‌مشی‌هایی در برنامهٔ کسب و کار بانک تعریف گردیده است که لازمهٔ 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 ارزش‌آفرینی برای مشتریان و کسب جایگاهی مناسب در بین بانک‌های خصوصی کشور از طریق ارائهٔ 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 ارائهٔ 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 به‌دنبال آن است که سهم قابل‌ملاحظه‌ای از فعالیت‌های اعتباری و مالی در ایران را از طریق رقابت سالم با بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی و حتی دولتی، کاهش هزینه‌ها، و ارائهٔ 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 رابطهٔ موفقی با مشتریان، کارکنان، شبکهٔ شعب خود و شبکهٔ 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 به‌دلیل اعتماد به توان بانک به عرضهٔ قیمت‌های مناسب، خدمات مطمئن، و تجارب و تخصص قابل‌ملاحظه، بانک سرمایه را انتخاب اول خود قرار دهند.

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

- ☐ ارزش آفرینی برای همهٔ 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 چشم انداز و مأموریت‌های تعریف شده به‌شرح زیر است:

اهداف:

- ☐ جذب نیروهای متخصص و تقویت توان علمی و تخصصی بانک با هدف کارایی بالای ان
- ☐ 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 ارائهٔ 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 ورفاه 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 ارائهٔ خدمات مطلوب بانکی، ایجاد قابلیت اعتماد و کاهش هزینهٔ خدمات
- ☐ گسترش حوزهٔ 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 کم‌هزینه و کاهش نرخ هزینهٔ پول
- ارائه خدمات بهینه در زمینه بانکداری بین‌المللی و تجارت خارجی

رقبا:

با توجه به سیستم بانکی کشور و تفکیک آن به دوگروه بانک‌های دولتی و خصوصی و همچنین محدودیت‌های حاکم بر فعالیت این دو گروه به لحاظ نحوهٔ تأمین و تخصیص منابع و میزان سرمایه، در حال حاظر 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 به‌حساب آورد. لذا بانک سرمایه بخشی از چشم‌انداز کلی خود را رقابت سالم از طریق ارائهٔ خدمات نوین بانکی قرارداده است

عوامل ریسک :

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 باتوجه 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 به‌علت عدم تمایل و یا ناتوانی مالی است. به‌طور کلی پنج شاخص به‌شرح زیر برای تعیین درجه ریسک اعتباری وجود دارد.

- نسبت مطالبات معوق و سررسیدگذشته به کل تسهیلات
- نسبت ذخیره احتیاطی سالانه زیان تسهیلات به کل تسهیلات و یا کل حقوق صاحبان سهام
- نسبت ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به کل تسهیلات
- نسبت مطالبات سوخت شده به کل وام‌ها
- نسبت دارایی‌های تحقق‌نیافته (دارایی‌های درآمدزایی که ۹۰ روز از سررسید آنها گذشته است) به کل تسهیلات

سیستم‌های ارزیابی نظام‌مند، همانند رتبه‌بندی و امتیازدهی اعتباری با کاهش خطاهای انسانی، پیش‌بینی دقیق‌تر ریسک مشتریان اعتباری و کوتاه کردن فرآیند اعطای تسهیلات موجبات کاهش هزینه‌های اعطای تسهیلات و همچنین افزایش کارایی بانک را فراهم می‌آورند.

سنجش ریسک اعتباری:

در خصوص سنجش ریسک اعتباری رویه بانک براساس میزان تسهیلات متفاوت خواهد بود، به‌طوری‌که تصمیم‌گیری درخصوص اعطای تسهیلات در سطح شعب براساس گزارش‌های اطلاعاتی (شامل اطلاعات شخصیتی، مالی، سوابق، گذشته مشتری و ...) است. از سطح شعب به بالاتر گزارش‌های کارشناسی

تدوین شده مبنای تصمیم‌گیری است، به‌طوری که در این گزارشات صورت‌های مالی حداقل دو سال ه الی 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 ممتاز 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 سوداوری 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 اربنده اعتباری بانک

- ☐ بررسی و نومی‌سازی توصیه‌های کمیته بال در خصوص وثایق، از قبیل ضریب ریسک برحسب 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 به‌موقع دیون خود (نظیر سپرده‌ها) است. هنگامی که یک بانک نقدینگی کافی در اختیار ندارد، قادر نیست که به سرعت و با هزینه‌ای معقول، وجوه کافی را با افزایش بدهی‌ها یا تبدیل دارایی‌ها به‌دست آورد و این ناتوانی بر سوداوری بانک تأثیر خواهد گذاشت. در شرایط حاد عدم نقدینگی کافی ممکن است به ورشکستگی یک بانک بیانجامد.

ریسک نقدینگی بانک‌ها در ۳ بعد قابل بررسی است. «ریسک تأمین مالی» که ناشی از برداشت غیرمنتظره و یا عدم تجدید دورهٔ مدت سپرده‌گذاری توسط مشتریان خرد وکلان 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 شفاف‌سازی تعهدات بانک (اقلام زیر خطی) است که موجب ناتوانی بانک در پذیرش فرصت‌های تجاری سودآور و مطلوب می‌شود.

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 به‌شرح نمایه زیر است.

نمایه ۱۷ مصادیق ریسک عملیاتی

ریسک فناوری	ریسک ارتباطات	ریسک مبادلات	ریسک امکانات
خطاهای برنامه‌ای	ناسازگاری در قراردادها	اشتباهات اجرایی	سلامت
مدل‌سازی ریسک	نارضایتمندی	بیحدگی خدمات	امنیت
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:

- بشکیل 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 قراردادها 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 اقلام 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 نتیجهٔ 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 زیرخط ترازنامه اثر می‌گذارند.

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 کاهشی نرخ‌های سود از یک‌سو و نیز سیاست‌های اتی دولت در جهت شناورسازی نرخ‌های سود، می‌طلبد 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 مستقه

فصل سوم

برنامه

مالی

فصل سوم

برنامهٔ مالی (Financial Plan)

برنامهٔ تجهیز و تخصیص منابع

تجهیز منابع

مهمترین فعالیت بانک‌ها جمع‌آوری 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 به‌منظور جذب منابع مورد نیاز خود متکی به دو منبع عمده می‌باشد:

۱. اوردهٔ نقدی سهامداران (سرمایه بانک)

۲. سپرده‌گیری و سایر ابزارهای تأمین مالی

آوردهٔ نقدی سهامداران:

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

مهمترین اهداف بانک از افزایش سرمایه، دستیابی به اهداف توسعه‌ای بانک، افزایش توان رقابت‌پذیری، حفظ نسبت کفایت سرمایهٔ 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 حاظر تهران ومراکز 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 نمی باشد.

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

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

۲. تلاش در جهت ارائهٔ خدمات نوین بانکی (هزینهٔ کمتر و سرعت بیشتر برای مشتریان) به منظور جذب پس‌اندازهای افراد جامعه

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

۴. افزایش تدریجی سهم سپرده‌های ارزان قیمت (دیداری و قرض‌الحسنه) نسبت به سپرده‌های گران‌قیمت (سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

۵. بازاریابی گسترده و هدفمند به‌منظور ترویج بانک و خدمات آن

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

نحوهٔ تخصیص منابع جذب شده در بخش‌های مختلف (دارایی‌های بانک)، اثر مستقیم بر ریسک و بازدهی بانک خواهد داشت. لذا می‌توان گفت تخصیص بهینهٔ 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 به‌گونه‌ای طراحی نموده است که دستیابی به یک پرتفوی (دارایی‌ها) مطلوب سیستم بانکی با ریسک و بازدهی معقول را امکان‌پذیر سازد. این استراتژی‌ها به‌شرح زیر است:

- ☐ دستیابی به پرتفوی مطلوب دارایی‌ها با 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، مبانی و مفروضات زیر در برآورد ترکیب دارایی‌های بانک به‌عمل آمده است:

- ☐ تخصیص حداقل ۸۰ درصد سپرده‌ها به اعطای تسهیلات
- ☐ اختصاص حداقل ۴ درصد از سپرده‌های جذب شدهٔ سال‌های ۹۳-۱۳۸۹ به سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
- ☐ افزایش ۲۰۰ درصدی سرمایه‌گذاری‌ها درسال ۸۹و افزایش ۱۰درصدی هریک از سال‌های ۹۳-۱۳۹۰ نسبت به سال ماقبل آن
- ☐ سرمایه‌گذاری در دارایی‌های ثابت (مشهود و نامشهود) حداکثربه میزان ۷۵ درصد سرمایهٔ 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
تجهیز منابع :						
سپردههای اشخاص	۱۹،۰۰۴،۹۲۱	۳۴،۲۰۸،۸۵۸	۵۸،۱۵۵،۰۵۸	۹۳،۰۴۸،۰۹۳	۱۳۰،۲۶۷،۳۳۱	۱۶۹،۳۴۷،۵۳۰
منابع دریافتی از بانکها	۵،۱۱۴،۵۵۰	۷،۸۰۱،۱۹۶	۷،۸۱۱،۲۰۵	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،۰۴۶،۲۳۷	۲۷،۳۶۷،۰۸۶	۴۶،۵۲۴،۰۴۷	۷۴،۴۳۸،۴۷۵	۱۰۴،۲۱۳،۸۴۴	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	۳۲۶،۵۵۷	۹۷۹،۶۷۱	۱،۰۷۷،۶۳۸	۱،۱۸۵،۴۰۲	۱،۳۰۳،۹۴۲	۱،۴۳۴،۳۳۶
دارایی های ثابت	۲،۲۲۲،۰۵۸	۲،۶۵۱،۲۵۰	۳،۹۷۶،۸۷۵	۵،۱۶۱،۱۰۰	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 براورد 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 شبکهٔ بانکی کشور خصوصاً بانک‌های خصوصی، سپرده‌ها، تسهیلات، تعهدات، درآمدها، هزینه‌ها و سود پیش‌بینی گردیده، قابل ذکر است که درآمدهای بانک، باتوجه به فرض ثابت بودن نرخ سود تسهیلات طی۵ سال آینده پیش‌بینی شده است

نمایه ۱۸- مفروضات برنامه مالی

مفروضات	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
نرخ رشد سپرده اشخاص (هر سال نسبت به سال قبل)درصد	٪۸۰	٪۷۰	٪۶۰	٪۴۰	٪۳۰
ترکیب سپرده‌ها	سپرده‌های هزینه‌زا ٪۸۲ / سپرده‌های غیرهزینه‌زا ٪۱۷	سپرده‌های هزینه‌زا ٪۸۳ / سپرده‌های غیرهزینه‌زا ٪۱۷	سپرده‌های هزینه‌زا ٪۸۳ / سپرده‌های غیرهزینه‌زا ٪۱۷	سپرده‌های هزینه‌زا ٪۸۳ / سپرده‌های غیرهزینه‌زا ٪۱۷	سپرده‌های هزینه‌زا ٪۸۳ / سپرده‌های غیرهزینه‌زا ٪۱۷
نرخ رشد سپرده نزد بانک‌های داخلی (مطالبات از بانک‌ها)	-	٪۲۰	٪۲۵	٪۳۰	٪۳۵
نرخ رشد سرمایه‌گذاری‌ها (هر سال نسبت به سال قبل)درصد	٪۲۰۰	٪۱۰	٪۱۰	٪۱۰	٪۱۰
اوراق مشارکت (حداقل درصدی از کل سپرده‌ها)	٪۴	٪۴	٪۴	٪۴	٪۴
ترکیب تسهیلات	۹۰درصد جاری ۱۰درصد مطالبات	۹۰درصد جاری ۱۰درصد مطالبات	۹۰درصد جاری ۱۰درصد مطالبات	۹۰درصد جاری ۱۰درصد مطالبات	۹۰درصد جاری ۱۰درصد مطالبات
دارای‌های ثابت (مشهود و نامشهود) (حداکثردرصدی از سرمایه اسمی)	٪۷۵	٪۷۵	٪۷۵	٪۷۵	٪۷۵
تسهیلات (درصدی از کل سپرده‌ها)	٪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 قرض 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 با سایر سپرده‌ها (انواع چک‌های بانکی فروخته و ...) در کل منابع بانک از نظر ثبات و ماندگاری، سیاست بانک بیشتر متمرکز بر جذب سپرده‌های مؤثر می‌باشد.ترکیب سپرده‌ها در چهار گروه دیداری، قرض‌الحسنهٔ پس‌انداز ومشابه، سرمایه‌گذاری مدت‌دار و سایر سپرده‌ها در نمایه (۱۹) نشان داده شده است.

نمایه ۱۹ - پیش‌بینی ترکیب سپرده‌ها — مبالغ به میلیون ریال

سپرده ها	پیش‌بینی									
	۱۳۸۹	درصد سهم	۱۳۹۰	درصد سهم	۱۳۹۱	درصد سهم	۱۳۹۲	درصد سهم	۱۳۹۳	درصد سهم
سپرده‌های دیداری	۳,۰۷۸,۷۹۷	٪۹	۵,۲۳۳,۹۵۵	٪۹	۸,۳۷۴,۳۲۸	٪۹	۱۱,۷۲۴,۰۶۰	٪۹	۱۵,۲۴۱,۲۷۸	٪۹
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه	۱,۳۶۸,۳۵۴	٪۴	۲,۳۲۶,۲۰۲	٪۴	۳,۷۲۱,۹۲۴	٪۴	۵,۲۱۰,۶۹۳	٪۴	۶,۷۷۳,۹۰۱	٪۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۸,۳۹۳,۳۵۲	٪۸۳	۴۸,۲۶۸,۶۹۸	٪۸۳	۷۷,۲۲۹,۹۱۷	٪۸۳	۱۰۸,۱۲۱,۸۸۴	٪۸۳	۱۴۰,۵۵۸,۴۵۰	٪۸۳
سایر سپرده‌ها	۱,۳۶۸,۳۵۴	٪۴	۲,۳۲۶,۲۰۲	٪۴	۳,۷۲۱,۹۲۴	٪۴	۵,۲۱۰,۶۹۳	٪۴	۶,۷۷۳,۹۰۱	٪۴
جمع	۳۴,۲۰۸,۸۵۸	٪۱۰۰	۵۸,۱۵۵,۰۵۸	٪۱۰۰	۹۳,۰۴۸,۰۹۳	٪۱۰۰	۱۳۰,۲۶۷,۳۳۱	٪۱۰۰	۱۶۹,۳۴۷,۵۳۰	٪۱۰۰

۱ - سپرده‌های مؤثر (اصلی) شامل سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری، قرض‌الحسنه پس‌انداز و سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار می باشد

سرمایه و اندوخته‌ها

- سرمایهٔ بانک در حال حاضر بالغ بر ۳،۵۳۵ میلیارد ریال مشتمل 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 سرمایهٔ فعلی انجام و سرمایهٔ بانک به‌ترتیب بالغ بر ۵،۳۰۲ و ۷،۰۷۰ میلیارد ریال گردد.
- اندوخته قانونی معادل ۱۵ درصد سود خالص هرسال در نظر گرفته شده است.

تسهیلات اعطایی

اهداف اصلی در خصوص اعطای تسهیلات عبارت است از:

- اعطای تسهیلات برمبنای ۸۰ درصد مجموع سپرده‌های هر سال برای هریک از سه سال ۹۳ ۱۳۸۹ پیش‌بینی میزان اعطای تسهیلات در نمایه (۲۰) نشان داده شده است.

نمایه ۲۰- پیش‌بینی حجم تسهیلات اعطایی — مبالغ به میلیون ریال

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

- براساس خط‌مشی 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 درنظر گرفته شده است.

- پیش‌بینی شده است میزان سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها (با تأکید بر شرکت‌های بورسی) در سال ۸۹، ۲۰۰درصد رشدو در سالهای ۹۰الی 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 سرمایهٔ 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. مفروضات به‌کار برده شده در محاسبهٔ هزینه‌های عمومی و اداری به‌شرح زیر است:

- مطابق با هدف کلی بانک تعداد شعب در طی سال‌های ۹۳-۱۳۸۹ به ترتیب ۱۵۰، ۱۸۰، ۲۱۰، ۲۴۰و ۲۷۰شعبه 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

شرح	عملکرد		پیش بینی				
	عملکرد سال مالی منتهی به ۸۷/۱۲/۳۰	حسابرسی نشده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
موجودی نقد	۱۹۵،۰۲۶	۲۱۵،۷۵۴	۳۴۲،۰۸۹	۵۸۱،۵۵۱	۹۳۰،۴۸۱	۱،۳۰۲،۶۷۳	۱،۶۹۳،۴۷۵
مطالبات از بانک مرکزی	۱،۴۴۷،۲۱۲	۲،۰۵۰،۲۲۷	۴،۲۶۲،۳۰۱	۷،۵۸۵،۹۱۲	۱۲،۱۳۷،۴۵۹	۱۶،۹۹۲،۲۴۳	۲۲،۰۹۰،۱۷۶
مطالبات از سایر بانکها	۱،۳۵۹،۴۳۱	۱،۲۹۱،۱۸۲	۳،۱۵۷،۲۹۶	۳،۷۸۸،۷۵۵	۴،۷۳۵،۹۴۴	۶،۱۵۶،۷۲۷	۸،۳۱۱،۵۸۱
تسهیلات اعطایی	۱۳،۸۸۰،۴۱۱	۱۷،۶۱۶،۴۷۰	۲۴،۴۲۸،۶۷۷	۴۲،۴۲۳،۱۷۶	۶۷،۸۷۷،۰۸۲	۹۵،۰۲۷،۹۱۴	۱۲۳،۵۳۶،۲۸۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مشتاری	۱،۹۷۱،۷۲۹	۱،۸۰۵،۴۸۵	۱،۹۸۴،۰۳۴	۲،۱۸۴،۶۳۷	۲،۴۰۳،۱۰۱	۲،۶۴۳،۴۱۱	۲،۹۰۷،۷۵۲
اوراق مشارکت	۲۴،۶۰۰	۲،۱۸۵،۲۲۸	۱،۳۶۸،۳۵۴	۳،۴۸۹،۳۰۳	۳،۷۲۱،۹۲۴	۵،۲۱۰،۴۹۳	۶،۷۷۲،۹۰۱
سرمایه گذاریها	۲۴۸،۸۸۹	۳۲۶،۵۵۷	۹۷۹،۶۷۱	۱،۰۷۷،۴۳۸	۱،۱۸۵،۴۰۲	۱،۳۰۳،۹۴۲	۱،۴۳۴،۳۳۶
دارایی ثابت (مشهود و نامشهود)	۲،۰۲۸،۲۸۶	۲،۲۲۲،۰۵۸	۴،۶۵۱،۲۵۰	۳،۹۷۶،۸۷۵	۵،۱۶۱،۱۰۰	۵،۲۳۱،۸۰۰	۵،۳۰۲،۵۰۰
سایر دارایی ها	۲،۶۱۸،۸۸۱	۳،۵۴۷،۸۳۱	۹،۹۳۳،۹۲۷	۱۱،۹۲۰،۷۱۲	۱۷،۸۸۱،۰۶۸	۲۵،۰۳۳،۴۹۶	۳۲،۵۴۳،۵۴۴
جمع دارایی	۲۳،۷۷۴،۶۶۵	۳۱،۲۶۰،۷۹۰	۴۹،۳۰۹،۵۹۸	۷۷،۰۲۸،۵۵۹	۱۱۶،۰۳۳،۵۶۰	۱۵۸،۹۰۳،۰۹۹	۲۰۴،۵۹۳،۵۵۴
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۳،۳۴۳،۶۲۲	۵،۱۱۴،۵۵۰	۷،۸۰۱،۱۹۴	۷،۸۱۱،۲۰۵	۹،۱۲۰،۸۴۷	۱۲،۲۴۱،۳۰۵	۱۶،۶۱۸،۰۳۹
سپرده های قوداری	۲،۳۸۵،۲۶۸	۱،۵۸۰،۱۷۷	۳،۰۷۸،۷۹۷	۵،۲۳۳،۹۵۵	۸،۲۷۴،۳۲۸	۱۱،۷۲۴،۰۴۰	۱۵،۲۴۱،۲۷۸
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۶۳۰،۹۶۸	۳۳۷،۰۹۲	۱،۳۶۸،۳۵۲	۲،۳۲۶،۲۰۲	۳،۷۲۱،۹۲۴	۵،۲۱۰،۶۹۳	۶،۷۷۳،۹۰۱
سپرده های سرمایه گذاری مشتاری	۸،۲۵۴،۱۷۵	۱۶،۴۲۱،۴۷۶	۲۸،۳۹۳،۳۵۲	۴۸،۲۶۸،۶۹۸	۷۷،۲۲۹،۹۱۷	۱۰۸،۱۲۱،۸۸۴	۱۴۰،۵۵۸،۴۵۰
سایر سپرده ها	۸۷۵،۲۸۳	۶۴۶،۱۷۲	۱،۳۶۸،۳۵۴	۲،۳۲۶،۲۰۲	۳،۷۲۱،۹۲۴	۵،۲۱۰،۶۹۳	۶،۷۷۳،۹۰۱
تکاپر و سایر بدهی ها	۳،۸۲۲،۲۴۲	۲،۶۱۱،۵۲۷	۲،۰۳۸،۲۰۲	۳،۳۴۷،۴۴۹	۳،۰۷۷،۰۸۱	۳،۸۸۵،۹۷۵	۴،۰۲۲،۷۹۸
سود سهام پرداختنی	۱۳،۹۰۴	۳،۲۱۱	۵۲۴،۲۵۵	۵۴۷،۴۱۷	۹۰۳،۷۱۹	۱،۳۸۴،۸۴۲	۱،۹۶۳،۱۱۱
ذخیره پایان خدمت کارکنان	۵،۵۵۶	۱۱،۴۲۷	۱۶،۵۰۰	۲۱،۷۸۰	۲۷،۹۵۱	۳۵،۱۳۸	۴۳،۴۸۲
جمع بدهیها	۱۹،۵۳۱،۰۱۸	۲۶،۷۴۵،۸۳۶	۴۴،۵۸۹،۰۱۰	۶۹،۸۸۲،۹۲۹	۱۰۶،۱۷۷،۶۹۲	۱۴۷،۸۱۲،۵۹۱	۱۹۱،۹۹۲،۹۲۲
سرمایه	۳،۵۳۵،۰۰۰	۳،۵۲۵،۰۰۰	۳،۵۳۵،۰۰۰	۵،۳۰۲،۵۰۰	۷،۰۷۰،۰۰۰	۷،۰۷۰،۰۰۰	۷،۰۷۰،۰۰۰
اندوخته قانونی	۲۵۶،۸۲۷	۳۷۹،۵۹۴	۵۰۸،۰۹۲	۷۱۹،۹۰۷	۱،۰۴۷،۲۳۵	۱،۵۱۷،۳۰۴	۲،۱۴۱،۸۲۰
سود (زیان)انباشته	۴۵۱،۸۲۰	۶۰۰،۳۶۰	۶۷۷،۶۹۷	۱،۱۲۳،۲۲۴	۱،۷۳۸،۶۳۳	۲،۵۰۱،۲۰۴	۳،۳۸۶،۷۷۲
جمع حقوق صاحبان سهام	۴،۲۴۳،۶۴۷	۴،۵۱۴،۹۵۴	۴،۷۲۰،۵۸۸	۷،۱۴۵،۶۳۱	۹،۸۵۵،۸۶۸	۱۱،۰۸۸،۵۰۷	۱۲،۵۹۸،۵۹۲
جمع بد هی ها و حقوق صاحبان سهام	۲۳،۷۷۴،۶۶۵	۳۱،۲۶۰،۷۹۰	۴۹،۳۰۹،۵۹۹	۷۷،۰۲۸،۵۵۹	۱۱۶،۰۳۳،۵۶۰	۱۵۸،۹۰۳،۰۹۹	۲۰۴،۵۹۳،۵۵۴
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره	۲،۴۷۲،۴۲۵	۲،۷۱۹،۴۶۸	۲،۹۹۱،۶۳۴	۳،۲۹۰،۷۹۸	۳،۶۱۹،۸۷۷	۳،۹۸۱،۸۶۵	۴،۳۸۰،۰۵۲
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱،۵۹۸،۹۸۱	۱،۷۵۸،۸۷۹	۱،۹۳۴،۷۶۷	۲،۱۲۸،۲۴۴	۲،۳۴۱،۰۶۸	۲،۵۷۵،۱۷۵	۲،۸۳۲،۶۹۲
تعهدات بابت معاملات عقود اسلامی	۳۲۳،۸۶۳	۳۵۶،۲۴۹	۳۹۱،۸۷۴	۴۳۱،۰۶۲	۴۷۴،۱۶۸	۵۲۱،۵۸۵	۵۷۳،۷۶۳

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

بسمه تعالی

بانک سرمایه (سهامی عام)

پیش بینی صورت سود و زیان ارقام میلیون ریال

شرح	عملکرد سال مالی منتهی به ۸۷/۱۲/۳۰	سال ۸۸ حسابرسی نشده	سال ۸۸	سال ۹۰	سال ۹۱	سال ۹۲	سال ۹۳
سود تسهیلات اعطایی	۲،۷۴۹،۸۲۶	۴،۱۳۷،۳۴۳	۵،۲۱۸،۹۸۲	۸،۳۱۶،۷۱۲	۱۳،۸۰۷،۹۴۶	۲۰،۴۰۷،۸۳۰	۲۷،۳۷۸،۵۸۸
سود حاصل از اوراق مشارکت	۷۳،۳۸۱	۲۷۴،۱۴۵	۲۸۲،۲۸۷	۳۸۸،۴۱۳	۵۷۶،۸۹۸	۷۱۴،۴۰۹	۹۵۸،۷۶۸
سود حاصل از سرمایه گذاری ها	۲،۸۰۹	۱۰،۵۱۵	۲۵،۳۱۱	۱۰۲،۸۶۵	۱۱۳،۱۵۲	۱۲۲،۲۶۷	۱۳۶،۹۱۴
سودحاصل از سپرده سرمایه گذاریها	۱۶،۴۲۳	۱۷۳،۱۲۰	۹۰،۸۹۵	۱۷۵،۶۵۸	۲۱۵،۵۸۰	۲۷۵،۴۶۳	۳۶۵،۸۸۷
سود و وجه التزام دریافتی	۸۱،۹۸۵	۳۸۰،۴۷۴	۴۱۰،۵۰۶	۵۵۴،۱۸۳	۹۰۷،۲۱۹	۱،۳۳۹،۸۹۳	۱،۷۹۷،۶۸۹
جایزه خوش حسابی سپرده قانونی	۱۶،۳۲۵	۱۷،۱۶۱	۳۲،۵۶۳	۷۰،۲۴۱	۹۸،۴۱۷	۱۴۵،۶۵۰	۱۹۵،۴۱۳
جمع درآمد ها ی مشاع	۲،۹۴۰،۷۴۹	۴،۹۹۲،۷۵۸	۶،۱۰۲،۵۴۲	۹،۵۹۸،۲۷۳	۱۵،۷۱۹،۴۱۲	۲۳،۰۰۷،۹۱۲	۳۰،۸۳۳،۲۶۰
کسر می شود:سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	(۱،۳۱۹،۴۹۸)	(۱،۳۴۰،۴۹۸)	(۲،۱۲۷،۰۳۸)	(۵،۳۶۶،۳۴۶)	(۸،۷۸۴،۹۰۳)	(۱۱،۹۷۴،۶۲۶)	(۱۷،۴۰۷،۶۲۳)
کسر می شود:سود پرداختی به سپرده گذاران	(۲۵۲،۶۳۴)	(۸۳،۷۸۸)	(۹۱۲،۷۶۶)	(۱،۷۰۳،۳۰۱)	(۳،۰۴۴،۲۸۱)	(۴،۷۸۳،۵۱۶)	(۶،۵۹۶،۲۰۶)
سهم بانک از درامدهای مشاع و حق الوکاله	۱،۱۶۸،۶۹۷	۲،۵۴۸،۳۴۲	۴،۰۵۲،۷۴۰	۲،۵۲۸،۲۲۸	۳،۸۹۰،۲۲۸	۵،۲۴۹،۷۷۰	۶،۸۲۹،۴۳۰
کارمزد دریافتی	۸۹،۲۹۲	۱۰۵،۵۹۱	۱۸۵،۴۸۲	۴۱۵،۰۷۵	۷۵۵،۳۴۳	۸۴۰،۴۸۰	۹۳۵،۷۶۲
نتیجه مبادلات ارزی	۰	۲۵،۰۸۲	۴۵،۱۴۸	۹۹،۳۲۵	۱۷۸،۷۸۴	۱۹۶،۶۴۳	۲۱۶،۳۲۹
سایر درامد ها	۱۵،۷۳۳	۲۳،۵۳۹	۴۲،۳۷۰	۹۳،۲۱۲	۱۶۷،۷۸۶	۱۸۴،۵۲۵	۲۰۳،۰۲۱
جمع درآمدهای غیر مشاع	۱۰۵،۰۲۵	۱۵۴،۲۱۲	۲۷۳،۰۰۰	۶۰۷،۶۱۵	۱،۰۱۰،۹۱۳	۱،۲۲۱،۷۰۷	۱،۳۵۵،۱۱۳
جمع درآمد های بانک	۱،۲۷۳،۶۴۲	۲،۷۲۲،۵۵۴	۲،۳۲۵،۷۴۰	۳،۱۳۶،۲۴۳	۴،۹۹۲،۱۴۱	۶،۴۷۱،۴۷۷	۸،۱۸۴،۵۴۳
هزینه های عمومی و اداری پرسنلی	(۱۴۲،۳۲۹)	(۲۹۳،۷۳۹)	(۷۴۲،۲۰۰)	(۸۱۰،۰۰۰)	(۹۵۴،۴۵۰)	(۱،۱۹۹،۸۸۰)	(۱،۴۸۴،۸۵۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۹۸،۶۱۸)	(۱،۰۵۲،۸۱۶)	(۱۴۴،۱۰۰)	(۲۰۸،۵۳۷)	(۱،۰۷۰،۵۱۸)	(۱،۱۴۱،۸۸۶)	(۱،۱۹۸،۹۸۱)
هزینه استهلاک	(۳۷،۶۵۹)	(۵۷،۳۴۷)	(۹۱،۷۵۵)	(۱۰۰،۹۳۱)	(۱۲۱،۱۱۷)	(۱۴۵،۳۴۰)	(۱۷۴،۴۰۸)
نتیجه مبادلات ارزی	(۴،۵۲۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کارمزد پرداختی	(۵،۲۴۴)	(۱۰،۲۸۵)	(۱۲،۳۴۲)	(۱۴،۸۱۰)	(۱۷،۷۷۲)	(۲۱،۳۲۷)	(۲۷،۷۲۵)
هزینه های مالی موسسات	(۱۴۶،۸۱۰)	(۲۸۷،۰۵۸)	(۴۷۷،۵۷۲)	(۵۸۸،۴۱۲)	(۶۴۴،۲۰۷)	(۸۲۶،۷۹۴)	(۱،۱۳۱،۹۲۲)
سایر هزینه ها	(۳،۴۴۰)	(۸۶۰)	(۱،۱۱۸)	(۱،۴۵۳)	(۱،۸۸۹)	(۲،۴۵۶)	(۳،۱۹۳)
جمع هزینه ها	(۵۶۰،۵۲۹)	(۱،۹۰۴،۱۰۵)	(۱،۴۴۹،۰۸۷)	(۱،۷۲۴،۱۴۶)	(۲،۸۰۹،۹۵۴)	(۳،۲۳۷،۴۸۲)	(۴،۰۲۹،۱۰۱)
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۷۱۳،۱۱۳	۸۱۸،۴۲۹	۸۵۶،۶۵۳	۱،۴۱۲،۰۹۸	۲،۱۸۲،۱۸۷	۳،۱۳۳،۷۹۳	۴،۱۶۳،۴۴۲
مالیات	(۱۵۹،۹۲۳)	(۱۱۹،۴۴۳)	(۱۲۹،۷۶۴)	(۲۰۷،۱۴۰)	(۳۲۵،۷۳۱)	(۵۱۶،۳۱۱)	(۶۹۰،۲۴۴)
سود (زیان) پس از کسر مالیات	۵۵۳،۱۸۰	۶۹۹،۰۰۶	۷۲۹،۸۸۹	۱،۲۰۴،۹۵۹	۱،۸۴۶،۴۵۶	۲،۶۱۷،۴۸۲	۳،۴۷۳،۱۹۶
تعداد سهام (میلیون سهم)	۳،۵۳۵	۳،۵۳۵	۳،۵۳۵	۵،۳۰۳	۷،۰۷۰	۷،۰۷۰	۷،۰۷۰
(عایدی هر سهم پریال)EPSپس از کسر مالیات	۱۵۶	۱۹۸	۲۰۶	۲۲۷	۲۶۱	۳۷۰	۴۹۱

گردش حساب سود (زیان انباشته)

سود خالص	۵۵۳،۱۸۰	۶۹۹،۰۰۶	۷۲۹،۸۸۹	۱،۲۰۴،۹۵۹	۱،۸۴۶،۴۵۶	۲،۶۱۷،۴۸۲	۳،۴۷۳،۱۹۶
سود انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۲۲۹،۸۲۰	۳۷۷،۴۲۱	۴۰۰،۳۶۰	۴۷۷،۴۹۷	۱،۱۴۳،۲۲۲	۱،۷۳۸،۴۳۳	۲،۵۰۱،۲۰۲
سود قابل تخصیص	۹۸۳،۰۲۰	۱،۰۷۶،۶۲۷	۱،۳۳۰،۲۴۹	۱،۸۸۲،۴۵۵	۲،۹۶۹،۶۸۰	۴،۳۵۶،۱۱۵	۵،۹۷۴،۴۰۰
اندوخته قانونی	(۱۰۷،۰۰۰)	(۱۲۹،۷۶۷)	(۱۴۸،۴۹۸)	(۲۱۹،۸۱۵)	(۳۲۷،۳۲۸)	(۴۷۰،۰۴۹)	(۶۴۴،۵۱۴)
سود سهام مصوب سال قبل	(۴۲۴،۲۰۰)	(۲۵۲،۵۰۰)	(۵۹۲،۹۵۵)	(۵۴۷،۴۱۷)	(۹۰۳،۷۱۹)	(۱،۳۸۴،۸۲۲)	(۱،۹۶۳،۱۱۱)
جمع سود تخصیص یافته	(۵۳۱،۲۰۰)	(۳۷۶،۲۶۷)	(۶۶۱،۷۵۳)	(۷۵۹،۲۳۱)	(۱،۲۳۱،۰۴۷)	(۱،۸۵۴،۹۱۱)	(۲،۵۸۷،۴۲۸)
سود انباشته	۴۵۱،۸۲۰	۷۰۰،۳۶۰	۶۷۷،۴۹۷	۱،۱۲۳،۲۲۲	۱،۷۳۸،۴۳۳	۲،۵۰۱،۲۰۴	۳،۳۸۶،۷۷۲

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

بانک سرمایه (سهامی عام)

دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک — ارقام میلیون ریال

	ضرایب		سال ۸۹		سال ۹۰		سال ۹۱		سال ۹۲		سال ۹۳	
	ضریب ریسک	ضریب تبدیل	دارائیها	دارائیهای تعدیل شده برحسب ریسک	دارائیها	دارائیهای تعدیل شده برحسب ریسک	دارائیها	دارائیهای تعدیل شده برحسب ریسک	دارائیها	دارائیهای تعدیل شده برحسب ریسک	دارائیها	دارائیهای تعدیل شده برحسب ریسک
موجودی نقد و بانک	۰		۳۴۲،۰۸۹	۰	۵۸۱،۵۵۱	۰	۹۳۰،۴۸۱	۰	۱،۳۰۲،۴۷۳	۰	۱،۴۹۳،۴۷۵	۰
سپرده قانونی	۰		۴،۴۶۲،۳۰۱	۰	۷،۵۸۵،۹۱۲	۰	۱۲،۱۳۷،۳۵۹	۰	۱۶،۹۹۲،۴۴۳	۰	۲۳،۰۹۰،۱۷۶	۰
مطالبات از سایر بانکها	۲۰		۳،۱۵۷،۲۹۶	۶۳۱،۴۵۹	۳،۷۸۸،۷۵۵	۷۵۷،۷۵۱	۴،۷۳۵،۹۴۴	۹۴۷،۱۸۹	۴،۱۵۴،۷۲۷	۱،۲۳۱،۳۴۵	۸،۳۱۱،۵۸۱	۱،۶۶۲،۳۱۶
اوراق مشارکت دولتی	۰		۱،۳۶۸،۳۵۴	۰	۳،۴۸۹،۳۰۳	۰	۳،۷۲۱،۹۲۴	۰	۵،۲۱۰،۶۹۳	۰	۴،۷۷۳،۹۰۱	۰
سرمایه گذاریها	۱۰۰		۹۷۹،۶۷۱	۹۷۹،۶۷۱	۱۰،۰۷۷،۶۳۸	۱۰،۰۷۷،۶۳۸	۱۰،۱۸۵،۴۰۲	۱۰،۱۸۵،۴۰۲	۱،۳۰۳،۹۴۲	۱،۳۰۳،۹۴۲	۱،۴۳۴،۳۳۶	۱،۴۳۴،۳۳۶
تسهیلات مسکن	۵۰		۱،۵۸۷،۸۶۴	۷۹۳،۹۳۲	۱،۶۱۲،۰۸۱	۸۰۶،۰۴۰	۱،۶۲۹،۰۵۰	۸۱۴،۵۲۵	۱،۷۱۰،۵۰۲	۸۵۵،۲۵۱	۱،۸۵۳،۰۴۴	۹۲۶،۵۲۲
سایر تسهیلات پرداختی	۱۰۰		۲۲،۸۴۰،۸۱۳	۲۲،۸۴۰،۸۱۳	۴۰،۸۱۱،۰۹۵	۴۰،۸۱۱،۰۹۵	۶۶،۲۴۸،۰۳۲	۶۶،۲۴۸،۰۳۲	۹۳،۳۱۷،۴۱۲	۹۳،۳۱۷،۴۱۲	۱۲۱،۶۸۳،۲۴۴	۱۲۱،۶۸۳،۲۴۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی	۱۰۰		۱،۹۸۶،۰۳۴	۱،۹۸۶،۰۳۴	۲،۱۸۴،۶۳۷	۲،۱۸۴،۶۳۷	۲،۴۰۳،۱۰۱	۲،۴۰۳،۱۰۱	۲،۶۴۳،۴۱۱	۲،۶۴۳،۴۱۱	۳،۹۰۷،۷۵۲	۳،۹۰۷،۷۵۲
خالص دارائیها ی ثابت (مشهود و نامشهود)	۱۰۰		۲،۴۵۱،۲۵۰	۲،۴۵۱،۲۵۰	۳،۹۷۶،۸۷۵	۳،۹۷۶،۸۷۵	۵،۱۶۱،۱۰۰	۵،۱۶۱،۱۰۰	۵،۲۳۱،۸۰۰	۵،۲۳۱،۸۰۰	۵،۳۰۲،۵۰۰	۵،۳۰۲،۵۰۰
سایر دارائیها	۱۰۰		۹،۹۳۳،۹۲۷	۹،۹۳۳،۹۲۷	۱۱،۹۲۰،۷۱۲	۱۱،۹۲۰،۷۱۲	۱۷،۸۸۱،۰۶۸	۱۷،۸۸۱،۰۶۸	۲۵،۰۳۳،۴۹۶	۲۵،۰۳۳،۴۹۶	۳۲،۵۴۳،۵۴۴	۳۲،۵۴۳،۵۴۴
جمع دارائیها			۳۹،۸۱۷،۰۸۶	۴۹،۳۰۹،۵۹۸	۷۷،۰۲۸،۵۵۹	۶۱،۵۳۴،۷۴۹	۱۱۶،۰۳۳،۵۴۰	۹۴،۶۴۰،۴۱۶	۱۲۹،۴۱۶،۴۵۷	۱۵۸،۹۰۳،۰۹۹	۲۰۴،۵۹۳،۵۵۴	۱۶۶،۴۴۰،۲۱۵
اقلام زیرخط												
تعهدات بابت ضمانت نامه های صدره	۱۰۰	۲۰	۵۹۸،۳۲۷	۲،۹۹۱،۶۳۴	۳،۲۹۰،۷۹۸	۶۵۸،۱۶۰	۳،۶۱۹،۸۷۷	۷۲۳،۹۷۵	۷۹۶،۳۷۳	۳،۹۸۱،۸۶۵	۴،۳۸۰،۰۵۲	۸۷۶،۰۱۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده	۲۰	۲۰	۴۸۶،۹۵۳	۱،۹۳۴،۷۶۷	۲،۱۲۸،۲۴۴	۴۲۵،۶۴۹	۲،۳۴۱،۰۶۸	۴۶۸،۲۱۴	۵۱۵،۰۳۵	۲،۵۷۵،۱۷۵	۲،۸۳۲،۶۹۲	۵۶۶،۵۳۸
تعهدات مشتریان بابت معاملات عقود اسلامی	۱۰۰	۲۰	۷۸،۳۷۵	۳۹۱،۸۷۴	۴۳۱،۰۶۲	۸۶،۲۱۲	۴۷۴،۱۶۸	۹۴،۸۳۴	۱۰۴،۳۱۷	۵۲۱،۵۸۵	۵۷۳،۷۴۳	۱۱۴،۷۴۹
جمع اقلام زیر خط			۱،۰۶۳،۶۵۵	۵،۳۱۸،۲۷۵	۵،۸۵۰،۱۰۳	۱،۱۷۰،۰۲۱	۶،۴۳۵،۱۱۳	۱،۲۸۷،۰۲۳	۱،۴۱۵،۷۲۵	۷،۰۷۸،۶۲۵	۷،۷۸۶،۴۸۷	۱،۵۵۷،۲۹۷
جمع دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک			۴۰،۸۸۰،۷۴۱	۵۴،۶۲۷،۸۷۴	۸۳،۸۷۸،۶۶۲	۶۲،۷۰۴،۷۶۹	۱۲۲،۴۴۸،۶۷۳	۹۵،۹۲۷،۴۳۹	۱۳۱،۰۳۲،۳۸۲	۱۶۵،۹۸۱،۷۲۳	۲۱۲،۳۸۰،۰۴۱	۱۶۸،۰۱۷،۵۱۲

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

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 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 بااین 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 مختصرا 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 سپرده 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 ظرفیتها 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 ان

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 (سپرده گذاران) در راستای افزایش سرمایه وجذب 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

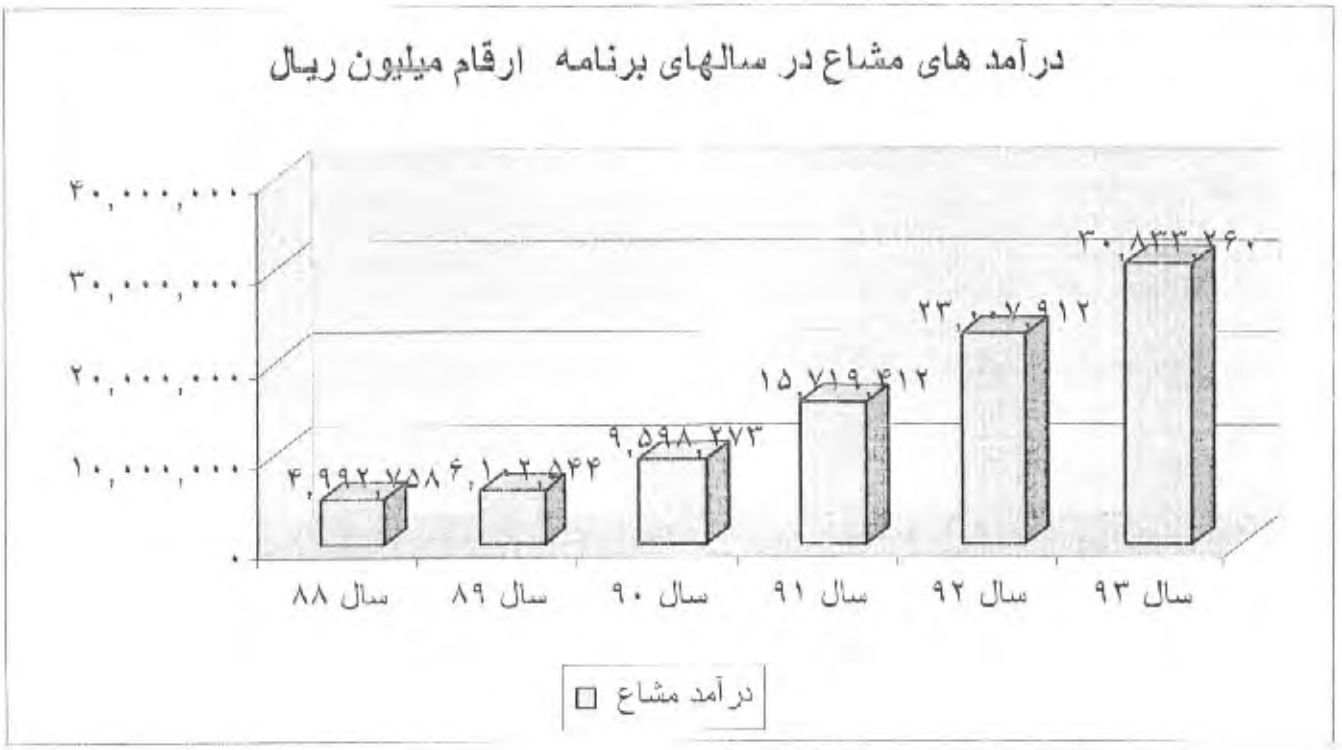
با اتکا به افزایش سرمایه پیش بینی شده سپرده ها و تسهیلات اعطایی رشد قابل توجهی خواهد داشت لذا با در نظر گرفتن این افزایش سرمایه، بازده حقوق صاحبان سهام افزایش می یابد بطوری که در پایان سال ۹۳، ۲۷/۶درصد حقوق صاحبان سهام بازدهی دارند که این مهم در بازدهی سرمایه اسمی در پایان سال ۹۳ ،برابر ۴۹/۱ درصد می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

همانطور که در نمایه شماره ۲۲ نشان داده شده است سود هر سهم بانک در سالهای ۸۹ الی ۹۳ ،بترتیب ۲۰۶ریال،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 ۹۰و 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

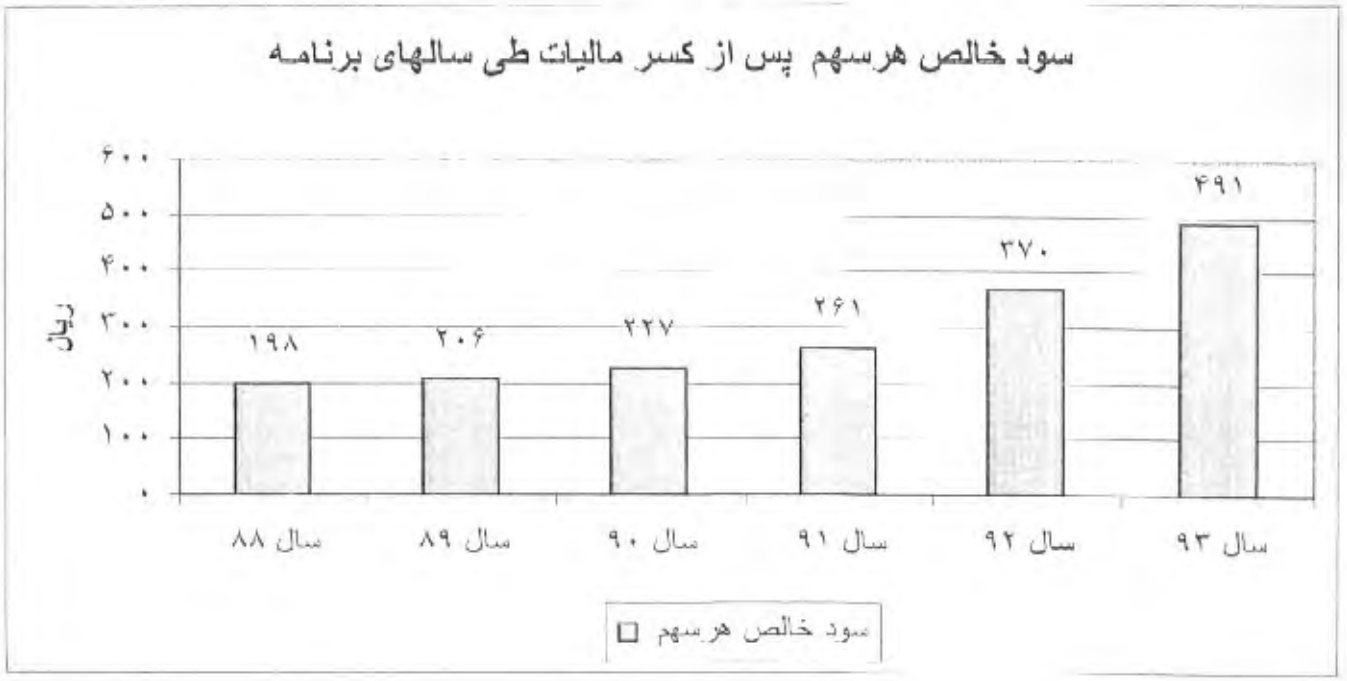
نمایه۲۲

شرح	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
سودآوری:					
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 دارایی‌ها(درصد)	۱/۵	۱/۶	۱/۶	۱/۶	۱/۷
رشد درآمدهای مشاع (درصد)	۲۲/۳	۵۷/۳	۶۳/۸	۴۶/۴	۳۴/۰
رشد سود خالص (درصد)	۴/۴	۶۵/۱	۵۳/۲	۴۱/۸	۳۲/۷
سود هرسهم EPS (ریال)	۲۰۶	۲۲۷	۲۶۱	۳۷۰	۴۹۱

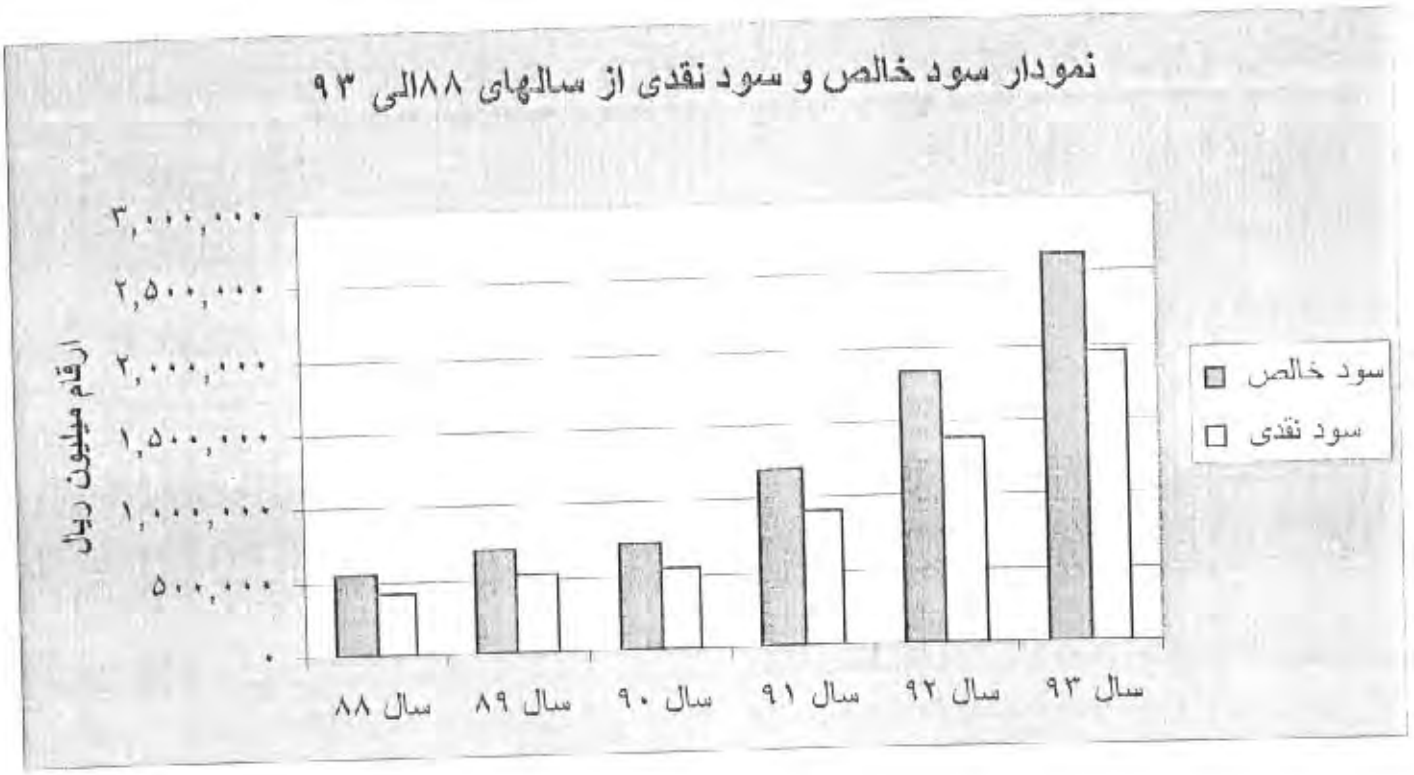
نمودار زیر درآمد های مشاع بانک را در سالهای ۸۸ الی ۹۳ نشان می دهد .



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.



الزام حفظ نسبت کفایت سرمایه

میزان سرمایه از اصلی ترین عوامل مؤثردر 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 مبناء نهادهای مختلف نظارتی بین الملل 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 ج.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 نماید..."

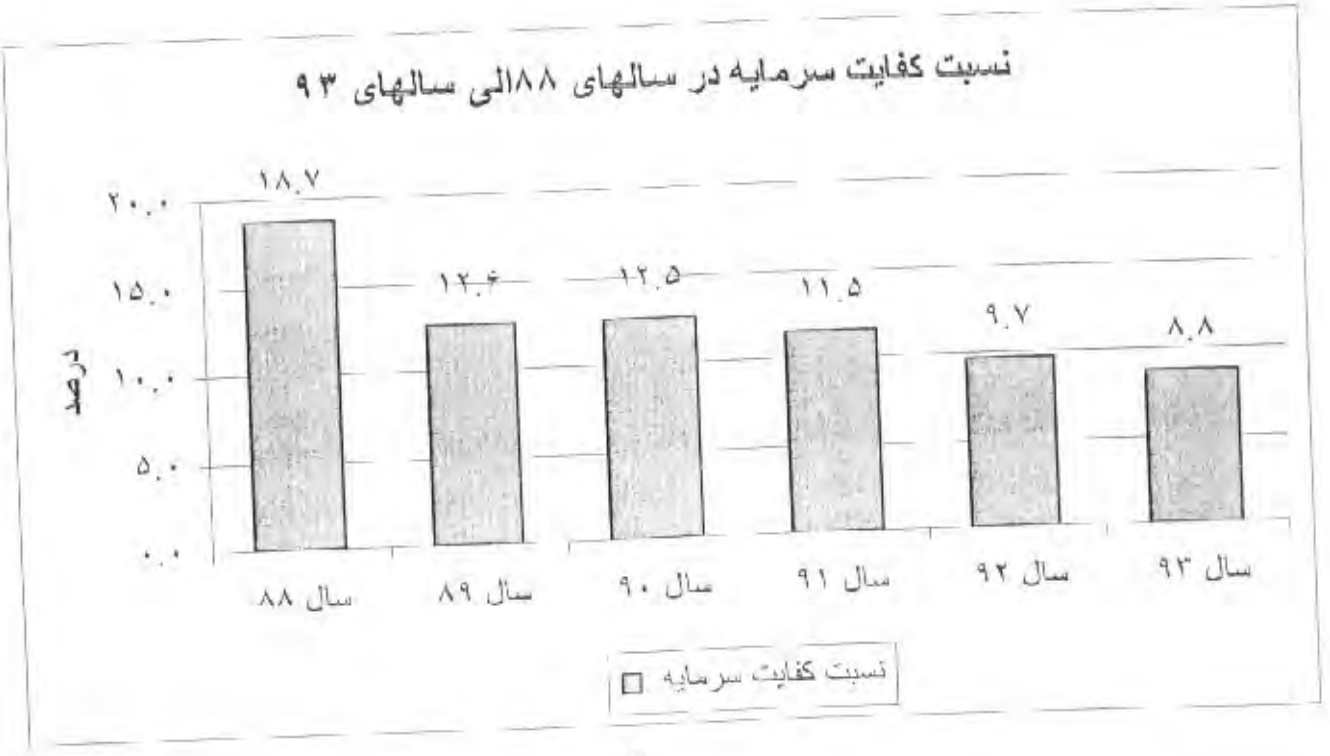
نتایج عملکرد واقعی بانک در دوره های قبل نشان می دهد که در صورت حفظ سرمایه اسمی در سطح ثابت با افزایش فعالیت های بانکی و تحصیل دارایی های جدید(به ویژه افزایش تسهیلات اعطایی افزایش تعهدات بابت ضمانت نامه و اعتبارات اسنادی و تحصیل اموال منقول و غیرمنقول و سرمایه گذاری ها) نسبت کفایت سرمایه کاهش می یابد برای جبران کاهش نسبت کفایت سرمایه می توان از جایگزین دارائیهای پر ریسک با دارایی های کم ریسک و با افزایش سرمایه پایه از طریق افزایش سرمایه اسمی ویا 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 ۸۸الی ۹۳ رو به کاهش است بطوری که با وجود افزایش سرمایه این مهم در پایان سال ۹۳ برابر ۸/۸ درصد می باشد و درنهایت بانک، درراستای الزامات قانونی مبنی بر حداقل نسبت کفایت سرمایه ۸درصد مجبور می باشد که سرمایه بانک را افزایش دهد .

نمایه۲۳

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)	۱۲.۶	۱۲.۵	۱۱.۵	۹.۷	۸.۸

نمودار زیر نسبت کفایت سرمایه بانک را در سالهای ۸۸الی 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

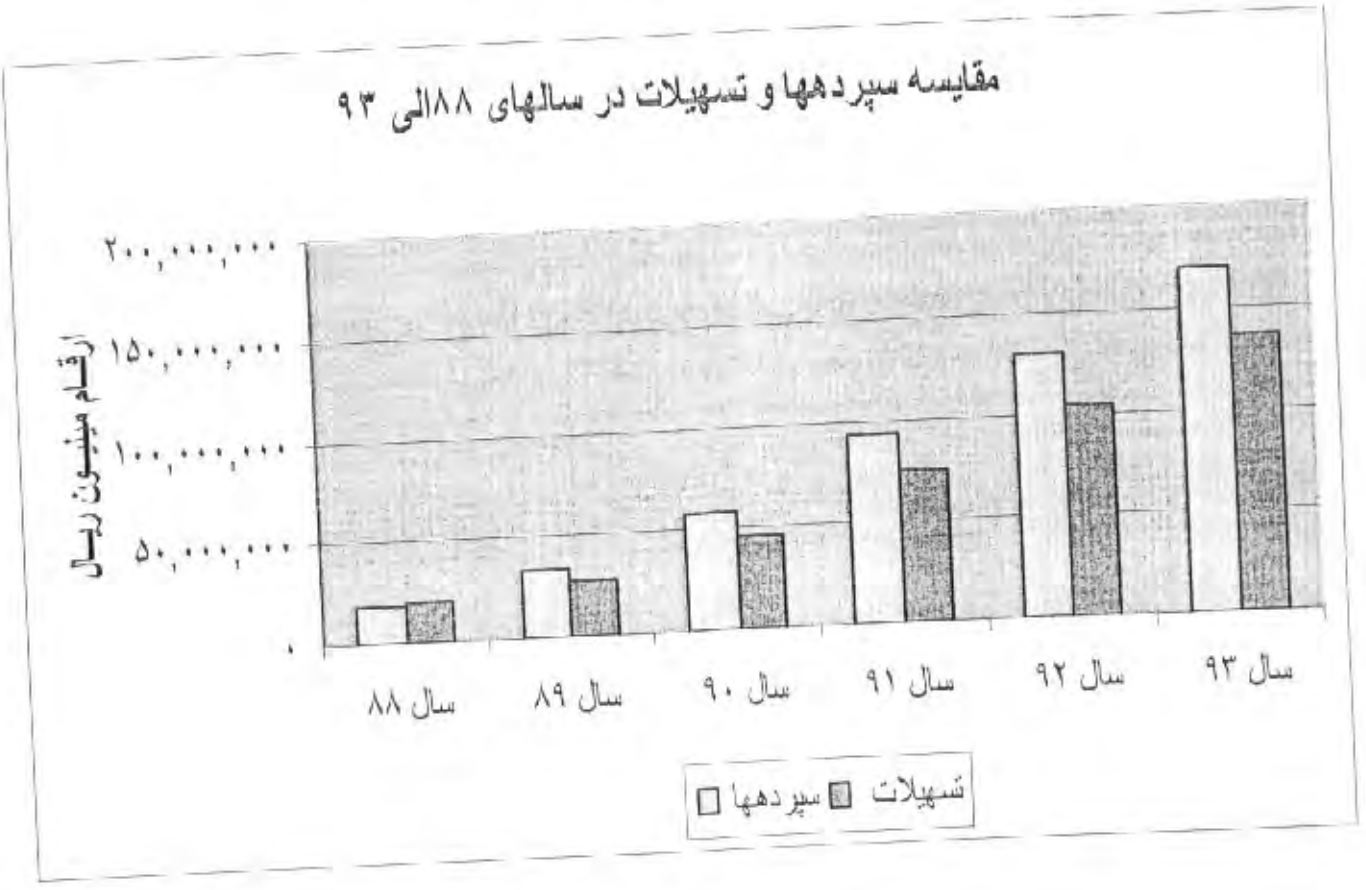
توضیح اینکه مطابق مقررات و ضوابط ناظر بر فعالیت های بانک، خرید شعب و اعطای تسهیلات کلان در راستای کارایی بهتر فعالیتهای عملیاتی بانک با سرمایه پایه رابطه مستقیم دارد و طبق قوانین هر چقدر سرمایه بیشتر باشد باعث افزایش سرمایه پایه خواهد بود و کارایی بهتر وافرونتر را بدنبال خواهد داشت.

بانک همانطور که در نمایه شماره۲۴ نشان داده شده است با ایجاد شعب جدیدو بکارگیری نیروی انسانی کارامد ناگزیر است در راستای توسعه فعالیتهای خود باشد و این مهم مستلزم این موضوع است که سرمایه خود را افزایش دهد.

ادامه ۲٤

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 درسال)	۵۳	۳۰	۳۰	۳۰	۳۰
جذب نیروی انسانی (درسال)نفر	۳۳۹	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰

نمودار زیر سپرده های و تسهیلات بانک را در سالهای ۸۸ الی ۹۳ نشان می دهد.



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 .

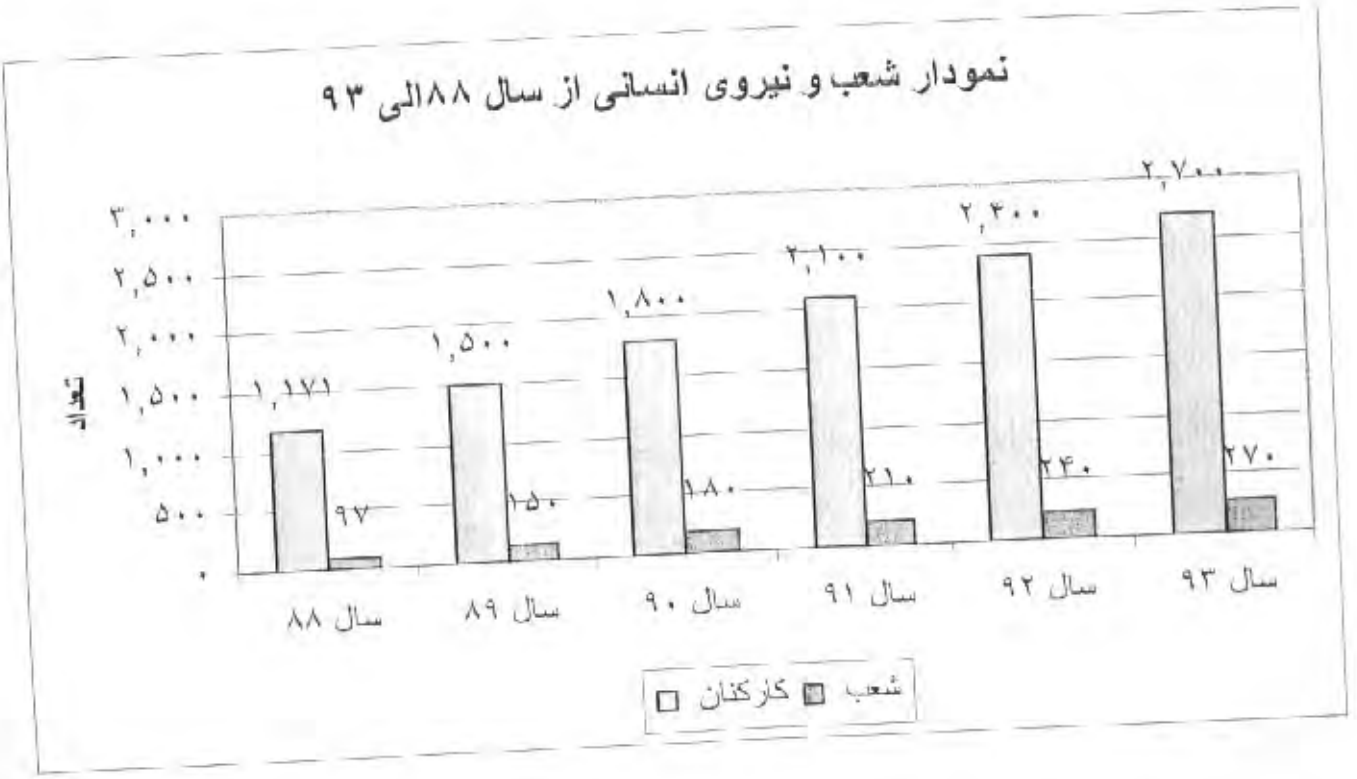
نمایه۲۵

شرح	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
بهره‌وری شعب (میلیون ریال):					
سرانه جذب سپرده‌ها	۲۲۸۰۵۹	۳۲۳۰۸۴	۴۴۳۰۸۶	۵۴۲۷۸۱	۶۲۷۲۱۳
سرانه اعطای تسهیلات(ناخالص)	۱۸۲۴۴۷	۲۵۸۴۶۷	۳۵۴۴۶۹	۴۳۴۲۲۴	۵۰۱۷۷۰
سرانه سود خالص	۴۸۶۶	۶۶۹۴	۸۷۹۳	۱۰۹۰۶	۱۲۸۶۴

نمایه۲۶

شرح	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
بهره‌وری کارکنان (میلیون ریال):					
سرانه جذب سپرده‌ها	۲۲۸۰۶	۳۲۳۰۸	۴۴۳۰۹	۵۴۲۷۸	۶۲۷۲۱
سرانه اعطای تسهیلات(ناخالص)	۱۸۲۴۵	۲۵۸۴۷	۳۵۴۴۷	۴۳۴۲۲	۵۰۱۷۷
سرانه سود خالص	۴۸۷	۶۶۹	۸۷۹	۱۰۹۱	۱۲۸۶

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



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 بعلت توانایی بانک در کسب درامد بالا در سالهای برنامه ،علاوه بر نرخ سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران بترتیب برای سالهای ۸۹ الی ۹۳ معادل ۴/۱۰ درصد ،۴/۴درصد،۴/۹ درصد ،۵/۲ درصد ،۵/۳ درصد سود بیشتر پرداخت نماید این امر باعث جذب مستریان 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،۵۲۶،۱۸۴	۳۵،۱۰۵،۸۵۵	۵۷،۴۶۹،۵۸۵	۸۴،۸۷۸،۱۵۷	۱۱۳،۸۷۸،۱۹۴
میانگین سرمایه گذاریها	۶۵۳،۱۱۴	۱،۰۲۸،۶۵۵	۱،۱۳۱،۵۲۰	۱،۲۴۴،۶۷۲	۱،۳۶۹،۱۳۹
میانگین اوراق مشارکت	۱،۷۷۶،۷۹۱	۲،۴۲۸،۸۲۹	۳،۶۰۵،۶۱۴	۴،۴۶۶،۳۰۸	۵،۹۹۲،۲۹۷
جمع میانگین تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذاریها 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،۶۷۵،۹۰۱	۱۲۴،۳۴۰،۱۶۷
کسرمی شود میانگین سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳،۵۶۹،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 ووجه التزام تسهیلات اعطایی	۵،۶۲۹،۴۸۸	۸،۸۷۰،۸۹۶	۱۴،۷۱۵،۱۶۵	۲۱،۷۴۷،۷۲۲	۲۹،۱۷۶،۲۷۸
سود سرمایه گذاریها	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 گذاریها	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	۱۱۶،۵۰۷	۱۵۶،۳۱۳
منافع سپرده گذاران	۴،۶۰۹،۹۹۰	۸،۰۲۷،۹۲۰	۱۳،۳۹۷،۹۱۷	۲۰،۰۷۵،۰۴۰	۲۷،۱۱۲،۳۳۴
حق الوکاله	۵۲۰،۱۸۵	۹۵۸،۲۷۶	۱،۵۶۸،۷۳۳	۲،۳۱۶،۸۹۸	۳،۱۰۸،۵۰۴
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۴،۰۲۹،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) پرداختنی به سپرده گذاران	۹۱۲،۷۶۲	۱،۷۰۳،۳۰۱	۳،۰۴۴،۲۸۱	۴،۷۸۳،۵۱۶	۶،۵۹۶،۲۰۶
نرخ مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب پرداختنی 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 اورده نقدی و مطالبات سهامداران ظرف مدت سه سال اقدام نماید.

هیات مدیره