بسمه‌تعالی

کد: DPM-IOP-۹۱R-۰۶۳

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 ملت (سهامی‌عام)

اطلاعات مربوط به افزایش سرمایهٔ ***بانک ملت(سهامی‌عام)***، موضوع اطلاعیهٔ مورخ ۹۱/۰۷/۰۲ کد DPM-IOP-۹۱A-۰۶۳ 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،

سازمان بورس و اوراق بهادار
کد: F-SP-38

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

بـــانـــک ملـــت (سهامی عام)

استان تهران - شهر تهران - ۳۸۰۷۷

[استان و شهر محل ثبت و شمارهٔ ثبت شرکت]

تهران - خیابان آیت ا.. طالقانی- نبش خیابان فرصت - شماره ۳۲۷

شماره تلفن: ۸۲۹۶۱ و ۶۶۴۶۶۵۹۴- ۰۲۱ کد پستی: ۱۵۹۱۶۱۴۳۱۱

[آدرس دفتر مرکزی به‌همراه شمارهٔ تلفن، کد پیش‌شماره و کدپستی ده رقمی]

شمارهٔ ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ۱۰۶۶۱

ثبت شده در ۱۳۸۷/۱۰/۲۸

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 ملت (سهامی عام)

۱۳,۱۰۰ میلیون سهم عادی یکهزار ریالی

این بیانیه، به‌منظور انتشار اطلاعات مرتبط با عرضهٔ سهام در دست انتشار بانک ملت 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 ناشر www.Bankmellat.ir مراجعه نمایند. آگهی‌های شرکت بانک ملت از طریق روزنامه‌های دنیای اقتصاد و جمهوری اسلامی منتشر و به عموم ارائه خواهد گردید.

سهام شرکت بانک ملت سهامی عام، در تاریخ ۸۷/۱۱/۲۲ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و با طبقه‌بندی در صنعت بانک‌ها، مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی، با نماد وبملت مورد معامله قرار می‌گیرد.

فهرست مطالب

هدف از انجام افزایش سرمایه ۴
سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن ۵
مبلغ افزایش سرمایهٔ پیشنهادی و محل تأمین آن ۵
پیش‌بینی ساختار مالی آتی ۶
تسهیلات اعطایی و سود تسهیلات اعطایی ۷
تعداد شعب ۸
نسبت کفایت سرمایه ۸
دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک ۹
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها ۱۱
پیش‌بینی صورت سود و زیان ۱۲
مفروضات مبنای پیش‌بینی صورت سود و زیان ۱۶
پیش‌بینی بودجهٔ نقدی ۱۴
عوامل ریسک ۱۶
ریسک اعتباری ۱۸
ریسک نقدینگی ۱۸
ریسک عملیاتی ۱۹
ریسک بازار ۱۹
مشخصات مشاور / مشاوران ۲۰
سایر اطلاعات با اهمیت مؤثر بر قیمت اوراق‌بهادار ۲۰

شرکت تأمین سرمایه بانک ملت
(سهامی خاص)

تشریح طرح افزایش سرمایه

هدف از انجام افزایش سرمایه

هدف بانک ملت سهامی عام، از افزایش سرمایهٔ موضوع این بیانیهٔ ثبت، به شرح زیر می‌باشد.

اگر چه بانک‌ها به دلیل نقشی که بر عهده دارند، قادرند منابع لازم را از طریق سپرده‌گیری از مردم تأمین کرده و با اعطای تسهیلات درآمد کسب نمایند؛ لیکن برابر قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت بانک‌ها، تقریباً حدود تمامی فعالیت‌های اصلی یک بانک برحسب ضرایب و یا درصدهایی از مبلغ سرمایه پایه آن بانک تعیین می‌گردد. از جمله این موارد عبارتند از:

۱. نسبت کفایت سرمایه، به عنوان شاخص اندازه‌گیری و ارزیابی میزان ریسک و مخاطرات قابل قبول توسط یک بانک در بکارگیری منابع مالی آن در انواع دارایی‌ها
۲. سقف فردی مجموع تسهیلات و تعهدات هر ذینفع واحد
۳. سقف مجموع تسهیلات اعطایی در هر زمان
۴. سقف کلی مجموع تسهیلات و تعهدات کلان در هر زمان
۵. سقف سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها وسایر اوراق بهادار
۶. سقف تحصیل دارایی‌های ثابت
۷. سایر موارد از قبیل داشتن روابط با بانکداری بین‌الملل درخصوص اخذ خطوط اعتباری ارزی، پذیرش ضمانت نامه‌ها و اعتبارات اسنادی صادره و ....

بنابراین محدودیت‌های قانونی مزبور امکان افزایش منابع از طریق سپرده‌گیری را به دلیل عدم امکان مصرف آن، غیرممکن می‌سازد. از طرف دیگر، افزایش منابع سپرده‌ای نسبت به سرمایه سهامداران، موجب کاهش سهم درصد سود سهامداران از فعالیت‌های بانک خواهد شد. بنابراین افزایش سرمایه بانک جهت توسعه و گسترش فعالیت‌های بانک و افزایش متناسب بازدهی سپرده‌گذاران و سهامداران ضروری می‌باشد

با توجه به توضیحات فوق، اهداف افزایش سرمایه را می‌توان به شرح زیر بیان نمود:

(الف) بهبود نسبت کفایت سرمایه

(ب) رعایت مقررات مربوط به سقف مجاز اعطای تسهیلات

(ج) رعایت مقررات مربوط به سقف مجاز سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

(د) رعایت مقررات مربوط به سقف مجاز تحصیل دارایی‌های ثابت

(هـ) حضور در بازارهای بین‌المللی

سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه‌های یاد شدهٔ فوق ۱۳،۱۰۰ میلیارد ریال و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می‌باشد.

	شرح	آخرین برآورد (میلیون ریال)
منابع	افزایش سرمایه از محل اندوخته تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	۱۳،۱۰۰،۰۰۰
	جمع منابع	**۱۳،۱۰۰،۰۰۰**
مصارف	اصلاح ساختار مالی و بهبود نسبت کفایت سرمایه	۱۳،۱۰۰،۰۰۰
	جمع مصارف	**۱۳،۱۰۰،۰۰۰**

مبلغ افزایش سرمایهٔ پیشنهادی و محل تأمین آن

با توجه به برنامهٔ ارائه شده، بانک ملت در نظر دارد سرمایهٔ خود را از مبلغ ۲۰،۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۳،۱۰۰ میلیارد ریال، از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها به شرح زیر افزایش دهد.

- ۱۳،۱۰۰ میلیارد ریال (معادل ۶۵/۵ درصد) از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها،

تشریح جزییات طرح

جزییات طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی به شرح زیر می‌باشد.

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.

شرح (ارقام به میلیون ریال)	۱۳۹۰	۱۳۹۱		۱۳۹۲	
		انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
نقد	۱۰,۰۴۳,۱۶۷	۱۰,۰۳۱,۵۸۴	۱۰,۰۳۱,۵۸۴	۱۰,۰۳۶,۸۱۲	۱۱,۶۴۴,۲۷۲
مطالبات از بانک مرکزی	۶۲,۱۷۳,۳۳۴	۸۰,۹۴۰,۶۷۰	۸۰,۹۴۰,۶۷۰	۹۲,۳۳۰,۲۹۶	۸۸,۳۷۱,۲۹۲
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	۶۲,۸۵۷,۲۷۸	۷۴,۱۷۱,۵۸۸	۷۴,۱۷۱,۵۸۸	۷۸,۶۲۱,۸۸۳	۷۹,۳۶۳,۵۹۹
مطالبات از دولت	۲۳,۰۹۴,۷۱۸	۲۰,۷۸۵,۲۴۶	۲۰,۷۸۵,۲۴۶	۱۸,۷۰۶,۷۲۲	۱۸,۷۰۶,۷۲۲
تسهیلات اعطایی	۴۸۰,۹۳۱,۲۶۰	۵۹۴,۷۳۱,۳۶۸	۵۹۴,۷۳۱,۳۶۸	۶۸۲,۲۴۰,۹۸۵	۶۴۲,۴۲۶,۸۵۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی	۴۰,۴۷۰,۷۶۸	۴۶,۵۴۱,۳۸۳	۴۶,۵۴۱,۳۸۳	۵۳,۵۲۲,۵۹۱	۵۳,۵۲۲,۵۹۱
اوراق مشارکت	۲۰,۲۹۲,۰۱۲	۲۶,۳۷۹,۶۱۸	۲۶,۳۷۹,۶۱۸	۳۴,۲۹۳,۵۰۴	۳۴,۲۹۳,۵۰۴
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۲۴,۱۱۰,۷۱۵	۲۸,۹۳۲,۸۵۸	۲۸,۹۳۲,۸۵۸	۳۴,۷۱۹,۴۳۰	۳۴,۷۱۹,۴۳۰
دارایی های ثابت مشهود	۳۰,۹۹۳,۲۷۰	۳۱,۲۷۲,۹۳۸	۳۱,۲۷۲,۹۳۸	۳۲,۵۱۶,۸۵۱	۳۲,۵۱۶,۸۵۱
دارایی های نامشهود	۱,۱۷۶,۵۲۵	۱,۱۷۶,۵۲۵	۱,۱۷۶,۵۲۵	۱,۱۷۶,۵۲۵	۱,۱۷۶,۵۲۵
سایر دارایی ها	۲۱,۶۲۵,۲۷۵	۲۳,۷۸۷,۸۰۳	۲۳,۷۸۷,۸۰۳	۲۶,۱۶۶,۵۸۳	۲۶,۱۶۶,۵۸۳
جمع دارایی‌ها	۷۷۷,۷۵۸,۳۲۴	۹۳۸,۷۵۱,۵۸۰	۹۳۸,۷۵۱,۵۸۰	۱,۰۶۴,۳۳۲,۱۸۰	۱,۰۲۲,۹۱۸,۲۳۱
بدهی به بانک مرکزی	۵۲,۶۱۱,۲۳۱	۴۲,۰۸۸,۹۸۵	۴۲,۰۸۸,۹۸۵	۳۷,۸۸۰,۰۸۶	۳۷,۸۸۰,۰۸۶
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری	۴۵,۳۲۹,۴۴۵	۳۴,۰۰۴,۵۸۴	۳۴,۰۰۴,۵۸۴	۴۰,۸۰۵,۵۰۱	۴۰,۸۰۵,۵۰۱
سپرده های دیداری	۱۵۶,۸۲۷,۷۶۰	۱۹۴,۸۹۲,۹۱۱	۱۹۴,۸۹۲,۹۱۱	۲۰۹,۰۶۴,۱۰۲	۲۰۲,۵۵۹,۰۴۸
سپرده های پس انداز قرض الحسنه و مشابه	۴۰,۶۰۰,۵۶۹	۵۲,۵۸۸,۷۵۴	۵۲,۵۸۸,۷۵۴	۵۵,۵۲۶,۲۹۶	۵۳,۴۸۶,۷۷۹
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳۲۱,۸۶۲,۸۳۵	۴۳۷,۶۷۰,۴۷۶	۴۳۷,۶۷۰,۴۷۶	۵۲۹,۲۳۴,۷۵۸	۵۰۰,۸۷۰,۰۳۳
سایر سپرده ها	۴۳,۲۸۰,۹۴۶	۵۳,۶۱۴,۶۱۳	۵۳,۶۱۴,۶۱۳	۵۸,۹۷۶,۰۷۵	۵۶,۲۹۵,۳۴۴
مالیات پرداختنی	۱,۸۱۱,۸۷۳	۱,۲۷۰,۸۲۵	۴,۵۴۵,۸۳۵	۱,۹۶۵,۹۴۴	۱,۷۸۵,۰۱۱
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۵,۰۶۵,۹۱۰	۱۶,۴۱۲,۸۷۳	۱۶,۴۱۲,۸۷۳	۱۶,۸۰۶,۴۱۳	۱۶,۸۰۶,۴۱۳
بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی	۴۱,۰۸۷,۰۷۳	۴۵,۱۹۵,۷۸۰	۴۵,۱۹۵,۷۸۰	۴۹,۷۱۵,۳۵۸	۴۹,۷۱۵,۳۵۸
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۳۵۱,۹۸۹	۴,۰۲۱,۶۰۹	۴,۰۲۱,۶۰۹	۴,۸۲۴,۹۹۷	۴,۸۲۴,۹۹۷
اقلام در راه	۹,۴۴۴,۷۱۵	۸,۵۰۰,۲۴۴	۸,۵۰۰,۲۴۴	۷,۶۵۰,۲۱۹	۷,۶۵۰,۲۱۹
جمع بدهی‌ها	۷۳۱,۲۸۶,۳۴۶	۸۹۰,۳۶۱,۶۶۳	۸۹۳,۵۳۶,۶۶۳	۱,۰۱۲,۴۲۹,۷۵۰	۹۷۲,۶۷۸,۷۹۰
سرمایه	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته‌ها	۶,۰۵۲,۰۱۸	۷,۵۴۹,۳۳۹	۶,۸۹۴,۳۳۹	۹,۳۵۳,۲۳۰	۸,۵۲۳,۲۸۰
اندوخته تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰
سود و زیان ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌ها	۲۹۱,۰۱۹	۲۹۱,۰۱۹	۲۹۱,۰۱۹	۲۹۱,۰۱۹	۲۹۱,۰۱۹
اندوخته تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵
سود انباشته	۶,۰۹۸,۲۷۶	۶,۶۲۰,۹۹۴	۴,۰۰۰,۹۹۴	۸,۲۰۹,۵۱۷	۷,۳۸۶,۳۶۷
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۶,۴۷۱,۹۷۸	۴۸,۴۸۹,۹۱۷	۴۵,۲۱۴,۹۱۷	۵۱,۸۸۲,۲۳۱	۵۰,۲۳۹,۴۳۱
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷۷۷,۷۵۸,۳۲۴	۹۳۸,۷۵۱,۵۸۰	۹۳۸,۷۵۱,۵۸۰	۱,۰۶۴,۳۳۲,۱۸۰	۱,۰۲۲,۹۱۸,۲۳۱

تسهیلات اعطایی و سود تسهیلات اعطایی

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

شرح			فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	سایر تسهیلات	جمع
۱۳۹۲	با فرض انجام افزایش سرمایه	مانده	۱۷۹,۹۲۴,۲۵۱	۱,۶۲۵,۰۶۸	۹,۵۱۹,۹۹۲	۳,۴۳۴,۱۹۶	۴۷,۸۹۹,۱۸۴	۲۹۴,۳۵۹,۶۹۵	۲۱۹,۹۵۴,۴۹۴	۷۵۶,۷۱۶,۸۸۰
		سود و کارمزد سال‌های آتی	(۳۳,۱۱۴,۴۹۲)	(۳۵۴,۰۲۳)	(۱,۶۸۲,۰۰۱)	(۹۶,۱۹۶)	(۱,۳۴۶,۷۴۴)	(۸,۱۷۶,۶۵۸)	(۲,۱۱۴,۹۴۷)	(۴۶,۸۸۵,۰۶۱)
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۵۱۰,۶۶۵)	(۵۰,۰۶۰)	(۲۶۵,۰۵۳)	(۱۳۱,۴۶۸)	(۱,۶۶۰,۹۸۴)	(۱۳,۶۲۷,۷۶۴)	(۶,۳۴۴,۸۴۱)	(۲۷,۵۹۰,۸۳۴)
		خالص	۱۴۱,۲۹۹,۰۹۴	۱,۲۲۰,۹۸۵	۷,۵۷۲,۹۳۸	۳,۲۰۶,۵۳۳	۴۴,۸۹۱,۴۵۷	۲۷۲,۵۵۵,۲۷۳	۲۱۱,۴۹۴,۷۰۵	۶۸۲,۲۴۰,۹۸۵
		سود تسهیلات اعطایی	۱۶,۹۲۰,۴۹۲	۱۸۰,۱۱۲	۹۰۰,۵۵۸	۵۷۷,۱۷۶	۸,۰۸۰,۴۶۲	۴۹,۰۵۹,۹۴۹	۴,۲۲۹,۸۹۴	۷۹,۹۵۸,۶۴۳
	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	مانده	۱۶۹,۴۲۶,۸۹۱	۱,۵۳۰,۲۵۶	۸,۹۶۴,۵۶۵	۳,۲۳۳,۸۳۴	۴۵,۱۰۴,۵۹۲	۳۷۷,۱۸۵,۸۰۴	۲۰۷,۱۲۱,۶۴۱	۷۱۲,۵۶۷,۵۸۳
		سود و کارمزد سال‌های آتی	(۳۱,۱۸۲,۴۸۶)	(۳۳۳,۳۶۸)	(۱,۵۸۳,۸۶۸)	(۹۰,۵۸۴)	(۱,۲۶۸,۱۷۰)	(۷,۶۹۹,۶۰۶)	(۱,۹۹۱,۵۵۴)	(۴۴,۱۴۹,۶۳۵)
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۱۸۹,۱۵۵)	(۴۷,۱۴۰)	(۲۴۹,۵۸۹)	(۱۲۳,۷۹۸)	(۱,۵۶۴,۰۷۷)	(۱۲,۸۳۲,۶۷۶)	(۵,۹۷۴,۶۶۳)	(۲۵,۹۸۱,۰۹۶)
		خالص	۱۳۳,۰۵۵,۲۵۰	۱,۱۴۹,۷۴۹	۷,۱۳۱,۱۰۸	۳,۰۱۹,۴۵۲	۴۲,۲۷۲,۳۴۵	۲۵۶,۶۵۳,۵۲۲	۱۹۹,۱۵۵,۴۲۴	۶۴۲,۴۳۶,۸۵۱
		سود تسهیلات اعطایی	۱۵,۹۴۲,۷۱۳	۱۶۹,۶۰۳	۸۴۸,۰۱۷	۵۴۳,۵۰۲	۷,۶۰۹,۰۲۲	۴۶,۱۹۷,۶۲۴	۳,۹۸۳,۱۰۸	۷۵,۲۹۳,۵۹۹
۱۳۹۳	با فرض انجام افزایش سرمایه	مانده	۲۱۵,۳۰۰,۱۹۴	۲,۳۹۴,۰۱۸	۱۱,۳۰۵,۹۸۵	۴,۱۸۷,۹۱۵	۵۸,۴۱۱,۸۳۷	۳۵۸,۹۶۴,۱۶۲	۲۳۸,۶۰۵,۵۹۰	۸۸۹,۱۶۹,۷۰۳
		سود و کارمزد سال‌های آتی	(۳۹,۶۲۵,۳۲۳)	(۵۲۱,۵۳۹)	(۱,۹۹۷,۵۵۲)	(۱۱۷,۳۰۹)	(۱,۶۴۲,۳۲۰)	(۹,۹۷۱,۲۲۷)	(۲۱,۱۱۵,۵۳۹)	(۷۴,۹۹۰,۸۰۸)
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۵۹۴,۱۴۸)	(۷۳,۷۴۸)	(۳۱۴,۷۷۸)	(۱۶۰,۳۲۲)	(۲,۰۲۵,۵۲۸)	(۱۶,۶۱۸,۷۱۱)	(۶,۳۳۴,۶۶۲)	(۳۲,۱۲۱,۸۹۶)
		خالص	۱۶۹,۰۸۰,۷۲۳	۱,۷۹۸,۷۳۱	۸,۹۹۳,۶۵۵	۳,۹۱۰,۲۸۵	۵۴,۷۴۳,۹۹۰	۳۳۲,۳۷۴,۲۲۴	۲۱۱,۱۵۵,۳۹۰	۷۸۲,۰۵۶,۹۹۸
		سود تسهیلات اعطایی	۲۰,۲۸۹,۶۸۷	۲۱۵,۸۴۸	۱,۰۷۹,۲۳۹	۷۰۳,۸۵۱	۹,۸۵۳,۹۱۸	۵۹,۸۲۷,۳۶۰	۴,۲۲۳,۱۰۸	۹۶,۱۹۳,۰۱۱
	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	مانده	۱۹۰,۵۹۴,۸۰۵	۲,۱۱۹,۳۰۸	۱۰,۰۰۸,۶۴۰	۳,۷۰۷,۳۵۸	۵۱,۷۰۹,۱۶۲	۳۱۷,۷۷۳,۵۳۸	۲۱۱,۲۲۵,۹۴۰	۷۸۷,۱۳۸,۷۵۱
		سود و کارمزد سال‌های آتی	(۳۵,۰۷۸,۳۷۴)	(۴۶۱,۶۹۳)	(۱,۷۶۸,۳۳۶)	(۱۰۳,۸۴۸)	(۱,۴۵۳,۸۶۶)	(۸,۸۲۷,۰۴۳)	(۱۸,۶۹۲,۵۶۱)	(۶۶,۳۸۵,۷۲۰)
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۸۳۷,۴۷۹)	(۶۵,۲۸۶)	(۲۷۸,۶۵۸)	(۱۴۱,۹۲۵)	(۱,۷۹۳,۱۰۱)	(۱۴,۷۱۱,۷۳۸)	(۵,۶۰۷,۷۶۸)	(۲۸,۴۳۵,۹۵۵)
		خالص	۱۴۹,۶۷۸,۹۵۲	۱,۵۹۲,۳۲۹	۷,۹۶۱,۶۴۶	۳,۴۶۱,۵۸۵	۴۸,۴۶۲,۱۹۵	۳۹۴,۲۳۴,۷۵۷	۱۸۶,۹۲۵,۶۱۰	۶۹۲,۲۱۷,۰۷۶
		سود تسهیلات اعطایی	۱۷,۹۶۱,۴۷۴	۱۹۱,۰۸۰	۹۵۵,۳۹۸	۶۲۳,۰۸۵	۸,۷۲۳,۱۹۵	۵۲,۹۶۲,۲۵۶	۳,۷۳۸,۵۱۲	۸۵,۱۵۵,۰۰۰

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	۱۳۹۱	۱۳۹۲		۱۳۹۳	
		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	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰
شعب شهرستان	۱۴۸۰	۱۴۸۰	۱۴۸۰	۱۴۸۰	۱۴۸۰
شعب مناطق آزاد	۸	۸	۸	۸	۸
شعب خارج از کشور	۴	۴	۴	۴	۴
جمع	**۱,۷۹۲**	**۱,۷۹۲**	**۱,۷۹۲**	**۱,۷۹۲**	**۱,۷۹۲**

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 سال مالی بعد با فرض انجام و عدم انجام افزایش به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
		با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم‌انجام افزایش سرمایه
سرمایه پرداخت‌شده	۸,۷۹۱,۵۰۰	۸,۷۹۱,۵۰۰	۸,۷۹۱,۵۰۰
اندوختهٔ قانونی	۵,۹۸۲,۷۳۳	۷,۴۷۸,۰۵۳	۶,۸۲۳,۰۵۳
سایر اندوخته‌ها	۱,۲۹۰,۹۶۹	۱,۲۹۰,۹۶۹	۱,۲۹۰,۹۶۹
سود انباشته	۶,۰۹۸,۲۷۶	۶,۶۲۰,۹۹۴	۲,۰۰۰,۹۹۴
جمع سرمایه اصلی	**۲۲,۱۶۳,۴۷۸**	**۲۴,۱۸۱,۵۱۶**	**۲۰,۹۰۶,۵۱۶**
اندوخته تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	۱۲,۴۳۲,۵۰۰	۲۵,۵۳۲,۵۰۰	۲۵,۵۳۲,۵۰۰
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها (حداکثر ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده)	۴,۴۹۸,۴۲۲	۶,۶۷۰,۵۹۴	۶,۶۷۰,۵۹۴
کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو	۰	(۸,۰۲۱,۵۷۸)	(۱۱,۲۹۶,۵۷۸)
جمع سرمایه تکمیلی	**۱۶,۹۳۰,۹۲۲**	**۲۴,۱۸۱,۵۱۶**	**۲۰,۹۰۶,۵۱۶**
کسر می‌شود: سرمایه‌گذاری‌ها	(۲,۲۹۸,۳۲۴)	(۲,۷۵۷,۹۸۹)	(۲,۷۵۷,۹۸۹)
جمع سرمایه پایه	**۳۶,۷۹۶,۰۷۶**	**۴۵,۶۰۵,۰۴۳**	**۳۹,۰۵۵,۰۴۳**
جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک	۴۵۷,۷۹۳,۷۸۶	۵۵۳,۴۵۱,۳۵۱	۵۵۳,۴۵۱,۳۵۱
نسبت کفایت سرمایه	**٪۸.۰۴**	**٪۸.۲۴**	**٪۷.۰۶**

دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک

شرح	۱۳۹۰				۱۳۹۱ – انجام افزایش سرمایه			
	دارایی‌ها	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	دارایی‌ها	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک
موجودی نقد	۹,۹۲۲,۵۳۷	٪۱۰۰	٪۰	۰	۱۰,۰۰۸,۳۱۷	٪۱۰۰	٪۰	۰
وجوه در راه	۲۱,۱۵۲	٪۱۰۰	٪۲۰	۴,۲۳۰	۲۳,۲۶۷	٪۱۰۰	٪۲۰	۴,۶۵۳
مطالبات از بانک مرکزی	۸۵,۴۹۷,۹۳۶	٪۱۰۰	٪۰	۰	۸۰,۹۴۰,۶۷۰	٪۱۰۰	٪۰	۰
تسهیلات دولتی و مطالبات از دولت	۹۱,۱۷۸,۰۴۵	٪۱۰۰	٪۰	۰	۱۳۳,۵۴۰,۵۹۳	٪۱۰۰	٪۰	۰
اوراق مشارکت دولتی	۶۹۹,۲۰۰	٪۱۰۰	٪۰	-	۹۰۸,۹۶۰	٪۱۰۰	٪۰	-
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۵۰,۷۹۲,۶۱۲	٪۱۰۰	٪۲۰	۱۰,۱۵۸,۵۲۲	۷۴,۱۷۱,۵۸۸	٪۱۰۰	٪۲۰	۱۴,۸۳۴,۳۱۸
تسهیلات اعطایی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۷۹,۶۵۴	٪۱۰۰	٪۲۰	۱۵,۹۳۱	۹۸,۵۰۴	٪۱۰۰	٪۲۰	۱۹,۷۰۱
سرمایه‌گذاری‌ها	۳۶,۶۳۴,۱۲۰	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۳۶,۶۳۴,۱۲۰	۵۴,۴۰۳,۵۱۶	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۵۴,۴۰۳,۵۱۶
وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۴۸,۱۷۰,۲۹۷	٪۱۰۰	٪۵۰	۲۴,۰۸۵,۱۴۹	۵۹,۵۶۹,۸۰۷	٪۱۰۰	٪۵۰	۲۹,۷۸۴,۹۰۳
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی – با تضمین دولت	۴۳,۰۶۲,۱۳۵	٪۱۰۰	٪۰	۰	۵۳,۲۵۳,۷۹۷	٪۱۰۰	٪۰	۰
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی	۲۸۸,۹۱۷,۱۶۸	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۲۸۸,۹۱۷,۱۶۸	۳۶۹,۰۵۴,۹۱۳	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۳۶۹,۰۵۴,۹۱۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ارز	۱۶,۹۶۸,۲۶۰	٪۱۰۰	٪۲۰	۳,۳۹۳,۶۵۲	۴۶,۵۴۱,۳۸۳	٪۱۰۰	٪۲۰	۹,۳۰۸,۲۷۷
خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی	۲۰,۱۰۴,۵۷۳	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۲۰,۱۰۴,۵۷۳	۳۲,۴۴۹,۴۶۳	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۳۲,۴۴۹,۴۶۳
سایر دارایی‌ها	۳۹,۹۷۹,۴۹۱	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۵۶,۴۷۶,۹۸۲	۲۳,۷۸۷,۸۰۳	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۲۳,۷۸۷,۸۰۳
جمع دارایی‌ها	**۷۳۲,۰۳۷,۱۸۰**	–	–	**۴۳۹,۷۹۰,۳۲۷**	**۹۳۸,۷۵۱,۵۸۰**	–	–	**۵۳۳,۶۴۷,۵۴۶**
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴۷,۵۸۶,۴۰۲	٪۲۰	٪۲۰	۱,۹۰۳,۴۵۶	۵۲,۳۴۵,۰۴۳	٪۲۰	٪۲۰	۲,۰۹۳,۸۰۲
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره – زیر یکسال	۳۳,۸۱۰,۱۳۱	٪۲۰	٪۲۰	۱,۳۵۲,۴۰۵	۳۷,۱۹۱,۱۴۴	٪۲۰	٪۲۰	۱,۴۸۷,۶۴۶
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره – بالای یکسال	۵۸,۹۹۰,۲۹۱	٪۵۰	٪۵۰	۱۴,۷۴۷,۵۹۸	۶۴,۸۸۹,۴۳۰	٪۵۰	٪۵۰	۱۶,۲۲۲,۳۵۸
تعهدات فاقد ریسک	۸۰,۴۱۱,۰۲۶	٪۰	٪۰	۰	۸۸,۴۵۲,۱۲۹	٪۰	٪۰	۰
جمع تعهدات	**۲۲۰,۷۹۷,۹۵۱**	–	–	**۱۸,۰۰۳,۴۵۹**	**۱۵۴,۴۲۵,۶۱۸**	–	–	**۱۹,۸۰۳,۸۰۵**
جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک	**۹۵۲,۸۲۵,۱۳۱**	–	–	**۴۵۷,۷۹۳,۷۸۶**	**۱,۰۹۳,۱۷۷,۱۹۸**	–	–	**۵۵۳,۴۵۱,۳۵۱**

شرح	۱۳۹۰				۱۳۹۱ – عدم انجام افزایش سرمایه			
	دارایی‌ها	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	دارایی‌ها	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک
موجودی نقد	۹,۹۲۲,۵۳۷	٪۱۰۰	٪۰	-	۱۰,۰۰۸,۳۱۷	٪۱۰۰	٪۰	-
وجوه در راه	۲۱,۱۵۲	٪۱۰۰	٪۲۰	۴,۲۳۰	۲۳,۲۶۷	٪۱۰۰	٪۲۰	۴,۶۵۳
مطالبات از بانک مرکزی	۸۵,۴۹۷,۹۳۶	٪۱۰۰	٪۰	۰	۸۰,۹۴۰,۶۷۰	٪۱۰۰	٪۰	۰
تسهیلات دولتی و مطالبات از دولت	۹۱,۱۷۸,۰۴۵	٪۱۰۰	٪۰	۰	۱۳۳,۵۴۰,۵۹۳	٪۱۰۰	٪۰	۰
اوراق مشارکت دولتی	۶۹۹,۲۰۰	٪۱۰۰	٪۰	۰	۹۰۸,۹۶۰	٪۱۰۰	٪۰	-
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۵۰,۷۹۲,۶۱۲	٪۱۰۰	٪۲۰	۱۰,۱۵۸,۵۲۲	۷۴,۱۷۱,۵۸۸	٪۱۰۰	٪۲۰	۱۴,۸۳۴,۳۱۸
تسهیلات اعطایی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۷۹,۶۵۴	٪۱۰۰	٪۲۰	۱۵,۹۳۱	۹۸,۵۰۴	٪۱۰۰	٪۲۰	۱۹,۷۰۱
سرمایه‌گذاری‌ها	۳۶,۶۳۴,۱۲۰	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۳۶,۶۳۴,۱۲۰	۵۴,۴۰۳,۵۱۶	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۵۴,۴۰۳,۵۱۶
وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۴۸,۱۷۰,۲۹۷	٪۱۰۰	٪۵۰	۲۴,۰۸۵,۱۴۹	۵۹,۵۶۹,۸۰۷	٪۱۰۰	٪۵۰	۲۹,۷۸۴,۹۰۳
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی - با تضمین دولت	۴۳,۰۶۲,۱۳۵	٪۱۰۰	٪۰	-	۵۳,۲۵۲,۷۹۷	٪۱۰۰	٪۰	-
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی	۲۸۸,۹۱۷,۱۶۸	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۲۸۸,۹۱۷,۱۶۸	۳۶۹,۰۵۴,۹۱۳	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۳۶۹,۰۵۴,۹۱۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ارز	۱۶,۹۶۸,۲۶۰	٪۱۰۰	٪۲۰	۳,۳۹۳,۶۵۲	۴۶,۵۴۱,۳۸۳	٪۱۰۰	٪۲۰	۹,۳۰۸,۲۷۷
خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی	۲۰,۱۰۴,۵۷۳	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۲۰,۱۰۴,۵۷۳	۲۲,۴۴۹,۴۶۳	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۲۲,۴۴۹,۴۶۳
سایر دارایی‌ها	۲۹,۹۷۹,۴۹۱	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۵۶,۴۷۶,۹۸۲	۲۳,۷۸۷,۸۰۳	٪۱۰۰	٪۱۰۰	۲۳,۷۸۷,۸۰۳
جمع دارایی‌ها	**۷۳۲,۰۲۷,۱۸۰**	–	–	**۴۳۹,۷۹۰,۳۲۷**	**۹۳۸,۷۵۱,۵۸۰**	–	–	**۵۳۳,۶۴۷,۵۴۶**
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴۷,۵۸۶,۴۰۳	٪۲۰	٪۲۰	۱,۹۰۳,۴۵۶	۵۲,۳۴۵,۰۴۳	٪۲۰	٪۲۰	۲,۰۹۳,۸۰۲
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - زیر یکسال	۳۳,۸۱۰,۱۳۱	٪۲۰	٪۲۰	۱,۳۵۲,۴۰۵	۳۷,۱۹۱,۱۴۴	٪۲۰	٪۲۰	۱,۴۸۷,۶۴۶
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - بالای یکسال	۵۸,۹۹۰,۳۹۱	٪۵۰	٪۵۰	۱۴,۷۴۷,۵۹۸	۶۴,۸۸۹,۴۳۰	٪۵۰	٪۵۰	۱۶,۲۲۲,۳۵۸
تعهدات فقد ریسک	۸۰,۴۱۱,۰۲۶	٪۰	٪۰	-	۸۸,۴۵۲,۱۲۹	٪۰	٪۰	-
جمع تعهدات	**۲۲۰,۷۹۷,۹۵۱**	–	–	**۱۸,۰۰۳,۴۵۹**	**۱۵۴,۴۲۵,۶۱۸**	–	–	**۱۹,۸۰۳,۸۰۵**
جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک	**۹۵۲,۸۲۵,۱۳۱**	–	–	**۴۵۷,۷۹۳,۷۸۶**	**۱,۰۹۳,۱۷۷,۱۹۸**	–	–	**۵۵۳,۴۵۱,۳۵۱**

اقلام زیر خط با ۱۰ درصد افزایش نسبت به سال ۹۰ پیش‌بینی شده است.

مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

بر اساس گزارش کارشناسان رسمی دادگستری ارزش کارشناسی دارایی طبقه زمین به شرح ذیل می‌باشد:

ردیف	نام مدیریت شعب	تجدید ارزیابی سال ۸۳	تجدید ارزیابی سال ۹۰	مازاد تجدید ارزیابی
۱	آذربایجان شرقی	۱۹۳,۹۱۶,۶۰۰,۰۴۳	۷۴۰,۸۳۵,۸۸۰,۰۰۰	۵۴۶,۹۱۹,۲۷۹,۹۵۷
۲	زنجان	۱۱۱,۱۱۱,۹۹۰,۳۴۶	۲۵۸,۸۱۰,۷۱۹,۵۰۱	۱۴۷,۶۹۸,۷۲۹,۱۵۴
۳	همدان	۱۱۳,۸۱۶,۶۸۹,۲۶۵	۱۴۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۵۸۳,۳۱۰,۷۳۵
۴	خراسان جنوبی	۴۰,۱۵۹,۳۸۵,۵۳۰	۱۰۵,۰۰۵,۰۵۰,۰۰۰	۶۴,۸۴۵,۶۶۴,۴۷۰
۵	سیستان و بلوچستان	۶۱,۲۳۵,۵۰۶,۷۹۱	۱۴۲,۵۳۹,۷۵۰,۰۰۰	۸۱,۳۰۴,۲۴۳,۲۰۹
۶	مازندران	۱۹۷,۳۲۱,۸۱۷,۸۱۷	۲,۰۳۴,۶۵۰,۷۸۰,۰۰۰	۱,۸۳۷,۳۲۸,۹۶۲,۱۸۳
۷	گلستان	۱۶۴,۸۷۴,۱۲۰,۲۳۴	۴۰۸,۹۲۷,۱۸۰,۰۰۰	۲۴۴,۰۵۳,۰۵۹,۷۶۶
۸	هرمزگان	۳۱,۲۲۶,۴۰۹,۸۲۲	۳۱۷,۴۹۵,۸۶۰,۰۰۰	۲۸۶,۱۶۹,۴۵۰,۱۷۸
۹	ایلام	۱۱,۰۴۳,۴۱۷,۴۷۹	۷۹,۸۹۸,۲۵۰,۰۱۰	۶۸,۸۵۴,۸۳۲,۵۳۱
۱۰	آذربایجان غربی	۸۹,۰۷۰,۷۱۳,۳۵۱	۵۴۸,۸۲۶,۶۸۰,۰۰۰	۴۵۹,۷۵۵,۹۶۶,۶۴۹
۱۱	چهارمحال بختیاری	۲۳,۷۶۷,۳۸۲,۹۸۳	۱۵۲,۲۱۲,۷۲۰,۰۰۰	۱۲۸,۴۴۵,۳۳۷,۰۱۷
۱۲	بوشهر	۴۳,۵۸۱,۲۰۱,۴۰۵	۲۰۱,۹۲۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۳۴۹,۲۹۸,۵۹۵
۱۳	مرکزی	۴۷,۶۸۶,۷۳۷,۶۷۱	۲۰۹,۹۶۰,۵۰۲,۸۰۰	۱۶۲,۲۷۳,۷۶۵,۱۲۹
۱۴	اصفهان	۴۷۷,۷۰۱,۳۵۴,۱۲۶	۱,۳۴۹,۲۲۲,۱۲۲,۰۰۰	۸۷۱,۵۲۰,۷۶۷,۸۷۴
۱۵	خراسان شمالی	۲۹,۳۸۹,۹۰۲,۵۱۹	۲۲۱,۲۱۷,۶۰۰,۰۰۰	۱۹۱,۸۲۷,۶۹۵,۴۸۱
۱۶	قزوین	۶۹,۸۹۶,۹۱۷,۷۶۱	۱۱۸,۵۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۶۵۵,۰۸۲,۲۳۹
۱۷	اردبیل	۴۷,۷۶۴,۰۱۱,۰۰۹	۵۳,۳۰۶,۲۳۹,۰۰۰	۵,۵۴۲,۲۲۷,۹۹۱
۱۸	قم	۳۷,۵۶۷,۹۴۲,۱۹۷	۲۵۴,۳۴۰,۲۹۲,۰۰۰	۲۱۶,۷۷۲,۳۴۹,۸۰۳
۱۹	یزد	۹۷,۵۹۹,۵۵۷,۱۷۷	۳۰۹,۱۶۶,۴۲۵,۰۰۰	۲۱۱,۵۶۶,۸۶۷,۸۲۳
۲۰	فارس	۱۶۵,۸۳۲,۱۵۳,۹۷۴	۴۲۹,۷۶۵,۵۵۳,۰۰۰	۲۶۳,۹۳۳,۳۹۹,۰۲۶
۲۱	لرستان	۵۵,۵۶۵,۷۵۳,۱۱۴	۳۹۹,۵۷۶,۰۰۰,۰۰۱	۳۴۴,۰۱۰,۲۴۷,۸۸۶
۲۲	سمنان	۸۱,۱۰۲,۹۹۶,۴۱۱	۳۲۲,۷۹۲,۴۰۱,۰۰۰	۲۴۱,۶۸۹,۴۰۳,۵۸۹
۲۳	کهکیلویه و بویراحمد	۴,۱۷۴,۲۶۴,۵۳۹	۹۰,۳۹۴,۳۷۷,۵۰۰	۸۶,۲۲۰,۱۱۲,۹۶۱
۲۴	خوزستان	۲۲۳,۷۱۸,۲۱۷,۵۷۴	۱,۰۰۵,۶۸۹,۳۷۵,۰۰۰	۷۸۲,۹۷۱,۱۵۷,۴۲۶
۲۵	کردستان	۴۶,۲۸۹,۴۸۰,۷۶۹	۱۳۶,۷۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۹۰,۴۳۶,۲۱۹,۲۳۱
۲۶	تهران - منطقه ۲	۴۵۹,۳۷۶,۵۵۵,۹۲۷	۷۹۰,۸۵۸,۰۰۰,۰۰۱	۳۳۱,۴۸۱,۴۴۴,۰۷۴
۲۷	البرز	۱۶۶,۵۰۴,۸۰۰,۵۱۵	۴۰۷,۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۱,۱۲۵,۱۹۹,۴۸۵
۲۸	گیلان	۳۱۱,۹۷۶,۴۱۵,۹۴۸	۱,۳۲۹,۲۰۱,۲۶۷,۰۰۰	۱,۰۱۷,۲۲۴,۸۵۱,۰۵۲
۲۹	کرمان	۱۷۸,۹۸۵,۱۱۲,۹۲۰	۵۰۰,۸۶۷,۴۵۰,۰۰۰	۳۲۱,۸۸۲,۳۳۷,۰۸۰
۳۰	تهران - منطقه ۱	۱۰۳,۰۳۴,۷۹۳,۷۵۹	۲۶۵,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۲,۱۱۵,۲۰۶,۲۴۱
۳۱	خراسان رضوی	۳۷۴,۳۵۴,۹۸۲,۸۳۲	۱,۷۸۷,۲۶۲,۶۶۶,۰۰۰	۱,۴۱۳,۹۰۷,۶۸۳,۱۶۸
۳۲	کرمانشاه	۷۶,۸۱۷,۸۵۷,۳۱۶	۴۹۸,۹۸۵,۵۹۰,۰۰۰	۴۲۲,۱۶۷,۷۳۲,۶۸۴
۳۳	تهران - منطقه ۴	۳۰۷,۹۳۱,۶۹۸,۷۲۶	۳۹۶,۱۲۱,۶۴۷,۰۰۱	۸۸,۱۸۹,۹۴۸,۲۷۴
۳۴	تهران - منطقه ۶	۴۵,۷۴۸,۹۲۳,۲۳۱	۲۹۰,۶۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۴,۸۶۳,۰۷۶,۷۶۹
۳۵	تهران - منطقه ۳	۲۲۷,۸۶۱,۸۳۷,۰۸۵	۴۳۷,۳۱۹,۷۵۰,۰۰۰	۱۸۹,۴۵۷,۹۱۲,۹۱۵
۳۶	تهران - منطقه ۵	۴۷۶,۹۲۲,۴۹۷,۵۹۰	۱,۰۴۱,۴۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۶۴,۵۶۶,۵۰۲,۴۱۰
۳۷	انبارهای مستقل	۴۵,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۸,۰۵۰,۰۰۱,۰۱۰	۲۶۲,۹۹۰,۰۰۱,۰۱۰
۳۸	مدیریت شعب مستقل	۳۲۶,۷۵۷,۵۰۰,۰۰۰	۴۹۸,۰۵۸,۱۷۵,۱۵۶	۱۷۱,۳۰۰,۶۷۵,۱۵۶
	جمع	۵,۴۸۵,۸۴۷,۵۰۰,۹۶۶	۱۸,۵۸۵,۸۴۷,۵۰۰,۹۶۶	۱۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

شرکت تأمین سرمایه بانک ملت
(سهامی خاص)

ارزیابی طرح افزایش سرمایه

پیش‌بینی صورت سود و زیان

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

شرح	۱۳۹۱		۱۳۹۲		۱۳۹۳	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
الف - درآمدهای مشاع						
سود تسهیلات اعطایی	۶۳,۰۳۲,۵۹۳	۶۳,۰۳۲,۵۹۳	۷۹,۹۵۸,۶۴۳	۷۵,۲۹۳,۵۹۹	۹۶,۱۹۳,۰۱۱	۸۵,۱۵۵,۰۱۰
سود سرمایه گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۴,۶۲۱,۶۹۹	۴,۶۲۱,۶۹۹	۵,۱۰۷,۱۴۶	۵,۰۷۱,۵۱۵	۶,۱۲۸,۶۴۰	۶,۰۴۶,۸۹۰
جمع درآمدهای مشاع	**۶۷,۶۵۶,۲۹۲**	**۶۷,۶۵۶,۲۹۲**	**۸۵,۰۶۵,۷۸۹**	**۸۰,۳۶۵,۱۱۴**	**۱۰۲,۳۲۱,۶۵۰**	**۹۱,۲۰۱,۸۹۱**
سهم سود سپرده گذاران	(۴۹,۶۹۷,۲۳۲)	(۴۹,۶۹۷,۲۳۲)	(۶۳,۳۰۶,۰۵۷)	(۶۰,۱۰۸,۱۱۶)	(۷۸,۱۶۸,۰۷۰)	(۷۰,۵۴۱,۶۲۷)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	**۱۷,۹۵۹,۰۶۰**	**۱۷,۹۵۹,۰۶۰**	**۲۱,۷۵۹,۷۳۲**	**۲۰,۲۵۶,۹۹۸**	**۲۴,۱۵۳,۵۸۰**	**۲۰,۶۶۰,۲۶۴**
ب - درآمدهای غیرمشاع						
سود تسهیلات ارزی و شعب خارج	۱۴,۳۸۸,۴۱۹	۱۴,۳۸۸,۴۱۹	۱۷,۲۶۶,۱۰۳	۱۷,۲۶۶,۱۰۳	۱۹,۴۲۴,۳۶۶	۱۹,۴۲۴,۳۶۶
کارمزد دریافتی	۸,۵۳۸,۲۴۸	۸,۵۳۸,۲۴۸	۱۰,۲۴۵,۸۹۸	۱۰,۲۴۵,۸۹۸	۱۲,۴۹۹,۹۹۵	۱۲,۴۹۹,۹۹۵
سایر درآمدها	۲,۱۵۲,۹۶۵	۲,۱۵۲,۹۶۵	۲,۴۷۵,۹۱۰	۲,۴۷۵,۹۱۰	۲,۸۴۷,۲۹۶	۲,۸۴۷,۲۹۶
جمع درآمد غیرمشاع	**۲۵,۰۷۹,۶۳۲**	**۲۵,۰۷۹,۶۳۲**	**۲۹,۹۸۷,۹۱۰**	**۲۹,۹۸۷,۹۱۰**	**۳۴,۷۷۱,۶۵۷**	**۳۴,۷۷۱,۶۵۷**
جمع درآمد بانک	**۴۳,۰۳۸,۶۹۲**	**۴۳,۰۳۸,۶۹۲**	**۵۱,۷۴۷,۶۴۲**	**۵۰,۲۴۴,۹۰۸**	**۵۸,۹۲۵,۲۳۷**	**۵۵,۴۳۱,۹۲۱**
ج - هزینه ها						
هزینه های اداری و عمومی	(۲۰,۱۵۳,۸۷۳)	(۲۰,۱۵۳,۸۷۳)	(۲۴,۱۸۴,۶۴۸)	(۲۴,۱۸۴,۶۴۸)	(۲۹,۰۲۱,۵۷۷)	(۲۹,۰۲۱,۵۷۷)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۶,۰۲۸,۴۱۴)	(۶,۰۲۸,۴۱۴)	(۸,۵۲۸,۰۱۲)	(۸,۰۳۰,۴۶۱)	(۹,۷۷۵,۷۱۲)	(۸,۶۵۳,۹۶۳)
هزینه‌های بازنشستگی کارکنان	(۳,۰۰۰,۰۰۱)	(۳,۰۰۰,۰۰۱)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
هزینه‌های مالی	(۴,۲۸۶,۷۶۰)	(۴,۲۸۶,۷۶۰)	(۵,۱۴۴,۱۱۲)	(۵,۱۴۴,۱۱۲)	(۵,۶۵۸,۵۳۳)	(۵,۶۵۸,۵۳۳)
سایر هزینه‌ها	(۸۸۰,۸۷۱)	(۸۸۰,۸۷۱)	(۹۶۸,۹۵۸)	(۹۶۸,۹۵۸)	(۱,۰۶۵,۸۵۴)	(۱,۰۶۵,۸۵۴)
جمع هزینه‌های بانک	**(۳۴,۳۴۹,۹۱۸)**	**(۳۴,۳۴۹,۹۱۸)**	**(۴۰,۸۲۵,۷۳۰)**	**(۴۰,۳۲۸,۱۷۸)**	**(۴۷,۵۲۱,۶۶۷)**	**(۴۶,۳۹۹,۹۱۸)**
سود قبل از مالیات	**۸,۶۸۸,۷۷۴**	**۸,۶۸۸,۷۷۴**	**۱۰,۹۲۱,۹۱۲**	**۹,۹۱۶,۷۳۰**	**۱۱,۴۰۳,۵۷۱**	**۹,۰۳۲,۰۰۴**
مالیات	(۴,۵۴۵,۸۳۵)	(۱,۳۷۰,۸۳۵)	(۱,۹۶۵,۹۴۴)	(۱,۷۸۵,۰۱۱)	(۲,۰۵۲,۶۴۳)	(۱,۶۲۵,۷۶۱)
سود خالص	**۴,۱۴۲,۹۳۹**	**۷,۴۱۷,۹۳۹**	**۸,۹۵۵,۹۶۸**	**۸,۱۳۱,۷۱۸**	**۹,۳۵۰,۹۲۸**	**۷,۴۰۶,۲۴۳**

شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری ملت
(سهامی خاص)

صورت سود و زیان انباشته با فرض انجام افزایش سرمایه

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
سود خالص	۷,۴۱۷,۹۳۹	۸,۹۵۵,۹۶۸	۹,۳۵۰,۹۲۸
سود انباشته ابتدای سال - تعدیل شده	۶,۰۹۸,۲۷۶	۶,۶۲۰,۹۹۴	۸,۲۰۹,۵۱۷
سود قابل تخصیص	**۱۳,۵۱۶,۲۱۵**	**۱۵,۵۷۶,۹۶۱**	**۱۷,۵۶۰,۴۴۵**
اندوخته قانونی (داخل و خارج)	(۱,۴۹۵,۲۲۱)	(۱,۸۰۳,۹۹۱)	(۱,۸۸۴,۲۶۲)
سود سهام مصوب	(۵,۴۰۰,۰۰۰)	(۵,۵۶۳,۴۵۴)	(۶,۷۱۶,۹۷۶)
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	۰	۰	۰
سود انباشته پایان دوره	**۶,۶۲۰,۹۹۴**	**۸,۲۰۹,۵۱۷**	**۸,۹۵۹,۲۰۶**

صورت سود و زیان انباشته با فرض عدم انجام افزایش سرمایه

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
سود خالص	۴,۱۴۲,۹۳۹	۸,۱۳۱,۷۱۸	۷,۴۰۶,۲۴۳
سود انباشته ابتدای سال - تعدیل شده	۶,۰۹۸,۲۷۶	۴,۰۰۰,۹۹۴	۷,۳۸۶,۳۶۷
سود قابل تخصیص	**۱۰,۲۴۱,۲۱۵**	**۱۲,۱۳۲,۷۱۲**	**۱۴,۷۹۲,۶۱۰**
اندوخته قانونی (داخل و خارج)	(۸۴۰,۲۲۱)	(۱,۶۳۹,۱۴۱)	(۱,۴۹۵,۳۲۵)
سود سهام مصوب	(۵,۴۰۰,۰۰۰)	(۳,۱۰۷,۲۰۴)	(۶,۰۹۸,۷۸۹)
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	۰	۰	۰
سود انباشته پایان دوره	**۴,۰۰۰,۹۹۴**	**۷,۳۸۶,۳۶۷**	**۷,۱۹۸,۴۹۶**

پیش‌بینی بودجهٔ نقدی

پیش‌بینی صورت منابع و مصارف نقدی بانک ملت در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، به شرح جدول زیر می‌باشد:

بودجه نقدی با فرض انجام افزایش سرمایه

	شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
منابع	منابع حاصل از جذب انواع سپرده ها	۱۷۶,۱۹۲,۶۴۴	۱۱۴,۰۳۴,۴۷۷	۱۳۷,۱۴۴,۳۳۶
	درآمد حاصل از اعطای تسهیلات	۶۳,۰۳۴,۵۹۳	۷۹,۹۵۸,۶۴۳	۹۶,۱۹۳,۰۱۱
	سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۴,۶۲۱,۶۹۹	۵,۱۰۷,۱۴۶	۶,۱۲۸,۶۴۰
	وصولی بابت درآمدهای غیرمشاع	۲۵,۰۷۹,۶۳۲	۲۹,۹۸۷,۹۱۰	۳۴,۷۷۱,۶۵۷
	وصول مطالبات از دولت	۲,۳۰۹,۴۷۲	۲,۰۷۸,۵۲۵	۱,۸۷۰,۶۷۲
	جمع منابع	**۲۷۱,۲۳۸,۰۴۰**	**۲۳۱,۱۶۶,۷۰۱**	**۲۷۶,۱۰۸,۳۱۶**
مصارف	خالص مبادلات با بانک مرکزی	۲۹,۲۸۹,۵۸۲	۱۵,۵۹۸,۵۲۵	۱۷,۵۶۱,۳۳۴
	پرداخت تسهیلات	۱۱۹,۸۳۸,۵۲۲	۹۶,۰۳۷,۶۲۹	۱۰۹,۵۹۱,۷۲۶
	خالص مبادلات با بانکها و موسسات اعتباری	۲۲,۶۴۹,۱۷۱	(۲,۳۵۰,۶۲۱)	۶۳۶,۷۶۳
	تحصیل دارایی های ثابت و نامشهود	۱,۲۱۵,۹۴۶	۲,۲۷۳,۸۱۹	۲,۵۰۱,۲۰۱
	تحصیل سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت	۱۰,۹۰۹,۷۴۷	۱۳,۷۰۰,۴۵۷	۱۷,۲۳۱,۹۳۷
	تغییرات سایر دارایی ها و اقلام در راه	۳,۱۰۶,۹۹۹	۳,۲۲۸,۸۰۵	۳,۳۸۱,۶۸۰
	پرداخت سود سهام	۵,۴۰۰,۰۰۰	۵,۵۶۳,۴۵۴	۶,۷۱۶,۹۷۶
	پرداخت سود سپرده گذاران	۴۹,۶۹۷,۲۲۲	۶۳,۳۰۶,۰۵۷	۷۸,۱۶۸,۰۷۰
	پرداخت هزینه های اداری و هزینه های بازنشستگی کارکنان	۲۰,۲۰۱,۰۱۱	۲۳,۹۵۷,۸۱۳	۲۸,۴۸۶,۴۰۵
	پرداخت مالیات	۱,۸۱۱,۸۷۳	۱,۲۷۰,۸۳۵	۱,۹۶۵,۹۴۴
	پرداخت هزینه های مالی و سایر هزینه ها	۵,۱۶۷,۶۳۱	۶,۱۱۳,۰۷۰	۶,۷۲۴,۲۷۷
	خالص تغییرات مبادلات اعتبارات اسنادی و بروات ارزی	۱,۹۶۱,۹۰۸	۲,۴۶۱,۶۲۹	۳,۰۵۶,۸۵۳
	جمع مصارف	**۲۷۱,۲۴۹,۶۲۳**	**۲۳۱,۱۶۱,۴۷۳**	**۲۷۶,۰۲۳,۲۶۶**
تغییرات در وجه نقد		(۱۱,۵۸۳)	۵,۲۲۸	۸۵,۰۵۰
وجه نقد ابتدای دوره		۱۰,۰۴۳,۱۶۷	۱۰,۰۳۱,۵۸۴	۱۰,۰۳۶,۸۱۲
وجه نقد پایان دوره		**۱۰,۰۳۱,۵۸۴**	**۱۰,۰۳۶,۸۱۲**	**۱۰,۱۲۱,۸۶۱**

شرکت تأمین سرمایه بانک ملت
(سهامی خاص)

بودجه نقدی با فرض عدم انجام افزایش سرمایه

	شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
منابع	منابع حاصل از جذب انواع سپرده ها	۱۷۶,۱۹۲,۶۴۴	۷۴,۴۴۴,۴۵۰	۸۵,۹۰۱,۸۸۱
	درآمد حاصل از اعطای تسهیلات	۶۳,۰۳۴,۵۹۳	۷۵,۲۹۳,۵۹۹	۸۵,۱۵۵,۰۰۰
	سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۴,۶۲۱,۶۹۹	۵,۰۷۱,۵۱۵	۶,۰۴۶,۸۹۰
	وصولی بابت درآمدهای غیرمشاع	۲۵,۰۷۹,۶۳۲	۲۹,۹۸۷,۹۱۰	۳۴,۷۷۱,۶۵۷
	وصول مطالبات از دولت	۲,۳۰۹,۴۷۲	۲,۰۷۸,۵۲۵	۱,۸۷۰,۶۷۲
	جمع منابع	**۲۷۱,۲۳۸,۰۴۰**	**۱۸۶,۸۷۵,۹۹۹**	**۲۱۳,۷۴۶,۱۰۱**
مصارف	خالص مبادلات با بانک مرکزی	۲۹,۲۸۹,۵۸۲	۱۱,۶۳۹,۵۲۲	۱۲,۴۳۷,۰۸۹
	پرداخت تسهیلات	۱۱۹,۸۳۸,۵۲۲	۵۵,۷۳۵,۹۴۴	۵۸,۵۳۴,۱۸۸
	خالص مبادلات با بانکها و موسسات اعتباری	۲۲,۶۴۹,۱۷۱	(۱,۶۰۸,۹۰۶)	۲,۲۶۸,۵۳۸
	تحصیل دارایی های ثابت و نامشهود	۱,۲۱۵,۹۴۶	۲,۲۷۳,۸۱۹	۲,۵۰۱,۲۰۱
	تحصیل سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت	۱۰,۹۰۹,۷۴۷	۱۳,۷۰۰,۴۵۷	۱۷,۲۳۱,۹۳۷
	تغییرات سایر دارایی ها و اقلام در راه	۳,۱۰۶,۹۹۹	۳,۲۲۸,۸۰۵	۳,۳۸۱,۶۸۰
	پرداخت سود سهام	۵,۴۰۰,۰۰۰	۳,۱۰۷,۲۰۴	۶,۰۹۸,۷۸۹
	پرداخت سود سپرده گذاران	۴۹,۶۹۷,۲۳۲	۶۰,۱۰۸,۱۱۶	۷۰,۵۴۱,۶۲۷
	پرداخت هزینه های اداری و هزینه های بازنشستگی کارکنان	۲۰,۲۰۱,۰۱۱	۲۳,۹۵۷,۸۱۳	۲۸,۴۸۶,۴۰۵
	پرداخت مالیات	۱,۸۱۱,۸۷۳	۴,۵۴۵,۸۳۵	۱,۷۸۵,۰۱۱
	پرداخت هزینه های مالی و سایر هزینه ها	۵,۱۶۷,۶۳۱	۶,۱۱۳,۰۷۰	۶,۷۲۴,۳۷۷
	خالص تغییرات مبادلات اعتبارات اسنادی و برات ارزی	۱,۹۶۱,۹۰۸	۲,۴۶۱,۶۲۹	۳,۰۵۶,۸۵۳
	جمع مصارف	**۲۷۱,۲۴۹,۶۲۳**	**۱۸۵,۲۶۳,۳۰۹**	**۲۱۳,۰۴۷,۶۹۵**
تغییرات در وجه نقد		(۱۱,۵۸۳)	۱,۶۱۲,۶۸۹	۶۹۸,۴۰۷
وجه نقد ابتدای دوره		۱۰,۰۴۳,۱۶۷	۱۰,۰۳۱,۵۸۴	۱۱,۶۴۴,۲۷۳
وجه نقد پایان دوره		**۱۰,۰۳۱,۵۸۴**	**۱۱,۶۴۴,۲۷۳**	**۱۲,۳۴۲,۶۸۰**

شرکت تأمین سرمایه بانک ملت (سهامی خاص)

مفروضات مبنای پیش‌بینی صورت سود و زیان

در پیش‌بینی اطلاعات مالی فوق، مفروضاتی به شرح زیر به کار رفته است:

- پیش‌بینی اطلاعات مالی سال مالی منتهی به ۹۱/۱۲/۲۹ براساس پیش‌بینی سود هر سهم بانک بر اساس عملکرد سه ماهه (منتشر شده از طریق سامانه کدال) صورت گرفته است.
- جهت پیش‌بینی سپرده‌های بانک طی سال‌های ۹۲ و ۹۳، با توجه به روند ترکیب سپرده‌ها در سال‌های اخیر و به جهت رعایت محافظه‌کاری در انجام پیش‌بینی‌ها، فرض شده است نرخ رشد سپرده‌های هزینه‌زا بیش از سپرده‌های غیرهزینه‌زا خواهد بود. جزئیات پیش‌بینی انواع سپرده‌ها به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	مفروضات
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری ریالی	۱۳۰,۱۰۱,۰۸۳	۱۴۳,۱۱۱,۱۹۱	۱۵۷,۴۲۲,۳۱۰	۱۰٪ رشد سالانه
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری ارزی	۱۳,۸۵۶,۷۲۴	۱۲,۴۷۱,۰۵۲	۱۱,۲۲۳,۹۴۶	۱۰٪ کاهش سالانه
انواع چک‌های بانکی فروخته شده	۲۸,۱۹۵,۹۰۹	۲۹,۶۰۵,۷۰۵	۳۱,۰۸۵,۹۹۰	۵٪ رشد سالانه
سایر سپرده‌های دیداری	۲۲,۷۳۹,۱۹۵	۲۳,۸۷۶,۱۵۵	۲۵,۰۶۹,۹۶۲	۵٪ رشد سالانه
جمع سپرده‌های دیداری	**۱۹۴,۸۹۲,۹۱۱**	**۲۰۹,۰۶۴,۱۰۲**	**۲۲۴,۸۰۲,۲۰۹**	

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	مفروضات
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی	۴۰,۷۹۰,۳۵۹	۴۴,۸۶۹,۳۹۵	۴۹,۳۵۶,۳۳۴	۱۰٪ رشد سالانه
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی	۱۱,۵۴۲,۷۵۱	۱۰,۳۸۸,۴۷۶	۹,۳۴۹,۶۲۸	۱۰٪ کاهش سالانه
سایر	۲۵۵,۶۴۴	۲۶۸,۴۲۶	۲۸۱,۸۴۷	۵٪ رشد سالانه
جمع سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	**۵۲,۵۸۸,۷۵۴**	**۵۵,۵۲۶,۲۹۶**	**۵۸,۹۸۷,۸۱۰**	

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	مفروضات
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲۱۴,۸۴۰,۸۷۳	۲۶۸,۵۵۱,۰۹۱	۳۳۵,۶۸۸,۸۶۴	–
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۱۵۸,۲۲۲,۰۵۱	۱۸۹,۸۷۸,۴۶۱	۲۲۷,۸۵۴,۱۵۳	۲۰٪ رشد سالانه
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۱۲,۴۲۳,۵۰۹	۱۳,۶۶۵,۸۶۰	۱۵,۰۳۲,۴۴۶	۱۰٪ رشد سالانه
سپرده مدت‌دار ارزی	۲۳,۵۶۶,۰۰۳	۲۷,۱۰۰,۹۰۳	۳۱,۱۶۶,۰۳۹	۱۵٪ رشد سالانه
سایر	۲۸,۶۰۸,۰۴۰	۳۰,۰۳۸,۴۴۲	۳۱,۵۴۰,۳۶۴	۵٪ رشد سالانه
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	**۴۳۷,۶۷۰,۴۷۶**	**۵۲۹,۲۳۴,۷۵۸**	**۶۴۱,۲۸۱,۸۶۶**	

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	مفروضات
سپرده‌های یکساله	۴۲,۴۲۷,۱۷۹	۶۹,۱۸۱,۸۳۳	۸۶,۴۷۷,۲۹۱	۲۵ درصد رشد سالانه
سپرده‌های دو ساله	۶,۳۰۳,۴۶۷	۶,۵۴۳,۰۷۰	۸,۱۷۸,۸۳۷	
سپرده‌های سه ساله	۱۰,۹۰۹,۸۴۶	۱۰,۱۰۶,۸۶۶	۱۲,۶۳۳,۵۸۲	
سپرده‌های چهار ساله	۱,۴۵۴,۶۴۶	۱,۴۳۰,۱۰۹	۱,۷۸۷,۶۳۶	
سپرده‌های پنج ساله	۱۵۳,۷۴۵,۷۳۵	۱۸۱,۲۸۹,۲۱۵	۲۲۶,۶۱۱,۵۱۸	
جمع سپرده‌های بلندمدت	**۲۱۴,۸۴۰,۸۷۳**	**۲۶۸,۵۵۱,۰۹۱**	**۳۳۵,۶۸۸,۸۶۴**	

- نسبت مصارف به منابع سال‌های ۹۲ و ۹۳ به ترتیب معادل ۸۰ درصد و ۷۹ درصد در پیش‌بینی‌ها لحاظ شده است.

شرکت تأمین سرمایه بانک ملت (سهامی خاص)

- نسبت عقود مبادله‌ای، مشارکتی و سایر تسهیلات از مصارف بانک در سال ۹۲ به ترتیب معادل ۲۲ درصد، ۴۷ درصد و ۳۱ درصد پیش‌بینی گردیده است. همچنین پیش‌بینی شده است در طی سال‌های آتی سهم عقود مشارکتی از تسهیلات اعطایی افزایش یابد.
- با توجه به آخرین برآوردهای بانک براساس ترکیب فعلی تسهیلات، متوسط نرخ درآمد حاصل از عقود مبادله‌ای ۱۲ درصد، عقود مشارکتی ۱۸ درصد و سایر تسهیلات ۲ درصد در محاسبات لحاظ شده است.
- برای برآورد سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌های بانک، سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت‌ها و سود حاصل از اوراق مشارکت و سپرده گذاری‌ها به ترتیب با ۱۰ درصد و ۲۵ درصد رشد نسبت به سال ۹۱ در پیش‌بینی‌ها منظور شده است. سود سپرده قانونی نیز ۰/۹ درصد مبلغ سپرده قانونی در هر سال پیش‌بینی شده است.
- ترکیب سپرده‌های مدت‌دار بانک براساس ترکیب سال ۱۳۹۰ و نرخ موثر سپرده‌های یک تا پنج‌ساله نسبت به مانده پایان سال آنها به ترتیب ۱۶٪، ۱۶/۵٪، ۱۷٪، ۱۷/۵٪ و ۱۸ درصد در محاسبات منظور شده است.
- سود شعب خارج و تسهیلات ارزی، درامد کارمزد و سایر درآمدها در سال ۹۲ و ۹۳ به ترتیب با ۲۰٪، ۲۰٪ و ۱۵٪ افزایش در پیش‌بینی‌ها منظور شده است.
- هزینه‌های عمومی و اداری در سال ۹۲ و ۹۳ به طور متوسط با ۲۰ درصد افزایش سالانه پیش‌بینی شده است.
- هزینه م.م به طور متوسط ۱/۲۵ درصد خالص تسهیلات و سایر هزینه‌ها با ۱۰ درصد رشد سالانه در محاسبات منظور شده است.
- درصد تقسیم سود به میزان ۷۵ درصد در محاسبات منظور شده است.
- برای براورد اطلاعات مالی بانک در حالت عدم انجام افزایش سرمایه فرض شده است که در صورت عدم انجام افزایش سرمایه، بدلیل کاهش ارائه خدمات بانکی به مشتریان کلان و کاهش محتمل سپرده‌گذاری این دسته از مشتریان در بانک، فعالیت‌های مربوط به جذب سپرده با سرعت کمتری پیگیری شده و در نتیجه منابع کمتری از محل سپرده‌ها تجهیز گردد که در نتیجه فرض فوق، پیش‌بینی شده است که توان اعطای تسهیلات بانک نیز کاهش یابد. همچنین با توجه به اینکه در صورت عدم انجام افزایش سرمایه، اندوخته تجدید ارزیابی مشمول مالیات خواهد بود، این موضوع در برآورد رقم مالیات سال ۹۱ نیز مد نظر قرار گرفته است.

عوامل ریسک

سرمایه‌گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایهٔ پیشنهادی و فعالیت بانک ملت، 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 برتفوی گوناگونی از دارایی‌ها 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

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 تحلیل 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.

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی ناشی از ناتوانی 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 سودآوری بانک تأثیر خواهد گذاشت. در شرایط حاد عدم نقدینگی کافی ممکن است به ورشکستگی یک بانک بیانجامد.

ریسک نقدینگی بانک‌ها در سه بعد قابل بررسی است. «ریسک تأمین مالی» که ناشی از برداشت غیرمنتظره و یا عدم سپرده‌گذاری مجدد سپرده‌های سررسید شده توسط مشتریان خرد و کلان است، «ریسک زمان» که ناشی از عدم تحقق میزان مورد انتظار ورود وجه نقد از محل بازپرداخت تسهیلات اعطایی به مشتریان است و «ریسک تعهدات» که ناشی از 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 احتیاطی است.

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.

ریسک بازار

ریسک بازار از نوسان نرخ‌ها یا قیمت‌های بازار مانند نرخ سود بانکی، 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 سود بانکی می‌تواند مدیریت پرتفوی دارایی‌های بانک به‌ویژه، اوراق مشارکت دولتی و سایر اوراق بهادار قابل معامله را با مشکل 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.

مشخصات مشاور/ مشاوران

بانک ملت (سهامی عام) به منظور انجام طرح، تهیه گزارش امکان سنجی، طراحی تأمین مالی و انتشار سهام خود از خدمات مشاور/مشاوران زیر استفاده نموده‌است.

نام مشاور	شخصیت حقوقی	موضوع مشاوره	اقامتگاه	شمارهٔ تماس و دورنگار
تامین سرمایه بانک ملت	سهامی خاص	مشاوره عرضه	تهران – خیابان خالد اسلامبولی – خیابان هفتم – پلاک ۶	۸۸۱۰۱۱۸۹

حدود مسئولیت شرکت تامین سرمایه بانک ملت (سهامی خاص)، بر اساس قرارداد منعقده به شرح زیر است:

۱. بررسی برنامه یا طرح موضوع تأمین مالی ناشر و ارائهٔ مشاوره در خصوص شیوهٔ تأمین مالی مناسب،

۲. ارائهٔ مشاوره در خصوص قوانین و مقررات عرضهٔ اوراق بهادار و تکالیف قانونی ناشر،

۳. ارائهٔ راهنمایی‌های لازم جهت تهیهٔ گزارش توجیهی انتشار اوراق بهادار،

۴. بررسی اطلاعات، مدارک و مستندات تهیهٔ گزارش توجیهی و در صورت لزوم اخذ نظر کارشناسان یا اشخاص حقوقی ذی‌صلاح در خصوص گزارش‌های یادشده،

۵. اظهار نظر نسبت به گزارش توجیهی به استناد رسیدگی انجام شده و اظهارنظر کارشناسان یا اشخاص حقوقی ذی‌صلاح،

۶. تهیهٔ بیانیهٔ ثبت یا درخواست معافیت از ثبت اوراق بهادار در دست انتشار ناشر،

۷. نمایندگی قانونی ناشر نزد مراجع ذی‌صلاح به منظور پیگیری مراحل قانونی انتشار اوراق بهادار،

۸. تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه.

سایر اطلاعات با اهمیت مؤثر بر قیمت اوراق‌بهادار

بانک ملت متعهد می‌گردد که در زمان بررسی درخواست ارائه شده، کلیهٔ اطلاعات با اهمیتِ مؤثر بر تصمیم‌گیری سرمایه‌گذاران را از طریق سازمان بورس به سرمایه‌گذاران اطلاع دهد.

شرکت تامین سرمایه بانک ملت (سهامی خاص)

سازمان حسابرسی

گزارش بازرس

گزارش بازرس قانونی به مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

در مورد پیشنهاد افزایش سرمایه

در اجرای مفاد ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

تهران ـ خیابان شهید احمد قصیر ـ خیابان شهید احمدیان ـ پلاک ۱۴ ـ صندوق پستی ۱۴۳۳۵/۴۷۹

تلفن: ۱۹ - ۸۷۲۶۰۰۰ ، فاکس: ۸۷۲۲۴۳۵

بانک ملت(شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
الف- گزارش بازرس قانونی درخصوص افزایش سرمایه	۱ و ۲
ب- گزارش توجیهی هیئت‌مدیره:	
۱- نامه تقاضای افزایش سرمایه هیئت‌مدیره بانک	-
۲- صورتجلسه هیئت‌مدیره درخصوص افزایش سرمایه	-
۳- گزارش توجیهی پیشنهاد افزایش سرمایه	۱ الی ۲۴

وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

جمهوری اسلامی ایران
بسمه تعالی

گزارش بازرس قانونی به مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام
بانک ملت (شرکت سهامی عام)
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۱- گزارش توجیهی شماره ۱۲/۹۱/۲۱۳۱۹۲ مورخ ۱۳۹۱/۴/۲۴ هیأت مدیره بانک ملت درخصوص افزایش سرمایه آن بانک از مبلغ ۲۰٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۳٫۱۰۰ میلیارد ریال مشتمل بر اطلاعات مالی فرضی که پیوست می باشد، طبق استاندارد حسابرسی " رسیدگی به اطلاعات مالی آتی " مورد رسیدگی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت گزارش مذکور با هیأت‌مدیره بانک است.

۲- گزارش مزبور در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و با هدف اصلاح ساختارمالی، بهبود نسبت کفایت سرمایه، افزایش امکان اعطای تسهیلات و توسعه سایر فعالیتهای بانکی به مبلغ ۱۳٫۱۰۰ میلیاردریال تهیه شده است. افزایش سرمایه مذکور از محل تجدید ارزیابی عرصه املاک متعلق به بانک و براساس جز «ب» بند (۷۸) قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور می‌باشد. مبلغ مذکور تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت در سرفصل حقوق صاحبان سهام انعکاس یافته است. این گزارش توجیهی همچنین بر اساس مفروضاتی مشتمل برمفروضات ذهنی درباره رویدادهای آتی واقدامات مدیریت تهیه شده است که انتظارنمی‌رود لزوماً به وقوع بپیوندد. درنتیجه ، به استفاده کنندگان توجه داده می شود که این گزارش توجیهی ممکن است برای هدفهایی جز هدف توصیف شده دربالا مناسب نباشد.

۳- طبق مفروضات مبنای پیش‌بینی اطلاعات مالی آتی و مبالغ مندرج در صورت سود و زیان پیش‌بینی شده سالهای ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۵، تعهدات مربوط به پدهی به صندوق بازنشستگی بانکها درخصوص جبران کسری منابع صندوق مذکور، به ترتیب مبالغ ۲٫۸۷۰، ۱٫۵۰۰، ۱٫۶۰۰، ۱٫۷۵۰ و ۱٫۹۰۰ میلیاردریال انعکاس یافته که با توجه به شواهد موجود، مبالغ مذکور برای ایفای کامل تعهدات بانک از این بابت کفایت نمی‌نماید.

۴ - براساس رسیدگی به شواهد پشتوانه مفروضات مزبور، این سازمان به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنایی معقول برای تهیه گزارش توجیهی فراهم نمی‌کند. به علاوه، به نظر این سازمان، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳، گزارش توجیهی یاد شده، براساس مفروضات به گونه‌ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است.

۵ - حتی اگر رویدادهای پیش‌بینی شده طبق مفروضات ذهنی توصیف شده در بالا رخ دهد، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش‌بینی‌ها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیش‌بینی شده اغلب به گونه‌ای مورد انتظار رخ نمی‌دهد و تفاوتهای حاصل می‌تواند با اهمیت باشد.

۷ مردادماه ۱۳۹۱

سازمان حسابرسی

محمود آصفی

بهرام صدوقیانزاده

گزارش توجیهی افزایش سرمایه

بانک ملت (سهامی عام)

بانک ملت
bank mellat

هفتم مرداد ماه ۱۳۹۱

تامین سرمایه بانک ملت
MELLAT INVESTMENT BANK

خلاصه مدیریتی

خلاصه مدیریتی

یکی از عوامل اصلی موفقیت هر بانک، توانایی آن بانک در تجهیز و تخصیص منابع و ایجاد ترکیب مناسبی از درآمدها و بازدهی سرمایه‌گذاری برای سپرده‌گذاران و سهامداران می‌باشد. از آنجایی که بانک برای انجام عملیات بانکی خود همواره از طرف بانک مرکزی به عنوان نهاد ناظر، دارای محدودیت‌های اجتناب‌ناپذیری است، برای افزایش سود عملیاتی بانک، پوشش هزینه‌های سود پرداختی به سپرده‌گذاران، توازن بین بازده سهامداران و سپرده‌گذاران، افزایش بیشتر سود خالص سهامداران از طریق افزایش سهم درآمدهای غیرمشاع در سبد درآمدهای بانک، رفع محدودیت‌های حاکم بر سقف مجاز اعطای تسهیلات، رفع محدودیت‌های حاکم بر سقف مجاز سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار سایر شرکت‌ها، رفع محدودیت‌های مربوط به سقف مجاز تحصیل دارایی‌های ثابت و ... اتخاذ راهبردی کارا و اثربخش ضروری خواهد بود.

اگر چه بانک‌ها به دلیل نقشی که بر عهده دارند، قادرند منابع لازم را از طریق سپرده‌گیری از مردم تأمین کرده و از طریق اعطای تسهیلات درآمد کسب نمایند؛ لیکن برابر قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت بانک‌ها، تقریباً حدود تمامی فعالیت‌های اصلی یک بانک از جمله اعطای تسهیلات، سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار سایر شرکت‌ها، تحصیل دارایی‌های ثابت و ... برحسب ضرایب و یا درصدهایی از مبلغ سرمایه پایه آن بانک تعیین می‌گردد. طبق صورت‌های مالی حسابرسی شده دوره منتهی به ۹۰/۱۲/۲۹، سرمایه پایه بانک در با سرمایه به مبلغ ۲۰،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال معادل با ۳۶،۷۹۶،۰۷۶ میلیون ریال می‌باشد که با در نظر گرفتن رقم دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک به مبلغ ۴۵۷،۷۹۳،۷۸۶ میلیون ریال، نسبت کفایت سرمایه بانک در این تاریخ ۸/۰۴ درصد بوده است. همچنین پایین بودن سرمایه پایه بانک محدودیت‌هایی را جهت اعطای تسهیلات، سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار سایر شرکت‌ها، تحصیل دارایی‌های ثابت و ... ایجاد خواهد نمود.

از سوی دیگر، با توجه به قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی – اجتماعی جمهوری اسلامی ایران، حرکت به سمت درآمدهای کارمزدی، غیرمشاع و غیروابسته به درآمد حاصل از اعطای تسهیلات اجتناب‌ناپذیر خواهد بود و بر این اساس، افزایش سرمایه بانک برای رفع محدودیت‌های ناشی از صدور ضمانتنامه‌های ارزی و ریالی بانکی، گشایش اعتبارات اسنادی و توسعه بانکداری الکترونیک بسیار ضروری و حیاتی خواهد بود.

با توجه به دلایل ارائه شده و همچنین، با توجه به الزامات آئین‌نامه اجرایی جزء "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال ۹۰ کل کشور، افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۲۰،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال به ۳۳،۱۰۰،۰۰۰ میلیون ریال از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت طراحی گردیده است. به نظر می‌رسد انجام افزایش سرمایه موجبات بهبود عملکرد بانک و گسترش فعالیت‌های بانکی و در نتیجه، ارزش‌آفرینی برای سهامداران را به همراه خواهد داشت.

بخش اول
معرفی و
نگاهی به وضعیت مالی بانک

تاریخچه فعالیت

بانک ملت به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۹/۲۹ مجمع عمومی بانک‌ها از ادغام بانکهای تهران داریوش، بین‌المللی ایران، پارس، تجارت خارجی، فرهنگیان، عمران، بیمه ایران، ایران و عرب و اعتبارات تعاونی و توزیع در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسید. مرکز اصلی بانک در تهران واقع شده و به استناد مجمع عمومی فوق العاده بانک‌ها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و نامه دفتر حقوقی بانک ملت به شماره ۳۰۴۴۶ مورخ ۱۳۸۷/۰۹/۱۲ و تصویب نامه هیأت محترم وزیران به شماره ۶۸۹۸۵/ ت ۳۷۹۲۵ مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ نوع شخصیت حقوقی بانک ملت به سهامی عام تبدیل گردید. سهام بانک در تاریخ ۸۷/۱۱/۲۲ در بورس اوراق بهادار درج و در تاریخ ۸۷/۱۱/۳۰ عرضه شد.

موضوع فعالیت

موضوع فعالیت اصلی بانک طبق ماده ۵ اساسنامه اشتغال به عملیات بانکی در چهارچوب مقررات پولی و بانکی کشور می‌باشد.

ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران بانک در تاریخ ۹۰/۱۲/۲۹ به شرح زیر می‌باشد:

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت‌های سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت	۵,۹۹۹,۹۹۹,۹۵۲	٪۳۰
دولت جمهوری اسلامی ایران	۳,۹۹۹,۹۹۹,۹۸۰	٪۲۰
سازمان تامین اجتماعی	۱,۹۹۸,۵۰۳,۸۰۶	٪۱۰
سرمایه‌گذاری صباتامین	۱,۳۰۷,۲۹۳,۱۵۷	٪۷
سهام ترجیحی کارکنان	۷۹۲,۹۶۹,۹۵۸	٪۴
صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت	۸۱۵,۹۰۹,۴۰۰	٪۴
سایر سهامداران	۵,۰۸۵,۳۲۳,۷۴۷	٪۲۵
جمع کل	**۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**٪۱۰۰**

لازم به ذکر است با عنایت به تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۹۰/۱۱/۰۹ مقرر گردید سرمایه بانک از مبلغ ۱۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته افزایش یابد که ثبت افزایش سرمایه مزبور در تاریخ ۹۱/۰۴/۰۴ انجام شده است.

مشخصات اعضای هیأت مدیره

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۹۰/۰۴/۳۰ اشخاص زیر به سمت اعضای هیأت مدیره بانک انتخاب گردیده‌اند:

نام	سمت	به نمایندگی از
محمدرضا ساروخانی	رئیس هیات مدیره	شرکت سرمایه‌گذاری استان خوزستان
دکتر علی دیواندری	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	-
محسن فدوی	عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه‌گذاری صباتأمین
علیرضا لگزایی	عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه‌گذاری استان فارس
علی خورسندیان	عضو هیات مدیره	دولت جمهوری‌اسلامی ایران

تعداد شعب

وضعیت تعداد شعب بانک در ۲ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

شرح	۹۰/۱۲/۲۹	۸۹/۱۲/۲۹
شعب استان تهران	۳۰۹	۳۴۷
شعب سایر استان‌ها	۱,۴۷۵	۱,۴۶۰
شعب مناطق ازاد	۸	۸
شعب خارج از کشور	۴	۴
جمع	**۱,۷۹۶**	**۱,۸۱۹**

تغییرات سرمایه بانک

آخرین سرمایه ثبت شده بانک مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۲۰,۰۰۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی می‌باشد. تغییرات سرمایه بانک طی سال‌های اخیر به شرح زیر بوده است:

(مبالغ به میلیارد ریال)

سرمایه قبلی	مبلغ افزایش سرمایه	آخرین سرمایه	محل افزایش سرمایه	تاریخ ثبت
۱۶,۰۰۰	۴,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	سود انباشته	۱۳۹۱/۰۴/۰۴
۱۳,۱۰۰	۲,۹۰۰	۱۶,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی سهامداران	۱۳۹۰/۰۳/۰۶
۱,۲۳۹	۱۱,۸۶۱	۱۳,۱۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی‌ها و بدهی های ارزی	۱۳۸۴/۰۵/۱۹

مشخصات بازرس / حسابرس بانک

براساس مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۳۰، سازمان حسابرسی به عنوان حسابرس و بازرس قانونی بانک انتخاب گردید. حسابرس و بازرس قانونی بانک در سال گذشته نیز سازمان حسابرسی بوده است.

مبادلات سهام بانک

وضعیت مبادلات سهام بانک ملت طی سه سال اخیر به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸
تعداد سهام معامله شده	۱,۹۲۲,۷۸۹,۳۳۸	۹۱۱,۹۳۳,۳۳۹	۲,۳۳۶,۵۸۶,۰۱۶
تعداد کل سهام قابل معامله بانک	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
درصد تعداد سهام معامله شده به تعداد کل سهام	٪۱۲	٪۷	٪۱۷/۸
آخرین قیمت (ریال)	۱,۵۶۱	۲,۰۸۲	۱,۳۶۵

روند سودآوری و تقسیم سود

میزان سود (زیان) خالص و سود تقسیم شده شرکت طی سه سال اخیر به شرح زیر بوده است:

شرح	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸
سود (زیان) واقعی هر سهم بانک	۳۵۰	۴۱۲	۲۸۸
سود (زیان) واقعی هر سهم گروه	۴۰۳	۳۸۷	۲۷۸
سود نقدی هر سهم	-	۸۰	۳۴۱
سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰

وضعیت مالی بانک

ترازنامه، صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد حسابرسی شده سه دوره مالی اخیر، به شرح زیرمی‌باشد. صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه در سایت اینترنتی شرکت بانک ملت به آدرس www.bankmellat.ir و سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار به آدرس www.seo.ir نیز موجود می‌باشد.

ترازنامه سه سال اخیر بانک

دارایی‌ها	حسابرسی شده ۹۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۸۹/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۸۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقد	۱۰,۰۳۳,۱۶۷	۷,۸۸۷,۱۳۳	۵,۲۹۶,۹۵۶
مطالبات از بانک مرکزی	۶۳,۱۷۲,۳۳۳	۶۹,۳۸۱,۱۰۱	۷۰,۰۶۰,۸۱۷
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۶۲,۸۵۷,۲۷۸	۶۹,۸۹۹,۰۵۸	۸۰,۲۹۸,۱۳۴
مطالبات از دولت	۳۳,۰۹۴,۷۱۸	۱۱,۴۵۹,۸۱۳	۱۷,۱۸۳,۵۲۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی	۱۱۱,۰۹۶,۷۳۹	۷۷,۹۰۲,۱۹۹	۱۳,۰۸۳,۰۱۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص	۲۶۹,۸۳۳,۵۲۱	۳۴۱,۹۲۰,۵۳۸	۳۶۴,۹۳۵,۳۱۰
دهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار ریالی	۴۰,۴۷۰,۷۶۸	۳۸,۱۲۰,۸۵۸	۷۳,۸۰۱,۷۰۷
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۲۰,۲۹۲,۰۱۴	۱۲,۰۷۵,۲۰۴	۶,۲۳۳,۴۵۷
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۲۳,۱۱۰,۷۱۵	۷,۸۱۳,۵۵۱	۵,۳۳۲,۱۰۱
دارایی‌های ثابت	۳۰,۶۹۴,۲۷۰	۱۶,۰۶۷,۵۶۳	۱۳,۹۱۳,۰۷۵
دارایی‌های نامشهود	۱,۱۷۶,۵۲۵	۱,۲۱۱,۳۱۷	۱,۲۵۸,۴۸۶
سایر دارایی‌ها	۳۱,۶۲۵,۲۷۵	۱۷,۴۱۲,۸۶۹	۵,۴۸۶,۵۲۲
جمع دارایی‌ها	۷۷۷,۷۵۸,۳۲۴	۶۷۱,۱۵۶,۲۶۴	۵۵۶,۷۸۳,۱۰۸

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	حسابرسی شده ۹۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۸۹/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۸۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانک مرکزی	۵۲,۶۱۱,۲۲۱	۴۸,۹۹۰,۹۶۰	۲۲,۱۲۶,۳۴۰
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری	۴۵,۳۳۹,۴۴۵	۳۷,۴۳۳,۶۵۳	۳۰,۶۵۷,۶۰۲
سپرده‌های دیداری	۱۵۶,۸۳۷,۷۶۰	۱۵۱,۶۰۸,۵۳۱	۱۲۵,۳۳۸,۰۲۵
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۴۰,۶۰۰,۵۶۹	۴۱,۶۵۴,۲۷۸	۲۸,۵۱۲,۶۸۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۲۱,۸۶۴,۸۳۵	۳۵۸,۹۰۱,۸۱۱	۲۰۳,۷۵۹,۱۶۰
سایر سپرده‌ها	۴۳,۲۸۰,۹۴۶	۳۰,۸۹۱,۹۷۵	۲۶,۸۴۹,۴۰۱
مالیات پرداختنی	۱,۸۱۱,۸۷۳	۵,۰۲۶,۶۴۴	۱,۸۲۲,۱۱۰
ذخائر و سایر بدهی‌ها	۱۵,۰۶۵,۹۱۰	۷,۵۵۳,۴۳۲	۷,۹۰۰,۹۱۷
بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت‌دار	۴۱,۰۸۷,۰۷۳	۳۸,۷۰۱,۳۷۹	۷۴,۹۲۵,۵۹۱
سود سهام پرداختنی	-	۲۵۶,۴۰۷	۵۹۳,۴۹۵
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۳۵۱,۹۸۹	۲,۸۹۶,۰۴۲	۴,۳۲۸,۶۷۱
اقلام در راه	۹,۳۴۴,۷۱۵	۱۹,۸۷۸,۹۶۲	۹,۲۸۴,۴۱۸
جمع بدهی‌ها	۷۳۱,۲۸۶,۳۴۶	۶۴۳,۶۰۴,۱۰۳	۵۳۶,۰۰۸,۲۱۸
سرمایه	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰
علی‌الحساب افزایش سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-
اندوخته‌ها	۶,۰۵۴,۰۱۸	۴,۵۱۹,۴۷۸	۲,۸۷۶,۰۶۴
سود (زیان) ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌ها	۲۹۱,۰۱۹	۲۳۸,۸۳۰	۱۹۲,۶۶۷
اندوخته تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۶۷۸,۶۶۵
اندوخته تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	-	-
سود (زیان) انباشته	۶,۰۹۸,۲۷۶	۵,۸۷۵,۱۸۸	۳,۶۷۷,۲۹۴
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۶,۴۷۱,۹۷۸	۳۷,۵۵۳,۱۶۱	۲۰,۷۷۴,۸۹۰
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷۷۷,۷۵۸,۳۲۴	۶۷۱,۱۵۶,۲۶۴	۵۵۶,۷۸۳,۱۰۸

صورت سود و زیان و سود و زیان انباشته سه سال اخیر بانک

شرح	حسابرسی شده ۹۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۸۹/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۸۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(الف) درآمد بانک از فعالیت‌های متداول:			
سود تسهیلات اعطایی	۴۷,۶۲۶,۶۵۴	۴۱,۳۹۸,۷۲۸	۲۰,۹۷۷,۷۲۰
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۹۹۹,۹۴۵	۲,۱۸۹,۹۷۸	۱,۴۲۳,۱۱۵
جمع درآمدهای متداول	۴۹,۶۲۶,۵۹۹	۴۳,۵۸۸,۷۰۶	۲۲,۴۰۰,۸۳۵
کسر می‌شود:			
سود علی‌الحساب پرداختنی به سپرده‌گذاران	(۳۲,۰۲۱,۵۵۱)	(۲۷,۶۴۴,۴۶۳)	(۲۱,۹۶۰,۱۵۷)
حق‌الوکاله بکارگیری سپرده‌های سرمایه‌گذاری	-	-	-
خالص سهم سود سپرده‌گذاران	(۳۲,۰۲۱,۵۵۱)	(۲۷,۶۴۴,۴۶۳)	(۲۱,۹۶۰,۱۵۷)
سهم سود بانک و درآمد حق‌الوکاله	**۱۷,۶۰۵,۰۴۸**	**۱۵,۹۴۴,۲۴۳**	**۱۰,۴۴۰,۶۷۸**
(ب) درآمدهای غیرمتداول:			
سود و وجه التزام دریافتی	۱۱,۶۷۵,۳۲۱	۷,۶۴۹,۹۱۶	۷,۳۰۷,۰۸۷
کارمزد دریافتی	۶,۵۶۷,۸۸۲	۴,۷۶۰,۴۶۵	۳,۴۳۹,۶۰۸
سایر درآمدها	۵,۶۶۵,۶۹۶	۳,۷۸۳,۵۷۸	۱,۵۰۹,۰۴۰
جمع درآمد غیرمتداول	**۲۳,۹۰۸,۹۰۰**	**۱۶,۱۹۳,۹۵۹**	**۱۲,۲۵۵,۷۳۵**
جمع درآمد بانک	**۴۱,۵۱۳,۹۴۸**	**۳۲,۱۳۸,۲۰۲**	**۲۲,۶۹۶,۴۱۳**
(ج) هزینه‌ها:			
هزینه‌های اداری و عمومی	(۱۵,۴۶۵,۸۹۲)	(۱۳,۰۸۷,۱۴۲)	(۱۱,۳۴۴,۲۹۷)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۷,۳۱۹,۳۴۲)	(۵,۵۱۳,۱۸۱)	(۳,۵۳۱,۰۷۱)
هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)	(۵,۴۹۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	
هزینه‌های مالی	(۵,۰۰۶,۶۸۰)	(۳,۳۶۹,۶۶۵)	(۲,۶۴۰,۶۸۳)
سایر هزینه‌ها	(۷۰۳,۴۳۷)	(۶۳۰,۲۲۵)	(۴۸۴,۳۴۵)
جمع هزینه‌های بانک	**(۳۳,۹۸۵,۳۴۲)**	**(۲۴,۱۰۰,۲۳۳)**	**(۱۸,۰۰۰,۳۹۶)**
سود قبل از کسر مالیات	**۷,۵۲۸,۶۰۶**	**۸,۰۳۷,۹۶۹**	**۴,۶۹۶,۰۱۶**
کسر می‌شود: مالیات	(۵۱۹,۷۹۷)	(۱,۴۴۸,۰۰۰)	(۹۶۰,۵۱۵)
سود خالص	**۷,۰۰۸,۸۰۹**	**۶,۵۸۹,۹۶۹**	**۳,۷۳۵,۵۰۱**
سود خالص	۷,۰۰۸,۸۰۹	۶,۵۸۹,۹۶۹	۳,۷۳۵,۵۰۱
سود انباشته در ابتدای سال	۵,۵۰۲,۷۷۰	۳,۲۴۶,۹۱۰	۳,۵۸۹,۲۴۷
تعدیلات سنواتی	۳۷۲,۴۱۸	۸۰۳,۰۰۲	(۳۳۳,۰۰۰)
سود قابل تخصیص	**۱۲,۸۸۳,۹۹۷**	**۱۰,۶۳۹,۸۸۲**	**۶,۹۹۱,۷۴۸**
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی	(۱,۵۰۵,۷۲۱)	(۱,۶۰۷,۵۹۴)	(۹۴۶,۰۹۸)
سود سهام مصوب و افزایش سرمایه	(۵,۲۸۰,۰۰۰)	(۳,۱۵۷,۱۰۰)	(۳,۳۶۸,۱۵۵)
	(۶,۷۸۵,۷۲۱)	(۴,۷۶۴,۶۹۴)	(۴,۳۱۴,۲۵۳)
سود انباشته در پایان سال	۶,۰۹۸,۲۷۶	۵,۸۷۵,۱۸۸	۳,۶۷۷,۴۹۴

صورت گردش وجوه نقد سه سال اخیر بانک

شرح	حسابرسی شده ۹۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال	تجدید ارائه شده ۸۹/۱۲/۲۹ میلیون ریال	تجدید ارائه شده ۸۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۲۸,۰۴۶,۹۰۹	۱۱,۵۷۹,۱۱۰	۱۶,۱۷۸,۲۳۰
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود دریافتی (سود سهام، سود حاصل از فروش سهام و سود اوراق مشارکت)	۲,۶۲۶,۱۹۱	۲,۳۶۶,۷۶۰	۱,۶۳۳,۹۱۷
سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۵,۰۱۶,۶۸۰)	(۳,۳۶۹,۶۶۵)	(۲,۳۴۳,۴۷۷)
سود سهام پرداختی	(۱,۵۳۴,۲۰۷)	(۳,۴۹۴,۱۸۸)	(۱,۷۷۴,۶۴۸)
جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۳,۹۱۶,۸۹۶)	(۴,۴۹۷,۰۹۳)	(۲,۴۸۴,۲۰۸)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(۴,۷۷۹,۶۴۷)	(۱,۹۴۸,۸۲۰)	(۲,۰۲۰,۴۹۹)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی	(۲,۱۱۸,۳۸۶)	(۲,۷۳۵,۰۳۶)	(۱,۲۳۴,۰۷۷)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی	۱,۳۵۲,۴۱۱	۳۰۶,۱۵۹	۲۹
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت	(۳,۰۳۲,۶۴۱)	(۹۵۰,۹۳۴)	(۱,۳۵۰,۹۹۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت	۳۰۳,۴۰۸	۱۴۴,۶۹۲	۲۶۴,۸۰۰
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۳,۴۹۵,۳۰۸)	(۳,۲۳۵,۱۱۸)	(۲,۳۲۰,۲۴۶)
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱۵,۸۵۵,۱۵۹	۱,۸۹۸,۰۷۹	۹,۳۵۳,۲۷۷
فعالیت‌های تأمین مالی			
وجوه حاصل از افزایش سرمایه	-	۲,۹۰۰,۰۰۰	-
دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی	(۱۰,۹۵۷,۴۸۱)	۴,۰۱۳,۲۵۹	۴,۵۹۳,۲۷۹
دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانک‌های خارج از کشور	(۳۶,۸۲۱)	۳۴,۲۰۸	(۸۷۷,۷۰۸)
دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانک مرکزی	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۶۲۱,۹۳۶)	(۱۳,۸۴۸,۱۳۰)
بازپرداخت تسهیلات دریافتی از بانک‌ها	-		(۵۰۵,۲۳۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(۱۳,۹۹۴,۳۰۲)	(۴,۳۲۵,۵۳۱)	(۱۰,۶۳۷,۷۹۲)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۱,۸۶۰,۸۵۶	۶,۲۲۳,۶۰۹	(۱,۲۸۴,۵۱۵)
مانده وجه نقد در اعاز دوره مالی	۱۲,۸۹۲,۱۶۶	۶,۶۶۸,۵۵۶	۷,۹۵۳,۰۷۱
مانده وجه نقد در پایان دوره مالی	۱۴,۷۵۳,۰۲۲	۱۲,۸۹۲,۱۶۶	۶,۶۶۸,۵۵۶

بخش دوم
لزوم رعایت مقررات بانک مرکزی
در خصوص برخی نسبت‌های مالی

نتایج حاصل از آخرین افزایش سرمایه

بانک در بهمن ماه سال ۹۰، به‌منظور بهبود نسبت کفایت سرمایه و توسعه فعالیت‌های بانکی اقدام به افزایش سرمایه از مبلغ ۱۶،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲۰،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۲۵ درصد) از محل سود انباشته، نموده است. این افزایش سرمایه در تاریخ ۹۱/۰۴/۰۴ به ثبت رسیده است. نتایج حاصل از این افزایش سرمایه در زیر ارائه شده است:

شرح	قبل از افزایش سرمایه ۸۹/۱۲/۲۹	بعد از افزایش سرمایه ۹۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
تسهیلات اعطایی	۴۱۹,۸۲۷,۷۳۷	۴۸۰,۹۲۱,۲۶۰	٪۱۴
دارایی‌های ثابت (به استثنای مازاد تجدید ارزیابی)	۱۶,۰۶۷,۵۶۳	۱۷,۸۹۳,۲۷۰	٪۱۱
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۷,۸۱۳,۵۵۰	۲۴,۱۱۰,۷۱۵	٪۲۰۹
جمع دارایی‌ها	۶۷۱,۱۵۶,۲۶۴	۷۷۷,۷۵۸,۳۲۴	٪۱۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۵۸,۹۰۱,۸۱۱	۳۲۱,۸۶۴,۸۳۵	٪۲۴
سود تسهیلات اعطایی	۴۱,۳۹۸,۷۲۸	۴۷,۶۳۶,۶۵۴	٪۱۵
کارمزد دریافتی	۴,۷۶۰,۴۶۵	۶,۵۶۷,۸۸۳	٪۳۸
سود خالص	۶,۵۸۹,۹۷۰	۷,۰۰۸,۸۰۹	٪۶
سرمایه	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲۵
نسبت کفایت سرمایه	٪۷.۴۵	٪۸.۰۴	٪۸
تعداد شعب	۱,۸۱۹	۱,۷۹۶	(٪۱)

همانطور که از ارقام جدول فوق می‌توان دید، اغلب شاخص‌های عملکردی بانک در پایان سال ۹۰ نسبت به پایان سال ۸۹ بهبود یافته است که بخشی از آن، حاصل ظرفیت عملیاتی ایجاد شده در نتیجه انجام افزایش سرمایه می‌باشد.

هدف از انجام افزایش سرمایه

یکی از اصلی‌ترین وظایف نظام بانکی، تأمین منابع مالی بنگاه‌های اقتصادی و ارائه انواع خدمات مالی با هدف کسب بازدهی مناسب برای سپرده‌گذاران و سهامداران می‌باشد. یکی از عوامل اصلی موفقیت هر بانک، توانایی آن بانک در تجهیز و تخصیص منابع و ایجاد ترکیب مناسبی از درآمدها و بازدهی سرمایه‌گذاری برای سپرده‌گذاران و سهامداران می‌باشد. تحقق هدف مزبور در گرو داشتن سرمایه مناسب و کافی است.

اگر چه بانک‌ها به دلیل نقشی که بر عهده دارند، قادرند منابع لازم را از طریق سپرده‌گیری از مردم تأمین کرده و با اعطای تسهیلات درآمد کسب نمایند؛ لیکن برابر قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت بانک‌ها، تقریباً حدود تمامی فعالیت‌های اصلی یک بانک برحسب ضرایب و یا درصدهایی از مبلغ سرمایه پایه آن بانک تعیین می‌گردد. از جمله این موارد عبارتند از:

۱- نسبت کفایت سرمایه، به عنوان شاخص اندازه‌گیری و ارزیابی میزان ریسک و مخاطرات قابل قبول توسط یک بانک در بکارگیری منابع مالی آن در انواع دارایی‌ها
۲- سقف فردی مجموع تسهیلات و تعهدات هر ذینفع واحد
۳- سقف مجموع تسهیلات اعطایی در هر زمان
۴- سقف کلی مجموع تسهیلات و تعهدات کلان در هر زمان
۵- سقف سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها وسایر اوراق بهادار
۶- سقف تحصیل دارایی‌های ثابت
۷- سایر موارد از قبیل داشتن روابط با بانکداری بین‌الملل درخصوص اخذ خطوط اعتباری ارزی، پذیرش ضمانت نامه‌ها و اعتبارات اسنادی صادره و ....

بنابراین محدودیت‌های قانونی مزبور امکان افزایش منابع از طریق سپرده‌گیری را به دلیل عدم امکان مصرف آن، غیر ممکن می‌سازد. از طرف دیگر، افزایش منابع سپرده‌ای نسبت به سرمایه سهامداران، موجب کاهش سهم درصد سود سهامداران از فعالیت‌های بانک خواهد شد. بنابراین افزایش سرمایه بانک جهت توسعه و گسترش فعالیت‌های بانک و افزایش متناسب بازدهی سپرده‌گذاران و سهامداران ضروری می‌باشد.

تشریح اهداف افزایش سرمایه

(الف) بهبود نسبت کفایت سرمایه

سرمایه مناسب و کافی یکی از شرایط لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی است و هر یک از بانک‌ها و موسسات اعتباری برای تضمین ثبات و پایداری فعالیت‌های خود باید همواره توازن مناسبی را بین سرمایه و ریسک موجود در دارایی‌های خود برقرار نمایند. کارکرد اصلی نسبت کفایت سرمایه، حمایت بانک در برابر زیان‌های غیرمنتظره و نیز حمایت از سپرده‌گذاران و اعتباردهندگان است. طبق بخشنامه مب/۱۹۶۷ مورخ ۸۰/۱۱/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت کفایت سرمایه (نسبت سرمایه پایه به کل دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک) به میزان حداقل ۸ درصد تعیین شده است.

در نمودار زیر وضعیت نسبت کفایت سرمایه بانک طی سال‌های اخیر نمایش داده شده است:



همانطور که از روند نمودار فوق مشهود است، به دلیل پایین بودن رقم سرمایه ثبت شده بانک، نسبت کفایت سرمایه بانک در سال‌های اخیر در سطحی پایین‌تر از حداقل مقرر در بخشنامه بانک مرکزی قرار داشته است. با توجه به اینکه نسبت کفایت سرمایه از طریق تقسیم «دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک» به رقم «سرمایه پایه پس از کسر سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری» به دست می‌آید، راه اصلی بهبود نسبت کفایت سرمایه، بهبود سرمایه پایه بانک می‌باشد.

با توجه به توضیحات ارائه شده، تنها راه بهبود نسبت کفایت سرمایه، بهبود میزان سرمایه پایه از طریق افزایش سرمایه می‌باشد.

(ب) رعایت مقررات مربوط به اعطای تسهیلات

با توجه به سیاست‌های پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور، «مجموع تسهیلات و تعهدات به هر ذینفع واحد برای واحدهای تولیدی و غیرتولیدی به ترتیب معادل ۱۵ و ۵ درصد سرمایه پایه موسسه اعتباری تعیین شده است». همچنین طبق بخشنامه ص/۱۹۶۸ مورخ ۸۲/۱۱/۲۹، «حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان هر بانک یا موسسه اعتباری ۸ برابر سرمایه پایه تعیین شده است». لازم به ذکر است طبق مفاد این بخشنامه، «منظور از تسهیلات و تعهدات کلان، مجموع مانده تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد می‌باشد که از ۱۰ درصد سرمایه پایه در بانک‌های غیردولتی و موسسات اعتباری و ۵ درصد سرمایه پایه در بانک‌های دولتی تجاوز می‌کند.» با توجه به الزامات مربوط به اعطای تسهیلات، پایین بودن سرمایه پایه بانک محدودیت‌هایی را در زمینه اعطای تسهیلات، خصوصاً اعطای تسهیلات به مشتریان کلان، ایجاد خواهد نمود. این در حالیست که با توجه به گسترش فعالیت‌های اقتصادی و تشکیل شرکت‌های بزرگ با ریسک اعتباری مناسب، ایجاد محدودیت در اعطای تسهیلات به این مشتریان موجب کاهش حجم منابع و سودآوری بانک خواهد شد.

با بهبود میزان سرمایه پایه از طریق افزایش سرمایه، امکان رعایت مقررات بانک مرکزی به همراه ایجاد زمینه‌های لازم برای جذب مشتریان کلان فراهم می‌گردد.

(ج) رعایت مقررات مربوط به سقف مجاز سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

مطابق ماده ۱-۳ دستورالعمل سرمایه‌گذاری موسسات اعتباری مصوب ۸۹/۰۱/۱۸ بانک مرکزی، "مجموع سرمایه‌گذاری‌های بی‌واسطه و با واسطه هر موسسه اعتباری در اوراق بهادار منتشره از سوی اشخاص حقوقی نباید از ۴۰ درصد سرمایه پایه موسسه اعتباری مزبور تجاوز نماید". همچنین طبق ماده ۲-۳ از دستورالعمل فوق‌الذکر، "مجموع سرمایه‌گذاری‌های بی‌واسطه و با واسطه هر موسسه اعتباری در اوراق بهادار منتشره از سوی هر شخص حقوقی نباید از ۱۰ درصد سرمایه پایه موسسه اعتباری مزبور تجاوز نماید."

با بهبود سرمایه پایه از طریق انجام افزایش سرمایه، زمینه لازم برای رفع محدودیت‌های حاکم بر سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی فراهم می‌گردد.

(د) رعایت مقررات مربوط به سقف مجاز تحصیل دارایی‌های ثابت

مطابق بخشنامه ۸۹/۲۵۷۲۴۸ مورخ ۸۹/۱۱/۲۱ بانک مرکزی، "مانده خالص دارایی‌های ثابت (شامل اقلام اجاره سرمایه‌ای و اموال غیرمنقول خریداری شده از طریق تسهیلات اجاره به شرط تملیک) به علاوه وثائق تملیکی (که حداقل ۲ سال از تاریخ تملیک آنها گذشته است) به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده نباید حداکثر از ۷۰ درصد تجاوز نماید."

با توجه به توضیحات ارائه شده، با انجام افزایش سرمایه، زمینه لازم برای رعایت محدودیت‌های حاکم بر تحصیل دارایی‌های ثابت فراهم می‌گردد.

مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن

با توجه به اطلاعات ارائه شده، بانک ملت در نظر دارد در چارچوب جزء «ب» بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور و آئین‌نامه اجرایی آن سرمایه خود را از مبلغ ۲۰،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال تا ۳۳،۱۰۰،۰۰۰ میلیون ریال از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت افزایش دهد. لازم به ذکر است در راستای اجرایی‌سازی افزایش سرمایه حاضر، کلیه زمین‌ها و عرصه املاک متعلق به بانک با رعایت مفاد مواد ۲ و ۳ آئین‌نامه اجرایی جزء «ب» بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور توسط هیئت‌های کارشناسی عضو کانون کارشناسان رسمی دادگستری مورد ارزیابی قرار گرفته و رقم مازاد تجدید ارزیابی قابل انتقال به سرمایه تعیین گردیده است. جزئیات ارزش کارشناسی زمین‌های موضوع تجدید ارزیابی براساس طبقه‌بندی شده براساس مناطق مختلف کشور در ادامه آمده است.

جزئیات ارزش کارشناسی زمین‌های موضوع تجدید ارزیابی براساس گزارش کارشناسان رسمی دادگستری

ردیف	نام مدیریت شعب	تجدید ارزیابی سال ۸۳	تجدید ارزیابی سال ۹۰	مازاد تجدید ارزیابی
۱	آذربایجان شرقی	۱۹۳,۹۱۶,۶۰۰,۰۴۳	۷۴۰,۸۳۵,۸۸۰,۰۰۰	۵۴۶,۹۱۹,۲۷۹,۹۵۷
۲	زنجان	۱۱۱,۱۱۱,۹۹۰,۳۴۶	۲۵۸,۸۱۰,۷۱۹,۵۰۰	۱۴۷,۶۹۸,۷۲۹,۱۵۴
۳	همدان	۱۱۳,۸۱۶,۶۸۹,۴۶۵	۱۴۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۵۸۳,۳۱۰,۵۳۵
۴	خراسان جنوبی	۴۰,۱۵۹,۳۸۵,۵۳۰	۱۰۵,۰۰۵,۰۵۰,۰۰۰	۶۴,۸۴۵,۶۶۴,۴۷۰
۵	سیستان و بلوچستان	۶۱,۳۳۵,۵۰۶,۷۹۱	۱۴۲,۵۳۹,۷۵۰,۰۰۰	۸۱,۲۰۴,۲۴۳,۲۰۹
۶	مازندران	۱۹۷,۳۲۱,۸۱۷,۸۱۷	۲,۰۳۴,۶۵۰,۷۸۰,۰۰۰	۱,۸۳۷,۳۲۸,۹۶۲,۱۸۳
۷	گلستان	۱۶۴,۸۷۴,۱۲۰,۳۳۴	۴۰۸,۹۲۷,۱۸۰,۰۰۰	۲۴۴,۰۵۳,۰۵۹,۷۶۶
۸	هرمزگان	۳۱,۳۲۶,۴۰۹,۸۲۲	۳۱۷,۴۹۵,۸۶۰,۰۰۰	۲۸۶,۱۶۹,۴۵۰,۱۷۸
۹	ایلام	۱۱,۰۴۳,۴۱۷,۴۷۹	۷۹,۸۹۸,۲۵۰,۰۱۰	۶۸,۸۵۴,۸۳۲,۵۳۱
۱۰	آذربایجان غربی	۸۹,۰۷۰,۷۱۳,۳۵۱	۵۴۸,۸۲۶,۶۸۰,۰۰۰	۴۵۹,۷۵۵,۹۶۶,۶۴۹
۱۱	چهارمحال بختیاری	۲۳,۷۶۷,۳۸۲,۹۸۳	۱۵۲,۲۱۲,۷۲۰,۰۰۰	۱۲۸,۴۴۵,۳۳۷,۰۱۷
۱۲	بوشهر	۴۳,۵۸۱,۲۰۱,۴۰۵	۲۰۱,۹۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۳۴۹,۲۹۸,۵۹۵
۱۳	مرکزی	۳۷,۶۸۶,۷۳۷,۶۷۱	۲۰۹,۹۶۰,۵۰۳,۸۰۰	۱۶۲,۲۷۳,۷۶۵,۱۲۹
۱۴	اصفهان	۴۷۷,۷۰۱,۳۵۴,۱۲۶	۱,۳۴۹,۲۲۲,۱۲۲,۰۰۰	۸۷۱,۵۲۰,۷۶۷,۸۷۴
۱۵	خراسان شمالی	۳۹,۳۸۹,۹۰۳,۵۱۹	۲۲۱,۲۱۷,۶۰۰,۰۰۰	۱۹۱,۸۲۷,۶۹۵,۴۸۱
۱۶	قزوین	۶۹,۸۹۶,۹۱۷,۷۶۱	۱۱۸,۵۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۶۵۵,۰۸۲,۲۳۹
۱۷	اردبیل	۴۷,۷۶۴,۰۱۱,۰۰۹	۵۳,۳۰۶,۲۳۹,۰۰۰	۵,۵۴۲,۲۲۷,۹۹۱
۱۸	قم	۳۷,۵۶۷,۹۴۲,۱۹۷	۲۵۴,۳۴۰,۲۹۲,۰۰۰	۲۱۶,۷۷۲,۳۴۹,۸۰۳
۱۹	یزد	۹۷,۵۹۹,۵۵۷,۱۷۷	۳۰۹,۱۶۶,۴۲۵,۰۰۰	۲۱۱,۵۶۶,۸۶۷,۸۲۳
۲۰	فارس	۱۶۵,۸۳۲,۱۵۳,۹۷۴	۴۲۹,۷۶۵,۵۵۲,۰۰۰	۲۶۳,۹۳۳,۳۹۹,۰۲۶
۲۱	لرستان	۵۵,۵۶۵,۷۵۲,۱۱۴	۳۹۹,۵۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۴,۰۱۰,۲۴۷,۸۸۶
۲۲	سمنان	۸۱,۱۰۳,۹۹۶,۴۱۱	۳۲۲,۷۹۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۴۱,۶۸۹,۴۰۳,۵۸۹
۲۳	کهکیلویه و بویراحمد	۴,۱۷۴,۲۶۴,۵۳۹	۹۰,۳۹۴,۲۷۷,۵۰۰	۸۶,۲۲۰,۱۱۲,۹۶۱
۲۴	خوزستان	۲۲۲,۷۱۸,۲۱۷,۵۷۴	۱,۰۰۵,۶۸۹,۳۷۵,۰۰۰	۷۸۲,۹۷۱,۱۵۷,۴۲۶
۲۵	کردستان	۴۶,۲۸۹,۴۸۰,۷۶۹	۱۳۶,۷۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۹۰,۴۳۶,۲۱۹,۲۳۱
۲۶	تهران - منطقه ۲	۴۵۹,۳۷۶,۵۵۵,۹۲۷	۷۹۰,۸۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۱,۴۸۱,۴۴۴,۰۷۳
۲۷	البرز	۱۶۶,۵۰۴,۸۰۰,۵۱۵	۴۰۷,۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۱,۱۲۵,۱۹۹,۴۸۵
۲۸	گیلان	۲۱۱,۹۷۶,۴۱۵,۹۴۸	۱,۳۲۹,۲۰۱,۲۶۷,۰۰۰	۱,۱۱۷,۲۲۴,۸۵۱,۰۵۲
۲۹	کرمان	۱۷۸,۹۸۵,۱۱۲,۹۲۰	۵۰۰,۸۶۷,۴۵۰,۰۰۰	۳۲۱,۸۸۲,۳۳۷,۰۸۰
۳۰	تهران - منطقه ۱	۱۰۳,۰۳۴,۷۹۳,۷۵۹	۲۶۵,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۲,۱۱۵,۲۰۶,۲۴۱
۳۱	خراسان رضوی	۳۷۴,۳۵۴,۹۸۲,۸۳۲	۱,۷۸۷,۲۶۲,۶۶۶,۰۰۰	۱,۴۱۲,۹۰۷,۶۸۳,۱۶۸
۳۲	کرمانشاه	۷۶,۸۱۷,۸۵۷,۳۱۶	۴۹۸,۹۸۵,۵۹۰,۰۰۰	۴۲۲,۱۶۷,۷۳۲,۶۸۴
۳۳	تهران - منطقه ۴	۳۰۷,۹۳۱,۶۹۸,۷۳۶	۳۹۶,۱۳۱,۶۴۷,۰۰۰	۸۸,۱۸۹,۹۴۸,۲۶۴
۳۴	تهران - منطقه ۶	۴۵,۷۴۸,۹۲۳,۲۳۱	۲۹۰,۶۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۴,۸۶۳,۰۷۶,۷۶۹
۳۵	تهران - منطقه ۳	۲۴۷,۸۶۱,۸۳۷,۰۸۵	۴۳۷,۳۱۹,۷۵۰,۰۰۰	۱۸۹,۴۵۷,۹۱۲,۹۱۵
۳۶	تهران - منطقه ۵	۴۷۶,۹۲۳,۴۹۷,۵۹۰	۱,۰۴۱,۴۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۶۴,۵۶۵,۵۰۲,۴۱۰
۳۷	انبارهای مستقل	۴۵,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۸,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۲,۹۹۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۸	مدیریت شعب مستقل	۳۲۶,۷۵۷,۵۰۰,۰۰۰	۴۹۸,۰۵۸,۱۷۵,۱۵۶	۱۷۱,۳۰۰,۶۷۵,۱۵۶
	جمع	۵,۴۸۵,۸۴۷,۵۰۰,۹۶۶	۱۸,۵۸۵,۸۴۷,۵۰۰,۹۶۶	۱۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

بخش سوم
پیش‌بینی عملکرد مالی آتی

پیش‌بینی ساختار مالی آتی

پیش‌بینی ساختار مالی آتی بانک به شرح زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵
نقد	۱۰,۵۱۳,۶۰۷	۸,۳۰۳,۰۲۱	۸,۸۵۱,۴۶۰	۸,۹۹۳,۷۷۴	۷,۸۷۵,۹۵۵
مطالبات از بانک مرکزی	۷۲,۱۵۷,۸۷۸	۸۳,۹۵۶,۳۸۱	۹۷,۸۸۸,۴۸۷	۱۱۴,۳۳۱,۷۹۹	۱۳۳,۷۳۲,۳۶۴
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	۷۳,۲۸۹,۹۰۳	۸۳,۱۳۳,۳۸۸	۹۵,۶۰۳,۳۹۶	۱۰۹,۹۴۳,۹۰۶	۱۲۶,۴۳۵,۴۹۲
مطالبات از دولت	۳۰,۳۸۶,۶۱۹	۱۸,۳۴۷,۹۵۷	۱۶,۵۱۳,۱۶۱	۱۴,۸۶۱,۸۴۵	۱۳,۳۷۵,۶۶۱
تسهیلات اعطایی	۵۰۰,۹۴۴,۴۹۹	۵۸۵,۴۴۰,۳۷۰	۶۸۸,۸۵۹,۷۰۵	۸۱۵,۸۰۰,۹۲۸	۹۷۲,۰۶۵,۶۶۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و برات مدت‌دار به ارز	۱۰۱,۴۱۴,۵۱۳	۱۱۶,۶۲۶,۶۹۰	۱۳۲,۹۵۴,۴۲۶	۱۵۰,۲۲۸,۵۰۲	۱۶۶,۷۶۴,۷۳۷
اوراق مشارکت	۳۰,۴۳۸,۰۲۱	۴۵,۶۵۷,۰۳۲	۶۸,۴۸۵,۵۴۷	۱۰۲,۷۲۸,۳۲۱	۱۵۴,۰۹۲,۴۸۱
سرمایه گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۳۲,۲۷۶,۱۴۲	۲۶,۷۳۱,۳۷۲	۳۲,۰۷۷,۶۴۷	۳۸,۴۹۳,۱۷۶	۴۶,۱۹۱,۸۱۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۲,۷۳۵,۰۳۸	۳۴,۶۲۹,۹۶۱	۳۶,۷۲۵,۲۸۸	۳۹,۰۲۰,۲۵۸	۴۱,۵۶۵,۸۲۵
دارایی‌های نامشهود	۱,۳۳۰,۳۷۷	۱,۵۲۹,۸۱۹	۱,۷۵۹,۲۹۳	۲,۰۲۳,۱۸۶	۲,۳۲۶,۶۶۴
سایر دارایی‌ها	۳۶,۹۱۶,۲۸۰	۴۲,۴۵۳,۸۳۷	۴۸,۸۲۱,۹۱۳	۵۴,۶۸۰,۵۲۲	۶۰,۱۴۸,۵۹۶
جمع دارایی‌ها	**۹۰۱,۳۹۱,۸۶۸**	**۱,۰۴۶,۸۰۹,۸۲۹**	**۱,۲۲۸,۵۴۰,۴۲۳**	**۱,۴۵۱,۱۲۵,۳۳۷**	**۱,۷۲۴,۵۷۵,۱۵۰**
بدهی به بانک مرکزی	۳,۷۵۱,۹۴۷	۳,۳۷۶,۷۵۲	۳,۰۳۹,۰۷۷	۲,۷۳۵,۱۶۹	۲,۴۶۱,۶۵۲
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۵۲,۱۴۰,۳۶۲	۵۹,۹۶۱,۴۱۶	۶۸,۹۵۵,۶۲۸	۷۹,۲۹۸,۹۷۳	۹۱,۱۹۳,۸۱۹
سپرده های دیداری	۱۷۶,۴۰۱,۸۲۸	۱۹۲,۱۱۴,۱۷۹	۲۰۹,۵۹۰,۵۴۹	۲۲۸,۹۸۸,۰۶۰	۲۵۰,۴۸۱,۴۷۷
سپرده های پس انداز قرض الحسنه و مشابه	۴۲,۸۷۶,۲۹۵	۴۵,۵۵۸,۰۳۷	۴۸,۶۶۸,۵۲۲	۵۲,۲۳۴,۵۹۷	۵۶,۲۸۷,۳۵۷
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴۰۱,۰۳۸,۸۳۴	۵۰۱,۰۹۳,۴۸۴	۶۲۷,۷۷۷,۴۲۳	۷۸۸,۴۶۶,۵۵۵	۹۹۲,۶۳۲,۳۴۱
سایر سپرده ها	۴۷,۶۰۹,۰۴۱	۵۲,۳۶۹,۹۴۵	۵۷,۶۰۶,۹۳۹	۶۳,۳۶۷,۶۳۳	۶۹,۷۰۴,۳۹۶
مالیات پرداختنی	۲,۷۷۲,۲۱۸	۱,۹۳۰,۰۹۱	۲,۰۶۰,۴۰۴	۲,۰۹۳,۴۶۰	۱,۹۹۶,۷۰۷
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۳,۳۷۱,۳۲۹	۱۳,۶۵۲,۳۰۰	۱۲,۲۲۵,۵۲۸	۱۲,۰۲۹,۱۹۹	۱۲,۰۱۸,۰۷۷
بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و برات ارزی مدت دار	۱۰۰,۲۷۲,۰۱۲	۱۱۲,۳۰۵,۷۷۳	۱۲۹,۱۵۱,۶۳۹	۱۴۸,۵۲۲,۳۸۵	۱۷۰,۸۰۳,۰۴۳
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴,۰۳۱,۶۰۹	۴,۸۳۴,۹۹۷	۵,۷۸۸,۸۷۶	۶,۹۴۵,۳۰۸	۸,۳۳۲,۷۵۷
اقلام در راه	۸,۴۵۱,۹۹۹	۸,۷۰۵,۵۵۹	۸,۹۶۶,۷۲۵	۹,۲۳۵,۷۲۷	۹,۵۱۲,۷۹۹
جمع بدهی‌ها	**۸۵۲,۷۰۸,۴۷۴**	**۹۹۴,۸۹۲,۵۲۳**	**۱,۱۷۳,۸۳۱,۳۱۰**	**۱,۳۹۳,۹۱۹,۰۶۵**	**۱,۶۶۵,۴۲۵,۴۲۵**
سرمایه	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰
اندوخته‌ها	۷,۱۹۱,۷۸۰	۸,۵۱۰,۶۷۶	۹,۹۱۸,۶۱۸	۱۱,۳۴۹,۱۴۹	۱۲,۷۱۳,۵۶۵
سود و زیان ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌ها	۴۳۱,۷۴۶	۴۳۱,۷۴۶	۴۳۱,۷۴۶	۴۳۱,۷۴۶	۴۳۱,۷۴۶
اندوخته تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵
سود انباشته	۷,۰۳۱,۲۰۴	۸,۹۴۶,۲۱۹	۱۰,۳۳۰,۰۸۲	۱۱,۳۹۶,۷۱۱	۱۱,۹۷۵,۷۵۰
جمع حقوق صاحبان سهام	**۴۸,۶۸۳,۳۹۵**	**۵۱,۹۱۷,۳۰۶**	**۵۴,۷۰۹,۱۱۳**	**۵۷,۲۰۶,۳۷۱**	**۵۹,۱۴۹,۷۲۶**
جمع بدهی وحقوق صاحبان سهام	**۹۰۱,۳۹۱,۸۶۹**	**۱,۰۴۶,۸۰۹,۸۲۹**	**۱,۲۲۸,۵۴۰,۴۲۳**	**۱,۴۵۱,۱۲۵,۳۳۶**	**۱,۷۲۴,۵۷۵,۱۵۱**

پیش‌بینی صورت سود و زیان

صورت سود و زیان پیش‌بینی شده بانک به شرح زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵
الف - درآمدهای مشاع					
سود تسهیلات اعطایی	۷۳,۷۹۷,۳۱۴	۸۷,۸۱۶,۰۵۵	۱۰۸,۴۲۶,۵۱۸	۱۳۲,۲۲۰,۲۹۲	۱۶۳,۰۱۵,۴۱۲
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۴,۹۰۱,۱۶۴	۳,۹۹۵,۳۳۸	۵,۶۰۳,۳۲۲	۷,۹۳۸,۹۸۶	۱۱,۳۵۶,۱۷۹
جمع درآمدهای مشاع	۷۷,۶۹۸,۴۷۸	۹۱,۸۱۱,۳۹۴	۱۱۴,۰۳۸,۸۴۲	۱۴۱,۱۵۹,۲۷۸	۱۷۴,۳۷۱,۵۹۱
کسر می‌شود:					
سهم سود سپرده گذاران	(۵۵,۷۶۰,۸۱۲)	(۶۷,۰۲۵,۶۸۶)	(۸۵,۵۱۶,۳۳۳)	(۱۰۹,۲۶۰,۵۶۴)	(۱۳۹,۷۷۸,۷۱۱)
سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله	**۲۱,۹۳۷,۶۶۶**	**۲۴,۷۸۵,۷۰۸**	**۲۸,۵۱۲,۵۰۹**	**۳۱,۸۹۸,۷۱۴**	**۳۴,۵۹۲,۸۷۹**
ب - درآمدهای غیرمشاع					
سود تسهیلات ارزی و سود شعب خارج	۱۰,۴۳۶,۳۷۹	۱۱,۴۶۸,۹۰۷	۱۲,۹۰۲,۵۲۰	۱۴,۸۳۷,۸۹۸	۱۷,۴۲۲,۵۳۱
کارمزد دریافتی	۸,۶۰۲,۱۶۰	۱۰,۳۲۲,۵۹۲	۱۲,۵۹۲,۵۶۲	۱۵,۵۵۳,۰۳۹	۱۹,۴۴۱,۳۱۲
سایر درآمدها	۱,۸۸۹,۹۹۲	۲,۰۷۸,۹۹۱	۲,۲۸۶,۸۹۰	۲,۵۱۵,۵۷۹	۲,۷۶۷,۱۳۷
جمع درآمد غیرمشاع	**۲۰,۹۱۸,۴۳۱**	**۲۳,۸۷۰,۴۹۰**	**۲۷,۷۸۲,۹۷۳**	**۳۲,۹۰۶,۵۲۷**	**۳۹,۶۴۲,۹۷۹**
جمع درآمد بانک	**۴۲,۸۵۶,۰۹۷**	**۴۸,۶۵۶,۱۹۸**	**۵۶,۲۹۵,۴۸۲**	**۶۴,۸۰۵,۲۴۱**	**۷۴,۲۳۵,۸۵۹**
ج - هزینه‌ها					
هزینه‌های اداری و عمومی	(۱۸,۸۶۴,۲۵۸)	(۲۲,۶۳۷,۱۱۰)	(۲۷,۱۶۴,۵۳۲)	(۳۲,۵۹۷,۴۳۸)	(۳۹,۱۱۶,۹۲۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۰۶۸,۲۵۱)	(۸,۱۹۶,۱۶۵)	(۹,۶۴۴,۰۲۶)	(۱۱,۴۲۱,۲۱۳)	(۱۳,۶۰۸,۹۱۹)
هزینه تعهدات صندوق بازنشستگی بانک‌ها	(۳,۸۷۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۰۰,۰۰۰)	(۱,۷۵۰,۰۰۰)	(۱,۹۰۰,۰۰۰)
هزینه‌های مالی	(۳,۹۶۵,۴۵۶)	(۴,۵۶۰,۲۷۴)	(۵,۲۲۴,۳۱۶)	(۶,۰۳۰,۹۶۲)	(۶,۹۳۵,۶۰۷)
سایر هزینه‌ها	(۹۰۴,۲۸۰)	(۱,۰۳۹,۹۲۲)	(۱,۱۹۵,۹۱۰)	(۱,۳۷۵,۲۹۷)	(۱,۵۸۱,۵۹۱)
جمع هزینه‌های بانک	**(۳۲,۶۷۲,۲۴۵)**	**(۳۷,۹۳۳,۴۷۱)**	**(۴۴,۸۴۸,۷۹۳)**	**(۵۳,۱۷۴,۹۱۱)**	**(۶۳,۱۴۳,۰۴۳)**
سود قبل از مالیات	**۱۰,۱۸۳,۸۵۲**	**۱۰,۷۲۲,۷۲۷**	**۱۱,۴۴۶,۶۸۸**	**۱۱,۶۳۰,۳۳۱**	**۱۱,۰۹۲,۸۱۵**
مالیات	(۲,۷۷۲,۲۱۸)	(۱,۹۳۰,۰۹۱)	(۲,۰۶۰,۴۰۴)	(۲,۰۹۳,۴۶۰)	(۱,۹۹۶,۷۰۷)
سود خالص	**۷,۴۱۱,۶۳۴**	**۸,۷۹۲,۶۳۶**	**۹,۳۸۶,۲۸۴**	**۹,۵۳۶,۸۷۱**	**۹,۰۹۶,۱۰۹**

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵
سود خالص	۷,۴۱۱,۶۳۴	۸,۷۹۲,۶۳۶	۹,۳۸۶,۲۸۴	۹,۵۳۶,۸۷۱	۹,۰۹۶,۱۰۹
سود انباشته ابتدای سال - تعدیل شده	۵,۹۷۹,۰۴۱	۷,۰۳۱,۲۰۴	۸,۹۴۶,۲۱۹	۱۰,۳۳۰,۰۸۴	۱۱,۳۹۶,۷۱۱
سود قابل تخصیص	**۱۳,۳۹۰,۶۷۵**	**۱۵,۸۲۳,۸۴۰**	**۱۸,۳۳۲,۵۰۴**	**۱۹,۸۶۶,۹۵۵**	**۲۰,۴۹۲,۸۲۰**
اندوخته قانونی	(۱,۱۱۱,۷۴۵)	(۱,۳۱۸,۸۹۵)	(۱,۴۰۷,۹۴۳)	(۱,۴۳۰,۵۳۱)	(۱,۳۶۴,۴۱۶)
سود سهام مصوب	(۵,۲۴۷,۷۲۶)	(۵,۵۵۸,۷۲۶)	(۶,۵۹۴,۴۷۷)	(۷,۰۳۹,۷۱۳)	(۷,۱۵۲,۶۵۳)
سود انباشته پایان دوره	**۷,۰۳۱,۲۰۴**	**۸,۹۴۶,۲۱۹**	**۱۰,۳۳۰,۰۸۴**	**۱۱,۳۹۶,۷۱۱**	**۱۱,۹۷۵,۷۵۰**

پیش‌بینی گردش وجوه نقد

پیش‌بینی گردش وجوه نقد بانک به شرح زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵
منابع					
منابع حاصل از جذب سپرده‌ها	۹۹,۸۶۷,۰۴۵	۱۲۳,۲۰۹,۶۳۷	۱۵۲,۵۰۷,۷۹۷	۱۸۹,۴۱۳,۴۱۳	۲۳۶,۰۴۹,۷۲۶
درآمد حاصل از اعطای تسهیلات	۷۲,۷۹۷,۳۱۴	۸۷,۸۱۶,۰۵۵	۱۰۸,۴۲۶,۵۱۸	۱۳۳,۲۲۰,۲۹۲	۱۶۳,۰۱۵,۴۱۲
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها	۴,۹۰۱,۱۶۴	۳,۹۹۵,۳۳۸	۵,۶۰۲,۳۲۴	۷,۹۳۸,۹۸۶	۱۱,۳۵۶,۱۷۹
درآمد کارمزد و سایر درآمدها	۲۰,۹۱۸,۴۳۱	۲۳,۸۷۰,۴۹۰	۲۷,۷۸۲,۹۷۳	۳۲,۹۰۶,۵۲۷	۳۹,۶۴۲,۹۷۹
وصول مطالبات از دولت	۲,۲۶۵,۱۸۰	۲,۰۳۸,۶۶۲	۱,۸۳۴,۷۹۶	۱,۶۵۱,۳۱۶	۱,۴۸۶,۱۸۵
خالص مبادلات اعتبارات اسنادی	(۲,۴۸۴,۴۴۳)	(۳,۱۷۹,۴۱۶)	۵۱۸,۱۲۹	۲,۰۸۸,۶۷۰	۵,۷۵۲,۴۲۳
جمع منابع	**۱۹۸,۲۶۴,۶۹۱**	**۲۳۷,۷۵۰,۷۶۷**	**۲۹۶,۶۷۲,۵۳۷**	**۳۶۷,۲۱۹,۲۰۴**	**۴۵۷,۳۰۲,۹۰۳**
مصارف					
پرداخت تسهیلات	۷۳,۹۸۹,۲۷۷	۹۲,۶۹۲,۰۳۶	۱۱۳,۰۶۳,۳۷۲	۱۳۸,۳۶۲,۴۳۶	۱۶۹,۸۷۳,۶۵۶
تحصیل دارایی‌های ثابت و نامشهود	۱,۹۰۵,۲۷۳	۲,۱۰۴,۴۷۵	۲,۳۲۴,۹۰۰	۲,۵۶۸,۸۶۳	۲,۸۳۸,۹۴۴
تحصیل سرمایه‌گذاری‌ها و اوراق مشارکت	۱۳,۸۵۸,۶۹۸	۱۹,۶۷۴,۲۳۹	۲۸,۱۷۴,۷۹۰	۴۰,۶۵۸,۳۰۳	۵۹,۰۶۲,۷۹۶
سپرده نزد بانک مرکزی	۹,۵۶۷,۶۶۱	۱۱,۴۲۳,۳۰۹	۱۳,۵۹۴,۴۳۰	۱۶,۱۳۹,۴۰۵	۱۹,۱۲۶,۹۴۸
پرداخت سود سهام	۵,۲۴۷,۷۲۶	۵,۵۵۸,۷۲۶	۶,۵۹۴,۴۷۷	۷,۰۳۹,۷۱۳	۷,۱۵۲,۶۵۳
پرداخت سود سپرده‌گذاران	۵۵,۷۶۰,۸۱۲	۶۷,۰۲۵,۶۸۶	۸۵,۵۱۶,۳۳۳	۱۰۹,۲۶۰,۵۶۴	۱۳۹,۷۷۸,۷۱۱
پرداخت هزینه‌های اداری و کارکنان	۱۸,۱۹۴,۶۳۸	۲۱,۱۳۳,۷۲۱	۲۶,۲۰۰,۶۵۳	۳۱,۴۴۱,۰۰۶	۳۷,۷۳۹,۴۷۶
پرداخت مالیات	۳,۵۷۴,۲۰۱	۲,۷۷۲,۲۱۸	۱,۹۳۰,۰۹۱	۲,۰۶۰,۴۰۴	۲,۰۹۳,۴۶۰
پرداخت هزینه های مالی و سایر هزینه ها	۴,۸۶۹,۷۳۶	۵,۶۰۰,۱۹۶	۶,۴۴۰,۲۲۶	۷,۴۰۶,۲۶۰	۸,۵۱۷,۱۹۹

خالص تغییرات ذخایر	۲,۴۵۸,۷۰۶	۲,۲۱۹,۰۲۹	۲,۰۲۶,۷۷۲	۱,۹۴۶,۳۲۹	۱,۹۱۱,۱۲۲
خالص مبادلات با سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۲,۶۲۸,۲۰۱	۳,۰۲۲,۴۳۱	۳,۴۷۵,۷۹۶	۳,۹۹۷,۱۶۵	۴,۵۹۶,۷۴۰
خالص سایر منابع و مصارف	۶,۷۴۰,۳۲۲	۶,۰۳۴,۲۸۶	۶,۷۸۲,۲۶۰	۶,۱۹۷,۴۴۳	۵,۷۳۸,۰۱۷
جمع مصارف	**۱۹۷,۷۹۵,۲۵۱**	**۲۳۹,۹۶۰,۳۵۳**	**۲۹۶,۱۲۴,۰۹۸**	**۳۶۷,۰۷۷,۸۹۱**	**۴۵۸,۴۱۹,۷۲۲**
تغییرات در وجه نقد طی دوره	۴۶۹,۴۴۰	(۲,۲۰۹,۵۸۶)	۵۴۸,۴۳۹	۱۴۱,۳۱۴	(۱,۱۱۶,۸۱۹)
وجه نقد ابتدای دوره	۱۰,۰۴۳,۱۶۷	۱۰,۵۱۲,۶۰۷	۸,۳۰۳,۰۲۱	۸,۸۵۱,۴۶۰	۸,۹۹۲,۷۷۴
وجه نقد پایان دوره	**۱۰,۵۱۲,۶۰۷**	**۸,۳۰۳,۰۲۱**	**۸,۸۵۱,۴۶۰**	**۸,۹۹۲,۷۷۴**	**۷,۸۷۵,۹۵۵**

اهم مفروضات مبنای پیش‌بینی اطلاعات مالی آتی

در پیش‌بینی اطلاعات مالی فوق، مفروضاتی به شرح زیر به کار رفته است:

- پیش‌بینی صورت سود و زیان سال مالی منتهی به ۹۱/۱۲/۲۹ براساس آخرین پیش‌بینی حسابرسی شده بانک (منتشر شده از طریق سامانه کدال) صورت گرفته است.
- رشد جمع سپرده‌های بانک طی سال‌های ۹۱ الی ۹۵ به ترتیب برابر با ۱۸، ۱۸، ۱۹، ۲۰ و ۲۱ درصد پیش‌بینی شده است. همچنین با توجه به روند ترکیب سپرده‌ها در سال‌های اخیر و به جهت رعایت محافظه‌کاری در انجام پیش‌بینی‌ها، قرض شده است نرخ رشد سپرده‌های هزینه‌زا بیش از سپرده‌های غیرهزینه‌زا خواهد بود. جزئیات پیش‌بینی انواع سپرده‌ها به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	مفروضات
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری ریالی	۱۰۷,۳۶۸,۷۵۷	۱۱۸,۱۰۵,۶۳۲	۱۳۹,۹۱۶,۱۹۶	۱۴۲,۹۰۷,۸۱۶	۱۵۷,۱۹۸,۵۹۷	۱۰٪ رشد سالانه
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری ارزی	۹,۶۳۹,۱۵۸	۸,۶۷۵,۲۴۳	۷,۸۰۷,۷۱۸	۷,۰۲۶,۹۴۶	۶,۳۲۴,۲۵۲	۱۰٪ کاهش سالانه
انواع چک‌های بانکی فروخته شده	۳۹,۵۳۸,۵۷۲	۳۲,۳۹۲,۲۳۹	۳۵,۷۴۱,۶۷۲	۳۹,۳۱۵,۸۳۹	۴۳,۳۴۷,۴۲۳	۱۰٪ رشد سالانه
سایر سپرده‌های دیداری	۲۹,۸۵۵,۳۴۱	۳۲,۸۴۰,۸۷۵	۳۶,۱۲۲,۹۶۲	۳۹,۷۳۷,۴۵۹	۴۳,۷۱۱,۲۰۵	۱۰٪ رشد سالانه
جمع سپرده‌های دیداری	**۱۷۶,۴۰۱,۸۲۸**	**۱۹۲,۱۱۴,۱۷۹**	**۲۰۹,۵۹۰,۵۴۹**	**۲۳۸,۹۸۸,۰۶۰**	**۲۵۰,۴۸۱,۴۷۷**	

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	مفروضات
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی	۳۴,۵۷۸,۹۹۰	۳۸,۰۳۶,۸۸۸	۴۱,۸۴۰,۵۷۷	۴۶,۰۲۴,۶۳۵	۵۰,۶۲۷,۰۹۹	۱۰٪ رشد سالانه
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی	۸,۰۲۹,۴۸۹	۷,۲۲۶,۵۴۰	۶,۵۰۳,۸۸۶	۵,۸۵۳,۴۹۷	۵,۲۶۸,۱۴۷	۱۰٪ کاهش سالانه
سایر	۲۶۷,۸۱۷	۲۹۴,۵۹۹	۳۲۴,۰۵۹	۳۵۶,۴۶۴	۳۹۲,۱۱۱	۱۰٪ رشد سالانه
جمع سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	**۴۲,۸۷۶,۲۹۵**	**۴۵,۵۵۸,۰۲۷**	**۴۸,۶۶۸,۵۲۲**	**۵۲,۲۳۴,۵۹۷**	**۵۶,۲۸۷,۳۵۷**	

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	مفروضات
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲۳۱,۳۰۵,۴۹۸	۳۰۰,۶۹۷,۱۴۷	۳۹۰,۹۰۶,۲۹۱	۵۰۸,۱۷۸,۱۷۹	۶۶۰,۶۳۱,۶۳۲	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۱۳۷,۴۰۰,۷۳۰	۱۶۴,۸۸۰,۸۷۶	۱۹۷,۸۵۷,۰۵۱	۲۳۷,۴۲۸,۴۶۱	۲۸۴,۹۱۴,۱۵۳	۲۰٪ رشد سالانه
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۱۱,۲۸۸,۳۱۱	۱۲,۴۱۷,۱۴۲	۱۳,۶۵۸,۸۵۶	۱۵,۰۲۳,۷۴۳	۱۶,۵۲۷,۲۱۶	۱۰٪ رشد سالانه
سپرده مدت‌دار ارزی	۳۰,۰۳۶,۱۶۸	۳۲,۰۳۹,۷۸۵	۲۴,۲۴۳,۷۶۳	۲۶,۶۶۸,۱۳۹	۲۹,۳۳۴,۹۵۳	۱۰٪ رشد سالانه
سایر	۱,۰۰۸,۱۲۸	۱,۰۵۸,۵۳۵	۱,۱۱۱,۴۶۱	۱,۱۶۷,۰۳۴	۱,۲۲۵,۳۸۶	۵٪ رشد سالانه
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	**۴۰۱,۰۳۸,۸۳۴**	**۵۰۱,۰۹۳,۴۸۴**	**۶۳۷,۷۷۷,۴۳۳**	**۷۸۸,۴۶۶,۵۵۵**	**۹۹۲,۶۳۳,۳۴۱**	

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	مفروضات
سپرده‌های یکساله	۵۹,۵۸۶,۹۴۲	۷۷,۴۶۳,۰۲۴	۱۰۰,۷۰۱,۹۳۱	۱۳۰,۹۱۲,۵۱۱	۱۷۰,۱۸۶,۲۶۴	۳۰ درصد رشد سالانه
سپرده‌های دو ساله	۵,۶۳۵,۶۰۵	۷,۳۲۶,۲۸۷	۹,۵۲۴,۱۷۳	۱۲,۳۸۱,۴۲۵	۱۶,۰۹۵,۸۵۲	
سپرده‌های سه ساله	۸,۷۰۵,۱۳۵	۱۱,۳۱۶,۶۷۶	۱۴,۷۱۱,۶۷۹	۱۹,۱۲۵,۱۸۲	۲۴,۸۶۳,۷۳۷	
سپرده‌های چهار ساله	۱,۴۳۱,۷۶۶	۱,۶۰۱,۲۹۵	۲,۰۸۱,۶۸۲	۲,۷۰۶,۱۸۹	۳,۵۱۸,۰۴۶	
سپرده‌های پنج ساله	۱۵۶,۱۴۶,۰۵۰	۲۰۲,۹۸۹,۸۶۵	۲۶۳,۸۸۶,۸۲۴	۳۴۳,۰۵۲,۸۷۱	۴۴۵,۹۶۸,۷۳۳	
جمع سپرده‌های بلندمدت	**۲۳۱,۳۰۵,۴۹۸**	**۳۰۰,۶۹۷,۱۴۷**	**۳۹۰,۹۰۶,۲۹۱**	**۵۰۸,۱۷۸,۱۷۹**	**۶۶۰,۶۳۱,۶۳۲**	

- نسبت مصارف به منابع در سال ۹۱ معادل ۷۵ درصد و طی سال‌های ۹۲ الی ۹۵ به ترتیب معادل ۷۴ درصد؛ ۷۳ درصد، ۷۲ درصد و ۷۱ درصد در پیش‌بینی‌ها لحاظ شده است.
- نسبت عقود مبادله‌ای، مشارکتی و سایر تسهیلات از مصارف بانک در سال ۹۱ به ترتیب معادل ۲۵ درصد، ۶۰ درصد و ۱۵ درصد پیش‌بینی گردیده است. همچنین پیش‌بینی شده است در طی سال‌های آتی سهم عقود مشارکتی از تسهیلات اعطایی افزایش یابد.
- متوسط نرخ درآمد حاصل از عقود مبادله‌ای ۱۲ درصد، عقود مشارکتی ۱۹ درصد و سایر تسهیلات ۴ درصد در محاسبات لحاظ شده است.
- ترکیب سپرده‌های مدت‌دار بانک براساس ترکیب سال ۱۳۹۰ و نرخ موثر سپرده‌های یک تا پنج‌ساله نسبت به مانده پایان سال آنها به ترتیب ۱۶٪، ۱۶/۵٪، ۱۷٪، ۱۷/۵٪ و ۱۸ درصد در محاسبات منظور شده است.
- سود شعب خارج و تسهیلات ارزی، درآمد کارمزد و سایر درآمدها در سال ۹۱ به ترتیب با ۱۰٪، ۱۵٪ و ۱۰٪ افزایش و با توجه به برنامه بانک برای حرکت به سمت درآمدهای کارمزدی، غیرمشاع و غیروابسته به درآمد حاصل از اعطای تسهیلات فرض شده است سود شعب خارج و تسهیلات ارزی و درآمد کارمزد با روند افزایش صعودی در پیش‌بینی‌ها منظور شده است.
- هزینه‌های عمومی و اداری به طور متوسط با ۲۰ درصد افزایش سالانه پیش‌بینی شده است.
- پیش‌بینی هزینه تعهدات صندوق بازنشستگی بانک‌ها به شرح زیر می‌باشد:

سال	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵
هزینه تعهدات صندوق بازنشستگی بانک‌ها	۲,۸۷۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰

- هزینه م.م به طور متوسط ۱/۴ درصد خالص تسهیلات و سایر هزینه‌ها با ۲۰ درصد رشد سالانه در محاسبات منظور شده است.
- درصد تقسیم سود به میزان ۷۵ درصد در محاسبات منظور شده است.

بخش پایانی
پیشنهاد هیئت مدیره

پیشنهاد هیئت مدیره

گزارش توجیهی حاضر در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه شرکت به منظور توجیه افزایش سرمایه بانک ملت (سهامی عام) از مبلغ ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳۳,۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت افزایش دهد.

با توجه به موضوعات مطرح شده در بخش‌های پیشین و نظر به وضعیت فعلی بانک، انجام افزایش سرمایه را می‌توان به عنوان فرصتی طلایی جهت توسعه فعالیت‌های بانک تلقی نمود. لذا پیشنهاد می‌گردد سهامداران محترم با افزایش سرمایه پیشنهادی موافقت فرمایند.