بسمه‌تعالی

کد: DPM-IOP-۹۱R-۰۶۹

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 دی (سهامی‌عام)

اطلاعات مربوط به افزایش سرمایهٔ ***بانک دی (سهامی‌عام)***، موضوع اطلاعیهٔ مورخ ۹۱/۰۷/۱۹ کد DPM-IOP-۹۱A-۰۶۹ به شرح زیر به پیوست ارائه می‌گردد:

۱- بیانیهٔ ثبت افزایش سرمایه،

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

بیانیهٔ ثبت

موضوع مادهٔ ۲۲ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران (مصوب ۱۳۸٤)

فرم ب – ۲/۲

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

"بانک دی(شرکت سهامی عام)"

استان تهران- شهرتهران- ۳۷٤۱۱۱

تهران- خیابان ولیعصر- بالاتر از خیابان جام جم –نبش کوچه پروین
کد پستی ۱۹٦٦۸ ۳٥٦۹٤

شمارهٔ ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ۱۰۷٥۱

ثبت شده در ۳۰/ ۰۹/ ۱۳۸۸

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 دی (شرکت سهامی عام)

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

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

فهرست مطالب

عنوان	صفحه
تشریح جزئیات طرح	٤الی٩
ارزیابی طرح افزایش سرمایه	١٠الی١٥
پذیره نویسی سهام	١٦
هزینه انتشار	١٦
نحوه دستیابی به اطلاعات تکمیلی	١٦

تشریح طرح افزایش سرمایه

هدف از انجام افزایش سرمایه

هدف بانک دی (شرکت سهامی عام)، از افزایش سرمایهٔ موضوع این بیانیهٔ ثبت، به شرح زیر می‌باشد.
توسعه و قرار گرفتن در ردیف بانکهای بزرگ و تراز اول کشور و از طرف دیگر یکی از شرایط لازم جهت ارتقاء سطح فعالیت ها و داشتن عملکرد کارا و اثر بخش ، در اختیار داشتن سرمایه مناسب میباشد. در واقع سرمایه کافی سطح ایمنی بانک را در برابر ریسک، زیان های غیر قابل پیش بینی، افزایش تعداد شعب، افزایش حد اعتبارات کلان، افزایش حد اموال غیر منقول، افزایش سرمایه گذاری های بانک، را افزایش داده و میتواند اطمینان لازم را برای سپرده گذاران، اعتبار دهندگان و سایر ذینفعان فراهم سازد.

سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه‌های یاد شدهٔ فوق ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و منابع تأمین آن از محل آورده نقدی ومطالبات سهامداران محترم می‌باشد.

مبلغ افزایش سرمایهٔ پیشنهادی و محل تأمین آن

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

تشریح جزییات طرح

جزییات طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی به شرح زیر می‌باشد.

بخش اول: بانک و مؤسسات مالی و اعتباری

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	۱۳۹۰	۱۳۹۱		۱۳۹۲	
	اطلاعات واقعی حسابرسی شده	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
موجودی نقد	۱۷۵,۰۶۳	۲۱۰,۰۷۵	۲۰۱,۳۲۲	۵۲۵,۱۸۸	۵۰۳,۳۰۶
مطالبات از بانک مرکزی	۵۴۲,۲۸۹	۳,۸۰۸,۸۵۴	۳,۸۰۸,۸۵۴	۴,۱۸۵,۱۹۲	۳,۴۶۲,۷۵۵
مطالبات از سایر بانک‌ها	۱,۶۷۹,۵۴۶	۱,۲۹۹,۳۲۲	۱,۲۹۹,۳۲۲	۱,۹۸۲,۸۳۹	۱,۸۴۷,۱۵۷
تسهیلات اعطایی	۳,۷۸۵,۰۵۹	۱۴,۷۴۲,۱۳۲	۱۳,۸۵۵,۶۳۳	۲۱,۹۳۹,۰۵۳	۱۸,۱۵۵,۳۵۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۲,۵۹۵,۹۶۸	۱,۹۷۴,۵۰۳	۱,۸۹۷,۰۸۲	۱,۹۰۲,۱۷۳	۱,۵۷۵,۰۶۰
اوراق مشارکت	۵,۹۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۶۴,۹۲۸	۱,۲۹۴,۷۹۴
سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۳۷۷,۵۱۳	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۰۰۵,۸۹۱	۱,۹۶۲,۳۴۰	۱,۹۶۲,۳۴۰	۳,۴۳۳,۰۰۰	۲,۳۰۹,۷۵۰
دارایی‌های نامشهود	۱,۴۶۵	۱,۴۲۵	۱,۴۲۵	۴۹,۶۶۷	۵۶,۹۵۴
سایر دارایی‌ها	۱,۶۳۶,۲۴۴	۷۱۳,۶۶۵	۷۱۳,۶۶۵	۱,۰۵۸,۳۶۴	۱,۰۶۱,۷۴۲
جمع دارایی‌ها	**۱۲,۸۰۴,۹۳۸**	**۲۷,۴۱۲,۲۱۷**	**۲۶,۳۳۹,۵۴۳**	**۳۸,۶۴۰,۴۰۵**	**۳۱,۷۶۶,۸۶۸**
بدهی به بانک مرکزی	۷۰,۷۳۸	۸۴,۸۸۶	۷۷,۸۱۲	۹۳,۳۷۴	۸۵,۵۹۳
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری	۸۰۷,۲۲۹	۳,۳۳۲,۵۴۹	۳,۳۳۲,۵۴۹	۴,۹۶۵,۴۹۸	۴,۱۰۸,۳۶۷
سپرده‌های پس‌انداز قرض الحسنه	۲۸۰,۷۱۴	۲۳۷,۵۸۸	۲۳۷,۵۸۸	۳۵۴,۰۰۶	۲۹۲,۸۹۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۵,۹۶۱,۵۹۰	۱۶,۳۸۵,۳۲۵	۱۶,۳۸۵,۳۲۵	۲۴,۴۱۴,۱۳۳	۲۰,۱۹۹,۸۲۸
سایر سپرده‌ها	۶,۲۶۴	۱,۰۵۰,۲۸۸	۱,۰۵۰,۲۸۸	۱,۵۶۴,۹۲۹	۱,۲۹۴,۷۹۵
مالیات پرداختنی	۴,۹۵۱	۰	۰	۱۴۷,۱۳۶	۸۹,۶۱۹
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۲۱,۷۶۵	۱۸۱,۷۶۵	۱۸۱,۷۶۵	۱۹۹,۹۴۱	۲۱۸,۱۱۸
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۲۱۳	۶,۵۶۹	۶,۵۶۹	۱۵,۵۲۵	۱۴,۹۹۲
جمع بدهی‌ها	**۷,۹۵۶,۴۶۴**	**۲۱,۲۷۸,۹۶۹**	**۲۱,۲۷۱,۸۹۶**	**۳۱,۷۵۴,۵۴۲**	**۲۶,۳۰۴,۲۰۹**
سرمایه	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
علی الحساب افزایش سرمایه	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۱۵۴,۸۰۸	۲۹۹,۵۲۴	۲۸۹,۶۸۴	۵۳۲,۴۱۶	۴۶۱,۴۳۶
سود انباشته	۶۹۳,۶۶۵	۸۳۳,۷۲۳	۷۷۷,۹۶۳	۱,۳۵۳,۴۴۶	۱,۰۰۱,۲۲۳
جمع حقوق صاحبان سهام	**۴,۸۴۸,۴۷۳**	**۶,۱۳۳,۲۴۷**	**۵,۰۶۷,۶۴۷**	**۶,۸۸۵,۸۶۲**	**۵,۴۶۲,۶۵۹**
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	**۱۲,۸۰۴,۹۳۷**	**۲۷,۴۱۲,۲۱۷**	**۲۶,۳۳۹,۵۴۳**	**۳۸,۶۴۰,۴۰۵**	**۳۱,۷۶۶,۸۶۸**

بانک دی BANK DAY

تسهیلات اعطایی و سود تسهیلات اعطایی

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

		شرح	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	سایر تسهیلات	جمع
۱۳۹۱	با فرض انجام افزایش سرمایه	مانده	۳۸۱,۶۴۹	۲۶۶,۶۸۳			۳,۸۵۵,۴۰۴	۹,۹۱۳,۸۹۷		۴۴۸,۹۹۹	۱۴,۹۶۶,۶۳۲
		سود و کارمزد سال‌های آتی									۰
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۵,۷۲۵	۵,۵۰۰			۵۷,۸۳۱	۱۴۸,۷۰۸		۶,۷۳۵	۲۲۴,۴۹۹
		خالص	۳۷۵,۹۲۴	۳۶۱,۱۸۳			۳,۷۹۷,۵۷۳	۹,۷۶۵,۱۸۸		۴۴۲,۲۶۴	۱۴,۷۴۲,۱۳۲
		سود تسهیلات اعطایی	۳۵,۰۸۵	۳۳,۷۱۰			۶۶۴,۷۸۳	۱,۷۰۹,۴۴۲		۴۳,۴۳۰	۲,۴۸۶,۴۵۰
	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	مانده	۳۵۸,۶۹۹	۳۴۴,۶۳۳			۳,۶۲۳,۵۶۴	۹,۳۱۷,۷۳۷		۴۲۱,۹۹۹	۱۴,۰۶۶,۶۳۲
		سود و کارمزد سال‌های آتی									۰
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۵,۳۸۰	۵,۱۶۹			۵۴,۳۵۳	۱۳۹,۷۶۶		۶,۳۳۰	۲۱۰,۹۹۹
		خالص	۳۵۳,۳۱۹	۳۳۹,۴۶۴			۳,۵۶۹,۲۱۱	۹,۱۷۷,۹۷۱		۴۱۵,۶۶۹	۱۳,۸۵۵,۶۳۳
		سود تسهیلات اعطایی	۳۶,۹۴۴	۳۵,۴۹۵			۶۸۳,۵۵۸	۱,۷۵۷,۷۲۱		۴۵,۶۱۷	۲,۵۵۹,۳۳۵
۱۳۹۲	با فرض انجام افزایش سرمایه	مانده	۵۶۷,۹۶۵	۵۴۵,۶۹۳			۵,۷۳۷,۵۶۳	۱۴,۷۵۳,۷۳۴		۶۶۸,۱۹۵	۲۲,۲۷۳,۱۵۰
		سود و کارمزد سال‌های آتی									۰
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۸,۵۱۹	۸,۱۸۵			۸۶,۰۶۳	۲۲۱,۳۰۶		۱۰,۰۲۳	۳۳۴,۰۹۷
		خالص	۵۵۹,۴۴۶	۵۳۷,۵۰۸			۵,۶۵۱,۴۹۹	۱۴,۵۳۲,۴۲۸		۶۵۸,۱۷۲	۲۱,۹۳۹,۰۵۳
		سود تسهیلات اعطایی	۶۱,۷۶۶	۵۹,۳۴۴			۱,۰۷۵,۷۹۳	۲,۷۶۶,۳۲۵		۹۵,۲۱۸	۴,۰۵۸,۴۴۶
	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	مانده	۴۷۰,۰۱۱	۴۵۱,۵۸۰			۴,۷۴۸,۰۳۸	۱۲,۲۰۹,۲۴۲		۵۵۲,۹۵۵	۱۸,۴۳۱,۸۲۷
		سود و کارمزد سال‌های آتی									۰
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۷,۰۵۰	۶,۷۷۴			۷۱,۲۲۱	۱۸۳,۱۳۹		۸,۲۹۴	۲۷۶,۴۷۷
		خالص	۴۶۳,۹۶۱	۴۴۴,۸۰۷			۴,۶۷۶,۸۱۸	۱۲,۰۲۶,۱۰۴		۵۴۴,۶۶۱	۱۸,۱۵۵,۳۵۰
		سود تسهیلات اعطایی	۵۱,۱۱۴	۴۹,۱۰۹			۸۹۰,۲۵۷	۲,۲۸۹,۲۳۳		۷۸,۷۹۶	۳,۳۵۸,۵۰۹

بانک دی
BANK DAY

سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

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

سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

شرح	۱۳۹۰	۱۳۹۱		۱۳۹۲	
	اطلاعات واقعی حسابرسی شده	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت:					
یک‌ساله	۶,۲۶۶	۳۴,۱۶۴	۳۴,۱۶۴	۵۲,۶۲۴	۴۳,۵۴۰
دو ساله	۳۹	۳۸,۱۸۴	۳۸,۱۸۴	۵۸,۸۱۵	۴۸,۶۶۲
سه ساله	۵۸	۸۹,۵۳۰	۸۹,۵۳۰	۱۳۵,۵۶۲	۱۱۲,۱۶۲
چهار ساله	۴۳	۹۰,۶۹۳	۹۰,۶۹۳	۱۳۷,۳۲۲	۱۱۳,۶۱۸
پنج ساله	۳۳۸,۲۷۲	۵۷۷,۶۸۶	۵۷۷,۶۸۶	۹۱۲,۱۸۰	۷۲۱,۶۶۳
اوراق گواهی سپرده	۰	۱۹۱۵۱۸	۱۹۱,۵۱۸	۱۹۱۵۱۸	۱۹۱,۵۱۸
سپرده ارزی	۸۶۱	۲۲,۸۳۴	۲۲,۸۳۴	۴۶,۹۴۸	۳۸,۸۴۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۶۰,۴۱۶	۵۵۱,۱۵۲	۵۵۱,۱۵۲	۸۰۸,۸۵۴	۶۶۹,۲۳۲
جمع	**۵۰۵,۹۵۵**	**۱,۵۹۵,۷۶۲**	**۱,۵۹۵,۷۶۲**	**۲,۳۴۳,۸۲۳**	**۱,۹۳۹,۲۳۹**

بانک دی
BANK DAY

تعداد شعب

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

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

نسبت کفایت سرمایه

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

بانک دی BANK DAY

دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک

شرح	۱۳۹۰			۱۳۹۱					
	دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	با 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
موجودی نقد	۱۷۵,۰۶۳	۰	۰	۲۱۰,۰۷۵	۰	۰	۲۰۱,۳۲۲	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۵۴۲,۲۸۹	۰	۰	۲,۸۰۸,۸۵۴	۰	.	۲,۸۰۸,۸۵۴	۰	۰
مطالبات از سایر بانکها	۱,۶۷۹,۵۴۶	۲۰	۳۳۵,۹۰۹	۱,۲۹۹,۲۲۲	۲۰	۲۵۹,۸۴۴	۱,۲۹۹,۲۲۲	۲۰	۲۵۹,۸۴۴
اوراق مشارکت دولتی	۵,۹۰۰	۰	۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	–
حسابهای دریافتنی	۳,۷۸۵,۰۵۹	۱۰۰	۳,۷۸۵,۰۵۹	۱,۹۷۴,۵۰۳	۱۰۰	۱,۹۷۴,۵۰۳	۱,۸۹۷,۰۸۲	۱۰۰	۱,۸۹۷,۰۸۲
سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۳۷۷,۵۱۳	۱۰۰	۱,۳۷۷,۵۱۳	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰
سایر وامها و تسهیلات پرداختی	۲,۵۹۵,۹۶۸	۱۰۰	۲,۵۹۵,۹۶۸	۱۴,۷۴۲,۱۳۲	۱۰۰	۱۴,۷۴۲,۱۳۲	۱۳,۸۵۵,۶۳۳	۱۰۰	۱۳,۸۵۵,۶۳۳
خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی	۱,۰۰۵,۸۹۱	۱۰۰	۱,۰۰۵,۸۹۱	۱,۹۶۲,۳۴۰	۱۰۰	۱,۹۶۲,۳۴۰	۱,۹۶۲,۳۴۰	۱۰۰	۱,۹۶۲,۳۴۰
سایر دارایی‌ها	۱,۶۳۷,۷۰۹	۱۰۰	۱,۶۳۷,۷۰۹	۷۱۵,۰۹۰	۱۰۰	۷۱۵,۰۹۰	۷۱۵,۰۹۰	۱۰۰	۷۱۵,۰۹۰
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره (ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۷۰,۴۸۱	۲۰	۱۴,۰۹۶	۲۷۴,۱۷۰	۲۰	۵۴,۸۳۴	۲۵۸۰۲۹.۹۳	۲۰	۵۱,۶۰۶
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته (ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۳۵۴۲	۵۰	۱,۷۷۱	۱۳,۷۷۷	۵۰	۶,۸۸۹	۱۲۹۶۶.۰۲۸	۵۰	۶,۴۸۳
جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک	۱۲,۸۷۸,۹۶۰		۱۰,۷۵۳,۹۱۶	۲۷,۷۰۰,۱۶۴		۲۱,۳۱۵,۶۳۲	۲۶,۶۱۰,۵۳۹		۲۰,۳۴۸,۰۷۸

ارزیابی طرح افزایش سرمایه

پیش‌بینی بودجهٔ نقدی

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

شرح	۱۳۹۱		۱۳۹۲	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
ماندهٔ نقد اول دوره	۱,۸۵۴,۶۰۹	۱,۸۵۴,۶۰۹	۱,۵۰۹,۲۹۸	۱,۵۰۰,۵۴۵
منابع:				
سود تسهیلات اعطایی و درآمدها	۳,۶۸۲,۱۰۵	۳,۶۰۳,۰۰۵	۵,۳۰۴,۰۴۷	۴,۳۷۱,۷۵۵
افزایش سرمایه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
دریافت سپرده های دیداری وقرض الحسنه	۲,۴۸۲,۱۹۴	۲,۴۸۲,۱۹۴	۱,۷۴۹,۳۶۷	۸۳۱,۱۲۸
دریافت سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۰,۴۲۳,۷۳۵	۱۰,۴۲۳,۷۳۵	۸,۰۲۸,۸۰۸	۳,۸۱۴,۵۰۳
دریافت سایر سپرده ها	۱,۰۴۴,۰۲۴	۱,۰۴۴,۰۲۴	۵۱۴,۶۴۱	۲۴۴,۵۰۷
افزایش بدهی ها	۱۴,۱۴۸	۷,۰۷۴	۸,۴۸۹	۷,۷۸۱
دریافت سود سهام و مطالبات	۶۲۱,۴۶۵	۶۹۸,۸۸۶	۷۲,۳۳۰	۳۲۲,۰۲۲
فروش اوراق مشارکت	۰	۰	۵۳۵,۰۷۲	۷۰۵,۲۰۶
فروش سایر داراییها	۹۲۲,۵۷۹	۹۲۲,۵۷۹	۰	۰
جمع منابع	**۲۰,۱۹۰,۲۴۹**	**۱۹,۱۸۱,۴۹۷**	**۱۶,۲۱۲,۷۵۳**	**۱۰,۲۹۶,۹۰۱**
مصارف:				
سود پرداختی به سپرده گذاران	۱,۵۹۵,۷۶۲	۱,۵۹۵,۷۶۲	۲,۳۴۳,۸۲۳	۱,۹۳۹,۲۳۹
پرداخت هزینه ها	۹۷۱,۳۶۸	۹۷۱,۳۶۸	۱,۱۱۰,۶۳۴	۱,۰۶۷,۱۵۸
پرداخت بدهی به بانکهاوموسسات اعتباری	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۰
پرداخت مالیات	۴,۹۵۱	۴,۹۵۱	۰	۰
پرداخت بدهی ها	۱۳۶,۶۰۴	۱۳۶,۶۰۴	۰	۰
پرداخت به بانک مرکزی	۲,۲۶۶,۵۶۵	۲,۲۶۶,۵۶۵	۱,۳۷۶,۳۳۸	۶۵۳,۹۰۱
پرداخت بابت تسهیلات اعطایی	۱۱,۰۶۱,۶۱۰	۱۰,۱۶۱,۶۱۰	۷,۲۷۹,۷۶۰	۴,۳۶۵,۱۹۵
خرید اوراق مشارکت	۲,۰۹۴,۱۰۰	۱,۹۹۴,۱۰۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۶۸۰,۰۰۰	۶۸۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰
تحصیل سرمایه گذاریها	۲۲۲,۴۸۷	۲۲۲,۴۸۷	۴۰۰,۰۰۰	-
تحصیل داراییهای ثابت	۱,۰۰۲,۱۱۴	۱,۰۰۲,۱۱۴	۱,۵۳۷,۶۶۰	۳۱۲,۶۶۰
تحصیل داراییهای نامشهود	۰	۰	۴۸,۲۴۲	۵۵,۵۲۹
تحصیل سایر داراییها	۰	۰	۳۱۷,۵۶۶	۳۰۳,۳۰۱
جمع مصارف	**۲۰,۵۳۵,۵۶۰**	**۱۹,۵۳۵,۵۶۱**	**۱۵,۲۱۴,۰۲۳**	**۹,۴۴۶,۹۸۳**
ماندهٔ نقد پایان دوره	**۱,۵۰۹,۲۹۸**	**۱,۵۰۰,۵۴۵**	**۲,۵۰۸,۰۲۸**	**۲,۳۵۰,۴۶۲**

بانک دی BANK DAY

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 بانک از فعالیتهای مشاع:						
سود تسهیلات اعطایی	۲,۵۵۹,۳۳۵	۲,۴۸۶,۴۵۰	۴,۰۵۸,۴۴۶	۳,۳۵۸,۵۰۹	۶,۳۴۷,۱۰۷	۴,۸۳۱,۶۴۲
سود اوراق مشارکت	۳۰۵,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۱۲,۹۸۶	۲۵۸,۹۵۹	۴۶۶,۸۵۳	۳۵۵,۱۴۱
سود(زیان)حاصل از سرمایه گذاریها	۳۹۴,۴۸۷	۳۹۴,۴۸۷	۵۵۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها	۶۳,۳۳۷	۶۳,۳۳۷	۱۷۵,۳۹۵	۱۶۳,۷۰۲	۲۶۳,۰۹۲	۲۲۹,۱۸۳
جایزه سپرده قانونی	۳۸,۰۸۹	۳۸,۰۸۹	۴۱,۸۵۲	۳۴,۶۲۸	۶۲,۴۲۷	۴۷,۴۸۹
	۳,۳۵۰,۲۴۸	۳,۲۷۲,۲۶۳	۵,۱۳۸,۶۷۹	۴,۲۱۵,۷۹۸	۷,۶۸۹,۴۷۹	۵,۸۶۳,۴۵۴
کسر می شود :						
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱,۵۹۵,۷۶۲)	(۱,۵۹۵,۷۶۲)	(۲,۳۴۳,۸۲۳)	(۱,۹۳۹,۲۳۹)	(۳,۶۹۰,۲۹۸)	(۳,۸۰۷,۲۵۷)
سهم سود بانک از درامدهای مشاع و درآمد حق الوکاله	۱,۷۵۴,۴۸۶	۱,۶۷۶,۶۰۱	۲,۷۹۴,۸۵۶	۲,۲۷۶,۵۵۹	۳,۹۹۹,۱۸۱	۳,۰۵۶,۱۹۷
ب) درآمدهای غیر مشاع :						
کارمزد دریافتی	۶۳,۸۵۷	۶۲,۶۴۲	۱۶۵,۳۶۸	۱۵۵,۹۵۷	۲۰۲,۷۹۴	۱۸۳,۴۹۰
سایردرآمدهای غیرمشاع	۲۶۸,۰۰۰	۲۶۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بانک	۲,۰۸۶,۳۴۳	۲,۰۰۷,۲۴۳	۲,۹۶۰,۲۲۴	۲,۴۳۲,۵۱۶	۴,۲۰۱,۹۷۵	۳,۲۳۹,۶۸۷
ج) هزینه ها :						
هزینه های عمومی، اداری- پرسنلی	(۱,۰۰۶,۴۳۲)	(۱,۰۰۶,۴۳۲)	(۱,۱۶۳,۹۱۴)	(۱,۱۱۸,۶۸۸)	(۱,۴۴۲,۱۱۵)	(۱,۳۸۱,۲۳۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۰۴,۵۳۶)	(۹۱,۰۳۶)	(۸۲,۸۳۹)	(۶۵,۴۷۸)	(۱۶۰,۹۰۶)	(۱۰۰,۳۳۶)
کارمزد پرداختی	(۱۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰)	(۱۳,۰۰۰)	(۱۳,۰۰۰)	(۱۶,۹۰۰)	(۱۶,۹۰۰)
سایر هزینه ها	(۶۰۰)	(۶۰۰)	(۷۲۰)	(۷۲۰)	(۸۶۴)	(۸۶۴)
جمع کل هزینه ها	(۱,۱۲۱,۵۶۹)	(۱,۱۰۸,۰۶۹)	(۱,۳۶۰,۴۷۳)	(۱,۱۹۷,۸۸۶)	(۱,۶۲۰,۷۸۵)	(۱,۴۹۹,۳۳۶)
سود قبل از کسر مالیات	۹۶۴,۷۷۴	۸۹۹,۱۷۴	۱,۶۹۹,۷۵۰	۱,۲۳۴,۶۳۰	۲,۵۸۱,۱۹۰	۱,۷۴۰,۳۵۱
مالیات	۰	۰	(۱۴۷,۱۳۶)	(۸۹,۶۱۹)	(۲۹۴,۲۱۹)	(۱۶۸,۲۷۸)
سود خالص	۹۶۴,۷۷۴	۸۹۹,۱۷۴	۱,۵۵۲,۶۱۵	۱,۱۴۵,۰۱۲	۲,۲۸۶,۹۷۱	۱,۵۷۲,۰۷۳
سود خالص هر سهم (EPS)	۱۹۳	۲۲۵	۳۱۱	۲۸۶	۴۵۷	۳۹۳
تعداد سهام (میلیون عدد)	۵,۰۰۰	۴,۰۰۰	۵,۰۰۰	۴,۰۰۰	۵,۰۰۰	۴,۰۰۰

گردش حساب سود انباشته

سود خالص	۹۶۴,۷۷۴	۸۹۹,۱۷۴	۱,۵۵۲,۶۱۵	۱,۱۴۵,۰۱۲	۲,۲۸۶,۹۷۱	۱,۵۷۲,۰۷۳
سود انباشته ابتدای سال	۶۹۳,۶۶۵	۶۹۳۶۶۵	۸۳۳,۷۲۳	۷۷۷,۹۶۳	۱,۳۵۳,۴۴۶	۱,۰۰۱,۲۲۳
تعدیلات سنواتی						
سود انباشته ابتدای سال-تعدیل شده	۶۹۳,۶۶۵	۶۹۳,۶۶۵	۸۳۳,۷۲۳	۷۷۷,۹۶۳	۱,۳۵۳,۴۴۶	۱,۰۰۱,۲۲۳
سود قابل تخصیص	۱,۶۵۸,۴۳۹	۱,۵۹۲,۸۳۹	۲,۳۸۶,۳۳۸	۱,۹۲۲,۹۷۵	۳,۶۴۰,۴۱۷	۲,۵۷۳,۲۹۶
سود سهام مصوب	(۶۸۰,۰۰۰)	(۶۸۰,۰۰۰)	(۸۰۰,۰۰۰)	(۷۵۰,۰۰۰)	(۱,۲۵۰,۰۰۰)	(۹۵۰,۰۰۰)
اندوخته قانونی	(۱۴۴,۷۱۶)	(۱۳۴,۸۷۶)	(۲۳۲,۸۹۲)	(۱۷۱,۷۵۲)	(۳۴۳,۰۴۶)	(۲۳۵,۸۱۱)
سود انباشته پایان سال	۸۳۳,۷۲۳	۷۷۷,۹۶۳	۱,۳۵۳,۴۴۶	۱,۰۰۱,۲۲۳	۲,۰۴۷,۳۷۱	۱,۳۸۷,۴۸۵

بانک دی
BANK DAY

مفروضات مبنای پیش‌بینی صورت سود و زیان

مبانی و مفروضات پیش بینی صورت سود وزیان			
	شرح		توضیحات
سپرده ها	نرخ سود سپرده ها		بر اساس بسته سیاستی نظارتی تعدیل شده سال ۱۳۹۰ بانک مرکزی ج . ا . ا
	ترکیب سپرده ها		۲۳ درصد پنج ساله و اوراق گواهی سپرده ۳ساله بانک ، ۹ درصد یکساله تا چهارساله ، ۵درصد سپرده نقدی ضمانتنامه ، ۴۲ درصد کوتاه مدت و ۱۷ درصد سپرده های بدون هزینه و ۴ درصد سپرده های ارزی
	سود پرداختی به سپرده ها		سپرده های پنج ساله ۲۰ درصد ، چهار ساله ۱۹.۵ درصد، سه ساله ۱۹.۲۵ درصد ، دو ساله ۱۹ درصد ، یکساله ۱۷ درصد، کوتاه مدت تا یکسال ۱۵-۷ درصد وسپرده های ارزی ۵درصد
	نرخ رشد جذب سپرده برای هر شعبه		سال ۱۳۹۱ مطابق مفروضات وبرنامه های بانک
			سال ۱۳۹۲ و۱۳۹۳ افزایش ۲۵درصدی نسبت به سال قبل
	محاسبات سود سپرده های پرداختی		برای سال ۱۳۹۱ میانگین وزنی ۶.۵ ماه ،سال ۱۳۹۲ میانگین وزنی ۹ ماه و سال ۱۳۹۳ میانگین وزنی ۹.۵ ماه
	میزان سپرده قانونی		براساس آخرین نرخهای اعلام شده توسط بانک مرکزی
تسهیلات	مصارف افزایش سرمایه در سال ۱۳۹۱		۹۰ درصد تخصیص به تسهیلات اعطایی و ۱۰ درصد تخصیص به اوراق مشارکت
	نسبت میزان تسهیلات اعطائی به سپرده ها		۷۰ درصد
	نرخ سود تسهیلات	نرخ / درصد	موضوع
		۲۵	عقود مشارکتی
		۱۴.۵	عقود مبادله ای
		۲۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی
		۱۶	تسهیلات ارزی
	ترکیب تسهیلات		مبادله ای ۵ درصد و مشارکتی ۹۲ درصد و سایر ۳ درصد در اعطای تسهیلات
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		عام ۱/۵درصد
سرمایه گذاری	سقف خرید سهام (سرمایه گذاریها)		حداکثر ۴۰ درصد پایه سرمایه بانک
	سود سرمایه گذاریها در صورت عدم انجام افزایش سرمایه		۲۵ درصد
	سود سرمایه گذاریها در صورت انجام افزایش سرمایه		سال ۱۳۹۱ ، ۲۵ درصد و سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ ۲۷.۵ درصد
نقدینگی	به کار گیری منابع در قالب اوراق مشارکت در صورت عدم انجام افزایش سرمایه		سال ۱۳۹۱، ۲۰ درصد میانگین سپرده های جذب شده بعلاوه ۲۰ درصد سرمایه
			سال ۱۳۹۲، ۵ درصد سپرده های جذب شده
	به کار گیری منابع در قالب اوراق مشارکت در صورت انجام افزایش سرمایه		سال ۱۳۹۱، ۲۰ درصد میانگین سپرده های جذب شده بعلاوه ۲۰ درصد سرمایه و ۱۰ درصد مبلغ افزایش سرمایه
			سال ۱۳۹۲، ۵ درصد سپرده های جذب شده
	نرخ محاسبه سود اوراق مشارکت		۲۰ درصد درسال -سال ۱۳۹۱ میانگین وزنی ۹ ماه و سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ میانگین وزنی ۱۲ ماه
	نرخ جایزه سپرده قانونی		معادل یک درصد میانگین سپرده قانونی در سال
	تحصیل اموال و داراییها		تحصیل تا رسیدن مانده به حداکثر ۷۰ درصد سرمایه پایه بانک
هزینه ها	کارکنان		میانگین هزینه ماهانه سال ۱۳۹۰ برای هر شعبه بالحاظ افزایش سالانه ۱۵٪ هزینه های کارکنان به نسبت تعدادکارکنان ستادو شعب
	اداری وعمومی		براساس تعمیم عملکرد سه ماهه سال ۱۳۹۱و با تعمیم آن برای سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ با اعمال ۱۰-۳۵درصد افزایش و به نسبت تعداد کارکنان ستاد و شعب
	استهلاک		ساختمان ۷درصد ، اثاثه و تجهیزات ۱۰ساله مستقیم ، بازسازی شعب ۳ و۴ ساله
	تعداد کارکنان ستاد		سال ۱۳۹۱ ۱۸۴ نفر ، سال ۱۳۹۲ ۱۹۴ نفر و سال ۱۳۹۳ ۱۹۹ نفر
	مالیات		۲۳.۷۵ درصد درآمدمشمول مالیات پس از کسر درآمدهای معاف

بانک دی BANK DAY

مبانی و مفروضات پیش بینی اطلاعات شعب				
جذب سپرده برای هر شعبه	نوع شعبه	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
	ممتاز	۳۰۲,۴۸۳	۳۷۸,۱۰۴	۴۷۲,۶۳۰
	درجه ۱	۲۰۱,۶۵۵	۲۵۲,۰۶۹	۳۱۵,۰۸۶
	درجه ۲	۱۱۷,۶۳۲	۱۴۷,۰۴۰	۱۸۳,۸۰۰
	سپرده ارزی کل بانک	۸۴۰,۲۳۰	۱,۰۵۰,۲۸۸	۱,۳۱۲,۸۵۹
تفکیک شعب به نوع شعبه در صورت افزایش سرمایه	نوع شعبه	تعداد شعب		
		۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
	شعب ممتاز	۲۵	۳۰	۳۶
	درجه ۱	۴۵	۵۴	۶۵
	درجه ۲	۳۰	۳۶	۴۳
	جمع	۱۰۰	۱۲۰	۱۴۴
تفکیک شعب به نوع شعبه در صورت عدم انجام افزایش سرمایه	نوع شعبه	تعداد شعب		
		۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
	شعب ممتاز	۲۵	۲۵	۳۰
	درجه ۱	۴۵	۴۹	۵۹
	درجه ۲	۳۰	۳۶	۴۳
	جمع	۱۰۰	۱۱۰	۱۳۲
میانگین مبلغ اجاره شعب		اجاره ماهانه ۱۳۲ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۱ و سالهای بعد ۱۵ درصد افزایش		
		ترهین ۷,۲۰۰ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۱ و سالهای بعد ۱۵ درصد افزایش		
هزینه تجهیز شعب		۱,۶۰۰میلیون ریال		
میانگین تعداد نیروی انسانی در هرشعبه		۷نفر		
شعب تهران	انجام افزایش سرمایه	سال ۱۳۹۱ ۵۵ شعبه ، سال ۱۳۹۲ ۶۶ شعبه و سال ۱۳۹۳ ۷۹ شعبه		
	عدم انجام افزایش سرمایه	سال ۱۳۹۱ ۵۵ شعبه ، سال ۱۳۹۲ ۶۰ شعبه و سال ۱۳۹۳ ۷۲ شعبه		
شعب شهرستان	انجام افزایش سرمایه	سال ۱۳۹۱ ۴۵ شعبه ، سال ۱۳۹۲ ۵۴ شعبه و سال ۱۳۹۳ ۶۵ شعبه		
	عدم انجام افزایش سرمایه	سال ۱۳۹۱ ۴۵ شعبه ، سال ۱۳۹۲ ۵۰ شعبه و سال ۱۳۹۳ ۶۰ شعبه		

بانک دی BANK DAY

عوامل ریسک

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

عوامل ریسک در فعالیتهای بانک

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

ریسک اعتباری:

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

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

ریسک بازار:

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

بانک دی
BANK DAY

ریسک عملیاتی:

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

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

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

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

پذیره‌نویسی سهام

شماره و مشخصات حساب بانکی

پذیره‌نویسان بایستی مبلغ مورد نیاز جهت پذیره‌نویسی در سهام موضوع این بیانیه را به شماره حساب ۰۱۰۰۰۰۹۹۱۰۰۵- بانک دی شعبه میدان ونک پرداخت نمایند.

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 از طریق پذیره‌نویسی عمومی 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 بیمه دی و شرکت لیزینگ دی متعهد گردیده اند تا نسبت به خرید کل سهام باقی مانده ظرف مدت ۵ روز نسبت خرید سهام باقیمانده اقدام نمایند.

مشخصات متعهدین پذیره‌نویس

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

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

هزینه های انتشار

هزینه‌های تأمین مالی از طریق افزایش سرمایه و خالص وجوه ناشی از افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می‌باشد.

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

نحوهٔ دستیابی به اطلاعات تکمیلی

سرمایه‌گذاران می‌توانند جهت دستیابی به اطلاعات تکمیلی، به آدرس‌های اینترنتی www.bank-day.ir و سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار به آدرس www.seo.ir مراجعه و یا با اداره امور سهام این بانک با شماره تلفن‌های ۵-۸۸۵۴۷۲۳۰ تماس حاصل فرمایند.

بانک دی
BANK DAY

سنحن حق
(حسابداران رسمی)
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهابی (حسابدار رسمی)
خستوی (حسابدار رسمی)
نیلی (حسابدار رسمی)

تلفن ۸۸۷۹ ۴۶۴۶
فکس ۸۸۷۹ ۴۹۲۸
www.sokhanehagh.ir

بانک دی(شرکت 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 ۳و۲

سخن حق
(حسابداران رسمی)
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهابی (حسابدار رسمی)
خسروی (حسابدار رسمی)
نیلی (حسابدار رسمی)

تلفن و ۸۸۷۹۴۶۴۶
فکس و 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 دی (شرکت سهامی عام) در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۱- هیأت مدیره بانک دی برای انجام افزایش سرمایه گزارش توجیهی افزایش سرمایه مصوب ۸ دیماه ۱۳۸۹ هیأت مدیره را جهت اظهار نظر به بازرس ارائه نمود . گزارش مزبور بر مبنای ارائه اطلاعات مالی آتی (صورت سود و زیان فرضی ، صورت جریان وجوه نقد فرضی و یادداشتهای همراه) تدوین نیافته بود تا بر اساس استاندارد حسابرسی" رسیدگی به اطلاعات مالی آتی "مورد رسیدگی قرار گیرد. اما این مؤسسه بدلیل ضرورت رعایت الزام های مقرراتی مراجع پولی در جهت افزایش سرمایه تا حد ۴٫۰۰۰ میلیارد ریال در گزارش مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۸ خود افزایش سرمایه را در رعایت موازین قانونی و مقرراتی بلا مانع دانست . هیأت مدیره در جهت اخذ مجوزهای لازم و با هدایت مراجع بازار سرمایه با توجه به ضرورت ارائه اطلاعات مالی آتی اقدام به ارائه گزارش توجیهی شماره ۸۹۰۰۱/۳/۸۹۳۴ مصوب ۱۳۸۹/۱۰/۲۰ شامل ترازنامه ، سود و زیان فرضی (با مبانی و مفروضات محاسباتی) نمود که همین اطلاعات مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است مسئولیت گزارش توجیهی مزبور و مفروضات مبنای تهیه آن با هیأت مدیره شرکت است .

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

میدان آرژانتین - اول بزرگراه آفریقا - پلاک ۱۲ - بلوک ب - واحد ۳و۲

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

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

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

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

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

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

۴- بر اساس اطلاعات ارائه شده و سود خالص پیش بینی شده ، دوره بازگشت سرمایه گذاری در حدود۳٫۵ سال برآورد می شود .

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

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

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

سخن حق
(حسابداران رسمی)
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهابی (حسابدار رسمی)
فستویی (حسابدار رسمی)
نیلی (حسابدار رسمی)

تلفن ۸۸۷۹۴۶۴۶
فکس ۸۸۷۹۴۹۲۸
www.sokhanehagh.ir

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

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

بانک دی (شرکت سهامی عام)

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

تاریخ : ۲۱دیماه ۱۳۸۹

بازرس قانونی
سخن حق
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
اسداله نیلی ۸۰۰۸۶۵
هوشنگ خستوئی ۸۰۰۲۶۷

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

بانک دی
BANK DAY

(شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص افزایش سرمایه

بانک دی

ضمیمه
گزارش حسابرس

به نام خدا

گزارش پیوست در راستای الزامات قانونی و تأکید بعمل آمده از سوی اداره نظارت بر موقعیت مالی بانک ها طی نامه شماره ت۸۹/۷۹۳۷۸ مورخ ۱۳۸۹/۴/۱۵ تا میزان ۴,۰۰۰ میلیارد ریال و ارتقاء ساختار مالی تا میزان۵,۰۰۰ میلیارد ریال تهیه و تنظیم گردیده است.



فهرست

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

سمنس حق

به نام خداوند بخشنده مهربان

مقدمه:

سهامداران گرامی

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

ضمیمه
گزارش حسابرس

تاریخچه فعالیت بانک

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

موضوع و هدف فعالیت

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

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

هیأت مدیره و مدیرعامل

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

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

مشخصات حسابرس و بازرس

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

سرمایه ثبت شده

سرمایه بانک مبلغ ۲.۰۰۰ میلیارد ریال (منقسم به ۲.۰۰۰ میلیون سهم ۱.۰۰۰ ریالی) بانام می باشد، که کلاً پرداخت شده است.

سهامداران

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

ترکیب سهامداران بانک دی در تاریخ ۱۳۸۹/۶/۳۱

گروه سهامدار	تعداد سهامدار	تعداد سهام (میلیون سهم)	درصد سهام نسبت به کل
اشخاص حقیقی	۱۳۰.۸۰۸	۸۱۰.۳۱۹.۸۱۰	۴۰/۵۲
اشخاص حقوقی	۵۸	۱.۱۸۹.۶۸۰.۱۹۰	۵۹/۴۸
	۱۳۰.۸۶۶	۲.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰

ضمیمه
سخن حق

تغییرات سرمایه بانک

ارقام به میلیارد ریال

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

سرمایه فعلی **۲,۰۰۰ میلیارد ریال**

مروری بر عملکرد مالی بانک

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

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

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پایان شهریور ماه ۱۳۸۹
دارایی ها:	
موجودی نقد	۱۵.۸۶۵
مطالبات از بانک مرکزی	۳۷.۸۳۵
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۱۵.۲۵۸
اوراق مشارکت	۱.۴۳۲.۲۱۵
سایر حسابهای دریافتنی	۸۰.۶۷۹
تسهیلات اعطائی	۱۰.۹۹۸
دارائی های ثابت مشهود و نامشهود	۶۱۲.۷۱۳
سایر دارائیها	۷۹.۲۵۰
جمع دارائی ها	۲.۲۸۴.۸۱۳

ضمیمه
گزارش حسابرس
سحن حق

اقلام عمده بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

شرح	پایان شهریور ماه ۱۳۸۹
بدهی ها:	
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۰۰.۰۰۰
سپرده های دیداری	۱۴.۱۳۲
سپرده های پس انداز	۶۷۲
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۲۱.۲۳۳
سایر سپرده ها	۸۵۸
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۰.۳۸۳
جمع حقوق صاحبان سهام	۲.۰۲۷.۵۳۵
جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام	۲.۲۸۴.۸۱۳

نسبت کفایت سرمایه (درصد)

خلاصه عملکرد بانک دی در تاریخ ۱۳۸۹/۶/۳۱

مبالغ به میلیون ریال

شرح	مشاع	غیرمشاع	جمع
سود تسهیلات اعطائی	۲۴۲	-	۲۴۲
سود اوراق مشارکت	۷۰.۵۹۵	۳۶.۵۲۱	۱۰۷.۱۱۶
سود حاصل از سپرده گذاریها	۸.۳۴۸	-	۸.۳۴۸
کارمزد دریافتی	-	۵۱۴	۵۱۴
جایزه سپرده قانونی	-	۴۱	۴۱
سایر درآمدها	-	۵	۵
جمع کل درآمدها	**۷۹.۱۸۵**	**۳۷.۰۸۱**	**۱۱۶.۲۶۶**
کسر می شود: سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران			(۹۶۸)
تفاوت سود قطعی وعلی الحساب سپرده های سرمایه گذاری			۸۸۱
هزینه های اداری، عمومی و تشکیلاتی			(۸۶.۸۴۸)
هزینه های مالی			(۳۴)
جمع کل هزینه ها			**(۸۸.۷۳۱)**
سود قبل از کسر مالیات			**۲۷.۵۳۵**
کسر می شود: مالیات			-
سود خالص			**۲۷.۵۳۵**
تعداد سهام (۲.۰۰۰میلیون سهم)			۲.۰۰۰
سود هر سهم ریال			**۱۴**

ضمیمه
گزارش حسابرس

شاخص های عملکردی بانک

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

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

شاخص	۱۳۸۹/۶/۳۱
سودآوری	
بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) *	
بازده دارایی (ROA) *	
کارایی عملیات	
مانده تسهیلات اعطایی به کل سپرده ها	۰/۰۸
مانده تسهیلات اعطایی به کل دارایی ها	۰/۰۰۵
متوسط تسهیلات اعطایی هر شعبه (متوسط شعب)- میلیون ریال	۶۸۷
متوسط سپرده های جذب شده هر شعبه (متوسط شعبه) - میلیون ریال	۸/۵۵۶
مجموع درآمدها به متوسط دارایی ها	۰/۱۰
هزینه های اداری به متوسط دارایی ها	۰/۰۸
کفایت سرمایه	۲۵۶
توسعه فعالیت	
تعداد شعب	۸
نیروی انسانی- نفر	۱۳
بهره وری نیروی انسانی*	
سرانه مجموع درآمدها- میلیون ریال	۱.۰۲۹
سرانه جذب سپرده ها- میلیون ریال	۱.۲۱۱
سرانه اعطای تسهیلات- میلیون ریال	۹۷
سرانه دارایی ها- میلیون ریال	۳۰.۲۲۰

*بازده متوسط حقوق صاحبان سهام حاصل تقسیم سود خالص به متوسط حقوق صاحبان سهام طی دوره مالی است.

** بازده متوسط دارایی‌ها حاصل تقسیم سود خالص به علاوه سهم‌سپرده گذاران به متوسط مجموع دارایی‌ها طی دوره مالی است.

*** شاخص بهره وری براساس متوسط تعداد کارکنان طی دوره مالی محاسبه گردیده است.

ضمیمه
گزارش حسابرس

✓ ضرورت افزایش سرمایه

همانگونه که در ابتدای گزارش عنوان گردید جهت توسعه بانک و قرار گرفتن در ردیف بانکهای بزرگ و تراز اول کشور و نیز به موجب مصوبه مورخه ۱۳۸۹/۲/۳۱ شورای محترم پول و اعتبار حداقل سرمایه لازم برای تاسیس بانک غیر دولتی ۴هزار میلیارد ریال تعیین شد و بانک مرکزی موظف گردید مجوز بانک های غیر دولتی که تا پایان سال جاری مقررات حداقل سرمایه مصوب (۴هزار میلیارد ریال) و نیز حداقل نسبت کفایت سرمایه مصوب (۸٪) را احراز ننماید به موسسات اعتباری تبدیل نماید و از طرف دیگر یکی از شرایط لازم جهت ارتقاء سطح فعالیت ها و داشتن عملکرد کارا و اثر بخش ، در اختیار داشتن سرمایه مناسب میباشد. در واقع سرمایه کافی سطح ایمنی بانک را در برابر ریسک، زیان های غیر قابل پیش بینی، افزایش تعداد شعب، افزایش حد اعتبارات کلان، افزایش حد اموال غیر منقول، افزایش سرمایه گذاری های بانک، را افزایش داده و میتواند اطمینان لازم را برای سپرده گذاران، اعتبار دهندگان و سایر ذینفعان فراهم سازد.

✓ عوامل ریسک در فعالیتهای بانک

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

✓ ریسک اعتباری:

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

- احتمال قصور (Probability of Default-PD): احتمال اینکه مشتری در بازپرداخت تمام یا بخشی از مطالبات بانک بیش از ۹۰ روز تأخیر نماید.
- میزان مانده بدهی به هنگام قصور (Exposure at Default-EAD): در واقع مانده بدهی است که مشتری به هنگام قصور به بانک بدهکار است و میزان آن بستگی به شرایط وام، نرخ سود، مدت و نوع عقد استفاده شده دارد.

ضمیمه
گزارش حسابرس
سنجش حق

- درصد زیان به هنگام قصور (Loss Given Default-LGD): میزان زیانی است که بانک به هنگام وصول مانده بدهی، با درنظر گرفتن وثائق دریافت شده از مشتری متحمل می شود. این پارامتر بصورت درصدی از پارامتر قبلی EAD بیان میشود و میزان آن بستگی به نوع وثائق و شرایط و قوانین حقوقی محل فعالیت بانک دارد.
- زیان‌موردانتظار (Expected Loss): عبارت‌است از زیانی که بانک انتظاردارد درحالت عادی و درمدت یکسال آینده متحمل‌شود. درواقع ذخیره‌مطالبات مشکوک‌الوصول درسیستم‌بانکی به‌منظور پوشش این‌زیان اختصاص‌داده می‌شود.
- زیان غیرقابل انتظار (Unexpected Loss): گاهی ممکن است به دلایل مختلف میزان تسهیلات معوق بانک از میزان زیان مورد انتظار یا ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بیشتر باشد. به این میزان ضرر بیشتر از زیان مورد انتظار، زیانم غیرقابل انتظار (Unexpected Loss) گفته می شود. بانک باید سرمایه کافی جهت پوشش این زیان را داشته باشد و اگر میزان آن از سرمایه بانک بیشتر باشد در واقع بانک با خطر ورشکستگی روبرو است.

ریسک بازار:

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

ریسک عملیاتی:

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

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

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

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

ضمیمه گزارش حسابرس
سنجش حق

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

مبلغ افزایش سرمایه درخواستی و محل تامین آن

بانک دی در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۲،۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۵،۰۰۰ میلیارد ریال (افزایش به مبلغ ۳،۰۰۰ میلیارد ریال) از محل آورده نقدی سهامداران به شرح ذیل افزایش دهد.

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

دلایل پیشنهاد افزایش سرمایه

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

جذب منابع و افزایش ظرفیت اعطای تسهیلات

افزایش منابع از طریق جذب سپرده مناسب ترین روش جهت توسعه هر بانک ، به ویژه بانکهای تجاری است و تلاش به منظور کسب سهم بیشتر از منابع قابل جذب ، تضمین کننده آینده بانک و سرمایه گذاری سهامداران خواهد بود . در غیر این صورت و با توجه به رقابت شدید در این زمینه، حفظ سهم و وضعیت کنونی نیز دشوار خواهد بود . بنابراین ، صرفاً جذب منابع جدید است که می تواند بقا و ماندگاری بانک در بازار پولی کشور را تضمین نماید . به موازات رشد سپرده ها و براساس قانون بانکداری بدون ربا بانک با اولویت بکار گیری وجوه سپرده گذاران اقدام به اعطای تسهیلات مالی در قالب معاملات و عقود اسلامی به بخش های مختلف اقتصادی می نمایند. این بخش از مصارف اصلی ترین منبع کسب در آمد و عمده ترین دارایی های بانکها محسوب وی شود . اما اهداف بانک برای سال ۱۳۸۹ توسعه شعب و جذب حداقل مبلغ ۲۰،۰۰۰ میلیارد ریال سپرده و لزوم رعایت نسبت متناسب تسهیلات به سپرده ها می باشد و همچنین در نظر

ضمیمه
گزارش حسابرس
محل حق

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

✓ افزایش توان بانک در پرداخت تسهیلات کلان

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

✓ گسترش شبکه شعب

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



توسعه خدماتی بانکی و امکان حضور فعالتر در بازارهای بین المللی

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

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

ارائه خدمات ارزی: یکی‌از اهداف عمده بانک دی درسال ۱۳۸۹شروع و توسعه خدمات ارزی‌و افزایش درآمدهای‌مشاع‌و در نتیجه منافع سهامداران ازاین طریق میباشد ولی‌با توجه به‌اینکه هنوز فعالیت ارزی به طورکامل آغازنگردیده، پیش‌بینی وضعیت آینده به آسانی امکان پذیر نمی‌باشد اما از الزامات گسترش فعالیت در این زمینه رعایت ضوابط بین‌المللی علاوه بر مقررات داخلی می باشد اثر ناشی از تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی بر نسبت کفایت سرمایه و حساسیت طرفهای

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



بررسی های اقتصادی:

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

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

- پیش بینی محل جغرافیایی شعب:

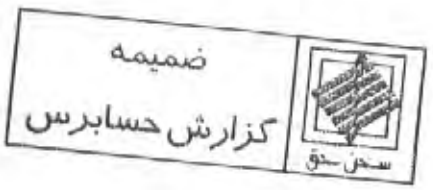
تعداد شعب	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
تعداد شعب استان تهران	۳۸	۹۰	۱۲۰	۱۵۰
تعداد شعب در استانهای بزرگ	۰	۲۹	۴۰	۵۰
تعداد شعب در مراکزاستان ها	۲	۳۱	۶۰	۷۰
جمع	۴۰	۱۵۰	۲۲۰	۲۷۰

- طبقه بندی شعب بر حسب عملکرد(رتبه)

	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
شعب ممتاز (تعداد پرسنل)	۳۰	۳۰	۳۵	۴۰
درجه ۱	۱۰	۵۰	۷۰	۸۰
درجه ۲	۱۰	۷۰	۱۱۵	۱۵۰
جمع	۴۰	۱۵۰	۲۲۰	۲۷۰

- اطلاعات مربوط به نیروی انسانی بانک:

شرح	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
تعداد نیروی انسانی شعب استان تهران	۲۶۶	۷۲۰	۱,۲۰۰	۱,۸۰۰
تعداد نیروی انسانی شعب در مراکز استان های بزرگ	-	۲۳۲	۴۰۰	۶۰۰
تعداد نیروی انسانی شعب در سایر مراکز استانها	۱۴	۲۴۸	۶۰۰	۸۴۰
جمع	۲۸۰	۱,۲۰۰	۲,۲۰۰	۳,۲۴۰
تعداد نیروی انسانی ستاد	۸۸	۲۶۷	۳۵۰	۴۸۷
جمع	۲۶۸	۱,۴۶۷	۲,۵۵۰	۳,۷۲۷



- اطلاعات مربوط به ترکیب جذب سپرده های بانک:

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

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

شرح	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲
ممتاز	۱۵۰,۰۰۰	۲۷۵,۰۰۰	۴۳۱,۲۵۰	۴۹۵,۹۳۸
درجه ۱	۱۲۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۴۵,۰۰۰	۳۹۶,۷۵۰
درجه ۲	۱۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۸۷,۵۰۰	۳۳۰,۶۲۵
سپرده ارزی کل بانک	۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	۱۶۹,۰۰۰
جمع سپرده	**۵,۲۰۰,۰۰۰**	**۴۳,۸۵۰,۰۰۰**	**۷۳,۴۳۶,۲۵۰**	**۱۰۱,۲۴۰,۲۵۰**

- ترکیب درصد تسهیلات اعطایی از محل منابع سپرده گذاران:

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

ضمیمه
گزارش حسابرس
سخن حق

- درصد ترکیب تسهیلات اعطایی بر حسب نوع عقد:

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

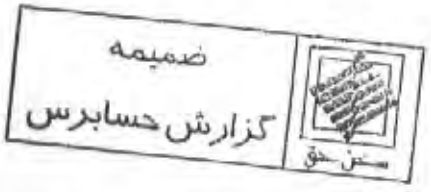
- اطلاعات مربوط به هزینه های پیش بینی شده:

اقلام هزینه اداری و عمومی	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲
هزینه های تاسیس	۵۲,۸۸۵	۰	۰	۰
هزینه حقوق و مزایا	۵۶,۹۲۴	۲۴۴,۲۸۹	۷۵۰,۸۸۰	۱,۱۷۸,۱۵۵
هزینه اجاره	۳۶,۰۰۰	۱۸۹,۰۰۰	۴۲۷,۶۸۰	۷۰۲,۰۰۰
هزینه تبلیغات و بازاریابی	۶۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۴۴,۰۰۰
خدمات قراردادی	۲۹,۷۴۲	۱۰۴,۲۰۰	۲۲۵,۷۶۴	۲۸۵,۶۲۲
هزینه استهلاک	۱۵,۱۰۰	۶۴,۵۰۰	۸۲,۰۰۰	۹۱,۲۵۰
آموزش و تحقیقات	۲,۳۴۰	۷,۷۴۴	۹,۱۶۷	۱۱,۸۸۱
هزینه جوایز قرض الحسنه	۲,۱۲۰	۱۲,۶۵۰	۲۵,۵۰۲	۴۰,۲۲۷
هزینه کارشناسی تسهیلات پرداختی	۱,۰۰۰	۴,۰۰۰	۴,۸۰۰	۵,۷۶۰
هزینه آب و برق وگازو تلفن	۴۲۰	۱,۸۶۶	۳,۸۷۸	۳,۸۲۸
بانکداری الکترونیکی و فناوری ارتباطات	۲۴۵	۷۷۰	۱,۱۸۸	۱,۵۸۴
هزینه ارتباطات و مخابرات	۱۲۸	۳,۱۰۰	۳,۷۲۰	۴,۴۶۴
تعمیر و نگهداری دارایی‌ها	۱۱۱	۱,۷۰۱	۲,۶۲۴	۳,۴۹۹
ملزومات مصرفی	۱۹۵	۹۱۰	۱,۴۰۴	۱,۸۷۲
بیمه	۵۲۰	۲,۰۰۰	۳,۲۴۰	۴,۶۰۸
هزینه حمل و نقل	۲۵۰	۱,۰۰۰	۱,۲۰۰	۱,۴۴۰
سایر هزینه ها	۷,۵۷۲	۳۰,۷۰۵	۴۷,۲۷۰	۷۹,۹۴۱
جمع	۲۶۶,۸۷۰	۷۶۹,۵۲۲	۱,۷۱۹,۴۱۸	۲,۶۶۰,۲۶۰

ضمیمه
گزارش حسابرس
سنجش حق

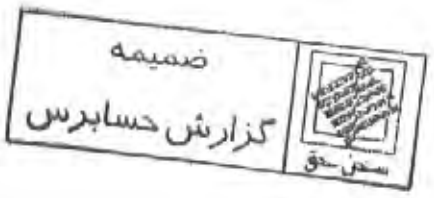
- خلاصه عملکرد پیش بینی شده:

	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
الف) درآمدهای بانک از فعالیتهای مشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	۶۴۱,۰۲۲	۴,۸۲۲,۹۲۴	۸,۷۰۱,۴۰۰	۱۴,۲۶۳,۸۷۱
سود اوراق مشارکت	۲۰۱,۰۰۰	۴۲۰,۹۶۰	۶۹۵,۲۸۸	۹۷۲,۸۶۶
سود(زیان)حاصل از سرمایه گذاریها	۷,۵۰۰	۵۲۵,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰
سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها	۴۵۶	۳۶,۳۱۰	۴۳,۴۶۲	۶۰,۸۰۴
جایزه سپرده قانونی	۵۴۸	۴,۶۱۲	۷,۶۲۲	۱۰,۶۶۵
	۸۵۰,۵۲۶	۵,۷۹۹,۸۰۶	۹,۹۷۲,۸۷۲	۱۵,۹۰۸,۲۰۷
کسر می شود :				
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۳۰۱,۰۲۸)	(۲,۸۳۸,۲۸۱)	(۵,۲۵۹,۸۱۶)	(۸,۹۰۵,۱۲۳)
سهم سود بانک از درامدهای مشاع و درآمد حق الوکاله	۵۴۹,۴۹۸	۲,۹۶۱,۵۲۵	۴,۶۱۲,۰۵۵	۷,۰۰۳,۰۸۴
ب) درآمدهای غیر مشاع :				
کارمزد دریافتی	۵,۰۰۰	۳۲,۵۰۰	۴۰,۶۲۵	۵۰,۷۸۱
	۵,۰۰۰	۳۲,۵۰۰	۴۰,۶۲۵	۵۰,۷۸۱
جمع درآمدهای بانک	۵۵۴,۴۹۸	۲,۹۹۴,۰۲۵	۴,۶۵۳,۶۸۰	۷,۰۵۳,۸۶۶
ج) هزینه ها :				
هزینه های عمومی، اداری- پرسنلی	(۲۶۶,۸۷۰)	(۷۶۹,۵۲۳)	(۱,۷۱۹,۴۱۸)	(۳,۶۶۰,۲۶۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۷۶,۶۱۶)	(۵۰۱,۹۲۸)	(۸۰۸,۰۴۱)	(۱,۱۱۵,۴۴۴)
کارمزد پرداختی	(۴,۰۰۰)	(۲۸,۰۰۰)	(۳۳,۶۰۰)	(۴۰,۳۲۰)
سایر هزینه ها	(۵۰۰)	(۶۰۰)	(۷۲۰)	(۸۶۴)
جمع کل هزینه ها	(۳۴۷,۹۸۶)	(۱,۳۰۰,۰۶۱)	(۲,۵۶۱,۷۷۸)	(۳,۸۱۶,۸۸۸)
سود قبل از کسر مالیات	۲۰۶,۵۱۲	۱,۶۹۳,۹۶۴	۲,۰۹۱,۹۰۲	۳,۲۳۶,۹۷۷
مالیات	(۵۱,۶۲۸)	(۲۵۴,۰۹۵)	(۳۱۳,۷۸۵)	(۴۸۵,۵۴۷)
سود خالص	۱۵۴,۸۸۴	۱,۴۳۹,۸۶۹	۱,۷۷۸,۱۱۷	۲,۷۵۱,۴۳۱
سود خالص هر سهم (EPS)	۷۷	۲۸۸	۳۵۶	۵۵۰
تعداد سهام (میلیون عدد)	۲,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰



- خلاصه وضعیت مالی پیش بینی شده:

	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها :				
موجودی نقد	۱۵۶,۰۰۰	۴,۳۱۲,۵۰۰	۸,۱۶۹,۱۸۸	۱۲,۸۲۵,۱۲۸
مطالبات از بانک مرکزی ج .ا.ا	۶۸۸,۳۴۸	۵,۷۲۸,۹۸۷	۹,۶۵۴,۲۶۳	۱۳,۶۰۸,۸۲۸
تسهیلات اعطایی	۵,۰۳۱,۱۳۱	۳۳,۹۵۹,۹۴۲	۵۳,۰۶۱,۳۳۰	۷۳,۲۴۷,۵۰۰
اوراق مشارکت	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲,۶۳۱,۰۰۰	۴,۳۴۶,۱۷۵	۶,۰۸۰,۴۱۵
سرمایه گذاری ها	۱۵۷,۶۰۰	۲,۱۸۸,۵۰۰	۲,۴۷۴,۳۶۳	۳,۰۱۳,۴۰۳
دارایی های ثابت	۶۰۴,۹۰۰	۱,۲۳۰,۵۰۰	۱,۴۰۸,۰۰۰	۱,۴۹۸,۷۵۰
سایر دارایی ها		۴۱۷,۹۱۲	۵۵۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰
جمع دارایی ها	۷,۹۹۵,۵۷۹	۵۱,۶۵۷,۸۴۱	۸۲,۱۳۷,۷۸۰	۱۱۴,۱۴۷,۴۳۶
بدهی ها :				
سپرده های دیداری	۶۲۴,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	۸,۸۰۶,۷۵۰	۱۲,۳۰۹,۵۵۰
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴,۴۲۰,۰۰۰	۳۷,۱۸۷,۵۰۰	۶۱,۴۶۰,۳۱۳	۸۵,۹۹۵,۵۶۳
سایر سپرده ها	۱۵۶,۰۰۰	۱,۳۱۲,۵۰۰	۲,۱۶۹,۱۸۸	۳,۰۲۵,۱۲۸
سایر حسابهای پرداختی	۵۵۵,۹۰۳	۹۴۶,۰۰۰	۹۸۱,۳۳۰	۱,۱۳۳,۹۳۱
ذخیره مالیات	۵۱,۶۲۸	۲۵۴,۰۹۵	۳۱۳,۷۸۵	۴۸۵,۵۴۷
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۱۶۴	۱۲,۹۹۴	۲۳,۵۴۵	۶۳,۴۰۷
جمع بدهی ها	۵,۸۴۰,۶۹۵	۴۵,۰۶۳,۰۸۸	۷۳,۷۶۴,۹۱۰	۱۰۲,۰۲۳,۱۳۴
حقوق صاحبان سهام :				
سرمایه	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۲۳,۲۲۳	۲۲۹,۲۱۳	۵۰۵,۹۳۱	۹۱۸,۶۴۵
سود انباشته	۱۳۱,۶۵۱	۱,۲۵۵,۵۴۰	۲,۸۶۶,۹۴۰	۵,۲۰۵,۶۵۶
جمع حقوق صاحبان سهام	۲,۱۵۴,۸۸۴	۶,۵۹۴,۷۵۳	۸,۳۷۲,۸۷۰	۱۱,۱۲۴,۲۰۱
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۷,۹۹۵,۵۷۹	۵۱,۶۵۷,۸۴۲	۸۲,۱۳۷,۷۸۰	۱۱۴,۱۴۷,۴۳۵



- جدول دوره برگشت سرمایه:

شرح	سال۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال۱۳۹۱	سال۱۳۹۲
سرمایه	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
سود پس از کسر مالیات	۱۵۴,۸۸۴	۱,۴۳۹,۸۶۹	۱,۷۷۸,۱۱۷	۲,۷۵۱,۴۳۱
سود انباشته سالیانه	۱۵۴,۸۸۴	۱,۵۹۴,۷۵۳	۳,۳۷۲,۸۷۰	۶,۱۲۴,۳۰۱
مانده سرمایه پس از کسر سود تحقق یافته	(۱,۸۴۵,۱۱۶)	(۳,۴۰۵,۲۴۷)	(۱,۶۲۷,۱۳۰)	۱,۱۳۴,۳۰۱
سال چهارم- ۱۳۹۲- سرمایه به طور کامل برگشت خواهد شد.				

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

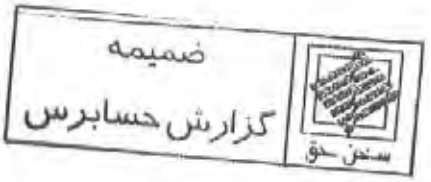
نتیجه گیری :

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

پیشنهادات افزایش سرمایه:

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

با افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۲.۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۵.۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهامداران و از طریق صدور سهام و با ملاحظات قانونی و رعایت ضوابط قانونی بازارهای پول و سرمایه موافقت فرمایند.



گزارش امکان سنجی افزایش سرمایه بانک

اعضای هیأت مدیره بانک دی

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