

سازمان بورس و اوراق بهادار

کد: F-SP-38

بیانیه ثبت

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

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

بانک سینا (سهامی عام)

تهران - تهران ۲۹۰۴

تهران - خ مطهری - شماره ۱۸۷ کد پستی ۱۵۸۷۹۹۸۴۱۱
تلفن ۰۲۱-۸۲۶۹

شماره ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ۱۰۵۲۸

ثبت شده در ۱۳۸۶/۰۲/۲۲

تذکر:

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

بانک سینا

۱۴,۰۰۰ میلیون / سهام عادی / یکهزار ریالی با نام

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

سهام شرکت بانک سینا سهامی عام، در تاریخ ۱۳۸۶/۰۶/۱۹ در تابلوی فرعی بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و با طبقه‌بندی در صنعت بانکها و موسسات اعتباری، با نماد و سینا مورد معامله قرار می‌گیرد.

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۳	تشریح طرح افزایش سرمایه
۴	تشریح جزئیات طرح
۶	پیش بینی ساختار مالی آتی
۱۴	پیش بینی صورت سود و زیان
۱۸	پیش بینی بودجه نقدی
۲۱	پذیره نویسی سهام

تشریح طرح افزایش سرمایه

هدف از انجام افزایش سرمایه

هدف شرکت بانک سینا سهامی عام، از افزایش سرمایه موضوع این بیانیه ثبت، به شرح زیر می باشد. بانک به جهت اصلاح سرمایه پایه و نسبتهای مالی بانک از قبیل نسبت دارایی ها به حقوق صاحبان سهام و ذی نفع واحد و سایر نسبتهای مورد انتظار بانک مرکزی نیاز به افزایش سرمایه دارد. لذا در این راستا بانک تصمیم بر افزایش سرمایه در سه مرحله (مرحله اول ۴,۰۰۰ میلیارد ریال و مراحل دوم و سوم ۵,۰۰۰ میلیارد ریال) تا سقف ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال نموده است. که در صورت عدم انجام این مهم، موجب کاهش چشمگیر سهم بانک در بازار پول و سرمایه خواهد شد و از طرف دیگر موجب از دست دادن مشتریان و تقلیل سپرده ها و تسهیلات و در نتیجه منجر به کاهش درآمد و سود آوری این بانک خواهد گردید.

سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه های یاد شده فوق ۱۴,۰۰۰ میلیارد ریال و منابع تأمین آن آورده نقدی از سوی سهام داران و مطالبات حال شده میباشد.

شرح	آخرین برآورد در سال ۱۳۹۳ (میلیون ریال)
مرحله اول افزایش سرمایه از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده	۴,۰۰۰,۰۰۰
مرحله دوم افزایش سرمایه از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده	۵,۰۰۰,۰۰۰
مرحله سوم افزایش سرمایه از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده	۵,۰۰۰,۰۰۰
جمع منابع	۱۴,۰۰۰,۰۰۰
اعطای تسهیلات و توسعه فعالیتهای بانکی	۱۴,۰۰۰,۰۰۰
جمع مصارف	۱۴,۰۰۰,۰۰۰

مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن

با توجه به برنامه ارائه شده، شرکت بانک سینا در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۶,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال، از محل آورده نقدی سهامداران و مطالبات حال شده طی سه مرحله به شرح ذیل افزایش دهد.

۱- مرحله اول ۴,۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۳

۲- مرحله دوم ۵,۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۴

۳- مرحله سوم ۵,۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۵

تشریح جزییات طرح

جزئیات طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی به شرح زیر می‌باشد.

با توجه به رشد روز افزون صدور مجوز تأسیس بانکهای خصوصی و در نتیجه حضور پر رنگ رقبا در سیستم بانکی و بازار پولی کشور که وارد محیطی شدیداً رقابتی گردیده، فعالیت در این عرصه با وجود رقبای فراوان روز به روز مشکل تر می‌شود. همچنین اعمال نرخهای یکسان از سوی بانک مرکزی برای تمام بانکها، بر پیچیدگی فرآیند رقابت و حضور مستمر و مؤثر در بازار پول کشور افزوده است.

با عنایت به اینکه نزدیک به ۵ سال است که شخصیت حقوقی بانک سینا (در تاریخ ۸۷/۱۲/۲۷) با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، از مؤسسه به بانک تبدیل شده است، لذا در جهت همسان سازی خود با رقبای بانکی بالاخص در سطح بانکهای خصوصی، می‌بایست هر چه سریعتر از مزایای تبدیل شدن به بانک، بهره‌مند گشته و با ارائه خدمات متنوع بانکی به مشتریان و توسعه کمی و کیفی خدمات بانک، در جهت حفظ و افزایش سهم بازاری، خود اقدام شود. از این رو برای دست یابی به این مهم و همچنین بر آورده نمودن الزامات و ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نیز ضوابط کمیته بال، ناگزیر از افزایش منابع سرمایه‌ای بوده تا از این طریق ضمن رعایت الزامات بانک مرکزی (از جمله رعایت حد فردی ذینفع واحد، حد تعهدات و تسهیلات کلان بانک، حد فردی و جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، نسبت کفایت سرمایه، نسبت مانده کل تسهیلات پرداختی به حساب سرمایه پایه، نسبت داراییهای ثابت غیر منقول به حساب سرمایه بانک و...)، به ساختار مالی و شاخصهای کارایی و سودآوری مناسب، در جهت افزایش سطح اعتماد عمومی مشتریان و منافع سپرده‌گذاران و صاحبان سهام، دست یافت.

با عنایت به پیش بینی استمرار رشد نقدینگی در سالهای آینده (بطور متوسط سالانه حدود ۲۰٪) و افزایش سپرده‌های بانک (بطور متوسط سالانه حدود ۱۰٪) مازاد بر افزایش رشد نقدینگی) و بالطبع صرف این وجوه در فعالیت اصلی بانک (یعنی در بخش تسهیلات)، برخی از شاخصهای عمده فعالیت، از جمله نسبت کفایت سرمایه، نسبت مانده کل تسهیلات به حساب سرمایه و ...، که ضامن سلامت مالی بانک می‌باشند، به تدریج رو به کاهش خواهند گذاشت، لذا لزوم حفظ و رعایت این نسبت‌ها، بانک را ناگزیر به افزایش سرمایه به میزان ۱۴,۰۰۰ میلیارد ریال (از مبلغ ۶,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال) می‌نماید که از محل آورده نقدی سهامداران و مطالبات حال شده تأمین خواهد شد.

اهداف و دلایل افزایش سرمایه مذکور، به شرح ذیل تبیین گردیده است:

۱) حفظ و افزایش سهم بازاری بانک.

۲) افزایش حجم اعطای تسهیلات (فعالیت اصلی بانک).

۳) افزایش سقف فردی تسهیلات و تعهدات (ذینفع واحد) و حد فردی، جمعی تسهیلات اعطایی و تعهدات به اشخاص مرتبط.

۴) توسعه کمی و کیفی شعب.

۵) توسعه خدمات بانکی.

۶) اصلاح ساختار مالی و متناسب بودن سرمایه با مجموع داراییها.

الف) توسعه خدمات بانکی بین المللی

الف) در راستای فعالیت در عرضه ارائه خدمات بانکی بین المللی (ضمانتنامه‌ها، اعتبارات اسنادی و سایر فعالیتهای ارزی) و به منظور تأمین خواسته‌های مشتریان بزرگ و نیز فعالیت در عرصه بین المللی، بانک سینا در برنامه‌های خود اهداف بزرگی را در این زمینه ترسیم نموده و با تجهیز تعدادی از شعب به ارائه خدمات ارزی و استخدام پرسنل جدید و آموزش بانکداری ارزی و بین المللی به کارکنان شعب، همچنین فعالیت در مناطق آزاد تجاری، در صدد است که به سرعت در زمینه ارائه خدمات ارزی و بین المللی (با گذر از تحریمهای اخیر) از طریق توسعه و افزایش حجم ضمانتنامه‌های ارزی و گشایش اعتبارات اسنادی و نیز سایر فعالیتهای ارزی در این بخش از فعالیتهای بانکی، نیز منشاء ارائه خدمات به مشتریان فعلی و آتی خود باشد و از این طریق با اخذ کارمزد خدمات، درآمد غیر مشاع بانک را افزایش دهد. لذا فعالیت در زمینه‌های فوق در سطح بین المللی، توجه مؤسسات و بانکهای خارجی را به نسبت کفایت سرمایه و سایر شاخصهای عمده مندرج در مجموعه مقررات کمیته بال، جلب نموده و موارد فوق تأثیر بسزایی در افزایش حجم داراییهای موزون شده بر حسب ریسک داشته که منتج به تقلیل نسبت کفایت سرمایه خواهد شد، از این رو به منظور فعالیت در این زمینه‌ها که بانک سینا برای تداوم فعالیتهای خود و حضور ملموس در بازار، ناگزیر از ارائه و توسعه چنین خدماتی می باشد، نیاز به تأمین مالی و افزایش سرمایه داشته تا از آن طریق نسبت به بهبود و حفظ نسبت کفایت سرمایه (حداقل معادل ۸ درصد)، اقدام نماید.

ب) توسعه خدمات نوین بانکی

امروزه ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی، از الزامات و دغدغه‌های بانکها می باشد و ارائه و توسعه هر چه بیشتر خدمات نوین و بانکداری الکترونیکی، هم می تواند بانک را در هر محل که مشتریان اراده نمایند، به خدمت آنها در آورده و هم در هر زمان که بخواهند می توانند در محل کار، منزل و یا هر نقطه دیگری، بدون لزوم به حضور فیزیکی در شعب بانک، در فرصت مناسب با استفاده از یکی از ابزارهای نوین فوق الذکر، نسبت برداشت وجه، پرداخت اقساط وامهای دریافتی و نقل و انتقالات وجوه بین بانکی خود، اقدام نمایند و از این طریق حاصل استفاده و بهره‌مندی مشتریان از چنین خدمات و امکاناتی، بصورت دریافت کارمزدهای بانکی، موجب افزایش سطح درآمدهای غیر مشاع بانک و افزایش منافع صاحبان سهام خواهد شد. بانک سینا با برنامه‌ریزی، به سرعت نسبت به توسعه خدمات خود از این طریق، اقدام می نماید که جهت تأمین مالی برنامه‌های آتی برای خرید و تجهیز نرم افزارها و سخت افزارهای مورد نیاز، احتیاج به افزایش سرمایه داشته، لذا بکارگیری و توسعه این خدمات، اگر چه موجب افزایش درآمدهای غیر مشاع می گردد، ولی حجم داراییهای موزون شده بر حسب ریسک را نیز افزایش داده و موجب قلیل نسبت کفایت سرمایه خواهد شد که از طریق تأمین مالی (با افزایش سرمایه)، می توان به بهبود و حفظ این نسبت در حد استاندارد مورد قبول بانک مرکزی، کمک نمود.

پیش‌بینی ساختار مالی آتی

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

سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۲ (حسابرسی شده)	شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه		
۹۶۸,۹۸۶	۳,۹۶۸,۹۸۶	۸۸۰,۸۹۶	۱,۳۸۰,۸۹۷	۸۰۰,۸۱۵	موجودی نقد
۲۱,۳۸۱,۵۴۴	۲۱,۳۸۱,۵۴۴	۱۶,۳۵۰,۵۹۳	۱۶,۳۵۰,۵۹۳	۱۰,۵۲۳,۷۶۹	مطالبات از بانک مرکزی
۳۱,۷۱۹,۲۸۴	۳۱,۷۱۹,۲۸۴	۲۹,۹۴۲,۳۴۶	۲۹,۹۴۲,۳۴۶	۲۸,۳۱۱,۱۰۳	مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱۱۸,۷۸۳,۷۸۱	۱۲۷,۶۰۳,۷۸۱	۸۸,۸۹۱,۲۸۱	۹۲,۸۱۱,۲۸۱	۶۳,۲۰۳,۶۰۵	تسهیلات اعطایی
۶,۲۴۶,۲۴۸	۵,۱۰۷,۸۷۷	۱,۳۵۳,۰۰۰	۳,۳۲۰,۴۳۴	۵,۹۰۶,۸۱۰	سایر حساب‌های دریافتی
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۲۵,۸۷۰	اوراق مشارکت
۷,۴۳۰,۶۶۸	۷,۴۳۰,۶۶۸	۹,۴۹۵,۳۴۰	۷,۲۷۳,۰۵۶	۶۶۰۱,۷۰۸	سرمایه‌گذاری‌ها
۳,۸۲۸,۰۰۰	۳,۸۲۸,۰۰۰	۳,۱۹۰,۰۰۰	۳,۱۹۰,۰۰۰	۲,۰۴۸,۴۲۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۴,۱۸۰,۰۰۰	۴,۱۸۰,۰۰۰	۳,۹۹۰,۰۰۰	۳,۹۹۰,۰۰۰	۲,۳۵۸,۵۵۶	دارایی‌های نامشهود
۲,۳۹۲,۲۷۶	۲,۳۹۲,۲۷۶	۲,۵۱۳,۰۰۰	۲,۵۱۳,۰۰۰	۲,۳۹۹,۳۱۷	سایر دارایی‌ها
۱۹۸,۹۳۰,۷۸۷	۲۰۹,۶۱۲,۴۱۶	۱۵۷,۶۰۶,۴۵۶	۱۶۱,۷۷۱,۶۰۷	۱۲۲,۹۷۹,۹۷۳	جمع دارایی‌ها
۱۲,۵۳۵,۰۲۳	۱۲,۵۳۵,۰۲۳	۱۲,۴۱۰,۹۱۴	۱۲,۴۱۰,۹۱۴	۱۲,۲۸۸,۰۳۴	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱۲,۳۰۸,۳۳۴	۱۲,۳۰۸,۳۳۴	۶,۸۱۰,۲۶۶	۶,۸۱۰,۲۶۶	۵,۴۱۵,۶۷۱	سپرده‌های دیداری
۷۳۹,۷۰۳	۷۳۹,۷۰۳	۴۸۹,۷۳۴	۴۸۹,۷۳۴	۳۶۵,۵۹۹	سپرده‌های پس‌انداز قرض الحسنه و مشابه
۱۵۵,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۵,۵۰۰,۰۰۰	۱۲۱,۳۵۰,۰۰۰	۱۲۱,۳۵۰,۰۰۰	۸۷,۵۰۴,۱۴۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱,۴۵۱,۹۶۳	۱,۴۵۱,۹۶۳	۱,۳۵۰,۰۰۰	۱,۳۵۰,۰۰۰	۶۴۶,۱۷۸	سایر سپرده‌ها
۳۷۳,۸۸۸	۵۷۵,۰۸۶	۲۹۵,۹۱۸	۳۸۸,۸۷۷	۹۰۳,۲۰۶	مالیات پرداختنی
۱,۹۸۸,۷۱۱	۱,۹۸۸,۷۱۱	۱,۸۹۴,۰۱۱	۱,۸۹۴,۰۱۱	۱,۸۰۳,۸۵۸	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران
۲,۴۹۳,۵۱۰	۲,۴۷۸,۵۰۹	۲,۴۷۱,۶۷۶	۲,۴۷۱,۶۷۶	۱,۸۲۸,۵۰۴	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۳,۲۰۷	۲۳,۲۰۷	۲۲,۱۰۲	۲۲,۱۰۱	۲۱,۰۴۹	سود سهام پرداختنی
۶۴۹,۰۰۰	۶۴۹,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	۳۱۳,۷۷۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۸۸,۰۶۳,۳۳۹	۱۸۸,۲۴۹,۵۳۶	۱۴۷,۵۳۴,۶۲۱	۱۴۷,۶۲۷,۵۷۹	۱۱۱,۰۹۰,۰۲۱	جمع بدهی‌ها
۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۲,۵۱۹,۳۶۰	۲,۷۵۲,۶۷۴	۲,۱۰۵,۵۶۸	۲,۱۱۶,۳۹۶	۱,۷۵۹,۶۱۰	اندوخته قانونی
۲,۳۴۸,۰۸۸	۳,۶۱۰,۲۰۶	۱,۹۶۶,۲۶۷	۲,۰۲۷,۶۳۲	۴,۱۳۰,۳۴۲	سود انباشته
۱۰,۸۶۷,۴۴۸	۲۱,۳۶۲,۸۸۰	۱۰,۰۷۱,۸۳۵	۱۴,۱۴۴,۰۲۸	۱۱,۸۸۹,۹۵۲	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۹۸,۹۳۰,۷۸۷	۲۰۹,۶۱۲,۴۱۶	۱۵۷,۶۰۶,۴۵۶	۱۶۱,۷۷۱,۶۰۷	۱۲۲,۹۷۹,۹۷۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام

تسهیلات اعطایی و سود تسهیلات اعطایی

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

شرح	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	مضاربه	مشارکت مدنی	تسهیلات ارزی	سایر تسهیلات	جمع	۱۳۹۳	
									انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم
مانده	۳,۳۱۳,۲۶۴	۲,۱۴۸,۲۴۶	۸۰,۹۷۹	۱۵۰,۸۵۸	۸۴,۱۲۱,۷۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۲۴,۹۵۳	۹۲,۹۴۰,۰۰۰	انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم
سود و کارمزد سال‌های آتی	(۵۱,۳۳۵)	(۳۳,۲۸۵)	(۱,۲۵۵)	(۲,۳۳۷)	(۱,۳۰۳,۳۷۰)	(۲۳,۲۴۱)	(۲۵,۱۷۷)	(۱,۴۴۰,۰۰۰)		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۹۳,۷۱۰)	(۶۰,۷۵۹)	(۲,۲۹۰)	(۴,۲۶۷)	(۲,۳۷۹,۲۳۴)	(۲۲,۵۰۰)	(۴۵,۹۵۹)	(۲,۶۰۸,۷۱۹)		
خالص	۳,۱۶۸,۲۱۹	۲,۰۵۴,۲۰۲	۷۷,۴۳۴	۱۴۴,۲۵۴	۸۰,۴۳۹,۰۹۶	۱,۴۵۴,۲۴۳	۱,۵۵۳,۸۱۷	۸۸,۸۹۱,۲۸۱		
سود تسهیلات اعطایی	۱۸۵,۳۹۵	۱۴۳,۸۴۱	۴,۷۹۵	۱,۵۹۸	۱۲,۴۳۷,۴۶۵	۱۲۱,۵۰۰	۳,۲۰۹,۲۵۶	۱۶,۱۰۳,۸۵۰	انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام
مانده	۳,۴۶۰,۵۲۱	۲,۲۴۳,۷۲۴	۸۴,۵۷۸	۱۵۷,۵۶۲	۸۷,۸۶۰,۴۴۲	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۹۷,۱۷۳	۹۷,۰۰۴,۰۰۰		
سود و کارمزد سال‌های آتی	(۵۳,۶۵۴)	(۳۴,۷۸۸)	(۱,۳۱۱)	(۲,۴۳۳)	(۱,۳۶۲,۲۳۳)	(۲۳,۲۴۱)	(۲۶,۳۲۹)	(۱,۵۰۴,۰۰۰)		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۹۶,۶۰۹)	(۶۲,۶۳۹)	(۲,۳۶۱)	(۴,۳۹۹)	(۲,۴۵۲,۸۳۰)	(۲۲,۵۰۰)	(۴۷,۳۸۱)	(۲,۶۸۸,۷۱۹)		
خالص	۳,۳۱۰,۲۵۸	۲,۱۴۶,۲۹۷	۸۰,۹۰۶	۱۵۰,۷۲۰	۸۴,۰۴۵,۳۷۹	۱,۴۵۴,۲۴۳	۱,۶۲۳,۴۷۸	۹۲,۸۱۱,۲۸۱	انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم
سود تسهیلات اعطایی	۱۹۱,۱۱۶	۱۴۸,۲۸۰	۴,۹۴۳	۱,۶۴۸	۱۲,۸۲۱,۲۳۵	۱۲۱,۵۰۰	۳,۳۰۸,۲۷۹	۱۶,۵۹۷,۰۰۱		
مانده	۴,۴۱۷,۶۸۶	۲,۸۶۴,۳۲۸	۱۰۷,۹۷۳	۲۰۱,۱۴۳	۱۱۲,۱۶۲,۲۶۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۶۶,۶۰۳	۱۲۳,۹۲۰,۰۰۰		
سود و کارمزد سال‌های آتی	(۶۸,۴۴۷)	(۴۴,۳۸۰)	(۱,۶۷۳)	(۳,۱۱۶)	(۱,۷۳۷,۸۲۷)	(۳۰,۹۸۸)	(۳۳,۵۶۹)	(۱,۹۲۰,۰۰۰)		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱۱۵,۴۵۰)	(۷۴,۸۵۵)	(۲,۸۲۲)	(۵,۲۵۷)	(۲,۹۳۱,۲۱۴)	(۳۰,۰۰۰)	(۵۶,۶۲۱)	(۳,۲۱۶,۲۱۹)	انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام
خالص	۴,۲۳۳,۷۸۹	۲,۷۴۵,۰۹۳	۱۰۳,۴۷۸	۱۹۲,۷۷۰	۱۰۷,۴۹۳,۲۲۶	۱,۹۳۹,۰۱۲	۲,۰۷۶,۴۱۳	۱۱۸,۷۸۳,۷۸۱		
سود تسهیلات اعطایی	۲۷۱,۶۱۴	۲۱۰,۷۳۵	۷,۰۲۵	۲,۳۴۲	۱۸,۲۲۱,۵۵۳	۱۴۰,۰۰۰	۴,۷۰۱,۷۳۱	۲۳,۵۵۵,۰۰۰		
مانده	۴,۷۴۹,۰۱۲	۳,۰۷۹,۱۵۲	۱۱۶,۰۷۰	۲۱۶,۲۲۹	۱۲۰,۵۷۴,۴۳۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۲۹,۱۰۰	۱۳۳,۰۶۴,۰۰۰		
سود و کارمزد سال‌های آتی	(۷۳,۶۶۴)	(۴۷,۷۶۲)	(۱,۸۰۰)	(۳,۳۵۴)	(۱,۸۷۰,۲۷۰)	(۳۰,۹۸۸)	(۳۶,۱۶۲)	(۲,۰۶۴,۰۰۰)	انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱۲۱,۹۷۳)	(۷۹,۰۸۴)	(۲,۹۸۱)	(۵,۵۵۴)	(۳,۰۹۶,۸۰۷)	(۳۰,۰۰۰)	(۵۹,۸۲۰)	(۳,۳۹۶,۲۱۹)		
خالص	۴,۵۵۳,۳۷۵	۲,۹۵۲,۳۰۶	۱۱۱,۲۸۹	۲۰۷,۳۲۱	۱۱۵,۶۰۷,۳۶۰	۱,۹۳۹,۰۱۲	۲,۲۳۳,۱۵۳	۱۲۷,۶۰۳,۷۸۱		
سود تسهیلات اعطایی	۲۹۰,۳۶۵	۲۲۵,۲۸۳	۷,۵۰۹	۲,۵۰۳	۱۹,۴۷۹,۴۶۵	۱۴۰,۰۰۰	۵,۰۲۶,۳۱۳	۲۵,۱۷۱,۴۳۸		

سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

مبلغ سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار سال اخیر و پیش‌بینی آن برای دو سالهای مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح زیر می‌باشد .

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۲ (حسابرسی شده)	سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۴	
		عدم	انجام	عدم	انجام
سپرده های سرمایه گذاری یکساله	۴۰۲,۷۷۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۲۶۹,۶۲۸	۷,۲۶۹,۶۲۸
سپرده های سرمایه گذاری دوساله	۵۲,۳۹۲,۵۹۸	۶۶,۰۶۵,۰۰۰	۶۶,۰۶۵,۰۰۰	۱۰۲,۲۴۸,۰۹۶	۱۰۲,۲۴۸,۰۹۶
سپرده های سرمایه گذاری سه ساله	۱۱۵,۶۲۳	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری چهارساله	۵۰,۲۳۳	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰
سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله	۲۰,۰۲۲,۵۰۸	۱۶,۴۰۰,۰۰۰	۱۶,۴۰۰,۰۰۰	۲۴,۲۲۷,۲۳۵	۲۴,۲۲۷,۲۳۵
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۹,۸۸۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۲,۸۱۲,۱۴۰	۲۲,۱۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۰۰,۰۰۰	۱۸,۴۴۹,۴۸۲	۱۸,۴۴۹,۴۸۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱,۶۴۸,۲۶۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲,۷۸۵,۵۵۹	۲,۷۸۵,۵۵۹
سپرده های سرمایه گذاری ارزی	۵۰,۱۲۳	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
جمع کل	۸۷,۵۰۴,۱۴۴	۱۲۱,۳۵۰,۰۰۰	۱۲۱,۳۵۰,۰۰۰	۱۵۵,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۵,۵۰۰,۰۰۰

سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

مبالغ به میلیون ریال

سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	سال ۱۳۹۲ (حسابرسی شده)	سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۴	
		عدم	انجام	عدم	انجام
یکساله	۱۹۳,۴۲۳	۱,۳۲۰,۰۰۰	۱,۳۲۰,۰۰۰	۱,۲۸۹,۷۷۳	۱,۲۸۹,۷۷۳
دوساله	۷,۵۵۹,۵۵۶	۹,۳۰۰,۰۰۰	۹,۳۰۰,۰۰۰	۱۸,۱۴۰,۷۹۱	۱۸,۱۴۰,۷۹۱
سه ساله	۲۳,۲۴۱	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰
چهار ساله	۱۳,۴۴۹	۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۳,۵۴۸	۳,۵۴۸
پنج ساله	۵,۳۷۴,۲۶۲	۴,۸۷۴,۵۰۰	۴,۸۷۴,۵۰۰	۴,۲۹۸,۳۸۰	۴,۲۹۸,۳۸۰
گواهی سپرده	۱۰۶,۳۲۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۰	۰
کوتاه مدت روز شمار	۲,۶۶۹,۰۸۱	۴,۶۰۰,۰۰۰	۴,۶۰۰,۰۰۰	۳,۲۷۳,۲۹۵	۳,۲۷۳,۲۹۵
کوتاه مدت ویژه	۸۴,۴۶۸	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۴۹۴,۲۱۳	۴۹۴,۲۱۳
	۱۶,۰۲۴,۰۰۰	۲۰,۵۱۸,۵۰۰	۲۰,۵۱۸,۵۰۰	۲۷,۵۰۰,۰۰۰	۲۷,۵۰۰,۰۰۰

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.

۱۳۹۴		۱۳۹۳		۱۳۹۲	شرح
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه	اطلاعات واقعی سال مالی در جریان	
۷۸	۷۸	۷۲	۷۲	۶۲	شعب استان تهران
۲۱۳	۲۱۳	۲۱۷	۲۱۷	۲۱۳	شعب شهرستان*
۲	۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
-	-	-	-	-	شعب خارج از کشور
۲۹۳	۲۹۳	۲۹۱	۲۹۱	۲۷۷	جمع

*بابت افزایش سطح کیفی شعب، جایجایی در تعداد شعب شهرستان با تهران صورت گرفته است.

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:

مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۳		۱۳۹۲	نسبت کفایت سرمایه
انجام	عدم انجام	(حسابرسی شده)	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۲,۱۱۶,۳۹۶	۲,۱۰۵,۵۶۸	۱,۷۵۹,۶۱۰	اندوخته قانونی
۲,۰۲۷,۶۳۲	۱,۹۶۶,۲۶۷	۴,۱۳۰,۳۴۲	سود انباشته
۱۴,۱۴۴,۰۲۸	۱۰,۰۷۱,۸۳۵	۱۱,۸۸۹,۹۵۲	جمع سرمایه اصلی
۱,۱۳۱,۹۵۱	۱,۰۹۸,۲۷۱	۹۳۶,۱۰۳	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (حداکثر معادل ۱/۲۵ درصد دلاری های موزون شده به ریسک)
۱,۱۳۱,۹۵۱	۱,۰۹۸,۲۷۱	۹۳۶,۱۰۳	جمع سرمایه تکمیلی
۱۵,۲۷۵,۹۷۹	۱۱,۱۷۰,۱۰۶	۱۲,۸۲۶,۰۵۵	جمع سرمایه پایه قبل از کسور
(۹۰,۰۰۰)	(۹۰,۰۰۰)	(۸۹,۰۴۲)	سرمایه گلاری در سایر بانکها
۱۵,۱۸۵,۹۷۹	۱۱,۰۸۰,۱۰۶	۱۲,۷۳۷,۰۱۳	خالص سرمایه پایه
۱۰۸,۴۷۰,۱۹۴	۱۰۵,۲۹۵,۰۴۳	۸۱,۲۴۳,۰۸۵	دلاری موزون شده به ریسک
۱۴	۱۰,۵	۱۵,۷	نسبت کفایت سرمایه

دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک

۱۳۹۳						۱۳۹۲ (حسابرسی شده)			شرح
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه			با فرض انجام افزایش سرمایه			دارایی تبدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها	
دارایی تبدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها	دارایی تبدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها				دارایی تبدیل شده بر حسب ریسک
۰	۰	۸۸۰,۸۹۷	۰	۰	۱,۳۸۰,۸۹۷	۰	۰	۸۰۰,۸۱۵	موجودی نقد
۰	۰	۱۶,۳۵۰,۵۹۳	۰	۰	۱۶,۳۵۰,۵۹۳	۰	۰	۱۰,۵۲۳,۷۶۹	مطالبات از بانک مرکزی
۵,۹۸۸,۴۶۹	۲۰	۲۹,۹۴۲,۳۴۶	۵,۹۸۸,۴۶۹	۲۰	۲۹,۹۴۲,۳۴۶	۵,۶۶۲,۲۲۱	۲۰	۲۸,۳۱۱,۱۰۳	مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۸۲۵,۸۷۰	اوراق مشارکت دولتی
۹,۴۹۵,۳۴۰	۱۰۰	۹,۴۹۵,۳۴۰	۷,۲۷۳,۰۵۷	۱۰۰	۷,۲۷۳,۰۵۷	۶,۶۰۱,۷۰۸	۱۰۰	۶,۶۰۱,۷۰۸	سرمایه‌گذاری‌ها
۱,۳۵۳,۰۰۰	۱۰۰	۱,۳۵۳,۰۰۰	۳,۳۲۰,۴۳۴	۱۰۰	۳,۳۲۰,۴۳۴	۵,۹۰۶,۸۱۰	۱۰۰	۵,۹۰۶,۸۱۰	حساب‌های دریافتی
۱۱,۱۱۱,۴۱۰	۵۰	۲۲,۲۲۲,۸۲۰	۱۱,۶۰۱,۴۱۰	۵۰	۲۳,۲۰۲,۸۲۰	۷,۷۵۸,۶۸۸	۵۰	۱۵,۵۱۷,۳۷۶	وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۶۶,۶۶۸,۴۶۱	۱۰۰	۶۶,۶۶۸,۴۶۱	۶۹,۶۰۸,۴۶۱	۱۰۰	۶۹,۶۰۸,۴۶۱	۴۷,۶۸۶,۲۲۹	۱۰۰	۴۷,۶۸۶,۲۲۹	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی
۷,۱۸۰,۰۰۰	۱۰۰	۷,۱۸۰,۰۰۰	۷,۱۸۰,۰۰۰	۱۰۰	۷,۱۸۰,۰۰۰	۴,۴۰۶,۹۷۶	۱۰۰	۴,۴۰۶,۹۷۶	خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی
۲,۵۱۳,۰۰۰	۱۰۰	۲,۵۱۳,۰۰۰	۲,۵۱۳,۰۰۰	۱۰۰	۲,۵۱۳,۰۰۰	۲,۳۹۹,۳۱۶	۱۰۰	۲,۳۹۹,۳۱۶	سایر دارایی‌ها
۹۸۰,۶۵۲	۲۰	۴,۹۰۳,۲۵۹	۹۸۰,۶۵۲	۲۰	۴,۹۰۳,۲۵۹	۸۱۷,۲۱۰	۲۰	۴,۰۸۶,۰۴۹	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره (ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۴,۷۱۱	۲۰	۲۳,۵۵۶	۴,۷۱۱	۲۰	۲۳,۵۵۶	۳,۹۲۶	۲۰	۱۹,۶۳۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته (ضریب تعدیل ۲۰ درصد)
۱۰۵,۲۹۵,۰۴۳		۱۶۲,۵۳۳,۲۷۲	۱۰۸,۴۷۰,۱۹۴		۱۶۶,۶۹۸,۴۲۲	۸۱,۲۴۳,۰۸۵		۱۲۷,۰۸۵,۶۵۲	جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک

ارزیابی طرح افزایش سرمایه

پیش بینی صورت سود و زیان

پیش بینی سود و زیان بانک در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می باشد :

مبالغ به میلیون ریال

عنوان شاخص	سال ۹۲ (حسابرسی شده)		۹۳		۹۴		۹۵	
	انجام افزایش سرمایه	عدم افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم افزایش سرمایه
سود تسهیلات اعطایی	۱۱,۹۲۰,۹۷۷	۱۵,۹۸۲,۳۵۰	۱۶,۴۷۵,۵۰۱	۲۳,۴۱۵,۰۰۰	۲۵,۰۳۱,۴۳۸	۳۲,۹۷۰,۰۰۰	۳۵,۸۳۶,۴۳۸	
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاری ها	۹,۴۱۷,۲۹۰	۸,۵۷۱,۸۰۰	۸,۳۱۸,۹۷۴	۹,۱۰۲,۵۵۷	۹,۲۷۰,۵۵۷	۱۰,۶۳۳,۲۳۴	۱۰,۷۴۸,۲۳۴	
جمع درآمد های مشاع	۲۱,۳۳۸,۲۶۷	۲۴,۵۵۴,۱۵۰	۲۴,۷۹۴,۴۷۵	۳۲,۵۱۷,۵۵۷	۳۴,۳۰۱,۹۹۵	۴۳,۶۰۳,۲۳۴	۴۶,۵۸۴,۶۷۳	
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۶,۰۲۴,۰۰۰)	(۲۰,۵۱۸,۵۰۰)	(۲۰,۵۱۸,۵۰۰)	(۲۷,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۷,۵۰۰,۰۰۰)	(۳۷,۲۰۶,۰۰۰)	(۳۷,۲۰۶,۰۰۰)	
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	
سهم سود سپرده گذاران	(۱۶,۰۲۴,۰۰۰)	(۲۰,۵۱۸,۵۰۰)	(۲۰,۵۱۸,۵۰۰)	(۲۷,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۷,۵۰۰,۰۰۰)	(۳۷,۲۰۶,۰۰۰)	(۳۷,۲۰۶,۰۰۰)	
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۵,۳۱۴,۲۶۷	۴,۰۳۵,۶۵۰	۴,۲۷۵,۹۷۵	۵,۰۱۷,۵۵۷	۵,۰۱۷,۹۹۵	۶,۳۹۷,۲۳۴	۹,۳۷۸,۶۷۳	
درآمدهای غیرمشاع								
سود تسهیلات اعطایی	۸۸,۵۳۵	۱۲۱,۵۰۰	۱۲۱,۵۰۰	۱۴۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاریها	۱,۱۰۴,۳۰۹	۲۶۹,۷۰۰	۲۷۴,۵۲۶	۳۴۵,۴۴۳	۳۴۵,۴۴۳	۲۹۹,۷۶۶	۲۹۹,۷۶۶	
درآمد کارمزد	۷۳۲,۹۸۹	۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱,۱۷۰,۰۰۰	۱,۱۷۰,۰۰۰	۱,۵۲۰,۰۰۰	۱,۵۲۰,۰۰۰	
نتیجه مبادلات ارزی	۱۸۲,۸۲۵	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۴,۵۰۰	۱۴,۵۰۰	۱۷,۵۰۰	۱۷,۵۰۰	
سایر درآمدها	۱۵۰,۴۵۸	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	
جمع درآمدهای غیرمشاع	۲,۲۵۹,۱۱۶	۱,۵۸۳,۲۰۰	۱,۵۸۸,۰۲۶	۱,۹۶۹,۹۴۳	۱,۹۶۹,۹۴۳	۲,۵۳۷,۲۶۶	۲,۵۳۷,۲۶۶	
جمع درآمدها	۷,۵۷۳,۳۸۳	۵,۶۱۸,۸۵۰	۵,۸۶۴,۰۰۱	۶,۹۸۷,۵۰۰	۸,۷۷۱,۹۳۸	۸,۹۳۴,۵۰۰	۱۱,۹۱۵,۹۴۸	
کسر می شود هزینه ها								
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۸۱۸,۸۷۳)	(۲,۳۹۰,۵۴۹)	(۲,۳۹۰,۵۴۹)	(۲,۹۸۶,۰۰۰)	(۲,۹۸۶,۰۰۰)	(۴,۰۶۴,۰۰۰)	(۴,۰۶۴,۰۰۰)	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۹۱,۳۴۰)	(۳۸۴,۵۰۰)	(۴۶۴,۵۰۰)	(۶۰۷,۵۰۰)	(۷۰۷,۵۰۰)	(۸۱۵,۰۰۰)	(۹۱۵,۰۰۰)	
هزینه کارمزد	(۱۷۲,۶۴۹)	(۲۱۷,۰۰۰)	(۲۱۷,۰۰۰)	(۲۳۰,۰۰۰)	(۲۳۰,۰۰۰)	(۲۸۰,۰۰۰)	(۲۸۰,۰۰۰)	
سایر هزینه ها (سود سپرده های ارزی)	(۲۱,۵۲۸)	(۲۴,۵۰۰)	(۲۴,۵۰۰)	(۳۱,۵۰۰)	(۳۱,۵۰۰)	(۴۸,۵۰۰)	(۴۸,۵۰۰)	
جمع هزینه ها	(۲,۴۰۴,۳۸۹)	(۳,۰۱۶,۵۴۹)	(۳,۰۹۶,۵۴۹)	(۳,۸۵۵,۰۰۰)	(۳,۹۵۵,۰۰۰)	(۵,۱۹۷,۵۰۰)	(۵,۲۹۷,۵۰۰)	
سود (زیان) قبل از مالیات	۵,۱۶۸,۹۹۴	۲,۶۰۲,۳۰۱	۲,۷۶۷,۴۵۲	۳,۱۳۲,۵۰۰	۴,۸۱۶,۹۳۸	۳,۷۳۷,۰۰۰	۶,۶۱۸,۴۳۸	
مالیات	(۳۲۸,۳۸۵)	(۲۹۵,۹۱۸)	(۳۸۸,۸۷۷)	(۳۷۳,۸۸۸)	(۵۷۵,۰۸۶)	(۴۲۴,۲۷۵)	(۸۹۶,۷۳۴)	
سود (زیان) خالص	۴,۸۴۰,۶۰۹	۲,۳۰۶,۳۸۳	۲,۳۷۸,۵۷۵	۲,۷۵۸,۶۱۳	۴,۲۴۱,۸۵۲	۳,۳۱۲,۷۲۵	۵,۷۲۱,۷۰۴	

پیش بینی گردش حساب سود و زیان انباشته

پیش بینی گردش حساب سود و زیان انباشته بانک در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر میباشد :
مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۵		۱۳۹۴		۱۳۹۳		عنوان شاخص
انجام افزایش سرمایه	عدم افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم افزایش سرمایه	
۵,۷۲۱,۷۱۵	۳,۳۱۲,۷۲۵	۴,۲۴۱,۸۵۲	۲,۷۵۸,۶۱۳	۲,۳۷۸,۵۷۵	۲,۳۰۶,۳۸۳	سود خالص
۳,۶۱۰,۲۰۶	۲,۳۴۸,۰۸۸	۲,۰۲۷,۶۳۲	۱,۹۶۶,۲۶۷	۴,۱۳۰,۳۴۲	۴,۱۳۰,۳۴۲	سود انباشته در ابتدای سال
-	-	-	-	-	-	تعدیلات سنواتی
۳,۶۱۰,۲۰۶	۲,۳۴۸,۰۸۸	۲,۰۲۷,۶۳۲	۱,۹۶۶,۲۶۷	۴,۱۳۰,۳۴۲	۴,۱۳۰,۳۴۲	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۲,۳۴۰,۰۰۰)	(۲,۰۲۰,۰۰۰)	(۱,۹۶۰,۰۰۰)	(۴,۱۲۲,۰۰۰)	(۴,۱۲۲,۰۰۰)	سود سهام سال قبل
(۳,۵۰۰)	(۳,۵۰۰)	(۳,۰۰۰)	(۳,۰۰۰)	(۲,۵۰۰)	(۲,۵۰۰)	پاداش هیئت مدیره
۵,۷۲۸,۴۲۱	۳,۳۱۷,۳۱۳	۴,۲۴۶,۴۸۴	۲,۷۶۱,۸۸۰	۲,۳۸۴,۴۱۷	۲,۳۱۲,۲۲۵	سود قابل تخصیص
(۸۸,۲۵۷)	(۴۹۶,۹۰۹)	(۶۲۶,۲۷۸)	(۴۱۳,۷۹۲)	(۳۵۶,۷۸۶)	(۳۴۵,۹۵۸)	اندوخته قانونی
۴,۸۷۰,۱۶۴	۲,۸۲۰,۴۴	۳,۶۱۰,۲۰۶	۲,۳۴۸,۰۸۸	۲,۰۲۷,۶۳۲	۱,۹۶۶,۲۶۷	سود انباشته در پایان دوره

مفروضات مبنای پیش بینی صورت سود و زیان

پیش بینی های ارایه شده در این گزارش بر اساس مبانی و مفروضات زیر محاسبه و برآورد شده است :

- ۱- ابلاغ سیاست های جدید پولی اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور در سال ۱۳۹۰ توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین استراتژی بانکها در جهت جذب سپرده در طی سال ۱۳۹۲ موجب افزایش نرخ سپرده های سرمایه گذاری در اواخر سال مالی در نظام بانکی کشور گردید و ترکیب سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها را تحت تاثیر قرار داد، در نتیجه ترکیب سپرده ها متناسب با روندهای واقعی در سال مالی ۱۳۹۲ برآورد و محاسبه شده است .
- ۲- با توجه به محدودیت در ارائه تسهیلات بیشتر - ناشی از تکمیل شدن حد نصاب های مقرر در ارائه تسهیلات - به منظور حفظ شرایط فعلی ، نرخ رشد سالانه سپرده ها در هر دو حالت عدم و انجام افزایش سرمایه طی سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۵ به طور متوسط ۳۲٫۶ درصد در نظر گرفته شده است .
- ۳- با توجه به اینکه در سنوات گذشته بانک به طور میانگین ۹۷ درصد سپرده های جذب شده مشتریان و بانکی را صرف اعطای تسهیلات و سپرده های بین بانکی نموده است لذا در حالت عدم افزایش سرمایه مانده مجموع تسهیلات و سپرده های بین بانکی طی سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۵ به طور متوسط ۹۰ درصد و در حالت انجام افزایش سرمایه به طور متوسط ۹۵ درصد مانده سپرده ها فرض شده است شایان ذکر است رشد تسهیلات اعطایی در حالت عدم افزایش سرمایه طی سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۵ به طور متوسط ۳۶٫۳ درصد و در حالت انجام افزایش سرمایه به طور متوسط ۳۹٫۶ درصد می باشد .
- ۴- رشد قابل توجه مانده تسهیلات در حالت انجام افزایش سرمایه نسبت به حالت عدم انجام افزایش سرمایه که عمدتاً حاصل از اعطای تسهیلات جدید می باشد موجب رشد تسهیلات جاری در ترکیب مانده تسهیلات شده و در نتیجه باعث کاهش نسبت مطالبات غیر جاری می گردد .
- ۵- نرخ رشد مجموع هزینه ها در حالت افزایش و عدم افزایش سرمایه طی سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۵ به طور متوسط ۳۲ درصد فرض گردیده است .
- ۶- افزایش سود تسهیلات اعطایی بر اساس میزان تسهیلات پرداختی و نرخ سود در نظر گرفته شده بابت هر سال محاسبه گردیده است .
- ۷- درآمد کارمزد سال ۱۳۹۳ بر اساس بودجه ارائه و در نظر گرفته شده است و پیش بینی می گردد با تمهیدات لازم در سالهای آتی این رشد افزایش یابد .
- ۸- هزینه سود سپرده ها بر اساس میزان سپرده دریافتی در نظر گرفته شده است با این فرض که در هر سال نسبت سایر منابع که ارزان قیمت نیز می باشد به نسبت کل سپرده ها افزایش می یابد.
- ۹- رشد هزینه پرسنلی همانند سال ۱۳۹۲ در نظر گرفته شده است با فرض اینکه در سالهای آتی در صورت لزوم بر تعداد کارکنان نیز افزوده گردد .

پیش بینی بودجه نقدی

مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۵		۱۳۹۴		۱۳۹۳		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۹۶۸,۹۸۶	۳,۹۶۸,۹۸۶	۸۸۰,۸۹۶	۱,۳۸۰,۸۹۷	۸۰۰,۸۱۵	۸۰۰,۸۱۵	مانده نقد اول دوره
						منابع
۷,۵۵۴,۷۷۱	۷,۵۵۴,۷۷۱	۵,۴۹۸,۰۶۸	۵,۴۹۸,۰۶۸	۱,۳۹۴,۵۹۵	۱,۳۹۴,۵۹۵	دریافت در سیره های دیداری
۴۵۴,۰۲۴	۴۵۴,۰۲۴	۲۴۹,۹۶۹	۲۴۹,۹۶۹	۱۲۴,۱۳۵	۱۲۴,۱۳۵	دریافت در سیره های پس انداز قرض الحسنه و مشابه
۴۱,۱۰۰,۰۰۰	۴۱,۱۰۰,۰۰۰	۳۴,۱۵۰,۰۰۰	۳۴,۱۵۰,۰۰۰	۳۳,۸۴۵,۸۵۶	۳۳,۸۴۵,۸۵۶	دریافت در سیره های سرمایه گذاری مدت دار
۸۹۱,۳۰۵	۸۹۱,۳۰۵	۱۰۱,۹۶۳	۱۰۱,۹۶۳	۷۰۳,۸۲۲	۷۰۳,۸۲۲	دریافت در سایر سیره ها
۳۲,۲۹۷,۵۰۰	۳۵,۴۳,۹۳۷	۲۳,۱۷۱,۰۰۰	۲۴,۳۸۷,۴۳۷	۱۵,۸۵۷,۵۷۲	۱۶,۳۷۰,۷۲۵	دریافت سود تسهیلات اعطایی
*	*	۲۰,۶۴,۶۷۲	*	*	*	فروش سرمایه گذاریها
۱۰,۹۳۳,۰۰۰	۱۱,۰۴۸,۰۰۰	۹,۴۴۸,۰۰۰	۹,۶۱۶,۰۰۰	۸,۹۴۱,۵۰۰	۸,۶۹۳,۵۰۰	دریافت سود سرمایه گذاریها و سیره گذاریها
*	۵,۰۰۰,۰۰۰	*	۵,۰۰۰,۰۰۰	*	۴,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه
۱,۵۲۰,۰۰۰	۱,۵۲۰,۰۰۰	۱,۱۷۰,۰۰۰	۱,۱۷۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	دریافت کارمزد
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	سایر درآمدها و کارمزدها
۴,۵۱۵,۷۴۰	۲,۹۹۵,۴۹۹	۱۴۵,۹۴۳	۱۳۰,۹۴۳	۵,۳۱۹,۸۲۲	۳,۳۵۲,۴۲۷	سایر دریافتها *
۱۰۰,۱۶۶,۲۴۰	۱۰۶,۵۲۷,۴۳۶	۷۶,۳۹۹,۶۱۵	۸۰,۹۰۴,۳۸۰	۶۷,۲۶۷,۳۴۲	۶۹,۴۶۵,۰۶۰	جمع منابع
						منابع
۶,۲۸۸,۶۹۰	۶,۲۸۸,۶۹۰	۵,۰۳۰,۹۵۱	۵,۰۳۰,۹۵۱	۵,۸۲۶,۸۲۴	۵,۸۲۶,۸۲۴	پرداختی به بانک مرکزی
۸۰,۸۷,۷۱۴	۸۰,۸۷,۷۱۴	۱,۷۷۶,۹۳۸	۱,۷۷۶,۹۳۸	۱,۶۳۱,۲۴۳	۱,۶۳۱,۲۴۳	پرداختی به بانکها و موسسات اعتباری
۴۰,۱۸۵,۰۰۰	۴۵,۰۸۵,۰۰۰	۲۹,۸۹۲,۵۰۰	۳۴,۷۹۲,۵۰۰	۲۵,۶۸۷,۶۷۶	۲۹,۶۰۷,۶۷۶	پرداختی در تسهیلات اعطایی
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۴,۱۳۰	۱۷۴,۱۳۰	خرید اوراق مشارکت
۱۷۳,۳۷۰	۱۷۳,۳۷۰	*	۱۵۷,۶۱۱	۲,۸۹۳,۶۲۲	۶۷۱,۳۴۹	تحصیل سرمایه گذاریها
۱۲۹,۲۷۴	۱۲۹,۲۷۴	۷۰۷,۲۷۶	۷۰۷,۲۷۶	۲,۸۸۶,۷۰۷	۲,۸۸۶,۷۰۷	پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت و سایر داراییها
۳۷,۱۴۵,۰۶۵	۳۷,۱۴۵,۰۶۵	۲۷,۴۳۶,۸۰۰	۲۷,۴۳۶,۸۰۰	۲۰,۴۵۲,۸۴۷	۲۰,۴۵۲,۸۴۷	پرداخت سود سیره گذاران
۲۸۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۰۰	۲۱۷,۰۰۰	۲۱۷,۰۰۰	پرداخت کارمزد
۴۰,۶۴۰,۰۰۰	۴۰,۶۴۰,۰۰۰	۲,۹۸۶,۰۰۰	۲,۹۸۶,۰۰۰	۲,۳۹۰,۵۴۹	۲,۳۹۰,۵۴۹	هزینه های نقدی عمومی و اداری
۲,۳۲۲,۳۴۰	۳,۶۰۲,۳۴۰	۱,۹۶۱,۸۹۵	۲,۰۲۱,۸۹۵	۴,۱۲۳,۴۴۷	۴,۱۲۳,۴۴۷	پرداخت سود سهام و یاداش هیئت مدیره
۳۷۳,۸۸۸	۵۷۵,۰۸۶	۳۹۵,۹۱۸	۳۸۸,۸۷۷	۹۰۳,۲۰۶	۹۰۳,۲۰۶	پرداخت مالیات
*	*	۴,۸۹۳,۲۴۸	۱,۷۸۷,۴۴۳	*	*	سایر پرداختها
۱۰۰,۰۶۹,۳۴۰	۱۰۶,۴۳۰,۵۳۹	۷۳,۳۱۱,۵۳۶	۷۸,۳۱۶,۲۹۱	۶۷,۱۸۷,۳۶۱	۶۸,۸۸۴,۹۷۸	جمع مصارف
۱۰,۶۵۸,۸۵۰	۴,۰۶۵,۸۸۵	۹۶۸,۹۸۶	۳,۹۶۸,۹۸۶	۸۸۰,۸۹۶	۱,۳۸۰,۸۹۷	مانده نقد در پایان سال

* سایر دریافتها به طور عمده شامل وصول حسابهای دریافتی می باشد.

عوامل ریسک

سرمایه‌گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی و فعالیت بانک سینا (شرکت سهامی عام) با ریسک‌های با اهمیتی همراه است.

با عنایت به تغییرات مداوم در نرخ سود ناشی از سیاستهای اتخاذ شده، که بازار پولی و بانکی را دچار رکود نموده است سعی هر یک از موسسات پولی و بانکی دست یابی به سهم بیشتری از بازار به لحاظ حفظ یا ارتقای فعالیتهای خود و کسب سودآوری بیشتر می باشد که بدیهی است بانک در جهت نیل به اهداف اشاره شده، ناگزیر بایستی متحمل مجموعه ای از ریسکهای آتی، به شرح ذیل قرار گیرد:

۱- ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به معنای احتمال عدم بازپرداخت اصل و سود تسهیلات اعطایی توسط گیرنده اعتبار به علت عدم تمایل و یا ناتوانی مالی می باشد پنج شاخص تحلیل ریسک اعتباری به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱- نسبت مطالبات غیر جاری به کل تسهیلات.

۲- نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به کل تسهیلات

۳- نسبت مطالبات سوخت شده به کل تسهیلات

۴- نسبت دارایی های تحقق نیافته (دارایی های درآمدزایی که ۹۰ روز از سررسید آنها گذشته است) به کل تسهیلات

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

۲- ریسک نقدینگی

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

ب) ریسک نقدینگی بانکها از سه بعد قابل بررسی است. ریسک تامین مالی که ناشی از برداشت غیرمنتظره و یا عدم سپرده گذاری مجدد سپرده های 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 (اقتلام زیرخط) است که موجب ناتوانی بانک در پذیرش فرصتهای تجاری سود آور و مطلوب می شود مدیریت نقدینگی حصول اطمینان بانک از توانایی انجام کامل تعهدات قراردادی خود است چارچوب لازم برای ارزیابی و مدیریت نقدینگی بانک شامل تعیین منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی بانک، اندازه گیری و مدیریت خالص وجوه مورد نیاز مدیریت دسترسی به بازار و برنامه ریزی احتیاطی است.

۳- ریسک بازار

الف) ریسک بازار عبارت است از افت ارزش دارایی‌ها که ناشی از تغییرات در اندازه یا شدت نوسانات قیمتها در بازار است این ریسک در قالب افت بازدهی دارایی یا ارزش مطلق دارایی نمایش داده می‌شود.

ب) ریسک بازار از نوسان نرخ‌ها یا قیمت‌های بازار مانند سود بانکی، نرخ ارز، قیمت سهام و قیمت کالاها و تاثیر معکوس آنها بر ارزش اقلام داخل و خارج ترانزنامه موسسات مالی به وجود می‌آید که این تاثیرات به طور عمده منجر به کاهش درآمد و سرمایه می‌شوند و میزان سرمایه گذاری بانک در اوراق بهادار و بازارهای مالی نشان دهنده میزان خطر ناشی از ریسک بازار می‌باشد به عنوان مثال تغییرات نرخ سود بانکی می‌تواند مدیریت پرتفوی دارایی‌های بانک به ویژه اوراق مشارکت دولتی و سایر اوراق بهادار قابل معامله را با مشکل مواجه سازد به طوری که افزایش ناگهانی نرخ بهره قیمت بازار اوراق بهادار در اختیار بانک را کاهش داده و بانک را با زیان مواجه می‌نماید.

۴- ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی ناشی از ضعف سیاست‌های داخلی، کاستی‌های کارکرد سیستم‌ها و ساختار نظارتی، خطاهای انسانی، کلاهبرداری، ضعف مدیریت و حوادث طبیعی است ریسک عملیاتی به چهار دسته ریسک فرعی دیگر شامل: فناوری، ارتباطات، مبادلات و امکانات تقسیم می‌شود مدیریت صحیح ریسک موجب افزایش اطمینان خاطر سپرده‌گذاران و اعتماد آنها به بانک می‌گردد و عدم مدیریت دقیق از این بابت و بی‌توجهی به تغییرات و نوسانات شرایط اقتصادی، احتمال زیان سهامداران بانک را افزایش می‌دهد و به همین دلیل سازمانها و نهادهای ناظر، جهت تداوم فعالیت بانکها آنها را ملزم به استفاده از روش‌ها و مدل‌های مناسب اندازه‌گیری و مدیریت ریسک نموده‌اند.

۵- ریسک حقوقی

احتمال بروز زیان ناشی از مشاوره یا مستند سازی نامناسب، اشتباهات حقوقی، برداشت متفاوت از قانون و یا عدم کفایت قوانین و مقررات.

۶- ریسک شهرت

احتمال بروز زیان ناشی در اثر از دست دادن حسن شهرت به دلایل از جمله وضعیت نامطلوب مالی، تنزل رتبه اعتباری و یا از دست دادن اعتماد عمومی.

۷- ریسک راهبردی

احتمال بروز زیان ناشی از تدوین برنامه‌های راهبردی و عملیاتی نامناسب، تغییر نامناسب در این برنامه‌ها و یا ساماندهی نامناسب بانک.

پذیره‌نویسی سهام

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

در صورت عدم مشارکت کامل سهامداران در افزایش سرمایه در مهلت استفاده از حق تقدم، سهام پذیره‌نویسی نشده توسط شرکت از طریق بورس اوراق بهادار تهران به فروش می رسد و مبلغ حاصل از فروش پس از کسر هزینه‌ها و کارمزد متعلقه به حساب سهامداران مربوطه واریز خواهد نمود.

شایان ذکر است که در صورت عدم تکمیل مبلغ افزایش سرمایه پس از عرضه عمومی سهام، شرکت تامین سرمایه امید (سهامی خاص) متعهد گردیده تا نسبت به خرید کل سهام باقی مانده حداکثر ظرف مدت ۵ روز پایانی عرضه عمومی نسبت خرید سهام باقیمانده اقدام نماید.

مشخصات متعهد پذیره‌نویس

نام متعهد	شخصیت حقوقی	نوع قرارداد	میزان تعهدات
شرکت تامین سرمایه امید	سهامی خاص	تعهد پذیره نویسی	حق تقدم استفاده نشده در پایان عرضه عمومی

شرکت تامین سرمایه امید (سهامی خاص) متعهد پذیره نویسی به میزان حق تقدم استفاده نشده در پایان عرضه عمومی ظرف مدت ۵ روز پایانی مهلت پذیره نویسی می باشد.

سایر اطلاعات با اهمیت مؤثر بر قیمت اوراق بهادار

سرمایه گذاران می توانند جهت کسب اطلاعات بیشتر به آدرس زیر مراجعه یا با شماره تلفن ۶۰-۸۵۵۶۳۱۵۹ امور سهام تماس حاصل نمایند.

نشانی دفتر مرکزی: تهران - خ شهید استاد مطهری - ساختمان شماره ۱۸۷ - طبقه اول

- امور سهام کدپستی ۱۴۱۱/۱۵۸۷۹۹

نشانی سایت بانک: www.sinabank.ir