

## مجمع محترم عمومی عادی سالیانه بانک دی (شرکت سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، بدین وسیله گزارش فعالیت و وضع عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح پیوست تقدیم می گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های سالانه هیأت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی بانک و عملکرد هیأت مدیره فراهم می آورد. به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک است، با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه شده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی کرد، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که ناآگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده است.

نام شخصیت حقوقی	نماینده	سمت	لیضا
شرکت سرمایه گذاری کشاورزی کوثر	علی اکبر عرب مازار	رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)	
شرکت سرعایدگناری توسعه معادن کوثر	حسین عبدی هنجنی	نایب رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)	
سازمان اقتصادی کوثر	تاریوش بذری	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل (موظف)	
عمران و ساختمان آیت مهر ایثار	محمد علی مورج	عضو هیأت مدیره (غیر موظف)	
سرمایه گذاری صنایع غذایی نهاد کوثر	جعفر جمالی	عضو هیأت مدیره (غیر موظف)	
بنیاد شهید و امور ایثارگران	احمد شفیق زاده	مدیر عامل (موظف)	

### فهرست مطالب

صفحه	عنوان	ردیف
۴	پیام هیئت مدیره و مدیر عامل	
۶	گزیده اطلاعات گروه	
۷	گزیده اطلاعات شرکت اصلی	
۸	تحولات اقتصادی ایران و جهان در سال ۱۳۹۲	۱
۸	اقتصاد جهانی در سال ۱۳۹۲	۱-۱
۱۰	اقتصاد ایران در سال ۱۳۹۲	۱-۲
۱۶	معرفی و تاریخچه بانک	۲
۱۶	تاریخچه تأسیس	۲-۱
۱۷	موضوع فعالیت	۲-۲
۱۷	محل بانک	۲-۳
۱۷	ترکیب سهامداران و سرمایه و سهام بانک	۲-۴
۲۰	مجامع بانک	۲-۵
۲۰	حسابرس و بازرس قانونی	۲-۶
۲۱	ترکیب هیأت مدیره	۲-۷
۲۲	نمودار سازمانی مصوب بانک دی	۲-۸
۲۳	شبکه شعب	۲-۹
۲۴	کمیته‌های تخصصی تصمیم‌گیرنده	۲-۱۰
۲۵	قوانین و مقررات جاری مورد عمل بانک	۲-۱۱
۲۷	عملکرد بانک	۳
۲۸	بازاریابی و سرمایه‌گذاری	۳-۱
۳۲	اعتبارات و امور ارزی و بین‌الملل	۳-۲
۳۶	سرمایه انسانی و توسعه مدیریت	۳-۳
۳۸	فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیکی	۳-۴
۴۳	حقوقی	۳-۵
۴۳	بازرسی و پولشویی	۳-۶
۴۳	امور شعب	۳-۷

### فهرست مطالب

صفحه	عنوان	ردیف
۴۳	امور سهام	۳-۸
۴۴	اطلاعات مالی	۳-۹
۴۴	وضعیت مالی (ترازنامه)	۳-۹-۱
۴۵	عملکرد (سود و زیان)	۳-۹-۲
۴۶	گردش حساب سود و زیان انباشته	۳-۹-۳
۴۷	صورت جریان وجوه نقد	۳-۹-۴
۴۸	شاخص‌های عملکردی بانک	۳-۹-۵
۴۹	شاخص‌های فعالیت	۳-۹-۶
۵۲	کفایت سرمایه	۳-۹-۷
۵۴	سود قطعی	۳-۹-۸
۵۵	سایر موارد	۴
۵۵	گزارش عملکرد اجتماعی	۴-۱
۵۶	تحلیل ریسک	۴-۲
۶۲	محدودیت‌ها و موانع فعالیت بانک	۵
۶۳	برنامه‌های آتی بانک	۶
۶۴	پیشنهاد تقسیم سود	۷
۶۴	تصمیم‌گیری در خصوص دستور جلسه	۸

## پیام هیات مدیره و مدیر عامل

خداوند بزرگ را شاکریم که بار دیگر فرصتی دست داد تا کارنامه مثبت بانک دی را در گزارش پیش روی به سهامداران ارجمند تقدیم نماییم .

بی تردید این توفیق حاصل نمی‌شد مگر با سعی و تلاش خالصانه همکاران متعهد و متخصص، اعتماد مشتریان گرامی و همراهی سهامداران گرانقدر بانک که با حضور مستمر و موثر خود، ما را در مسیر موفقیت بانک حامی بوده‌اند . بنابراین وظیفه خود می‌دانیم سپاس و قدردانی خالصانه خود را از همه عزیزان اعلام داریم.

سال ۱۳۹۲ را در شرایطی گذراندیم که در نیمه نخست سال، تحریم ها و محدودیت ها همچنان بر اقتصاد کشور استمرار داشت و با وجود اینکه چهارمین سال فعالیت بانک را سپری می‌نماییم و با در نظر گرفتن شرایط رقابتی فشرده بازار توانستیم نتایج مثبتی را از جنبه‌های مختلف به شرح رئوس ذیل به دست آوریم.

در سالی که گذشت بیشترین تلاش مدیران و کارشناسان بانک در بهبود کمی و کیفی محصولات و خدمات و ایجاد آمادگی برای ارائه خدمات مطلوب و متنوع و متناسب با نیازهای مشتریان و همچنین ارتقاء شاخص‌های عملکردی بانک بوده که نشان از تلاش و تجربه همکاران دارد.

برخی از دستاوردهای مهم و اساسی بانک در سال ۱۳۹۲ را می‌توان به شرح زیر برشمرد:

- تعداد شعب بانک از ۶۰ شعبه در پایان سال ۱۳۹۱ به ۸۰ شعبه در پایان سال ۱۳۹۲ افزایش و مجوز فعالیت آنان نیز از بانک مرکزی دریافت گردید.
- با جلب اعتماد عمومی و تثبیت موقعیت بانک، میزان سپرده‌های مشتریان نزد بانک از مبلغ ۳۲,۸۰۵ میلیارد ریال در پایان سال ۹۱ به مبلغ ۶۵,۹۴۳ میلیارد ریال در پایان سال ۹۲ افزایش یافت که رشدی بالغ بر ۱۰۱ درصد را نشان می‌دهد.

- بهبود چشمگیر وضعیت نقدینگی بانک به گونه‌ای که جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی مبلغ ۱۶,۲۵۲ میلیارد ریال بوده و در پایان سال مالی مورد گزارش مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال نیز در قالب محصولات بانکی به سایر بانک‌ها پرداخت گردیده است.
- در سال ۱۳۹۲ علاوه بر پرداخت سود سهام سهامداران بانک برای دوره مالی قبل، سود هر سهم نیز به میزان ۲۵,۵ درصد نسبت به سال مالی ۱۳۹۱ افزایش داشته است.
- انعقاد قرارداد با تعدادی از شرکتهای فعال اقتصادی کشور و همچنین شرکتهای مخابراتی نظیر ایرانسل، رایتل و همراه اول جهت ارائه خدمات و محصولات بیشتر برای مشتریان فراهم شده است.
- قطعی نمودن مالیات عملکرد و تکلیفی بانک تا پایان سال ۱۳۹۱ از دیگر دستاوردهای مهم سال بوده است.

موارد یاد شده نمونه‌ای از فعالیت‌ها و اقدامات انجام شده بوده که بی‌تردید تمامی این دستاوردها و موفقیت‌های بانک حاصل تلاش جمعی همکاران و بهره‌گیری از پشتوانه اعتماد و حمایت شما یاران همیشه همراه بانک بوده است.

امید آن داریم که در پرتو الطاف بیکران پروردگار سبحان و با حضور فعالانه شما عزیزان، بیشتر از گذشته در رشد و تعالی بانک و تحقق اهداف والای آن که به افق‌های روشن چشم دوخته است دست یابیم و بتوانیم رضایت مشتریان گرامی و سهامداران ارجمند را بیشتر از پیش حاصل نماییم.

## هیات مدیره و مدیر عامل



گزارش فعالیت و وضع عمومی بانک | برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

**گزیده اطلاعات گروه**

(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	
<b>الف) اطلاعات عملکرد مالی طی سال (میلیون ریال):</b>			
۵۱۳,۳۶۷	۱,۸۲۱,۰۳۵	۳,۶۳۱,۲۴۲	درآمد مشاع از تسهیلات اعطایی
۵۲۰,۴۱۶	۱,۴۲۴,۳۳۴	۵,۸۳۲,۴۷۶	سایر درآمدهای مشاع
۹۱۶,۳۸۳	۱,۸۹۷,۱۹۳	۹,۵۷۹,۶۹۲	درآمدهای غیرمشاع
(۵۰۴,۱۰۱)	(۲,۳۵۸,۷۳۱)	(۹,۰۵۰,۷۳۴)	سود علی الحساب سپرده ها
۹۶۶,۲۸۱	۱,۲۳۷,۸۱۹	۱,۶۷۳,۹۸۲	سود خالص سال
(۳,۵۳۰)	(۲۴,۳۳۷)	(۸۶,۹۲۳)	تعدیلات سنواتی
۵۵۸,۷۴۳	۱۸,۱۱۴,۱۸۳	۱۶,۷۱۵,۸۴۴	وجوه نقد حاصل از فعالیتهای عملیاتی

<b>ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان سال (میلیون ریال):</b>			
۱۶,۵۴۴,۴۲۶	۴۹,۶۷۷,۱۵۱	۸۴,۱۸۱,۷۶۵	جمع داراییها
۳,۱۱۴,۶۸۲	۱۴,۸۵۲,۲۸۶	۲۱,۸۸۷,۳۵۹	جمع تسهیلات اعطایی
۱,۸۰۷,۹۹۶	۵,۹۰۰,۵۵۸	۶,۵۲۱,۶۸۸	جمع سرمایه گذاریها
۱,۰۰۷,۳۸۹	۲,۶۷۵,۵۳۱	۶,۹۰۷,۳۹۰	جمع داراییهای ثابت مشهود
۵,۳۸۲,۷۹۲	۳۲,۵۸۵,۴۹۲	۶۵,۶۳۹,۵۰۹	جمع سپرده ها
۱۱,۵۳۶,۶۴۸	۴۳,۱۰۷,۹۶۱	۷۶,۳۶۲,۳۴۰	جمع بدهی ها
۴,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۵,۰۰۷,۷۷۹	۶,۵۶۹,۱۹۰	۷,۸۱۹,۴۲۵	جمع حقوق صاحبان سهام

<b>پ) نرخ بازده (درصد):</b>			
%۹,۲	%۳,۷	%۲,۵	نرخ بازده داراییها
%۲۲	%۲۱,۴	%۲۳,۲	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام

<b>ت) اطلاعات مربوط به هر سهم:</b>			
۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۱۹۸	۲۰۰	۲۷۶	پیش بینی سود هر سهم - ریال
۲۴۲	۲۴۸	۳۳۵	سود واقعی هر سهم - ریال
۳۱۰	۳۱۸	۳۳۵	سود تقلیل یافته هر سهم - ریال
۱,۴۶۷	۱,۲۹۴	۱,۸۹۵	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال
۱,۲۰۸	۱,۳۱۴	۱,۵۶۳	ارزش دفتری هر سهم - ریال
۶	۵	۵,۶	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم - مرتبه

<b>ث) سایر اطلاعات:</b>			
۳۸	۳۸	۴۸	تعداد شعب استان تهران
۲۳	۲۳	۳۲	تعداد شعب سایر استانها
۳۰	۳۰	۱۱	تعداد شعب در حال تجهیز یا اخذ مجوز
۶۲۶	۷۴۹	۹۱۳	تعداد کارکنان پایان سال (نفر)



گزارش فعالیت و وضع عمومی بانک | برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

**گزیده اطلاعات شرکت اصلی**

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۰

۱۳۹۱

۱۳۹۲

**الف) اطلاعات عملکرد مالی طی سال (میلیون ریال):**

۵۱۳.۳۶۷	۱.۸۲۱.۰۳۵	۳.۹۹۱.۳۸۶	درآمد مشاع از تسهیلات اعطایی
۵۹۱.۸۳۵	۱.۵۴۰.۸۲۰	۶.۲۷۳.۳۲۱	سایر درآمدهای مشاع
۵۸۱.۷۹۷	۱.۳۲۵.۹۹۳	۱.۶۸۷.۲۸۷	درآمدهای غیر مشاع
(۵۰۵.۹۵۵)	(۲.۳۶۲.۹۶۰)	(۹.۰۷۵.۳۵۳)	سود علی الحساب سپرده ها
۷۸۶.۹۸۵	۱.۱۵۵.۴۸۴	۱.۴۵۲.۳۱۴	سود خالص سال
(۳.۵۲۹)	(۱۶.۲۵۵)	(۸۴.۴۳۲)	تعدیلات سنواتی
(۲۷.۶۲۱)	۱۵.۳۵۱.۵۵۰	۱۶.۲۵۱.۸۶۲	وجوه نقد حاصل از فعالیتهای عملیاتی

**ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان سال (میلیون ریال):**

۱۲.۸۰۴.۹۳۸	۴۳.۰۶۴.۶۲۸	۷۸.۲۶۶.۵۵۹	جمع داراییها
۳.۱۱۴.۶۸۲	۱۴.۸۵۲.۳۱۸	۲۳.۵۵۸.۸۰۷	جمع تسهیلات اعطایی
۱.۳۷۷.۵۱۳	۱.۶۲۲.۰۸۳	۱.۹۵۶.۳۶۹	جمع سرمایه گذارینها
۱.۰۰۵.۸۹۰	۲.۵۸۱.۳۲۱	۵.۱۲۶.۹۶۳	جمع داراییهای ثابت مشهود
۵.۷۱۴.۱۴۲	۳۲.۸۰۴.۵۴۴	۶۵.۹۴۳.۱۴۳	جمع سپرده ها
۷.۹۷۲.۷۲۰	۳۶.۷۵۶.۹۲۶	۷۱.۵۰۶.۵۴۲	جمع بدهی ها
۴.۰۰۰.۰۰۰	۵.۰۰۰.۰۰۰	۵.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه
۴.۸۳۲.۲۱۸	۶.۳۰۷.۷۰۲	۶.۷۶۰.۰۱۷	جمع حقوق صاحبان سهام

**پ) نرخ بازده (درصد):**

%۹,۲	%۴,۱۳	%۲,۴	نرخ بازده داراییها
%۲۲	%۲۰,۷	%۲۲,۲	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام

**ت) اطلاعات مربوط به هر سهم:**

۴.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۱۹۸	۱۹۶	۲۷۰	پیش بینی سود هر سهم - ریال
۲۰۱	۲۴۸	۲۹۰	سود واقعی هر سهم - ریال
۲۵۷	۲۹۷	۲۹۰	سود تقلیل یافته هر سهم - ریال
۱.۴۶۷	۱.۲۹۴	۱.۸۹۵	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال
۱.۲۰۸	۱.۲۶۲	۱.۳۵۲	ارزش دفتری هر سهم - ریال

**ث) سایر اطلاعات:**

۳۸	۳۸	۴۸	تعداد شعب استان تهران
۲۳	۲۳	۳۲	تعداد شعب سایر استانها
۳۰	۳۰	۱۱	تعداد شعب در حال تجهیز یا اخذ مجوز
۵۶۴	۶۷۱	۷۴۳	تعداد کارکنان پایان سال

## ۱- تحولات اقتصادی ایران و جهان در سال ۱۳۹۲

### ۱-۱- اقتصاد جهانی در سال ۱۳۹۲

در میان کشورهای پیشرفته، اقتصاد آمریکا با وجود تاثیر مخرب شرایط آب و هوایی همچنان بهترین عملکرد را در سال ۲۰۱۳ داشته است. اگر بتوان سال ۲۰۱۲ را سال آلمان نامید که در میان مشکلات شدید اقتصادی هم قاره های خود، همچنان استوار ایستاده بود، سال ۲۰۱۳ را باید سال ایالات متحده دانست. اقتصاد آمریکا حالا از انگشت شمار اقتصادهایی است که پیش‌بینی‌ها بهتر عمل کرده و پیش‌بینی‌های خوبی نیز برای سال ۲۰۱۴ در شاخص‌های مختلف اقتصادی این کشور صورت گرفته است.

یکی از مهم‌ترین رویدادهای اقتصادی سال ۱۳۹۲ خروج حوزه یورو از رکوردهای طولانی بود. این حوزه که در پی بحران بدهی‌ها دچار رکودی ۱۸ ماهه شده بود، در فصل دوم سال ۲۰۱۳ با پیشتازی آلمان و فرانسه از رکود خارج شد. با این حال باید توجه داشت با وجود آنکه رشد اقتصادی در ۱۷ کشور حوزه یورو از سه ماهه دوم سال میلادی مثبت شد، اما برخی از کشورها مانند اسپانیا، ایتالیا و هلند همچنان با رشد منفی اقتصادی دست و پنجه نرم می‌کنند. چشم‌انداز رشد برای اقتصادهای منطقه یورو در سالهای پیشرو مثبت است، اگرچه شرایط در بسیاری از بخشهای منطقه یورو شکننده است. اقتصاد انگلستان مراحل بهبود را به خوبی طی می‌کند و انتظار می‌رود ژاپن نیز در سال جاری رشد اقتصادی مناسبی را تجربه کند.

### اقتصاد نو ظهور

#### رشد اقتصادی

بر اساس گزارش صندوق بین‌المللی پول (IMF) سودان جنوبی با ۲۴,۶۸ درصد در سال ۲۰۱۳ بیشترین رشد اقتصادی را در جهان به خود اختصاص داده است. کشورهای سیرالئون و ترکمنستان در رتبه‌های دوم و سوم قرار دارند. توجه به رشد اقتصادی بالای ترکمنستان با توجه به همسایگی این کشور با ایران مهم است. سوریه نیز با رشد اقتصادی منفی ۲۲,۵ درصد، دارای کمترین رشد اقتصادی در سال ۲۰۱۳ بوده است. صندوق بین‌المللی پول در گزارش جامع خود از اقتصاد دنیا با عنوان " چشم‌انداز اقتصاد



جهانی" در سال ۲۰۱۳ اعلام کرد، اقتصاد جهان در این سال رشد اقتصادی ۳ درصدی را تجربه کرده و نسبت به سال ۲۰۱۲ میلادی ۰,۱ درصد کاهش رشد داشته است.

## نرخ تورم

در میان کشورهای جهان، ایران با نرخ تورم ۴۲,۳ درصد بالاترین نرخ تورم را در سال ۲۰۱۳ به خود اختصاص داده است. صندوق بین‌المللی پول نرخ تورم ایران را در سال ۲۰۱۲ میلادی ۳۰,۵ درصد اعلام کرده است. بانک جهانی نرخ تورم ایران در سال ۲۰۱۳ میلادی را ۴۳,۲ درصد و در سال ۲۰۱۲ میلادی ۲۷,۴ درصد اعلام کرده است. همچنین یونان با توجه به آثار ناشی از بحران اقتصادی با نرخ تورم منفی ۰,۸ درصد کمترین نرخ تورم سال ۲۰۱۳ را به خود اختصاص داده است.

خلاصه نتایج به دست آمده از شاخص بهای کالاها و خدمات مصرفی در مناطق شهری ایران براساس سال پایه ۱۰۰=۱۳۹۰ به شرح ذیل است:

- شاخص بهای کالاها و خدمات مصرفی در مناطق شهری ایران در خردادماه ۱۳۹۳ به عدد ۱۹۴ رسید که نسبت به ماه قبل ۱,۷ درصد افزایش یافت.

- شاخص مذکور در خردادماه ۱۳۹۳ نسبت به ماه مشابه سال قبل معادل ۱۴,۶ درصد افزایش داشته است.

## نرخ بیکاری

بر اساس آمار صندوق بین‌المللی پول، مقدونیه با نرخ بیکاری ۳۰ درصد بالاترین نرخ بیکاری در سال ۲۰۱۳ را دارا بوده است و ایران با نرخ بیکاری ۱۳,۱ درصد در رتبه ۱۸ جهان قرار گرفته است. بلاروس و تایلند با نرخ بیکاری ۰,۶ درصد کمترین نرخ بیکاری جهان در سال ۲۰۱۳ را دارا بودند. با توجه به اینکه "شاخص رفاه اقتصاد" کشورها از اختلاف نرخ رشد تولید ناخالص ملی و نرخ تورم "شاخص فلاکت" نیز از جمع نرخ تورم با نرخ بیکاری حاصل می‌شود. شاخص رفاه اقتصادی ایران در سال ۲۰۱۳ میلادی با کاهش ۳۵ درصدی همراه بوده و شاخص فلاکت نیز رشد ۳۰ درصدی داشته است.

## ۱-۲- اقتصاد ایران در سال ۱۳۹۲

سال ۱۳۹۲ بعنوان سالی پر فراز و نشیب برای اقتصاد ایران، در حالی به اتمام رسید که به عقیده بسیاری از صاحب نظران، در عرصه های داخلی و بین المللی به نوعی نقطه عطف به شمار می آید. روزشمار وقایع ایران در سال ۹۲ را در دو برهه زمانی ۵ ماهه دولت دهم و ۷ ماهه دولت یازدهم، با شرایط و سیاست-هایی کاملاً متفاوت، می توان بررسی نمود.

مقام معظم رهبری سال ۹۲ را در حالی به عنوان سال "حماسه سیاسی و حماسه اقتصادی" نام گذاری نمودند که کشور با بحران ها و چالش هایی در زمینه های اقتصادی و سیاسی رو به رو بود و منظور رهبری معظم انقلاب نیز اعمال جدیت و شجاعت در عرصه های پیش رو از جمله انتخابات ریاست جمهوری بود. حماسه سیاسی با حضور پر شور مردم در انتخابات ریاست جمهوری خلق شد، ولیکن بحران اقتصادی همچنان به قوت خود باقی ماند و ابعاد اشتغال، رکود و تورم همچنان به عنوان شاخصه های اصلی این بحران در اقتصاد کشور پا برجاست.

وجود همزمان رکود و تورم در اقتصاد کشور یا به اصطلاح رکورد تورمی که هر یک از آنها ضمن تاثیر از عوامل و مولفه های بسیار بر یک دیگر نیز موثر می باشند به گونه ای که از اعمال سیاست های خروج از رکود و افزایش تقاضا، تورم را افزایش خواهد داد و سیاست های مبارزه با تورم رکود را افزایش می دهد بدین ترتیب اتخاذ تدابیر لازم برای پایان دادن به شرایط رکود تورمی پیچیده و دشوار می باشد.

در خرداد ۱۳۹۲ نرخ تورم به ۴۵ درصد بالغ گردید. که با توجه به رشد منفی اقتصاد این پدیده را رکود تورمی می نامند. سال ۱۳۹۲ رشد در تمام بخش های اقتصادی منفی بوده است؛ بخش نفت با منفی ۳۴ درصد، بخش صنعت با منفی ۱۲ درصد و بخش خدمات منفی ۰/۴ درصد بود.

## در سال ۱۳۹۲ مشکلات اقتصادی در برخی حوزه ها و شاخص ها به شرح زیر می باشد:

۱- از دیدگاه تورمی، سال ۹۲ را می توان بحرانی ترین برهه زمانی در عمر ۸ ساله دولت های نهم و دهم قلمداد کرد. با توجه به عدم انتشار رسمی نرخ تورم در سال ۹۲، پیش بینی می شود تورم سال ۹۲ به ۳۴ درصد افزایش یابد و این درحالی است که تورم در سال ۹۱، ۳۱ درصد بوده است. با این وجود، دولت یازدهم همان گونه که اصلاحات اقتصادی را مد نظر قرار داده است توانسته نرخ تورم را از سال ۹۲ در شیب ملایم نزولی قرار دهد. برای امسال وعده داده است نرخ تورم را به ۲۵ درصد کاهش دهد. نرخ تورم در سال ۱۳۹۳ هم روند نزولی خود را حفظ کرده است که در جدول زیر اطلاعات آن را مشاهده می گردد.

نرخ تورم	ماه
۳۰,۲	فروردین
۲۸,۴	اردیبهشت
۲۶,۲	خرداد

۲- در زمینه اشتغال نیز، شرایط سختی بر کشور حاکم بود. با استمرار رکود در فعالیت های عمرانی علی-الخصوص طرح های زیربنایی و ساختمان سازی و کاهش توان مالی پیمانکاران بخش خصوصی، میزان تقاضا برای نیروی کار در سال ۱۳۹۲ افزایش محسوس پیدا نکرد و نرخ بیکاری نیز بین ۱۰/۵ تا ۱۲/۵ درصد باقی ماند. براساس گزارش مرکز آمار ایران، میزان بیکاری در ۹ ماهه اول سال ۱۳۹۲، در حدود ۱۰/۵ درصد بوده و این مرکز در گزارش تابستان ۹۲، تعداد بیکاران را نزدیک به دو میلیون و پانصد هزار نفر برآورد نمود. با این حال در بهمن ماه سال ۹۲، وزیر کار و امور اجتماعی و معاون رییس جمهور، در

گزارش‌های جداگانه‌ای، تعداد نیروی بیکار در ایران را ۳/۵ میلیون نفر اعلام کرده و مرکز آمار ایران نیز پیش‌بینی نموده که در سال ۹۳، ۸/۵ میلیون نفر به بازار کار وارد شوند.

۳- در سال ۹۲، مقدار مطالبات غیرجاری بانکی یا همان مطالبات معوق به حدود ۸۰ هزارمیلیارد تومان افزایش یافت که این مبلغ در حدود ۱۵ درصد از کل تسهیلات پرداختی شبکه بانکی بوده است. عدم بازپرداخت به موقع تسهیلات، بانک‌ها را با مشکلات کمبود منابع روبرو نمود.

۴- توقف اجرای قانون هدفمندی یارانه‌ها در مرحله نخست، به معنای عدم افزایش قیمت حامل‌های انرژی در سال ۹۲ بود این امر دستگاه‌های دولتی را به ویژه در بخش‌های خدماتی مانند آب، برق و حامل‌های انرژی به شدت تحت فشار قرار داد، به گونه‌ای که شرکت‌های مربوطه برای تامین هزینه‌های جاری خود نیز دچار مشکلات فراوانی شده و در نتیجه مطالبات پیمانکاران از کارفرمایان بخش‌های خدماتی افزایش یافت. در کنار مشکلات مذکور، جریان‌ات مثبت و امیدوارکننده‌ای نیز در سال ۱۳۹۲ در عرصه‌های اقتصادی و سیاسی کشور به وقوع پیوست که در ادامه به برخی از آنها اشاره می‌گردد:

### ثبات قیمت ارز

یکی از مهمترین رخدادهای سال ۹۲ در زمینه اقتصادی ثبات قیمت ارز بود. در حالی که اوایل سال ۹۲ بازار ارز و سکه افت و خیزهای فراوانی را تجربه کرد و قیمت دلار تا مرز ۳۵۰۰ تومان نیز افزایش یافت با روی کارآمدن دولت یازدهم روند صعودی قیمت ارز و سکه در بازار متوقف شده و به مرور زمان افت قابل توجهی را تجربه نمود. البته روند کاهشی قیمت ارز در بازار آزاد تقریباً تا اوایل پاییز ادامه داشت و زمانی که قیمت دلار به کانال ۲۹۰۰ تومان رسید وارد مرحله ثبات شد همچنین در روزهای پایانی ۹۲ قیمت ارز اندکی افزایش پیدا کرد و در نهایت دلار در قیمت ۳۰۴۰ تومان به تثبیت رسید.

## بازگشت پول نفت به کشور

یکی دیگر از رویدادهای مهم اقتصادی کشور در سال مورد گزارش، بازگشت مقداری از پول های بلوکه شده نفت ایران به کشور بود که به واسطه توافقاتی که در آذرماه ۱۳۹۲ بین شش کشور جهان و ایران منعقد شد و تا امروز آثار خوبی بر اقتصاد کشور داشته است اما هنوز ابهاماتی در خصوص اجرایی شدن آن وجود دارد.

قسط ششم بدهی های سررسید شده به حساب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران واریز شد. به گزارش روابط عمومی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بر اساس توافق ایران و گروه ۵+۱ مبلغ ۵۵۰ میلیون دلار بابت بدهی های کشور هند در قالب قسط ششم، از طریق بانک مرکزی امارات در تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۰۵ دریافت شد و به حساب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منظور گردید. توافق ژنو امکان دسترسی ایران به ۴,۲ میلیارد دلار از پول نفت بلوکه شده را در ۸ قسط می دهد. همچنین با توجه به سررسید قسط هفتم از این بدهی ها، مراتب تحت اقدام بوده و به زودی واریز می شود.

## تصمیم نهایی برای ورود به مرحله هدفمند کردن یارانه ها

با سپری شدن بیش از ۳ سال از اجرای هدفمند کردن یارانه ها و انتقادهای فراوانی که از همان ماه های نخست بر نحوه اجرای آن مطرح می شد. سرانجام اجازه ورود به فاز دوم هدفمندی یارانه ها در جریان بررسی لایحه بودجه سال ۹۳ در کل کشور صادر گردید.

اگرچه در این مرحله یارانه نقدی افراد نیازمند کاهش نیافت و لیکن این احتمال وجود دارد که افراد پر درآمد از فهرست دریافت کنندگان یارانه توسط دولت حذف شوند و بر این اساس، در نحوه پرداخت آن نیز اصلاحاتی صورت گیرد.

## توقف روند صعودی قیمت مسکن

قیمت مسکن در ابتدای سال ۹۲ روندی صعودی را می پیمود و نوسانات نرخ ارز نیز یکی از علل تشدیدکننده این روند بود. افزایش بیش از پیش قیمت مسکن موجب شد تا در خرداد ماه خرید و فروش مسکن کاهش یافته و معاملات مسکن اغلب در شکل معاوضه صورت پذیرد در سه ماهه اول سال ۹۲ با نزدیک شدن به زمان انتخابات ریاست جمهوری به دلیل افزایش انتظارات عموم به کاهش قیمت مسکن پس از انتخابات مربوطه خریداران کمتری در بازار مسکن حضور پیدا کردند و با توجه به انتظارات کاهش شکل گرفته در خصوص قیمت مسکن فروشندگان مایل به فروش املاک خود شدند وزیر جدید راه و شهرسازی در ابتدای شهریورماه سیاست و برنامه‌های وزارتخانه متبوع خود را در سال ۹۳ اخذ مالیات از خانه های خالی، تنظیم قراردادهای اجاره بلندمدت و افزایش سهم بانک‌های داخلی در حوزه مسکن اعلام نمود. در اواسط دی ماه سال ۹۲ نیز، شورای پول و اعتبار، سقف تسهیلات ساخت و خرید مسکن را به ۳۵ میلیون تومان و وام خرید مسکن برای زوج‌های جوان به ۵۰ میلیون تومان افزایش داد با این حال کارشناسان حوزه مسکن اعلام نمودند که این وام با توجه به متوسط قیمت ملک در کلان شهرها خصوصاً تهران تاثیر محسوسی بر قیمت مسکن نخواهد داشت.

## بازار سرمایه

در سال ۱۳۹۲ شاخص کل بورس و اوراق بهادار به مرز ۹۰ هزار واحد رسید و رکوردهای مختلفی را شکست، اما رکورد رشد ۱۲۸ درصدی نتوانست چندان دوام داشته باشد و پایان سال را با محدوده رشد ۱۰۷ درصدی به اتمام رساند.

از دلایل اصلی رشد بازار در سال ۹۲ را می توان رشد قیمت دلار دانست. از خصوصیات و محاسن سرمایه گذاری در بازار اوراق بهادار این است که با کاهش ارزش پول ملی ارزش سهام رشد پیدا می کند ولی رشد ارزش سهام و دارایی شرکتها بیشتر است چرا که به هر ترتیب یک واحد اقتصادی مشغول تولید و ایجاد ارزش افزوده است که با افزایش فروش و درآمد سود آن به نسبت بیشتری افزایش پیدا می کند و

باز هم قیمت سهام می تواند به نسبت بیشتری به سودآوری رشد کند که این اتفاق در سال گذشته منجر به رشد اکثر صنایع در بورس و رشد شاخص گردید.

در سال گذشته زمانی که شاخص کل به مرز ۹۰ هزار واحدی نزدیک می شد مصاحبه مسئولین و تصمیمات نهاد ناظر جملگی نشان می داد که تمایل بیشتر به رشد دیده نمی شود و یک اراده در سطوح بالا برای کشیدن ترمز رشد شاخص وجود دارد و شاخص کل پس از آن تا مرز ۷۶ هزار واحد افت کرد. به طور قطع مسئولین تمایل ندارند که سرمایه های مردم برای پس انداز وارد بازار سکه و ارز گردد و ترجیح می دهند که این سرمایه ها در اوراق بهادار و بازار سرمایه انباشت شود، اما جلوگیری از رشد شاخص می توانست به این دلیل باشد که بخشی از رشد آن در سال آینده صورت گیرد.

بررسی معاملات بازار سرمایه در سال ۹۲ نشان می دهد که بورس در این سال در اختیار شرکت های پتروشیمی، گروه فراورده های نفتی و صنعت بانکداری بوده است.

هر چند از نیمه دوم دی ماه روند معاملات با تغییر مواجه شد اما بیشترین ارزش معاملات به شرکت های این گروه اختصاص داشته است و سهامداران در سال ۹۲ اغلب سهام شرکت های حاضر در گروه مواد شیمیایی را که شامل پتروشیمی و داروسازی است خریداری کرده اند. پس از این ۳ صنعت بزرگ، گروه فلزات اساسی و خودرو در رده های چهارم و پنجم قرار گرفته اند و به این ترتیب در سال ۹۲ در مجموع، ۶۰ درصد ارزش کل معاملات بازار سهام به این پنج صنعت بزرگ بورس اختصاص پیدا کرده است.

**دلیل ظهور بحران اقتصادی در کشور ایران در سال ۱۳۹۲ سه عامل اصلی بوده است:**

۱. ساختار اقتصادی موجود و وابستگی به درآمدهای نفتی و پتروشیمی
۲. تامین مالی دولت از طریق پول نفت
۳. افزایش وابستگی به واردات

## تحریم ها سبب شد تا:

۱. کاهش تولید نفت به میزان ۳۴ درصد
۲. کاهش درآمدهای ارزی هم بدلیل کاهش میزان صادرات و هم نقل و انتقال ارز بین المللی
۳. وابستگی صنایع کشور به مواد اولیه و کالاهای واسطه ای وارداتی برای تولید تا ۸۰ درصد
۴. کاهش بودجه دولت بدلیل وابستگی به پول نفت و انقباض بودجه عمرانی دولت

## ۲- معرفی و تاریخچه بانک

بانک دی هم‌اکنون در حال گذراندن چهارمین سال فعالیت خود می‌باشد. این بانک، براساس قوانین و مقررات جاری کشور و بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اساسنامه مصوب شورای پول و اعتبار بانک و همچنین مصوبات مجامع عمومی و هیأت مدیره اداره می‌گردد. آخرین وضعیت اساسنامه، محل استقرار، سرمایه، معاملات سهام، مجامع و ارکان بانک به شرح زیر تقدیم می‌شود.

### ۲-۱- تاریخچه تاسیس بانک

بانک دی (شرکت سهامی عام) به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب فروردین ۱۳۷۹ و در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا و بر اساس ماده واحده قانون تأسیس بانکهای غیر دولتی مصوب ۱۳۷۹/۱/۲۱ و ضوابط مربوط طبق مقررات بانک مرکزی و قانون تجارت تشکیل و اداره می‌شود. به موجب مجوزهای شماره ۸۷/۱۳۱۲۹۶ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۲۶ و شماره ۱۳۸۹/۳۱۷۸۳ مورخ ۱۳۸۹/۲/۱۵ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۱۰۷۵۱ مورخ ۱۳۸۸/۰۹/۳۰ صادره از سازمان بورس و اوراق بهادار، در تاریخ ۱۳۸۹/۰۲/۱۸ تحت شماره ۳۷۴۱۱۱ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۲۳۷۷۰۶ نزد اداره کل ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری ثبت گردیده است. مجوز فعالیت بانک به شماره ۸۹/۴۱۰۶۵ مورخ ۱۳۸۹/۰۲/۲۸ از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر گردیده است. مرکز اصلی بانک در خیابان ولیعصر، بالاتر از پارک ملت، مقابل سازمان مدیریت صنعتی، نبش خیابان پروین، شماره ۴۵ می‌باشد. اضافه می‌نماید که بانک دی در تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۱۴ با شماره ثبت ۱۰۷۵۱ نزد شرکت فرابورس درج شده است.



## ۲-۲- موضوع فعالیت

مطابق ماده ۲ اساسنامه، بانک می‌تواند به کلیه عملیات پولی، مالی و بانکی مشروع و مجاز مبادرت نماید که اهم موضوع و حدود فعالیت‌های آن به اختصار به شرح زیر است:

افتتاح انواع حساب‌های قرض‌الحسنه جاری، پس‌انداز و سایر حساب‌ها، قبول سپرده‌های کوتاه‌مدت و بلندمدت و صدور گواهی سپرده، قبول سپرده‌های مدت‌دار برای موضوع‌های خاص، قبول مدیریت وجوه، دریافت تسهیلات یا تحصیل وام و اعتبار، اعطای انواع تسهیلات با رعایت ضوابط و مقررات، تأمین طرح‌های خاص، سرمایه‌گذاری و مشارکت در طرح‌ها و فعالیت‌های اقتصادی با رعایت مقررات مربوطه، نقل و انتقال وجوه، انتشار و خرید و فروش اوراق مشارکت به حساب بانک، صدور اعتبارنامه و انواع چک اعم از مسافرتی و...، صدور تأییدیه و قبول هرگونه تعهدنامه و ضمانت‌نامه بانکی، انجام انواع معاملات ارزی طبق مقررات ذریبط، اجاره‌دادن 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 برنامه‌ریزی کسب‌وکار، مشاوره ارزشیابی و...، انجام هرگونه عملیات بیمه‌ای مربوط به بانک، قبول نمایندگی مؤسسه‌های پولی و بانکی، قبول وصایت و قیمومیت، نظارت و وکالت، ترخیص کالا از گمرکات و حمل‌ونقل کالا از بنادر و گمرک‌ها به حساب بانک یا مشتریان، اعطای تسهیلات اعتباری و تأمین مالی برای فعالیت‌های مختلف، تأسیس و گسترش شبکه بانکی در داخل کشور، ارائه طرح‌های بازنشستگی به بنگاه‌های اقتصادی، تبدیل به اوراق بهادار کردن مطالبات و عرضه آن، ارائه خدمات بانکداری اختصاصی و خدمات بانکداری شرکتی و تکالیف مترتب بر فعالیت‌های بانک شامل خرید دارایی‌های ثابت برای استفاده متعارف بانک و ...

## ۲-۳- محل بانک

مرکز اصلی بانک در خیابان ولیعصر، بالاتر از پارک ملت، مقابل سازمان مدیریت صنعتی، نبش خیابان پروین، شماره ۴۵ می‌باشد.

## ۲-۴- ترکیب سهامداران و سرمایه و سهام بانک

تعداد سهامداران بانک در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ مشتمل بر سرمایه‌گذاران اشخاص حقیقی و حقوقی، فرزندان معزز شهدا جانبازان و ایثارگران عزیز بالغ بر ۷۶۹,۲۳۲ نفر شخص حقیقی و حقوقی به شرح جدول زیر بوده است.

درصد سهام	تعداد سهام	تعداد سهامدار	گروه سهامدار
۶۵,۴۸	۳,۲۷۴,۱۱۷,۴۳۲	۷۶۹,۰۸۰	اشخاص حقیقی
۳۴,۵۲	۱,۷۲۵,۸۸۲,۵۶۸	۱۵۳	اشخاص حقوقی
۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶۹,۲۳۳	

#### ۱-۴-۲- سرمایه بانک و تغییرات آن

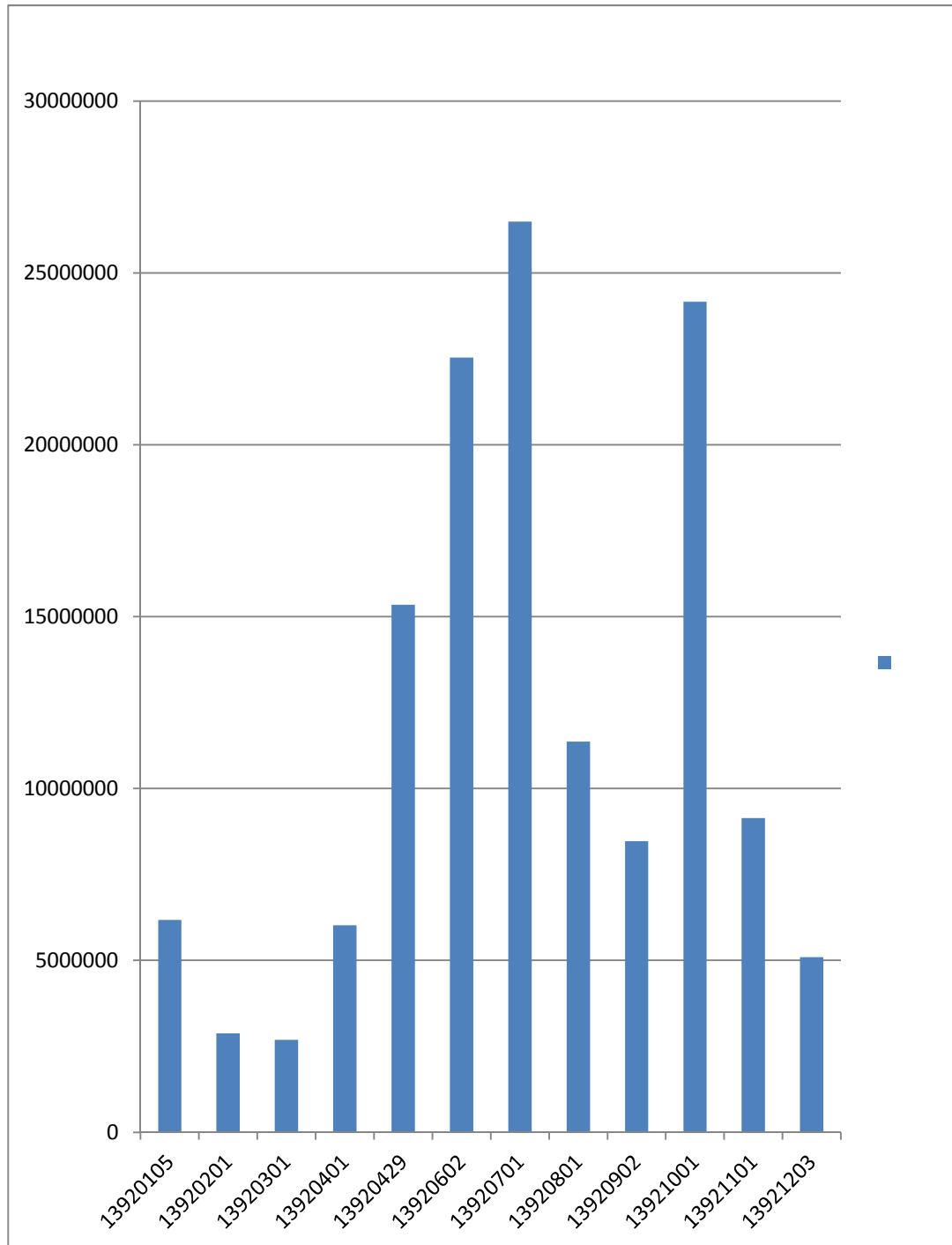
سرمایه ثبت شده فعلی بانک دی ۵,۰۰۰ میلیارد ریال است که افزایش آن از مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران (صرفاً سود سهام مصوب مجمع ۱۳۹۱/۰۴/۳۱) در سال گذشته تأمین شده است.

با توجه به برنامه هیأت مدیره و الزام قانونی، مجمع عمومی فوق العاده بانک در تاریخ ۱۳۸۹/۱۰/۲۵ تشکیل و افزایش سرمایه از مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال را طی حداکثر دو سال (طی مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۲۵) در اختیار هیأت مدیره قرار داد مرحله نهایی افزایش سرمایه از مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد تا مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال انجام و در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۸ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

#### ۲-۴-۲- سهام بانک در فرابورس

با عنایت به مصوبه مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۲۵ مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده بانک و در اجرای مصوبه مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۰۳ هیأت مدیره، اقدامات و پیگیری‌های اداری برای پذیرش سهام بانک در فرابورس در دستور کار قرار گرفت. در نهایت، نام بانک دی پس از احراز کلیه شرایط پذیرش، از تاریخ ۱۳۹۰/۲/۱۴ به عنوان بیست و سومین نماد معاملاتی (چهارمین شرکت در بازار دوم)، با نماد "دی" در فهرست نرخهای بازار فرابورس ایران درج گردید.

طی دوازده ماهه سال ۱۳۹۲، شاهد دادوستد سهام بانک دی بالغ بر حجم ۲,۸۸۰ میلیون سهم به ارزش ۵,۲۳۵ میلیارد ریال در فرابورس به شرح نمودار ذیل بوده‌ایم. ضمناً موضوع مهاجرت بانک از بازار فرابورس به بازار اصلی بورس اوراق بهادار در دستور کار هیئت مدیره بانک قرار دارد.



## ۵-۲- مجامع بانک

مجامع عمومی بانک از ابتدای تاسیس تا کنون به شرح ذیل بوده است:

عنوان مجمع	تاریخ مجمع	دستور جلسات
مجمع عمومی موسس بانک	۱۳۸۸/۱۰/۱۰	تصویب اساسنامه، انتخاب هیأت مدیره، و سایر
مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده	۱۳۸۹/۰۱/۱۰	انتخاب هیأت مدیره
مجمع عمومی فوق العاده	۱۳۸۹/۰۱/۱۰	تغییر اساسنامه
مجمع عمومی فوق العاده	۱۳۸۹/۱۰/۲۵	افزایش سرمایه و تصویب اساسنامه جدید
مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده	۱۳۸۹/۱۰/۲۵	تنفیذ انتخاب بازرس و تصمیم در خصوص پیوستن به فرابورس
مجمع عمومی عادی سالانه	۱۳۹۰/۴/۲۵	تصویب عملکرد سال ۸۹ و سایر دستورات جلسه به روال معمول
مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده	۱۳۹۰/۴/۲۵	تمدید مدت افزایش سرمایه
مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده	۱۳۹۱/۱/۳۰	انتخاب هیأت مدیره جدید
مجمع عمومی عادی سالانه	۱۳۹۱/۰۴/۳۱	تصویب عملکرد سال ۹۰ و سایر دستورات جلسه به روال معمول
مجمع عمومی عادی سالانه	۱۳۹۲/۰۴/۳۱	تصویب عملکرد سال ۹۱ و سایر دستورات جلسه به روال معمول
مجمع عمومی فوق العاده	۱۳۹۲/۰۴/۳۱	اصلاح اساسنامه
مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده	۱۳۹۲/۱۰/۰۸	انتخاب هیأت مدیره جدید و بازرس قانونی
مجمع عمومی فوق العاده	۱۳۹۲/۱۰/۰۸	اصلاح اساسنامه

## ۶-۲- حسابرس و بازرس قانونی

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه به تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۰۸، مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق به عنوان بازرس اصلی و مؤسسه حسابرسی هوشیار بهمند به عنوان بازرس علی البدل انتخاب گردیدند.

## ۲-۷- ترکیب هیات مدیره

آخرین ترکیب اعضای هیأت مدیره بر اساس آخرین روزنامه به شرح ذیل بوده و تغییراتی نیز در ترکیب ذیل ایجاد گردیده که پس از تکمیل، انجام انتخابات داخلی و ثبت آن در روزنامه رسمی کشور، اداره امور بانک توسط هیأت مدیره جدید انجام خواهد پذیرفت.

سمت	نماینده	نام شخصیت حقوقی
رئیس هیأت مدیره	علی اکبر عرب مازار	شرکت سرمایه‌گذاری کشاورزی کوثر (سهامی خاص)
نایب رئیس هیأت مدیره	حسین عبدی هنجنی	شرکت سرمایه‌گذاری توسعه معادن کوثر (سهامی عام)
عضو هیأت مدیره	محمد علی مورج	عمران و ساختمان آیت مهر اینثار (سهامی خاص)
عضو هیأت مدیره	داریوش بذری	سازمان اقتصادی کوثر
عضو هیأت مدیره	جعفر جمالی	سرمایه‌گذاری صنایع غذایی نماد کوثر (سهامی عام)
مدیر عامل	احمد شفیع زاده	بنیاد شهید و امور ایثارگران

### سایر توضیحات :

## ۲-۷-۲- تعداد جلسات هیأت مدیره

از ابتدای سال ۱۳۹۲ تا پایان اسفند ماه همان سال ، تعداد ۲۸ جلسه هیأت مدیره در محل بانک برگزار گردیده است.





۹-۲- شبکه شعب

ردیف	شهر	دارای مجوز بانک مرکزی	در مرحله اخذ مجوز	مجموع کل
۱	تهران	۴۸	۶	۵۴
۲	گیلان	۱	۰	۱
۳	مازندران	۳	۰	۳
۴	گلستان	۱	۱	۲
۵	البرز	۱	۰	۱
۶	سمنان	۱	۰	۱
۷	زنجان	۱	۰	۱
۸	قم	۱	۰	۱
۹	قزوین	۱	۰	۱
۱۰	اصفهان	۲	۰	۲
۱۱	کرمان	۱	۰	۱
۱۲	یزد	۱	۰	۱
۱۳	آذربایجان شرقی	۱	۰	۱
۱۴	آذربایجان غربی	۱	۰	۱
۱۵	چهارمحال و بختیاری	۱	۰	۱
۱۶	اردبیل	۱	۰	۱
۱۷	خراسان رضوی	۱	۱	۲
۱۸	سیستان و بلوچستان	۱	۰	۱
۱۹	خراسان شمالی	۰	۱	۱
۲۰	خراسان جنوبی	۱	۱	۲
۲۱	خوزستان	۱	۰	۱
۲۲	لرستان	۱	۰	۱
۲۳	شیراز	۱	۰	۱
۲۴	کهگیلویه و بویراحمد	۱	۰	۱
۲۵	هرمزگان	۱	۰	۱
۲۶	بوشهر	۱	۰	۱
۲۷	همدان	۱	۰	۱
۲۸	کرمانشاه	۱	۰	۱
۲۹	ایلام	۱	۰	۱
۳۰	مرکزی	۱	۰	۱
۳۱	کردستان	۱	۰	۱
۳۲	کیش	۰	۱	۱
	جمع کل	۸۰ ۲۳	۱۱	۹۱

به طور کلی در پایان سال ۱۳۹۲ تعداد ۹۰ شعبه فعال و آماده سرویس دهی به مشتریان می باشد، که از این تعداد ۸۰ شعبه دارای مجوز بانک مرکزی و ۱۰ شعبه در مرحله اخذ مجوز می باشند. همچنین شعبه کیش تاکنون شروع بکار نموده است.

#### ۱۰-۲- کمیته‌های تخصصی تصمیم‌گیرنده

به منظور استفاده از مزایای مشارکت کارکنان و مدیران بانک در تصمیم‌گیری‌ها و به‌ویژه بهره‌گیری از استعداد‌های مدیریتی و کارشناسی افراد، کمیته‌های کارشناسی متعددی مرکب از اعضای هیأت مدیره، معاونین، مدیران، رؤسای ادارات و شعب و همچنین کارشناسان برای تصمیم‌گیری‌های اساسی در بانک به شرح ذیل تشکیل شده است:

- |   |   |
|---|---|
| ✓ کمیته مستندسازی، فرایندها و روش‌ها            | ✓ کمیسیون معاملات                       |
| ✓ کمیته سرمایه‌گذاری‌ها                         | ✓ کمیته تجهیز منابع و رضایتمندی مشتریان |
| ✓ کمیته پیگیری مسایل بانکداری الکترونیکی و فاوا | ✓ کمیته گسترش و تجهیز شعب               |
| ✓ کمیته انطباق (ریسک و تطبیق)                   | ✓ کمیته جذب و استخدام نیروی انسانی      |
| ✓ کمیته حسابرسی و نظارت بر عملکرد داده‌ها       | ✓ کمیته تبلیغات و اطلاع‌رسانی           |
| ✓ هیأت بدوی رسیدگی به تخلفات اداری کارکنان      | ✓ کمیته تسهیلات رفاهی                   |
| ✓   | ✓ کمیته عالی اعتبارات و وصول مطالبات    |

با توجه به تشکیل کمیته‌های کارشناسی بالا و مشارکت فعالانه آن‌ها در فرایند تصمیم‌سازی، تلاش شده است تصمیم‌گیری‌های بانک براساس اصول تخصصی، حرفه‌ای، مشارکتی و مبتنی بر خرد جمعی باشد. افزون بر کمیته‌های تخصصی، در مقاطع هفتگی و حسب اقتضا به طور فوق‌العاده و روزانه شورای مشاورین و مدیران ستاد مشتمل بر کلیه معاونان و مشاورین و شورای معاونان نیز مشتمل بر معاونین، مدیران و کلیه رؤسای ادارات مستقل تشکیل می‌شود.



## ۱۱-۲- قوانین و مقررات جاری مورد عمل بانک

قوانین و مقررات متعددی بر فعالیت بانکها حاکم‌اند و قلمرو فعالیت‌های پولی و مالی را تنظیم می‌نمایند. عمده قوانین حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

### ۱-۱۱-۲- امور بانکی:

- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸
- قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)، مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور
- قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا، مصوب ۱۳۷۶/۱۱/۲۹
- قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیردولتی، مصوب فروردین ۱۳۷۹
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲
- قانون مبارزه با پول‌شویی، مصوب ۱۳۸۶
- قانون ملی شدن بانکها مصوب ۱۳۵۸/۳/۱۷
- لایحه قانونی اداره امور بانکها، مصوب ۱۳۵۸/۷/۲
- لایحه قانونی متمم لایحه قانونی اداره امور بانکها مصوب ۱۳۵۸/۹/۲۸
- قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۸ مجلس شورای اسلامی
- آیین‌نامه نحوه تاسیس و اداره بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر دولتی مصوب ۱۳۸۸/۰۸/۱۲ شورای پول و اعتبار
- قانون منطقی کردن نرخ سود تسهیلات بانک‌ها با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی، مصوب ۱۳۸۵/۰۲/۳۱
- لایحه ممنوعیت خروج بدهکاران بانک‌ها مصوب ۱۳۵۹/۰۲/۲۰
- قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا و طرز رسیدگی به شکایت از عملیات اجرایی مصوب ۱۳۸۷/۶/۱۱
- قانون ثبت اسناد و املاک مصوب ۱۳۱۰/۱۲/۲۶ با آخرین اصلاحات و الحاقات
- ماده واحده اصلاح ماده ۳۴ اصلاحی قانون ثبت مصوب ۱۳۸۶/۱۲/۲۸

- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه های بعد از آن
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۵ و آیین نامه اجرای ماده ۳۲ قانون تجارت الکترونیک
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۱
- قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید در راستای تسهیل اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی مصوب ۱۳۸۸/۹/۲۵
- آیین نامه ها و دستورالعمل های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار
- قانون مالیات بر ارزش افزوده
- قانون صدور چک مصوب ۱۳۸۲/۰۶/۰۲
- قوانین برنامه های توسعه جمهوری اسلامی ایران
- قانون هدفمند کردن یارانه ها و آیین نامه های اجرایی آن
- قانون برنامه پنجم توسعه و قوانین بودجه سالانه
- قانون مدنی و قانون اجرای احکام مدنی
- آیین نامه نحوه انتشار اوراق مشارکت
- آیین نامه ها و دستورالعمل های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- اصلاح آیین نامه اجرایی اعطای تسهیلات
- آیین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول موسسات اعتباری (ریالی و ارزی)
- بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که طی سال مورد گزارش مبنای فعالیت- های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرار گرفته است .

## ۲-۱۱-۲- اهم ضوابط و مقررات ابلاغ شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ی در سال ۱۳۹۲

- بخشنامه شماره ۹۲/۲۳۹۴۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۰۲ ابلاغ مصوبه یک هزار و پنجاه و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۲ شورای پول و اعتبار در خصوص اصلاح ماده مربوط به هیات مدیره در اساسنامه بانک های غیر دولتی
- بخشنامه شماره ۹۲/۸۱۷۷۱ مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۳ ابلاغ تصویب نامه شماره ۴۸۰۰۳/ت/۴۷۶۳۲ ه مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۳۱ کمیسیون موضوع اصل ۱۳۸ قانون اساسی در خصوص اصلاح اساسنامه صندوق ضمانت سپرده ها به همراه نسخ نهایی اساسنامه مذکور

- بخشنامه شماره ۹۲/۱۱۷۷۰۸ مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۴ ابلاغ اساسنامه نمونه بانک های تجاری غیر دولتی و الزام بانکها به برگزاری مجمع عمومی فوق العاده و انطباق اساسنامه خود با اساسنامه نمونه مذکور حداکثر ظرف مدت ۴ ماه از تاریخ ابلاغ آن
- بخشنامه شماره ۹۲/۱۴۳۰۲۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۱۵ ابلاغ آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها
- بخشنامه شماره ۹۲/۲۳۹۵۵۵۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۴ ابلاغ دستور العمل اجرایی ماده ۱۴ آیین نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه موسسات اعتباری در داخل کشور
- بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ ابلاغ نسخه جدید آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان
- بخشنامه شماره ۹۲/۲۸۰۰۳۱ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۲۳ الحاق مواردی به آیین نامه مدت و طرز نگهداری اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر بانک بر اساس مصوبه جلسه بیست و پنجم کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری
- بخشنامه شماره ۹۲/۳۷۷۴۶۶ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۲ مستثنی شدن موسسات دولتی، وابسته به دولت و شرکت های دولتی از شمول مفاد آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان
- بخشنامه شماره ۹۲/۵۳۸/۳۷۷ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۲ ابلاغ اصلاحیه اساسنامه نمونه بانک های تجاری غیر دولتی
- بخشنامه شماره ۹۲/۳۷۷۵۴۰ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۲ ابلاغ مصوبه شماره ۱۶۹۰۶۱ / ت ۴۹۹۰۹ ه مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۰۸ هیات محترم وزیران در ارتباط با اصلاحیه ماده ۱۱ آیین نامه وصول مطالبات سر رسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول موسسات اعتباری (ریالی و ارزی)

### ۳- عملکرد بانک

عملکرد بانک در حوزه های بازاریابی و سرمایه گذاری، اعتبارات و بازاریابی و امور ارزی و بین الملل، سرمایه انسانی، حقوقی، بازرسی، امور شعب، امور سهام، پولشویی و بانکداری الکترونیک و مالی به شرح ذیل بوده است.



### ۳-۱- بازاریابی و سرمایه‌گذاری

عمده منابع مالی بانک از دو محل سرمایه و سپرده تأمین شده است. به رغم آن که سال مالی مورد گزارش، چهارمین سال فعالیت بانک بوده و همچنان ایجاد زیرساخت‌های سخت‌افزاری و نرم‌افزاری برای آماده‌سازی فعالیت‌های بانک بخش عمده‌ای از فعالیت‌های این حوزه را به خود اختصاص داده است، عملکرد و فعالیت بانک در جذب منابع در مجموع از رشد قابل قبولی به شرح ذیل برخوردار بوده است.

#### ۳-۱-۱- جذب سپرده

شیوه جذب سپرده‌ها و تجهیز منابع بانک، از استراتژی کلان بانک تأثیر می‌پذیرد، از آن‌جاکه "ارزش‌آفرینی" رسالت بانک دی بوده در این چارچوب، بانکداری خرد (Retail banking) مورد توجه قرار گرفته است. سپرده‌های مشتریان عمده منابع بانک را تشکیل می‌دهند. در عین حال، این بانک رویکرد بانکداری فراگیر را مدنظر قرار داده و از همین رو، با توجه به مأموریت تعیین‌شده، به روش‌های نوین تأمین مالی و تجهیز منابع توجه ویژه‌ای صورت پذیرفته و کوشش مدیران بانک بر آن است تا فرصت‌های جدیدی برای سپرده‌گذاری فراهم نموده تا منابع آنان با سلیقه‌ها و افق‌های سرمایه‌گذاری متفاوت جذب شوند. افزایش کارآیی عملیاتی بانک در به‌کارگیری انواع سپرده‌ها در سال مورد گزارش، منجر به پرداخت سود منصفانه و متعارفی به سپرده‌گذاران شده و از این رو وضعیت رقابتی بانک در جذب سپرده‌ها بهبود یافته است. افزایش تعداد شعب بانک و سهولت دسترسی به آن‌ها، ارتقای کیفیت ارائه خدمات در شعب و افزایش سرعت، از عوامل اصلی جذب سپرده‌های بانک در سال ۱۳۹۲ بوده است. در همین چارچوب، توجه به بانکداری شرکتی و اختصاصی (بانکداری مجازی- بانکداری سرمایه‌گذاری) با عنایت به تأکید هرچه بیشتر بر مشتری‌مداری موردتوجه بانک قرار داشته و از این رو، مجموعه بانک دی با تکمیل ساختار مدیریت شرکتی خود و مشخص نمودن اهداف و خطی‌مشی‌ها، فعالیت بانکداری شرکتی و اختصاصی را آغاز نموده است.

البته این فعالیت‌ها، با رعایت الزامات بانکداری و همچنین با استفاده از تجربیات بین‌المللی و تجربه‌های محدودی است که تاکنون در کشور رخ داده است. بانک دی در این زمینه تمامی تلاش خود را بکار برده تا در جهت رفع نیاز مشتریان ساختارهای مناسبی ایجاد نماید و هم‌اکنون آماده اجرای رسمی بانکداری شرکتی می‌باشد. در همین زمینه، هم‌اکنون اداره بانکداری شرکتی و اختصاصی بانک آماده ارائه خدمات بانکی به مشتریان گرامی بود و جدول آخرین وضعیت سپرده‌های ریالی در پایان سال مالی ۱۳۹۲، در مقایسه با پایان سال مالی قبل، به شرح ذیل می‌باشد:

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰ - میلیون ریال
سپرده های دیداری	۴,۱۱۲,۵۳۹	۴,۳۹۲,۲۲۵
سپرده های قرض الحسنه و پس انداز	۱۳۸,۹۱۵	۶۱,۱۳۱
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۶۱,۳۷۶,۵۱۲	۲۷,۹۶۹,۱۲۰
سایر سپرده ها	۳۱۵,۱۷۷	۳۸۲,۰۶۷
جمع	۶۵,۹۴۳,۱۴۳	۳۲,۸۰۴,۵۴۴

### ۲-۱-۳- محصولات جدید

بانک دی در سال ۱۳۹۲ در پی طراحی دهها ابزار مالی و خدمت جدید بوده است. فهرست زیر شامل پاره‌ای از ابزارهای طراحی و اجرا شده بانک می‌باشد:

✓ دی کارت شهروند الکترونیک	✓ طرح آزادگان	✓ توکن (رمز یکبار مصرف)
✓ دی کارت چند منظوره	✓ طرح شکرانه	✓ طرح خدمت با بانک صادرات
✓ دی کارت مشترک	✓ طرح پاداش	✓ همراه بانک دی
✓ دی کارت اعتباری	✓ طرح امید	✓ اینترنت بانک
✓ دی کارت مجازی	✓ طرح سپاس	✓ تلفن بانک
✓ الماس کارت	✓ طرح میثاق	✓ سامانه پرداخت اینترنتی دی
		(سپاد)
✓ بن کارت	✓ طرح رمضان	✓ گواهی سپرده
✓ دی کارت خانواده	✓ طرح اشتیاق	✓ بسته آموزشی شهروند الکترونیک
✓ دی کارت جوانه‌ها	✓ طرح پیام	
	✓ گوهر	
	✓ ماهان	

### ۳-۱-۳- سرمایه‌گذاری‌ها

با توجه به خطمشی تخصیص منابع و مدیریت نقدینگی بانک، بخشی از منابع در اختیار، صرف سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی و اوراق مشارکت شده است. به منظور توسعه فعالیت‌ها، ایجاد شرکت‌های وابسته در زمینه خدمات ارزی و صرافی، لیزینگ، بیمه، سرمایه‌گذاری و تجارت الکترونیک مورد توجه قرار گرفته است. عملیات این شرکت‌ها در راستای فعالیت‌های اصلی بانک طراحی شده و به افزایش و ثبات سودآوری آینده، کاهش وابستگی بانک به درآمدهای تسهیلات و افزایش و استمرار کیفیت سود کمک خواهد کرد.

هدف اصلی از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت کسب بازده مناسب و کاهش ریسک نقدینگی است، به گونه‌ای که وجوه نقد کافی برای پاسخگویی به نیازهای پیش‌بینی نشده نیز فراهم گردد.

سرمایه‌گذاری بلندمدت عمدتاً مربوط به سهام شرکت‌های وابسته و تابعه بوده و اصولاً شرکت‌های وابسته و تابعه، فعالیت‌های بانکداری را تکمیل می‌نمایند و بالطبع این مجموعه‌ها سهم بانک از درآمدهای حاصل از زنجیره ارزش را افزایش می‌دهند. این شرکت‌ها همچنین امکان ارائه بسته‌ای کامل از خدمات به مشتریان را فراهم می‌سازند.

شرکت‌های مورد سرمایه‌گذاری بانک به تفکیک سرمایه‌گذاری انجام شده و برنامه‌ریزی شده به شرح زیر است که براساس مصوبه مجمع عمومی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برنامه تجمیع آنان در یک شرکت و نهایتاً واگذاری سهام شرکت اصلی در دستور کار هیأت مدیره بانک قرار دارد.

- ۱- شرکت لیزینگ دی
- ۲- شرکت خدمات ارزی و صرافی دی
- ۳- شرکت تجارت الکترونیک دی
- ۴- شرکت کارگزاری بانک دی (سهم اندیش سابق)
- ۵- صندوق سرمایه‌گذاری بانک دی
- ۶- صندوق سرمایه‌گذاری ارزش‌آفرینان بانک دی
- ۷- شرکت سرمایه‌گذاری بوعلی



- **شرکت صرافی دی** با مجوز رسمی از بانک مرکزی در ارائه انواع خدمات ارزی فعال شده است. اهم فعالیت‌های صرافی دی، خرید و فروش انواع مسکوکات طلا و نقره و سکه‌های یادبود، خرید و فروش انواع ارز و مبادلات ارزی، صدور انواع حواله ارزی، تسویه تعهدات ارزی مشتریان در نظام بانکی کشور، ورود ارز به داخل کشور و خرید ارز صادراتی و... است. با عنایت به مشکلات ارزی پایان سال ۱۳۹۰ فعالیت این شرکت با محدودیت مواجه گردیده و دارای پرونده حقوقی در نهاد قضایی کشور می‌باشد. بدیهی است هرگونه تصمیم‌گیری در خصوص این شرکت منوط به نتیجه‌گیری پرونده قضایی ذیربط می‌باشد.
- **شرکت لیزینگ دی** در چارچوب شرکت‌های سهامی خاص با سرمایه ۱۰۰ میلیارد ریال ثبت شده و با اخذ مجوز فعالیت از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با هدف اعطای تسهیلات در قالب قرارداد اجاره و فروش اقساطی برای واگذاری، خرید انواع کالا و اموال منقول و غیر منقول و خرید و فروش انواع اوراق بهادار به منظور مدیریت نقدینگی در چارچوب قوانین و مقررات موجود فعالیت خود را آغاز کرده است و در حال حاضر چهارمین سال فعالیت خود را پی می‌گیرد.
- **شرکت تجارت الکترونیک دی** با هدف انجام کلیه امور مرتبط در حوزه بانکداری الکترونیکی اعم از پشتیبانی از کلیه کارت‌ها، نصب و پشتیبانی دستگاه‌های پایانه فروش (POS) و خودپرداز KIOSK، ATM و صدور کارت‌های ارزش افزوده مانند کارت‌های وفاداری، راه‌اندازی درگاه‌های پرداخت اینترنتی داخلی و بین‌المللی و سایر نوآوری‌های مربوط به حوزه تجارت الکترونیکی E-Commerce با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تأسیس گردیده و هم‌اکنون پنجمین سال فعالیت خود را سپری می‌نماید.
- **صندوق سرمایه‌گذاری بانک دی** در تاریخ ۱۳۹۰/۳/۳ با دریافت مجوز فعالیت از سازمان بورس و اوراق بهادار فعالیت خود را در عرصه بازار سرمایه به عنوان صندوق سرمایه‌گذاری موضوع بند ۲۰ ماده یک قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذرماه ۱۳۸۴ آغاز کرده است. عملکرد این صندوق بر اساس مفاد اساسنامه و امیدنامه و در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه است. فعالیت این صندوق تحت نظارت سبا انجام شده و متولی صندوق نیز به طور مستمر فعالیت آن را زیر نظر



دارد. مدیریت دارایی‌های صندوق که عمدتاً شامل سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس است، توسط مدیر سرمایه‌گذاری صندوق صورت می‌گیرد. سرمایه‌گذاران در ازای سرمایه‌گذاری در این صندوق گواهی سرمایه‌گذاری دریافت می‌کنند. صدور گواهی واحد سرمایه‌گذاری و ابطال آن‌ها بر اساس ارزش خالص دارایی‌های روز، بعد از ارائه درخواست صورت می‌گیرد.

- همچنین در همین راستا، صندوق سرمایه‌گذاری ارزش‌آفرینان دی در تاریخ ۱۳۹۰/۷/۳ با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار (سبا) به عنوان صندوق سرمایه‌گذاری دوم بانک دی براساس موضوع بند ۲۰ ماده یک قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذرماه سال ۱۳۸۴، فعالیت خود را آغاز کرده است.
- از سوی دیگر، به منظور فعالیت گسترده‌تر در عرصه بازار سرمایه، بانک دی به خرید ۹۸ درصد سهام کارگزاری سهام‌اندیش اقدام نموده و این کارگزاری تغییر نام به کارگزاری بانک دی را داده است. علاوه بر فعالیت‌های معمول، خدمات معاملات آنلاین این کارگزاری نیز راه‌اندازی که با حضور فعالانه‌تر بانک دی در بازار سرمایه، فعالیت این کارگزاری در عرصه این بازار بیش از پیش افزایش خواهد یافت.
- همچنین، بانک در راستای سیاست‌های گسترش فعالیت خود در بازار سرمایه بخشی از سهام «سرمایه‌گذاری بوعلی» را نیز خریداری کرده و در حال حاضر سهامدار عمده این شرکت می‌باشد که با عنایت به تأکید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سهام سایر شرکت‌ها به این شرکت انتقال و واگذاری سرمایه‌گذاری‌های بانک از طریق این شرکت انجام خواهد پذیرفت.
- تأسیس شرکت‌هایی با فعالیت در سایر بخش‌های اقتصادی مرتبط نیز برنامه‌ریزی شده است که در صورت اخذ مجوزهای لازم فعالیت آن‌ها نیز اجرایی خواهد شد.

## ۲-۳- اعتبارات و بازاریابی و امور ارزی و بین‌الملل

حوزه اعتبارات و امور بین‌الملل در سال ۱۳۹۲ هدف خود را گسترش ارائه خدمات اعتباری به تمامی مشتریان حقیقی و حقوقی بانک، با اولویت بخش‌های تولیدی و اشتغال‌زا و با رعایت کلیه دستورالعمل‌های بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به نحوی که در جهت اهداف بانک و منافع سپرده‌گذاران و سهامداران باشد، قرار داده است. در این رابطه بهینه‌سازی روش‌های پرداخت، افزایش سود



مناسب و کاهش هزینه ها همراه با دقت، سرعت و رعایت اخلاق اسلامی سرلوحه کار قرار گرفت. عملکرد اداره اعتبارات در این راستا در ۴ بخش زیر قابل بحث است.

### ۱-۲-۳- اعطای تسهیلات

عملکرد حوزه اعتباری در اعطای تسهیلات در سال ۱۳۹۲ جهش مناسبی داشت. مانده های جاری و غیرجاری تسهیلات در پایان سال ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ برای مقایسه به شرح جدول زیر ارائه شده است.

درصد رشد	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۶	۱۴,۸۵۲,۳۱۸	۲۳,۵۵۸,۸۰۷	جمع مانده خالص تسهیلات (مصارف)

همانطور که مشاهده می شود در پایان سال ۱۳۹۲، مانده خالص تسهیلات با رشد حدود ۱,۵۹ برابری (رشد ۵۸,۶ درصدی) نسبت به پایان سال ۱۳۹۱ مواجه بوده است. همچنین در جدول زیر جزئیات سهم عقود اسلامی از مانده خالص تسهیلات اعطایی در پایان سال ۱۳۹۲ دیده می شود.

۹۱/۱۲/۳۰ - میلیون ریال	۹۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال	شرح
۲۵۶,۸۵۰	۷۵۸,۶۵۸	مانده تسهیلات غیر جاری قبل از ذخایر
۱۵,۰۷۹,۴۳۰	۲۳,۹۵۷,۱۰۶	مانده کل تسهیلات قبل از ذخایر
٪ ۱,۷	٪ ۳,۱۶	نسبت تسهیلات غیر جاری



1392/12/29

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
22,752,539	331	224,565	265,344	22,262,300	مشارکت مدنی
553,433	200,126	44,594	9,545	299,168	مضاربه
67,909	0	0	18	67,891	قرض الحسنه
523,820	0	4,369	3,655	515,797	فروش اقساطی
153,545	0	3,090	1,367	149,089	جعاله
1,629	0	0	0	1,629	بدهکاران ضمانتنامه های پرداخت شده
1,950	0	0	0	1,950	خرید دین
38,545	82	584	989	36,891	کارتهای اعتباری
24,093,371	200,538	277,202	280,917	23,334,713	
(136,265)	0	0	0	(136,265)	سود سالهای آتی
(347,977)	0	0	0	(347,977)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(50,322)	(12,640)	(22,782)	(14,901)	0	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
23,558,807	187,899	254,420	266,017	22,850,472	

گفتنی است که ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام و خاص در راستای اجرای دستورالعمل های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران لحاظ شده است.

### ۳-۲-۲- خدمات ارزی

به دنبال پیگیری‌های بانک طی سال ۱۳۹۲ و اخذ مجوز عملیات ارزی و آموزش‌های لازم برای کارکنان ذی‌ربط بخشی از درآمدهای بانک که برای سال ۱۳۹۲ پیش بینی شده در این راستا تامین شده است که درآمد حاصل از مبادلات ارزی در بانک دی بالغ بر ۲۸,۴۴۷ میلیون ریال است.

### ۳-۲-۳- صدور ضمانت نامه‌ها:

یکی از اولویت‌های کاری حوزه اعتبارات بانک دی توسعه صدور ضمانت‌نامه در بانک و افزایش سهم بانک دی از محل ضمانت‌نامه‌های صادره بانکی است. این تلاش‌ها در سال ۱۳۹۲ نتیجه خود را به وضوح نشان داده است.

مانده ضمانت‌نامه‌های صادره به تفکیک نوع ضمانت‌نامه در پایان سال ۱۳۹۲ و در مقایسه با پایان سال ۱۳۹۱ در جدول زیر آمده است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	نوع تعهد
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۰,۸۱۴	۳۵۳,۲۸۲	ضمانت‌نامه‌های استرداد پیش‌پرداخت
۹۱۶,۲۹۶	۷۸۸,۹۸۸	ضمانت‌نامه‌های حسن انجام تعهد و حسن انجام کار
۲۴,۱۶۸	۵۶,۶۰۶	ضمانت‌نامه‌های شرکت در مناقصه و مزایده
۱۳,۵۹۳	۲۵۷,۱۹۱	سایر ضمانت نامه‌های صادره
۲۰,۰۲۲	۳۷,۳۸۱	ضمانت نامه استرداد کسور
<b>۱,۲۱۴,۸۹۳</b>	<b>۱,۴۹۳,۴۴۸</b>	

### ۳-۳- فعالیت‌های توسعه منابع انسانی

سیاست و راهبرد بانک جذب نیروی جوان، شایسته، نخبه و دارای تحصیلات تکمیلی در کنار کارکنان باتجربه و خوشنام سیستم بانکی است به نحوی که تناسب نیروهای صف و ستاد رعایت گردد. بر این اساس، آمار کارکنان مشغول به کار در شعب و ستاد در پایان سال ۱۳۹۲ و تاریخ تهیه این گزارش به شرح ذیل می‌باشند:

شرح	تهران	مراکز استانها	جمع
تعداد پرسنل شعب	۳۲۲	۲۲۴	۵۴۶
تعداد پرسنل ستاد	۱۹۷	-	۱۹۷
جمع	۵۱۹	۲۲۴	۷۴۳

ترکیب آمار نیروهای انسانی بانک در تاریخ پایان سال مالی با توجه به وضعیت تحصیلی آنان به شرح مندرجات جدول ذیل می‌باشد:

مدرک تحصیلی	تعداد همکاران آقا		تعداد همکاران خانم		جمع
	قراردادی	بازنشسته	قراردادی	بازنشسته	
دکتری	۸	۱	۰	۰	۹
فوق لیسانس	۵۰	۷	۴۲	۱	۱۰۰
لیسانس	۲۵۶	۷۲	۱۴۲	۵	۴۷۵
فوق دیپلم	۱۴	۲۳	۵	۰	۴۲
دیپلم	۱۸	۹۴	۳	۲	۱۱۷
	۳۴۶	۱۹۷	۱۹۲	۸	۷۴۳

ضمناً با هدف ایجاد نهادی کارآمد و انعطاف‌پذیر از شرکت آتیه سازان دی جهت انجام امور خدماتی عمومی، پولرسانی و ... (در قالب مجموعه برون سپار) تعداد ۱۷۱ نفر در مجموعه شعب و واحدهای ستادی بانک مشغول به فعالیت می باشند.

شاخص‌های بهره‌وری نیروی انسانی در سال ۱۳۹۲ به شرح ذیل بوده است.

شرح	۱۳۹۲
سرانه مجموع درآمدها	۱۶,۰۸۶
سرانه جذب سپرده‌ها	۸۸,۷۵۳
سرانه اعطای تسهیلات	۳۱,۷۰۸
سرانه سود خالص	۱,۹۵۵
متوسط تعداد کارکنان شعب - نفر	۶

- برگزاری دوره‌های آموزشی تخصصی جهت کارکنان مهم‌ترین اقدامات انجام شده در بخش آموزش بدو و ضمن خدمت همکاران بانک در سال گذشته به شرح زیر بوده است:
- برگزاری ۳۰,۳۱۳ نفر ساعت آموزش بدو خدمت و ضمن خدمت مشتمل بر ۶۰ دوره آموزشی اجرا شده در مؤسسات آموزش عالی علوم بانکی و واحد آموزش بانک
- برگزاری یک نوبت آزمون استخدامی و حدود ۱,۹۸۷ نفر ساعت مصاحبه تخصصی توسط استادان صاحب‌نظر حوزه علوم بانکی و منابع انسانی برای جذب پرسنل موردنیاز ستاد و شعب.

### ۴-۳- فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیکی

باتوجه به هدف اصلی ایجاد بستر الکترونیک در جهت فرآیندهای بانکداری الکترونیکی نوین، واحد بانکداری الکترونیکی و فناوری تاکنون محصولات متنوعی از جمله موبایل بانک، اینترنت بانک، سپرده پویا، تلفن بانک، محصولات متنوع کارت از جمله دی کارت خانواده، دی کارت جوانه ها، دی کارت مشترک، بن کارت، کارت هدیه حجاج، کارت هدیه نوروزی، کارت هدیه با مبالغ متغیر، کارت هدیه با مبالغ ثابت را اجرایی کرده است. همچنین، در راستای اجرای قانون هدفمندسازی یارانه ها در سال گذشته و مسئولیت جاری این واحد، وظیفه انجام کلیه امور مربوط به حوزه فوق را برعهده دارد.

در اواخر سال گذشته با پی گیری های واحد فن آوری، بستر لازم جهت پرداخت قبوض همگانی از طریق دستگاه های خودپرداز فراهم شده است. از جمله، پرداخت کلیه قبوض و خرید شارژ همراه اول و شارژ ایرانسل نیز بر روی دستگاه های خودپرداز عملیاتی شده است. همچنین امکان پرداخت اقساط نیز از طریق درگاه های اینترنت بانک و همراه بانک فراهم شده است.

در راستای ارائه سایر خدمات بانکی، واحد فن آوری، پنلی برای شعب طراحی کرده و با برقراری ارتباط پرسرعت با کلیه شعب، امکان دسترسی به سیستم دفتر کل فراهم شده است. گفتنی است تاکنون بستر ارتباطی پرسرعت برای کلیه شعب بانک دی فراهم شده است.

در حال حاضر، دستگاه های خودپرداز خارج خانه در مراکز متعددی نصب شده اند که با نصب پایانه های پرداخت بانک دی در ایستگاه های مترو و پایانه ها بر این تعداد افزوده شده است.

در نهایت، در راستای هرچه کارا تر شدن سیستم بانکداری با پی گیری های مکرر کارشناسان واحد بانکداری الکترونیکی تاکنون قسمت عمده ای از مشکلات نرم افزاری برطرف شده که امید است با تعامل سایر واحدها بقیه مشکلات احتمالی نیز برطرف گردد.

### ۱-۴-۳- اینترنت بانک

✓ افتتاح حساب (غیر بلندمدت)	✓ انتقال وجه به حساب سایرین
✓ دریافت خلاصه حساب	✓ انتقال وجه بین بانکی - پایا
✓ دریافت مانده حساب	✓ انتقال وجه بین بانکی - ساتنا
✓ مدیریت حسابها	✓ انتقال وجه کارت به کارت
✓ صورت حساب ۳۰ گردش آخر	✓ تایید رسید انتقال وجه
✓ صورت حساب دوره‌ای	✓ دستور پرداخت
✓ انتقال وجه بین حسابهای خود	✓ پرداخت قبوض
✓ غیر فعال سازی مشتری	✓ استعلام وضعیت چک
✓ مسدود نمودن کارت	✓ استعلام وضعیت دسته چک
✓ صورت حساب کارت اعتباری	✓ درخواست صدور کارت نقدی
✓ مشاهده و پرداخت اقساط	✓ تغییر رمز دوم کارت
✓ تسهیلات بانک دی	✓ امکان تعریف مشتری (برای افرادی که مشتری بانک نیستند)
	✓ افتتاح حساب اولیه (برای افرادی که مشتری بانک نیستند)
	✓ پرداخت اقساط بین بانکی
	✓ دستور پرداخت اقساط

### ۲-۴-۳- موبایل بانک

<u>الف: سرویس‌های حساب</u>	<u>ب: سرویس‌های کارت</u>	<u>ج: سایر سرویس‌ها</u>
✓ مشاهده مانده حساب	✓ مشاهده مانده کارت	✓ استعلام چک
✓ دریافت صورتحساب	✓ دریافت صورتحساب کارت	✓ اطلاعات سه شارژ آخر
✓ انتقال وجه به حساب خود	✓ اعلام مفقودی کارت	✓ شارژ های خریداری شده در تاریخ خاص
✓ انتقال وجه به حساب دیگران	✓ پرداخت قبض	✓ دریافت آخرین پاسخ



- |                   |                             |                              |
|-------------------|-----------------------------|------------------------------|
| ✓ دریافت رمز حساب | ✓ خرید شارژ سیم کارت        | ✓ انتقال وجه از حساب به کارت |
| ✓ نرخ ارز         | ✓ لیست حسابهای متصل به کارت | ✓ دریافت اطلاعات وام         |
| ✓ بررسی نسخه      |                             | ✓ پرداخت اقساط تسهیلات       |
| ✓ شناسه شبا       |                             | ✓ پرداخت قبض                 |
| ✓ تغییر رمز حساب  |                             | ✓ خرید شارژ سیم کارت         |

### ۳-۴-۳- تلفن بانک

#### سرویس های کارت

- ✓ دریافت موجودی
- ✓ اطلاع از سه گردش آخر حساب
- ✓ دریافت صورتحساب از طریق نمابر
- ✓ اعلام مفقودی کارت
- ✓ شنیدن رمز حساب خود
- ✓ اعلام مانده کارت اعتباری
- ✓ دریافت صورتحساب کارت اعتباری از طریق نمابر
- ✓ پرداخت قبض
- ✓ دریافت اطلاعات قبض پرداخت شده

#### سرویس های حساب

- ✓ دریافت موجودی
- ✓ اطلاع از سه گردش آخر حساب
- ✓ دریافت صورتحساب از طریق نمابر
- ✓ تغییر رمز حساب
- ✓ آخرین وضعیت چک مورد نظر (برای حساب های جاری)
- ✓ انتقال وجه بین حساب های خود



#### ۴-۴-۳- سامانه‌های بانک مرکزی

• ساتنا: امکان انجام عملیات ساتنا از طریق سامانه‌های مختلف

• پایا: امکان انجام عملیات پایا از طریق سامانه‌های مختلف

سامانه ساپتا:

عملیاتی بودن امکان ارسال پیام به ازای هر تراکنش مالی و غیر مالی

#### ۵-۴-۳- کارت‌های بانکی

انواع کارتهای مغناطیسی صادره توسط بانک، ضمن کاهش مراودات نقدی، باعث سهولت دریافت خدمات وامکانات وامنیت نگهداری وجوه برای مشتریان بانک می‌شود، همچنین قیمت تمام‌شده پول برای بانک را کاهش می‌دهد. جدول ذیل آمار تعداد و مبالغ تامین شده در زمان فروش کارت‌ها را در سال ۱۳۹۲ ارائه می‌نماید.

مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	نوع کارت
۱۶,۶۲۱,۴۲۸,۸۸۸	۱۷,۴۲۵	بن کارت
۲۹,۶۲۰,۵۰۶,۶۰۷	۳۶۸,۲۳۸	کارت هدیه با مبالغ متغیر
۲۸۶,۸۰۷,۶۱۸	۱۲,۵۶۴	کارت هدیه ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریالی
۲۸۰,۲۵۳,۷۷۴	۱۸,۰۲۶	کارت هدیه ۵۰۰,۰۰۰ ریالی
۳۵۴,۹۵۰,۷۶۱	۱۷,۸۷۹	کارت هدیه ۲۰۰,۰۰۰ ریالی
	۹,۲۰۱	کارت رمزساز (توکن)
	۹۲۴,۵۲۱	دی کارت
	۱۰۷	دی کارت جوانه‌ها
	۴۵۱	دی کارت خانواده
	۱۷۸,۸۲۹	دی کارت مشترک
<b>۴۷,۱۶۳,۹۴۷,۶۴۸</b>	<b>۱,۵۴۷,۲۴۱</b>	

#### ۶-۴-۳- دستگاه‌های خودپرداز (ATM)

کل دستگاه‌های خودپرداز فعال کشور در سال ۱۳۹۲ بالغ بر ۸۰۰ دستگاه بوده که تعداد ۱۵۰ دستگاه آن در داخل شعب و مابقی در خارج از شعب نصب شده است.

#### ۷-۴-۳- دستگاه‌های پذیرنده فروشگاهی (POS)

کل دستگاه‌های پذیرنده منصوب در فروشگاه‌ها و مراکز ارائه خدمات بانک در سال ۱۳۹۲ در کل کشور، بالغ بر ۴۴,۱۳۸ دستگاه می‌باشد که آمار تعداد و مبلغ تراکنش‌های موفق آن اعم از شتابی و غیرشتابی در دو مقطع پایان سال مالی و تاریخ تهیه گزارش به قرار ذیل است.

#### گزارش‌های سال ۱۳۹۲:

کل	تراکنش‌های موفق
۳۵,۲۱۸,۷۳۵	تعداد
۴۵,۰۹۷,۴۵۵,۳۱۶,۱۴۱	مبلغ به ریال

#### گزارش‌های سه ماهه اول سال ۱۳۹۳:

کل	تراکنش‌های موفق
۹,۸۷۵,۵۰۱	تعداد
۱۲,۵۰۴,۹۳۲,۳۱۵,۸۳۳	مبلغ به ریال

### ۸-۴-۳- درآمد حاصل از کارمزد خدمات بانکی

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۵۹۱	۲۰,۵۲۲	کارمزد بابت ۱/۵ درهزار کارشناسی طرح
۹,۷۰۸	۲۱,۹۳۹	کارمزد دریافتی از ضمانتنامه‌ها
۵۵,۳۴۰	۱۴۴,۶۱۶	کارمزد دریافتی از شتاب خودپرداز
۱۵,۳۹۸	۵۶,۵۸۷	سایر خدمات
<b>۹۵,۰۳۷</b>	<b>۲۴۳,۶۶۴</b>	جمع

### ۵-۳- حقوقی

حوزه امور حقوقی و قراردادهای بانک از ابتدای فعالیت با نظام‌مند نمودن این فعالیت‌ها و دقت کافی برای تمرکز بر اجرای فعالیت‌های بانکی منجر به چنان نتایجی گردیده که بانک کمترین استفاده از وکلاء و به طور کلی حوزه‌های مرتبط برون سازمانی داشته است.

### ۶-۳- بازرسی و پولشویی

انجام اقدامات حوزه‌های بازرسی، پولشویی، انتظامات و سایر حوزه‌های مرتبط از ابتدای فعالیت بانک بیش از آنچه نیاز به ارائه عملکرد و گزارشات لازم باشد در حوزه پیشگیری موفق عمل نموده‌اند. به جرأت می‌توان ادعا نمود که در ستاد و شعب بانک، پرونده‌ای که حکایت از اختلاس، سوءاستفاده، تقلب یا اشتباه با اهمیت نماید وجود ندارد.

### ۷-۳- امور شعب

فعالیت این حوزه در خصوص مدیریت شعب موجود و برنامه‌ریزی برای توسعه شبکه شعب به نحوی که ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رعایت گردد متمرکز و نتیجه بخش بوده است.

### ۸-۳- امور سهام

به جرأت می‌توان ادعا نمود که ترکیب سهامداران بانک از حیث کمی بزرگترین ترکیب در تمامی شرکت‌های سهامی عام کشور می‌باشد. ایجاد نسخه‌های جدید نرم‌افزارهای موجود کشور و ارتقاء آن برای پاسخگویی به این تعداد از سهامداران و اجرای موفق فرایند افزایش سرمایه در دو مرحله از ۲,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال از موفقیت‌های بی‌همتای این حوزه از فعالیت بانک بوده است.

۳-۹- اطلاعات مالی

۳-۹-۱- ترازنامه

( تجدید ارائه شده )		( تجدید ارائه شده )		دارائیه‌ها	
1391/12/30	1392/12/29	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	1391/12/30	1392/12/29	دارایی‌ها :
میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها :	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نقد
3,565,139	۴,۸۱۴,۷۸۴	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۷۸۸,۴۵۳	۳۸۷,۹۵۵	مطالبات از بانک مرکزی
4,392,225	۴,۱۱۲,۵۳۹	سپرده‌های دیداری	۳,۷۵۲,۳۷۰	۱۰,۹۰۵,۸۷۸	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
61,131	۱۳۸,۹۱۵	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۱۳,۹۲۶,۱۳۲	۲۸,۸۸۷,۰۶۵	تسهیلات اعطائی به سایر اشخاص
27,969,120	۶۱,۳۷۶,۵۱۲	سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار	۱۴,۸۵۲,۳۱۸	۲۳,۵۵۸,۸۰۷	سایر حسابهای دریافتنی
382,067	۳۱۵,۱۷۷	سایر سپرده‌ها	۴,۱۲۱,۶۹۵	۵,۸۵۸,۰۱۱	اوراق مشارکت
67,608	۰	مالیات پرداختنی	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	سفارشات و پیش پرداخت‌ها
303,667	۷۳۴,۵۸۳	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۸,۱۷۲	۱۰,۵۴۷	سرمایه گذاری‌ها
7,460	۰	سود سهام پرداختنی	۱,۶۲۲,۰۸۳	۱,۹۵۹,۰۲۰	دارائی‌های ثابت مشهود
8,508	۱۶,۶۸۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲,۵۸۱,۳۲۱	۵,۱۲۶,۹۶۳	دارائی‌های نامشهود
۳۶,۷۵۶,۹۲۶	۷۱,۵۰۹,۱۹۳	جمع بدهی‌ها	۱۰,۱۸۸	۹,۱۶۲	سایر دارائی‌ها
		حقوق صاحبان سهام:	۹۰۱,۸۹۵	۱,۰۶۵,۸۰۱	
۵,۰۰۰,۰۰۰	5,000,000	سرمایه (تعداد ۵,۰۰۰ میلیون سهم یکهزار ریالی)			
۳۴۰,۷۹۶	558,643	اندوخته قانونی			
۹۶۶,۹۰۷	1,201,374	سود انباشته			
۶,۳۰۷,۷۰۲	۶,۷۶۰,۰۱۷	جمع حقوق صاحبان سهام			
۴۳,۰۶۴,۶۲۸	۷۸,۲۶۹,۲۰۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۳,۰۶۴,۶۲۸	۷۸,۲۶۹,۲۰۹	جمع دارائی‌ها

## ۲-۹-۳- صورت سود و زیان

( تجدید ارائه شده )		سال ۱۳۹۲		
سال ۱۳۹۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				<b>درآمدهای مشاع:</b>
				سود تسهیلات اعطایی
1,821,035		3,991,386		سود اوراق مشارکت
108,422		71,158		سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاری ها
1,432,397		6,202,163		
3,361,855		10,264,707		
				کسر می شود :
				سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(2,362,960)		(9,075,353)		تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
0		0		
(2,362,960)		(9,075,353)		سهم سود سپرده گذاران
998,895		1,189,354		سهم بانک از درآمدهای مشاع ( شامل حق الوکاله )
				<b>درآمدهای غیر مشاع :</b>
				درآمد کارمزد
95,037		243,664		نتیجه مبادلات ارزی
90		28,447		سایر درآمدها
1,230,866		1,415,175		
1,325,993		1,687,287		جمع درآمدها
2,324,887		2,876,641		
				<b>کسر می شود هزینه ها :</b>
				هزینه های اداری و عمومی
(773,702)		(1,141,068)		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(187,686)		(171,155)		هزینه های مالی
(109,848)		(372)		هزینه کارمزد
(30,083)		(111,732)		جمع کل هزینه ها
(1,101,319)		(1,424,326)		سود قبل از مالیات
1,223,569		1,452,314		مالیات
(68,085)		0		سود خالص
1,155,484		1,452,314		
231		290		سود هر سهم - ریال
277		0		سود تقلیل یافته هر سهم

### ۳-۹-۳- گردش حساب سود و زیان انباشته

1,155,484	1,452,314		سود خالص
693,665		1,051,339	سود انباشته در ابتدای سال
(16,255)		(84,432)	تعدیلات سنواتی
677,411		966,907	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(680,000)		(1,000,000)	سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
(2,589)	(33,093)		
1,152,894	1,419,221		سود قابل تخصیص
			تخصیص سود:
(185,987)		(217,847)	اندوخته قانونی
0		0	سایر اندوخته ها
(185,987)	(217,847)		
966,907	1,201,374		سود انباشته در پایان سال

#### ۴-۹-۳ صورت جریان وجوه نقد

( تجدید ارائه شده )

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال
15,351,550	16,251,862
11,804 (50,955)	348,948 (1,007,460)
(39,152)	(658,512)
(19,818)	(67,608)
(899,686) (3,555,002) 446,625 227,000 (7,981)	(336,937) (2,720,055) 656,863 (26,671) (185)
(3,789,044)	(2,426,985)
11,503,536	13,098,756
378,415 2,550,000 (3,050,000)	0
(121,585)	0
11,381,951	13,098,756
85	28,447
11,382,036	13,127,204
1,289,637	12,671,673
12,671,673	25,798,877
2,045,868	7,416,559

#### فعالیت‌های عملیاتی:

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

#### بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی

سود سهام دریافتی

سود سهام پرداختی

جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها و سود

پرداختی بابت تامین مالی

#### مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد پرداختی

#### فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:

وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت

وجوه پرداختی بابت داراییهای ثابت مشهود

وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت

وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود

وجوه حاصل از فروش داراییهای نامشهود

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری

جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی

#### فعالیتها تامین مالی:

افزایش سرمایه نقدی

دریافت تسهیلات مالی

بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی

جریان خالص ورود وجه نقد

تاثیر تغییرات نرخ ارز

خالص افزایش وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای سال

مانده وجه نقد در پایان سال

مبادلات غیر نقدی

### ۵-۹-۳- شاخص‌های عملکردی بانک

شاخص‌های عملکردی بانک در چهار بخش سودآوری، کارایی عملیات، توسعه فعالیت و بهره‌وری به شرح جدول زیر است.

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
<b>شاخص سودآوری</b>		
٪ ۲۰,۷	٪ ۲۲,۲	بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)*
٪ ۴,۱۳	٪ ۲,۴	بازده دارایی (ROA)*
<b>شاخص کارایی عملیات</b>		
۵۳,۱	۳۸,۳	مانده تسهیلات اعطایی به سپرده‌های مدت دار
٪ ۳۴/۵	٪ ۳۰	مانده تسهیلات اعطایی به کل دارایی‌ها
۲۴۷,۵۳۹	۲۹۴,۴۸۵	متوسط تسهیلات اعطایی هر شعبه - میلیون ریال
۵۴۶,۷۴۲	۸۲۴,۲۸۹	متوسط سپرده‌های جذب شده هر شعبه - میلیون ریال
٪ ۱۶/۷	٪ ۱۹,۷	مجموع درآمدها به متوسط دارایی‌ها
٪ ۲/۷۷	٪ ۱,۸۸	هزینه‌های اداری به متوسط دارایی‌ها
٪ ۲۴/۲	٪ ۱۷	کفایت سرمایه
<b>شاخص توسعه فعالیت</b>		
۹۱	۹۱	تعداد شعب و باجه
۶۴۵	۸۰۰	تعداد دستگاه‌های خودپرداز (ATM)
۴۳,۴۱۱	۴۴,۱۳۸	تعداد پایانه‌های فروش (POS) منصوب
<b>شاخص بهره‌وری نیروی انسانی***</b>		
۶,۹۸۶	۱۶,۰۸۶	سرانه مجموع درآمدها - میلیون ریال
۵۴,۲۰۲	۸۸,۷۵۳	سرانه جذب سپرده‌ها - میلیون ریال
۲۲,۱۳۵	۳۱,۷۰۸	سرانه اعطای تسهیلات - میلیون ریال
۱,۷۲۲	۱,۹۵۵	سرانه سود خالص - میلیون ریال
۶۷۱	۷۴۳	نیروی انسانی - نفر

\*بازده متوسط حقوق صاحبان سهام، حاصل تقسیم سود خالص به متوسط حقوق صاحبان سهام طی سال مالی است.

\*\* بازده متوسط دارایی‌ها، حاصل تقسیم سود خالص شامل سهم سود سپرده‌گذاران به متوسط مجموع دارایی‌ها طی سال مالی است. شاخص بهره‌وری براساس متوسط تعداد کارکنان طی سال مالی محاسبه شده است.



### ۶-۹-۳- شاخص‌های فعالیت

#### نسبت تسهیلات اعطایی به کل سپرده‌های مدت‌دار

نسبت تسهیلات به سپرده‌های مدت‌دار، میزان به‌کارگیری سپرده‌های مدت‌دار در اعطای تسهیلات را نشان می‌دهد. با لحاظ نمودن ۱۱/۱ درصد (به‌طور متوسط) سپرده قانونی، نسبت تسهیلات اعطایی به کل سپرده‌های مدت‌دار، بیانگر به‌کارگیری آن‌ها به میزان ۴۳ درصد است. همچنین کاهش این نسبت به دلیل افزایش جذب منابع ارزان قیمت بوده است.

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۸۵۲,۳۱۸	۲۳,۵۵۸,۸۰۷	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۲۷,۹۶۹,۱۲۰	۶۱,۳۷۶,۵۱۲	کل سپرده‌های مدت‌دار
%۵۳,۱	%۳۸,۳	نسبت

#### نسبت تسهیلات اعطایی به کل دارایی‌ها

نسبت تسهیلات اعطایی به کل دارایی‌ها، بهره‌برداری مناسب بانک از دارایی‌ها را نشان می‌دهد. روند این نسبت به شرح ذیل ارائه شده است.

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۸۵۲,۳۱۸	۲۳,۵۵۸,۸۰۷	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۴۳,۰۶۴,۶۲۸	۷۸,۲۶۹,۲۰۹	کل دارایی‌ها
%۳۴/۵	%۳۰	نسبت

#### متوسط تسهیلات اعطایی هر شعبه

شعب، ابزار لازم برای توسعه فعالیت‌های بانک است. به رغم اینکه تعداد ۲۰ عدد از شعب بانک در ماه‌های آخر سال مجوز فعالیت خود را دریافت نموده‌اند روند فعالیت‌های شعب رشد چشمگیری را نشان می‌دهد و تسهیلات اعطایی به متوسط شعب شرایط مناسبی داشته است. متوسط تسهیلات اعطایی با احتساب تعداد شعب فعال در پایان سال برای هر شعبه ۲۹۴,۴۸۵ میلیون ریال (۱۸,۹) درصد افزایش نسبت به سال قبل) بوده است.

### متوسط سپرده‌های جذب شده هر شعبه

شعب در جذب سپرده‌ها نیز موفق بودند. سپرده‌های جذب شده به متوسط شعب وضعیت مناسبی داشته است. متوسط سپرده‌های جذب شده با احتساب تعداد شعب فعال در پایان سال برای هر شعبه ۸۲۴,۲۸۹ میلیون ریال (۵۱ درصد افزایش نسبت به سال قبل) بوده است.

### نسبت هزینه‌های اداره عملیات به کل دارایی‌ها

هزینه‌های اداره عملیات شامل هزینه‌های کارکنان، اداری و عمومی و استهلاک است. نسبت هزینه‌های اداره عملیات به کل دارایی‌ها بیانگر موفقیت بانک در کنترل هزینه‌های اداره عملیات است. با توجه به مقیاس اقتصادی مثبت، انتظار می‌رود با گسترش فعالیت‌های بانک، نسبت هزینه‌ها روندی کاهشی داشته باشد. جدول ذیل نسبت هزینه‌های اداره عملیات به متوسط دارایی‌ها را نشان می‌دهد.

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷۳,۷۰۲	۱,۱۴۱,۰۶۸	هزینه‌های اداره عملیات
۴۳,۰۶۴,۶۲۸	۷۸,۲۶۹,۲۰۹	کل دارایی‌ها
٪ ۱,۷۹	٪ ۱,۴۵	نسبت

### نسبت هزینه‌های اداره عملیات به درآمدها

نسبت هزینه‌های اداره عملیات به درآمدها که در ذیل ارائه شده، با عنایت به گسترش فعالیت عمده شعب بانک در سال جاری و به طور کلی سال استقرار واقعی بانک روند مناسبی را نشان می‌دهد. درآمدها شامل درآمدهای مشاع، درآمدهای غیرمشاع است.

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷۳,۷۰۲	۱,۱۴۱,۰۶۸	هزینه‌های اداره عملیات
۴,۶۸۷,۸۴۸	۱۱,۹۵۱,۹۹۴	کل درآمدها
٪ ۱۶,۵	٪ ۹,۵	نسبت

### نسبت هزینه‌های اداره عملیات به کل هزینه‌ها

نسبت هزینه‌های اداره عملیات به کل هزینه‌ها به شرح ذیل ارائه شده است. کل هزینه‌ها شامل هزینه‌های اداره عملیات و هزینه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات است. روند طی سال ۱۳۹۲ نشان می‌دهد به‌رغم افزایش حجم عملیات، و همچنین دوره معرفی بانک به صاحبان سپرده، بانک در کنترل هزینه‌ها موفق بوده است.

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷۳,۷۰۲	۱,۱۴۱,۰۶۸	هزینه‌های اداره عملیات
۱,۱۰۱,۳۱۹	۱,۴۲۴,۳۲۶	کل هزینه‌ها
% ۷۰	% ۸۰	نسبت

### نسبت سود تسهیلات به مجموع درآمدها

با توسعه اندازه بانک، منابع مالی بیش‌تری در قیاس با سال گذشته به اعطای تسهیلات اختصاص یافته و سود تسهیلات نیز افزایش قابل توجهی نسبت به سال قبل داشته است که نسبت به مجموع درآمدها و روند آن در قیاس با سال قبل به شرح ذیل ارائه شده است.

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۲۱,۰۳۵	۳,۹۹۱,۳۸۶	سود تسهیلات
۴,۶۸۷,۸۴۸	۱۱,۹۵۱,۹۹۴	کل درآمدها (مشاع و غیرمشاع)
% ۳۸,۸	% ۳۳,۴	نسبت

### نسبت پرداخت سود نقدی

با توجه به نوع و ترکیب سهامداران (حقیقی و حقوقی)، بانک سعی کرده با اتخاذ سیاستی با ثبات در فرایند تقسیم سود سهام (Dividend Policy) به خواسته‌ی سهام‌داران پاسخ دهد. پرداخت سود سهام تا حداکثر ۲ ماه بعد از تصویب، یکی از شاخص‌های کیفیت سود است. طبق برنامه، پرداخت سود نقدی بلافاصله بعد از تصویب مجمع و مهیا شدن شرایط با رعایت تساوی حقوق صاحبان سهام آغاز خواهد شد.

### ۷-۹-۳- کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه از لحاظ قانونی (مقررات بانک مرکزی) و دانش مالی، یک شاخص کلیدی وضعیت بانک است. این نسبت، سرمایه واقعی را به صورت درصدی از کل دارایی‌های موزون شده بر حسب ضرایب ریسک بیان می‌کند. از لحاظ ضوابط اجرایی این نسبت باید حدود ۸ درصد باشد. کفایت سرمایه بر توسعه فعالیت‌های بانک تأثیر مستقیم دارد. به دلیل افزایش حجم تسهیلات و ضرورت تداوم رشد بانک از طریق افزایش سرمایه، نسبت کفایت سرمایه و روند مطلوب آن با توسعه فعالیت‌ها استمرار خواهد یافت.

۳۰/۱۲/۱۳۹۱	1392/12/29	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۳۴۰,۷۹۶	۵۵۸,۶۴۳	انداخته قانونی
۹۶۶,۹۰۷	۱,۲۰۱,۳۷۴	سود انباشته
۶,۳۰۷,۷۰۳	۶,۷۶۰,۰۱۷	جمع سرمایه اصلی
۲۲۷,۱۴۵	۳۴۷,۹۷۷	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول و سرمایه گذاریها
۰	۰	کسر میشود:
۲۲۷,۱۴۵	۳۴۷,۹۷۷	تعدیلات سرمایه درجه دو بابت مازاد ۱,۲۵ درصد دارایی های موزون شده
۶,۵۳۴,۸۴۸	۷,۱۰۱,۹۹۴	جمع سرمایه تکمیلی
۲۶,۹۸۷,۶۳۵	۴۲,۸۹۲,۴۹۹	سرمایه پایه
%۲۴	%۱۷	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک
		نسبت کفایت سرمایه

• دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

1392/12/29

دارایی‌های موزون شده به ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
0	0	387,955	موجودی نقد
0	0	10,905,878	مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.
5,777,413	20	28,887,065	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
917,180	50	1,834,359	وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
21,724,447	100	21,724,447	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی
۵,۸۶۸,۵۵۸	100	۵,۸۶۸,۵۵۸	سایر حسابهای دریافتی
0	0	500,000	اوراق مشارکت
1,959,020	100	1,959,020	سرمایه گذاری‌ها
3,378,179	100	۵,۱۲۶,۹۶۳	خالص داراییهای ثابت
9,162	100	9,162	دارائی‌های نامشهود
1,065,801	100	1,065,801	سایر دارایی‌ها
42,44۸,۵۴۴		78,26۹,۲۰۹	جمع داراییها
141,164	100	141,164	تعهدات بابت ضمانت نامه‌های صادر شده
298,690	100	298,690	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
4,102	100	4,102	سایر تعهدات
42,89۲,۴۹۹		78,71۳,۱۶۴	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک

### ۸-۹-۳- سود قطعی

محاسبه سود قطعی قابل پرداخت به سپرده‌گذاران به شرح ذیل است.

سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۱	سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۲	
۷,۱۱۷,۹۳۰	۱۴,۰۵۵,۴۴۱	تسهیلات اعطایی به اشخاص و شرکتهای
۱,۴۰۶,۷۴۵	۱,۵۵۷,۶۹۲	تسهیلات اعطایی به بانکها
۴,۵۵۹,۳۵۸	۱,۷۵۳,۰۳۲	سرمایه گذاریها
۶۰۰,۰۲۷	۲۲,۱۰۳,۷۸۳	سپرده گذاری نزد بانکها
۱۳,۶۸۴,۰۶۰	۳۳۶,۶۲۳	اوراق مشارکت
	۳۹,۸۰۶,۵۷۱	جمع
		کسر می شود :
۱۱,۵۲۳,۸۶۸	۴۷,۱۴۷,۶۰۴	منابع سپرده گذاران
(۱,۳۱۹,۶۴۵)	(۶,۳۷۳,۳۷۱)	سپرده های قانونی
۱۰,۲۰۴,۲۲۳	۴۰,۷۷۴,۲۳۴	خالص منابع سپرده گذاران
	۴,۲۱۱,۸۶۳	خالص سپرده بانکهای دیگر
۳,۴۷۹,۸۳۷	(۵,۱۷۹,۵۲۶)	منابع بانک
۱,۸۲۱,۰۳۵	۳,۵۹۶,۳۶۸	سود تسهیلات اعطایی
۱۰۸,۴۲۲	۷۱,۱۵۸	سود اوراق مشارکت
۷۷۸,۳۲۶	۱,۲۸۴,۴۶۳	درآمد حاصل از سرمایه گذاریها
۶۳۹,۵۵۱	۴,۸۵۰,۸۲۱	سود سپرده های بانکی
۳,۳۴۷,۳۳۵	۹,۸۰۲,۸۱۰	جمع سود مشاع
۲,۴۹۶,۱۱۲	۱۰,۰۴۱,۱۰۸	سهم سود سپرده گذاران
۱۴,۵۲۰	۶۶,۸۸۰	جایزه سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری
۲,۵۱۰,۶۳۲	۱۰,۱۰۷,۹۸۷	منافع سپرده گذاران
(۲۸۸,۰۹۷)	(۱,۱۷۸,۶۹۰)	کسر می شود : حق الوکاله (۲,۵ درصد)
۲,۲۲۲,۵۳۶	۸,۹۲۹,۲۹۷	سود قطعی
(۲,۳۶۲,۹۶۰)	(۹,۰۷۵,۳۵۳)	سود علی الحساب به سپرده گذاران طی سال مالی
(۱۴۰,۴۲۵)	(۱۴۶,۰۵۶)	کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران

#### ۴- سایر موارد

##### ۴-۱- گزارش عملکرد اجتماعی بانک

۴-۱-۱- اشتغال مستقیم: بانک تا پایان سال ۱۳۹۲، بالغ بر ۷۴۳ شغل ایجاد کرد. کل هزینه‌های پرسنلی حدود ۲۹۹,۷۵۰ میلیون ریال بوده است که بخشی از این مبلغ به عنوان مالیات و بیمه حقوق به سازمان‌های امور مالیاتی و تأمین اجتماعی پرداخت شده است.

۴-۱-۲- جذب نقدینگی: مجموع نقدینگی جذب شده در قالب انواع سپرده در سال ۱۳۹۲، معادل ۳۳,۱۳۹ میلیارد ریال بوده است. محصولات سپرده بانک توانسته است توجه پس‌اندازکنندگان زیادی را جلب نماید.

۴-۱-۳- توسعه سرمایه‌گذاری‌ها و اشتغال غیرمستقیم: مانده تسهیلات اعطایی به شرحی که ذکر شد ضمن کمک به رونق اقتصادی این بخش‌ها، به سهم خود، تأثیر مطلوبی بر اشتغال و افزایش تولید ناخالص داخلی داشته است.

۴-۱-۴- خط مشی اعطای تسهیلات: رویکرد اعطای تسهیلات و سرمایه‌گذاری بانک انعکاسی از اصول و ارزش‌های کاری، حساسیت به انتظارات جامعه و همچنین ارزیابی ریسک است. در اعطای تسهیلات و سرمایه‌گذاری، سعی می‌شود از پایداری فعالیت‌های موضوع تسهیلات، سرمایه‌گذاری و نیز نیاز به توسعه اقتصادی و اثرات مثبت محیطی و اجتماعی، اطمینان حاصل گردد.

در این زمینه، بانک ضمن اعتبار سنجی متقاضیان تسهیلات از طریق تکمیل اطلاعات اعتباری و همچنین انطباق موضوع با واقعیات، ضمن اخذ تأمین مالی کافی و اخذ وثایق مختلف شامل اموال، اسناد، قراردادهای لازم الاجرا و ضامنین معتبر قابل اتکا اقدام به اعطای تسهیلات می‌نماید

منابع و تسهیلات عمده‌ای به خانوارها و بنگاه‌های اقتصادی کوچک و متوسط در بخش‌های مختلف اقتصادی تخصیص داده شده است. هرچند به بنگاه‌های تولیدی بزرگ به عنوان موتور رشد، توسعه اقتصادی، حفظ و توسعه اشتغال نیز توجه شده است.

۵-۱-۴- حمایت از قدرت خرید سپرده‌گذاران: سپرده‌گذاران بانک عموماً از اقشار متوسط جامعه هستند که به منظور حفظ قدرت خرید، کاهش ریسک و کسب بازدهی مناسب، بانک را برای سپرده‌گذاری برگزیده‌اند. علاوه بر آن، بانک بخشی از وجوه فعال در بازار غیررسمی را جذب کرده است که آثار غیرمستقیمی بر هدایت منابع به فعالیت‌های سالم اقتصادی، کاهش پرونده‌های قضایی و آرامش خاطر جامعه خواهد داشت.

۶-۱-۴- گسترش مالکیت عمومی و جذب سهام‌داران جدید: تعداد سهام‌داران حقیقی بانک در پایان سال ۱۳۹۲ بالغ بر بیش از ۷۶۹,۰۸۰ نفر بوده است و با احتساب سهام‌داران و یا اعضای نهادهای گستره واقعی مالکیت عمومی بانک دی بسیار بیش‌تر و حاکی از حضور یک نهاد اقتصادی مردمی در صحنه اقتصادی کشور است. به رغم برخی محدودیت‌های اقتصادی و پاره‌ای سیاست‌های محدودکننده، مدیریت بانک تمام تلاش خود را در جهت ارزش آفرینی برای عموم سهام‌داران، معمول نموده است.

۷-۱-۴- تکریم ارباب رجوع و بهبود ارائه خدمات: صدور مجوز تأسیس بانک‌های غیردولتی، حق انتخاب وسیع‌تری برای همگان فراهم کرد و علاوه بر آن به دلیل افزایش رقابت، زمینه بهبود و نوآوری در خدمات و تکریم ارباب رجوع را مساعدتر ساخت. رضایت مشتریان و پاسخ‌گویی به درخواست‌های آنان اولویت و سرلوحه فعالیت و عامل تداوم حیات بانک دی است. با بهره‌برداری از سامانه‌های ارتباط و انتقال لحظه‌ای (on-line) اطلاعات بانکی بین کلیه شعب، ضرورت مراجعه مردم به یک شعبه خاص منتفی شده و با چیدمان جدید شعب و نصب سیستم‌های اتوماتیک نوبت‌دهی، سعی شده با هدف کاهش مدت توقف مشتریان در شعب، فضایی مطلوب و توأم با آرامش در زمان انتظار و دریافت خدمات ایجاد گردد. از جمله، طی سال ۱۳۹۲ انواع پرداخت‌ها به آزادگان سرفراز مهین اسلامی و همچنین کارمندان بنیاد شهید و امور ایثارگران به حساب سپرده این عزیزان دربانک دی با نرخ‌های ترجیحی واریز گردید. این عزیزان با استفاده از دی‌کارت خود یا مراجعه به شعب بانک توانستند از خدمات ویژه‌ای که بدین منظور طراحی شده بود، استفاده کنند.

## ۲-۴- تحلیل ریسک

### ۱-۲-۴- گزارش تجزیه و تحلیل ریسک بانک

مدیریت فعالانه ریسک برای بانک دی بسیار حیاتی است. در عین حال، هدف از مدیریت ریسک در بانک دی، حذف ریسک نیست، زیرا ریسک‌پذیری معقول و مدیریت‌شده جزئی جدایی‌ناپذیر از فرایند خلق



ارزش در شرکت‌های خدمات پولی و مالی است. بنابراین، هدف و هنر مدیریت ریسک در بانک دی، کنترل ریسک‌ها و محدود کردن ریسک‌های شدید و زیان‌آور است. چارچوب مدیریت ریسک در بانک دی مبتنی بر اصول زیر است:

- **حفظ شهرت، خوشنامی و اعتبار:** ارزش نام تجاری بانک دی به شهرت و اعتبار آن بستگی دارد. حفظ این شهرت و اعتبار به دست آمده برای همه کارکنان مهم و حیاتی است.
- **نظارت مستقل و یکپارچه:** مدیریت ریسک فرایندی ساختاریافته، شامل شناسایی، اندازه‌گیری، پایش و گزارش ریسک است. بنابراین، واحد مدیریت ریسک به منظور اطمینان از یکپارچگی ریسک‌ها و کنترل فرایندها، مستقل عمل می‌کند.
- **تطبیق با قوانین:** بانک دی با احترام به قوانین و مقررات و دستورالعمل‌های ذی‌ربط و ضوابط شرعی، خود را به رعایت و اجرای آن‌ها ملزم می‌داند.
- **حفظ قدرت مالی:** بانک دی، به منظور محدود کردن اثر رخدادهای نامطلوب بر درآمد و سرمایه بانک، ریسک‌ها را کنترل می‌کند.
- **شفافیت در گزارشگری ریسک‌ها:** شفافیت ریسک‌های پذیرفته شده بسیار حیاتی و ضروری است. زیرا در این صورت، مدیران ارشد، ریسک‌ها را به خوبی درک می‌کنند و می‌توانند موازنه بین اهداف و ریسک‌ها را برقرار کنند.
- **پاسخ‌گویی مدیریت:** واحدهای مختلف موجود در بانک، ریسک‌های گوناگونی را می‌پذیرند. مدیر هر واحد مسئول مدیریت فعالانه ریسک‌ها و بازدهی‌های مربوطه است و در این زمینه باید پاسخگو باشد.

بانک دی براساس رویکرد فوق مهم‌ترین مخاطرات مؤثر بر عملکرد شرکت را به شرح زیر شناسایی کرده است.

- ریسک نوسانات نرخ جذب منابع و تأمین مالی
- ریسک کیفیت محصولات و خدمات قابل ارائه
- ریسک نوسانات نرخ ارز
- ریسک تغییرات نرخ تسهیلات اعطایی
- ریسک اقبال مشتریان به خدمات و محصولات جایگزین
- ریسک مربوط به عوامل بین‌المللی و یا تغییر محیط مقرراتی

- ریسک تجاری
- ریسک نقدینگی

در این راستا، مهم‌ترین اقدامات هیأت مدیره برای کنترل، پوشش و مدیریت مخاطرات عمده بانک به شرح زیر بوده است.

#### ۴-۲-۲- ریسک نوسانات نرخ جذب منابع و تأمین مالی

- رفتارشناسی مشتریان کلان و شناسایی مشتریان کلان دارای رفتار پرنوسان و کم‌نوسان،
- رایزنی با مشتریان کلان دارای رفتار پرنوسان و افزایش ثبات و قابلیت پیش‌بینی رفتار آنان به منظور افزایش ضریب پایداری منابع،
- رایزنی با مشتریان کلان دارای رفتار کم‌نوسان به منظور تداوم و حفظ رابطه پایدار،
- متنوع‌سازی منابع درآمدی بانک و افزایش سهم درآمدهای غیرمشاع،
- ارائه بسته محصولات - خدمات ترغیب‌کننده به منظور جذب و حفظ سپرده‌های ماندگار،
- پیش‌بینی جریان‌های نقدی ورودی و خروجی ارقام دارایی - بدهی در آینده،
- استقرار و بهبود رویه‌های ساختاریافته به منظور ارتقای هوشمندی تجهیز منابع، تخصیص اعتبارات و ارائه خدمات،
- ارزیابی قابلیت دسترسی به بازار و شناخت امکانات مختلف موجود برای تأمین وجوه،
- بررسی و پایش میزان تمرکز منابع تأمین مالی و درجه اتکا به هر یک از آنها،

#### ۴-۲-۳- ریسک کیفیت محصولات و خدمات قابل ارائه

- به‌کارگیری رویکرد هزینه‌یابی کیفیت در سازمان،
- ایجاد سیستم فرهنگ، و مدیریت کیفیت،
- آموزش و حفظ روزآمدی دانش کارکنان بانک در حوزه‌های عمومی و تخصصی مرتبط با محصولات و خدمات بانک،
- انجام امور کنترلی از قبیل بازرسی،
- امکان‌سنجی خدمات جدید قبل از ارائه آنها،

#### ۴-۲-۴-ریسک نوسانات نرخ ارز

- پوشش نوسانات نرخ ارز با استفاده از روش‌های مختلفی مانند ایجاد دارایی ارزی متناسب با بدهی‌های ارزی،
- محاسبه و کنترل وضعیت باز ارزی به صورت روزانه،
- رعایت حدود مجاز وضعیت باز ارزی براساس دستورالعمل بانک مرکزی،
- اندازه‌گیری و پایش مقدار ارزش در معرض خطر (VaR) تغییرات نرخ ارز،
- ارزیابی جامع در مورد دسترسی احتمالی به بازارهای ارز و قابلیت تسعیر احتمالی پول‌هایی که بانک برحسب آن‌ها فعالیت می‌کند،
- تدوین سناریوهای مختلف در مورد امکان تغییر منابع تأمین مالی از یک ارز به ارز دیگر،
- طراحی و تدوین طیفی از سناریوهای ممکن برای نرخ‌های ارز،

#### ۴-۲-۵-ریسک تغییرات نرخ تسهیلات اعطایی

- شناسایی کسب و کارهای ماندگار و مشتریان معتبر در ارائه خدمات و تسهیلات به منظور افزایش سهم مناسب از تسهیلات اعطایی،
- مدیریت مستمر سبد اعتباری،
- استفاده از سیستم کنترل و پایش ریسک اعتباری،
- رتبه‌بندی مشتریان با استفاده از سیستم داخلی رتبه‌بندی اعتباری،
- بررسی و پایش میزان تأثیر تغییرات نرخ سود تسهیلات اعطایی بر درآمدهای بانک (سنجش موقعیت ریسک نرخ سود از دیدگاه درآمدی)،
- بررسی تغییر موقعیت تسهیلات اعطایی (به عنوان جزئی از ارقام دارایی) از طریق ارزیابی تغییرات در ارزش فعلی تسهیلات اعطایی به واسطه تغییر نرخ سود (سنجش موقعیت ریسک نرخ سود از دیدگاه اقتصادی)،

#### ۴-۲-۶- ریسک اقبال مشتریان به خدمات و محصولات جایگزین

- سرلوحه قراردادان جلب و حفظ رضایت مشتریان و تأکید بر مشتری‌مداری در ارائه خدمات و محصولات،
- انجام تحقیقات بازار و سنجش رضایت مشتریان به صورت ادواری و استفاده از نتایج آن در ارائه بهتر محصولات و خدمات،
- پایش مستمر کیفیت و تنوع محصولات و خدمات مورد ارائه توسط رقبا به منظور آگاهی از صحنه رقابتی و انجام اقدامات مقتضی در صورت لزوم،
- اهتمام در ارائه خدمات و محصولات کامل و متنوع،
- مدیریت شکایات مشتریان و بازخورد نتایج آن به بخش یا بخش‌های مرتبط با موضوع،
- اعمال مؤثر و بهینه مدیریت ارتباط با مشتری،

#### ۴-۲-۷- ریسک مربوط به عوامل بین‌المللی و یا تغییر مقررات دولتی

- تشکیل اداره تطبیق با قوانین و مقررات،
- آمادگی برای مقابله با تغییر قوانین دولتی و بین‌المللی مانند تحریم بانک‌ها، منع یا محدود ساختن صادرات و واردات،
- کنترل حجم ارتباطات بین‌المللی بانک با سایر بانک‌ها و شرکت‌های خارجی (برای مقابله با بحران در صورت بروز)،
- پایبندی به اصول حاکمیت شرکتی و ارتقای شفافیت اطلاعات،
- اصلاح و به‌روزرسانی دایمی دستورالعمل‌ها، ضوابط و قراردادهای بانک جهت مطابقت با قوانین جدید کشور،
- مطابقت دایمی با قوانین بانکداری بین‌المللی خصوصاً در بخش ارزی، و
- تلاش در جهت پیاده‌سازی رهنمودهای بال ۲.

#### ۴-۲-۸- ریسک تجاری

- استفاده از سیستم‌های کنترلی مدرن جهت احراز هویت دقیق، کنترل مدارک مشتری و غیره (جهت تشخیص دقیق صلاحیت مشتری و جلوگیری از کلاهبرداری و تقلب) و یا اشتباهات تاثیرگذار،
- جلوگیری از اختلاس و سوءاستفاده در داخل بانک برای کاهش خطرات اعتماد و شهرت،

- کاهش NLPها در راستای جلوگیری از مخاطرات و بی‌اعتباری در سطح کشور،
- تجزیه و تحلیل دقیق ترازنامه مشتریان و سوابق آنها در بانک‌های دیگر هنگام اعطای تسهیلات و سایر موارد،
- تحلیل دقیق و دائمی شرایط بازار و وضعیت اقتصادی جهان جهت جلوگیری از وقوع ریسک تجاری و جلوگیری از کاهش سرمایه‌گذاری در بانک،
- پایش دائمی رقبا و کنترل ورود رقبای جدید به سیستم بانکی کشور و سهم بانک از بازار بانکی جاری،
- مطالعه دقیق بازارهای جدیدی که بانک قصد ورود و سرمایه‌گذاری در آنها را دارد، و
- ایجاد یک یا چند مرکز راه دور برای نگهداری اطلاعات مهم، مانند backup از سیستم‌های فن‌آوری اطلاعات IT (به منظور جلوگیری از خطر از دست دادن کلیه اطلاعات در هنگام وقوع حوادث طبیعی) و حملات هکرها.

#### ۹-۲-۴-ریسک نقدینگی

- تشکیل کمیته مدیریت دارایی - بدهی،
- نگهداری سطح مناسبی از دارایی‌های نقد،
- پایش دائمی سپرده‌ها جهت کنترل بازار و پیشگیری از خروج سپرده‌ها در شرایط بحرانی،
- ایجاد تنوع در انواع سپرده‌ها و به حداقل رساندن تمرکز روی یک منبع سپرده،
- سپرده‌گذاری نزد بانک‌ها به‌عنوان نقدترین منبع درآمدزا.

## ۵- محدودیت‌ها و موانع فعالیت بانک: لزوم اتخاذ تصمیمات استراتژیک

### محدودیت‌ها و موانع

الف: طی یک ساله نخست فعالیت بانک عمده دشواری‌ها و تنگناها مربوط به مشکلات دوره تأسیس بود. از جمله، اختلاف دیدگاه و سلیقه مراجع نظارتی و نمایندگان سهامداران درباره پاره‌ای از مبانی و مستندات بانک، و در پی آن احتیاط اولیه مقام‌های ناظر برای صدور مجوزهای بانک دی، وضعیت آورده غیرنقد مؤسسان، هزینه‌های دوران تأسیس، اساسنامه بانک، ترکیب سهام‌داری، ترکیب هیأت‌مدیره، افزایش سرمایه،... از جمله این مسایل بودند.

در آن دوره، در پی مجموعه اقداماتی نظیر انتقال هفت پلاک ثبتی از آورده‌های غیرنقد مؤسسان، رسیدگی مستقل بازرس قانونی بانک به هزینه‌های تأسیس، اصلاح اساسنامه بانک و انطباق آن با اساسنامه نمونه سازمان بورس و اوراق بهادار، اصلاح ترکیب سهام‌داری بانک و انطباق کامل آن با قوانین و مقررات اصل ۴۴ قانون اساسی از منظر گستره مالکان، اصلاح ترکیب اعضای هیأت مدیره بانک به منظور رفع شائبه مغایرت حضور آنان با قانون منع تصدی بیش از یک شغل، و انجام افزایش سرمایه بانک، وضعیت بانک نسبت به دوره اولیه، به شدت دگرگون شده به گونه‌ای که بانک دی از منظر همه سلايق شفاف و قانونمند گردید.

هدف‌گذاری نخستین بانک دی آن بوده تا در پنج سال نخست فعالیت در زمره چند بانک خصوصی برتر کشور قرار گیرد. این هدف، با توجه به ظرفیت‌های موجود، به طور کامل دست‌یافتنی است. اما، نیل به این مقصود از سویی مستلزم وجود فضای باثبات کلان‌اقتصادی و از سوی دیگر قیودی از جمله تحقق شروط و موارد زیر است:

- نگرش حاکم بر تصمیمات کلان و سیاست‌گذاری بانک باید نگرش بخش خصوصی باشد.
- ابزارها، اختیارات و امکانات لازم با نگرش رقابتی بخش خصوصی، در اختیار هیأت مدیره قرار گیرد.
- در همین راستا، سیاست‌گذاری‌ها از ثبات برخوردار باشد.
- با رعایت اصل حاکمیت و راهبری شرکتی در بانک، ثبات مدیریت ایجاد شود.
- در همین راستا، سهامداران عمده و نمایندگان آنان ضمن اعمال نظارت‌های قانونی موضوع قانون تجارت، از بانک حمایت کنند. چنانچه امکان تحقق موارد بالا و یا بخشی از آن میسر نباشد، بازنگری در اهداف و

استراتژی بانک و باز تعریف مأموریت‌های آن، در چارچوب امکانات مدیران و سهامداران بانک، ضرورت می‌یابد.

ب: آنچه در سال ۱۳۹۲ می‌توان به عنوان محدودیت تلفی نمود، موضوع حواشی ناشی از مشکلات سیاسی و اقتصادی کشور، عدم رعایت دقیق توافقات مجموعه‌های بازار پول توسط تعداد محدودی از آنان، ایجاد محدودیت‌های منطقی از طرف مقامات ناظر بدون توجه به وضعیت بازار و در نهایت مواردی است که عمدتاً در گذشته و حال وجود داشته و حضور آن در سال‌های پیش رو هم بدیهی خواهد بود.

## ۶- برنامه‌های آتی بانک

بانک دی با نگاهی واقع بینانه ضمن رعایت کامل مقررات و مصوبات قانونی، مصمم است از تمام ظرفیت‌های مدیریتی و کارشناسی خود برای اثرگذاری مثبت بر فرآیند شکل‌گیری قوانین و مقررات در جهت حفظ حقوق مشروع و قانونی بانکداری خصوصی استفاده نماید و به موازات آن بستر فعالیتی برنامه‌های آتی خود را در انطباق با تغییرات محیط اقتصادی تعدیل نماید. رئوس مهم‌ترین برنامه‌های آتی بانک به شرح زیر است:

- ۱-۶ گسترش فعالیت‌های بانک در سطح کشور با نگاه به توسعه شعب،
- ۲-۶ طراحی و پیاده‌سازی محصولات و خدمات جدید بانکی،
- ۳-۶ ایجاد زیر ساخت های لازم و افزایش حجم عملیات ارزی
- ۴-۶ توجه به مدیریت ریسک،
- ۵-۶ اخذ خطوط اعتباری مناسب از بانک‌های خارجی،
- ۶-۶ ورود به بازارهای بین‌المللی از طریق ایجاد شعب خارجی و همکاری مؤثر با بانک‌های معتبر،
- ۷-۶ گسترش شبکه انواع کارت‌ها و اتصال به شبکه‌های برون‌مرزی،
- ۸-۶ ورود به بازارهای اولیه سرمایه و شناسایی طرح‌های سرمایه‌گذاری با قابلیت رشد سریع،
- ۹-۶ ارائه انواع خدمات موردنیاز اشخاص حقوقی در قالب یک بسته مجموعه خدماتی (بانکداری شرکتی)،
- ۱۰-۶ صدور گواهی سپرده و سایر محصولات مشابه بانکی،
- ۱۱-۶ استقرار سازوکارهای حاکمیت (راهبری) شرکتی به منظور ارتقای سازمان و مدیریت،
- ۱۲-۶ ایجاد شبکه شرکت‌ها متناسب با عرف نظام بانکداری کشور، و

۱۳-۶- ارائه انواع خدمات موردنیاز اشخاص حقیقی در قالب یک بسته مجموعه خدماتی (بانکداری اختصاصی) و مدیریت سرمایه.

۱۴-۶- ایجاد زیرساخت‌های سخت افزاری و نرم افزاری با هدف گسترش کیفی و کمی خدمات بانکی در شبکه شعب و شرکت‌های بانک

## ۷- پیشنهاد تقسیم سود

گزارش تقدیمی مربوط به عملکرد چهارمین سال فعالیت بانک است. با توجه به رقابت تنگاتنگ و نزدیکی که در بازار پولی و بانکی کشور در جریان است، و از آن جا که بانک دی ناگزیر به تحصیل سهم مناسب از بازار است، و با عنایت به این که پایه سرمایه بانک در رقابت، توسعه فعالیت‌ها، و سودآوری نقش به‌سزایی دارد، هیأت مدیره بانک با رعایت قوانین و مقررات مربوطه و با توجه به اینکه تعیین دقیق بخشی از سود، ( پس از کسر ۱۵٪ اندوخته قانونی) به عنوان سود تقسیمی در اختیار صاحبان محترم سهام است، به تبعیت از تصمیمات مجمع اقدامات اجرایی لازم را انجام خواهد داد.

## ۸- تصمیم‌گیری در خصوص دستور جلسه

هیأت مدیره بانک با تشکر از تمامی سهام‌داران محترم، و به‌ویژه سهام‌داران حاضر در مجمع درخواست می‌کند ضمن تصمیم‌گیری راجع به موارد دستور جلسه (شامل اظهار نظر در خصوص عملکرد هیأت مدیره، تصویب صورت‌های مالی و همچنین تنفیذ معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت برای سال مالی مورد گزارش، انتخاب حسابرس و بازرس قانونی و روزنامه‌های کثیرالانتشار بانک برای سال مالی جاری)، رهنمودهای بایسته را درباره اداره هرچه بهتر امور بانک به هیأت مدیره و تحقق هدف محوری بانک در خصوص ارزش‌آفرینی ارائه فرمایند.

هیأت مدیره بانک دی