

بانک خاورمیانه
Middle East Bank



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷







بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

ترکیب اعضاء هیئت مدیره

امضاء	سمت	نام
	رئیس هیئت مدیره	خسرو نایبی اهرنجانی
	نائب رئیس هیئت مدیره	سید حسین سلیمی
	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	پرویز عقیلی کرمانی
	عضو هیئت مدیره	روزبه پیروز
	عضو هیئت مدیره	امیر حسین امین آزاد
	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	جواد جوادی

فهرست

۱	ماهیت کسب و کار
۱	وضعیت اقتصادی در سال ۱۳۹۷
۱	قیمت‌ها و تورم
۱	بازار ارز
۲	بازار سرمایه
۲	معرفی صنعت بانکداری
۳	موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک
۳	سرمایه شرکت و تغییرات آن
۳	ترکیب سهامداران
۴	بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار
۵	محیط حقوقی بانک
۶	ساختار سازمانی بانک
۷	معرفی اعضای هیأت مدیره
۹	معرفی کمیته‌های تخصصی بانک
۱۰	حاکمیت شرکتی
۱۰	سهام بانک خاورمیانه از سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی طبق آمار منتشره بانک مرکزی تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۷
۱۱	اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۱۲	مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط
۱۲	سرمایه انسانی
۱۳	تأمین منابع
۱۳	تشریح ریسک‌های بانک
۱۳	ساختار سازمانی مدیریت ریسک
۱۳	ریسک اعتباری
۱۴	ریسک نقدینگی
۱۵	ریسک بازار
۱۵	ریسک عملیاتی

۱۷	نتایج عملیات و چشم اندازها
۲۰	اقلام عمده ترازنامه
۲۵	اقلام عمده صورت سود و زیان
۳۲	چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر
۳۴	معاملات با اشخاص وابسته طی سال ۱۳۹۷
۳۵	مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد
۳۵	کفایت سرمایه
۳۶	کیفیت دارایی ها
۳۷	درآمد و بازده
۳۹	نقدینگی

* کلیه ارقام ارائه شده در گزارش به میلیون ریال می باشند جز در مواردی که ذکر گردیده است.

* جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.

ماهیت کسب و کار

وضعیت اقتصادی در سال ۱۳۹۷

قیمت‌ها و تورم

بر اساس آخرین گزارش مرکز آمار، شاخص قیمت مصرف‌کننده برای کل خانوارهای کشور (اعم از شهری و روستایی) بر مبنای سال پایه ۱۳۹۵ در اسفند ۱۳۹۷ به ۱۶۴/۳ رسید که نسبت به ماه مشابه سال قبل از آن ۴۷/۵ درصد رشد داشته است. این نرخ برای خانوارهای شهری ۴۶/۶ درصد و برای خانوارهای روستایی ۵۲/۷ درصد برآورد شده است. نرخ تورم سالانه که از سال ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۶ به تدریج پایین آمده بود، مجدداً از شهریور ماه سال ۱۳۹۷ دو رقمی شد و در ادامه سال نیز روند افزایشی خود را با سرعت بیشتری در پیش گرفت و در اسفند به ۲۷ درصد رسید. با توجه به روند تغییرات نرخ تورم نقطه به نقطه در ماه‌های گذشته و حتی بدون در نظر گرفتن انتظارات تورمی قابل توجه در شرایط کنونی، ادامه روند صعودی نرخ تورم سالانه در سال ۱۳۹۸ نیز کاملاً قابل انتظار است. صندوق بین‌المللی پول تورم سالانه ایران برای سال ۲۰۱۹ را ۳۷/۲ درصد پیش‌بینی کرده است.

بازار ارز

ریال ایران در زمستان سال ۱۳۹۷ روند ملایم کاهش ارزش را در مقابل سایر واحدهای پول بین‌المللی تجربه کرد. قیمت دلار آمریکا در بازار آزاد که در ابتدای مهرماه رکورد تاریخی ۱۸۹ هزار ریال را به ثبت رسانده بود، با روندی کاهشی در پایان پاییز به سطح ۹۹/۷ هزار ریال رسید، هر چند با فرارسیدن زمستان مجدداً روند افزایشی آن، این بار با شیبی ملایم‌تر، از سر گرفته شد. با این حال جهش بی‌سابقه قیمت دلار در برابر ریال در مهرماه سال ۱۳۹۷ آنقدر قابل توجه بود که در نهایت نرخ دلار در برابر ریال به طور متوسط در فصل زمستان ۱۰/۵ درصد کمتر از فصل پاییز باشد، اگرچه نسبت به زمستان سال ۱۳۹۶ معادل ۱۶۰/۸ درصد رشد داشت. به طور متوسط در سال ۱۳۹۷ ریال ایران ۱۶۲/۹ درصد از ارزش خود را در مقابل دلار آمریکا به نسبت سال قبل از آن از دست داد.

با وجود تجربه بروز کمبود کالا و عدم تأثیرگذاری تخصیص ارز با نرخ ترجیحی به واردات کالاهای اساسی بر قیمت‌گذاری این اقلام، دولت تا انتهای سال ۱۳۹۷ بر تخصیص ارز با نرخ ترجیحی (۴۲ هزار ریال به ازای هر دلار) پافشاری کرد و حتی برای سال ۱۳۹۸ نیز همین مسیر را در لایحه بودجه کل کشور در پیش گرفت. بر اساس اعلام رسمی معاونت بازرگانی داخلی وزارت صنعت، معدن و تجارت، در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۷ معادل ۱۱/۱ میلیارد دلار ارز با نرخ رسمی به واردات کالاهای اساسی تخصیص یافت که ۴/۷ درصد بیشتر از واردات ۱۰/۶ میلیارد دلاری کالاهای اساسی در مدت مشابه سال قبل از آن بوده است. برخی از اقلام واجد شرایط دریافت ارز با نرخ ترجیحی در محاسبه شاخص قیمت مصرف‌کننده، برخی در محاسبه شاخص قیمت تولیدکننده و برخی نیز در محاسبه هر دو شاخص لحاظ می‌شوند. اقلام اساسی دریافت‌کننده ارز با نرخ ترجیحی که در سبد مصرف‌کننده قرار دارند، در مجموع ضریب اهمیت ۱۰/۳۳ درصدی در محاسبه شاخص قیمت مصرف‌کننده دارند و طبق گزارش مرکز پژوهش‌های مجلس، در فاصله اسفند ۱۳۹۶ تا آذر ۱۳۹۷ شاخص قیمت آنها ۴۲/۰ درصد رشد کرده است. این در حالی است که شاخص کل قیمت مصرف‌کننده در همین فاصله ۳۸/۹ درصد رشد را تجربه کرده است. بنابراین ثبات نرخ رسمی ارز و تخصیص ارز ترجیحی برای واردات کالاهای اساسی کمکی به تثبیت قیمت این کالاها نکرده است. البته شاخص قیمت کالاهای وارداتی که مشمول دریافت ارز با نرخ ترجیحی نمی‌شوند در فاصله اسفند ۱۳۹۶ تا آذر ۱۳۹۷ حدود ۷۳ درصد افزایش یافته که کمی بیشتر از رشد شاخص قیمت کالاهای اساسی وارداتی است، اما انتظار می‌رود که به مرور زمان این فاصله کمتر شود. در عین حال کسری بودجه ناشی از اجرای این سیاست به افزایش پایه پولی و رشد بیشتر شاخص قیمت کالاهای اساسی و غیراساسی در آینده نزدیک منجر خواهد شد. در خصوص کالاهای متناظر اقلام مشمول ارز با نرخ ترجیحی در شاخص قیمت تولیدکننده نیز تقریباً وضعیت مشابه است و شاخص قیمت این اقلام در فاصله اسفند ۱۳۹۶ تا آذر ۱۳۹۷ معادل ۳۲/۱ درصد رشد داشته است.

جدای از اقلام وارداتی مشمول دریافت ارز با نرخ رسمی، تأمین ارز در سامانه نیما برای واردات سایر کالاها نیز با مشکلاتی همراه بوده است. رییس کل بانک مرکزی در اسفند ماه سال ۱۳۹۷ بیان داشت که در این سال ۱۱/۵ میلیارد یورو ارز در سامانه نیما عرضه شده که ۳/۵ میلیارد یورو آن از سوی بانک مرکزی و حدود ۸ میلیارد یورو (معادل ۹/۲ میلیارد دلار) توسط صادرکنندگان غیرنفتی تأمین شده است. از این ۸ میلیارد یورو نیز حدود ۷/۴ میلیارد یورو در این سامانه به فروش رفته و مابقی به صورت واردات در مقابل صادرات و واگذاری امتیاز به غیر بوده است. بنابراین با توجه به صادرات غیرنفتی با مبلغ تقریبی ۴۰ میلیارد دلار در این مدت و پس از کسر سهم شرکت گاز از آن، تنها حدود ۳۵ درصد از ارز حاصل از صادرات غیرنفتی به کشور بازگشته است.

بانک مرکزی برای تشویق صادرکنندگان به بازگشت ارز حاصل از صادرات خود در بهمن ماه سال ۱۳۹۷ دستورالعملی را ابلاغ کرد که طبق آن صادرکنندگانی که بیش از ۶۰ درصد ارز حاصل از صادرات خود را به کشور بازگردانند، بسته به میزان صادرات خود می‌توانند بین ۱/۵ تا ۴ میلیون یورو از آن را به صورت حواله یا اسکناس به صرافی‌ها بفروشند و موظفانند که بین ۴۰ تا ۷۰ درصد از کل ارز حاصل از صادرات خود را در سامانه نیما عرضه کنند. صادرکنندگان با عملکرد بازگشت ارز بین ۳۰ تا ۶۰ درصد شرایط نسبتاً سختگیرانه‌تری داشته و بسته به میزان صادراتشان می‌توانند بین ۱/۵ تا ۲ میلیون یورو از ارز حاصل از صادرات خود را به صرافی‌ها بفروشند و در مقابل موظفانند که بین ۴۵ تا ۸۰ درصد از ارز حاصل از صادرات خود را در سامانه نیما عرضه کنند. این شرایط برای صادرکنندگان با عملکرد کمتر از ۳۰ درصد عبارت است از فروش ارز تا سقف یک میلیون یورو به صرافی‌ها و عرضه بین ۵۰ تا ۹۰ درصد از ارز حاصل از صادرات در سامانه نیما. برای صادرکنندگان بدون بازگشت ارز به چرخه اقتصادی نیز معرفی به مراجع قضایی در نظر گرفته شده است. با توجه به تعیین شبه دستوری نرخ ارز در سامانه نیما و اختلاف قابل توجه این نرخ با نرخ بازار آزاد، قابل انتظار است که عرضه ارز در این سامانه اندک باشد. بخش قابل توجهی از عرضه کنونی ارز در این سامانه نیز توسط بانک مرکزی و شرکت‌های دولتی که انگیزه سودآوری ندارند انجام شده است. به عبارت بهتر، قانونی که در پی مجازات عمده صادرکنندگان بخش خصوصی کشور باشد، یا در عمل اجرا نخواهد شد و یا منجر به کاهش قابل توجه صادرات غیرنفتی و تضعیف بیشتر تراز ارزی کشور خواهد شد.

بازار سرمایه

پرونده معاملات بورس تهران در سال ۱۳۹۷ در حالی بسته شد که شاخص کل این بازار در طول یک سال ۸۵/۳ درصد رشد داشت که در مقایسه با سال‌های اخیر یک رکورد محسوب می‌شود. با این حال، این رشد اسمی چشمگیر نه به دلیل بهبود عملکرد و رشد تولید شرکت‌های بورسی، بلکه به دلیل افت ارزش پول ملی و رشد قیمت‌ها بود که شاهد آن بازدهی بالاتر بازارهایی مثل ارز، طلا و حتی مسکن نسبت به بازدهی بورس طی این سال شاهدهی بر این مدعا است. همچنین، رشد بیش از ۸۵ درصدی ثبت شده در طول سال ۱۳۹۷ عمدتاً به لطف جهش بی‌سابقه شاخص در اوایل مرداد تا اوایل مهر بوده که منجر به ثبت قله تاریخی ۱۹۵,۴۸۰ در نهم مهر ماه شد و پس از آن تا انتهای سال روند شاخص نوسانی رو به پایین بود. فرابورس ایران نیز روند تقریباً مشابهی را طی این مدت تجربه کرد، با این تفاوت که از اوایل دی‌ماه رشد شاخص فرابورس از بورس سبقت گرفت و در آخرین روز کاری سال این شاخص به بالاترین مقدار خود رسید. شاخص فرابورس از ۱,۱۰۲ واحد در ابتدای سال به ۲,۲۴۱ واحد در نهم مهرماه رسید و پس از آن در یک رفت و برگشت تا ۱,۷۸۰ واحد در ابتدای دی افت کرد و مجدداً با شروع روند صعودی به ۲,۲۵۸ واحد در آخرین روز کاری اسفند رسید.

ارزش بازار بورس و فرابورس در انتهای زمستان ۱۳۹۷ به ترتیب ۶,۸۳۰ هزار میلیارد ریال و ۲,۷۲۷ هزار میلیارد ریال بود. در این فصل حدود ۴۵۰ هزار میلیارد ریال معامله در بورس تهران به انجام رسید که بیش از ۸۶ درصد آن مربوط به سهام و مابقی به ترتیب مربوط به صندوق‌های قابل معامله، اوراق بدهی و اوراق مشتقه بود. در اولین ماه زمستان عمدتاً گروه‌های بانک و خودرویی مورد توجه فعالان بازار سرمایه بودند. با این حال رشد گروه خودرویی تداوم نداشت و با نمایان شدن انتظارات منفی از آینده دو خودروساز بزرگ کشور، در هفته پایانی دی با ریزشی سنگین مواجه شد. با توجه به انتشار صورت‌های مالی میان دوره‌ای شرکت‌های بورسی و رشد مجدد قیمت‌های جهانی در میانه زمستان، پیش‌بینی کارشناسان از روند مثبت شاخص کل در ادامه زمستان حکایت داشت که این چنین نشد و برخلاف انتظار، بازار سهام روندی کاملاً نزولی را تا اواسط بهمن طی کرد. گمانه‌زنی‌ها در مورد تصویب یا عدم تصویب لوایح مرتبط با گروه ویژه اقدام مالی، نگرانی از تأثیر تحریم‌ها بر صادرات شرکت‌های کالامحور و تنگناهای موجود در بازار ارز، نتایج نشست ورشو و همچنین تعلل در رونمایی از بسته مالی اروپا، مهم‌ترین پارامترهای اثرگذار خارجی در بازار سرمایه در بهمن‌ماه بودند. در آخرین ماه زمستان، عمدتاً به دلیل رشد قیمت برخی کالاها مثل گروه فلزات در بازارهای جهانی و همچنین افزایش قیمت نفت، روند شاخص مثبت بود. همچنین، فضای تورمی حاکم بر اقتصاد کشور ایجاب می‌کرد که در ماه‌های پایانی سال شرکت‌های بیشتری به تجدید ارزیابی دارایی‌ها و افزایش سرمایه از این طریق اقدام کنند.

معرفی صنعت بانکداری

نظام مالی موجباتی را فراهم می‌آورد تا وجوه از پس اندازکنندگان به تقاضاکنندگان منتقل شود. نظام‌های مالی مشتمل بر مؤسساتی است که در چارچوب بازار مالی با یکدیگر به داد و ستد مطالبات مالی می‌پردازند. در ایران بانک‌ها به عنوان یک مؤسسه اقتصادی از طریق عقود متفاوت اسلامی به کسب سود می‌پردازند. بخش قابل ملاحظه‌ای از فرآیند تامین مالی در کشور را بانک‌ها انجام می‌دهند به همین دلیل از آن به عنوان نظام بانک محور یاد می‌شود. بانک‌های ایرانی به پنج دسته تقسیم می‌شوند: بانک‌های دولتی تجاری، بانک‌های دولتی تخصصی و توسعه‌ای، بانک‌های غیر دولتی تجاری، بانک‌های غیر دولتی قرض الحسنه، بانک‌های مشترک ایرانی و خارجی.

بانک‌های دولتی تجاری: ملی، سپه، پست بانک

بانک‌های دولتی تخصصی و توسعه‌ای: مسکن، کشاورزی، صنعت و معدن، توسعه تعاون و توسعه صادرات

بانک های غیر دولتی قرض الحسنه: قرض الحسنه مهر ایران و قرض الحسنه رسالت

بانک های مشترک ایرانی و خارجی: بانک مشترک ایران - ونزوئلا

بانک های غیر دولتی تجاری: متشکل از ۲۰ بانک شامل کارآفرین، اقتصاد نوین، پارسیان، سینا، تجارت، ملت، صادرات، سامان، پاسارگاد، قوامین، انصار، حکمت ایرانیان، دی،

گردشگری، ایران زمین، شهر، رفاه، سرمایه، آینده و خاورمیانه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) به موجب مجوز شماره ۹۱/۱۸۴۹۰۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۶ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ تحت

شماره ۴۳۰۷۹۵ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۱۱ مجوز فعالیت بانک از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا صادر و به صورت یک بانک

تجاری به انجام کلیه عملیات بانکی مجاز گردید.

موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

فعالیت بانک شامل افتتاح انواع حسابهای قرض الحسنه جاری (با دسته چک)، پس انداز و سایر حسابهای مشابه، قبول انواع سپرده های سرمایه گذاری مجاز مطابق با مقررات

مربوط، صدور گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری عام و خاص به صورت بی نام و یا با نام در چارچوب مقررات مربوط، ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی و همچنین

صدور انواع کارت های الکترونیکی، دریافت تسهیلات یا تحصیل وام و اعتبار از داخل و خارج کشور با رعایت ضوابط مقرر، اعطای انواع تسهیلات اعتباری در چارچوب قوانین و

مقررات مربوط و سایر موارد مطابق با اساسنامه بانک می باشد.

سرمایه شرکت و تغییرات آن

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است. به موجب مصوبه مجمع

عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۲۸ با افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده

سهام داران و آورده نقدی موافقت شد و افزایش سرمایه مذکور در تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۳ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری ثبت گردید. بر اساس صورتجلسه مجمع

عمومی فوق العاده این بانک مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۰ افزایش سرمایه از مبلغ پنج هزار به هشت هزار میلیارد ریال طی دو مرحله مورد تصویب قرار گرفت که در مرحله اول به

صورت قطعی سرمایه بانک به میزان یک هزار میلیارد ریال از محل سود انباشته افزایش یافت و در تاریخ ۹۶/۱۰/۰۶ به ثبت رسید، در مرحله دوم با توجه به تفویض اختیار به

هیات مدیره بابت عملی نمودن افزایش سرمایه از مبلغ شش هزار میلیارد ریال به مبلغ هشت هزار میلیارد ریال در یک یا چند مرحله طی دو سال، در سال ۱۳۹۷ هیات مدیره

با عنایت به مجوزهای صادره از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار، افزایش سرمایه از مبلغ شش هزار میلیارد ریال به هفت هزار میلیارد ریال

از محل سود انباشته را در جلسه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۸ مورد تصویب قرار داد و سرمایه هفت هزار میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۰۶ نزد اداره ثبت شرکتها به

ثبت رسید.

ترکیب سهامداران

کل سهامداران بانک در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹، تعداد ۵,۰۲۵ شخص و ترکیب سهامداران بالای یک درصد حقیقی و حقوقی در همین مقطع به شرح زیر می باشد:

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر :		
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن(سهامی خاص)	۲۰۷,۷۷۱,۶۲۳	۳,۰
شرکت سرمایه گذاری سمند(سهامی خاص)	۱۶۶,۱۷۰,۱۰۶	۲,۴
شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)	۱۰۸,۹۰۰,۰۰۰	۱,۶
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه(سهامی عام)	۱۰۵,۶۸۶,۴۲۸	۱,۵
شرکت گروه صنعتی سپاهان(سهامی عام)	۹۶,۸۰۷,۲۵۲	۱,۴
شرکت سام الکترونیک(سهامی عام)	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳
بانک سامان(سهامی عام)	۸۸,۱۹۹,۹۹۹	۱,۳
شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران(سهامی عام)	۸۷,۴۹۹,۹۹۹	۱,۲
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۷۸,۶۹۹,۹۹۹	۱,۱
شرکت سام گروه(سهامی خاص)	۷۵,۲۵۰,۰۰۰	۱,۱
شرکت مهندسی و ساختمانی جهانپارس	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۱,۴۶۳,۴۷۰,۶۹۰	۲۰,۹
سایرین کمتر از یک درصد:		
اشخاص حقیقی (تعداد ۴,۷۳۹ سهامدار)	۳,۶۴۴,۹۷۴,۵۲۷	۵۲,۱
اشخاص حقوقی (تعداد ۲۶۰ سهامدار)	۷۱۶,۵۶۹,۳۷۷	۱۰,۲
جمع کل	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

به موجب اطلاعیه شماره ۱۳۰/۵۵۲۸۹ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۰ شرکت بورس و اوراق بهادار تهران، بانک خاورمیانه پس از احراز کلیه شرایط پذیرش از تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ به عنوان چهارصد و نود و یکمین شرکت پذیرفته شده در فهرست نمادهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردید.

به علاوه بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ با ۹۰/۰۹ درصد سهام شناور، در رتبه دوم شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

سال منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام در پایان سال (ریال)	سرمایه ثبت شده (میلیون ریال)
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲,۶۵۸,۵۱۵,۴۵۱*	۲,۷۱۵,۲۴۱	۵۵	۴,۱۵۶,۰۰۰	۱,۰۳۹	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۸۲۵,۰۴۰,۲۶۶	۱,۱۲۶,۶۲۷	۲۲۱	۱۰,۲۷۲,۰۰۰	۲,۵۶۸	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۴۰۹,۰۸۵,۶۵۷	۸۴۲,۵۸۹	۲۲۹	۷,۷۷۶,۰۰۰	۱,۹۴۴	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۸۴۳,۶۸۹,۷۸۰	۲,۴۱۵,۵۰۵	۲۲۹	۱۲,۳۲۸,۰۰۰	۳,۰۸۲	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۷۱۷,۳۷۸,۵۷۷	۱,۸۱۴,۳۷۵	۲۲۸	۱۲,۲۱۵,۰۰۰	۲,۴۴۳	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۷۳۹,۰۷۰,۶۹۵	۱,۶۷۹,۸۴۸	۲۲۹	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۰۳۸,۹۷۱,۰۱۷	۴,۸۸۹,۷۱۵	۲۲۹	۲۱,۶۶۵,۰۰۰	۳,۰۹۵	۷,۰۰۰,۰۰۰

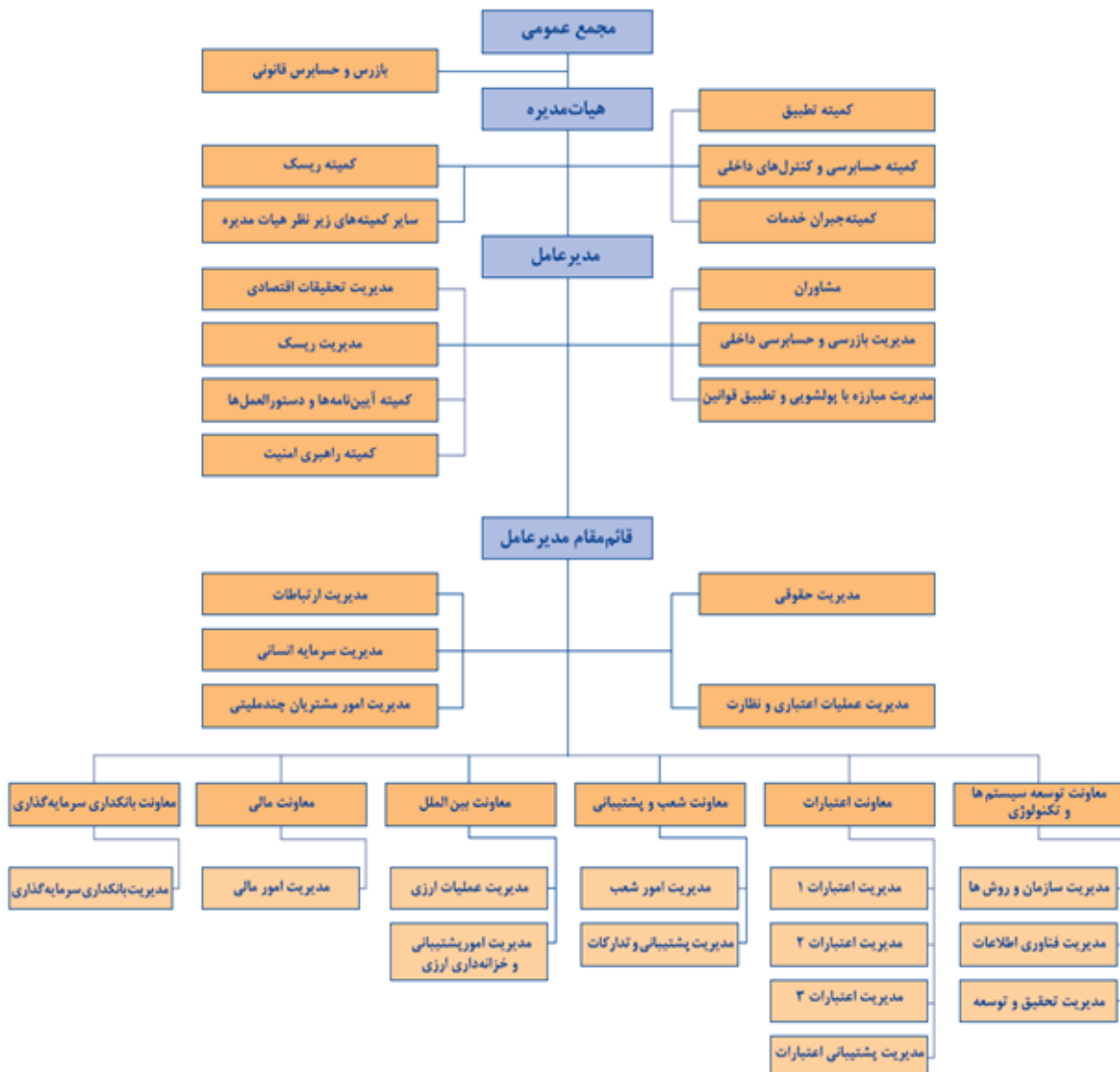
* تعداد ۱,۹۳۴,۵۰۹ هزارسهم به مبلغ ۱,۹۳۴,۵۰۹ میلیون ریال از ارزش معاملات سال ۹۱ مربوط به پذیره نویسی می باشد.

محیط حقوقی بانک

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸ و اصلاحیه‌های بعدی.
- قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۶/۸، اصلاحیه‌های بعدی و آیین‌نامه‌های اجرایی آن.
- قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا، مصوب ۱۳۷۶/۱۱/۲۹.
- قانون اجازه تاسیس بانک‌های غیردولتی، مصوب ۱۳۷۹/۱/۲۱.
- آیین‌نامه نحوه تاسیس و اداره بانک‌ها و موسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۳/۱۱/۰۴.
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱/۲/۱۳ و اصلاحیه‌های بعدی.
- قانون مالیات‌های مستقیم، مصوب ۱۳۶۶/۱۲/۳ و اصلاحیه‌های بعدی.
- قانون اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۱.
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲.
- قانون کار و تامین اجتماعی.
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۵.
- قانون صدور چک، مصوب ۱۳۸۲/۶/۲ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
- قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۹۷/۷/۳ و آیین‌نامه اجرایی آن.
- قانون اصلاح قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم، مصوب ۱۳۹۷/۴/۳۱ و آیین‌نامه اجرایی آن.
- دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی، مصوب ۱۳۹۶/۲/۱۲.
- دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در موسسات اعتباری، مصوب ۱۳۹۶/۷/۱۱.
- دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران، مصوب ۱۳۹۷/۴/۲۷.
- سیاست‌های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار.
- دستورالعمل‌های مصوب شورای عالی مبارزه با پولشویی.
- استانداردهای حسابداری ایران.
- اساسنامه بانک خاورمیانه مصوب ۱۳۹۳/۴/۵.

ساختار سازمانی بانک



معرفی اعضای هیأت مدیره

خسرو نایبی اهرنجانی (رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)):

تحصیلات: کارشناسی ارشد حسابداری، آموزشگاه عالی حسابداری شرکت ملی نفت ایران

برخی سوابق اجرایی:

- رئیس هیأت مدیره، بانک خاورمیانه
- مدیر نظارت بر بانکها، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مدیرعامل، شرکت خدمات مالی ایران هدایت
- عضو غیرموظف هیأت مدیره یکی از بانک های خصوصی
- ناظر شورای بورس در هیات پذیرش اوراق بهادار

سیدحسین سلیمی (نایب رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)):

تحصیلات: کارشناسی ارشد، دانشگاه ایالتی یوتا، آمریکا

برخی سوابق اجرایی:

- نایب رئیس هیأت مدیره، بانک خاورمیانه
- مدیرعامل و رئیس هیأت مدیره، شرکت ایران گچ (سهامی عام) به مدت ۴۵ سال
- عضو هیأت مدیره یکی از بانک های خصوصی به مدت ده سال
- مدیرعامل و رئیس هیأت مدیره شرکت سرمایه گذاری یکی از بانک های خصوصی به مدت ۴ سال
- عضو هیات مدیره، انجمن مدیران صنایع ایران از سال ۱۳۶۴ و کنفدراسیون صنایع
- عضو هیأت نمایندگان اتاق بازرگانی و صنایع و معادن و کشاورزی تهران و ایران
- رئیس انجمن سرمایه گذاریهای مشترک ایرانی و خارجی، اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران
- عضو هیات رئیسه کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین الملل (ICC)
- عضو هیأت مدیره، شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

پرویز عقیلی کرمانی (عضو هیأت مدیره و مدیرعامل (موظف)):

تحصیلات: دکترای امور مالی (رشته فرعی اقتصاد)، دانشگاه ویسکانسین (مدیسون)، آمریکا

کارشناسی ارشد، دانشگاه ویسکانسین (مدیسون)، آمریکا

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیأت مدیره و مدیرعامل، بانک خاورمیانه
- عضو هیأت مدیره و مدیرعامل یکی از بانک های خصوصی
- عضو هیأت مدیره و مدیرعامل، شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران
- رئیس هیأت مدیره، شرکت کارگزاری بورس ایران

روزبه پیروز (عضو هیأت مدیره (غیر موظف)):

تحصیلات: کارشناسی ارشد روابط بین الملل، دانشگاه هاروارد، آمریکا

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیأت مدیره، بانک خاورمیانه
- رئیس هیات مدیره، شرکت توسعه صنعتی ایران
- رئیس هیأت مدیره، شرکت پارس پلیکان فیروزه
- موسس و مدیرعامل، شرکت MONDUS
- عضو هیأت مدیره و سهامدار، شرکت بیمه آسیا

پرویز خاکپور (عضو هیأت مدیره (غیر موظف)):

تحصیلات: کارشناسی ارشد معماری و شهرسازی، دانشگاه شهید بهشتی

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیأت مدیره، بانک خاورمیانه
- رئیس هیات مدیره، شرکت مهندسی مشاور گنو
- رئیس هیات مدیره، شرکت فرآیند صنعت ساختمان گیو
- رئیس سابق هیات مدیره، انجمن صنفی مهندسی مشاور معمار و شهرساز
- عضو سابق هیات مدیره، انجمن صنفی صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی
- عضو سابق هیات مدیره، شرکت سرمایه گذاری سخت آژند(سهامی عام)
- عضو سابق هیات مدیره یکی از بانک های خصوصی
- عضو سابق هیات نمایندگانی، اتاق ایران
- عضو سابق شورای مدیریت، جامعه مهندسان مشاور ایران

امیرحسین امین آزاد (عضو هیأت مدیره (غیر موظف)):

تحصیلات: کارشناسی مدیریت دولتی، دانشگاه تهران

کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی، دانشگاه علم و صنعت ایران

برخی سوابق اجرایی:

- مدیر اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مدیر کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مشاور رییس پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مشاور مالی مرکز پژوهشهای مجلس شورای اسلامی.
- عضو هیأت مدیره شرکت لیزینگ رازی.
- مشاور مدیرعامل دو بانک خصوصی
- عضو کمیته تطبیق یکی از بانک های خصوصی
- عضو کمیته های ریسک و تطبیق یکی از بانک های خصوصی

جواد جوادی (عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل(موظف)):

تحصیلات: کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی(EMBA) دانشگاه آلتو فنلاند

کارشناسی ارشد مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی

کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

- عضو علی البدل هیأت مدیره، بانک خاورمیانه
- معاون مدیرعامل یکی از بانک های خصوصی
- مدیر امور مالی و سرمایه گذاری یکی از بانک های خصوصی

معرفی کمیته های تخصصی هیئت مدیره

در اجرای اصل سوم از اصول حاکمیت شرکتی بازل، به منظور افزایش کارایی و تمرکز دقیق و موثر بر برخی حوزه های خاص، هیات مدیره بانک خاورمیانه کمیته های تخصصی زیر را ایجاد نموده است:

کمیته ریسک

کمیته ریسک موظف است چارچوب گزارش عملکرد خود را تعیین و به هیات مدیره ارائه نماید. اهم وظایف کمیته ریسک بانک خاورمیانه عبارتند از پایش و سیاست گذاری مدیریت کلان ریسک های بانکی و پیشنهاد در خصوص استراتژی ها و سیاست های مدیریت ریسک، حصول اطمینان از کفایت ابزارها، سیستم ها و منابع برای ارزیابی صحیح ریسک های اعتباری، نقدینگی، بازار و عملیاتی، ارائه روش های پیشنهادی به منظور اندازه گیری و مدیریت ریسک های کسب و کار، همکاری با کمیته حسابرسی برای ارزیابی عملکرد نظام های کنترل داخلی و مدیریت ریسک و همچنین بررسی گزارش مدیریت ریسک در رابطه با اجرا، تصویب و اعمال کنترل های داخلی می باشد. این کمیته نهایت تلاش خود در جهت انطباق با مقررات بانک مرکزی و استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) و بازل ۳ به کار گرفته و اساس کار خود را بر پایه حفظ منافع سهامداران، سپرده گذاران و سایر ذینفعان از طریق مدیریت مخاطرات پیش روی بانک قرار داده است. اعضای این کمیته عبارتند از مدیرعامل، مشاور مدیرعامل، دو عضو هیات مدیره، معاون مدیرعامل در توسعه سیستم ها و تکنولوژی، مدیر ریسک.

کمیته تطبیق

کمیته تطبیق کمیته ای است تخصصی که در راستای تصمیم گیری در امور مربوط به ریسک تطبیق و کاهش آن، یعنی ریسک عدم مطابقت عملیات بانک با قوانین و مقررات اعم از داخلی و بین الملل، ایجاد شده است. مسوولیت اصلی این کمیته کمک به هیات مدیره برای نظارت انطباق با قوانین و مقررات مرتبط با فعالیت بانک و نظارت بر عملکرد تطبیق مشتمل بر سیستم مدیریت تطبیق می باشد. اعضای این کمیته عبارتند از دو عضو هیات مدیره، مشاور مدیرعامل، یک عضو عضو مستقل، و مدیر مبارزه با پول شویی و تطبیق قوانین. همچنین مدیر واحد ریسک و مدیر واحد حسابرسی به عنوان ناظر در برخی جلسات شرکت می نمایند. در این کمیته مدیر تطبیق، به عنوان دبیر جلسات، ریسک های تطبیق را شناسایی و طرح می نماید و اعضا نسبت به آن ها تصمیم اتخاذ می نمایند. سپس تصمیمات و سیاست های اتخاذ شده جهت اجرا به مدیریت تطبیق قوانین ابلاغ می شود.

کمیته حسابرسی و کنترل های داخلی

کمیته حسابرسی و کنترل های داخلی بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۷ وفق الزامات سازمان بورس اوراق بهادار تشکیل و منشور آن به تصویب هیات مدیره رسید. این کمیته به منظور یاری رساندن به هیات مدیره در امر نظارت بر مسوولیت هایشان در حیطه فرآیند گزارشگری مالی، سیستم کنترل داخلی، فرآیند حسابرسی و فرآیند تطبیق با قوانین، مقررات و ضوابط اخلاقی تشکیل شده است. کمیته حسابرسی از پنج عضو که اکثریت آن ها مستقل و از اعضای غیرموظف هیات مدیره و دارای تخصص مالی هستند و مدیر حسابرسی و کنترل های داخلی تشکیل می گردد.

کمیته نیروی انسانی و جبران خدمات

کمیته نیروی انسانی و جبران خدمات با وظیفه ی نظارت بر استقرار، حفظ و اجرای طرح هایی برای تعیین حقوق، مزایا و پاداش کارکنان و مدیران تشکیل گردیده است. تدوین چشم انداز، مأموریت و استراتژی های سرمایه انسانی، تعیین سیاست های و رویکردهای جذب و استخدام همسو با استراتژی های بانک، تعیین رویکردهای آموزش و توانمندسازی کارکنان، طراحی سبد جبران خدمات انگیزشی مبتنی بر عملکرد، تعیین ضریب ریالی سالانه و افزایش های مازاد بر قوانین کار و تأمین اجتماعی، بررسی در خصوص تسهیلات مختلف اعطایی به کارکنان از اهم وظایف این کمیته می باشد. دو عضو هیات مدیره، قائم مقام مدیرعامل و مدیر سرمایه انسانی (دبیر) اعضای این کمیته را تشکیل می دهند.

حاکمیت شرکتی

مفهوم و سابقه تاریخی

حاکمیت شرکتی از اوایل دهه ۱۹۹۰ میلادی به صورت ویژه مطرح گردید. این مفهوم به دنبال نارسایی‌ها، تقلب‌ها و بحران‌های مالی به ویژه رسوایی‌های مالی اوایل دهه ۲۰۰۰ میلادی اهمیت روزافزونی پیدا کرده است به طوری که مورد حمایت قانون‌گذاران و سیاست‌گذاران بوده تا بتوانند اعتماد مجدد عموم را به بازارهای مالی و اقتصادی بازگردانند. در این راستا بسیاری از مراجع و نهادهای بین‌المللی اقدام به ارائه اصول و یا رهنمودهایی در این خصوص کرده‌اند. حاکمیت شرکتی با تاکید بر اصولی چون پاسخگویی، شفافیت و عدالت به دنبال تحقق منافع و حقوق ذی‌نفعان است که در سایه انجام این مهم می‌توان هم‌افزایی در عملیات، افزایش کارایی و رشد اقتصادی و تقویت اعتماد سرمایه‌گذاران بالقوه و بالفعل در جامعه را انتظار داشت.

اهمیت حاکمیت شرکتی در نظام بانکی

حاکمیت شرکتی در بانک‌ها به علت نقش و جایگاه حساس نظام بانکی در شریان اقتصادی کشورها و همچنین وجود گروه‌های بسیار زیاد و متفاوت ذی‌نفعان، دارای اهمیت خاصی است. در این ارتباط نیز کمیته نظارت بانکی بازل (بال) با انتشار رهنمودهایی از سال ۱۹۹۸ تاکنون، نسبت به اجرای صحیح اصول حاکمیت شرکتی در بانک‌ها فعال بوده است. آخرین نسخه از اصول حاکمیت شرکتی کمیته بازل در سال ۲۰۱۵ منتشر گردید که حاوی ۱۳ اصل است. بانک مرکزی جمهوری اسلامی نیز با ترجمه سند فوق در سال ۱۳۹۵ و همچنین ابلاغ دستورالعمل حاکمیت شرکتی در سال ۱۳۹۶ در همین راستا اقدام کرده است.

رویکرد بانک خاورمیانه برای تحقق حاکمیت شرکتی

بانک خاورمیانه از ابتدای تشکیل خود نسبت به تحقق مفهوم حاکمیت شرکتی مصمم بوده است. در این راستا از ابتدا با تشکیل کمیته حسابرسی و کنترل‌های داخلی و کارگروه جبران خدمات و پاداش و همزمان با گسترش عملیات بانک و به منظور حسن اجرای تکالیف و اثربخشی کنترل‌های داخلی خود نسبت به تشکیل کمیته ریسک و تطبیق قوانین و مقررات و همچنین کمیته‌های تخصصی دیگر تحت نظارت هیات مدیره و به منظور محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی بازل ۲۰۱۵ اقدام نمود. در حال حاضر مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی تحت نظارت کمیته حسابرسی و مدیریت‌های ریسک و تطبیق قوانین و مقررات تحت نظارت کمیته‌های ریسک و تطبیق قوانین و مقررات فعالیت می‌کنند.

سهم بانک خاورمیانه از سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی طبق آمار منتشره بانک مرکزی تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۷

بر اساس آخرین گزارش وضعیت کل مانده سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۷ منتشره توسط بانک مرکزی، مانده کل سپرده‌ها بالغ بر ۲۰,۶۷۳ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۴,۲۰۹ هزار میلیارد ریال (۲۶ درصد) افزایش نشان می‌دهد سهم بانک خاورمیانه از این میزان سپرده مبلغ ۱۱۵ هزار میلیارد ریال می‌باشد. همچنین مانده کل تسهیلات بالغ بر ۱۵,۰۹۰ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۲,۵۰۳ هزار میلیارد ریال (۲۰ درصد) افزایش داشته است. سهم بانک خاور میانه از این میزان تسهیلات مبلغ ۹۵ هزار میلیارد ریال می‌باشد.

اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

بانک خاورمیانه خود را به عنوان یک موسسه مالی پیشرو و قابل اتکا، ارائه دهنده راه کارهای مالی کارآمد به اشخاص و کسب و کارهای موفق در کشور و منطقه و با هدف نقش آفرینی در اقتصاد ملی و ایجاد ارزش برای مشتریان، کارکنان، سهامداران و کشور تعریف کرده است. تحقق این امر با تکیه بر ارزش های بنیادین بانک که عبارتند از قانون مداری، مشتری مداری، شفافیت، اخلاق حرفه ای، سلامت و پاکدستی، شایسته سالاری و مسئولیت پذیری اجتماعی محقق می گردد. به این ترتیب بانک خاورمیانه انتظار دارد که در آینده نزدیک به عنوان مورد اعتمادترین و ارزش آفرین ترین بانک ایرانی در عرصه بانکداری داخلی و بین المللی شناخته شود.

بانک خاورمیانه به عنوان یک بانک عمده فروش، تمرکز اصلی فعالیت های خود را بر ارائه خدمات بانکداری شرکتی و بانکداری اختصاصی به اشخاص و کسب و کارهای موفق قرار داده است. بر این اساس بانک به جای تمرکز بر توسعه فیزیکی شعب، بر توسعه خدمات غیرحضوری و ارتباط سازمان یافته با مشتریان تاکید دارد. این بانک با هدف سرعت بخشیدن در ارائه خدمات و افزایش رفاه مشتریان خود بخش عمده ای از نیازهای مشتریان را به صورت غیرحضوری از طریق ابزارهای بانکداری الکترونیک و یا بانکداری راه دور و موبایل ارائه میدهد. بدین ترتیب ضمن تامین منافع مشتریان، با حذف ضرورت توسعه فیزیکی شعب و با افزایش سطح کیفی خدمات ارائه شده، هزینه ها در حال کاهش و سودآوری بانک در حال رشد بوده است.

بانک خاورمیانه فصل جدیدی را در حوزه خدمات بانکی کشور گشوده است و در تلاش است سطح عملیات بانکی را که با فعالیت بانک های خصوصی ارتقای قابل توجهی یافته است، به مرزهای تخصصی بالاتر و هم تراز با آخرین استانداردهای بانکداری در سطح بین المللی ارتقا دهد. بانک برای نیل به مأموریت و چشم انداز خود، استراتژی های مشخصی را هم در سطح کلان و هم در سطح عملیاتی اتخاذ کرده است. مدیریت ارشد بانک اطمینان دارد که با تحقق این استراتژی ها خواهد توانست اهداف مورد نظر را به بهترین نحو محقق کند، همانگونه که با اجرای دقیق استراتژی های پنج ساله اول فعالیت خود، به اهداف از پیش تعیین شده دست یافته است.

استراتژی های کلان بانک خاورمیانه به شرح زیر است:

۱. تمرکز ساختار و منابع بانک حول محور مشتریان؛
۲. سودآوری پایدار و افزایش و رشد قابل قبول بانک بصورت ارگانیک در همه حوزه ها؛
۳. پیشرو بودن در اجرای اثربخش اصول مدیریت ریسک، حساسی داخلی و تطبیق با قوانین و مقررات داخلی و بین المللی؛
۴. رشد قابل ملاحظه فعالیتهای ارزی و حوزه بانکداری بین المللی؛
۵. توسعه بانکداری سرمایه گذاری و تامین مالی طرحها از طریق صندوق توسعه ملی و سایر منابع داخلی و خارجی و استفاده از ابزارهای اسلامی؛
۶. ایجاد مزیت رقابتی پایدار در حوزه فناوری اطلاعات و ابزارهای بانکداری الکترونیک؛
۷. تمرکز بر ارائه محصولات و خدمات نوآورانه و کاربردی و راهکارهای طراحی شده متناسب با نیاز مشتریان و
۸. جذب، توانمندسازی، ایجاد انگیزش و نگهداشت پرسنل.

با وجود الزامات و نظارت های بانک مرکزی در خصوص کنترل نرخ سود، هنوز شاهد اختلاف زیاد میان نرخ سود و نرخ تورم هستیم. این موضوع موجب بروز مشکلات اعتباری و ترازنامه ای برای بسیاری از بانک های کشور شد و تاثیر زیادی نیز بر سودآوری و سلامت مالی بانک ها داشت. خوشبختانه بانک خاورمیانه به دلیل رعایت استانداردهای علمی بانکداری و الزام هیات مدیره محترم بر سلامت و صحت عملیات بانکی، جزو معدود بانک هایی بود که مشکلات یاد شده را تجربه نکرده است. افزایش روابط کارگزاری با بانک های معتبر جهانی و انجام مرادبات بین المللی نیز از اولویتهای بانک خاورمیانه می باشد.

شفافیت و درستی اطلاع رسانی فعالیت های بانک همواره مد نظر مدیریت بانک بوده است. در راستای رعایت بخشنامه شماره ۹۶/۱۰۵۷۴۹ بانک مرکزی، جهت ایجاد شفافیت اطلاعات زیر در سایت بانک قرار گرفته است:

- ✓ اطلاعات مربوط به صورت های مالی
- ✓ اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک
- ✓ اطلاعات مربوط به حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی

در آخرین رتبه‌بندی منتشر شده بین شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران برای اسفند ماه سال ۱۳۹۶، براساس امتیاز کسب‌شده از نظر کیفیت افشا و اطلاع‌رسانی مناسب، بانک خاورمیانه در میان بانک‌های بورسی رتبه نخست را کسب کرده است.

بانک خاورمیانه با توجه به تلاش‌هایی که در سال گذشته انجام گرفته است چشم‌انداز روشن و قابل دسترسی پیش رو دارد و مصمم است ضمن عبور از چالش‌ها، با بهبود کفایت سرمایه بانک، کاهش تسهیلات غیرجاری و افزایش بهره‌وری با تمرکز بیشتر بر درآمدهای غیرمشاع شاهد رشد و تنوع حوزه‌های فعالیت بانک و خدمت‌رسانی بیش‌ازپیش به فعالان اقتصادی و حمایت از تولید و اشتغال در کشور باشد.

مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط

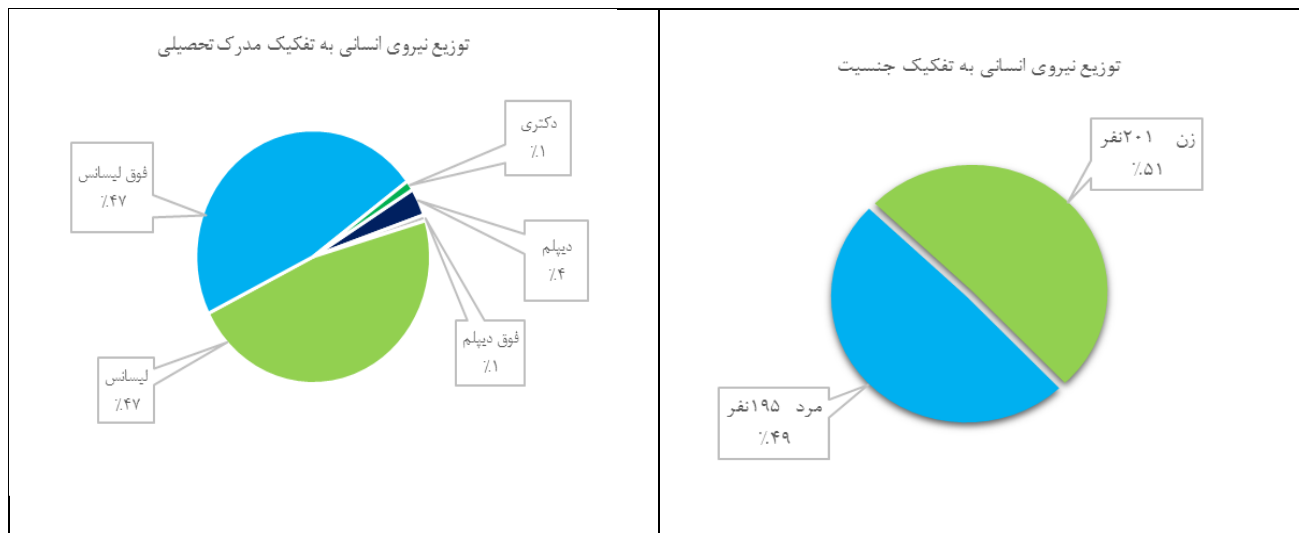
مدیریت تجهیز و تخصیص منابع در بازار پول توسط بانکها صورت می‌پذیرد. مهمترین فعالیت بانک جذب سپرده‌ها و اعطا تسهیلات به متقاضیان است. مهمترین منبع بانک سپرده‌های جذب شده مشتریان و پس از آن سرمایه سهام داران است. در این میان این سرمایه انسانیست که با عملکرد کارا و اثر بخش خود می‌تواند ضمن بهره‌گیری مناسب از منابع و تخصیص صحیح این منابع موجب سودآوری و افزایش ارزش سهام بانک گردد.

سرمایه انسانی

بانک خاورمیانه با بکارگیری نیروهای جوان و تحصیل کرده در کنار افراد شایسته و با تجربه توانسته است تیمی متخصص برای دستیابی به اهداف سازمان را گرد هم آورد. در پایان سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ وضعیت نیروی انسانی در بانک خاورمیانه به شرح زیر می‌باشد:

سال ۹۵	سال ۹۶	سال ۹۷	محل خدمت
۱۸۸	۲۱۱	۲۳۲	ستاد
۱۰۶	۱۰۵	۱۱۲	شعب و دفاتر استان تهران
۵۵	۵۵	۵۲	شعب و دفاتر شهرستانها
۰	۰	۶	شعب خارج از کشور
۳۴۹	۳۷۱	۴۰۲	جمع کل (نفر)

در نمودار زیر اطلاعات مربوط به ستاد و شعب داخل کشور به تفکیک جنسیت و تحصیلات نمایش داده شده است:



تأمین منابع

تأمین منابع بانک خاورمیانه از سه طریق صورت می‌گیرد:

- سپرده‌گذاری مشتریان شرکتی و افراد وابسته به آنها شامل صاحبان عمده سهام، مدیران و سایر کارمندان که فعالیت‌های مالی خود را در بانک خاورمیانه متمرکز می‌کنند؛
- افرادی که برای مدیریت دارایی‌هایشان با بانک خاورمیانه دارای روابط نزدیک و بلندمدت هستند؛
- سایر افراد دارای سپرده‌های خرد.

تشریح ریسک‌های بانک

ساختار سازمانی مدیریت ریسک

مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه شامل "کمیته ریسک" و واحد اجرایی "مدیریت ریسک" می‌باشد. کمیته ریسک وضعیت ریسک کسب و کار بانک را به هیأت مدیره گزارش می‌دهد و از اعضای منتخب هیأت مدیره و مدیریت ریسک تشکیل می‌شود. کمیته ریسک مسئول سیاست‌گذاری جهت ایجاد ساز و کارهای شناسایی ریسک‌های کسب و کار بانک، اندازه‌گیری ریسک‌های شناخته شده، ایجاد تمهیدات لازم برای کاهش ریسک‌ها، ارائه توصیه‌های لازم برای کنترل ریسک‌ها و توصیه به مدیرعامل و هیأت مدیره در مورد حدود پذیرش ریسک‌های قابل کنترل است. ساختار کمیته ریسک به طوری طراحی شده که استقلال مدیریت ریسک از سایر واحدهای بانک را تضمین می‌کند. واحد اجرایی مدیریت ریسک با سرپرستی مدیر ارشد ریسک مسئول اجرای سیاست‌های کمیته ریسک می‌باشد و در تصمیم‌گیری‌ها، سیاست‌گذاری‌ها و تهیه گزارش‌ها به هیأت مدیره کمک می‌نماید و مستقیماً به کمیته ریسک پاسخگو می‌باشد. ساختار کمیته ریسک و واحد اجرایی مدیریت ریسک طبق رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. و منطبق با اصول ۱۳ گانه حاکمیت شرکتی بازل - ۳ سال ۲۰۱۴ میلادی پایه‌گذاری شده است. ریسک‌های بانک خاورمیانه به چهار دسته ریسک‌های اعتباری، ریسک‌های بازار، ریسک‌های نقدینگی و ریسک‌های عملیاتی تقسیم شده‌اند که در ادامه توضیحات هر یک ارائه گردیده است.

ریسک اعتباری

هرگونه عدم توانایی یا تمایل مشتریان اعتباری در باز پرداخت اصل و سود تسهیلات یا ایفای تعهدات به نحوی که منجر به تحمیل هزینه و کاهش درآمد بانک گردد، به عنوان ریسک اعتباری شناخته می‌شود. بانک خاورمیانه سیاست‌های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا. ایران تعریف می‌کند. رویکرد عمده بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به شرکت‌های حقوقی خصوصاً جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی می‌باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتاً در قالب کسب و کار و در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی اعطا می‌شوند. فعالیت‌های بین‌المللی بانک نیز در قالب تسهیلات مربوط به سرمایه در گردش شرکت‌های وارد کننده و یا صادر کننده مواد اولیه و محصولات تمام شده صورت می‌گیرد. در شرایط خاص بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه‌های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند. اشخاص حقیقی میتوانند برای کسب و کار خود و عمدتاً در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی درخواست ارائه بدهند. بیش از ۹۵٪ مشتریان تسهیلات بانک خاورمیانه را اشخاص حقوقی تشکیل می‌دهند و اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی اکثراً در قالب یک فعالیت اقتصادی درآمدزا مربوط به کسب و کار مشتری صورت می‌گیرد.

علاوه بر رعایت مقررات بانک مرکزی، باید کلیه متقاضیان تسهیلات توسط مدیریت ریسک اعتبارسنجی شوند و این کار باید به طور مستقل از بخش اعتبارات صورت گیرد. رتبه‌بندی ریسک اعتباری مشتریان بر اساس چهار مورد عمده زیر صورت می‌گیرد: ۱- سه سال صورت‌های مالی حسابرسی شده، ۲- برآورد مدیریت ریسک از جریان وجه نقد شرکت برای پرداخت اصل و سود وام‌های کوتاه مدت از محل درآمدهای عادی شرکت و ۳- موارد کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی و قابلیت مدیریتی، ۴- سابقه خوش حسابی. بیشترین تمرکز ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه به اعطای تسهیلات کوتاه مدت تأمین سرمایه در گردش شرکت‌های تولیدی، بازرگانی، پیمانکاری و یا صاحبان کسب و کار می‌باشد. شرکت‌های کارگزاری و سرمایه‌گذاری هم بخشی از مشتریان تسهیلات بانک را تشکیل می‌دهند که به شرط تمرکز عملیات خود در بانک، برای سهولت فعالیت

مشتریان خود اقدام به اخذ تسهیلات از بانک خاورمیانه می کنند. به طور کلی پیش بینی جریان وجه نقد عملیاتی شرکت باید موید امکان بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی از محل وجوه نقد عملیاتی شرکت باشد. بنابر این تمرکز ریسک اعتباری در مورد تسهیلات شخصی، تسهیلات مسکن، تسهیلات مصرفی و یا پروژه‌های بلند مدت در سطح حداقلی است. هرچند ممکن است برای پروژه‌های ملی، بانک خاورمیانه برای تضمین سودآوری پروژه به طور سندیکایی با همکاری سایر بانکها اقدام کند.

مدیریت ریسک در حال حاضر شرکتهای کارگزاری و اشخاص حقیقی را بر مبنای صورتهای مالی رتبه بندی نمی نمایند ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و خوش حسابی با بانک خاورمیانه و سایر بانکها و اخذ تضامین صورت میگیرد. مدیریت ریسک در حال گسترش مدل‌های داخلی برای پوشش کارگزاری‌ها، لیزینگ‌ها، شرکت‌های سرمایه‌گذاری، صرافی‌ها و اشخاص حقیقی نیز می‌باشد.

متقاضیان تسهیلات باید به طور متوسط دارای رتبه اعتباری B+ و بالاتر باشند. طبق تعریف، مشتری با رتبه B+ قابلیت باز پرداخت تسهیلات دریافتی را در حال حاضر دارد هر چند شرایط بد اقتصادی کشور ممکن است باعث شود حتی این مشتریان با مشکلاتی روبرو شوند. گستره اعتبارسنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C می‌باشد. متوسط اعتبار مشتریان بدون توجه به میزان وثایق در حدود B+ تا BB می‌باشد.

وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری کمتر از متوسط بسیار بیشتر از وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری بالای متوسط (B+ تا AA) می‌باشد. وثایق اخذ شده با توجه به رتبه متقاضی، اطمینان لازم را در مدیریت ریسک بانک ایجاد می‌کند که زیان مورد انتظار کمتر از یک درصد باشد.

در صورت افزایش قابل توجه تمرکز تسهیلات و یا تعهدات در یک بخش خاص، بانک سعی در کنترل و یا کاهش تسهیلات و تعهدات در آن بخش می‌کند. مدیریت ریسک در دوره‌های متناوب گزارش‌هایی در زمینه تمرکز تسهیلات در بخش‌های مختلف را به کمیته ریسک/ هیأت مدیره ارائه می‌نماید.

میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه با توجه به مانده تسهیلات و سپرده‌ها و با توجه به دیگر ریسک‌های موجود تغییر می‌کند. مثلاً در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده‌ها از حدود تقریبی ۸۵٪ تجاوز کند، بانک سعی می‌کند با انتخاب دقیق‌تر مشتریان این نسبت را کاهش دهد و موقعیت نقدینگی خود را در شرایط مطلوب نگاه دارد. همچنین اگر بانک مشاهده کند که ضریب ریسک متوسط تسهیلات (با توجه به محاسبات کفایت سرمایه بازل-۳) از حد معمول تجاوز کرده است، به مشتریان با کیفیت اعتباری بالاتر ارجحیت لازم داده می‌شود.

اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات با در نظر گرفتن روابط بین اشخاص که به نحوی از انحا با یکدیگر دارای وابستگی می‌باشند و با رعایت آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان مصوب شورای پول و اعتبار انجام می‌گیرد.

روش‌های کاهش ریسک اعتباری

در حال حاضر با توجه به عدم وجود ابزار مالی مناسب، تنها روش کاهش ریسک اعتباری اخذ تضامین و وثایق می‌باشد که با صلاحدید نهاد تصمیم گیرنده و با توجه به بررسی‌های واحد ریسک از صورتهای مالی مشتریان حقوقی و تعیین رتبه اعتباری توسط واحد ریسک، سابقه رفتاری مشتری، عدم سابقه بدحسابی در بانک‌های دیگر تعیین می‌گردد. بازدید کارشناسان اعتباری از محل کسب و کار و نظارت بر مصرف وام از دیگر ابزارهای مهم بانک برای کاهش ریسک اعتباری هستند. همچنین حضور وکلای خبره در بانک برای بررسی و تنظیم قراردادهای و پیگیری‌های لازم توسط وکلای بانک به کاهش ریسک اعتباری بانک کمک شایانی می‌کند.

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات کوتاه مدت خود ناشی می‌شود. ریسک نقدینگی معمولاً به علت نداشتن دارایی‌های کافی با درجه نقد شوندگی بالا و عدم توانایی بانک در نقد کردن سایر دارایی‌ها در زمان کم برای انجام تعهدات کوتاه مدت تشدید می‌شود. سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل‌های بازل-۳ صورت می‌گیرد. مدل‌های سنتی شامل نسبت‌های سپرده‌ها به تسهیلات، نسبت دارایی‌های نقد شونده بالا به کل داراییها، و شکاف نقدینگی میشوند. مدل‌های بازل III شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار میشوند. نسبت پوشش نقدینگی قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده‌ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می‌دهد. طبق مدل بازل، این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد که در پایان سال ۱۳۹۷ این نسبت ۱۵۵٪ بوده است. نسبت منابعی که بانک برآورد میکند در بلندمدت در اختیارش هستند به نیازهای بانک برای فعالیت بلندمدت به عنوان نسبت منابع پایدار شناخت میشوند. این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد.

ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست‌ها و کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز یک گزارش از وضعیت سپرده‌ها، وام‌های اعطایی، انواع دارایی‌ها و بدهی‌های بانک، سودآوری دارایی‌ها و هزینه‌های منابع در اختیار مدیران ارشد بانک قرار می‌دهد. هر هفته وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم‌گیری‌های لازم برای پیشرفت امور گرفته می‌شوند. مدیریت ریسک در زمان‌های مقتضی گزارش‌هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک به مدیران ارشد بانک و هیات مدیره ارائه می‌دهد. با توجه به حدود تعیین شده برای انواع نسبت‌های مالی از جمله نسبت‌های نقدینگی، تصمیم‌های لازم برای مدیریت نقدینگی گرفته می‌شوند. در مورد ریسک نقدینگی این تصمیم‌ها می‌تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل افزایش یا کاهش دارایی‌های نقد شونده بانک شود. بانک خاورمیانه تلاش دارد نسبت تسهیلات به منابع بانک بیش از ۸۵٪ نباشد. در مورد شکاف نقدینگی، بانک پیوسته توازن مثبت قابل توجهی در دوره کمتر از سه ماه نگه میدارد.

ریسک بازار

ریسک بازار در بانک خاورمیانه ناشی از سه عامل شناسایی و تعریف می‌شود: ۱- تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت بانک در سهام شرکت‌های بورسی و فرا بورسی، ۲- تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات، ۳- تغییر قیمت ارزها. سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت و پرتفوی سهام بانک در شرکت‌های بورسی و فرا بورسی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ درصد بسیار کمی از دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهند. ریسک تغییر نرخ بهره بخش کوچکی از ریسک‌های بانک را تشکیل می‌دهد و علت آن دستوری بودن نرخ سود سپرده‌ها و نرخ سود تسهیلات برای همه بانک‌های فعال در ایران و اینکه منحنی نرخ سود تقریباً مسطح (Curve Yield Flat) بوده است. باید اذعان داشت که در صورت پایین آمدن دستوری نرخ بهره و رعایت دستورات از طرف بانک خاورمیانه ولی عدم رعایت دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طرف بازار، خروج منابع دراز مدت برای بانک خاورمیانه امکان پذیر است. بنابراین قابل توجه‌ترین مؤلفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه به مثابه سایر بانکها و موسسات مالی ایران در سال ۱۳۹۷ ریسک نرخ ارز می‌باشد. ریسک تغییر نرخ ارز بانک خاورمیانه ناشی از تعهدات مربوط به اسناد اعتباری و یا حواله‌های مشتریان وارد کننده است. بانک خاورمیانه هدفمندانه موقعیت باز ارزی نگه نمی‌دارد و بلافاصله ارز مورد نیاز برای انجام تعهدات مربوط به مشتریان خود را تهیه می‌کند هر چند ممکن است در فاصله زمانی کوتاه برای تهیه ارز، موقعیت باز ارزی ایجاد شود. بانک خاورمیانه به معاملات ارزی برای بهره برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی‌کند.

روش سنجش ریسک بازار

برای سنجش ریسک بازار ناشی از سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در سهام شرکتها، از مدل بازل-۳ و مدل شارپ استفاده می‌شود. طبق مدل بازل-۳ در صورت استفاده از مدل داخلی باید از روش "ارزش در خطر" استفاده کرد. مقدار ارزش در خطر باید برای افق ۱۰ روزه و درجه اعتماد ۹۹٪ محاسبه شود. همچنین باید به طور روزانه محاسبه ارزش در خطر صورت بگیرد و متوسط ۶۰ روز گذشته به دست آید. سپس ارزش در خطر متوسط ۶۰ روز قبل از روز مربوط به گزارش و ارزش در خطر در روز گزارش مقایسه و بزرگتر این دو عدد انتخاب شوند. سپس عدد ارزش در خطر در $X+3$ ضرب شود که X میتواند بین ۰ تا ۱ قرار بگیرد. با توجه به شرایط پورتفوی مقدار $X=1$ فرض میشود. با توجه به این روش محاسبه، ضریب ریسک ۹۱٪ برای پورتفوی سهام به دست آمد. مدل استاندارد بازل-۳ ضریب ریسک پورتفوی سهام در بورس‌های معتبر را ۳۰۰٪ انتخاب کرده است.

ریسک عملیاتی

زبان‌های احتمالی ناشی از تعریف ناکامل فرآیندهای داخلی بانک و یا عدم انجام صحیح این فرآیندها به طور عمدی و یا غیر عمدی، زبان‌های ناشی از کارافتادن، بدکار کردن، و یا از بین رفتن سامانه نرم افزاری بانکی، زبان‌های ناشی از وقایع خارج از بانک؛ و یا زبان‌های ناشی از مسائل حقوقی به عنوان ریسک‌های عملیاتی بانک شناخته میشوند. لازم به ذکر است زبان‌های ناشی از تصمیمات استراتژیک و یا صدمه دیدن حسن شهرت بانک به عنوان ریسک عملیاتی شناخته نمی‌شوند.

روش سنجش ریسک عملیاتی

در خصوص سنجش ریسک‌های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک‌های عملیاتی از مدل شاخص پایه‌ای که طی بخشنامه بانک مرکزی ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۹۷/۰۲/۰۵ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵٪ متوسط درآمد سه سال اخیر بانک بعنوان سرمایه مورد نیاز جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در

نظر گرفته می شود. جهت برآورد کل دارایی های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲,۵ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله بعنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی های موزون شده بانک اضافه می گردد.

ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

مشاورین ریسک های عملیاتی بانک و واحد ریسک گزارش هایی ارائه می کنند که در کمیته ریسک و هیئت مدیره بررسی می شوند و طبق توصیه های گزارش شده، دستورات لازم برای ایجاد کنترل های بهتر از طریق کمیته ریسک و مدیر عامل بانک صادر می شوند. همچنین مدیریتهای بازرسی داخلی، تطبیق و حقوقی نظارت خاص خود را بر عملیات بانکی اعمال می کنند و مدیریت ریسک را از مشکلات احتمالی در عملیات بانکی مطلع می کنند، و مدیریت ریسک از طریق گزارش های ارائه شده به کمیته ریسک تمهیدات لازم برای رفع مشکلات را به اجرا درمی آورد. گزارش های دوره ای از نتیجه اعمال کنترل های جدید به اطلاع کمیته ریسک میرسد و کمیته ریسک دستورات لازم برای کم کردن ریسک های عملیاتی را صادر می کند.

نتایج عملیات و چشم اندازها

خلاصه ای از عملکرد مالی گروه و شرکت اصلی به شرح جداول ذیل می باشد.

گروه					
شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳
عملکرد مالی برای دوره مالی منتهی به پایان اسفند ماه					
خالص درآمدهای عملیاتی	۸,۸۲۸,۱۹۵	۴,۳۸۳,۶۲۶	۳,۶۲۸,۸۰۰	۲,۴۵۷,۹۴۳	۱,۵۶۸,۳۲۵
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۷,۰۲۱,۵۹۵	۲,۷۵۹,۹۵۲	۲,۱۹۳,۳۱۳	۱,۵۱۸,۷۵۳	۹۸۹,۸۵۰
وضعیت مالی در پایان اسفند ماه					
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۴,۹۳۷,۲۳۰	۶۷,۷۷۶,۹۴۵	۵۳,۵۶۲,۷۶۸	۳۷,۹۹۸,۶۹۹	۲۱,۴۲۲,۸۷۰
سپرده های مشتریان	۱۱۳,۲۰۰,۷۳۷	۷۸,۲۰۵,۶۵۱	۶۲,۶۷۰,۰۶۵	۳۴,۴۱۲,۳۳۰	۲۴,۸۷۹,۷۴۶
حقوق صاحبان سهام	۱۴,۴۴۲,۹۴۶	۸,۹۷۵,۰۹۹	۷,۳۶۲,۴۰۶	۵,۸۱۶,۱۰۹	۵,۱۱۰,۹۳۹
متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی ها	۹.۹۹%	۹.۶۰%	۱۱.۳۲%	۱۵.۰۷%	۱۶.۵۲%
نسبت های عملکرد					
نسبت های بازده					
بازده حقوق صاحبان سهام	۵۵.۴۵%	۳۰.۱۷%	۳۰.۵۰%	۲۵.۱۳%	۱۷.۶۰%
بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات	۵.۹۹%	۳.۲۴%	۳.۷۷%	۴.۱۹%	۳.۸۱%
بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات	۵.۵۴%	۲.۹۰%	۳.۴۵%	۳.۷۹%	۳.۴۰%
نسبت های پوشش ریسک اعتباری					
نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی	۵.۳۳%	۱۳.۵۲%	۱۵.۴۳%	۸.۲۶%	۱۰.۱۱%
نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به تسهیلات غیر جاری	۸.۶۳%	۱۷.۸۰%	۱۲.۳۴%	۱۰.۵۶%	۶.۲۳%
نسبت های کارایی					
نسبت هزینه کل به درآمد کل	۶۳.۱۴%	۸۰.۴۲%	۸۰.۳۴%	۸۱.۳۸%	۸۳.۴۲%
درصد خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها از خالص درآمدهای عملیاتی	۵۵.۱%	۶۸.۹%	۶۹.۵%	۶۵.۵%	۷۸.۴%
درصد خالص درآمد کارمزدها از خالص درآمدهای عملیاتی	۱۲.۱%	۱۷.۹%	۱۸.۵%	۱۹.۲%	۱۸.۱%

شرکت اصلی					
شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳
عملکرد مالی برای دوره مالی منتهی به پایان اسفند ماه					
خالص درآمدهای عملیاتی	۸,۴۹۸,۸۴۲	۴,۲۶۴,۲۳۹	۳,۵۴۴,۰۳۹	۲,۳۶۷,۴۶۱	۱,۵۰۷,۱۲۸
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۶,۷۹۸,۲۴۹	۲,۷۲۹,۷۸۱	۲,۱۸۹,۹۳۱	۱,۴۹۵,۲۴۴	۹۶۱,۲۶۶
وضعیت مالی در پایان سال مالی					
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۵,۰۸۴,۹۸۴	۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۲۱,۴۷۴,۰۸۸
سپرده های مشتریان	۱۱۵,۸۳۹,۹۷۰	۷۸,۰۸۲,۸۲۵	۶۲,۷۸۱,۸۰۱	۳۴,۴۱۶,۱۶۳	۲۴,۹۱۴,۴۵۴
حقوق صاحبان سهام	۱۴,۳۰۳,۳۱۲	۸,۹۲۳,۷۸۰	۷,۳۱۴,۴۳۳	۵,۷۶۳,۱۱۴	۵,۰۷۴,۱۸۶
متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی ها	۹.۹۴%	۹.۵۶%	۱۱.۲۸%	۱۵.۰۳%	۱۹.۰۶%
سرمایه					
درجه اهرمی	۹.۶۸	۱۰.۶۸	۱۰.۱۹	۷.۱۸	۶.۰۵
نسبت های عملکرد					
نسبت های بازده					
بازده حقوق صاحبان سهام	۵۵.۰۸%	۳۰.۲۳%	۳۰.۸۴%	۲۵.۰۲%	۱۷.۱۳%
بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات	۵.۸۲%	۳.۲۲%	۳.۷۸%	۴.۱۵%	۳.۷۰%
بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات	۵.۴۷%	۲.۸۹%	۳.۴۸%	۳.۷۶%	۳.۲۷%
نسبت های پوشش ریسک اعتباری					
نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی	۵.۶۱%	۱۳.۸۷%	۱۵.۸۶%	۸.۵۹%	۹.۸۷%
نسبت ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیر جاری	۸.۶۴%	۱۷.۸۰%	۱۲.۳۴%	۱۰.۵۶%	۶.۲۳%
نسبت های کارایی					
نسبت هزینه کل به درآمد کل	۶۳.۰۱%	۸۰.۳۵%	۸۰.۱۶%	۸۱.۴۳%	۸۳.۷۵%
درصد خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها از خالص درآمدهای عملیاتی	۵۷.۱%	۷۰.۱%	۷۰.۴%	۶۷.۶%	۸۱.۴%
درصد خالص درآمد کارمزدها از خالص درآمدهای عملیاتی	۶.۶%	۱۵.۱%	۱۵.۷%	۱۶.۱%	۱۵.۸%

جدول نرخ بازده دارایی ها و بدهی ها و مطابقت آن با صورت سود و زیان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹						۱۳۹۶/۱۲/۲۹					
	مستوف مانده		درآمد (هزینه)		نرخ متوسط		خالص تغییرات		تغییرات ناشی از حجم		تغییرات ناشی از نرخ	
	مستوف مانده	درآمد (هزینه)	نرخ متوسط	خالص تغییرات	تغییرات ناشی از حجم	تغییرات ناشی از نرخ	مستوف مانده	درآمد (هزینه)	نرخ متوسط	خالص تغییرات	تغییرات ناشی از حجم	تغییرات ناشی از نرخ
موجودی نقد												
وجه نقد	۴۴۳,۸۹۶	-	۰.۰٪	-	-	-	۳۶۲,۳۹۰	-	۰.۰٪	-	-	-
سپرده های دیداری محدود نشده	۱,۶۹۳,۳۰۵	-	۰.۰٪	-	-	-	۳۹۳,۹۲۷	-	۰.۰٪	-	-	-
سپرده های مدت دار محدود نشده-ریال	۹۷۵	۸۰	۸.۳٪	(۹۰,۴۸)	(۸,۷۳۰)	(۳۱۹)	۲۲,۳۴۵	(۳۱۹)	(۹,۰۴۸)	(۱۴۸,۲۷)	(۱۵۱,۴۷۴)	۳,۴۴۶
سپرده های مدت دار محدود نشده-ارز	۲۲,۱۹۸,۳۳۴	۱۶۱,۳۳۲	۰.۷٪	۱۶۱,۳۳۲	۷۸۹,۶۹۵	۱۶۱,۳۶۷	۱,۸۲۷	(۶۲۸,۴۲۸)	۰.۷٪	۶۵	۶۵	-
کسر می شود : موجودی امانی سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۲۲,۱۹۸,۳۳۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری												
سپرده های دیداری	۶,۸۰۳,۸۲۰	-	۰.۰٪	-	-	-	۴,۱۱۵,۶۷۹	-	۰.۰٪	-	-	-
سپرده بین بانکی اعطایی	۴,۵۸۱,۶۵۸	۹۰۱,۲۵۶	۱۹.۷٪	(۳۴۸,۳۴۱)	(۳۲۹,۳۶۶)	(۱۸,۹۴۵)	۶,۳۲۱,۷۱۲	(۱۸,۹۴۵)	۱۹.۷٪	۱,۱۱۳,۸۲۷	۵۰۵,۸۰۲	۶۰۸,۰۲۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی												
تسهیلات ریالی	۴۸,۱۵۶,۰۶۸	۹۰,۲۶,۰۰۲	۱۸.۷٪	(۱,۶۱۴,۳۵۸)	(۳,۲۵۱,۸۵۶)	(۶۳۷,۴۹۸)	۳۹,۹۳۴,۴۰۶	(۶۳۷,۴۹۸)	۱۸.۷٪	۷۹۸,۴۴۶	۱,۸۹۷,۳۳۹	(۱,۰۹۸,۷۹۳)
تسهیلات ارزی	۲۹,۵۰۲,۵۶۹	۲,۱۴۶,۹۸۵	۷.۳٪	(۴۵۳,۹۳۲)	(۵۰۹,۳۲۱)	(۵۳,۳۸۹)	۲۲,۶۶۶,۷۰۷	(۵۳,۳۸۹)	۷.۳٪	۱,۶۹۲,۰۵۳	۵۲۰,۵۲۲	(۴۲,۰۱۸)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار												
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۵۳,۸۲۷	(۸,۶۹۱)	-۱۶.۱٪	(۱۰۳,۱۰۳)	(۸۰,۱۲۶)	(۲۲,۹۷۷)	۳۵۵,۷۳۵	(۲۲,۹۷۷)	-۱۶.۱٪	۹۴,۴۱۲	۶۹,۵۶۴	(۴,۱۳۳)
سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۲۸۸,۴۰۳	۳۳۷,۴۹۹	۱۱۳.۳٪	۲۱۸,۰۵۲	۱۸,۴۹۰	۱۹۹,۵۶۲	۲۵۸,۴۰۳	۱۹۹,۵۶۲	۱۱۳.۳٪	۱۱۹,۴۴۷	(۲۳۵,۴۱۷)	(۵۲,۴۴۶)
اوراق مشارکت	۵,۱۶۱,۹۶۵	۱,۱۷۱,۵۳۹	۲۲.۷٪	(۴۹۳,۷۴۱)	(۴۹۱,۱۲۸)	(۳,۶۱۳)	۲,۹۹۳,۱۵۰	(۳,۶۱۳)	۲۲.۷٪	۶۷۷,۷۹۸	(۲۳۳,۱۸۲)	(۳۷,۱۳۵)
سایر حسابهای دریافتنی	۱,۷۵۸,۲۱۱	۳۵,۳۱۵	۲.۰٪	(۳,۳۰۸)	(۱۵,۷۱۳)	(۱۲,۴۰۵)	۱,۸۰۰,۴۹۰	(۱۲,۴۰۵)	۲.۰٪	۳۲,۱۰۷	۱۳,۶۷۶	(۴,۴۸۸)
دارایی های ثابت	۳,۹۷۴,۲۴۴	-	۰.۰٪	-	-	-	۳,۴۴۸,۳۵۴	-	۰.۰٪	-	-	-
سپرده قانونی	۶,۱۳۱,۵۶۳	۶۱,۳۳۰	۱.۰٪	(۱۱,۳۷۰)	(۱۰,۸۲۱)	(۵۴۹)	۵,۰۳۸,۱۳۱	(۵۴۹)	۱.۰٪	۴۹,۸۶۰	۱۱,۳۳۳	۱۲۵
سایر دارایی ها	۸۵۳,۳۸۹	-	۰.۰٪	-	-	-	۱,۰۵۹,۰۴۸	-	۰.۰٪	-	-	-
جمع دارایی ها	۱۰۹,۴۱۲,۷۷۱	-	-	-	-	-	۸۵,۰۵۲,۲۰۳	-	-	-	-	-
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری												
سپرده دیداری	۱,۱۸۸,۵۴۰	-	۰.۰٪	-	-	-	۲,۳۰۹,۱۶۰	-	۰.۰٪	-	-	-
سپرده مدت دار	۲,۸۹۶,۷۱۹	(۳۳,۴۰۵)	-۱.۳٪	(۲۳,۶۱۷)	(۴۳,۳۴۷)	(۲,۶۳۱)	۵۳۴,۶۲۰	(۲,۶۳۱)	-۱.۳٪	(۹,۷۸۸)	۷,۱۸۳	۵۵۹
سپرده های مشتریان	۱۵,۹۵۴,۴۳۸	-	۰.۰٪	-	-	-	۹,۹۸۸,۶۷۹	-	۰.۰٪	-	-	-
سود سهام پرداختنی	۲۴,۶۸۵	-	۰.۰٪	-	-	-	۱۳,۹۷۹	-	۰.۰٪	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	۶۵۳,۸۹۳	-	۰.۰٪	-	-	-	۳۱۵,۴۵۷	-	۰.۰٪	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی ها	۱,۶۸۷,۱۳۳	-	۰.۰٪	-	-	-	۱,۷۹۸,۰۸۳	-	۰.۰٪	-	-	-
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۱,۷۶۱,۰۰۹	(۵۸,۴۴۴)	-۳.۳٪	(۴۰,۳۳۱)	(۴۱,۱۴۲)	(۸۲۲)	۵۶۸,۷۳۶	(۸۲۲)	-۳.۳٪	(۱۸,۶۲۳)	(۱۸,۶۲۳)	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸۸,۴۵۷	-	۰.۰٪	-	-	-	۶۹,۱۵۲	-	۰.۰٪	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴۶,۳۴۷,۷۵۵	(۷,۰۲۲,۴۲۳)	-۱۵.۳٪	(۳۳,۵۳۴)	(۱,۱۸۸,۱۵۱)	(۹۵۳,۶۲۷)	۳۹,۴۴۴,۵۸۹	(۹۵۳,۶۲۷)	-۱۵.۳٪	(۶,۷۸۷,۸۹۹)	(۱,۳۰۷,۴۱۹)	(۱۷,۳۰۸)
سپرده بین بانکی	۶۰,۵۰۷	(۱۱۰,۸۲۹)	-۱.۸٪	(۳۵,۵۸۱)	(۳۷,۳۶۵)	(۱,۷۸۴)	۸۱۲,۸۸۶	(۱,۷۸۴)	-۱.۸٪	(۱۴۶,۴۱۰)	۱۶,۳۷۹	۳,۵۶۳
سپرده های مدت دار ارزی	۲۴,۳۲۲,۸۱۹	(۱,۴۳۰,۳۴۴)	-۵.۹٪	(۲۶۰,۹۶۲)	(۳۵۴,۷۲۰)	(۹۳,۷۵۸)	۱۸,۶۶۱,۰۶۲	(۹۳,۷۵۸)	-۵.۹٪	(۱,۱۶۹,۳۸۲)	(۳۴۴,۷۷۵)	(۴۳۱,۸۳۸)
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۵۶۵,۵۶۰	-	۰.۰٪	-	-	-	۴۳۵,۵۶۲	-	۰.۰٪	-	-	-
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴۶,۰۹۵,۸۸۵	-	-	-	-	-	۷۴,۷۲۱,۰۴۴	-	-	-	-	-
استهلاک انباشته	۶۵۴,۵۰۹	-	۰.۰٪	-	-	-	۴۸۶,۳۰۰	-	۰.۰٪	-	-	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱,۹۶۶,۰۳۲	-	۰.۰٪	-	-	-	۱,۳۷۸,۲۰۸	-	۰.۰٪	-	-	-
جمع ذخایر	۲,۶۲۲,۵۴۱	-	-	-	-	-	۱,۸۶۴,۳۳۸	-	-	-	-	-
سرمایه	۶,۰۸۳,۳۳۳	-	۰.۰٪	-	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۰.۰٪	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	۲۵۰,۰۰۰	-	۰.۰٪	-	-	-	۴۱۶,۶۶۷	-	۰.۰٪	-	-	-
اندوخته قانونی	۱,۴۸۸,۱۴۸	-	۰.۰٪	-	-	-	۹۸۰,۸۰۹	-	۰.۰٪	-	-	-
سود انباشته، سایر اندوخته ها و تفاوت تسعیر ارز	۲,۸۷۳,۸۶۳	-	۰.۰٪	-	-	-	۲,۰۵۹,۴۴۵	-	۰.۰٪	-	-	-
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۰,۶۹۴,۳۴۴	-	-	-	-	-	۸,۴۵۶,۸۲۱	-	-	-	-	-
بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام	۱۰۹,۴۱۲,۷۷۱	-	-	-	-	-	۸۵,۰۵۲,۲۰۳	-	-	-	-	-

گروه												
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	
	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل		
الف) دارایی ها												
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۴,۹۳۷,۲۳۰	۶۸٪	۶۷٪	۲۷,۹۹۸,۶۹۹	۹۱٪	۷۲٪	۵۳,۵۶۲,۷۶۸	۲۷٪	۷۱٪	۶۷,۷۷۶,۹۴۵	۴۰٪	۶۸٪
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۳۷۱,۸۹۸	۵٪	۹٪	۳,۵۶۰,۴۵۱	۸٪	۵٪	۳,۸۳۶,۴۳۹	۳۴٪	۵٪	۵,۱۵۳,۳۰۲	۲۴٪	۵٪
خالص دارایی های ثابت	۴,۱۱۳,۹۵۴	۳٪	۷٪	۲,۸۵۳,۲۶۱	۶٪	۴٪	۳,۰۲۴,۵۵۲	۴٪	۳٪	۳,۱۳۶,۹۶۶	۳۱٪	۳٪
سپرده قانونی	۶,۵۶۱,۷۳۱	۵٪	۷٪	۳,۰۹۹,۲۳۳	۴۱٪	۶٪	۴,۳۶۳,۶۸۵	۳۰٪	۶٪	۵,۶۷۹,۸۱۲	۱۶٪	۵٪
سایر دارایی ها	۲۶,۹۰۱,۹۰۱	۱۹٪	۱۰٪	۴,۲۶۳,۸۶۳	۱۳٪	۱۳٪	۹,۸۵۸,۹۲۷	۴۰٪	۱۴٪	۱۳,۷۹۸,۳۶۸	۹۵٪	۱۹٪
جمع دارایی ها	۱۳۸,۸۸۶,۷۱۴	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۴۱,۷۷۵,۵۰۷	۷۹٪	۱۰۰٪	۷۴,۶۴۶,۳۷۱	۲۸٪	۱۰۰٪	۹۵,۵۴۵,۳۹۳	۴۵٪	۱۰۰٪
ب) بدهی ها												
سپرده های مشتریان	۱۱۳,۲۰۰,۷۳۷	۸۲٪	۸۳٪	۲۴,۴۱۲,۳۳۰	۸۲٪	۸۴٪	۶۲,۶۷۰,۰۶۵	۲۵٪	۸۲٪	۷۸,۲۰۵,۶۵۱	۴۵٪	۸۲٪
سایر بدهی ها	۱۱,۲۴۳,۰۲۱	۸٪	۴٪	۱,۵۴۷,۰۶۸	۱۹٪	۶٪	۴,۶۱۳,۹۰۰	۸۱٪	۹٪	۸,۳۶۴,۶۴۳	۳۴٪	۸٪
جمع بدهی ها	۱۲۴,۴۴۳,۷۶۸	۹۰٪	۸۶٪	۲۵,۹۵۹,۳۹۸	۸۷٪	۹۰٪	۶۷,۲۸۳,۹۶۵	۲۹٪	۹۱٪	۸۶,۵۷۰,۲۹۴	۴۴٪	۹۰٪
ج) حقوق صاحبان سهام												
سرمایه	۷,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۰٪	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۵٪	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۶٪	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۷٪	۵٪
افزایش سرمایه در جریان	-	۰٪	۰٪	-	۱۰۰٪	۱٪	۹۹۶,۴۱۶	(/۱۰۰)	۰٪	-	۰٪	۰٪
تفاوت تسعیر ارز	(۱۱۷,۷۶۵)	۰٪	۰٪	-	۰٪	۰٪	-	۰٪	۰٪	-	(/۱۰۰)	۰٪
سایر اندوخته ها	۱,۴۷۴,۸۸۷	۱٪	۰٪	-	۰٪	۰٪	-	۰٪	۰٪	-	۱۰۰٪	۱٪
سود انباشته و اندوخته قانونی	۶,۰۱۲,۸۱۸	۴٪	۴٪	۱,۷۸۳,۶۹۳	۳۰٪	۳٪	۲,۳۲۵,۶۰۳	۲۶٪	۳٪	۲,۹۳۲,۱۷۱	۱۰۵٪	۴٪
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی	۱۴,۳۶۹,۹۴۰	۱۰٪	۱۴٪	۵,۷۸۳,۶۹۳	۲۷٪	۱۰٪	۷,۳۲۲,۰۱۹	۲۳٪	۹٪	۸,۹۳۲,۱۷۱	۶۱٪	۱۰٪
حقوق سهامداران فاقد کنترل	۷۳,۰۰۶	۰٪	۰٪	۳۲,۴۱۶	۲۵٪	۰٪	۴۰,۳۸۷	۶٪	۰٪	۴۲,۹۳۸	۷۰٪	۰٪
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸,۸۸۶,۷۱۴	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۴۱,۷۷۵,۵۰۷	۷۹٪	۱۰۰٪	۷۴,۶۴۶,۳۷۱	۲۸٪	۱۰۰٪	۹۵,۵۴۵,۳۹۳	۴۵٪	۱۰۰٪
د) تعهدات مشتریان												
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۶,۱۴۵,۳۲۲	۱۳٪	۱۳٪	۲,۵۰۷,۷۴۶	۱۹٪	۹٪	۲,۹۷۵,۰۴۱	۶۷٪	۱۳٪	۴,۹۷۱,۱۱۹	۲۴٪	۱۳٪
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۳۸,۷۳۹,۹۹۲	۸۰٪	۸۳٪	۱۶,۷۵۰,۱۷۹	۲۹٪	۶۴٪	۲۱,۵۴۳,۱۴۱	۳۰٪	۷۴٪	۲۷,۹۳۹,۶۱۷	۳۹٪	۸۰٪
سایر تعهدات مشتریان	۳,۴۴۷,۲۶۸	۷٪	۵٪	۹۵۷,۵۳۰	۷۸۵٪	۲۵٪	۸,۴۷۲,۶۷۰	(/۵۰)	۱۱٪	۴,۲۱۴,۸۵۰	(/۱۸)	۷٪
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۰,۶۸۸	۰٪	۰٪	۷۰,۱۵۴	۸۲۹٪	۳٪	۶۵۱,۸۲۹	(/۳۱)	۱٪	۴۴۶,۵۲۱	(/۹۱)	۰٪

شرکت اصلی												
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
	به کل	نسبت به سال قبل	نسبت به سال قبل	نسبت به سال قبل	نسبت به سال قبل	نسبت به سال قبل	نسبت به سال قبل	نسبت به سال قبل	نسبت به سال قبل	نسبت به سال قبل	نسبت به سال قبل	
الف) دارایی ها												
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۹%	۴۰%	۶۷%	۷۱%	۲۶%	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۷۱%	۲۶%	۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۴۰%	۶۹%	۹۵,۰۸۴,۹۸۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵%	۲۳%	۸%	۳۴%	۳,۹۵۲,۳۳۹	۳۴%	۶%	۵,۲۸۰,۱۸۹	۲۳%	۵%	۶,۴۸۰,۳۲۹	
خالص دارایی های ثابت	۳%	۳۲%	۶%	۴%	۲,۹۳۹,۰۳۱	۴%	۳%	۳,۰۵۱,۷۸۶	۳۲%	۳%	۴,۰۴۲,۳۹۸	
سپرده قانونی	۵%	۱۶%	۴۱%	۳۰%	۴,۳۶۳,۶۸۵	۳۰%	۶%	۵,۶۷۹,۸۱۲	۱۶%	۵%	۶,۵۶۱,۷۳۱	
سایر دارایی ها	۱۹%	۹۵%	۱۵۶%	۳۹%	۹,۶۵۶,۷۶۰	۳۹%	۱۴%	۱۳,۴۳۹,۲۳۵	۹۵%	۱۹%	۲۶,۲۶۰,۰۳۸	
جمع دارایی ها	۱۰۰%	۴۵%	۸۰%	۱۰۰%	۷۴,۵۳۷,۱۳۱	۲۸%	۱۰۰%	۹۵,۲۷۲,۲۹۳	۴۵%	۱۰۰%	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	
ب) بدهی ها												
سپرده های مشتریان	۸۴%	۴۸%	۸۲%	۸۴%	۶۲,۷۸۱,۸۰۱	۲۴%	۸۲%	۷۸,۰۸۲,۸۲۵	۴۸%	۸۴%	۱۱۵,۸۳۹,۹۷۰	
سایر بدهی ها	۶%	۰%	۲۷۱%	۸۶%	۴,۴۴۰,۸۹۷	۸۶%	۹%	۸,۲۶۵,۶۸۸	۰%	۶%	۸,۲۸۶,۱۹۸	
جمع بدهی ها	۹۰%	۴۴%	۸۹%	۹۰%	۶۷,۲۲۲,۶۹۸	۲۸%	۹۱%	۸۶,۳۴۸,۵۱۳	۴۴%	۹۰%	۱۲۴,۱۲۶,۱۶۸	
ج) حقوق صاحبان سهام												
سرمایه	۵%	۱۷%	۰%	۵%	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۰%	۶%	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۷%	۵%	۷,۰۰۰,۰۰۰	
افزایش سرمایه در جریان	۰%	۰%	۱۰۰%	۱%	۹۹۶,۴۱۶	(/۱۰۰)	۰%	-	۰%	۰%	-	
تفاوت تسعیر ارز	۰%	(/۱۰۰)	۰%	۰%	-	۰%	۰%	-	(/۱۰۰)	۰%	(۱۱۷,۷۶۵)	
سایر اندوخته ها	۱%	۱%	۰%	۰%	-	۰%	۰%	-	۱۰۰%	۱%	۱,۴۷۴,۸۸۷	
سود انباشته و اندوخته قانونی	۴%	۱۰۳%	۳۱%	۳%	۲,۳۱۸,۰۱۷	۲۶%	۳%	۲,۹۲۳,۷۸۰	۱۰۳%	۴%	۵,۹۴۶,۱۹۰	
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۰%	۶۰%	۲۷%	۱۰%	۷,۳۱۴,۴۳۳	۲۳%	۹%	۸,۹۲۳,۷۸۰	۶۰%	۱۰%	۱۴,۳۰۳,۳۱۲	
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۰۰%	۴۵%	۸۰%	۱۰۰%	۷۴,۵۳۷,۱۳۱	۲۸%	۱۰۰%	۹۵,۲۷۲,۲۹۳	۴۵%	۱۰۰%	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	
د) تعهدات مشتریان												
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱۳%	۲۴%	۹%	۱۳%	۲,۹۷۵,۰۴۱	۶۷%	۱۳%	۴,۹۷۱,۱۱۹	۲۴%	۱۳%	۶,۱۴۵,۳۲۲	
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۸۰%	۳۹%	۲۹%	۷۴%	۲۱,۵۴۳,۱۴۱	۳۰%	۷۴%	۲۷,۹۳۹,۶۱۷	۳۹%	۸۰%	۳۸,۷۳۹,۹۹۲	
سایر تعهدات مشتریان	۷%	(/۱۸)	۷۸۵%	۱۱%	۸,۴۷۲,۶۷۰	(/۵۰)	۱۱%	۴,۲۱۴,۸۵۰	(/۱۸)	۷%	۳,۴۴۷,۲۶۸	
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰%	(/۹۱)	۸۲۹%	۱%	۶۵۱,۸۲۹	(/۳۱)	۱%	۴۴۶,۵۲۱	(/۹۱)	۰%	۴۰,۶۸۸	

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل مبلغ ۴۹,۳۸۴ میلیارد ریال تسهیلات ریالی و ۴۵,۷۰۱ میلیارد ریال تسهیلات ارزی می باشد که به ترتیب شاهد رشد ۱۰ درصدی و ۱۰۰ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده اند. افزایش میزان رشد تسهیلات ارزی عمدتاً بابت به کارگیری میانگین شش ماهه سال ۱۳۹۷ نرخ ارز در سامانه نیما و لحاظ الزامات احتیاطی در سامانه بانکی کشور طبق بخش نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ بانک مرکزی مبلغ ۸۵,۰۰۰ ریال برای هر یورو (و مبلغ ۷۵,۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) جهت تسعیر ارقام ارزی می باشد. همچنین سهم ۶۹ درصدی تسهیلات اعطایی از کل دارایی ها نشان می دهد که ضمن اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت های اصلی یعنی نقش واسطه گری، منابع به گونه ای مدیریت می شود که منافع سهامداران نیز به بهترین شکل رعایت گردد. نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات با مقداری کم تر از ۸ درصد برای سال مالی ۱۳۹۷ نشان از رعایت و حفظ کنترل های لازم در اعتبارسنجی مشتریان و عدم فدا نمودن دقت و کیفیت جهت دستیابی به رشد بیشتر توسط بانک خاورمیانه می باشد.

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

از مبلغ ۶,۴۸۰ میلیارد ریال سرمایه گذاری های در سهام و سایر اوراق بهادار، مبلغ ۶,۱۰۱ میلیارد ریال مربوط به سرمایه گذاری در اوراق مشارکت می باشد که بانک به منظور مدیریت نقدینگی و کاهش ریسک تامین نقدینگی، بخشی از منابع مازاد خود را با نرخ بازده مناسب در این محل سرمایه گذاری نموده است. هم چنین مبلغ ۳۷۸ میلیارد ریال مربوط به سرمایه گذاری های بلند مدت در شرکتهای کارگزاری بانک خاورمیانه، داده پردازان سیمای آفتاب، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه و بیمه زندگی خاورمیانه می باشد.

خالص دارایی های ثابت

همانگونه که در یادداشتهای شماره ۱۵ و ۱۶ همراه صورتهای مالی ارائه شده است عمده مانده دارایی های ثابت مربوط به زمین و ساختمان شعب و ساختمان مرکزی بانک می باشد. این مبلغ نسبت به سال گذشته از ۳۲ درصد رشد برخوردار بوده است که عمده این افزایش در سرفصل دارایی های در دست تکمیل مربوط به مخارج ساخت ساختمان شعبه الهیه، دیتا سنتر شعبه نوبخت و ساختمان شعبه آفریقا می باشد. هم چنین سهم ۳ درصدی خالص دارایی های ثابت از کل دارایی ها بیانگر اهتمام بانک بر بکارگیری حداکثر منابع در دارایی های مولد می باشد. در پایان سال ۱۳۹۷ از ۱۷ شعبه بانک ۹ شعبه متعلق به بانک و ۸ شعبه دیگر استیجاری می باشد.

سایر ارقام دارایی ها

از مبلغ ۲۶,۲۶۰ میلیارد ریال قید شده در جدول فوق تحت عنوان سایر ارقام دارایی ها، مبلغ ۲۰,۹۷۲ میلیارد ریال مربوط به مطالبات از سایر بانکها و موسسات مالی می باشد.

سپرده ها

مبلغ سپرده های بانک با رشد ۴۸ درصدی نسبت به سال قبل بالغ بر ۱۱۵,۸۳۹ میلیارد ریال می باشد. با این رشد نسبت سپرده ها به سرمایه بانک از ۱۳,۰۱ برابر در سال گذشته، علی رغم افزایش سرمایه ۱,۰۰۰ میلیاردی در سال ۱۳۹۷، به ۱۶,۵۵ برابر در سال مالی مورد گزارش رسیده است. این افزایش عمدتاً به دلیل افزایش نرخ تسعیر سپرده های ارزی مشتریان می باشد.

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان طی سال های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۶ به شرح جداول ذیل می باشد:

گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان (ارقام به میلیون ریال)						
۱۳۹۶			۱۳۹۷			شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	
۲۵,۸٪	۱۴,۲۱۵,۲۷۰	۳۹,۲۴۱	۳۳٪	۲۱,۳۲۹,۱۴۵	۴۳,۷۵۴	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۵۲,۹٪	۲۹,۱۱۱,۸۶۹	۳,۹۲۵	۴۴٪	۲۸,۲۹۹,۲۱۳	۳,۲۴۹	سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله
۴,۳٪	۲,۳۶۳,۰۵۶	۳۷۴	۱٪	۵۱۹,۸۱۲	۷۶	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت (پنج ساله)
۱۳,۴٪	۷,۳۹۲,۴۹۳	۸,۰۵۸	۱۹٪	۱۲,۵۵۶,۲۵۰	۸,۷۲۰	سپرده قرض الحسنه جاری
۳,۱٪	۱,۷۱۹,۹۹۷	۲,۱۳۵	۳٪	۱,۹۸۴,۱۳۸	۱,۹۹۱	سپرده نقدی ضمانت نامه ها
۰,۳٪	۸۸,۹۶۸	۵۰	۰٪	۴۷,۴۷۰	-	پیش دریافت اعتبار اسنادی
۰,۱٪	۳۰,۰۰۰	-	۰٪	۱۲,۳۶۱	-	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۰,۳٪	۱۵۲,۰۶۰	-	۰٪	۲۰۸,۶۳۷	-	سایر
۱۰۰٪	۵۵,۰۷۳,۷۱۳	۵۳,۷۸۳	۱۰۰٪	۶۴,۹۵۷,۰۲۶	۵۷,۷۹۰	جمع



گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان (ارقام به میلیون ریال)						
۱۳۹۶			۱۳۹۷			شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	
۸.۰%	۱,۸۴۰,۲۱۰	۱,۱۲۶	۱۴,۹۶%	۷,۶۱۹,۴۰۰	۱,۳۷۹	سپرده قرض الحسنه پس انداز ارزی
۰,۰۰%	۵۸۵	۵	۰,۰۱۱%	۵,۳۵۰	۶	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ارزی
۰,۰۱%	۱۳,۶۶۷	۵۵	۰,۲۷%	۱۳۹,۶۱۱	۶۴	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه ارزی
۸۸,۸%	۲۰,۴۲۴,۳۷۰	۴۰۲	۷۹,۵۳%	۴۰,۵۰۵,۳۹۲	۳۵۰	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ارزی
۰,۸%	۱۷۷,۲۸۵	۸	۰,۵%	۲۳۸,۹۱۱	۱۹	سپرده نقدی ارزی ضمانت نامه ها
۱,۷%	۳۸۵,۵۳۰	۸۷	۱,۹%	۹۷۰,۰۷۰	-	پیش دریافت ارزی اعتبارات اسنادی
۰,۷%	۱۶۷,۴۶۵	-	۲,۷۶%	۱,۴۰۴,۲۱۰	-	سایر
۱۰۰%	۲۳,۰۰۹,۱۱۲	۱,۶۸۳	۱۰۰%	۵۰,۸۸۲,۹۴۴	۱,۸۳۶	جمع

مبادلات خارج از ترازنامه (اقلام زیر خط):

به عنوان قسمتی از عملیات بانکداری، بانک وارد مبادلاتی می شود که دارای اثر مالی بوده و ممکن است در صورت های مالی نمایش داده نشود. این مبادلات در شرایطی منجر به ایجاد تعهداتی علاوه بر اقلام موجود در ترازنامه می گردند که از جمله این مبادلات می توان به ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی اشاره نمود.

بانک با صدور ضمانتنامه بانکی تعهد می نماید در صورتیکه متعهد (ضمانتخواه/ مضمون عنه) تعهدات پیش بینی شده موضوع ضمانتنامه را در مواعد معین نپردازد و یا اینکه از انجام صحیح و به موقع تعهدات خود به هر علت خودداری نماید، به مجرد اعلام ذینفع (مضمون له و یا سازمانی که ضمانتنامه در قبال او صادر می شود) قبل از انقضای سررسید، وجه الضمان یا مبلغ قید شده در ضمانتنامه را در وجه ذینفع (مضمون له) بپردازد.

اعتبار اسنادی تعهدی از بانک است که به خریدار و فروشنده داده می شود. تعهد می شود که میزان پرداختی خریدار به فروشنده بموقع و با مبلغ صحیح به دست فروشنده خواهد رسید. هرگاه که خریدار قادر به پرداخت مبلغ خرید نباشد، بانک موظف است باقیمانده یا تمام مبلغ خرید را بپردازد. که مبلغ تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها به شرح جدول زیر می باشد.

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی	۵,۷۳۱,۸۲۶	۴,۳۸۲,۲۰۳	۲,۲۶۳,۳۴۹	۲,۱۳۷,۷۴۶	۶۴۸,۳۲۹
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی	۴۱۳,۴۹۶	۵۸۸,۹۱۶	۷۱۱,۶۹۲	۳۷۰,۰۰۰	۲۱,۷۰۴
تعهدات بابت ضمانت نامه های ارزی	۱۴,۰۹۱,۵۹۴	۵,۶۵۲,۰۸۴	۴,۰۹۵,۱۳۵	۱,۹۷۴,۸۱۵	۱۵,۰۶۳,۳۴۶
تعهدات بابت ضمانت نامه های ریالی	۲۴,۶۴۸,۳۹۸	۲۲,۲۸۷,۵۳۳	۱۷,۴۴۸,۰۰۶	۱۴,۷۷۵,۳۶۴	۱۰,۲۷۶,۳۸۷
جمع کل	۴۴,۸۸۵,۳۱۴	۳۲,۹۱۰,۷۳۶	۲۴,۵۱۸,۱۸۲	۱۹,۲۵۷,۹۲۵	۲۶,۰۰۹,۷۶۶

اقدام عمده صورت سود و زیان

گروه												
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش نسبت به دوره قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش نسبت به دوره قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش نسبت به دوره قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش نسبت به دوره قبل
الف) درآمد ها												
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۳,۵۰۸,۶۷۳	۷۷٪	۲۱٪	۱۱,۱۳۵,۵۲۲	۸۸٪	۲۲٪	۹,۰۹۴,۳۳۹	۸۹٪	۲۲٪	۱۱,۱۳۵,۵۲۲	۷۷٪	۲۱٪
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۲۵,۹۳۵	۰٪	(/۸۲)	۱۴۳,۵۵۱	۱٪	(/۵۴)	۳۱۳,۱۷۲	۳٪	(/۵۴)	۱۴۳,۵۵۱	۰٪	(/۸۲)
درآمد کارمزد	۱,۲۰۵,۱۷۵	۷٪	۳۸٪	۸۷۲,۰۷۶	۷٪	۲۵٪	۶۹۵,۹۷۹	۷٪	۲۵٪	۸۷۲,۰۷۶	۷٪	۳۸٪
سایر درآمدها	۱,۳۲۸	۰٪	۱۰۰٪	۴۸	۰٪	(/۹۵)	۹۲۸	۰٪	(/۹۵)	۴۸	۰٪	۱۰۰٪
خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۲,۸۷۴,۰۸۳	۱۶٪	۱۶٪	۴۳۸,۶۸۳	۰.۰۳٪	۲۶۳٪	۱۳۰,۷۲۰	۱٪	۱۳٪	۴۳۸,۶۸۳	۱۶٪	۱۶٪
جمع درآمدها	۱۷,۶۱۵,۱۹۴	۱۰۰٪	۴۰٪	۱۲,۵۸۹,۸۸۰	۱۰۰٪	۲۳٪	۱۰,۲۲۵,۱۳۸	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۲,۵۸۹,۸۸۰	۱۰۰٪	۴۰٪
ب) هزینه ها												
هزینه سود سپرده ها	(۸,۶۴۴,۷۲۱)	(/۴۹)	۷٪	(۸,۱۱۶,۸۶۲)	(/۶۴)	۲۴٪	(۶,۵۷۰,۵۵۹)	(/۶۴)	۲۴٪	(۸,۱۱۶,۸۶۲)	(/۴۹)	۷٪
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۱۸۳,۰۷۰)	(/۷)	۴۳٪	(۸۲۹,۸۶۶)	(/۷)	۲۱٪	(۶۸۵,۳۹۶)	(/۷)	۲۱٪	(۸۲۹,۸۶۶)	(/۷)	۴۳٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴۷۰,۶۰۵)	(/۳)	(/۲۱)	(۵۹۲,۴۶۳)	(/۵)	۶٪	(۵۶۰,۰۸۸)	(/۵)	۶٪	(۵۹۲,۴۶۳)	(/۳)	(/۲۱)
هزینه های مالی	(۳۲۵)	۰٪	۱۰۰٪	-	۰٪	۰٪	-	۰٪	۰٪	-	۰٪	۱۰۰٪
هزینه استهلاک	(۱۵۳,۹۲۸)	(/۱)	(/۲۴)	(۲۰۱,۳۹۳)	(/۲)	۵٪	(۱۹۰,۹۳۱)	(/۲)	۵٪	(۲۰۱,۳۹۳)	(/۱)	(/۲۴)
هزینه کارمزد	(۱۴۰,۹۵۰)	(/۱)	۵۸٪	(۸۹,۳۴۴)	(/۱)	۲۶۰٪	(۲۴,۸۵۱)	(/۱)	۲۶۰٪	(۸۹,۳۴۴)	(/۱)	۵۸٪
جمع هزینه ها	(۱۰,۵۹۳,۵۹۹)	(/۶۰)	۸٪	(۹,۸۲۹,۹۲۸)	(/۷۸)	۲۲٪	(۸,۰۳۱,۸۲۵)	(/۷۹)	۲۲٪	(۹,۸۲۹,۹۲۸)	(/۶۰)	۸٪
سود پیش از مالیات	۷,۰۲۱,۵۹۵	۴۰٪	۱۵۴٪	۲,۷۵۹,۹۵۲	۲۲٪	۲۴٪	۲,۱۹۳,۳۱۳	۲۱٪	۲۴٪	۲,۷۵۹,۹۵۲	۴۰٪	۱۵۴٪
مالیات بر درآمد	(۵۲۹,۰۳۳)	(/۳)	۷۹٪	(۲۹۵,۳۰۹)	(/۲)	۶۱٪	(۱۸۳,۳۱۸)	(/۲)	۶۱٪	(۲۹۵,۳۰۹)	(/۳)	۷۹٪
سود خالص	۶,۴۹۲,۵۶۲	۳۷٪	۱۶۳٪	۲,۴۶۴,۶۴۳	۲۰٪	۲۳٪	۲,۰۰۹,۹۹۵	۲۰٪	۲۳٪	۲,۴۶۴,۶۴۳	۳۷٪	۱۶۳٪

شرکت اصلی

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
الف) درآمد ها													
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۳,۵۰۳,۸۳۹	۷۸٪	۲۱٪	۱۱,۱۲۲,۲۵۳	۸۹٪	۲۲٪	۹,۰۸۵,۶۹۶	۸۹٪	۲۲٪	۱۱,۱۲۲,۲۵۳	۸۹٪	۲۱٪	۴,۹۳۲,۷۴۳
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۲۸,۸۰۸	۲٪	۵۴٪	۲۱۳,۸۵۹	۲٪	(/۲۴۴)	۳۷۹,۷۱۲	۴٪	۲٪	۲۱۳,۸۵۹	۲٪	۵۴٪	(۱۷,۳۷۶)
درآمد کارمزد	۷۰۰۰۱۳	۴٪	(/۴)	۷۳۱,۳۵۸	۶٪	۲۶٪	۵۸۱,۸۱۴	۶٪	۲۶٪	۷۳۱,۳۵۸	۶٪	(/۴)	۲۴۳,۰۸۴
سایر درآمدها	۵۵۳	۰٪	(/۸۸)	۴,۶۹۷	۰٪	(/۱۸)	۵,۷۲۴	۰٪	(/۱۸)	۴,۶۹۷	۰٪	(/۸۸)	۲,۰۹۸
خالص سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی	۲,۷۶۱,۹۷۶	۱۶٪	۵۶۰٪	۴۱۸,۲۱۷	۳٪	۲۷۶٪	۱۱۱,۲۷۷	۱٪	۲۷۶٪	۴۱۸,۲۱۷	۳٪	۵۶۰٪	۵۹,۹۹۳
جمع درآمدها	۱۷,۲۹۵,۱۸۹	۱۰۰٪	۳۸٪	۱۲,۴۹۰,۲۸۴	۱۰۰٪	۲۳٪	۱۰,۱۶۴,۲۲۳	۱۰۰٪	۲۳٪	۱۲,۴۹۰,۲۸۴	۱۰۰٪	۳۸٪	۵,۲۲۰,۵۴۲
ب) هزینه ها													
هزینه سود سپرده ها	(۸,۶۵۴,۸۴۴)	(/۵۰)	۶٪	(۸,۱۲۲,۰۰۴)	(/۶۵)	۲۳٪	(۶,۵۸۹,۶۰۹)	(/۶۵)	۲۳٪	(۸,۱۲۲,۰۰۴)	(/۶۵)	۶٪	(۳,۷۰۶,۶۳۶)
هزینه های اداری و عمومی	(۱۰,۷۸,۲۵۵)	(/۶)	۴۳٪	(۷۵۴,۱۹۱)	(/۶)	۲۳٪	(۶۱۵,۹۶۳)	(/۶)	۲۳٪	(۷۵۴,۱۹۱)	(/۶)	۴۳٪	(۳۴۴,۱۳۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴۷۷,۰۴۱)	(/۳)	(/۱۹)	(۵۹۱,۳۶۰)	(/۵)	۵٪	(۵۶۲,۰۱۲)	(/۶)	۵٪	(۵۹۱,۳۶۰)	(/۵)	(/۱۹)	(۱۴۸,۸۰۹)
هزینه های مالی	(۳۲۵)	۰٪	۱۰۰٪	-	۰٪	۰٪	-	۰٪	۰٪	-	۰٪	۱۰۰٪	(۶,۳۴۲)
هزینه استهلاک	(۱۴۵,۵۲۵)	(/۱)	(/۲۵)	(۱۹۳,۶۰۴)	(/۲)	۶٪	(۱۸۱,۸۶۷)	(/۲)	۶٪	(۱۹۳,۶۰۴)	(/۲)	(/۲۵)	(۴۸,۶۷۷)
هزینه کارمزد	(۱۴۰,۹۵۰)	(/۱)	۵۸٪	(۸۹,۳۴۴)	(/۱)	۲۶٪	(۲۴,۸۵۱)	(/۰)	۲۶٪	(۸۹,۳۴۴)	(/۱)	۵۸٪	(۴,۶۸۰)
جمع هزینه ها	(۱۰,۴۹۶,۹۴۰)	(/۶۰۶۹)	۸٪	(۹,۷۶۰,۵۰۳)	(/۷۸۱۴)	۲۳٪	(۷,۹۷۴,۳۰۲)	(/۷۸۴۵)	۲۳٪	(۹,۷۶۰,۵۰۳)	(/۷۸۱۴)	۸٪	(۴,۲۵۹,۳۷۶)
سود پیش از مالیات	۶,۷۹۸,۲۴۹	۳۹٪	۱۴۹٪	۲,۷۲۹,۷۸۱	۲۳٪	۲۵٪	۲,۱۸۹,۹۲۱	۲۳٪	۲۵٪	۲,۷۲۹,۷۸۱	۲۳٪	۱۴۹٪	۹۶۱,۲۶۶
مالیات بر درآمد	(۴۰۰,۹۵۲)	(/۲)	۴۵٪	(۳۷۵,۷۱۸)	(/۲)	۵۹٪	(۱۷۳,۲۷۹)	(/۳)	۵۹٪	(۳۷۵,۷۱۸)	(/۲)	۴۵٪	(۱۱۲,۷۵۰)
سود خالص	۶,۳۹۷,۲۹۷	۳۷٪	۱۶۱٪	۲,۳۵۴,۰۶۳	۲۰٪	۲۲٪	۲,۰۱۶,۶۴۲	۲۰٪	۲۲٪	۲,۳۵۴,۰۶۳	۲۰٪	۱۶۱٪	۸۴۸,۵۱۶

درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
جعاله	۱,۵۴۸	۱۴۶	۱,۰۵۹,۴۰۹	۱,۵۴۵,۰۱۶	۱,۹۴۴,۴۲۴
فروش اقساطی	-	-	۶,۲۱۶	۲۲۹,۶۶۴	۱,۳۱۱,۸۳۷
مضاربه	۲۵۲,۸۶۷	۶۲۳,۸۳۳	۵۰۱,۵۶۴	۵۵۳,۶۳۰	۶۶۹,۴۰۳
مشارکت مدنی	۳,۶۴۱,۳۷۲	۴,۱۶۸,۸۷۵	۴,۸۴۷,۷۰۰	۵,۳۷۱,۱۲۰	۵,۰۹۸,۶۱۶
مراپحه	-	-	-	-	۴۸۱,۵۲۵
خرید دین	-	-	۳,۲۲۰	۳۵,۶۲۳	۵۳,۰۷۷
وجه التزام	۳۲۶,۳۴۰	۱,۱۸۱,۸۶۸	۱,۳۳۱,۹۰۷	۱,۳۳۴,۵۸۲	۱,۵۲۹,۵۰۰
بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده	-	-	۱۴۸	۳,۴۰۷	۵,۱۲۰
سایر تسهیلات	۱۴,۴۵۶	۳۵,۸۸۱	۵۲,۹۹۷	۶۲,۷۶۳	۱۱۴,۹۰۰
جمع کل	۴,۲۳۶,۵۸۳	۶,۰۱۰,۶۰۳	۷,۸۰۳,۱۶۱	۹,۱۳۵,۸۰۵	۱۱,۲۰۸,۴۰۲

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۲۴,۷۵۲	۳۱,۲۰۷	۳۸,۶۲۷	۴۹,۸۶۰	۶۱,۲۳۰
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۴۴۹,۳۸۵	۲۳۶,۵۹۵	۲۹۲,۹۲۸	۱,۲۵۸,۷۹۰	۱,۰۶۲,۶۶۸
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت	۲۲۲,۰۲۳	۲۳۲,۲۷۶	۹۵۰,۹۸۰	۶۷۷,۷۹۸	۱,۱۷۱,۵۳۹
جمع کل	۶۹۶,۱۶۰	۵۰۰,۰۷۸	۱,۲۸۲,۵۳۵	۱,۹۸۶,۴۴۸	۲,۲۹۵,۴۳۷

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۴,۹۳۲,۷۴۳	۶,۵۱۰,۶۸۱	۹,۰۸۵,۶۹۶	۱۱,۱۲۲,۲۵۳	۱۳,۵۰۳,۸۳۹
--	-----------	-----------	-----------	------------	------------

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری نسبت به دوره مشابه قبل ۲۱ درصد رشد داشته است و از طرفی سهم ۷۸ درصد از کل درآمد های بانک را به خود اختصاص داده است. از مبلغ ۱۱,۲۰۸ میلیارد ریال درآمد تسهیلات اعطایی مبلغ ۹,۰۶۱ میلیارد ریال مرتبط با درآمد تسهیلات ریالی و مابقی مرتبط با تسهیلات ارزی بوده است که به ترتیب شاهد رشد ۲۲ و ۲۷ درصدی نسبت به سال گذشته بوده اند، هم چنین علت عمده افزایش درآمد تسهیلات، افزایش در میزان حجم تسهیلات اعطایی می باشد.

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها					
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۱۹۷,۰۷۶	۲۸۴,۵۷۸	۱۰۴,۳۴۵	۱۶۸,۴۰۵	۳۴۸,۴۱۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	(۲۱,۵۸۲)	(۱۴,۵۵۷)	۲۶۴,۳۱۹	(۶۹,۶۰۱)	(۱۹,۶۰۵)
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۱۷۵,۴۹۴	۲۷۰,۰۲۱	۳۶۸,۶۶۴	۹۸,۸۰۴	۳۲۸,۸۰۸
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها					
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	(۱۹۲,۸۷۰)	۶۶,۷۶۹	۱۱,۰۴۸	۱۱۵,۰۵۵	-
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	(۱۷,۳۷۶)	۳۳۶,۷۹۰	۳۷۹,۷۱۲	۲۱۳,۸۵۹	۳۲۸,۸۰۸

با توجه به لزوم رعایت بخشنامه شماره ی ۹۶/۶۱۲۷۷ بانک مرکزی با موضوع دستور العمل سرمایه گذاری موسسات اعتباری و بند ب ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید، سیاست های بانک مبنی بر فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت بوده است.

درآمد کارمزد

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۸,۳۳۸	۱۱,۸۰۴	۴۱,۳۰۰	۴۰,۴۰۱	۴۲,۵۱۵
ضمانتنامه های صادره	۱۷۲,۱۳۳	۲۸۵,۰۹۷	۴۰۷,۸۷۸	۵۰۹,۳۷۲	۳۷۲,۱۰۹
عملیات ارزی	۹,۰۳۲	۱۳,۸۷۹	۱۴,۵۵۱	۱۷,۰۸۹	۷۲,۴۳۰
وجوه اداره شده	-	-	۳,۷۱۹	۲,۰۵۸	۲,۰۸۳
حواله های بانکی	۶,۶۶۸	۲,۶۳۲	۴,۵۳۲	۶,۱۶۶	۱۶,۳۳۶
ارزبایی وثایق	۲,۳۵۳	۳,۱۲۵	۳,۹۰۳	۴,۷۲۲	۱۲,۰۸۱
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۲۹,۵۷۰	۳۶,۸۹۰	۴۸,۹۹۱	۸۳,۲۰۱	۸۸,۹۰۴
ضمانت قرارداد حسابهای امین	۴۴۸	۷۶۶	۲۵۹	۵,۰۹۹	-
تضمین اوراق مشارکت	۵,۱۰۷	۳,۸۷۶	۱۶,۳۳۹	۲۵,۵۵۷	۲۰,۴۵۰
طرح شتاب	۲,۰۴۹	۳,۲۹۹	۶,۹۸۱	۲۰,۴۶۸	۲۷,۸۱۷
حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی	-	۸,۰۶۵	۱۱,۸۴۷	۳,۳۱۴	۳۲,۰۲۷
سایر خدمات	۷,۳۸۶	۲۰,۸۲۶	۲۱,۵۱۴	۱۳,۹۱۱	۱۳,۲۶۱
جمع کل	۲۴۳,۰۸۴	۳۹۰,۲۵۹	۵۸۱,۸۱۴	۷۳۱,۲۵۸	۷۰۰,۰۱۳

کاهش ۴ درصدی درآمدهای کارمزدی ناشی از رعایت بخش نامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ با موضوع شناسایی درآمدها و شناسایی درآمد کارمزد صدور ضمانت نامه ها و گشایش اعتبار اسنادی بر اساس زمان بوده است که منجر به کاهش در میزان درآمد ضمانت نامه های صادره در نتیجه انتقال بخشی از درآمد های سال ۱۳۹۷ به ۱۳۹۸ می باشد. لازم به ذکر است با فرض تداوم رویه قبلی، درآمدهای کارمزدی در سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۶ از ۲۶ درصد رشد برخوردار بوده است.

هزینه ها

هزینه سود سپرده ها

سال مالی منتهی به					شرح
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی					
۱,۳۰۴,۴۴۴	۱,۸۵۹,۶۸۵	۲,۴۲۳,۶۸۹	۲,۳۷۴,۲۹۱	۱,۵۹۷,۴۲۰	کوتاهمدت
۱۱۲,۸۵۱	۵۰,۳۵۷	۷۷,۱۲۸	۳,۹۷۷	-	کوتاهمدت ویژه
۹۴۵,۴۱۷	۱,۹۴۸,۴۴۴	۲,۳۵۱,۴۹۳	۳,۸۰۹,۶۷۱	۵,۰۲۰,۷۵۶	سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله
۲۸,۷۸۷	۵,۲۵۵	۲	-	-	دو ساله
۱,۲۱۰,۳۰۴	۸۵۹,۵۹۴	۷۲۸,۱۶۸	۶۰۰,۴۱۹	۴۱۵,۷۴۵	پنج ساله
۹۹,۱۲۴	۱۶۲,۶۵۷	۱۶۶,۶۵۲	۱۴۵,۹۵۲	۹۹,۳۳۱	سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵,۲۸۰	۲۴,۷۶۱	۸۴۲,۴۷۷	۱,۱۹۷,۶۹۴	۱,۵۲۱,۵۹۲	سود سپرده های ارزی
۳۷۰۶,۲۰۷	۴۹۱۰,۷۵۳	۶۵۸۹,۶۰۹	۸,۱۳۲,۰۰۴	۸,۶۵۴,۸۴۴	جمع کل

یکی از اصلی ترین اقلام هزینه هر بانک، هزینه علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران می باشد. این بانک طی سال مالی ۱۳۹۷ و علی رغم تلاطم های موجود در محیط اقتصاد کلان (به ویژه حوزه پولی و بازارها)، به جهت رعایت هرچه تمام تر نرخ های ابلاغی بانک مرکزی و هدفگذاری راهبردی کاهش نرخ تجهیز منابع در راستای مدیریت هزینه ها، موفق به کاهش هزینه تجهیز سپرده های سرمایه گذاری ریالی از ۱۷/۲ درصد در سال ۱۳۹۶ به ۱۵/۲۶ درصد در سال ۱۳۹۷ گردیده است. البته لازم به ذکر است، سررسید شدن منابع گرانقیمت گواهی سپرده ۲۰ درصد و سپرده های سرمایه گذاری پنجساله، بر کاهش نرخ مذکور اثر بااهمیت داشته اند. در مجموع، موارد مذکور سهم قابل توجهی در حفظ حاشیه سود فعالیت های پولی بانک داشته است.

هزینه های اداری و عمومی

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
حقوق و دستمزد و مزایا	۱۶۵,۱۱۰	۲۳۴,۵۰۰	۲۹۴,۱۶۴	۳۷۴,۱۷۹	۴۸۶,۰۲۴
بیمه سهم کارفرما	۱۶,۴۱۱	۲۳,۳۰۴	۳۰,۹۴۲	۳۹,۸۱۴	۵۳,۵۸۳
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۱۱,۵۴۸	۱۵,۵۷۴	۲۳,۱۳۳	۳۱,۳۹۰	۳۹,۵۱۷
سفر و فوق العاده ماموریت	۲,۴۳۶	۲,۴۳۴	۲,۵۳۳	۳,۷۴۲	۵,۵۷۲
هزینه پرسنل خارج از کشور	-	-	-	-	۵۰,۵۱۹
اجاره	۲۵,۳۰۸	۳۴,۰۷۸	۲۳,۱۵۷	۲۴,۸۱۲	۳۸,۰۳۴
آموزش و تحقیقات	۳,۳۲۵	۳,۸۱۸	۴,۲۵۹	۴,۵۲۰	۲,۳۷۱
ارتباطات و مخابرات	۴,۴۵۸	۱۲,۳۳۷	۸,۷۵۴	۱۰,۰۹۳	۱۲,۰۳۵
هزینه بیمه	۱,۴۹۹	۲,۷۹۱	۱,۸۶۹	۱,۸۸۳	۷,۶۳۸
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۶,۱۹۲	۱۶,۷۴۹	۱۸,۶۹۳	۲۱,۲۹۶	۳۵,۹۶۱
حمل و نقل	۲,۰۹۲	۱,۹۶۶	۲,۲۸۰	۳,۶۳۰	۴,۳۱۳
انرژی و آب	۵,۱۵۸	۸,۰۴۶	۱۱,۸۵۷	۱۰,۷۰۶	۱۲,۳۷۶
تعمیر و نگهداری دارایی ها	۲۱,۹۹۰	۱۱,۲۴۸	۶۱,۸۱۲	۸۳,۱۰۸	۱۲۰,۱۴۶
ملزومات مصرفی	۲۲,۰۱۷	۱۷,۹۲۰	۲۲,۱۸۹	۱۶,۲۱۴	۲۴,۴۹۶
پاداش هیات مدیره	۹,۰۰۰	۹,۶۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
حق الزحمه پرداختی	۳۲,۵۹۷	۴۷,۲۲۱	۶۶,۸۶۰	۷۶,۱۶۲	۹۹,۰۵۲
حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده	-	۸۸,۲۳۳	۱۲,۹۳۰	۱۴,۸۵۲	۱۹,۶۷۰
حق عضویت در مجامع	۱,۴۴۷	۲,۸۷۰	۱,۲۵۵	۲,۳۴۸	۳,۶۲۱
سایر	۱۳,۵۳۴	۹,۸۶۳	۱۹,۲۷۶	۲۰,۴۴۲	۴۸,۳۲۷
جمع کل	۳۴۴,۱۳۲	۵۴۲,۴۴۲	۶۱۵,۹۶۳	۷۵۴,۱۹۱	۱,۰۷۸,۲۵۵

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱۲۶,۵۴۹	۹۸,۸۹۰	۴۰۱,۰۵۴	۳۲۹,۸۰۵	۲۴۳,۰۴۶
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۲۲,۲۶۰	۱۰۴,۳۶۳	۱۶۰,۹۵۸	۲۶۱,۵۵۵	۲۳۳,۹۹۵
جمع کل	۱۴۸,۸۰۹	۲۰۳,۲۵۳	۵۶۲,۰۱۲	۵۹۱,۳۶۰	۴۷۷,۰۴۱

ذخیره تسهیلات اعطایی، طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در حسابها منظور گردیده است.

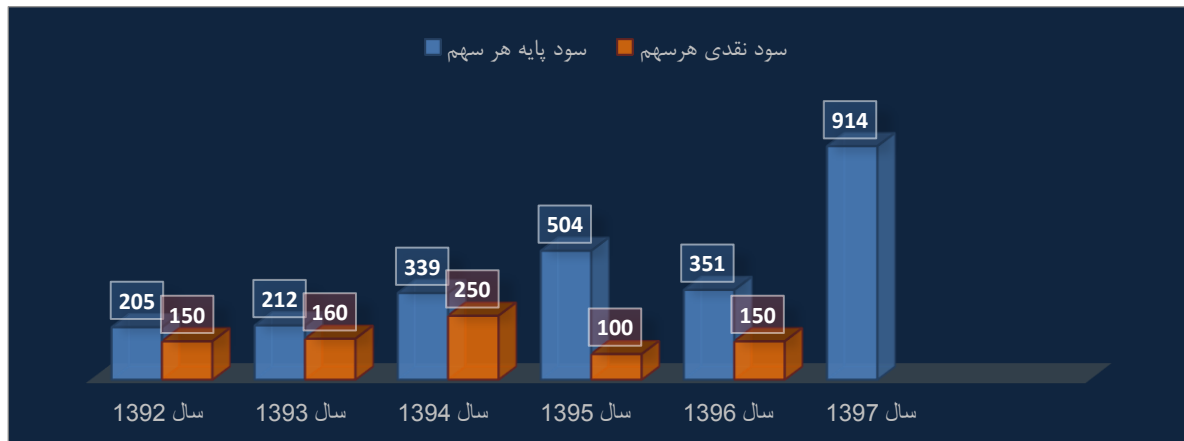
هزینه استهلاک

سال مالی منتهی به					شرح
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
۴۷,۵۰۴	۹۸,۶۲۱	۹۳,۱۵۵	۸۷,۹۴۸	۹۸,۵۸۲	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۱,۱۷۳	۳۴,۰۹۵	۸۸,۷۱۲	۱۰۵,۶۵۶	۴۶,۹۴۳	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۴۸,۶۷۷	۱۳۲,۷۱۶	۱۸۱,۸۶۷	۱۹۳,۶۰۴	۱۴۵,۵۲۵	جمع کل

هزینه کارمزد

سال مالی منتهی به					شرح
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
۱	۱۰۸	۱,۴۸۰	۹,۰۹۹	۱۵,۷۸۰	کارمزد طرح شتاب
۲,۶۷۹	۸,۵۱۰	۲۲,۸۰۳	۷۴,۳۵۸	۱۱۷,۷۵۰	کارمزد بابت پایانه‌های فروشگاهی و تراکنش‌های شاپرکی
۱,۶۵۳	۱,۰۶۹	-	-	-	کارمزد اتاق پایاپای
۳۴۷	۱۸۵	۵۶۸	۵,۸۸۷	۷,۴۲۰	کارمزد پرداختی به کارگزاران
۴,۶۸۰	۹,۸۷۲	۲۴,۸۵۱	۸۹,۳۴۴	۱۴۰,۹۵۰	جمع کل

نمودار مقایسه ای سود پایه و سود نقدی هر سهم:



علت تفاوت در سود نقدی و سود پایه هر سهم در سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ نسبت به سال ۱۳۹۴ افزایش سرمایه از محل سود انباشته می باشد.

چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر

درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی

پیش بینی می شود درآمد تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۸ نسبت به سال قبل رشدی در حدود ۲۶٪ را تجربه نماید، این افزایش به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی می باشد که منابع آن از طریق جذب سپرده و جلوگیری از خروج وجه نقد در قالب سود تقسیمی (به میزان افزایش سرمایه از محل سود انباشته) تامین می گردد. لازم به ذکر است گزارش توجیهی هیئت مدیره بانک در مورد افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۶ در سامانه کدال اطلاع رسانی شده است. با توجه به آن که تغییر نرخ های مصوب اعطای تسهیلات توسط شورای پول و اعتبار طی سال ۱۳۹۸ متصور نمی باشد، نرخ تسهیلات اعطایی مشابه سال ۱۳۹۷ پیش بینی می گردد.

سود سپرده گذاری ها و اوراق بدهی

با توجه به سیاست های مدیریت نقدینگی بانک مبنی بر سرمایه گذاری وجوه مازاد در اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشر شده توسط دولت و سپرده گذاری بین بانکی از محل مازاد وجه نقد، پیش بینی می شود به دلیل افزایش حجم منابع ناشی از جذب سپرده و جلوگیری از خروج وجه نقد در قالب سود تقسیمی (به میزان افزایش سرمایه از محل سود انباشته) و سیاست های اعطای تسهیلات، در آمد سود سپرده گذاری ها و اوراق بدهی در سال ۱۳۹۸ رشدی معادل ۴۳ درصد نسبت به سال ۱۳۹۷ داشته باشد.

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

با توجه به اهتمام بانک در رعایت مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید و دستور العمل سرمایه گذاری های بانک مرکزی مبنی بر واگذاری سرمایه گذاری های بانک ها و موسسات اعتباری، سرمایه گذاری های جاری بانک طی سال ۱۳۹۷ واگذار گردیده است و لذا پیش بینی می شود سود سرمایه گذاری ها در سال ۱۳۹۸ عمدتاً مربوط به سود سرمایه گذاری های بلند مدت (سرمایه گذاری در شرکت های فرعی و وابسته) باشد. طبق پیش بینی های عملکرد شرکت های فرعی و وابسته برای سال ۱۳۹۸، پیش بینی می شود درآمد مزبور ۴۰٪ درصد کاهش نسبت به سال ۱۳۹۷ داشته باشد.

درآمد کارمزد

بخش عمده ای از درآمدهای کامزدی از محل کارمزد ضمانتنامه های صادره می باشد و با توجه به تغییر روش شناسایی درآمد کارمزد مزبور از روش نقدی به تعهدی طی سال ۱۳۹۷ (طبق بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با موضوع "شناسایی درآمدها) و کاهش درآمد شناسایی شده در سال ۱۳۹۷ به دلیل انتقال درآمدها از سال ۱۳۹۷ به سال ۱۳۹۸، پیش بینی می شود در سال آتی درآمدهای کارمزد نسبت به سال ۱۳۹۷، ۹۰٪ افزایش یابد.

هزینه ها

هزینه سود سپرده ها

با توجه به سررسید شدن منابع گران قیمت گواهی سپرده ۲۰ درصد و سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله در سال ۱۳۹۷ و همچنین تغییر در نحوه محاسبه سود سپرده های کوتاه مدت از روز شمار به ماه شمار، انتظار می رود در سال ۱۳۹۸ نرخ هزینه پول رشدی را تجربه نموده و با توجه به پیش بینی افزایش ۲۰ درصدی در حجم سپرده های سرمایه گذاری مدت دار پیش بینی می شود که هزینه سود سپرده ها نیز رشدی معادل ۲۰ درصد را تجربه نماید.

هزینه کارمزد

عمده هزینه های کارمزد بابت پایانه های فروشگاه و تراکنش های شاپرکی بوده که با توجه به بودجه مصوب پیش بینی می گردد که این قسم از هزینه ها در سال ۱۳۹۸ شاهد رشدی معادل ۲۰ درصد نسبت به پایان سال گذشته باشند.

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

با توجه به پیش بینی بانک مبنی بر افزایش ۲۵ درصدی حجم تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۸ و از آنجایی که هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام فارغ از ریسک اعتباری تسهیلات معادل ۱,۵ درصد مانده تسهیلات در محاسبات لحاظ می گردد، انتظار می رود که این نوع از هزینه ها در سال ۱۳۹۸ همین میزان از رشد را تجربه نمایند. همچنین با توجه به اهتمام بانک بر وصول مطالبات غیر جاری و تشکیل کمیته های وصول در این راستا و بررسی دقیق وضعیت اعتباری مشتریان در اعطای تسهیلات جدید انتظار می رود که در سال ۱۳۹۸ هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییر شایان توجهی نداشته باشد.

هزینه های اداری و عمومی

با توجه به افزایش نرخ سالانه حقوق و دستمزد و نرخ تورم، افزایشی معادل ۳۲ درصد برای این نوع از هزینه ها در سال ۱۳۹۸ پیش بینی می گردد.

معاملات با اشخاص وابسته طی سال ۱۳۹۷

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	شمول در مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
واحد های تجاری فرعی	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	شرکت فرعی	علی الحساب پرداختی بابت هزینه های نگهداری سیستم قرارداد پشتیبانی و نگهداری سیستم های بانکی	✓	هیات مدیره بانک	۲۰.۷۷۶ ۹۵ و ۹۸۱	-	۶۵.۴۲۸ -
	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	کارمزد خرید و فروش سهام در بورس اوراق بهادار	✓	هیات مدیره بانک	-	۲۰.۲۰	-
			اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۱.۲۲۰.۱۰۰	۱۲.۲۴۲	۱۵۰.۶۳۳
			صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	-	۲۸۵	۱۰.۹۹۸
واحد تجاری وابسته	صرافی بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	علی الحساب پرداختی بابت هزینه های انجام شده	✓		۲۸۲	-	-
			مبالغ پرداختی بابت خرید و فروش ارز	✓		۵۸۵.۶۲۹	-	-
	شرکت بیمه زندگی خاور میانه	شرکت وابسته	علی الحساب پرداختی بابت هزینه های انجام شده	✓		۱.۲۴۴		۱۱۶
اعضای هیات مدیره و مدیران ارشد اجرایی	جواد جوادى	قائم مقام مدیرعامل	اعطای تسهیلات کارت اعتباری	✓	هیات مدیره بانک	-	۲۹	۹۸
	روزبه پیروز	عضو هیات مدیره	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۱۱۶.۴۰۱	۵.۱۷۰	-
	مجید صفریان	عضو هیات عامل	اعطای تسهیلات کارکنان	✓	هیات مدیره بانک	۶۰۱	-	۲۰۰
	مجید نورمحمدی	عضو هیات عامل	اعطای تسهیلات کارت اعتباری	✓	هیات مدیره بانک	۵۶	-	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت فن اوری نوا آسوده	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۱۷۶.۰۰۰	۶.۴۵۸	۳۷.۲۱۳
	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی	هیات مدیره مشترک	صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	-	۳.۱۸۰	۹۰.۲۲۳
			اعطای تسهیلات مشارکت مدنی و خرید دین	✓	هیات مدیره بانک	۴۸۲.۰۰۰	۳۷.۱۹۹	-
	شرکت شادکام گلچین	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۱۲۰.۵۹۴	۵.۳۴۸	۲۸.۷۶۳
	شرکت فرابند صنعت ساختمان گیو	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۶۰۰	-	۲۱۴
	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۱۲۸.۰۰۰	۵.۱۹۵	۲۹.۳۷۸
	شرکت ساختمانی گنو	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی و خرید دین	✓	هیات مدیره بانک	۲۹۶.۷۷۰	۱۳.۴۳۷	۱۰۳.۶۵۳
	شرکت بیا و پرو بستنی	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات فروش اقساطی	✓	هیات مدیره بانک	۱۶.۰۰۰	۷۴۷	-
	نارایران	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مرابحه	✓	هیات مدیره بانک	۴۵۷.۵۰۰	۸.۱۷۴	۲۳۸.۶۸۷
	شرکت قندمردشت	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۱۱۰.۰۰۰	۶۸۵۰	-
سرمایه گذاری پارس پلیکان فیروزه	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۳۴۹.۶۵۰	۱۲.۵۲۸	۹۹.۲۴۸	

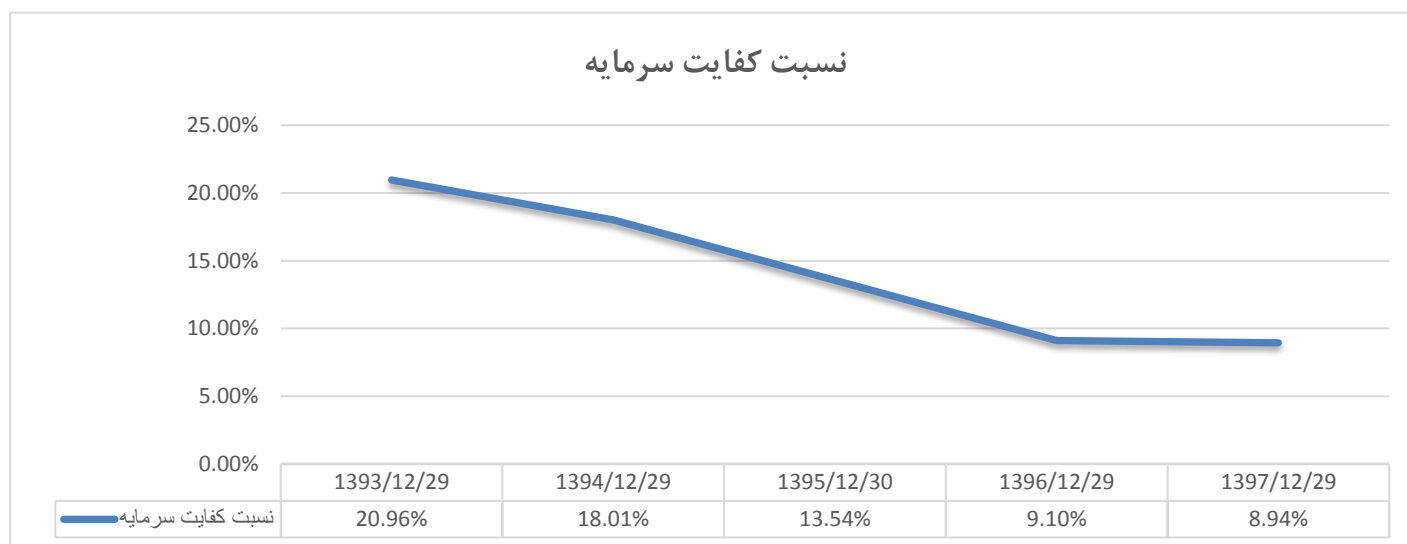
مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد

کفایت سرمایه

➤ تجزیه و تحلیل نسبت کفایت سرمایه:

نسبت کفایت سرمایه یک شاخص کلیدی در تحلیل وضعیت بانک به شمار می‌رود که با توجه به آن می‌توان متوجه شد که دارایی‌های بانک تا چه حد در سید مناسبی سرمایه‌گذاری شده و از لحاظ ریسک و به کارگیری سرمایه در دارایی‌های مختلف از وضعیت مناسبی برخوردار است. دلیل وضع الزامات قانونی مبنی بر رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه توسط بانک‌ها این است که در واقع بانک‌ها با اتکا به سرمایه خود قادر باشند در مقابل زیان‌های احتمالی و ناشی از عدم بازپرداخت تسهیلات اعطا شده به مشتریان، شرایط نامساعد بازار و برخی تنگناهای عملیاتی مقاومت کنند. بانک خاورمیانه با نسبت ۸,۹٪ در سال ۱۳۹۷ علاوه بر رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه الزام شده برای کلیه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری اعم از دولتی و غیردولتی توسط بانک مرکزی از جایگاه خوبی برخوردار است.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه پایه
۱۰,۱۱۰,۸۳۲	۱۵,۳۵۱,۰۳۲	
۱۱۰,۹۰۷,۳۸۱	۱۷۱,۶۰۸,۵۰۴	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۹,۱٪	۸,۹٪	نسبت کفایت سرمایه

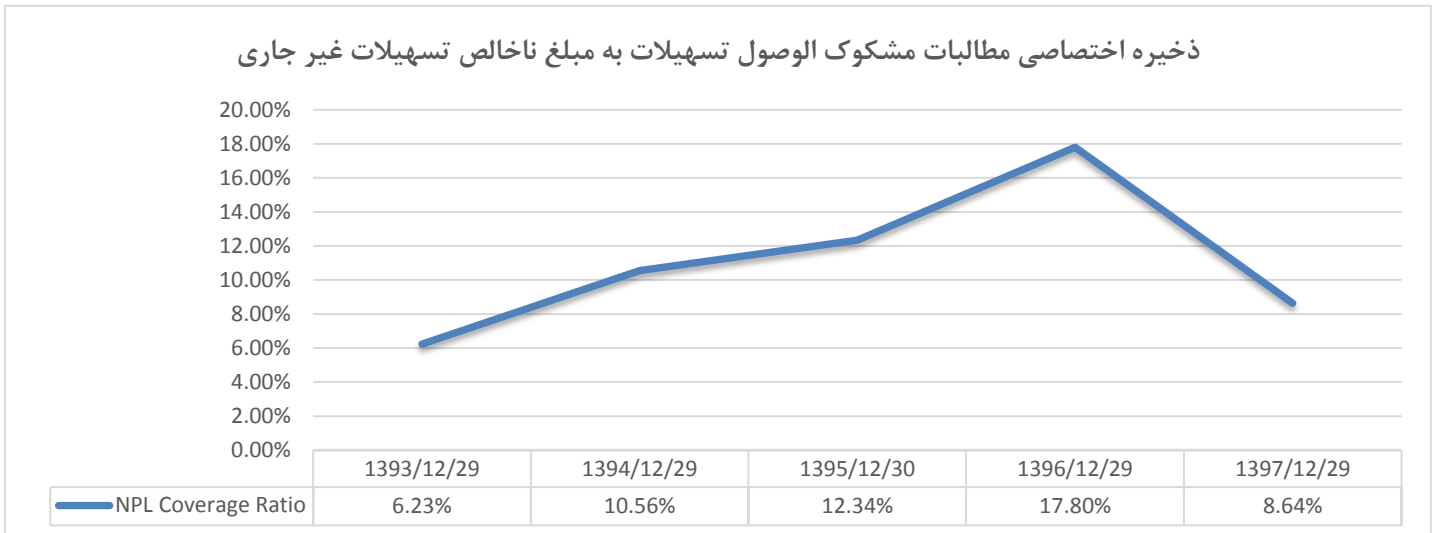


کاهش نسبت کفایت سرمایه در سال مالی ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ بابت انجام محاسبات طبق بخشنامه جدید شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

کیفیت دارایی ها

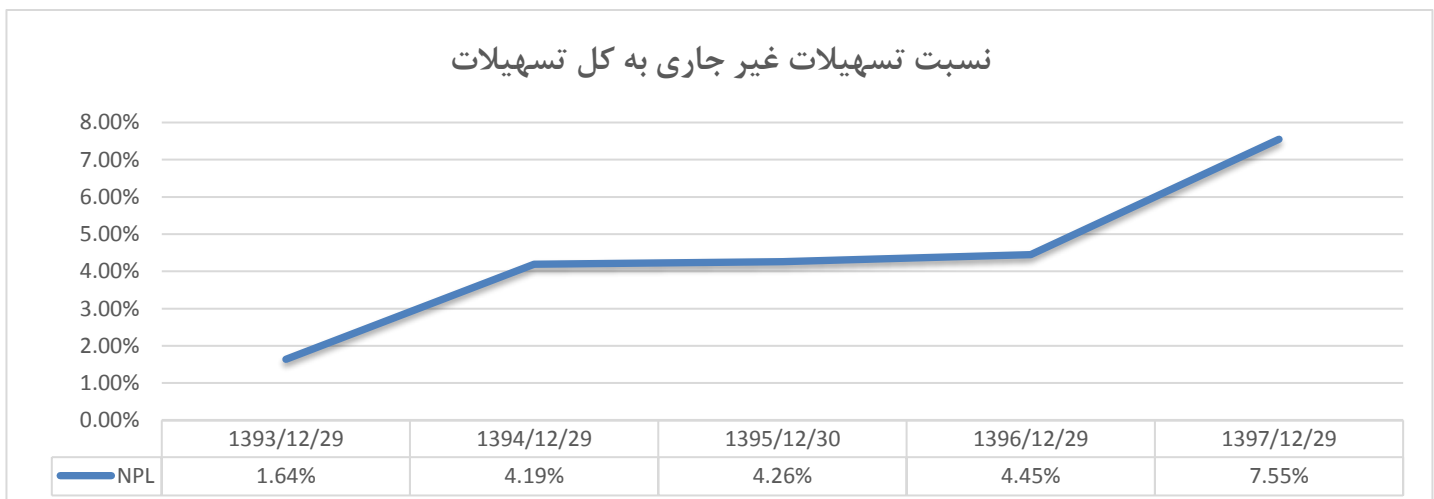
➤ ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات به مبلغ ناخالص تسهیلات غیر جاری (NPL Coverage Ratio):

همان گونه که از نام این نسبت بر می آید میزان ذخیره مطالبات غیرجاری را بر جمع کل مطالبات غیر جاری بیان می کند. پایین بودن این نسبت به دو دلیل توامان یا به تنهایی می تواند باشد: (۱) مطالبات غیر جاری در طبقه پایین تری نسبت به مقطع مورد مقایسه قرار دارند. (۲) وثایق مطالبات غیر جاری نسبت به مقطع مورد مقایسه ارزش بیشتری را به خود اختصاص داده اند. لذا برای تسهیلات غیر جاری به دو دلیل ذکر شده ذخیره کمتری لحاظ گردیده است.



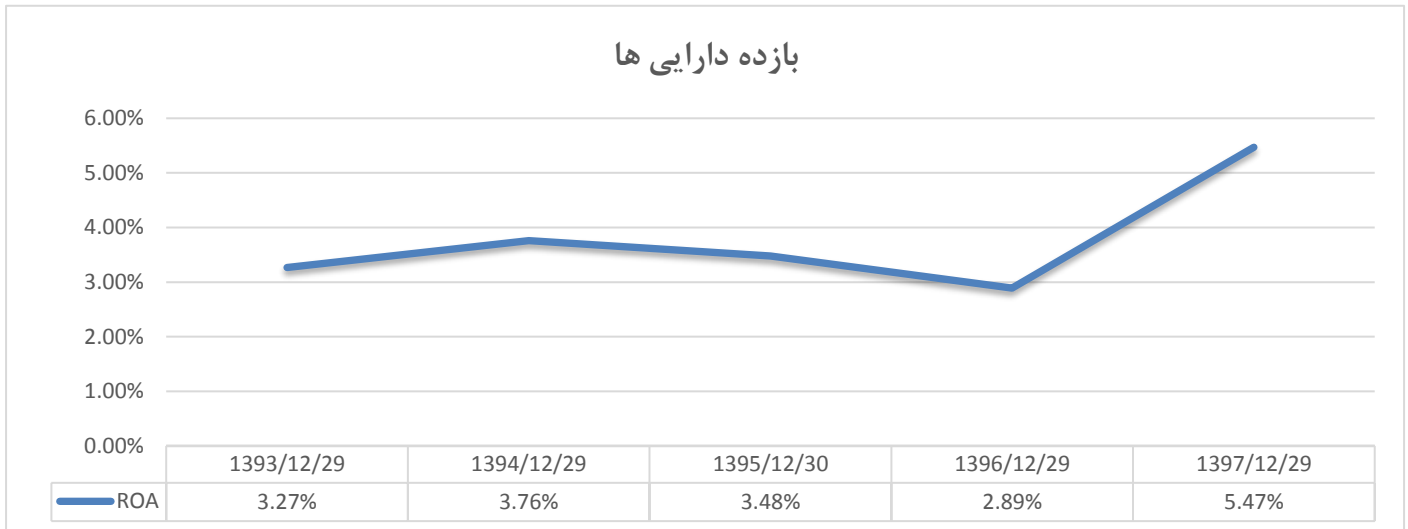
➤ نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات (NPL):

هرچقدر مطالبات غیرجاری به کل مطالبات کمتر باشد، وضعیت بانک بهتر است و مشتریان معوقات کمتری دارند. قرار گرفتن این نسبت در محدوده ۴ تا ۸ درصد طی سال های گذشته نشان از آن دارد که عملیات و نظارت بانکی به نحو مطلوبی در جریان بوده و ارزش بانک در حال افزایش است.



درآمد و بازده

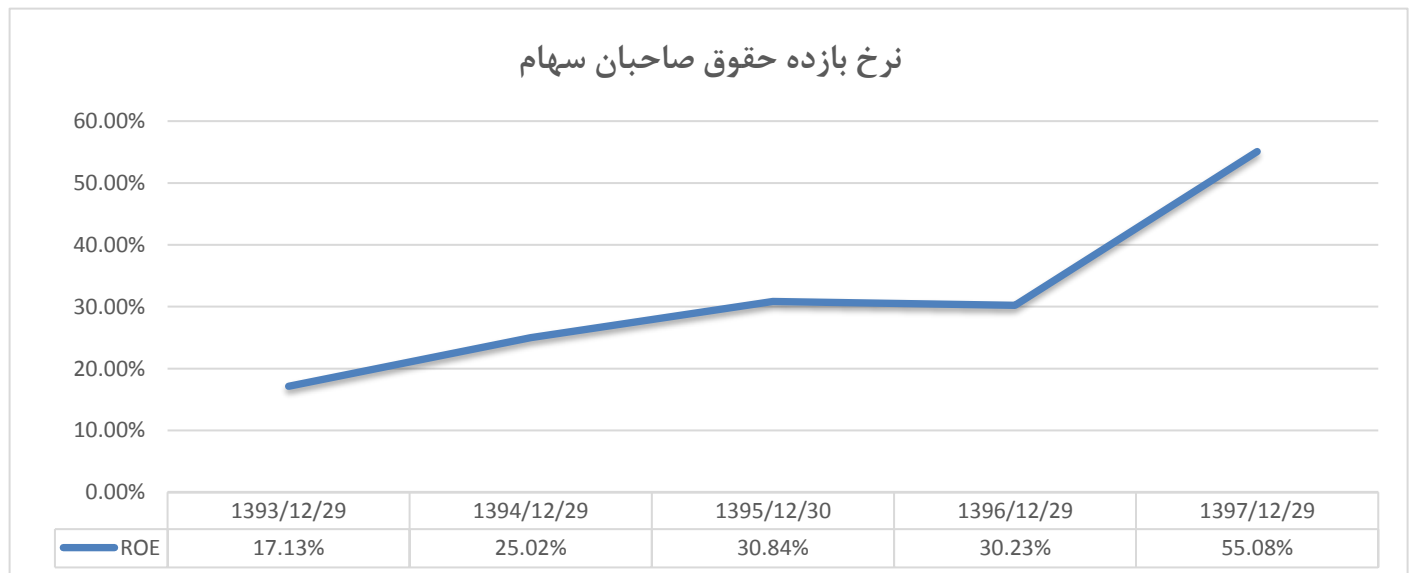
➤ بازده دارایی ها (ROA) :



این نسبت، نسبت سود خالص را به کل منابعی که تحت مدیریت بانک قرار دارد، مرتبط می سازد. این نسبت خالص درآمدی را که از به کار بردن کل دارایی های بانک ایجاد می شود، ارزیابی می نماید. این نسبت تا حدودی کارایی دارایی را مشخص می نماید ولی نکته اساسی این است که در طبقه بندی دارایی ها که عمده ترین آنها تسهیلات می باشد، درجه ریسک دارایی ها در نظر گرفته نمی شود و استفاده صرف از این نسبت برای نتیجه گیری کلی درباره دارایی ها گمراه کننده خواهد بود.

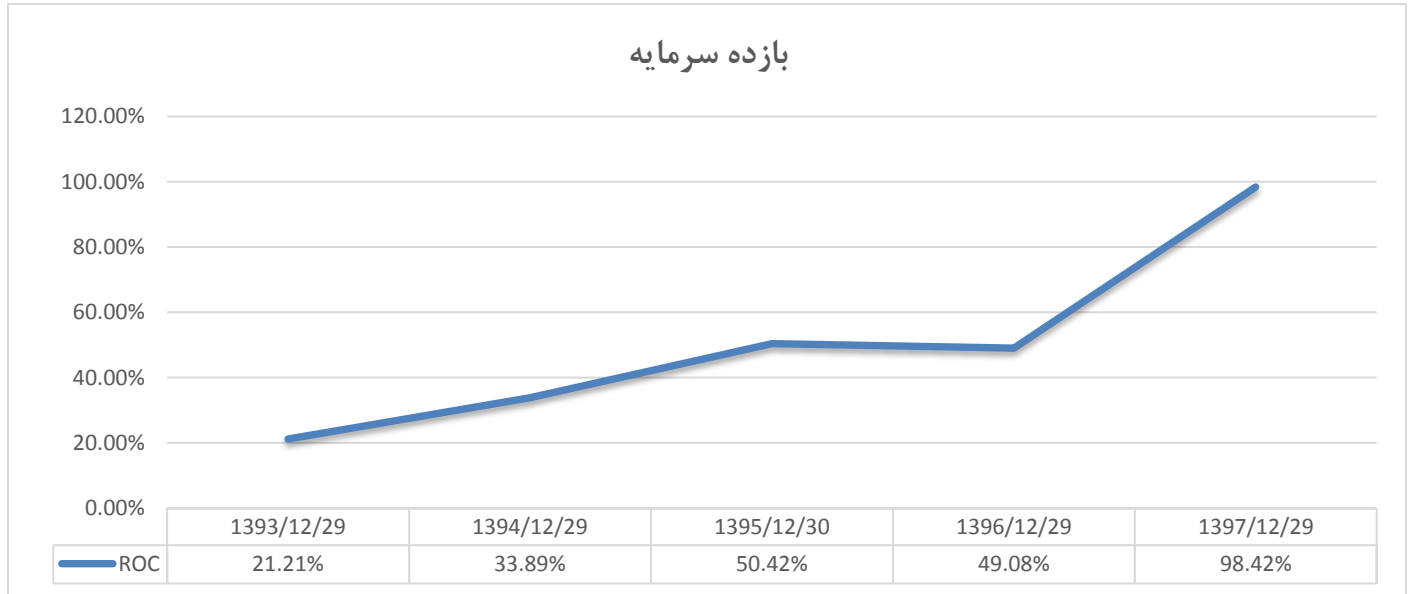
➤ نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) :

نرخ بازده حقوق صاحبان سهام را نرخ بازده ارزش ویژه می نامند. با استفاده از این نسبت، سود بانک در ازای هر یک ریال حقوق صاحبان سهام محاسبه می شود. با استفاده از نرخ بازده حقوق صاحبان سهام، رابطه بین سود و ارزش ویژه مشخص می شود. سپرده های بلندمدت و کوتاه مدت پس انداز زمانی موجب افزایش ثروت سهامداران می شوند که بازده سرمایه گذاری از نرخ بهره سپرده ها بیشتر باشد. در این صورت، مزاد نرخ بازده به سهامداران شرکت تعلق می گیرد، اما اگر نرخ بازده از نرخ هزینه بهره کمتر باشد، نرخ بازده حقوق صاحبان سهام کاهش می یابد.



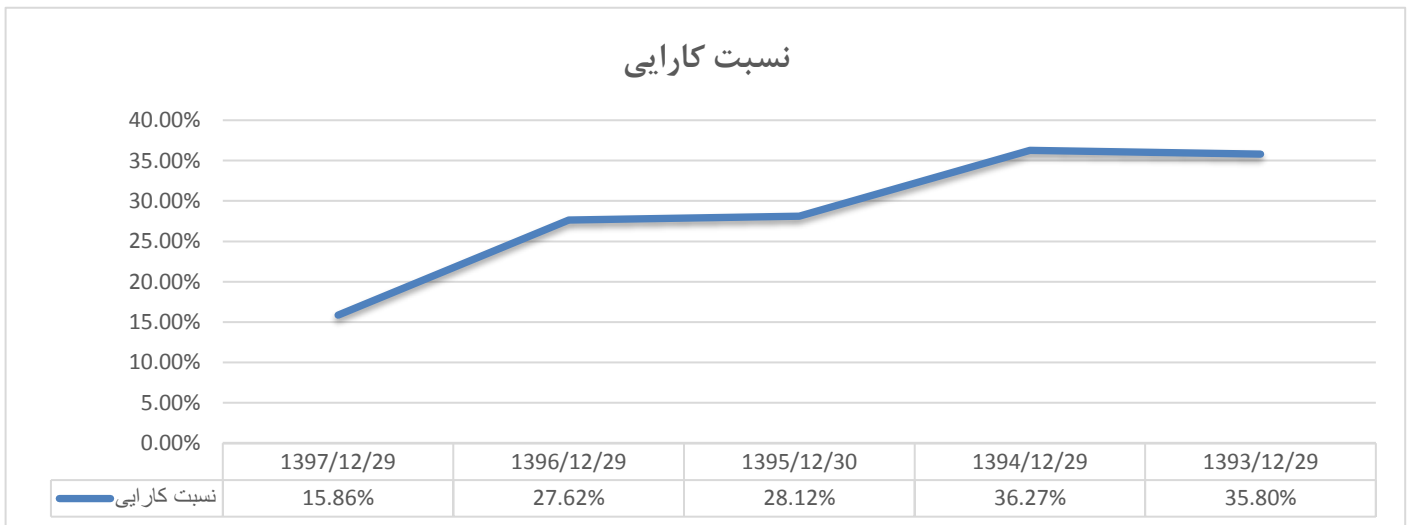
➤ بازده سرمایه (ROC):

بازده سرمایه میزان کارایی در خلق سود خالص برای سهامداران را بررسی می‌کند. در واقع این نسبت بیان می‌نماید که بنگاه اقتصادی به ازاء هر یک واحد سرمایه سهامداران، به چه میزان سود خالص برای آنها کسب می‌کند. این نسبت طی سال‌های گذشته رشد چشمگیری داشته و مقدار آن در سال ۱۳۹۷ برابر با ۹۸٪ می‌باشد.



➤ نسبت کارایی

نسبت کارایی از تقسیم هزینه‌های اداری و عمومی بر سود قبل از کسر مالیات بدست می‌آید. هرچه این نسبت رقم کوچکتری باشد نشان دهنده‌ی کارایی بالاتر بانک می‌باشد. در واقع بانک‌های با نسبت کارایی پایین‌تر در صورت کاهش با اهمیت در مبلغ درآمد در مدت زمان طولانی‌تری متحمل زیان می‌شوند. همان‌گونه که قابل مشاهده است این نسبت با کاهش چشمگیر در سال ۹۷ به ۱۵٫۸۶٪ رسیده است.



نقدینگی

اساس کاربرد نسبت های نقدینگی بر این فرض است که دارایی های جاری، منابع اصلی نقد بانک برای پرداخت بدهی های جاری هستند.

➤ نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده ها

نسبت تسهیلات به سپرده، نسبتی است که ظرفیت خلق تسهیلات توسط بانک از محل سپرده ها را نشان می دهد. تحلیل این نسبت به صورت مطلق نمی تواند بیانگر نکته خاصی باشد و باید آن را در کنار دیگر نسبت ها و شاخص ها بانکی مورد تحلیل و بررسی قرار داد. با این حال دامنه متعادل این نسبت معمولاً بین ۷۰ تا ۹۰ درصد باید باشد. مقدار پایین تر از ۷۰ درصد، تا حدودی معرف سیاست محافظه کارانه بانک و عدم تمایل به اعطای وام و تسهیلات به دلیل ریسک های موجود در وام دهی و یا صرف منابع حاصل از سپرده ها در دارایی های غیرمولد است. از سوی دیگر مقدار بالاتر ۹۰ درصد نیز بیانگر کسری نقدینگی بانکها جهت تامین منابع اعتبارات اعطایی و آسیب پذیری نسبت به وام دهندگان و به نوعی بیانگر بالا بودن ریسک نقدینگی بانک است؛ همچنین که نشان از جذاب بودن تسهیلات بانک و علاقه بانک به اعطای تسهیلات نیز دارد. این نسبت طی سال های اخیر در بانک خاورمیانه بین ۸۰ تا ۸۶ درصد بوده است که میزان قابل قبولی دارد.

نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده ها

