

بانک خاورمیانه  
Middle East Bank



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

---

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

ترکیب اعضاء هیئت مدیره

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

## فهرست

۴.....	ماهیت کسب و کار.....
۴.....	وضعیت اقتصادی در سال ۱۳۹۸.....
۴.....	قیمت‌ها و تورم.....
۴.....	بازار ارز.....
۵.....	بازار سرمایه.....
۵.....	معرفی صنعت بانکداری.....
۶.....	موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک.....
۶.....	سرمایه شرکت و تغییرات آن.....
۷.....	ترکیب سهامداران.....
۷.....	بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار.....
۸.....	محیط حقوقی بانک.....
۹.....	ساختار سازمانی بانک.....
۱۰.....	معرفی اعضای هیأت مدیره.....
۱۲.....	معرفی کمیته‌های تخصصی هیأت مدیره.....
۱۳.....	حاکمیت شرکتی.....
۱۳.....	سهم بانک خاورمیانه از سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی طبق آمار منتشره بانک مرکزی تا پایان بهمن ماه ۱۳۹۸.....
۱۴.....	اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف.....
۱۵.....	مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط.....
۱۵.....	سرمایه انسانی.....
۱۶.....	تأمین منابع.....
۱۶.....	تشریح ریسک‌های بانک.....
۱۶.....	ساختار سازمانی مدیریت ریسک.....
۱۶.....	ریسک اعتباری.....
۱۷.....	ریسک نقدینگی.....
۱۸.....	ریسک بازار.....

۱۸.....	ریسک عملیاتی
۱۹.....	نتایج عملیات و چشم اندازهها
۲۱.....	جدول نرخ بازده دارایی ها و بدهی ها
۲۲.....	اقدام عمده ترازنامه
۲۷.....	اقدام عمده صورت سود و زیان
۳۴.....	چشم اندازهها و اطلاعات آینده نگر
۳۶.....	معاملات با اشخاص وابسته طی سال ۱۳۹۸
۳۷.....	مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد
۳۷.....	کفایت سرمایه
۳۸.....	کیفیت دارایی ها
۳۹.....	درآمد و بازده
۴۱.....	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 ۱۳۹۸

#### قیمت‌ها و تورم

بر اساس گزارش مرکز آمار، عدد شاخص کل قیمت مصرف‌کننده (۱۳۹۵=۱۰۰) برای خانوارهای کل کشور، در اسفند سال ۱۳۹۸ به ۲۰۰/۵ رسید که نسبت به بهمن‌ماه ۱/۵ درصد و نسبت به اسفند سال قبل از آن ۲۲/۰ درصد افزایش نشان می‌دهد. عدد ۲۰۰ برای این شاخص حاکی از آن است که سطح عمومی قیمت‌ها از سال ۱۳۹۵ تا انتهای ۱۳۹۸، یعنی تقریباً در عرض سه سال، دو برابر شده است. رشد سطح عمومی قیمت‌ها که در سال ۱۳۹۷ شتاب دوچندانی گرفته بود و تقریباً از تابستان این سال در حال اوج گرفتن بود، تا اوایل سال ۱۳۹۸ نیز به روند صعودی خود ادامه داد. نرخ تورم نقطه به نقطه در اردیبهشت ۱۳۹۸ به رقم کم‌سابقه ۵۲/۱ درصد رسید و پس از آن برای شش ماه متوالی روندی کاهنده را تجربه کرد تا در آبان‌ماه به ۲۷/۱ درصد برسد. تورم سالانه نیز تقریباً از نیمه دوم سال از روند صعودی بازماند و پس از اوج ۴۲/۷ درصدی در شهریورماه، سال را با رقم ۳۴/۸ درصد به پایان رساند. بیشترین نرخ تورم ماهانه در سال ۱۳۹۸ در فروردین به میزان ۴/۰ درصد به ثبت رسید و پس از آن آذرماه با نرخ ۳/۲ درصد قرار داشت. نرخ تورم ماهانه در سال ۱۳۹۸ به طور متوسط ۱/۷ درصد بوده که نسبت به سال قبل از آن ۱/۶ واحد درصد پایین‌تر بوده است.

#### بازار ارز

در سال ۱۳۹۸، در حالی که قیمت دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد نوسانات زیادی داشت، در بازار دوم (سامانه نیما) قیمت حواله دلار تقریباً روندی صعودی را طی کرد. ریال ایران که در برابر ارزهای معتبر جهانی از ابتدای سال ۱۳۹۸ تا اواخر بهار در حال تضعیف شدن بود، در تابستان این سال اندکی تقویت شد و در ابتدای پاییز به این روند ادامه داد، اگرچه از نیمه دوم این فصل تا پایان سال مجدداً روند کاهش ارزش را تجربه کرد. قیمت دلار آمریکا در بازار آزاد در ابتدای سال ۱۳۹۸ معادل ۱۲۸/۹ هزار ریال بود و در روز ۱۹ اردیبهشت به قله ۱۵۳/۵ هزار ریال رسید، اما پس از آن روند کاهشی به خود گرفت تا در ۵ شهریور به سطح ۱۱۱/۰ هزار ریال فروافتد. پس از آن اگرچه برای بیش از ۲ ماه ثبات نسبی بر بازار حکمفرما بود، از نیمه دوم پاییز قیمت دلار آمریکا به تدریج افزایش یافت تا نهایتاً سال ۱۳۹۸ را با نرخ ۱۴۹/۰ هزار ریال به پایان برساند. قیمت دلار آمریکا در برابر ریال در اسفندماه سال ۱۳۹۸ به طور متوسط معادل ۱۵۰/۴ هزار ریال بوده است که رکوردی تاریخی محسوب می‌شود. نرخ حواله دلار در بازار دوم اما از ۹۰/۱ هزار ریال در ابتدای سال به بیش از ۱۱۶/۰ هزار ریال در انتهای تیرماه رسید تا در این مقطع شکاف بین بازار آزاد و بازار دوم از بین برود. این وضعیت کمابیش تا نیمه پاییز پابرجا بود، اگرچه مجدداً با رشد نرخ ارز در بازار آزاد، شکاف بین دو بازار نمایان شد. نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد در پایان سال ۱۳۹۸ معادل ۹/۳ درصد بیشتر از نرخ آن در بازار دوم رقم خورد که البته کمتر از شکاف ۴۴/۳ درصدی آن در ابتدای سال بود. رشد نرخ دلار در بازار دوم در طول سال ۱۳۹۸ (انتهای زمستان نسبت به ابتدای بهار) معادل ۵۲/۶ درصد بود، در حالی که نرخ رشد مشابه در بازار آزاد تنها ۱۵/۶ درصد بوده است. افزایش نرخ دلار در بازار دوم اثر کاهنده بر رشد نرخ دلار در بازار آزاد داشته و البته به کاهش رانت و فساد اقتصادی ناشی از آن نیز کمک کرده است. این در حالی است که ثبات نرخ رسمی دلار در سطح ۴۲ هزار ریال به توزیع رانت عمده در سال ۱۳۹۸ (همچون سال قبل از آن) منجر شد. معاون ارزی بانک مرکزی از تخصیص ۱۴ میلیارد دلار ارز با نرخ رسمی در سال ۱۳۹۸ مطابق سقف قانون بودجه این سال خبر داده است.

در زمستان سال ۱۳۹۸، نرخ دلار در برابر ریال در بازار آزاد به طور متوسط ۱۷/۴ درصد بیشتر از پاییز این سال و ۱۶/۸ درصد بیشتر از زمستان سال قبل بوده است.

افزایش نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران اگرچه به صورت تدریجی از نیمه دوم پاییز آغاز شده بود، اما بازگشت مجدد ایران به لیست سیاه کارگروه ویژه اقدام مالی (FATF) در دوم اسفند ۱۳۹۸، جرقه شتاب گرفتن این روند افزایشی را زد. شرایط ویژه اسفندماه و شیوع ویروس کرونا در کشور نیز در تشدید روند افزایش قیمت دلار آمریکا در برابر ریال ایران تأثیرگذار بود. بانک مرکزی از تأمین بیش از ۱/۵ میلیارد دلار ارز در بازار دوم توسط این نهاد و صادرکنندگان غیرنفتی فقط در اسفندماه خبر داده و تخصیص فوری حداقل ۲۵۰ میلیون یورو ارز را برای تأمین واردات دارو و تجهیزات پزشکی با نرخ رسمی در دستور کار قرار داد. فارغ از این اتفاقات و اثر آن‌ها بر بازار ارز در کوتاه مدت، نمی‌توان نقش متغیرهای کلیدی از جمله رشد نقدینگی بر روند بلندمدت بازار ارز را نادیده گرفت.

## بازار سرمایه

بازار سرمایه کشور در سال ۱۳۹۸ دوره بسیار پررونقی را تجربه کرد. شاخص کل بورس اوراق بهادار تهران در حالی که اولین روز سال را با ۱۷۹ هزار واحد و اولین روز فصل زمستان را با ۳۵۶ هزار واحد شروع کرده بود، در هفته اول اسفندماه وارد کانال ۵۰۰ هزار واحدی شد و در چهاردهم این ماه به قله ۵۵۵ هزار واحد رسید. در آخرین روز کاری سال نیز شاخص رقم ۵۱۲ هزار واحد را ثبت کرد و رکورد رشد سالانه ۱۸۷ درصدی را به ثبت رساند. زمستان ۱۳۹۸ زمان ورود خیل عظیمی از سرمایه‌گذاران جدید به بازار سرمایه بود. عایدی قابل توجه این بازار بسیاری از سرمایه‌گذاران خرد غیرحرفه‌ای را هم برای ورود نقدینگی به این بازار ترغیب کرده بود که خود به تداوم رشد بازار کمک کرد. صف‌های طولانی مردم برای دریافت کد معاملاتی در کارگزاری‌ها مؤید این اتفاق بود. در بهمن‌ماه رشد ۱۷ درصدی شاخص بورس رقم خورد که بهترین عملکرد ماهانه در سال ۱۳۹۸ و البته تاریخ بورس به شمار می‌رفت. در نیمه اسفندماه، بورس برای هشتمین هفته متوالی به رشد بی‌محابای خود ادامه داد تا بازدهی بورس تهران از ابتدای سال به رقم خارق‌العاده ۲۱۱ درصد برسد. اما این تداوم رشد در حالی صورت می‌گرفت که پشتوانه اقتصادی لازم برای توجیه آن وجود نداشت و تنها سیل نقدینگی بود که به آن دامن می‌زد. در نهایت از نیمه دوم اسفندماه روند بازار منفی شد و چنانچه انتظار می‌رفت شاخص با افت نسبی همراه شد. فرابورس ایران نیز روند تقریباً مشابهی را در این مدت تجربه کرد. شاخص فرابورس در آخرین روز کاری سال به ۶,۵۹۱ واحد رسید که نسبت به ابتدای سال ۱۹۸/۷ درصد و نسبت به ابتدای زمستان ۴۴/۶ درصد افزایش داشت. اوج شاخص فرابورس نیز در چهاردهم اسفند و در رقم ۷,۱۰۴ واحد به ثبت رسید.

رشد شاخص مالی و شاخص صنعت بورس تهران در طول زمستان ۱۳۹۸ به ترتیب ۴۶/۴ درصد و ۴۴/۸ درصد و در طول کل سال به ترتیب ۲۱۰/۱ درصد و ۱۸۴/۵ درصد بوده است. این امر نشان می‌دهد که اگرچه در بازه یک ساله مذکور به طور متوسط سهام گروه مالی و بانکی به نسبت سهام شرکت‌ها و کارخانه‌های صنعتی به طور قابل ملاحظه‌ای پربازده‌تر بوده، در زمستان اختلاف بازده آن‌ها کمتر شده است. شاخص هم‌وزن نیز در طول زمستان ۱۳۹۸ معادل ۵۸/۳ درصد و در طول این سال ۴۳۸/۳ درصد رشد کرده است که در مقایسه با ارقام مشابه برای شاخص کل بسیار بیشتر است. بنابراین به طور متوسط شرکت‌های کوچکتر در سال ۱۳۹۸ از رشد بیشتری به نسبت شرکت‌های بزرگتر برخوردار بوده‌اند. ارزش کل معاملات در سال ۱۳۹۸ به ۵,۱۲۶/۴ هزار میلیارد ریال رسید که ۴,۶۷۳/۷ هزار میلیارد آن مربوط به سهام شرکت‌ها بوده است. این ارقام نسبت به سال ۱۳۹۷ به ترتیب ۲۱۹ درصد و ۲۳۲ درصد رشد داشته‌اند. علاوه بر بازار سهام، ارزش معاملات بازارهای اوراق مشتقه و صندوق‌های قابل معامله نیز به ترتیب رشدهای ۳۱۱ درصدی و ۴۵۱ درصدی را در سال ۱۳۹۸ تجربه کرده‌اند و تنها بازار اوراق بدهی با افت ۲۱ درصدی همراه بوده است. بالاترین ارزش معاملات ماهانه در اسفندماه به ثبت رسیده که در آن ۸۷۸/۸ هزار میلیارد ریال سهام مالکیتی معامله شده است و نسبت به ماه قبل از آن ۲۶ درصد و نسبت به ماه مشابه سال قبل از آن ۴۳۱ درصد رشد داشته است. در سال ۱۳۹۸ بیش از ۳۰/۱ هزار میلیارد ریال تأمین مالی از طریق عرضه اولیه سهام صورت گرفته و نه شرکت برای اولین بار سهام خود را در بورس عرضه کرده‌اند.

در فرابورس ایران، ارزش معاملات در سال ۱۳۹۸ به ۳,۲۴۲/۰ هزار میلیارد ریال رسید که ۲۱۹ درصد بیشتر از سال قبل از آن بود. ارزش کل بازار نیز با ۱۷۰ درصد رشد به ۶,۹۵۵/۲ هزار میلیارد ریال نزدیک شد. بنابراین مجموع ارزش بازار بورس و فرابورس در انتهای سال ۱۳۹۸ به سطح ۲۵,۶۸۶/۹ هزار میلیارد ریال رسید. ارزش عرضه اولیه در فرابورس در طول این سال ۲۲/۹ هزار میلیارد ریال بود که ۲۳۴ درصد نسبت به سال ۱۳۹۷ افزایش داشته و طی آن ۱۴ شرکت جدید وارد فرابورس شده‌اند. علاوه بر این، عرضه اولیه ۲۵ سررسید جدید اسناد خزانه اسلامی، اعمال تغییرات در حجم مبنا برای سهام بازارهای اول و دوم و تغییرات اساسی در قوانین بازار پایه نیز از جمله اتفاقات مهم سال ۱۳۹۸ در فرابورس بوده‌اند.

## 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 تأمین 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.

بان‌های دولتی تجاری: ملی، سپه، پست بانک

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

بانک‌های 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، پارسین، 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 شرکت ها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۱۱ مجوز فعالیت بانک از سوی بانک مرکزی ج.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 حساب های قرض الحسنه جاری (با دسته چک)، پس انداز و سایر حساب های 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 چار چوب 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 سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید (میلیون ریال)	مبلغ افزایش سرمایه (میلیون ریال)	افزایش سرمایه (درصد)	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
		۴,۰۰۰,۰۰۰		سرمایه بانک بدو تاسیس
مطالبات حال شده و آورده نقدی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۹۶/۰۴/۲۱
سود انباشته	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۹۶/۱۰/۰۶
سود انباشته	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۶	۱۳۹۷/۱۲/۰۶
سود انباشته و سایر اندوخته ها	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۸۵	۱۳۹۸/۰۸/۰۱

## ترکیب سهامداران

کل سهامداران بانک در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، تعداد ۱۰,۳۲۹ شخص و ترکیب سهامداران بالای یک درصد حقیقی و حقوقی در همین مقطع به شرح زیر می‌باشد:

درصد مالکیت	تعداد سهام	نام سهامدار
<b>یک درصد و بالاتر</b>		
۲,۹	۲۸۶,۸۸۹,۹۳۷	شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)
۲,۰	۱۹۹,۹۹۹,۹۹۸	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت (سهامی عام)
۱,۷	۱۶۶,۵۱۵,۹۶۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
۱,۵	۱۵۰,۹۸۰,۶۱۰	شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)
۱,۵	۱۴۹,۸۷۲,۲۲۴	شرکت گروه صنعتی سپاهان (سهامی عام)
۱,۳	۱۲۵,۹۹۹,۹۹۷	بانک سامان (سهامی عام)
۱,۲	۱۱۹,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر
۱,۱	۱۰۷,۴۹۹,۹۹۹	شرکت سام گروه (سهامی خاص)
۱,۰	۱۰۳,۰۶۰,۰۰۰	شرکت سام الکترونیک (سهامی عام)
۱,۰	۱۰۱,۸۵۴,۲۷۴	صندوق سرمایه گذاری مشترک بورسیران
۱,۰	۱۰۰,۸۹۱,۳۱۴	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)
۱,۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تکوین الکترونیک (سهامی خاص)
۱۸,۴	۱,۸۴۲,۸۹۲,۱۹۶	اشخاص حقیقی بالای یک درصد
<b>سایرین کمتر از یک درصد:</b>		
۴۸,۴	۴,۸۳۸,۰۴۲,۴۴۴	اشخاص حقیقی (تعداد ۹,۹۳۹ سهامدار)
۱۶,۱	۱,۶۰۶,۵۱۰,۴۷	اشخاص حقوقی (تعداد ۳۶۵ سهامدار)
۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل

## 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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ با ۹۲/۰۹ درصد سهام شناور، در رتبه سوم شرکتهای 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

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)
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
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۱۲۶,۴۶۸,۶۱۰	۹,۹۲۸,۲۵۹	۲۲۶	۶۹,۶۴۰,۰۰۰	۶,۹۶۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

\* تعداد ۱,۹۳۴,۵۰۹ هزار سهم به مبلغ ۱,۹۳۴,۵۰۹ میلیون ریال از ارزش معاملات سال ۹۱ مربوط به پذیره نویسی می‌باشد.

### محیط حقوقی بانک

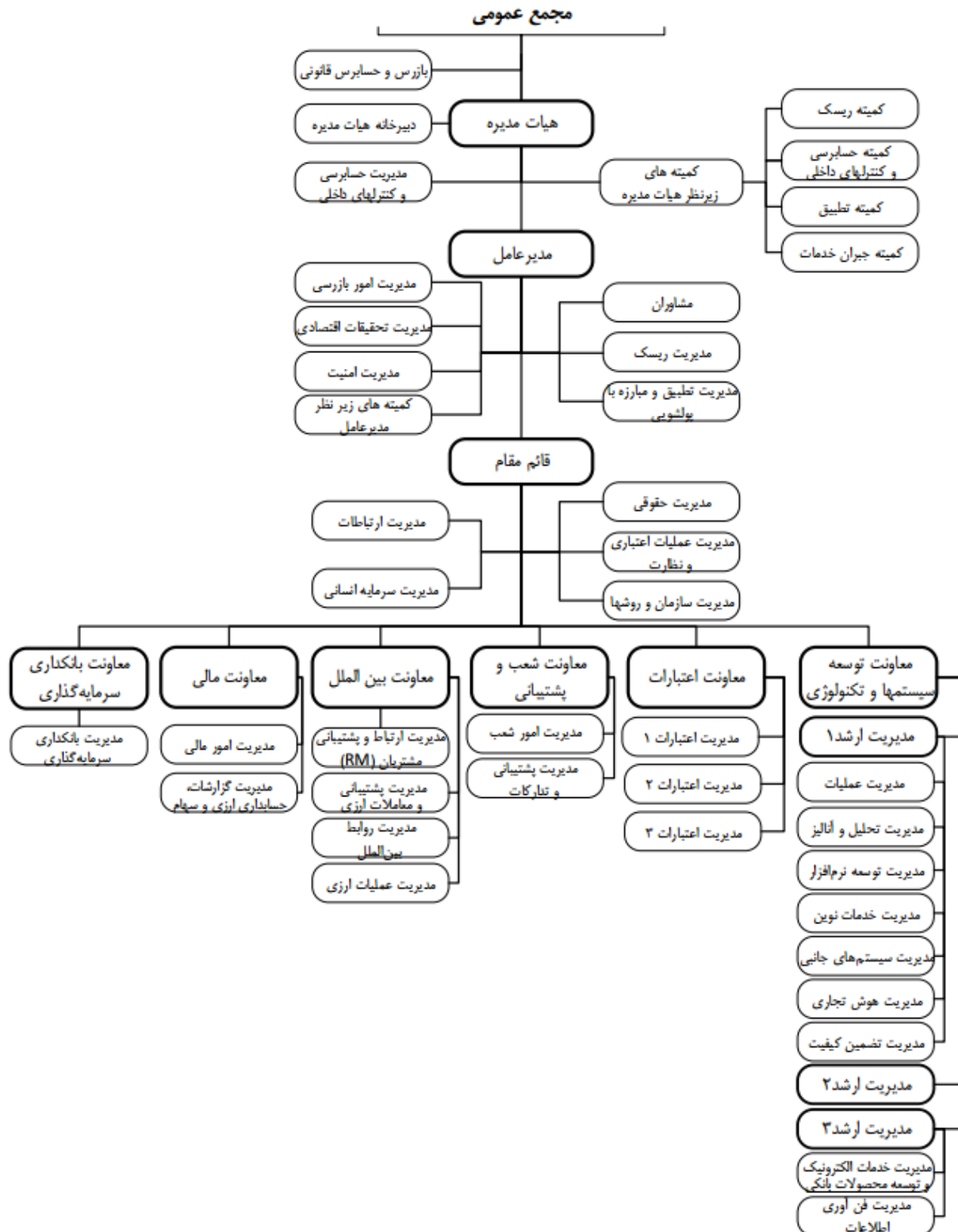
مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸ و اصلاحیه‌های بعدی.
- قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸، 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 ۱۳۷۹/۰۱/۲۱.
- آیین‌نامه نحوه تاسیس و اداره بانک‌ها و موسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۳/۱۱/۰۴.
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱/۰۲/۱۳ و اصلاحیه‌های بعدی.
- قانون مالیات‌های مستقیم، مصوب ۱۳۶۶/۱۲/۰۳ و اصلاحیه‌های بعدی.
- قانون اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۰۹/۰۱.
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲.
- قانون کار و تامین اجتماعی مصوب ۱۳۶۹/۰۸/۲۹ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵.
- قانون صدور چک، مصوب ۱۳۹۷/۰۸/۱۳ و اصلاحی‌های بعدی آن.
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازمالاجرا مصوب ۱۳۸۷/۰۶/۱۱ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
- قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۹۷/۰۷/۰۳ و آیین‌نامه اجرایی آن.
- قانون اصلاح قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم، مصوب ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ و آیین‌نامه اجرایی آن.
- سیاست‌های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- قوانین بودجه سالانه.
- بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار.
- دستورالعمل‌های مصوب شورای عالی مبارزه با پولشویی.
- اساسنامه بانک خاورمیانه مصوب ۱۳۹۳/۰۴/۰۵.
- استانداردهای حسابداری ایران.

استانداردهای جدید حسابداری به شماره های ۱، ۲، ۳۴، ۳۵، ۳۶، ۳۷ به ترتیب با عناوین "ارائه صورت‌های مالی"، "صورت جریان‌های نقدی"، "رویه‌های حسابداری"، "تغییر در برآوردهای حسابداری و اشتباهات"، "مالیات بر درآمد"، "ابزارهای مالی: ارائه"، "ابزارهای مالی: افشا" در آذر ماه سال ۱۳۹۷ توسط سازمان حسابداری تصویب گردید. استانداردهای مذکور به جز استاندارد ۳۵ در مورد کلیه صورت‌های مالی از تاریخ ۱۳۹۸/۰۱/۰۱ لازم‌الاجرا می‌باشند. از آن جایی که استانداردهای مذکور همگام با استانداردهای گزارشگری بین‌المللی (IFRS) تدوین گردیده و صورت‌های مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۸ بر

اساس استانداردهای مذکور طراحی گردیده بوده است، صورت های مالی بانک دستخوش تغییرات عمده ای نگردیده است و هم چنین بندهای اظهارنظر مشروط حسابرس در رابطه با عدم هماهنگی صورت های مالی طبق نمونه بانک مرکزی و استانداردهای حسابداری قبلی با انتشار استانداردهای جدید مرتفع گردیده است.

### ساختار سازمانی بانک



## معرفی اعضای هیأت مدیره

### خسرو نایبی اهرنجانی (رئیس هیأت مدیره):

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 هیأت پذیرش اوراق بهادار

### سیدحسین سلیمی (نایب رئیس هیأت مدیره):

تحصیلات: کارشناسی ارشد، دانشگاه ایالتی یوتا، آمریکا

#### برخی سوابق اجرایی:

- نایب رئیس هیأت مدیره، بانک خاورمیانه
- مدیر عامل 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 هیأت 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 گذاری های مشترک ایرانی و خارجی، اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران
- عضو هیأت رئیسه کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین الملل (ICC)
- عضو هیأت مدیره، شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

### پرویز عقیلبی کرمانی (عضو هیأت مدیره و مدیرعامل):

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):

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

#### برخی سوابق اجرایی:

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

**پرویز خاکپور (عضو هیأت مدیره):**

**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 نمایندگان، اتاق ایران
- عضو سابق شورای مدیریت، جامعه مهندسان مشاور ایران

**امیر حسین امین آزاد (عضو هیأت مدیره):**

**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 پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مشاور مالی مرکز پژوهش های مجلس شورای اسلامی
- عضو هیأت مدیره شرکت لیزینگ رازی

**جواد جواد (عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل):**

**تحصیلات:** کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی (EMBA) دانشگاه آلتو فلاند

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 هیأت مدیره

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

### کمیته ریسک

کمیته ریسک کمیته ای است که از سوی هیأت مدیره بانک و به منظور نظارت بر مدیریت یکپارچه ریسک تشکیل شده و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط مشی ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیأت مدیره بانک انجام وظیفه می نماید. اهم وظایف کمیته ریسک بانک خاورمیانه عبارتند از تعیین استراتژی، حدود ریسک، ریسک پذیری و ظرفیت ریسک، طراحی چارچوب ها، سیستم ها و کنترل های مورد استفاده در مدیریت ریسک برای اندازه گیری، جمع، کنترل و گزارش ریسک ها، همسو نمودن ریسک پذیری با استراتژی بانک، پایش وضعیت ریسک های بانک به ویژه ریسک های اعتباری، نقدینگی، بازار و عملیاتی و بررسی و اظهار نظر در مورد تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط و اشخاص خاص.

این کمیته با برقراری ارتباط و همکاری با کمیته حسابرسی نسبت به ارزیابی عملکرد نظام های کنترل داخلی و مدیریت ریسک و بررسی گزارش مدیریت ارشد در رابطه با نحوه اجرا و اعمال کنترل های داخلی اقدام می نماید 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 حداقل دو عضو اجرایی هیأت مدیره، حداقل یک عضو غیر اجرایی هیأت مدیره، حداقل دو عضو هیأت عامل، حداقل دو عضو مستقل. شایان ذکر است مدیر ریسک به عنوان دبیر کمیته و یکی از اعضای غیر اجرایی هیأت مدیره که رئیس هیأت مدیره نباشد به عنوان رئیس کمیته فعالیت می نمایند.

### کمیته تطبیق

کمیته تطبیق کمیته ای است تخصصی که از طریق نظارت بر رعایت قوانین و مقررات مرتبط با فعالیت های بانک و عملکرد تطبیق بانک که شامل سیستم مدیریت تطبیق است در چارچوب برنامه تطبیق نسبت به مساعدت به هیأت مدیره برای انجام صحیح و دقیق مسئولیت خود در خصوص نظارت بر کفایت و اثربخشی مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات، فعالیت می نماید. اعضای این کمیته عبارتند از سه نفر از اعضای هیأت مدیره و یک نفر از مشاورین مدیرعامل. شایان ذکر است مدیر تطبیق و مبارزه با پول شویی به عنوان دبیر کمیته و یکی از اعضای غیر اجرایی هیأت مدیره به عنوان رئیس کمیته فعالیت می نمایند. همچنین مدیر ریسک، مدیر حسابرسی و کنترل های داخلی و مدیر بازرسی حسب نیاز و ضرورت به عنوان عضو مدعو، بدون حق رأی در برخی جلسات شرکت می نمایند.

### کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی بانک خاورمیانه کمیته ای است که هدف آن کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیأت مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از موارد به شرح ذیل می باشد:

- اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و نظام کنترل های داخلی؛
- کیفیت و صحت صورت های مالی، فرآیندهای گزارشگری مالی، نظام های حسابداری و کنترل های مالی؛
- استقرار، حفظ و حمایت از واحد حسابرسی و کنترل های داخلی؛
- استقلال، صلاحیت حرفه ای، عملکرد و اثربخشی حسابرسان داخلی و مستقل؛
- رعایت قوانین و مقررات مرتبط، الزامات نظارتی و سیاست های بانک از جمله خط مشی های مربوط به منشور اخلاقی.

کمیته حسابرسی از سه یا پنج عضو که اکثریت آنان مستقل و دارای تخصص حسابداری، حسابرسی و مالی هستند، تشکیل می شود. انتخاب و انتصاب اعضای کمیته توسط هیأت مدیره می باشد. شایان ذکر است مدیر حسابرسی و کنترل های داخلی دبیر کمیته و عضو مستقل هیأت مدیره یا عضو غیرموظف هیأت مدیره رئیس کمیته حسابرسی فعالیت می نمایند.

### 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 هیأت 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 کمیته نظارت بانکی بال با انتشار رهنمودهایی از سال ۱۹۹۸ تاکنون، نسبت به اجرای صحیح اصول حاکمیت شرکتی در بانک‌ها توصیه‌های موثری را ارائه نموده است. آخرین نسخه از اصول حاکمیت شرکتی کمیته بال که در سال ۲۰۱۵ منتشر شد، حاوی اصول مهمی است که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با ترجمه آن در سال ۱۳۹۵ و همچنین ابلاغ دستورالعمل‌های ناظر بر لزوم استقرار اصول حاکمیت شرکتی در سال‌های بعد بر اهمیت و لزوم پیاده‌سازی آن تاکید نموده 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 بانک به منظور محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی بازل ۲۰۱۵، از ابتدا مبادرت به تشکیل کمیته حسابرسی و کارگروه جبران خدمات و پاداش کرد. هم‌چنین 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 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 بهمن ماه ۱۳۹۸

بر اساس آخرین گزارش وضعیت کل مانده سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان بهمن ماه سال ۱۳۹۸ منتشره توسط بانک مرکزی، مانده کل سپرده‌ها بالغ بر ۲۵,۷۸۰ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۵,۱۰۷ هزار میلیارد ریال (۲۰ درصد) افزایش نشان می‌دهد. سهم بانک خاورمیانه از این میزان سپرده مبلغ ۱۵۳ هزار میلیارد ریال می‌باشد. همچنین مانده کل تسهیلات بالغ بر ۱۸,۱۲۰ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۳,۰۳۰ هزار میلیارد ریال (۱۷ درصد) افزایش داشته است. سهم بانک خاورمیانه از این میزان تسهیلات مبلغ ۱۰۹ 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 به عنوان یکی از مورد اعتمادترین و ارزش آفرین ترین بانک ایرانی در عرصه بانکداری داخلی و بین المللی شناخته شده است.

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 غیرحضور 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 غیرحضور از طریق ابزارهای بانکداری الکترونیک و یا بانکداری راه دور و موبایل ارائه می دهد. 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 بانکهای 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.

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 بانکها داشت. خوشبختانه بانک خاورمیانه به دلیل رعایت استانداردهای علمی بانکداری و الزام هیات مدیره محترم بر سلامت و صحت عملیات بانکی، جزو معدود بانکهایی بود که مشکلات یاد شده را تجربه نکرده است. افزایش روابط کارگزاری با بانک های معتبر جهانی و انجام مراودات 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 اعلامیه سازمان بورس و اوراق بهادار تهران منتشره در ۲۵ شهریور ماه سال ۱۳۹۸، بانک خاورمیانه به عنوان تنها بانک قرار گرفته در بین ۴۰ شرکت برتر بورسی بوده است. اساس شناسایی شرکت‌های فعال تر در این اعلامیه، بر پایه ترکیبی از قدرت نقدشوندگی سهام، میزان داد و ستد سهام در تالار معاملات، تناوب داد و ستد سهام و معیار تاثیرگذاری شرکت بر بازار (میانگین تعداد سهام منتشر شده و میانگین ارزش جاری سهام شرکت در دوره مورد بررسی) بوده است. بانک خاورمیانه 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 خدمت رسانی 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 انسانی است 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.

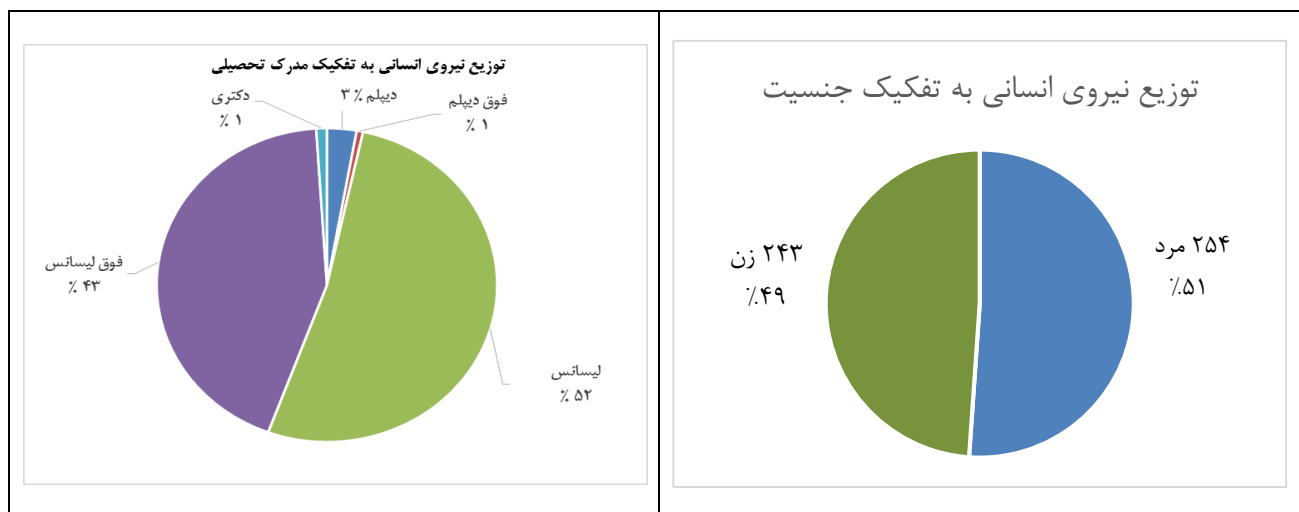
### سرمایه انسانی

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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ وضعیت نیروی انسانی در بانک خاورمیانه به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	محل خدمت
۱۸۸	۲۱۱	۲۳۲	۳۲۸	ستاد
۱۰۶	۱۰۵	۱۱۲	۱۲۱	شعب و دفاتر استان تهران
۵۵	۵۵	۵۲	۴۸	شعب و دفاتر شهرستان‌ها
-	-	۶	۹	شعبه خارج از کشور
۳۴۹	۳۷۱	۴۰۲	۵۰۶	جمع کل (نفر)

لازم به توضیح است بانک خاورمیانه در سال ۱۳۹۸، اقدام به جذب ۱۳۴ نفر (۵۹ زن و ۷۵ مرد) نموده که البته ۷۷ نفر از ایشان از شرکت داده پردازان سیمای آفتاب (شرکت فرعی بانک) منتقل شدند.

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 عالی ریسک" و واحد اجرایی "مدیریت ریسک" می‌باشد. کمیته عالی ریسک وضعیت ریسک کسب و کار بانک را به هیأت مدیره گزارش می‌دهد و از اعضای منتخب هیأت مدیره تشکیل می‌شود. کمیته عالی 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 عالی 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 و تحت نظر مدیرعامل، مسئول اجرای سیاست‌های کمیته عالی ریسک می‌باشد و در تصمیم‌گیری‌ها، سیاست‌گذاری‌ها و تهیه گزارش‌ها به هیأت مدیره کمک می‌نماید و مستقیماً به مدیرعامل پاسخگو می‌باشد. ساختار کمیته عالی 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.

### 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 شرکت‌ها به ویژه جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی می‌باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتاً در قالب تأمین منابع مورد نیاز برای کسب و کار و در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی 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 ۹۸٪ مانده تسهیلات بانک خاورمیانه مربوط به اشخاص حقوقی می‌باشد 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 فاکتور عمده زیر صورت می‌گیرد: ۱- صورت‌های مالی حسابرسی شده سه سال اخیر، ۲- برآورد مدیریت ریسک از جریان وجوه نقد شرکت برای پرداخت اصل و سود وام‌های کوتاه مدت از محل درآمدهای عادی شرکت، ۳- موارد کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی و قابلیت مدیریتی و ۴- سابقه خوش حسابداری.

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 می‌کنند. به طور کلی پیش‌بینی 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 نمی‌نماید 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، 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 عالی 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 انحاء 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 تصمیم‌گیرنده و با توجه به بررسی‌های واحد ریسک از صورت‌های مالی مشتریان و تعیین رتبه اعتباری توسط واحد ریسک، سابقه رفتاری مشتری، عدم سابقه بدحسابی در بانک‌های دیگر، بازدید کارشناسان اعتباری از محل کسب و کار و نظارت بر مصرف وام انجام می‌پذیرد. 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 دستورالعمل "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری" بانک مرکزی، این نسبت در پایان سال ۱۳۹۸ می‌بایست حداقل ۸۰٪ باشد، که در بانک خاورمیانه این نسبت ۹۹٪ بوده است.

## 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 ناشی از سه عامل زیر می‌باشد:

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. بانک در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ هیچگونه سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در شرکت‌های بورسی و فرا بورسی نداشته است.

طی سال ۱۳۹۸ نرخ‌های سود طبق دستور بانک مرکزی ایران تغییری نکرده است و همچنین 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 است و بنابراین منحنی نرخ سود مسطح 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 توجه ترین مؤلفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه به مثابه سایر بانکها و موسسات مالی ایران در سال ۱۳۹۸ 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.

## 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 ۴۳۶۷۵۸ / ۹۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵٪ متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک به عنوان سرمایه مورد نیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته می‌شود. جهت برآورد کل دارایی‌های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲/۵ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله به عنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی‌های موزون شده بانک اضافه می‌گردد.

## ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

واحد مدیریت ریسک گزارش‌هایی ارائه می‌کند که در کمیته عالی ریسک و هیأت مدیره بررسی می‌شوند و طبق توصیه‌های گزارش شده، دستورات لازم برای ایجاد کنترل‌های بهتر از طریق کمیته عالی ریسک و مدیر عامل بانک صادر می‌شوند. همچنین مدیریت‌های بازرسی، تطبیق و مبارزه با پولشویی و حقوقی نظارت خاص خود را بر عملیات بانکی اعمال می‌کنند و مدیریت ریسک را از مشکلات احتمالی در عملیات بانکی مطلع می‌کنند، و مدیریت ریسک از طریق گزارش‌های ارائه شده به کمیته ریسک تمهیدات لازم برای رفع مشکلات را به اجرا درمی‌آورد. گزارش‌های دوره‌ای از نتیجه اعمال کنترل‌های جدید به اطلاع کمیته ریسک می‌رسد و کمیته ریسک دستورات لازم برای کم کردن ریسک‌های عملیاتی را صادر می‌کند.

## نتایج عملیات و چشم اندازها

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

ارقام به میلیون ریال

گروه					شرح
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
<b>عملکرد مالی برای دوره مالی منتهی به پایان اسفند ماه</b>					
۲,۴۵۷,۹۴۳	۳,۶۲۸,۸۰۰	۴,۳۸۳,۶۲۶	۸,۸۲۸,۱۹۵	۱۳,۲۰۴,۷۶۳	خالص درآمدهای عملیاتی
۱,۵۱۸,۷۵۳	۲,۱۹۳,۳۱۳	۲,۷۵۹,۹۵۲	۷,۰۲۱,۵۹۵	۱۰,۵۶۲,۰۷۳	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
<b>وضعیت مالی در پایان دوره مالی</b>					
۲۷,۹۹۸,۶۹۹	۵۳,۵۶۲,۷۶۸	۶۷,۷۷۶,۹۴۵	۹۵,۴۰۵,۴۵۲	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳۴,۴۱۲,۳۳۰	۶۲,۶۷۰,۰۶۵	۷۸,۲۰۵,۶۵۱	۱۱۳,۲۰۰,۷۳۷	۱۷۴,۰۸۷,۵۵۶	سپرده های مشتریان
۵,۸۱۶,۱۰۹	۷,۳۶۲,۴۰۶	۸,۹۷۵,۰۹۹	۱۴,۳۴۴,۵۰۶	۲۲,۳۷۳,۱۸۸	حقوق صاحبان سهام
۱۵.۰۷٪	۱۱.۳۳٪	۹.۶۰٪	۹.۹۵٪	۱۰.۴۷٪	متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی ها
<b>سرمایه</b>					
۷.۱۸	۱۰.۱۴	۱۰.۶۵	۹.۶۸	۹.۴۷	درجه اهرمی
<b>نسبت های عملکرد</b>					
<b>نسبت های بازده</b>					
۲۵.۱۳٪	۳۰.۵۰٪	۳۰.۱۷٪	۵۵.۶۸٪	۵۰.۶۳٪	بازده حقوق صاحبان سهام
۴.۱۹٪	۳.۷۷٪	۳.۲۴٪	۵.۹۹٪	۶.۰۲٪	بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات
۳.۷۹٪	۳.۴۵٪	۲.۹۰٪	۵.۵۴٪	۵.۳۰٪	بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات
۳۴.۳۳٪	۵۰.۲۵٪	۴۹.۳۹٪	۹۹.۸۹٪	۱۰۹.۳۵٪	بازده سرمایه
<b>نسبت های پوشش ریسک اعتباری</b>					
۸.۲۶٪	۱۵.۴۳٪	۱۳.۵۲٪	۵.۳۳٪	۲.۹۸٪	نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی
۱۰.۵۶٪	۱۲.۳۴٪	۱۷.۸۰٪	۹.۵۰٪	۱۵.۹۶٪	نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیر جاری
<b>نسبت های کارایی</b>					
۸۱.۳۸٪	۸۰.۳۴٪	۸۰.۴۳٪	۶۳.۱۴٪	۶۰.۳۸٪	نسبت هزینه کل به درآمد کل
۶۵.۵٪	۶۹.۵٪	۶۸.۹٪	۵۵.۱٪	۵۶.۳٪	نسبت خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها به خالص درآمدهای عملیاتی
۲.۰۶٪	۳.۳۳٪	۱۰.۰۱٪	۳۲.۵۶٪	۲۳.۷۳٪	نسبت خالص درآمد نتیجه مبادلات ارزی به خالص درآمدهای عملیاتی
۱۹.۳٪	۱۸.۵٪	۱۷.۹٪	۱۲.۱٪	۱۹.۴٪	نسبت خالص درآمد کارمزدها به خالص درآمدهای عملیاتی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی					شرح
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
<b>عملکرد مالی برای دوره مالی منتهی به پایان اسفند ماه</b>					
۲,۳۶۷,۴۶۱	۳,۵۴۴,۰۳۹	۴,۲۶۴,۲۳۹	۸,۴۹۸,۸۴۲	۱۲,۰۱۰,۷۲۷	خالص درآمدهای عملیاتی
۱,۴۹۵,۳۵۳	۲,۱۸۹,۹۲۱	۲,۷۲۹,۷۸۱	۶,۷۹۸,۲۴۹	۹,۶۸۰,۱۶۰	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
<b>وضعیت مالی در پایان دوره مالی</b>					
۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳۴,۴۱۶,۱۶۳	۶۲,۷۸۱,۸۰۱	۷۸,۰۸۲,۸۲۵	۱۱۵,۸۳۹,۹۷۰	۱۷۴,۲۳۹,۱۲۰	سپرده های مشتریان
۵,۷۶۳,۱۱۴	۷,۳۱۴,۴۳۳	۸,۹۲۳,۷۸۰	۱۴,۳۰۳,۳۱۲	۲۱,۶۲۳,۵۷۴	حقوق صاحبان سهام
۱۵.۰۳٪	۱۱.۲۸٪	۹.۵۶٪	۹.۹۴٪	۱۰.۳۷٪	متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی ها
<b>سرمایه</b>					
۷.۱۸	۱۰.۱۹	۱۰.۶۸	۹.۶۸	۹.۶۲	درجه اهرمی
<b>نسبت های عملکرد</b>					
<b>نسبت های بازده</b>					
۲۵.۰۲٪	۳۰.۸۴٪	۳۰.۲۳٪	۵۵.۰۸٪	۴۸.۱۴٪	بازده حقوق صاحبان سهام
۴.۱۵٪	۳.۷۸٪	۳.۲۳٪	۵.۸۳٪	۵.۵۹٪	بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات
۳.۷۶٪	۳.۴۸٪	۲.۸۹٪	۵.۴۷٪	۴.۹۹٪	بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات
۲۴.۳۸٪	۵۰.۴۲٪	۴۹.۰۸٪	۹۸.۴۲٪	۱۰۱.۷۴٪	بازده سرمایه
<b>نسبت های پوشش ریسک اعتباری</b>					
۸.۵۹٪	۱۵.۸۶٪	۱۳.۸۷٪	۵.۶۱٪	۳.۲۵٪	نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی
۱۰.۵۶٪	۱۲.۳۴٪	۱۷.۸۰٪	۹.۵۰٪	۱۵.۹۶٪	نسبت ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیر جاری
<b>نسبت های کارایی</b>					
۸۱.۴۲٪	۸۰.۱۶٪	۸۰.۳۵٪	۶۳.۰۱٪	۶۱.۱۱٪	نسبت هزینه کل به درآمد کل
۶۷.۵۸٪	۷۰.۴۳٪	۷۰.۱۲٪	۵۷.۰۵٪	۶۱.۷۷٪	نسبت خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها به خالص درآمدهای عملیاتی
۲.۱۳٪	۳.۱۴٪	۹.۸۱٪	۳۲.۵۰٪	۲۵.۰۱٪	نسبت خالص درآمد نتیجه مبادلات ارزی به خالص درآمدهای عملیاتی
۱۶.۰۷٪	۱۵.۷۳٪	۱۵.۰۵٪	۶.۵۸٪	۱۰.۱۵٪	نسبت خالص درآمد کارمزدها به خالص درآمدهای عملیاتی

## جدول مقایسه ای بازده دارایی ها و بدهی ها و مطابقت آن با صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹					۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
	متوسط مانده ماهانه	درآمد (هزینه)	نرخ متوسط	افزایش(کاهش) درآمد (هزینه) نسبت به سال قبل ناشی از	متوسط مانده ماهانه	درآمد (هزینه)	نرخ متوسط	افزایش(کاهش) درآمد (هزینه) نسبت به سال قبل ناشی از	افزایش(کاهش) درآمد (هزینه) نسبت به سال قبل ناشی از	
									حجم	نرخ
<b>موجودی نقد</b>										
وجه نقد	۱,۷۳۲,۰۷۷	-	۰.۰٪	-	۴۴۳,۸۹۶	-	۰.۰٪	-	-	-
سپرده های دیداری محدود نشده	۳,۶۸۷,۲۵۲	-	۰.۰٪	-	۱,۶۹۲,۳۰۵	-	۰.۰٪	-	-	-
سپرده های مدت دار محدود نشده-ریال	۶۶۸	۴۸	۷.۲٪	(۳۲)	۹۷۵	۸۰	۸.۳٪	(۹۰,۴۸)	(۸,۷۳۰)	(۳۱۹)
سپرده های مدت دار محدود نشده-ارز	۶,۲۷۶,۲۱۳	۱۱۵,۵۹۵	۱.۸٪	(۴۵,۷۳۷)	۲۲,۱۹۸,۳۳۴	۱۶۱,۳۳۲	۰.۷٪	(۱۶۱,۳۳۲)	۷۸۹,۶۹۵	(۶۲۸,۴۲۸)
کسر می شود : موجودی امانی سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۶,۲۷۶,۲۱۳)				(۲۲,۱۹۸,۳۳۳)					
<b>مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری</b>										
سپرده های دیداری	۱۰,۰۰۳,۱۴۱	-	۰.۰٪	-	۶۸۰,۳۸۲۰	-	۰.۰٪	-	-	-
سپرده بین بانکی اعطایی	۱۲,۸۱۳,۴۵۲	۲,۳۶۷,۹۴۶	۱۸.۵٪	۱,۴۶۶,۶۹۰	۴,۵۸۱,۶۵۸	۹۰۱,۳۵۶	۱۹.۷٪	(۳۴۸,۳۴۱)	(۳۲۹,۳۹۶)	(۱۸,۹۴۵)
<b>تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی*</b>										
تسهیلات ریالی	۵۸,۵۵۸,۵۴۵	۱۰,۱۸۱,۷۳۷	۱۷.۴٪	۱,۱۵۵,۷۳۵	۴۸,۶۳۲,۴۱۵	۹,۰۲۶,۰۰۲	۱۸.۶٪	۱,۶۱۴,۳۵۸	۲,۳۴۷,۴۴۵	(۷۳۳,۰۸۷)
تسهیلات ارزی	۴۴,۱۶۶,۱۶۷	۲,۲۱۴,۰۳۶	۵.۰٪	۶۷,۰۵۱	۲۹,۰۲۶,۲۲۱	۲,۱۴۶,۹۵۵	۷.۴٪	۴۵۴,۹۳۲	۴۷۲,۷۷۸	(۱۸,۸۴۶)
<b>سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار</b>										
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۱,۱۶۰	-	۰.۰٪	۸,۶۹۱	۵۳,۸۲۷	۸,۶۹۱	-۱۶.۱٪	(۸,۶۹۱)	(۸۰,۱۲۶)	(۲۲,۹۷۷)
سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۴۴۱,۸۰۶	۳۶۹,۴۴۸	۸۳.۶٪	۲۱,۹۴۹	۲۹,۴۰۳	۳۳۷,۴۹۹	۱۱۳.۱٪	۲۱۸,۰۵۲	۱۸,۴۹۰	۱۹۹,۵۶۲
اوراق مشارکت	۱۲,۰۵۹,۵۹۳	۲,۴۳۱,۹۶۸	۲۰.۳٪	۱,۲۶۰,۴۲۹	۵,۱۶۱,۹۶۵	۱,۱۷۱,۵۳۹	۲۲.۷٪	۴۹۳,۷۴۱	۴۹۱,۱۲۸	۲,۶۱۳
سایر حسابهای دریافتی	۲,۵۴۲,۳۶۷	۳۲,۰۶۰	۱.۳٪	(۳,۳۵۵)	۱,۷۵۸,۳۱۱	۳۵,۴۱۵	۲.۰٪	۳,۳۰۸	۱۵,۷۱۳	(۱۲,۴۰۵)
<b>دارایی های ثابت</b>	۴,۷۷۷,۴۸۴	-	۰.۰٪	-	۳,۹۷۴,۲۲۴	-	۰.۰٪	-	-	-
سپرده قانونی	۸,۶۵۵,۱۱۹	۸۴,۷۸۴	۱.۰٪	۲۳,۵۵۴	۶,۱۳۱,۵۶۳	۶۱,۳۳۰	۱.۰٪	۱۱,۳۷۰	۱۰,۸۲۱	۵۴۹
سایر دارایی ها	۱,۵۹۴,۲۰۶	-	۰.۰٪	-	۸۵۳,۲۸۹	-	۰.۰٪	-	-	-
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۱۶۱,۰۳۳,۰۳۷</b>				<b>۱۰۹,۴۱۲,۷۷۲</b>					
<b>بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری</b>										
سپرده دیداری	۹۹۱,۹۰۴	-	۰.۰٪	-	۱,۱۸۸,۵۴۰	-	۰.۰٪	-	-	-
سپرده مدت دار	۵۵۰,۶۷۵	(۱۶,۶۲۴)	-۳٪	۱۵,۷۸۱	۲,۸۹۶,۷۱۹	(۲۲,۴۰۵)	-۱.۱٪	(۲۲,۴۰۵)	-	-
سپرده های مشتریان	۲۸,۹۵۲,۰۱۴	-	۰٪	-	۱۵,۹۵۴,۴۳۸	-	۰.۰٪	-	-	-
سود سهام پرداختی	۲۹,۸۰۴	-	۰.۰٪	-	۲۴,۶۸۵	-	۰.۰٪	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	۱,۳۶۳,۳۶۸	-	۰.۰٪	-	۶۵۳,۸۹۳	-	۰.۰٪	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی ها	۳,۷۳۴,۲۸۲	-	۰.۰٪	-	۱,۶۸۷,۱۳۳	-	۰.۰٪	-	-	-
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۱,۹۶۸,۹۵۰	(۶۹,۹۵۳)	-۳.۶٪	(۱۱,۰۰۹)	۱,۷۶۱,۰۰۹	(۵۸,۹۴۴)	-۳.۳٪	(۴۰,۳۲۱)	(۴۱,۱۴۲)	۸۳۲
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۴۵,۰۲۹	-	۰.۰٪	-	۸۸,۴۵۷	-	۰.۰٪	-	-	-
<b>سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>										
سپرده های مدت دار	۶۳,۷۱۲,۳۳۵	(۸,۴۰۹,۶۴۸)	-۱۳.۳٪	(۱,۳۸۷,۳۲۵)	۴۶,۳۴۷,۷۵۵	(۷,۰۲۲,۴۲۳)	-۱۵.۳٪	(۲۳۴,۵۲۴)	(۱,۱۸۸,۱۵۱)	۹۵۳,۶۲۷
سپرده بین بانکی	۷۲۳,۱۵۴	(۱۳۱,۲۹۴)	-۱۸.۳٪	(۲۰,۴۶۶)	۶۰,۵۵۰۷	(۱۱۰,۸۱۹)	-۱۸.۳٪	(۳۵,۵۸۱)	۳۷,۳۶۵	(۱,۷۸۴)
سپرده های مدت دار ارزی	۳۸,۲۰۶,۵۹۴	(۱,۳۸۱,۴۴۱)	-۳.۶٪	(۴۸,۸۰۳)	۲۴,۳۲۲,۱۸۹	(۱,۴۳۰,۲۴۴)	-۵.۹٪	(۲۶۰,۹۶۲)	(۳۵۴,۷۲۰)	۹۳,۷۵۸
<b>سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>	<b>۶۵۲,۲۷۵</b>				<b>۵۶۵,۵۶۰</b>					
<b>جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری</b>	<b>۱۴۱,۰۳۱,۳۴۴</b>				<b>۹۶,۰۹۵,۸۸۵</b>					
استهلاک انباشته	۷۹۵,۰۵۰	-	۰.۰٪	-	۶۵۶,۵۰۹	-	۰.۰٪	-	-	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲,۲۱۸,۹۶۷	-	۰.۰٪	-	۱,۹۶۶,۰۳۲	-	۰.۰٪	-	-	-
<b>جمع ذخایر</b>	<b>۳,۰۱۴,۰۱۷</b>				<b>۲,۶۲۲,۵۴۱</b>					
سرمایه	۸,۲۵۰,۰۰۰	-	۰.۰٪	-	۶,۰۸۳,۳۳۳	-	۰.۰٪	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	۷۵۰,۰۰۰	-	۰.۰٪	-	۲۵۰,۰۰۰	-	۰.۰٪	-	-	-
اندوخته ها	۲,۸۸۹,۶۴۵	-	۰.۰٪	-	۱,۴۸۸,۱۴۸	-	۰.۰٪	-	-	-
سود انباشته	۵,۰۹۸,۰۹۲	-	۰.۰٪	-	۲,۸۷۲,۸۶۳	-	۰.۰٪	-	-	-
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۱۶,۹۸۷,۷۳۶</b>				<b>۱۰,۶۹۴,۳۴۴</b>					
<b>بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۱۶۱,۰۳۳,۰۳۸</b>				<b>۱۰۹,۴۱۲,۷۷۱</b>					
<b>سود خالص قبل از درآمد های کارمزدی، هزینه های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول</b>	<b>۷,۷۸۸,۶۶۱</b>				<b>۵,۱۷۷,۸۰۳</b>					
خالص نرخ بازده دارایی ها قبل از درآمد های کارمزدی، هزینه های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴.۸٪				۴.۷٪					
اضافه می شود : درآمد های کارمزدی و سود (زیان) حاصل از تسعیر	۴,۲۲۲,۰۶۶				۳,۳۲۱,۰۳۹					
کسر می شود : سایر هزینه ها	(۲,۲۳۰,۵۶۷)				(۱,۷۰۰,۵۹۳)					
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۹,۶۸۰,۱۶۰				۶,۷۹۸,۲۴۹					

\*کل تسهیلات شامل تسهیلات معوق و مشکوک الوصول

گروه															
شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	
<b>الف) دارایی ها</b>															
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۹	۵۶%	۲۳%	۹۵,۴۰۵,۴۵۲	۶۹%	۴۱%	۶۷,۷۷۶,۹۴۵	۷۱%	۲۷%	۵۳,۵۶۲,۷۶۸	۷۲%	۹۱%	۲۷,۹۹۸,۶۹۹	۶۷%	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۷,۸۰۶,۱۳۸	۱۳%	۳۳۶%	۶,۳۷۱,۸۹۸	۵%	۲۴%	۵,۱۵۳,۳۰۲	۵%	۳۴%	۳,۸۳۶,۴۳۹	۵%	۸%	۳,۵۶۰,۴۵۱	۹%	
خالص دارایی های ثابت	۴,۱۶۹,۰۲۲	۲%	۲%	۴,۰۸۸,۸۷۹	۳%	۳۰%	۳,۱۳۶,۹۶۶	۳%	۴%	۳,۰۲۴,۵۵۲	۴%	۶%	۲,۸۵۳,۳۶۱	۷%	
سپرده قانونی	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۵%	۶۸%	۶,۵۶۱,۷۳۱	۵%	۱۶%	۵,۶۷۹,۸۱۲	۶%	۳۰%	۴,۳۶۳,۶۸۵	۶%	۴۱%	۳,۰۹۹,۳۳۳	۷%	
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۹%	(۷۵)	۱۹,۶۸۲,۷۸۷	۱۴%	۱۰۶%	۹,۵۶۷,۹۴۲	۱۰%	۵۱%	۶,۳۲۱,۶۲۲	۸%	۱۹۳%	۲,۱۵۸,۴۸۶	۵%	
موجودی نقد	۲۴,۸۸۳,۳۵۶	۱۲%	۴۲۹%	۴,۷۰۵,۵۳۸	۳%	۲۶۳%	۱,۳۰۱,۲۸۸	۱%	۷۸%	۷۳۰,۲۵۱	۱%	۱۱۲%	۳۴۳,۸۸۰	۱%	
سایر دارایی ها	۷,۵۹۴,۹۷۲	۴%	۲۶۷	۲,۰۷۰,۴۳۹	۱%	(۲۹)	۲,۹۲۹,۱۳۸	۳%	۴%	۲,۸۰۷,۰۰۴	۴%	۵۹%	۱,۷۶۱,۴۹۷	۴%	
جمع دارایی ها	۲۱۱,۸۸۷,۰۰۷	۱۰۰%	۵۳%	۱۳۸,۸۸۶,۷۱۴	۱۰۰%	۴۵%	۹۵,۵۴۵,۳۹۳	۱۰۰%	۲۸%	۷۴,۶۴۶,۳۷۱	۱۰۰%	۷۹%	۴۱,۷۷۵,۵۰۷	۱۰۰%	
<b>ب) بدهی ها</b>															
سپرده های مشتریان	۱۷۴,۰۸۷,۵۵۶	۸۲%	۵۴%	۱۱۳,۲۰۰,۷۳۷	۸۲%	۴۵%	۷۸,۲۰۵,۶۵۱	۸۲%	۲۵%	۶۲,۶۷۰,۰۶۵	۸۴%	۸۲%	۳۴,۴۱۲,۳۳۰	۸۳%	
سایر بدهی ها	۱۵,۴۲۶,۲۶۳	۷%	۳۶%	۱۱,۳۴۱,۴۷۱	۸%	۳۶%	۸,۳۶۴,۶۴۳	۹%	۸۱%	۴,۶۱۳,۹۰۰	۶%	۱۹۸%	۱,۵۴۷,۰۶۸	۴%	
جمع بدهی ها	۱۸۹,۵۱۳,۸۱۹	۸۹%	۵۲%	۱۲۴,۵۴۲,۲۰۸	۹۰%	۴۴%	۸۶,۵۷۰,۲۹۴	۹۱%	۲۹%	۶۷,۲۸۳,۹۶۵	۹۰%	۸۷%	۳۵,۹۵۹,۴۹۸	۸۶%	
<b>ج) حقوق صاحبان سهام</b>															
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵%	۴۳%	۷,۰۰۰,۰۰۰	۵%	۱۷%	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶%	۵۰%	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵%	۰%	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰%	
افزایش سرمایه در جریان	-	۰%	۱۰۰%	-	۰%	۰%	-	۰%	(۱۰۰)	۹۹۶,۴۱۶	۱%	۱۰۰%	-	۰%	
تفاوت تسعیر ارز	۵۳,۳۶۸	۰%	(۱۴۵)	(۱۱۷,۷۶۵)	۰%	(۱۰۰)	-	۰%	۰%	-	۰%	۰%	-	۰%	
سایر اندوخته ها	-	۰%	(۱۰۰)	۱,۴۷۴,۸۸۷	۱%	۱۰۰%	-	۰%	۰%	-	۰%	۰%	-	۰%	
سود انباشته و اندوخته قانونی	۱۲,۳۱۶,۹۶۱	۶%	۱۰۷%	۵,۹۱۴,۳۷۸	۴%	۱۰۳%	۲,۹۳۲,۱۷۱	۳%	۲۶%	۲,۳۲۵,۶۰۳	۳%	۳۰%	۱,۷۸۳,۶۹۳	۴%	
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی	۲۲,۳۱۶,۹۶۱	۱۱%	۵۶%	۱۴,۳۷۱,۵۰۰	۱۰%	۶۰%	۸,۹۳۲,۱۷۱	۹%	۴۳%	۷,۳۲۲,۰۱۹	۱۰%	۲۷%	۵,۷۸۳,۶۹۳	۱۴%	
حقوق سهامداران فاقد کنترل	۱۰۲,۹۵۹	۰%	۴۱%	۷۳,۰۰۶	۰%	۷۰%	۴۲,۹۳۸	۰%	۶%	۴۰,۳۸۷	۰%	۲۵%	۳۲,۴۱۶	۰%	
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۲۱۱,۸۸۷,۰۰۷	۱۰۰%	۵۳%	۱۳۸,۸۸۶,۷۱۴	۱۰۰%	۴۵%	۹۵,۵۴۵,۳۹۳	۱۰۰%	۲۸%	۷۴,۶۴۶,۳۷۱	۱۰۰%	۷۹%	۴۱,۷۷۵,۵۰۷	۱۰۰%	
<b>د) تعهدات مشتریان</b>															
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵,۲۲۸,۸۸۲	۸%	(۱۵)	۶,۱۴۵,۳۲۲	۱۳%	۲۴%	۴,۹۷۱,۱۱۹	۱۳%	۶۷%	۲,۹۷۵,۰۴۱	۹%	۱۹%	۲,۵۰۷,۷۴۶	۱۳%	
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۵۴,۰۴۰,۶۰۶	۸۶%	۳۹%	۳۸,۷۳۹,۹۹۲	۸۰%	۳۹%	۲۷,۹۳۹,۶۱۷	۷۴%	۳۰%	۲۱,۵۴۳,۱۴۱	۶۴%	۲۹%	۱۶,۷۵۰,۱۷۹	۸۳%	
سایر تعهدات مشتریان	۳,۳۸۲,۸۶۶	۵%	(۲)	۳,۴۴۷,۲۶۸	۷%	(۱۸)	۴,۲۱۴,۸۵۰	۱۱%	(۵۰)	۸,۴۷۲,۶۷۰	۲۵%	۷۸۵%	۹۵۷,۵۳۰	۵%	
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۰,۶۸۸	۰%	۰%	۴۰,۶۸۸	۰%	(۹۱)	۴۴۶,۵۲۱	۱%	(۳۱)	۶۵۱,۸۲۹	۳%	۸۲۹%	۷۰,۱۵۴	۰%	

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی												
شرح	درصد افزایش ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			درصد افزایش ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			درصد افزایش ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			درصد افزایش ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
	درصد (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	درصد (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	درصد (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	
<b>الف) دارایی ها</b>												
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۳٪	۵۷٪	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۲۶٪	۷۱٪	۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۴۱٪	۶۹٪	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۲۳٪	۵٪	۶,۴۸۰,۳۲۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳٪	۱۳٪	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۳۴٪	۶٪	۵,۲۸۰,۱۸۹	۲۳٪	۵٪	۶,۴۸۰,۳۲۹	۳۳٪	۱۳٪	۲۷,۹۶۸,۸۱۷
خالص دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۱٪	۲٪	۴۰,۴۵۸,۸۱۵	۴٪	۳٪	۳۰,۵۱۷,۷۸۶	۳۲٪	۳٪	۴۰,۱۷۳,۳۲۳	۱٪	۲٪	۴۰,۴۵۸,۸۱۵
سپرده قانونی	۶۸٪	۵٪	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۳۰٪	۶٪	۵,۶۷۹,۸۱۲	۱۶٪	۵٪	۶,۵۶۱,۷۳۱	۶۸٪	۵٪	۱۱,۰۴۷,۹۱۵
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(/۵)	۹٪	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۵۱٪	۱۰٪	۹,۵۶۷,۹۴۲	۱۰۶٪	۱۴٪	۱۹,۶۸۲,۷۸۷	(/۵)	۹٪	۱۸,۷۴۹,۰۲۵
موجودی نقد	۴۰٪	۱۱٪	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۸۸٪	۱٪	۱,۲۴۰,۱۶۳	۲۴۹٪	۳٪	۴,۳۲۲,۷۰۷	۴۰٪	۱۱٪	۲۱,۹۳۱,۳۱۸
سایر دارایی ها	۲۶٪	۳٪	۶,۵۸۹,۳۴۲	(/۲)	۳٪	۲,۶۳۱,۱۳۰	(/۳۱)	۱٪	۱,۸۱۱,۳۹۷	۲۶٪	۳٪	۶,۵۸۹,۳۴۲
جمع دارایی ها	۵۰٪	۱۰۰٪	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۲۸٪	۱۰۰٪	۹۵,۲۷۲,۲۹۳	۴۵٪	۱۰۰٪	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	۵۰٪	۱۰۰٪	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰
<b>ب) بدهی ها</b>												
سپرده های مشتریان	۵۰٪	۸۴٪	۱۷۴,۲۳۹,۱۲۰	۲۴٪	۸۲٪	۷۸,۰۸۲,۸۲۵	۴۸٪	۸۴٪	۱۱۵,۸۳۹,۹۷۰	۵۰٪	۸۴٪	۱۷۴,۲۳۹,۱۲۰
سایر بدهی ها	۴۴٪	۶٪	۱۲,۱۰۷,۱۱۶	۷۳٪	۹٪	۸,۲۶۵,۶۸۸	۱٪	۶٪	۸,۳۸۴,۶۳۸	۴۴٪	۶٪	۱۲,۱۰۷,۱۱۶
جمع بدهی ها	۵۰٪	۹۰٪	۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶	۲۸٪	۹۱٪	۸۶,۳۴۸,۵۱۳	۴۴٪	۹۰٪	۱۲۴,۱۲۴,۶۰۸	۵۰٪	۹۰٪	۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶
<b>ج) حقوق صاحبان سهام</b>												
سرمایه	۴۳٪	۵٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۶٪	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۷٪	۵٪	۷,۰۰۰,۰۰۰	۴۳٪	۵٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰٪	۰٪	-	(/۱۰۰)	۰٪	-	۰٪	۰٪	-	۰٪	۰٪	-
تفاوت تسعیر ارز	۱۴۵٪	۰٪	۵۳,۲۶۸	۰٪	۰٪	-	(/۱۰۰)	۰٪	(۱۱۷,۷۶۵)	۱۴۵٪	۰٪	۵۳,۲۶۸
سایر اندوخته ها	(/۱۰۰)	۰٪	-	۰٪	۰٪	-	۱۰۰٪	۱٪	۱,۴۷۴,۸۸۷	(/۱۰۰)	۰٪	-
سود انباشته و اندوخته قانونی	۹۸٪	۶٪	۱۱,۵۷۰,۳۰۶	۴۸٪	۳٪	۲,۹۲۳,۷۸۰	۱۰۰٪	۴٪	۵,۸۴۷,۷۵۰	۹۸٪	۶٪	۱۱,۵۷۰,۳۰۶
جمع حقوق صاحبان سهام	۵۱٪	۱۰٪	۲۱,۶۲۳,۵۷۴	۲۸٪	۹٪	۸,۹۲۳,۷۸۰	۶۰٪	۱۰٪	۱۴,۳۰۳,۳۱۲	۵۱٪	۱۰٪	۲۱,۶۲۳,۵۷۴
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۵۰٪	۱۰۰٪	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۲۸٪	۱۰۰٪	۹۵,۲۷۲,۲۹۳	۴۵٪	۱۰۰٪	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	۵۰٪	۱۰۰٪	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰
<b>د) تعهدات مشتریان</b>												
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	(/۱۵)	۸٪	۵,۲۲۸,۸۸۲	۶۷٪	۱۳٪	۴,۹۷۱,۱۱۹	۲۴٪	۱۳٪	۶,۱۴۵,۳۲۲	(/۱۵)	۸٪	۵,۲۲۸,۸۸۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۳۹٪	۸۶٪	۵۴,۰۴۰,۶۰۶	۳۰٪	۷۴٪	۲۷,۹۳۹,۶۱۷	۳۹٪	۸۰٪	۳۸,۷۳۹,۹۹۲	۳۹٪	۸۶٪	۵۴,۰۴۰,۶۰۶
سایر تعهدات مشتریان	(/۲)	۵٪	۳,۳۸۲,۸۶۶	(/۵۰)	۱۱٪	۴,۲۱۴,۸۵۰	(/۱۸)	۷٪	۳,۴۴۷,۲۶۸	(/۲)	۵٪	۳,۳۸۲,۸۶۶
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰٪	۰٪	۴۰,۶۸۸	(/۳۱)	۱٪	۴۴۶,۵۲۱	(/۹۱)	۰٪	۴۰,۶۸۸	۰٪	۰٪	۴۰,۶۸۸

## تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل مبلغ ۶۴,۹۰۹ میلیارد ریال تسهیلات ریالی و ۵۲,۷۲۸ میلیارد ریال تسهیلات ارزی می‌باشد که به ترتیب شاهد رشد ۳۱ درصدی و ۱۵ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده‌اند. افزایش ۱۵ درصدی معادل ریالی تسهیلات ارزی عمدتاً به علت تغییر نرخ تسعیر اقلام پولی طبق طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی می‌باشد که بر اساس آن مبلغ ۱۰۲,۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۹۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا (سال گذشته برای یورو و دلار آمریکا به ترتیب ۸۵,۰۰۰ ریال و ۷,۰۰۰ ریال) در نظر گرفته شده است. همچنین سهم ۵۷ درصدی تسهیلات اعطایی از کل دارایی‌ها نشان می‌دهد که ضمن اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت‌های اصلی یعنی نقش واسطه‌گری، منابع به گونه‌ای مدیریت می‌شود که منافع سهامداران نیز به بهترین شکل رعایت گردد. نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات با مقدار ۲/۷۱ درصد برای سال مالی ۱۳۹۸ نشان از رعایت و حفظ کنترل‌های لازم در اعتبارسنجی مشتریان و عدم فدا نمودن دقت و کیفیت جهت دستیابی به رشد بیشتر توسط بانک خاورمیانه می‌باشد.

## سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

از مبلغ ۲۷,۹۶۸ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌های در سهام و سایر اوراق بهادار، مبلغ ۲۷,۵۰۰ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و اسناد خزانه اسلامی دولتی می‌باشد که بانک به منظور مدیریت نقدینگی و کاهش ریسک تامین نقدینگی، بخشی از منابع مازاد خود را با نرخ بازده مناسب در این محل سرمایه‌گذاری نموده است. هم‌چنین مبلغ ۴۶۸ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در شرکت‌های کارگزاری بانک خاورمیانه، داده پردازان سیمای آفتاب، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه، بیمه زندگی خاورمیانه و ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا می‌باشد.

## خالص دارایی‌های ثابت

عمده مانده دارایی‌های ثابت مربوط به زمین و ساختمان شعب و ساختمان مرکزی بانک می‌باشد. این مبلغ نسبت به سال گذشته از ۱ درصد رشد برخوردار بوده است. هم‌چنین سهم ۲ درصدی خالص دارایی‌های ثابت از کل دارایی‌ها بیانگر اهتمام بانک بر بکارگیری حداکثر منابع در دارایی‌های مولد می‌باشد. در پایان سال ۱۳۹۸ از ۱۶ شعبه بانک ۹ شعبه متعلق به بانک و ۷ شعبه دیگر استیجاری می‌باشد.

## سپرده ها

مبلغ سپرده های بانک با رشد ۵۰ درصدی نسبت به سال قبل بالغ بر ۱۷۴,۲۳۹ میلیارد ریال می باشد. این افزایش در سپرده های ارزی به میزان ۳۴ درصد عمدتاً به دلیل افزایش نرخ تسعیر سپرده های ارزی مشتریان و همچنین اضافه شدن سپرده های جذب شده توسط شعبه مونیخ به مبلغ ۴,۲۱۴ میلیارد ریال می باشد. سپرده های ریالی نیز در سال ۱۳۹۸ رشد ۶۳ درصدی نسبت به پایان سال قبل را تجربه نموده است که عمدتاً بابت جذب سپرده کوتاه مدت و سپرده های یک ساله و گواهی سپرده عام می باشد. این افزایش جذب سپرده باعث گردیده است علی رغم افزایش سرمایه صورت گرفته در سال ۱۳۹۸ و افزایش میزان سرمایه از مبلغ ۷,۰۰۰ به ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال، نسبت سپرده ها به سرمایه بانک از ۱۶/۵۵ برابر در سال گذشته به ۱۷/۴۲ برابر در سال ۱۳۹۸ برسد.

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان طی سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۷ به شرح جداول ذیل می باشد:

گزارش تجهیز منابع ریالی و ارزی مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۵۶٪	۶۴,۹۵۷,۰۲۶	۶۱٪	۱۰۵,۶۴۵,۲۹۲	سپرده های ریالی
۴۴٪	۵۰,۸۸۲,۹۴۴	۳۹٪	۶۸,۵۹۳,۸۲۸	سپرده های ارزی
۱۰۰٪	۱۱۵,۸۳۹,۹۷۰	۱۰۰٪	۱۷۴,۲۳۹,۱۲۰	جمع

گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان (ارقام به میلیون ریال)						
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹			شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	
۳۳٪	۲۱,۳۲۹,۱۴۵	۴۳,۷۵۴	۴۰٪	۴۲,۳۵۶,۱۲۰	۴۷,۶۸۸	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۴۴٪	۲۸,۲۹۹,۲۱۳	۳,۲۴۹	۴۱٪	۴۲,۸۱۴,۴۴۸	۳,۵۳۵	سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله
۱٪	۵۱۹,۸۱۲	۷۶	۰٪	-	-	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت (پنج ساله)
۱۹٪	۱۲,۵۵۶,۲۵۰	۸,۷۲۰	۱۶٪	۱۷,۱۶۳,۴۰۱	۹,۲۳۵	سپرده قرض الحسنه جاری
۳٪	۱,۹۸۴,۱۳۸		۳٪	۲,۷۴۵,۴۳۵		سپرده نقدی ضمانت نامه ها
۰٪	۴۷,۴۷۰		۰٪	۲۹۰,۳۳۶		پیش دریافت اعتبار اسنادی
۰٪	۱۲,۳۶۱		۰٪	-		سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۰٪	۲۰۸,۶۳۷		۰٪	۲۷۵,۵۵۲		سایر
۱۰۰٪	۶۴,۹۵۷,۰۲۶	۵۵,۷۹۹	۱۰۰٪	۱۰۵,۶۴۵,۲۹۲	۶۰,۴۵۸	جمع

ترکیب سپرده های ریالی بر اساس سپرده های بدون هزینه و هزینه بر



گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان (ارقام به میلیون ریال)						شرح
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	
۱۵٪	۷,۶۱۹,۴۰۰	۱۳۹۷	۲۵٪	۱۷,۳۴۵,۹۷۱	۱,۵۹۲	سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی
۰٪	۵,۳۵۰	۶	۰٪	-	۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ارزی
۰٪	۱۳۹,۶۱۱	۶۴	۰٪	۴۹,۶۰۱	۵۲	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه ارزی
۸۰٪	۴۰,۵۰۵,۳۹۲	۳۵۰	۷۱٪	۴۸,۵۱۸,۲۲۷	۳۸۲	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ارزی
۰٪	۲۳۸,۹۱۱		۰٪	۱۸۷,۰۰۵		سپرده نقدی ارزی ضمانت نامه ها
۲٪	۹۷۰,۰۷۰		۰٪	۷۹,۲۴۴		پیش دریافت ارزی اعتبارات اسنادی
۳٪	۱,۴۰۴,۲۱۰		۴٪	۲,۴۱۳,۷۸۰		سایر
۱۰۰٪	۵۰,۸۸۲,۹۴۴	۱,۸۱۷	۱۰۰٪	۶۸,۵۹۳,۸۲۸	۲,۰۲۷	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 به موقع 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. مانده تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها به شرح جدول زیر می باشد.

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی	۱۲۶,۵۸۳	۵,۷۳۱,۸۲۶	۴,۳۸۲,۲۰۳	۲,۲۶۳,۳۴۹	۲,۱۳۷,۷۴۶
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی	۵,۱۰۲,۳۹۸	۴۱۳,۴۹۶	۵۸۸,۹۱۶	۷۱۱,۶۹۲	۳۷۰,۰۰۰
تعهدات بابت ضمانت نامه های ارزی	۱۲,۴۲۳,۷۴۰	۱۴,۰۹۱,۵۹۴	۵,۶۵۲,۰۸۴	۴,۰۹۵,۱۳۵	۱,۹۷۴,۸۱۵
تعهدات بابت ضمانت نامه های ریالی	۴۱,۶۱۶,۸۶۷	۲۴,۶۴۸,۳۹۸	۲۲,۲۸۷,۵۳۳	۱۷,۴۴۸,۰۰۶	۱۴,۷۷۵,۳۶۴
جمع کل	۵۹,۲۶۹,۴۸۸	۴۴,۸۸۵,۳۱۴	۳۲,۹۱۰,۷۳۶	۲۴,۵۱۸,۱۸۲	۱۹,۴۵۷,۹۲۵

## اقدام عمده صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

گروه																
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل		سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل		سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل		سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	
	جمع درآمدها	درصد به	درصد به	جمع درآمدها	درصد به	جمع درآمدها	درصد به	جمع درآمدها	درصد به	جمع درآمدها	درصد به	جمع درآمدها	درصد به	جمع درآمدها	درصد به	جمع درآمدها
الف) درآمد ها																
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۷,۴۴۰,۰۸۷	۷۴٪	۲۹٪	۹,۰۹۴,۳۳۹	۸۹٪	۲۲٪	۱۱,۱۳۵,۵۲۲	۸۸٪	۱۳,۵۰۸,۶۷۳	۷۷٪	۲۱٪	۷۷٪	۱۳,۵۰۸,۶۷۳	۷۷٪	۲۹٪	۲۱٪
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۶۹,۷۰۹	۰٪	۱۶۹٪	۳۱۳,۱۷۲	۳٪	(۷۵۴)	۱۴۳,۵۵۱	۱٪	۲۵,۹۳۵	۰٪	(۸۲)	۰٪	۲۵,۹۳۵	۰٪	۱۶۹٪	۰٪
درآمد کارمزد	۳,۶۹۸,۷۶۹	۱۳٪	۱۲٪	۶۹۵,۹۷۹	۷٪	۲۵٪	۸۷۲,۰۷۶	۷٪	۱,۲۰۵,۱۷۵	۷٪	۲۸٪	۷٪	۱,۲۰۵,۱۷۵	۷٪	۱۲٪	۲۸٪
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۳,۱۳۳,۹۰۵	۱۳٪	۹٪	۱۲۰,۷۲۰	۱٪	۲۶۳٪	۴۳۸,۶۸۳	۳٪	۳,۸۷۴,۰۸۳	۱۶٪	۵۵۵٪	۱۶٪	۳,۸۷۴,۰۸۳	۱۶٪	۹٪	۵۵۵٪
سایر درآمدها	۱۱۷,۸۳۱	۱٪	۸۷۷۳٪	۹۲۸	۰٪	(۲۹۵)	۴۸	۰٪	۱,۳۲۸	۰٪	۲۶۶۷٪	۰٪	۱,۳۲۸	۰٪	۸۷۷۳٪	۰٪
جمع درآمدها	۲۳,۴۶۰,۲۰۱	۱۰۰٪	۳۳٪	۱۰,۲۲۵,۱۳۸	۱۰۰٪	۲۳٪	۱۲,۵۹۹,۸۸۰	۱۰۰٪	۱۷,۶۱۵,۱۹۴	۱۰۰٪	۴۰٪	۱۰۰٪	۱۷,۶۱۵,۱۹۴	۱۰۰٪	۳۳٪	۴۰٪
ب) هزینه ها																
هزینه سود سپرده ها	(۱۰,۰۰۵,۶۹۴)	۴۳٪	۱۶٪	(۶,۵۷۰,۵۵۹)	۶۴٪	۲۴٪	(۸,۱۱۶,۸۶۲)	۶۴٪	(۸,۶۴۴,۷۲۱)	۴۹٪	۷٪	۴۹٪	(۸,۶۴۴,۷۲۱)	۴۹٪	۱۶٪	۴۳٪
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۱۹۳,۹۱۳)	۹٪	۸۵٪	(۶۸۵,۳۹۶)	۷٪	۲۱٪	(۸۲۹,۸۶۶)	۷٪	(۱,۱۸۳,۰۷۰)	۷٪	۴۳٪	۷٪	(۱,۱۸۳,۰۷۰)	۷٪	۹٪	۴۳٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۹۳,۶۶۰)	۳٪	(۱۶٪)	(۵۶۰,۰۸۸)	۵٪	۶٪	(۵۹۲,۲۶۳)	۵٪	(۴۷۰,۶۰۵)	۳٪	(۲۱٪)	۳٪	(۴۷۰,۶۰۵)	۳٪	۳٪	(۱۶٪)
هزینه های مالی	-	۰٪	(۱۰۰٪)	-	۰٪	۰٪	-	۰٪	(۳۲۵)	۰٪	۱۰۰٪	۰٪	(۳۲۵)	۰٪	(۱۰۰٪)	۰٪
هزینه استهلاک	(۱۷۲,۹۴۹)	۱٪	۱۳٪	(۱۹۰,۹۲۱)	۲٪	۵٪	(۳۰۱,۳۹۳)	۳٪	(۱۵۳,۹۲۸)	۱٪	(۲۴٪)	۱٪	(۱۵۳,۹۲۸)	۱٪	۱۳٪	(۲۴٪)
هزینه کارمزد	(۱۳۲,۰۱۳)	۱٪	(۶٪)	(۲۴,۸۵۱)	۰٪	۲۶۰٪	(۸۹,۳۴۴)	۱٪	(۱۴۰,۹۵۰)	۱٪	۵۸٪	۱٪	(۱۴۰,۹۵۰)	۱٪	۱٪	(۶٪)
جمع هزینه ها	(۱۳,۸۹۸,۲۳۸)	۵۵٪	۲۳٪	(۸,۰۳۱,۸۲۵)	۷۹٪	۲۳٪	(۹,۸۲۹,۹۲۸)	۷۸٪	(۱۰,۵۹۳,۵۹۹)	۶۰٪	۸٪	۶۰٪	(۱۰,۵۹۳,۵۹۹)	۶۰٪	۲۳٪	۵۵٪
سود پیش از مالیات	۱۰,۵۶۲,۰۷۳	۴۵٪	۵۰٪	۲,۱۹۳,۳۱۳	۲۱٪	۲۶٪	۲,۷۵۹,۹۵۲	۲۲٪	۷,۰۲۱,۵۹۵	۴۰٪	۱۵۴٪	۴۰٪	۷,۰۲۱,۵۹۵	۴۰٪	۴۵٪	۱۵۴٪
مالیات بر درآمد	(۱,۲۶۷,۳۹۴)	۵٪	۱۴۰٪	(۱۸۳,۳۱۸)	۲٪	۶۱٪	(۲۹۵,۳۰۹)	۲٪	(۵۲۹,۰۳۳)	۳٪	۷۹٪	۳٪	(۵۲۹,۰۳۳)	۳٪	۱۴۰٪	۷۹٪
سود خالص	۹,۲۹۴,۶۷۹	۴۰٪	۴۳٪	۲,۰۰۹,۹۹۵	۲۰٪	۲۳٪	۲,۴۶۴,۶۴۳	۲۰٪	۶,۴۹۲,۵۶۲	۳۷٪	۱۶۳٪	۳۷٪	۶,۴۹۲,۵۶۲	۳۷٪	۴۳٪	۱۶۳٪

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی														
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	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 افزایش نسبت به دوره قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش نسبت به دوره قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش نسبت به دوره قبل
الف) درآمد ها														
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۷,۴۲۸,۱۷۴	۷۸٪	۲۹٪	۹,۰۸۵,۶۹۶	۸۹٪	۲۳٪	۱۱,۱۲۲,۲۵۳	۸۹٪	۱۳,۵۰۳,۸۳۹	۷۸٪	۲۱٪	۱۷,۴۲۸,۱۷۴	۷۸٪	۲۹٪
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۶۹,۴۴۸	۲٪	(۱۲٪)	۳۷۹,۷۱۲	۴٪	(۴۴٪)	۳۱۳,۸۵۹	۳٪	۳۲۸,۸۰۸	۲٪	۵۴٪	۳۶۹,۴۴۸	۲٪	(۱۲٪)
درآمد کارمزد	۱,۳۵۰,۵۶۴	۶٪	۹۳٪	۵۸۱,۸۱۴	۶٪	۲۶٪	۷۳۱,۳۵۸	۶٪	۷۰۰,۰۱۳	۴٪	(۴٪)	۱,۳۵۰,۵۶۴	۶٪	۹۳٪
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۳,۰۰۳,۵۱۵	۱۴٪	۹٪	۱۱۱,۳۷۷	۱٪	۲۷۶٪	۴۱۸,۳۱۷	۳٪	۲,۷۶۱,۹۷۶	۱۶٪	۵۶۰٪	۳,۰۰۳,۵۱۵	۱۴٪	۹٪
سایر درآمدها	۸۳,۷۶۲	۰٪	(۹٪)	۵,۷۲۴	۰٪	(۱۸٪)	۴,۶۹۷	۰٪	۵۵۳	۰٪	(۸۸٪)	۸۳,۷۶۲	۰٪	(۹٪)
جمع درآمدها	۲۲,۲۳۵,۶۶۳	۱۰۰٪	۳۹٪	۱۰,۱۶۴,۲۲۳	۱۰۰٪	۲۳٪	۱۲,۴۹۰,۲۸۴	۱۰۰٪	۱۷,۲۹۵,۱۸۹	۱۰۰٪	۳۸٪	۲۲,۲۳۵,۶۶۳	۱۰۰٪	۳۹٪
ب) هزینه ها														
هزینه سود سپرده ها	(۱۰,۰۰۸,۹۶۱)	۴۵٪	۱۶٪	(۶,۵۸۹,۶۰۹)	۶۵٪	۲۳٪	(۸,۱۳۲,۰۰۴)	۶۵٪	(۸,۶۵۴,۸۴۴)	۵۰٪	۶٪	(۱۰,۰۰۸,۹۶۱)	۴۵٪	۱۶٪
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۸۵۹,۴۶۶)	۸٪	۷۳٪	(۶۱۵,۹۶۳)	۶٪	۲۲٪	(۷۵۴,۱۹۱)	۶٪	(۱,۰۷۸,۲۵۵)	۶٪	۴۳٪	(۱,۸۵۹,۴۶۶)	۸٪	۷۳٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۹۰,۱۵۷)	۲٪	(۱۸٪)	(۵۶۲,۰۱۲)	۶٪	۵٪	(۵۹۱,۳۶۰)	۵٪	(۴۷۷,۰۴۱)	۳٪	(۱۹٪)	(۳۹۰,۱۵۷)	۲٪	(۱۸٪)
هزینه های مالی	-	۰٪	(۱۰۰٪)	-	۰٪	-	-	۰٪	(۳۲۵)	۰٪	۱۰۰٪	-	۰٪	(۱۰۰٪)
هزینه استهلاک	(۱,۶۴,۷۰۶)	۱٪	۱۳٪	(۱۸۱,۸۶۷)	۲٪	۶٪	(۱۹۳,۶۰۴)	۲٪	(۱,۴۵,۵۲۵)	۱٪	(۲۵٪)	(۱,۶۴,۷۰۶)	۱٪	۱۳٪
هزینه کارمزد	(۱۳۲,۰۱۳)	۱٪	(۶٪)	(۲۴,۸۵۱)	۰٪	۲۶۰٪	(۸۹,۳۴۴)	۱٪	(۱۴۰,۹۵۰)	۱٪	۵۸٪	(۱۳۲,۰۱۳)	۱٪	(۶٪)
جمع هزینه ها	(۱۲,۵۵۵,۳۰۳)	۵۶٪	۲۰٪	(۷,۹۷۴,۳۰۲)	۷۸٪	۲۳٪	(۹,۷۶۰,۵۰۳)	۷۸٪	(۱۰,۴۹۶,۹۶۰)	۶۱٪	۸٪	(۱۲,۵۵۵,۳۰۳)	۵۶٪	۲۰٪
سود پیش از مالیات	۹,۶۸۰,۱۶۰	۴۴٪	۴۴٪	۲,۱۸۹,۹۲۱	۲۲٪	۲۵٪	۲,۷۲۹,۷۸۱	۲۲٪	۶,۷۹۸,۲۴۹	۳۹٪	۱۴۹٪	۹,۶۸۰,۱۶۰	۴۴٪	۴۴٪
مالیات بر درآمد	(۱,۰۳۲,۴۹۱)	۵٪	۱۵۸٪	(۱۷۳,۲۷۹)	۲٪	۵۹٪	(۲۷۵,۷۱۸)	۲٪	(۴۰۰,۹۵۲)	۳٪	۴۵٪	(۱,۰۳۲,۴۹۱)	۵٪	۱۵۸٪
سود خالص	۸,۶۴۷,۶۶۹	۳۹٪	۳۵٪	۲,۰۱۶,۶۴۲	۲۰٪	۲۲٪	۲,۴۵۴,۰۶۳	۲۰٪	۶,۳۹۷,۲۹۷	۳۷٪	۱۶۱٪	۸,۶۴۷,۶۶۹	۳۹٪	۳۵٪

## درآمدها

### درآمد تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
جعاله	۱۴۶	۱,۰۵۹,۴۰۹	۱,۵۴۵,۰۱۶	۱,۹۴۴,۴۲۴	۳,۱۴۳,۷۸۰
فروش اقساطی	-	۶,۲۱۶	۲۲۹,۶۶۴	۱,۳۱۱,۸۳۷	۲,۷۷۶,۶۸۳
مضاربه	۶۲۳,۸۳۳	۵۰۱,۵۶۴	۵۵۳,۶۳۰	۶۶۹,۴۰۳	۱,۵۶۶
مشارکت مدنی	۴,۱۶۸,۸۷۵	۴,۸۴۷,۷۰۰	۵,۳۷۱,۱۲۰	۵,۰۹۸,۶۱۶	۱۷۱,۸۷۸
مراجعه	-	-	-	۴۸۱,۵۲۵	۵,۰۰۲,۱۵۷
خرید دین	-	-	۳۵,۶۲۳	۵۳,۰۷۷	۵,۱۹۳
وجه التزام	۱,۱۸۱,۸۶۸	۱,۳۳۱,۹۰۷	۱,۳۳۴,۵۸۲	۱,۵۲۹,۵۰۰	۱,۲۴۰,۹۴۲
بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده	-	۱۴۸	۳,۴۰۷	۵,۱۲۰	۳,۸۴۷
سایر تسهیلات	۳۵,۸۸۱	۵۲,۹۹۷	۶۲,۷۶۳	۱۱۴,۹۰۰	۸۱,۷۸۸
جمع کل	۶,۰۱۰,۶۰۳	۷,۸۰۳,۱۶۱	۹,۱۳۵,۸۰۵	۱۱,۳۰۸,۴۰۲	۱۲,۴۲۷,۸۳۴

### درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۳۱,۳۰۷	۳۸,۶۲۷	۴۹,۸۶۰	۶۱,۲۳۰	۸۴,۷۸۴
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۲۳۶,۵۹۵	۲۹۲,۹۲۸	۱,۲۵۸,۷۹۰	۱,۰۶۲,۶۶۸	۲,۴۸۳,۵۸۸
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت	۲۳۲,۲۷۶	۹۵۰,۹۸۰	۶۷۷,۷۹۸	۱,۱۷۱,۵۳۹	۲,۴۳۱,۹۶۸
جمع کل	۵۰۰,۰۷۸	۱,۲۸۲,۵۳۵	۱,۹۸۶,۴۴۸	۲,۲۹۵,۴۳۷	۵,۰۰۰,۳۴۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۶,۵۱۰,۶۸۱	۹,۰۸۵,۶۹۶	۱۱,۱۲۲,۲۵۳	۱۳,۵۰۳,۸۳۹	۱۷,۴۲۸,۱۷۴

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری نسبت به دوره مشابه قبل ۲۹ درصد رشد داشته است و از طرفی سهم ۷۸ درصد از کل درآمد های بانک را به خود اختصاص داده است. از مبلغ ۱۲,۴۲۸ میلیارد ریال درآمد تسهیلات اعطایی مبلغ ۱۰,۲۱۳ میلیارد ریال مرتبط با درآمد تسهیلات ریالی و مابقی مرتبط با تسهیلات ارزی بوده است که به ترتیب شاهد رشد ۱۲/۶ و ۳/۱ درصدی نسبت به سال گذشته بوده اند. هم چنین علت عمده افزایش درآمد تسهیلات نسبت به سال قبل، افزایش در میزان حجم تسهیلات اعطایی می باشد.

## خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	دوره مالی نه منتهی به				
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها					
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۲۸۴,۵۷۸	۱۰۴,۳۴۵	۱۶۸,۴۰۵	۳۴۸,۴۱۳	۳۶۹,۴۴۸
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	(۱۴,۵۵۷)	۲۶۴,۳۱۹	(۶۹,۶۰۱)	(۱۹,۶۰۵)	-
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۲۷۰,۰۲۱	۳۶۸,۶۶۴	۹۸,۸۰۴	۳۲۸,۸۰۸	۳۶۹,۴۴۸
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها					
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	۶۶,۷۷۰	۱۱,۰۴۸	۱۱۵,۰۵۵	-	-
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۳۶,۷۹۱	۳۷۹,۷۱۲	۲۱۳,۸۵۹	۳۲۸,۸۰۸	۳۶۹,۴۴۸

## درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱۱,۸۰۴	۴۱,۳۰۰	۴۰,۴۰۱	۴۲,۵۱۵	۴۹,۶۳۴
ضمانتنامه های صادره	۲۸۵,۰۹۷	۴۰۷,۸۷۸	۵۰۹,۲۷۲	۳۷۲,۱۰۹	۶۱۶,۵۳۸
عملیات ارزی	۱۳,۸۷۹	۱۴,۵۵۱	۱۷,۰۸۹	۷۲,۴۳۰	۱۶۷,۹۶۶
حواله های بانکی	۲,۶۳۲	۴,۵۳۲	۶,۱۶۶	۱۶,۳۳۶	۲۶۵,۳۹۳
ارزایی وثایق	۳,۱۲۵	۳,۹۰۳	۴,۷۲۲	۱۲,۰۸۱	۱۴,۶۹۹
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۳۶,۸۹۰	۴۸,۹۹۱	۸۳,۲۰۱	۸۸,۹۰۴	۱۱۹,۵۵۸
ضمانت قرارداد حسابهای امین	۷۶۶	۲۵۹	۵,۰۹۹	-	-
تضمین اوراق مشارکت	۳,۸۷۶	۱۶,۳۳۹	۲۵,۵۵۷	۲۰,۴۵۰	۲۰,۹۹۰
طرح شتاب	۳,۲۹۹	۶,۹۸۱	۲۰,۴۶۸	۲۷,۸۱۷	۳۱,۴۵۴
حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی	۸,۰۶۵	۱۱,۸۴۷	۳,۳۱۴	۳۲,۰۲۷	۳۱,۱۵۵
سایر خدمات	۲۰,۸۲۶	۲۵,۲۳۳	۱۵,۹۶۹	۱۵,۳۴۴	۳۳,۱۷۷
جمع کل	۳۹۰,۴۵۹	۵۸۱,۸۱۴	۷۳۱,۲۵۸	۷۰۰,۰۱۳	۱,۳۵۰,۵۶۴

عمده افزایش درآمدهای کارمزدی ناشی از افزایش در میزان درآمد ضمانت نامه های صادره و درآمد عملیات ارزی بوده است. بخشی از افزایش درآمد کارمزد ضمانت نامه ها به دلیل تغییر روش شناسایی درآمد کارمزد مزبور از روش نقدی به تعهدی در پایان 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 بوده است. لازم به ذکر است مبلغ ۲۵۴ میلیارد ریال از درآمدهای کارمزدی مربوط به درآمد عملیات ارزی شعبه خارجی بانک خاورمیانه در شهر مونیخ می باشد.

## هزینه ها

## هزینه سود سپرده ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
<b>سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی</b>					
کوتاهمدت	۱,۸۵۹,۶۸۵	۲,۴۲۳,۶۸۹	۲,۳۷۴,۲۹۱	۱,۵۹۷,۴۲۰	۱,۹۷۴,۴۴۲
کوتاهمدت ویژه	۵۰,۳۵۷	۷۷,۱۲۸	۳,۹۷۷	-	-
سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله	۱,۹۴۸,۴۴۴	۲,۳۵۱,۴۹۳	۳,۸۰۹,۶۷۱	۵,۰۲۰,۷۵۶	۶,۳۳۶,۵۴۱
دو ساله	۵,۲۵۵	-	-	-	-
پنج ساله	۸۵۹,۵۹۴	۷۲۸,۱۶۸	۶۰۰,۴۱۹	۴۱۵,۷۴۵	۱۰,۷۹۷
سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۶۲,۶۵۷	۱۶۶,۶۵۲	۱۴۵,۹۵۲	۹۹,۳۳۱	۱۳۱,۲۹۴
<b>سود سپرده های ارزی</b>	۲۴,۷۶۱	۸۴۲,۴۷۷	۱,۱۹۷,۶۹۴	۱,۵۲۱,۵۹۲	۱,۴۶۸,۰۱۸
کسر پرداخت	-	-	-	-	۸۷,۸۶۹
<b>جمع کل</b>	<b>۴,۹۱۰,۷۵۳</b>	<b>۶,۵۸۹,۶۰۹</b>	<b>۸,۱۳۲,۰۰۴</b>	<b>۸,۶۵۴,۸۴۴</b>	<b>۱۰,۰۰۸,۹۶۱</b>

بانک خاورمیانه طی سال مالی ۱۳۹۸، موفق به جذب حداکثری منابع با حداقل هزینه ممکن گردید؛ به گونه ای که همزمان با افزایش سهم از بازار، به هدف کاهش نرخ تجهیز منابع ریالی به میزان ۱/۵۲ درصد نسبت به پایان سال مالی ۱۳۹۷ نیز نایل شد. استمرار آثار مطلوب تغییر رویه محاسبه سود سپرده های سرمایه گذاری کوتاهمدت از روزشمار به ماهشمار که منجر به کاهش هزینه تمام شده این منابع گردید، همزمان با رشد حجم و افزایش وزن این سپرده ها در پورتفوی بانک، مهمترین عوامل موثر بر بهای تمام شده تجهیز منابع طی سال گذشته بوده اند. با عنایت به راهبردهای کلان بانک و سیاست های متخذه، پیش بینی می گردد به رغم چشم انداز استمرار تورم بالا و رشد نقدینگی در سال ۱۳۹۹، رشد منابع با کیفیت، همراه با سیاست مدیریت هزینه های تجهیز این منابع طی سال جاری نیز ادامه داشته باشد.

با توجه به محاسبات بانکداری اسلامی، در پایان سال ۱۳۹۸ بانک خاورمیانه ۸۷,۸۶۹ میلیون ریال کسری پرداخت به صاحبان سپرده های سرمایه گذاری دارد که این مبلغ در سال ۱۳۹۹ در مهلت قانونی آن به سپرده گذاران پرداخت خواهد گردید.

هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حقوق و دستمزد و مزایا	۲۳۴,۵۰۰	۲۹۴,۱۶۴	۳۷۴,۱۷۹	۴۸۶,۰۲۴	۷۹۲,۲۷۳
بیمه سهم کارفرما	۲۳,۳۰۴	۳۰,۹۴۲	۳۹,۸۱۴	۵۳,۵۸۳	۸۷,۱۳۱
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۱۵,۵۷۴	۲۳,۱۳۳	۳۱,۳۹۰	۳۹,۵۱۷	۶۰,۲۳۹
سفر و فوق العاده ماموریت	۲,۴۳۴	۲,۵۲۳	۳,۱۴۲	۵,۵۷۲	۸,۸۰۲
هزینه پرسنل خارج از کشور	-	-	-	۵۰,۵۱۹	۱۴۳,۴۲۷
اجاره	۳۴,۰۷۸	۲۳,۱۵۷	۲۴,۸۱۲	۲۸,۰۳۴	۴۴,۳۸۸
آموزش و تحقیقات	۳,۸۱۸	۴,۲۵۹	۴,۵۲۰	۲,۳۷۱	۴,۳۸۹
ارتباطات و مخابرات	۱۲,۲۳۷	۸,۷۵۴	۱۰,۰۹۳	۱۲,۰۳۵	۱۶,۱۳۷
هزینه بیمه	۲,۷۹۱	۱,۸۶۹	۱,۸۸۳	۷,۶۳۸	۱۱,۲۷۵
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۱۶,۷۴۹	۱۸,۶۹۳	۲۱,۲۹۶	۳۵,۹۶۱	۱۰۸,۵۴۰
حمل و نقل	۱,۹۶۶	۲,۲۸۰	۳,۶۳۰	۴,۳۱۳	۴,۷۹۹
انرژی و آب	۸۰,۴۶	۱۱,۸۵۷	۱۰,۷۰۶	۱۲,۳۷۶	۱۴,۲۹۵
تعمیر و نگهداری دارایی ها	۱۱,۳۴۸	۶۱,۸۱۲	۸۳,۱۰۸	۱۲۰,۱۴۶	۱۸۳,۵۷۴
ملزومات مصرفی	۱۷,۹۲۰	۲۲,۱۸۹	۱۶,۲۱۴	۲۴,۴۹۶	۶۴,۷۳۱
پاداش هیات مدیره	۹۶۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۲۹,۲۸۰
حق الزحمه پرداختی	۴۷,۲۳۱	۶۶,۸۶۰	۷۶,۱۶۲	۹۹,۰۵۲	۱۴۴,۷۱۸
حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده	-	۱۲,۹۳۰	۱۴,۸۵۲	۱۹,۶۷۰	۲۶,۱۵۷
حق عضویت در مجامع	۲,۸۷۰	۱,۲۵۵	۲,۳۴۸	۳,۶۲۱	۷,۱۹۶
سایر	۹,۸۶۳	۱۹,۲۷۶	۲۰,۴۴۲	۴۸,۳۲۷	۱۰۸,۰۱۵
<b>جمع کل</b>	<b>۵۴۲,۴۴۲</b>	<b>۶۱۵,۹۶۳</b>	<b>۷۵۴,۱۹۱</b>	<b>۱,۰۷۸,۲۵۵</b>	<b>۱,۸۵۹,۴۶۶</b>

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۹۸,۸۹۰	۴۰۱,۰۵۴	۳۲۹,۸۰۵	۲۴۳,۰۴۶	۴۲۵,۳۲۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۰۴,۳۶۳	۱۶۰,۹۵۸	۲۶۱,۵۵۵	۲۳۳,۹۹۵	(۳۵,۱۷۲)
<b>جمع کل</b>	<b>۲۰۳,۲۵۳</b>	<b>۵۶۲,۰۱۲</b>	<b>۵۹۱,۳۶۰</b>	<b>۴۷۷,۰۴۱</b>	<b>۳۹۰,۱۵۷</b>

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

ارقام به میلیون ریال

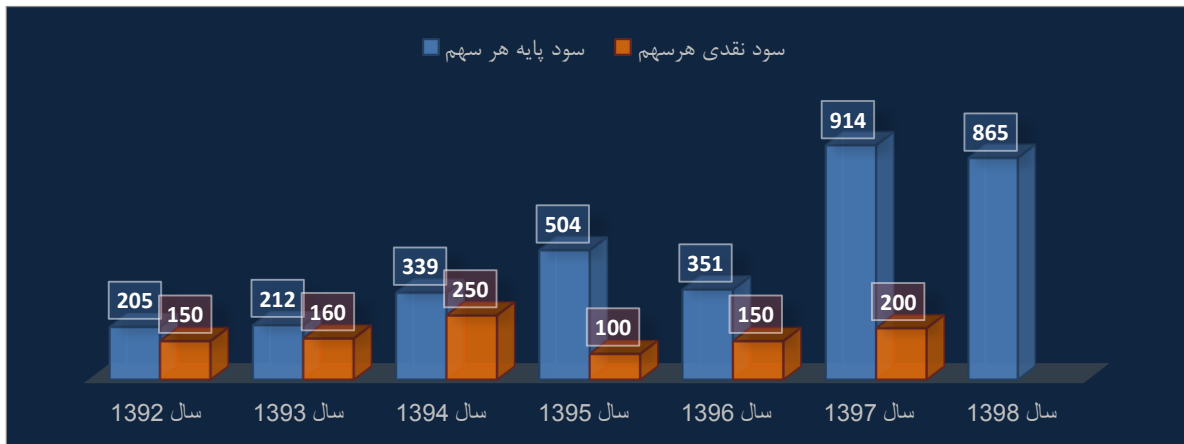
شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۹۸,۶۲۱	۹۳,۱۵۵	۸۷,۹۴۸	۹۸,۵۸۲	۱۰۳,۹۷۹
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۳۴,۰۹۵	۸۸,۷۱۲	۱۰۵,۶۵۶	۴۶,۹۴۳	۶۰,۷۲۷
جمع کل	۱۳۲,۷۱۶	۱۸۱,۸۶۷	۱۹۳,۶۰۴	۱۴۵,۵۲۵	۱۶۴,۷۰۶

هزینه کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
کارمزد طرح شتاب	۱۰۸	۱,۴۸۰	۹,۰۹۹	۱۵,۷۸۰	۱۷,۶۳۱
کارمزد بابت پایانه‌های فروشگاه‌های و تراکنش‌های شاپرکی	۸,۵۱۰	۲۲,۸۰۳	۷۴,۳۵۸	۱۱۷,۷۵۰	۱۰۷,۰۳۱
کارمزد اتاق پایاپای	۱,۰۶۹	-	-	-	-
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۱۸۵	۵۶۸	۵,۸۸۷	۷,۴۲۰	۷,۳۵۱
جمع کل	۹,۸۷۲	۲۴,۸۵۱	۸۹,۳۴۴	۱۴۰,۹۵۰	۱۳۲,۰۱۳

نمودار مقایسه‌ای سود پایه و سود نقدی هر سهم:



علت تفاوت در سود نقدی و سود پایه هر سهم در سال ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۸ نسبت به تفاوت سود نقدی و پایه در سال ۱۳۹۴، افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌ها می‌باشد.

## چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر

### درآمدها

#### درآمد تسهیلات اعطایی

پیش بینی می‌شود درآمد تسهیلات اعطایی در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به پایان سال ۱۳۹۸ رشدی در حدود ۳۴٪ را تجربه نماید، این افزایش عمدتاً به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی می‌باشد 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 گردیده است.

#### 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، افزایش حجم منابع مازاد 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، پیش بینی می‌گردد سود سپرده گذاری و اوراق بدهی تا پایان سال ۱۳۹۹ رشد ۵۸ درصدی نسبت به پایان سال ۱۳۹۸ داشته باشد.

#### خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

پیش بینی می‌شود در پایان سال ۱۳۹۹ نیز سود سرمایه گذاری های بانک رشدی بالغ بر ۴۰ درصد نسبت به سال ۱۳۹۸ باشد.

#### درآمد کارمزد

در سال ۱۳۹۹، بانک برای درآمد های کارمزدی ریالی رشد ۲۵ درصدی و برای درآمد کارمزدی ارزی رقمی مشابه سال ۱۳۹۸ را متصور است.

### هزینه ها

#### هزینه سود سپرده ها

با توجه به پیش بینی افزایش حجم سپرده های سرمایه گذاری مدت دار پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به دوره پایان سال ۱۳۹۸ و نیز وجود مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب قابل پرداخت به سپرده گذاران از ابتدای سال ۱۳۹۹، انتظار می‌رود هزینه سود سپرده در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به پایان سال ۱۳۹۸، ۴۳ درصد رشد داشته باشد.

#### هزینه کارمزد

عمده هزینه های کارمزد بابت پایانه های فروشگاه‌های و تراکنش های شاپرکی بوده که پیش بینی می‌گردد مانده پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به پایان سال ۱۳۹۸، ۲۵ درصد رشد داشته باشد.

## هزینه مطالبات مشکوک الوصول

با توجه به پیش بینی بانک مبنی بر افزایش ۴۹ درصدی مانده تسهیلات اعطایی در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به پایان 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 می‌گردد، انتظار می‌رود که این نوع از هزینه ها در پایان سال ۱۳۹۹ همین میزان از رشد را تجربه نمایند. همچنین با توجه به اهتمام بانک بر وصول مطالبات غیر جاری و تشکیل کمیته های وصول مطالبات در این راستا و بررسی دقیق وضعیت اعتباری مشتریان در اعطای تسهیلات جدید، انتظار می‌رود که در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به پایان سال ۱۳۹۸، هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییر شایان توجهی نداشته باشد.

## هزینه های اداری و عمومی

هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان و سایر هزینه های اداری و عمومی می‌باشد. پیش بینی می‌گردد هزینه های کارکنان و سایر هزینه های اداری و عمومی در پایان سال ۱۳۹۹ رشدی معادل ۳۰ درصد نسبت به مقدار پایان سال ۱۳۹۸ را تجربه نمایند.

## معاملات با اشخاص وابسته طی سال ۱۳۹۸

ارقام به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
واحد های تجاری فرعی	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	شرکت فرعی	علی الحساب پرداختی بابت توسعه پروژه اتوماسیون بانک	✓		۱۴۶۶۶۵	-	۱۴۶۶۶۵	
	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	کارمزد معاملات سهام در بورس اوراق بهادار	✓	هیات مدیره بانک	۱۷,۰۱۵,۸۲۱	۴,۱۸۱	(۱۰,۰۰۰,۲۸۸)	
			اعطای تسهیلات مشارکت مدنی صدور ضمانتنامه	✓ ✓	هیات مدیره بانک	۱,۶۹۴,۲۰۰	۲۲,۰۷۴	-	
				✓	هیات مدیره بانک	۹,۱۹۳	۱۸۶	۸,۲۷۴	
	شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	شرکت فرعی	مبالغ پرداختی بابت معاملات ارز و سکه	✓		۳۷,۰۸۲,۶۷۵	-	۳۲	
	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	شرکت فرعی	مبالغ پرداختی بابت معاملات	✓	هیات مدیره بانک	۹۷۲	-	۲,۴۱۲	
	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی	هیات مدیره مشترک	صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	۲,۴۷۰	۵۰	۲,۲۲۳	
	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۵۶,۰۰۰	۲,۴۸۵	۱۴,۰۹۰	
سایر اشخاص وابسته			اعطای تسهیلات مشارکت مدنی و خرید دین	✓		۵۴۵,۷۵۷	۳۴۹	-	
			صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	۵۱,۹۳۹	۱,۸۲۱	۴۶,۸۰۱	
			سایر	✓		۳,۵۰۰	-	(۵۸۳)	
		رهتمون فناوری اطلاعات	هیات مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی مراجعه-بخش صنعت صدور ضمانتنامه	✓ ✓		۱۴,۵۶۶	-	۸,۹۵۶
		سرمایه گذاری پارس پلیکان فیروزه	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۲۲۲,۰۰۰	۱۴,۳۸۶	۱۶۷,۷۰۴
		شرکت قندمروشد		صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	۷۱,۰۴۶	۲۹۲	۴۰,۰۹۸

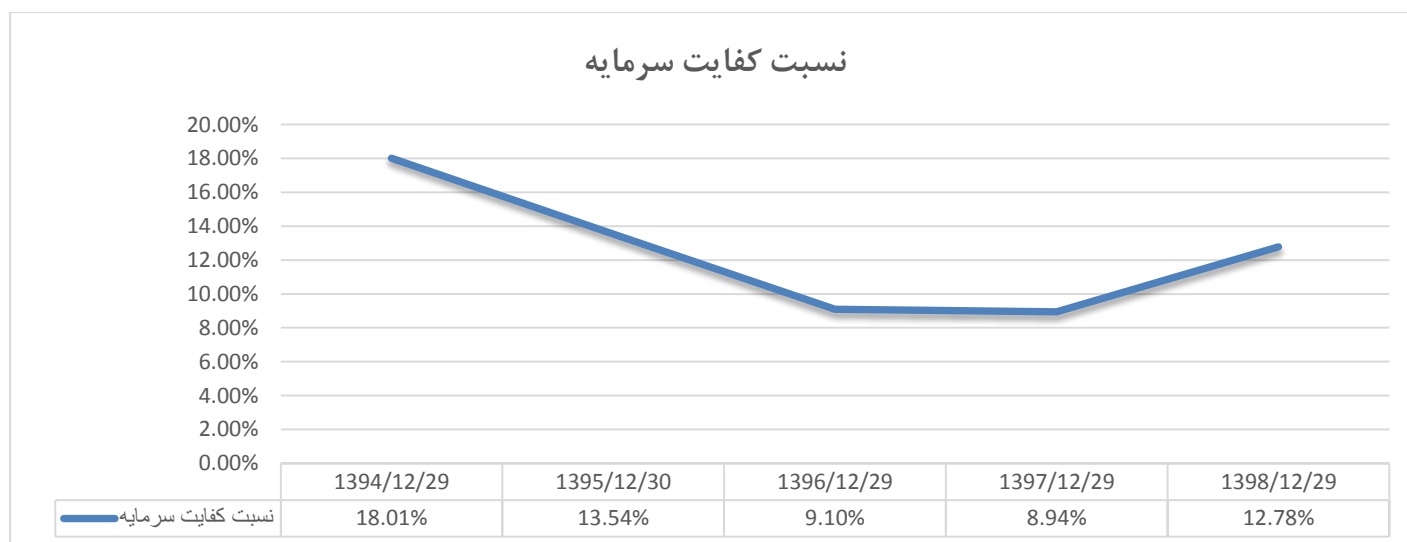
## مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد

### کفایت سرمایه

#### ➤ تجزیه و تحلیل نسبت کفایت سرمایه:

نسبت کفایت سرمایه، کلیدی ترین شاخص 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 چه وضعیتی 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  $12/8\%$  در سال ۱۳۹۸ 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 در میان شبکه بانکی کشور برخوردار است.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه پایه
۱۵,۳۵۱,۰۲۹	۲۲,۷۱۳,۶۲۷	
۱۷۱,۶۰۸,۵۰۱	۱۷۸,۱۳۸,۷۱۷	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
$8/9\%$	$12/8\%$	نسبت کفایت سرمایه

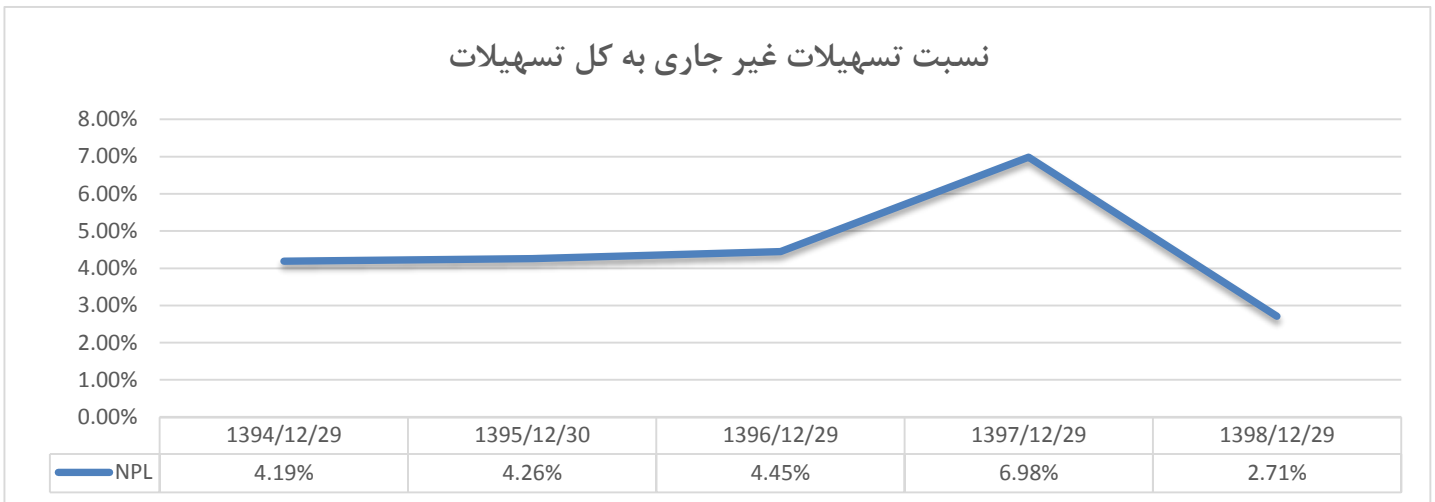


افزایش نسبت کفایت سرمایه در سال ۱۳۹۸ به دلیل انجام محاسبات طبق بخشنامه جدید شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و کاهش نسبت کفایت سرمایه در سال مالی ۱۳۹۷ به دلیل انجام محاسبات طبق بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۹۷/۳/۲۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

## کیفیت دارایی ها

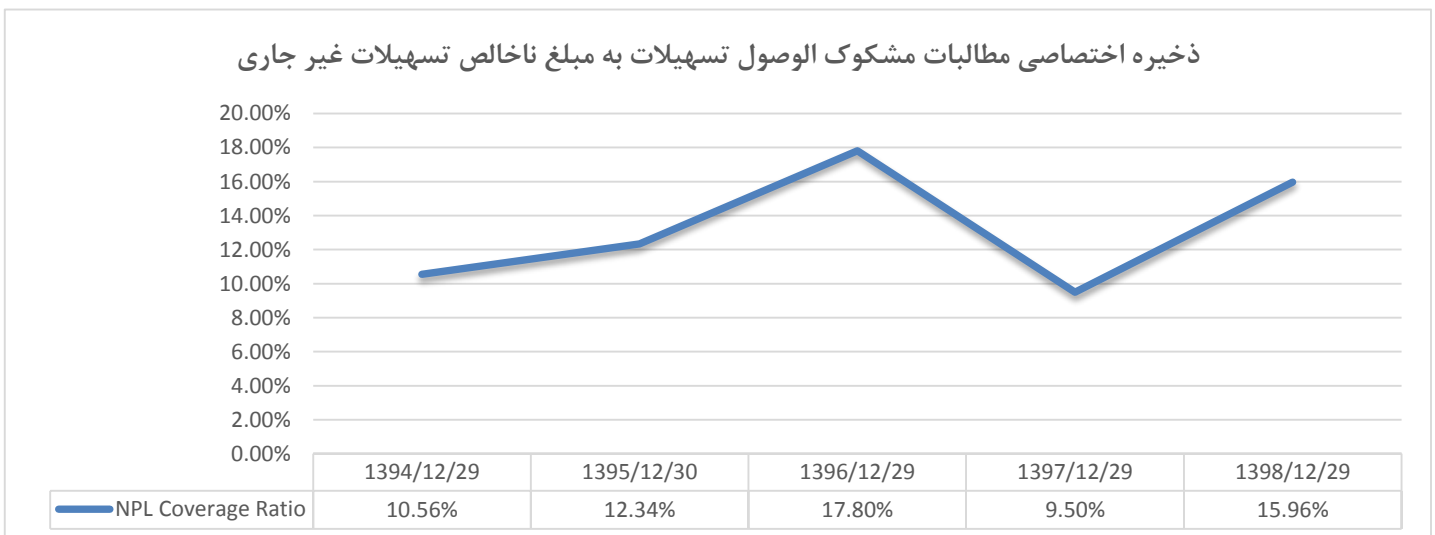
### ➤ نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات (NPL):

هرچقدر مطالبات غیر جاری به کل مطالبات کمتر باشد، وضعیت بانک بهتر است و مشتریان معوقات کمتری دارند و عملیات و نظارت بانکی به نحو مطلوب تری در جریان است و ارزش بانک در حال افزایش می باشد. همان گونه که در جدول زیر قابل مشاهده است این نسبت در سال جاری برابر با ۲/۷۱٪ می باشد که این کاهش ناشی از تسویه مطالبات غیر جاری در سال جاری بوده است.



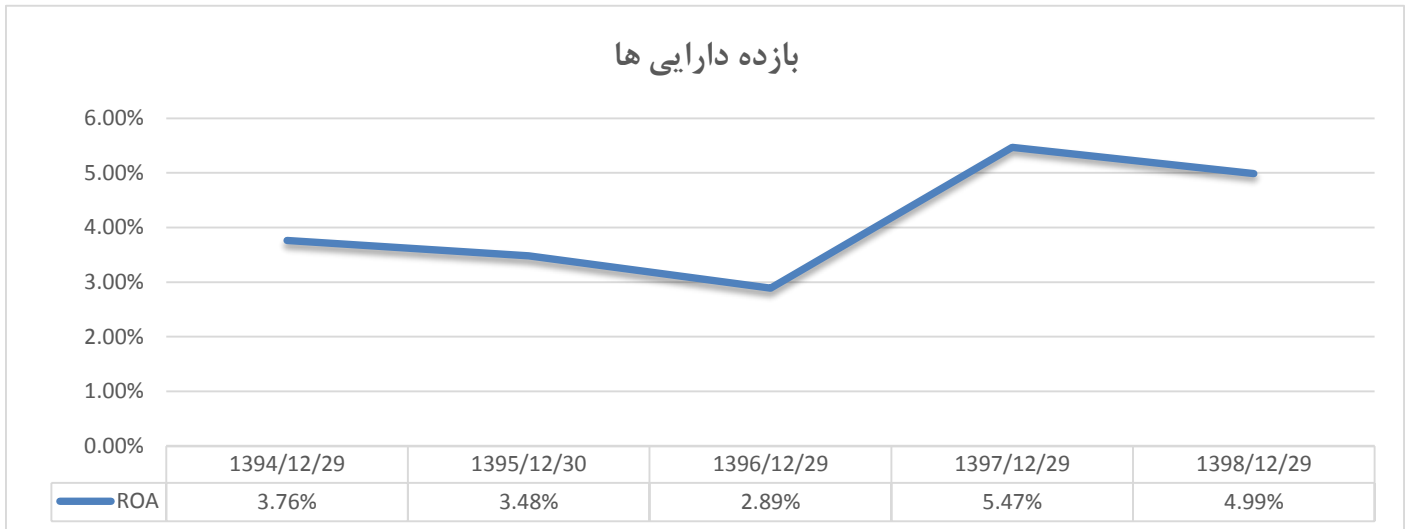
### ➤ ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات به مبلغ ناخالص تسهیلات غیر جاری (NPL Coverage Ratio):

همان گونه که از نام این نسبت بر می آید، میزان ذخیره اختصاصی مطالبات غیر جاری را بر جمع کل مطالبات غیر جاری بیان می کند. افزایش در این نسبت، به دلیل کاهش در مانده تسهیلات غیر جاری بوده است که این کاهش به مراتب بیشتر از نسبت کاهش در میزان ذخیره اختصاصی می باشد که منجر به افزایش نسبت مذکور در سال جاری گردیده است.



درآمد و بازده

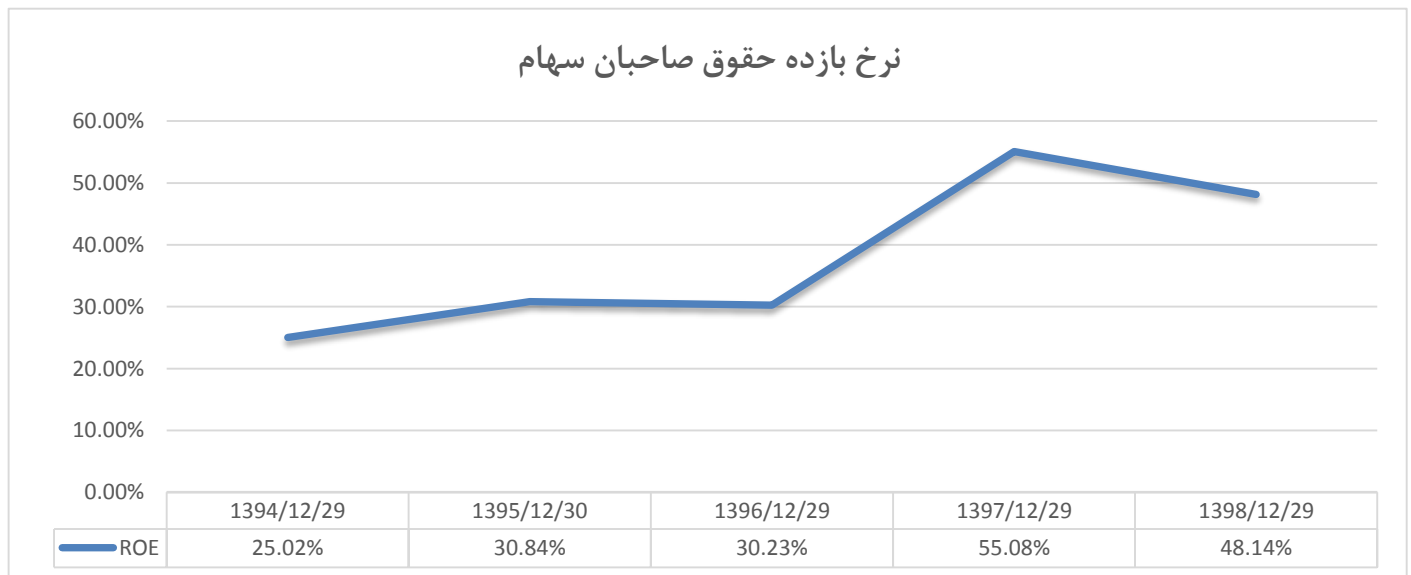
➤ بازده دارایی ها (ROA) :



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

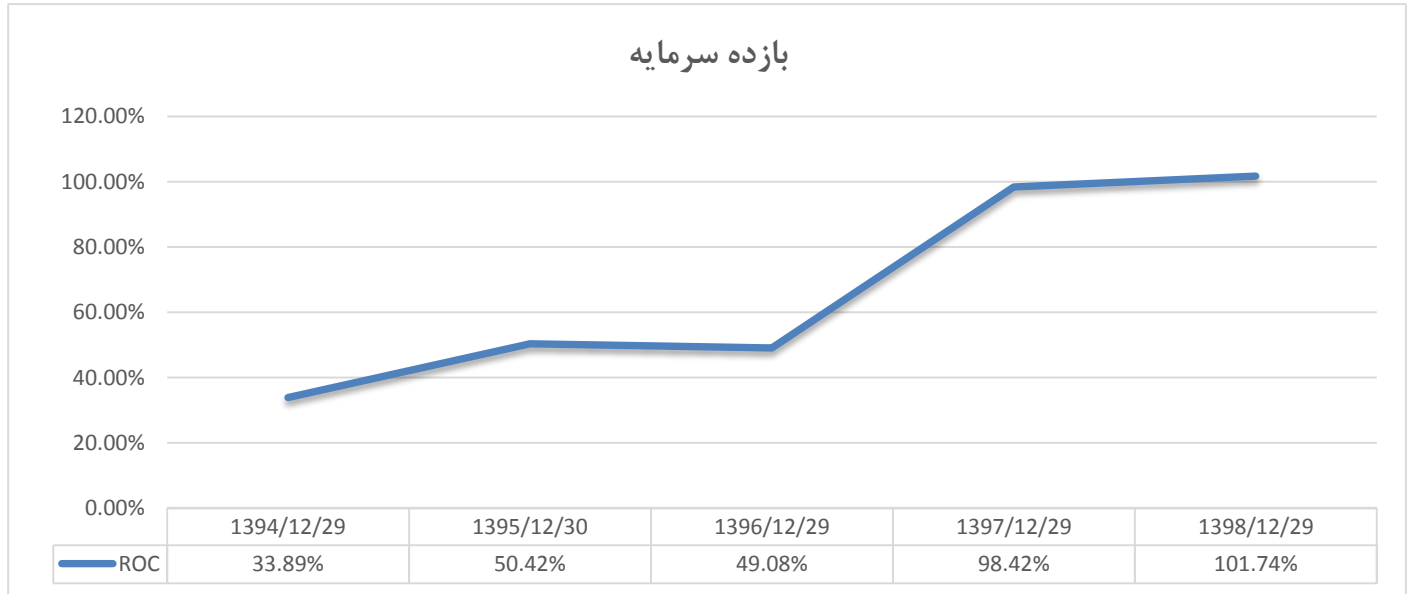
➤ نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) :

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



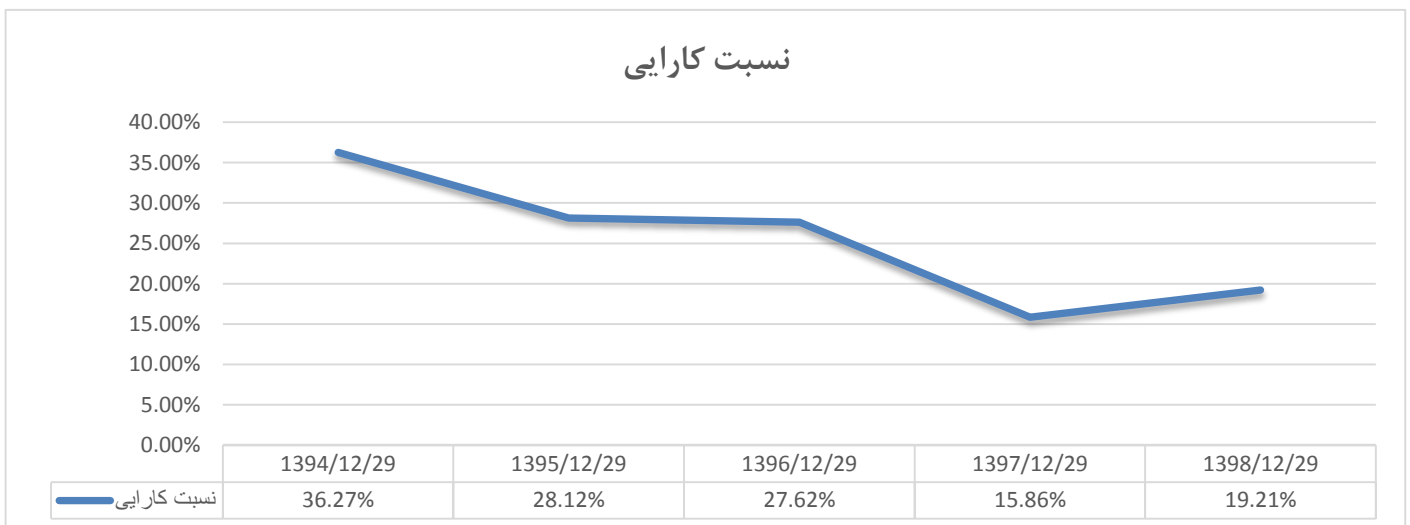
### ➤ بازده سرمایه (ROC):

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 پایان سال ۱۳۹۸ برابر با ۱۰۷/۷۴٪ 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 دهنده ی کارایی بالاتر بانک می‌باشد. در واقع بانک‌های با نسبت کارایی پایین تر در صورت کاهش با اهمیت در مبلغ درآمد در مدت زمان طولانی تری متحمل زیان می‌شوند.



## 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 بانک ها 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 ۶۵ تا ۸۶ درصد بوده است که میزان قابل قبولی دارد.

