

بانک خاورمیانه  
Middle East Bank



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

---

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
گزارش تفسیری مدیریت  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

ترکیب اعضاء هیأت مدیره

نام	سمت	امضا
خسرو نایبی اهرنجانی	رئیس هیأت مدیره	
سید حسین سلیمی	نایب رئیس هیأت مدیره	
روزبه پیروز	عضو هیأت مدیره	
پرویز خاکپور	عضو هیأت مدیره	
امیر دادخواه	عضو هیأت مدیره	
رضا سلطان زاده	عضو هیأت مدیره	
پرویز عقیلی کرمانی	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	

## فهرست

۱	ماهیت کسب و کار
۱	وضعیت اقتصادی در سال ۱۳۹۶
۳	معرفی صنعت بانکداری
۳	موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک
۳	سرمایه شرکت و تغییرات آن
۴	ترکیب سهامداران
۵	بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار
۶	محیط حقوقی بانک
۷	ساختار سازمانی بانک
۸	معرفی اعضای هیأت مدیره
۸	معرفی کمیته های تخصصی بانک
۹	سهام بانک خاورمیانه از سپرده ها و تسهیلات ریالی و ارزی طبق آمار منتشره بانک مرکزی تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۶
۱۰	اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۱۱	مهمترین منابع، ریسک ها و روابط
۱۱	سرمایه انسانی
۱۳	تأمین منابع
۱۳	تشریح ریسک های بانک
۱۳	ساختار سازمانی مدیریت ریسک
۱۳	ریسک اعتباری
۱۴	ریسک نقدینگی
۱۵	ریسک بازار
۱۶	ریسک عملیاتی
۱۷	نتایج عملیات و چشم اندازها
۲۰	اقدام عمده ترازنامه
۲۵	اقدام عمده صورت سود و زیان
۳۲	معاملات با اشخاص وابسته طی سال ۱۳۹۶

۳۳ ..... مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد

۳۳ ..... کفایت سرمایه

۳۴ ..... کیفیت دارایی ها

۳۵ ..... درآمد و بازده

۳۷ ..... نقدینگی

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

## ماهیت کسب و کار

### وضعیت اقتصادی در سال ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۶ سال پرچالشی برای اقتصاد کشور بود. روند کاهشی نرخ تورم که با آغاز به کار دولت یازدهم شروع شده بود، در این سال متوقف شد و در نهایت نرخ تورم ۹/۶ درصدی سال ۱۳۹۶ حتی ۰/۵ واحد درصد بیشتر از نرخ تورم سال ۱۳۹۵ به ثبت رسید. رشد اقتصادی قابل توجه ۱۲/۵ درصدی که در سال ۱۳۹۵ عمدتاً تحت تأثیر رشد بخش نفت محقق شده بود، پس از بهره برداری از ظرفیت‌های خالی بخش نفت پس از برجام و عدم امکان ادامه رشد بخش نفت از این محل، در سال ۱۳۹۶ کاهش قابل توجهی داشت. مجموع ارزش افزوده ایجاد شده توسط فعالیت‌های اقتصادی در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۶ حدود ۱۰,۹۸۶ هزار میلیارد ریال بود که ۱۳/۳ درصد آن به گروه نفت تعلق داشت. محاسبه این مقدار ارزش افزوده به قیمت‌های ثابت از رشد اقتصادی ۳/۴ درصدی با احتساب نفت و ۴/۱ بدون احتساب نفت حکایت دارد. گروه نفت، پس از تجربه ۶۱/۶ درصد رشد ارزش افزوده در سال ۱۳۹۵، از ابتدای سال ۱۳۹۶ با افت سرعت رشد مواجه بود و در پاییز این سال برای اولین بار پس از ۱۱ فصل منقبض شد و نرخ رشد منفی ۷/۳ درصدی را به جا گذاشت. به همین دلیل رشد اقتصادی کشور در ۹ ماه نخست سال بدون در نظر گرفتن بخش نفت بیشتر از رشد اقتصادی کل شد. این امر نشان می‌دهد که ظرفیت‌های خالی بخش نفت و گاز تقریباً تکمیل شده و اثری از ظرفیت‌سازی جدید هم دیده نمی‌شود، لذا انتظار می‌رود رشد این گروه در زمستان این سال خفیف بوده و در مجموع رشد اقتصادی را تضعیف کرده باشد.

طی یک سال منتهی به پاییز ۱۳۹۶، به طور خالص ۹۷۲ هزار نفر به سمت عرضه بازار کار کشور افزوده شد که افزایش ۹۵۸ هزار نفری جمعیت شاغل و ۱۴ هزار نفری جمعیت بیکار را به همراه داشت. بر این اساس، در پاییز ۱۳۹۶، نرخ بیکاری با ۰/۴ واحد درصد کاهش به ۱۱/۹ درصد و نرخ مشارکت با ۱/۲ واحد درصد افزایش به ۴۰/۱ درصد رسید.

به دلیل تأثیرگذاری قابل توجه دولت بر اقتصاد کشور، بررسی عملکرد بودجه‌ای دولت تصویر دقیق‌تری از تحولات اقتصادی به دست می‌دهد. در یازده ماهه نخست سال ۱۳۹۶ درآمدهای مالیاتی رشدی ۷/۶ درصدی، سایر درآمدهای جاری دولت رشدی ۴/۱ درصدی و پرداخت‌های جاری دولت رشدی ۱۵/۶ درصدی نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن داشتند. این در حالی است که در یازده ماهه نخست سال ۱۳۹۵ رشد درآمدهای مالیاتی و سایر درآمدهای جاری به ترتیب ۳۱/۱ و ۳۳/۲ درصد بوده و پرداخت‌های جاری نیز ۲۰/۲ درصد رشد یافته بود. به این ترتیب کسری تراز عملیاتی در یازده ماهه نخست سال ۱۳۹۶ به شدت افزایش یافته و با رشد ۳۰/۱ درصدی نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن، به سطح ۸۴۲/۴ هزار میلیارد ریال رسید. در همین مدت رشد درآمدهای نفتی ۳۸/۰ درصد و رشد پرداخت‌های عمرانی ۷۰/۱ درصد بود. به این ترتیب در یازده ماهه نخست سال ۱۳۹۶ کسری بودجه دولت با رشدی ۴۲/۲ درصدی به ۳۳۱/۳ هزار میلیارد ریال رسید. برای تأمین مالی این کسری بودجه عمدتاً به دو منبع تنخواه‌گردان خزانه و فروش اوراق بدهی دولتی اتکا شده بود. در نه ماهه نخست این سال ۲۷۴/۸ هزار میلیارد ریال اوراق مالی اسلامی از سوی دولت منتشر شد که نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن از رشد ۱۹۰/۸ درصدی حکایت دارد. واگذاری شرکت‌های دولتی در همین مدت تنها ۲۸/۳ هزار میلیارد ریال و ۳۹/۳ درصد کمتر مدت مشابه سال قبل از آن بوده است. در مجموع می‌توان تحلیل کرد که رشد کسری بودجه و رشد انتشار اوراق بدهی دولتی در سال ۱۳۹۶ منجر به فشار افزایشی بر نرخ تورم و نرخ بهره در اقتصاد ایران خواهد شد.

تراز پرداخت‌های کشور در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۶ تحت تأثیر عوامل مختلفی از جمله افزایش میانگین صادرات نفتی، افزایش قیمت جهانی نفت و خروج سرمایه از کشور قرار داشت. با وجود افزایش ۱۴/۶ درصدی صادرات کالا و رشد ۱۹/۱ درصدی واردات کالا در این دوره نسبت به دوره مشابه سال قبل از آن، به دلیل افزایش کسری حساب خدمات، مازاد حساب جاری با افت ۸/۴ درصد روبه‌رو شد. در این مدت حساب کالای نفتی تحت تأثیر افزایش صادرات نفتی با آهنگی سریعتر از افزایش واردات نفتی، نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن افزایش یافت و به ۴۴/۹ میلیارد دلار رسید. از سوی دیگر کسری حساب کالای غیرنفتی به علت رشد سریعتر واردات غیرنفتی در مقایسه با صادرات آن، ۲۶/۴ درصد افزایش یافت و به ۲۸/۶ میلیارد دلار رسید. با وجود مازاد حساب جاری به میزان ۱۰/۹ میلیارد دلار در ۹ ماه نخست سال ۱۳۹۶، به دلیل منفی بودن خالص حساب سرمایه به میزان ۱۱/۸ میلیارد دلار در کنار رقم ۷/۷ میلیارد دلاری مربوط به اشتباهات و از قلم افتادگی‌ها، ذخایر بین‌المللی کشور در حدود ۸/۶ میلیارد دلار نسبت به انتهای سال ۱۳۹۵ کاهش یافت. آمارهای گمرکی نشان می‌دهد که ارزش صادرات و واردات کشور در سال ۱۳۹۶ نسبت به سال قبل از آن به ترتیب ۶/۶ درصد و ۲۴/۳ درصد افزایش یافته است.

بازار ارز ایران سال ۱۳۹۶ را با ادامه روند کاهشی قیمت دلار آمریکا که از دی ماه ۱۳۹۵ آغاز شد بود شروع کرد. قیمت دلار آمریکا در بازار آزاد تا اوایل تابستان پیرامون ۳۷ هزار ۶۰۰ ریال با دامنه کمی در نوسان بود اما از آن فصل به بعد وارد روندی افزایشی شد. در مهر ماه تحت تاثیر عوامل سیاسی از جمله سخنرانی دونالد ترامپ درباره میزان پایبندی ایران به برجام قیمت دلار آمریکا از ۴۰ هزار ریال گذشت و در زمستان نیز به مرز ۵۰ هزار ریال نزدیک شد. به طور کلی بازار ارز ایران در سال ۱۳۹۶ آستان تحولات متعددی به ویژه در نیمه دوم سال بود. قیمت دلار آمریکا در واپسین روزهای سال ۱۳۹۶ پیرامون ۴۸ هزار و ۳۰۰ ریال در نوسان بود.

بازار پول کشور در سال ۱۳۹۶ شاهد تحولات قابل توجهی بود. در پایان بهمن ماه ۱۳۹۶، پایه پولی کشور به عنوان ابزار سیاست گذاری پولی، نسبت به پایان بهمن ۱۳۹۵ معادل ۱۷/۲ درصد رشد داشته که عمده آن از افزایش ۲۹/۱ درصدی خالص بدهی دولت به بانک مرکزی نشأت گرفته است. در این مقطع نقدینگی با ۲۲/۹ درصد رشد نسبت به مقطع مشابه در سال قبل از آن به ۱۴,۸۹۶ هزار میلیارد ریال رسید که ۸۷/۵ درصد آن را شبه پول و مابقی آن را پول تشکیل می داد.

مانده سپرده های ریالی و ارزی بانکها و مؤسسات اعتباری در پایان دی ۱۳۹۶ به ۱۵,۰۳۱/۴ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به پایان دی ۱۳۹۵ حدود ۲۲/۶ درصد افزایش نشان می دهد. با در نظر گرفتن نرخ ذخیره قانونی سپرده ها، منابع در اختیار بانکها جهت اعطای تسهیلات، یعنی سپرده ها پس از کسر سپرده قانونی، نسبت به پایان دی ۱۳۹۵ حدود ۲۲/۱ درصد افزایش یافت. همچنین در پایان دی ۱۳۹۶ نسبت تسهیلات به سپرده ها پس از کسر سپرده قانونی با ۱/۵ واحد درصد کاهش نسبت به پایان دی ۱۳۹۵ به ۸۳/۶ درصد رسید. مجموع دارایی های (بدهی های) بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در پایان بهمن ۱۳۹۶ به ۲۹,۳۰۳/۷ هزار میلیارد ریال بالغ شد که نسبت به اسفند ۱۳۹۵ حدود ۲۳/۵ درصد و نسبت به بهمن ۱۳۹۵ حدود ۲۴/۵ درصد افزایش نشان می دهد.

حجم تسهیلات پرداختی بانکها در پایان دی ۱۳۹۶ رشدی ۱۹/۹ درصدی نسبت به پایان دی ۱۳۹۵ داشت. باید توجه داشت که بخش قابل توجهی از تسهیلات پرداخت شده توسط بانکها در سالهای گذشته به نظام بانکی بازپرداخت نشده و نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات نظام بانکی در پایان آذر ۱۳۹۶ به ۱۱/۵ درصد رسیده است که نسبت به پایان سال ۱۳۹۵ حدود ۱/۳ واحد درصد بالاتر است.

نرخ تورم نقطه به نقطه مصرف کننده در فروردین ۱۳۹۶ به ۱۲/۷ درصد افزایش یافت اما به جز ۲ ماه آخر پاییز روندی کاهشی داشت و نهایتاً در اسفندماه به ۸/۳ درصد رسید که کمترین نرخ تورم نقطه به نقطه مصرف کننده در سال ۱۳۹۶ بود. نرخ تورم سالانه مصرف کننده نیز در اسفندماه به ۹/۶ درصد رسید و برای دومین سال متوالی نرخ تورم سالانه تک رقمی را برای اقتصاد ایران رقم زد. نرخ تورم نقطه به نقطه تولیدکننده که در طول سال ۱۳۹۵ تک رقمی بود، از ابتدای تابستان ۱۳۹۶ مجدداً دو رقمی شد و این سال را با نرخ ۱۲/۸ درصد به پایان رساند که بالاترین نرخ در طول سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ است. همچنین نرخ تورم نقطه به نقطه تولیدکننده از مرداد ۱۳۹۶ از نرخ تورم نقطه به نقطه مصرف کننده به طور مداوم بیشتر بوده است. نرخ تورم تولیدکننده سالانه نیز از ابتدای سال ۱۳۹۶ به طور مداوم افزایش یافت و نهایتاً در بهمن ماه پس از دو سال مجدداً دو رقمی شد و در پایان سال به ۱۰/۵ درصد رسید.

بورس اوراق بهادار تهران پس از افت ۳/۷ درصدی شاخص کل در سال ۱۳۹۵، در سال ۱۳۹۶ شرایط بهتری را تجربه کرد و در آخرین روز کاری سال ۱۳۹۶ به ۹۶,۲۹۰ رسید که نسبت به ابتدای سال ۲۴/۳ درصد رشد نشان می دهد. ارزش این بازار در انتهای سال ۱۳۹۶ معادل ۳,۸۵۰ هزار میلیارد ریال بود. بخش دیگر بازار سرمایه کشور یعنی فرابورس نیز طی این مدت رشد ۲۴/۶ درصدی شاخص را تجربه کرد. ارزش بازار فرابورس در انتهای این سال ۱,۴۹۰ هزار میلیارد ریال بود که حدود یک سوم آن به اوراق بدهی تعلق داشت.

در سالهای اخیر نامساعد بودن محیط کسب و کار بنگاهها به عنوان یکی از مهمترین موانع جذب سرمایه خارجی و ناتوانی در دستیابی به رشدهای اقتصادی بالا و پایدار مطرح بوده است. براساس آخرین گزارش بانک جهانی از سهولت کسب و کار، جایگاه ایران در سال ۲۰۱۸ نسبت به سال ۲۰۱۷ با ۴ رتبه تنزل به ۱۲۴ رسید که از بدتر شدن محیط کسب و کار در برخی زمینهها نسبت به سایر کشورها حکایت دارد. بر طبق گزارش رقابت پذیری اقتصادی که از سوی مجمع جهانی اقتصاد منتشر می شود، ایران در سال ۲۰۱۷-۱۶ در جایگاه ۷۶ از بین ۱۳۸ کشور مورد بررسی قرار داشت و در گزارش سال ۲۰۱۷-۱۸ به رتبه ۶۹ از بین ۱۳۷ کشور ارتقا یافت.

## معرفی صنعت بانکداری

نظام مالی موجباتی را فراهم می آورد تا وجوه از پس اندازکنندگان به تقاضاکنندگان منتقل شود. نظام های مالی مشتمل بر مؤسساتی است که در چارچوب بازار مالی با یکدیگر به داد و ستد مطالبات مالی می پردازند. مجموعه ای از فعالیت ها در عملیات بانکی، شامل سیاست گذاری، برنامه ریزی، سازماندهی و اجرا، نظام بانک داری نام دارد. مدیریت تجهیز و تخصیص منابع در بازار پول را بانک داری می گویند. بانک ها مؤسساتی هستند که خدمات مالی مختلفی را به مشتریان خود ارائه می کنند که مهم ترین این خدمات، جذب سپرده و اعطای تسهیلات مالی میباشد. در واقع وظیفه سنتی بانک ها این است که از محل سپرده های مردم سرمایه های لازم را در اختیار صاحبان واحدهای صنعتی، کشاورزی، بازرگانی و اشخاص قرار دهند. در حال حاضر عموماً واژه بانک به مؤسسه ای گفته می شود که مجوز بانک داری داشته باشد. مجوز بانک داری توسط دستگاه های نظارتی نظیر بانک مرکزی اعطاء می شود و حق ارائه اغلب خدمات مهم بانکی از قبیل پذیرش سپرده ها و دادن وام را می دهد. در ایران بانک ها به عنوان یک مؤسسه اقتصادی از طریق عقود متفاوت اسلامی با مشتریان مشارکت کرده و سود کسب می کنند. بخش قابل ملاحظه ای از فرآیند تامین مالی در کشور را بانک ها انجام می دهند به همین دلیل از آن به عنوان نظام بانک محور یاد می شود. در ایران بانکها به پنج دسته تقسیم می شوند: بانکهای تجاری دولتی، بانکهای تخصصی دولتی، بانک های خصوصی، بانک های قرض الحسنه و بانک های مشترک ایرانی و خارجی.

بانک های تجاری دولتی: ملی، سپه، پست بانک

بانک های تخصصی دولتی: مسکن، کشاورزی، صنعت و معدن، توسعه تعاون و توسعه صادرات

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

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

بانک های خصوصی: 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. 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 ریال (شامل تعداد ۴,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است. به موجب مصوب 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. افزایش سرمایه مذکور در تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۳ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری ثبت گردید و مانده حساب مزبور به حساب سرمایه منتقل شد. همچنین افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (طی دو مرحله) در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۰ تصویب شد.

مرحله اول افزایش سرمایه یاد شده از محل سود انباشته به مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۶ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری ثبت گردیده است. سرمایه بانک در پایان سال مالی ۱۳۹۶ مبلغ ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

## ترکیب سهامداران

کل سهامداران بانک در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، تعداد ۲,۹۳۳ 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 :		
بانک سامان (سهامی عام)	۱۴۶,۳۷۹,۴۰۰	۲,۴
شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام)	۱۳۶,۲۰۰,۰۰۰	۲,۳
شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام)	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)	۹۰,۵۸۸,۳۶۷	۱,۵
شرکت گروه صنعتی سپاهان (سهامی عام)	۷۴,۱۹۹,۹۹۸	۱,۲
شرکت سام گروه (سهامی خاص)	۶۴,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱
شرکت شهرک صنایع دریایی ساحل اروند (سهامی خاص)	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰
شرکت مهندسی و ساختمانی جهانپارس (سهامی خاص)	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰
اشخاص حقیقی بالاتر از یک درصد (تعداد ۱۶ سهامدار)	۱,۳۶۲,۶۰۶,۳۱۸	۲۲,۷
سایرین کمتر از یک درصد:		
اشخاص حقیقی (تعداد ۲,۶۵۲ سهامدار)	۳,۱۵۵,۸۲۷,۲۲۰	۵۲,۶
اشخاص حقوقی (تعداد ۲۵۷ سهامدار)	۷۲۹,۶۹۸,۶۹۷	۱۲,۲
<b>جمع کل</b>	<b>۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱۰۰</b>

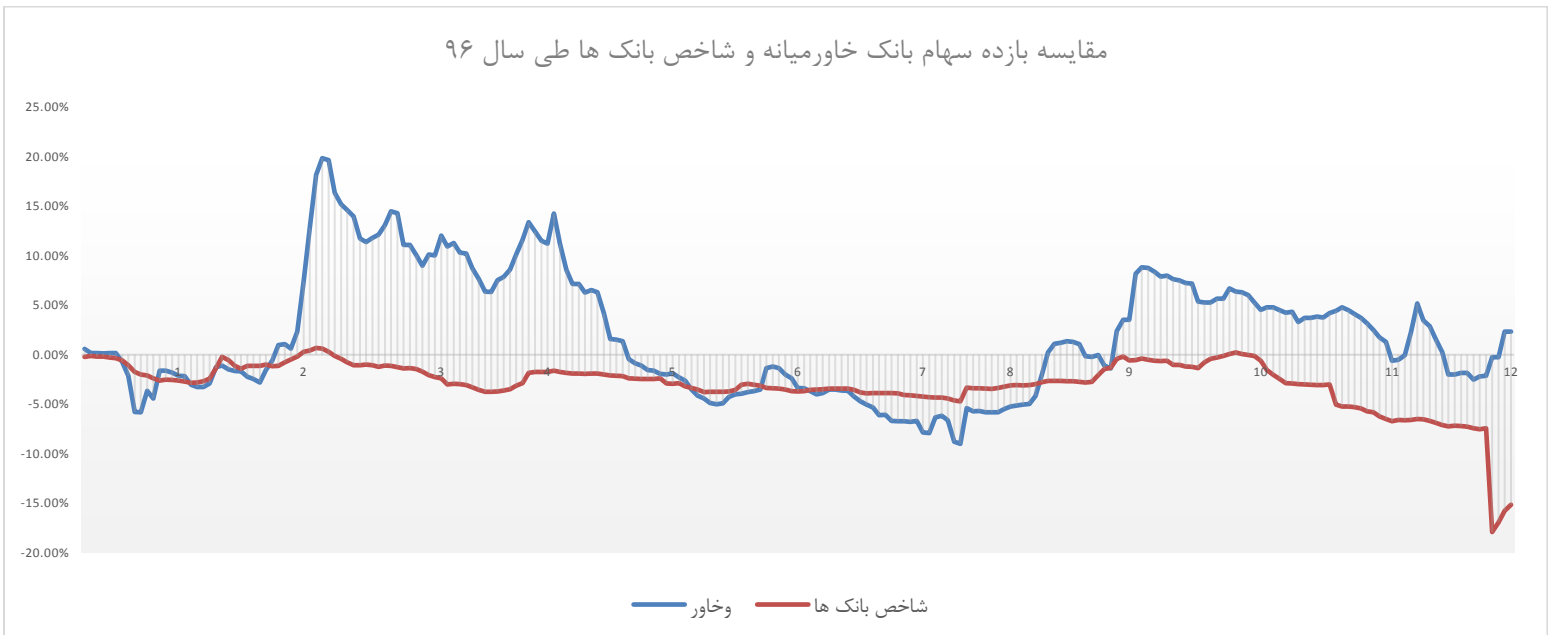
### بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

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 ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ با ۹۱،۹۵ درصد سهام شناور، در رتبه اول شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است. وضعیت معاملات و قیمت سهام طی سال های اخیر به شرح زیر 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

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

مقایسه بازده سهام بانک خاورمیانه و شاخص بانک ها طی سال ۹۶



## محیط حقوقی بانک

- مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:
- قوانین پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸.
  - قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۹۲/۰۶/۰۸.
  - قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۷۶/۱۱/۲۹.
  - قانون اجازه تاسیس بانک های غیر دولتی، مصوب فروردین ۱۳۷۹.
  - قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲.
  - قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۸۶.
  - لایحه قانونی اداره امور بانک ها، مصوب ۱۳۵۸/۰۲/۲۰.
  - قانون مالیات های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱
  - قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه های بعد از آن.
  - قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۴/۰۹/۰۱.
  - آیین نامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار.
  - آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی و دستورالعمل های مصوب شورای عالی مبارزه با پولشویی.
  - آیین نامه ها و بخشنامه های بانک مرکزی.
  - بسته های سیاستی و نظارتی بانک مرکزی.
  - قانون کار و تامین اجتماعی.
  - استانداردهای حسابداری ایران.



## معرفی اعضای هیأت مدیره

خسرو نایبی اهرنجانی رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)	پرویز خاکپور عضو هیأت مدیره (غیر موظف)
سیدحسین سلیمی نایب رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)	امیر دادخواه عضو هیأت مدیره (غیر موظف)
پرویز عقیلی کرمانی عضو هیأت مدیره و مدیرعامل (موظف)	رضا سلطانزاده عضو هیأت مدیره (غیر موظف)
روزبه پیروز عضو هیأت مدیره (غیر موظف)	

## معرفی کمیته های تخصصی بانک

### کمیته ریسک

کمیته ریسک متشکل از دو نفر اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل، رئیس هیات مدیره، مشاور بانک، معاون مدیرعامل در بانکداری سرمایه گذاری، معاون مدیرعامل در توسعه سیستمها و تکنولوژی و مدیر ریسک می باشد. این کمیته 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، سیستمها 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.

### کمیته حسابرسی داخلی

کمیته حسابرسی داخلی بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۷ وفق الزامات سازمان بورس اوراق بهادار تشکیل و منشور آن به تصویب هیأت مدیره رسید. این کمیته به منظور باری رساندن به هیأت مدیره در امر نظارت بر مسئولیت هایشان در حیطه فرآیند گزارشگری مالی، سیستم کنترل داخلی، فرآیند حسابرسی و فرآیند تطبیق با قوانین، مقررات و ضوابط اخلاقی تشکیل شده است.

### کمیته آیین نامه ها و دستورالعمل ها

این کمیته باهدف تسریع و تسهیل در فرآیند تهیه، تدوین، اصلاح و ابلاغ بخشنامه ها، دستورالعمل ها و فرم های بانک و بهبود و اثربخشی کامل تر روش های انجام کار در واحدهای مختلف بانک تشکیل شده است.

## کمیته‌های اعتباری

مدیریت بانک اختیارات اعتباری خود را به دلیل اهمیت آن و به منظور پرهیز از اعمال سلیقه شخصی و جلوگیری از بروز مشکلات احتمالی و نهایتاً استفاده از خرد جمعی به اعضای کمیته‌هایی که حداقل دارای ۳ عضو باشند واگذار یا تفویض می‌نماید. در همین راستا و بنا به گستردگی واحدهای بانک، به ترتیب اهمیت و اختیارات از کمیته‌های اعطای تسهیلات به شرح ذیل استفاده می‌شود:

- کمیته عالی اعتباری بانک
- کمیته اعتباری مرکز
- کمیته اعتباری شعبه

## کمیته کنترل‌های داخلی

هدف این کمیته بهبود توان مدیریت مالی و اداری از طریق تحدید آن گروه از رفتارهای مالی است که به اتلاف و تخصیص نامناسب منابع و بروز فساد می‌انجامد و همچنین استقرار و استمرار یک نظام کنترل داخلی توانمند در سازمان به منظور اجرای کارا و مؤثر عملیات، اطمینان از قابلیت اتکای گزارش‌های مالی و غیرمالی و اطمینان از رعایت کلیه قوانین و مقررات پیرامون بانک می‌باشد.

## کمیته نیروی انسانی و جبران خدمات

کمیته نیروی انسانی و جبران خدمات با وظیفه‌ی نظارت بر استقرار، حفظ و اجرای طرح‌هایی برای تعیین حقوق، مزایا و پاداش کارکنان و مدیران تشکیل گردیده است که این کمیته شامل دو عضو هیات مدیره، قائم‌مقام مدیرعامل و مدیر سرمایه انسانی می‌باشد. تدوین چشم‌انداز، مأموریت و استراتژی‌های سرمایه انسانی، تعیین سیاست‌های و رویکردهای جذب و استخدام همسو با استراتژی‌های بانک، تعیین رویکردهای آموزش و توانمندسازی کارکنان، طراحی سبد جبران خدمات انگیزشی مبتنی بر عملکرد، تعیین ضریب ریالی سالانه و افزایش‌های مازاد بر قوانین کار و تأمین اجتماعی، بررسی در خصوص تسهیلات مختلف اعطایی به کارکنان از اهم وظایف این کمیته می‌باشد.

## کمیته تطبیق

کمیته تطبیق کمیته‌ای است تخصصی که در راستای تصمیم‌گیری در امور مربوط به ریسک تطبیق و کاهش آن، یعنی ریسک عدم مطابقت عملیات بانک با قوانین و مقررات اعم از داخلی و بین‌الملل، ایجاد شده است. مسئولیت اصلی این کمیته نظارت بر برنامه‌ها، سیاست‌ها و روال‌های بانک در خصوص تطبیق با قوانین و مقررات لازم‌الاجرا می‌باشد. در واقع هیات مدیره این کمیته را به منظور انجام صحیح وظایف خود ایجاد می‌نماید. اعضای این کمیته عبارتند از مدیرعامل، مشاور مدیرعامل و سه عضو هیات مدیره به‌علاوه مدیر واحد تطبیق قوانین. همچنین مدیر واحد ریسک و مدیر واحد حسابرسی به‌عنوان ناظر در برخی جلسات شرکت می‌نمایند. در این کمیته مدیر تطبیق، به‌عنوان دبیر جلسات، ریسک‌های تطبیق را شناسایی و طرح می‌نماید و اعضا نسبت به آن‌ها تصمیم اتخاذ می‌نمایند. سپس تصمیمات و سیاست‌های اتخاذ شده جهت اجرا به مدیریت تطبیق قوانین ابلاغ می‌شود. اهم تکالیف کمیته تطبیق شناسایی، ارزیابی، کنترل و نظارت بر ریسک‌های تطبیق می‌باشد.

## سهم بانک خاورمیانه از سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی طبق آمار منتشره بانک مرکزی تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۶

بر اساس آخرین گزارش وضعیت کل مانده سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۶ منتشره توسط بانک مرکزی، مانده کل سپرده‌ها بالغ بر ۱۶,۴۶۴/۱ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۳,۷۳۵/۷ هزار میلیارد ریال (۲۹/۳ درصد) افزایش نشان می‌دهد سهم بانک خاورمیانه از این میزان سپرده مبلغ ۷۸ هزار میلیارد ریال می‌باشد. همچنین مانده کل تسهیلات بالغ بر ۱۲,۵۸۷/۱ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۲,۷۲۰/۵ هزار میلیارد ریال (۲۷/۶ درصد) افزایش داشته است. سهم بانک خاورمیانه از این میزان تسهیلات مبلغ ۶۸ 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 محقق میگردد که عبارتند از قانون مداری، مشتری مداری، شفافیت، اخلاق حرفه ای، سلامت و پاکدستی، شایسته سالاری و مسوولیت پذیری اجتماعی. 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، هما نگونه 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. جذب، توانمندسازی، ایجاد انگیزش و نگهداشت پرسنل؛
۲. تمرکز ساختار و منابع بانک حول محور مشتریان؛
۳. سودآوری پایدار و افزایش و رشد قابل قبول بانک بصورت ارگانیک در همه حوزه ها؛
۴. پیشرو بودن در اجرای اثربخش اصول مدیریت ریسک، حساسی داخلی و تطبیق با قوانین و مقررات داخلی و بین المللی؛
۵. رشد قابل ملاحظه فعالیتهای ارزی و حوزه بانکداری بین المللی؛
۶. توسعه بانکداری سرمایه گذاری و تامین مالی طرحها از طریق صندوق توسعه ملی و سایر منابع داخلی و خارجی و استفاده از ابزارهای اسلامی؛
۷. ایجاد مزیت رقابتی پایدار در حوزه فناوری اطلاعات و ابزارهای بانکداری الکترونیک؛ و
۸. تمرکز بر ارائه محصولات و خدمات نوآورانه و کاربردی و راهکارهای طراحی شده متناسب با نیاز مشتریان.

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 بانک هایی 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 با تداوم این روند در سال های آتی نیز شرایط به مراتب بهتری برای فعالان اقتصادی کشورمان فراهم خواهد شد. در همین راستا با هماهنگی هایی که با وزارت اقتصاد ایالت باواریای آلمان انجام شده است، به زودی شاهد افتتاح نخستین شعبه خارجی بانک در شهر مونیخ خواهیم بود.

شفافیت و درستی اطلاع‌رسانی فعالیت‌های بانک همواره مد نظر مدیریت بانک بوده است. 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.

در کنار فعالیت‌های پولی و مالی، مدیریت بانک وظایف مسوولیت اجتماعی سازمان را نیز مد نظر داشته، بانک در کمک به زلزله زدگان اخیر در استان کرمانشاه پیش قدم بوده 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 سهام‌داران 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 افزایش ارزش سهام بانک گردد.

### سرمایه انسانی

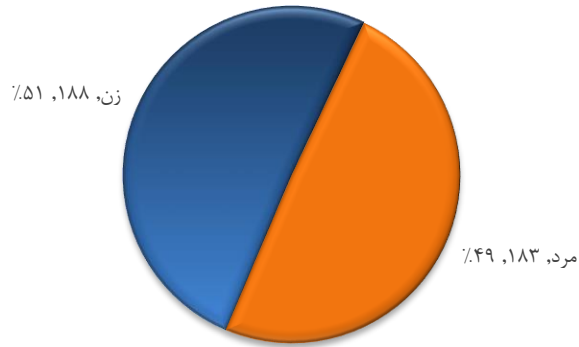
بانک خاورمیانه با بکارگیری نیروهای جوان و تحصیل کرده در کنار افراد شایسته و با تجربه توانسته است تیمی متخصص برای دستیابی به اهداف سازمان را گرد هم آورد.

در پایان سال ۱۳۹۶ وضعیت نیروی انسانی در بانک خاورمیانه به شرح زیر می‌باشد:

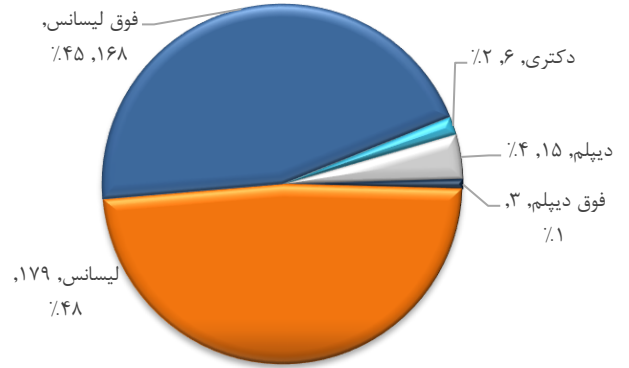
محل خدمت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
ستاد	۲۱۱	۱۸۸	۱۷۱	۱۵۴	۱۲۵
صف	۱۰۵	۱۰۶	۱۰۴	۸۸	۶۸
	۵۵	۵۵	۵۱	۴۰	۲۳
جمع کل ( نفر )	۳۷۱	۳۴۹	۳۲۶	۲۸۲	۲۱۶

توزیع نیروی انسانی به تفکیک مدرک تحصیلی در شعب و ستاد	شعب	ستاد	بانک
دیپلم	۱۱	۴	۱۵
فوق دیپلم	-	۳	۳
لیسانس	۹۶	۸۳	۱۷۹
فوق لیسانس	۵۳	۱۱۵	۱۶۸
دکتری	-	۶	۶

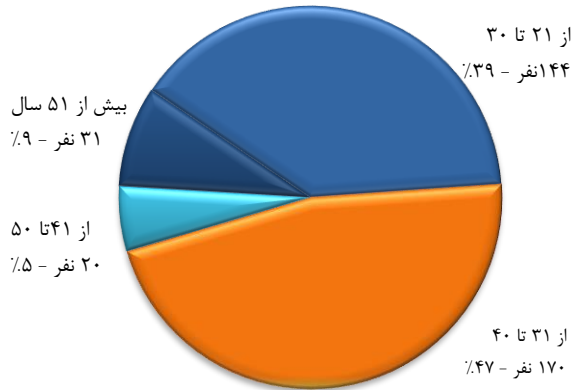
توزیع نیروی انسانی به تفکیک جنسیت



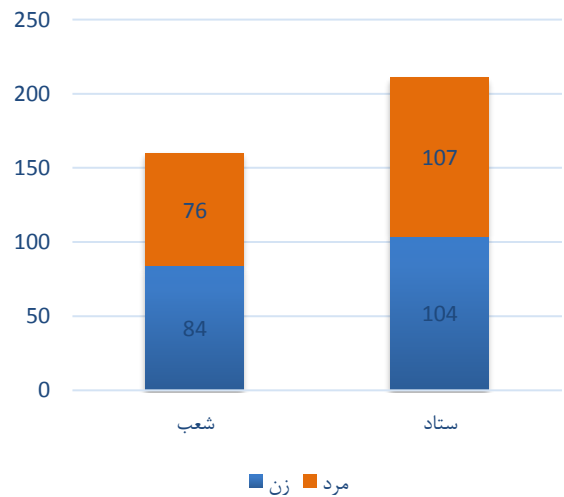
توزیع نیروی انسانی به تفکیک مدرک تحصیلی



توزیع نیروی انسانی به تفکیک سن



توزیع نیروی انسانی به تفکیک جنسیت در شعب و ستاد (نفر)



## 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 و تحت نظر مدیرعامل، مسئول اجرای سیاست‌های کمیته ریسک می‌باشد و در تصمیم‌گیری‌ها، سیاست‌گذاری‌ها و تهیه گزارش‌ها به هیأت مدیره کمک می‌نماید و مستقیماً به مدیرعامل پاسخگو می‌باشد. ساختار کمیته ریسک و واحد اجرایی مدیریت ریسک طبق رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. و منطبق با اصول ۱۳گانه 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 ۹۰٪ 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 وجوه 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 حساسی بیشترین تمرکز ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه به اعطای تسهیلات کوتاه مدت تامین سرمایه در گردش شرکتهای تولیدی، بازرگانی، پیمانکاری و یا صاحبان کسب و کار می باشد. شرکت های کارگزاری و سرمایه گذاری 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 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 پروژه های دراز مدت در سطح حداقلی است. هرچند ممکن است برای پروژه های 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 حساسی با بانک خاورمیانه و سایر بانکها و اخذ تضامین صورت میگیرد. مدیریت ریسک در حال گسترش مدل های داخلی برای پوشش کارگزاری ها، لیزینگ ها، شرکت های سرمایه گذاری، صرافی ها و اشخاص حقیقی نیز می باشد.

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 می باشد. متوسط اعتبار مشتریان بدون توجه به میزان وثایق در حدود +B تا BB می باشد.

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 می باشد. وثایق اخذ شده با توجه به رتبه متقاضی، اطمینان لازم را در مدیریت ریسک بانک ایجاد می کند که زبان 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 می کند. مدیریت ریسک در دوره های متناوب گزارش هایی در زمینه تمرکز تسهیلات در بخش های مختلف را به کمیته ریسک/ هیأت مدیره ارائه می نماید.

میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه با توجه به مانده تسهیلات و سپرده ها و با توجه به دیگر ریسک های موجود تغییر می کند. مثلاً در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده ها از حدود تقریبی ۸۵٪ تجاوز کند، بانک سعی می کند با انتخاب دقیق تر 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 می شود.

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

## روش های کاهش ریسک اعتباری

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

## ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات کوتاه مدت خود ناشی می شود. ریسک نقدینگی معمولاً به علت نداشتن دارایی های کافی با درجه نقد شوندگی بالا و عدم توانایی بانک در نقد کردن سایر دارایی ها در زمان کم برای انجام تعهدات کوتاه مدت تشدید میشود. سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل های بازل-۳ صورت میگیرد. مدل های سنتی شامل نسبت های سپرده ها به تسهیلات، نسبت دارایی های نقد شونده بالا به کل داراییها، و شکاف نقدینگی میشوند. مدل های بازل III شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار میشوند. نسبت پوشش نقدینگی قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می دهد. طبق مدل بازل، این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد که در پایان سال ۱۳۹۶ این نسبت

۹۰،۴٪ 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 میشود. این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد که در پایان سال ۱۳۹۶ برای بانک خاورمیانه ۱۲۶،۹٪ 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 تصمیم گیریهای 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 برای سال ۱۳۹۶ 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 در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ تقریباً ۰،۵٪ از داراییهای بانک را تشکیل می‌دهند و بخش عمده این سرمایه‌گذاریها در سهام شرکت های بورسی صورت پذیرفته است. پرتفوی سهام بانک در تاریخ مذکور شامل سهم ۲۷ شرکت به ارزش بازار معادل ۳۵۱،۷۸۷ میلیون ریال بوده است. سهام ۱۸ شرکت پذیرفته شده در بورس به ارزش بازار معادل ۲۰۷،۸۵۵ میلیون ریال (۵۹،۱٪ پورتفو) و ۶ صندوق به ارزش بازار معادل ۱۱۰،۰۳۶ میلیون ریال (۳۱،۳٪ پورتفو) و سهام ۳ شرکت پذیرفته شده در فرا بورس به ارزش بازار معادل ۳۳،۸۹۶ میلیون ریال (۹،۶٪) می‌باشد. هرچند در طی سال ۱۳۹۶ نرخهای سود طبق دستور بانک مرکزی ایران کاهش پیدا کرده‌اند لیکن بانک تغییر قابل ملاحظه‌ای در سودآوری مشاهده نکرده است. 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 اینک 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.

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 شرکتهای، 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 بورس های معتبر را ۳۰۰٪ انتخاب کرده است.

## ریسک عملیاتی

زبان‌های احتمالی ناشی از تعریف ناکامل فرآیند های داخلی بانک و یا عدم انجام صحیح این فرآیند ها 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 ریسک های عملیاتی از مدل استاندارد استفاده شده است. با توجه به استراتژی بانک در مورد توسعه فعالیت با شرکت ها و ارائه تسهیلات جهت سرمایه در گردش، کلیه فعالیت های بانک از نوع شرکتی فرض 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 گزارش‌هایی ارائه میکنند که در کمیته ریسک و هیئت مدیره بررسی میشوند و طبق توصیه‌های گزارش شده، دستورات لازم برای ایجاد کنترل‌های بهتر از طریق کمیته ریسک و مدیر عامل بانک صادر میشوند. همچنین مدیریتهای بازرسی داخلی، تطبیق 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.

بحران‌های ناشی از عملیات بانکی را میتوان به گروه‌های زیر تقسیم بندی کرد: بحران ناشی از اختلال در سیستم‌های امنیت اطلاعاتی، بحران ناشی از اختلال در خطوط ارتباطات اطلاعاتی، بحران ناشی از صدمه دیدن فیزیکی سیستم‌های اطلاعاتی بانک، بحران ناشی از عدم دسترسی فیزیکی کارمندان بانک به محل فعالیت خود برای راه اندازی سیستم‌های بانکی. برای مقابله با این مشکلات بانک خاورمیانه اقدام به ایجاد چند سیستم اطلاعاتی مشابه کرده در تهران کرده که از نظر فیزیکی به طور جداگانه در ساختمان های متفاوت قرار دارند و به طور همزمان اطلاعات بانک را به صورت کپی مشابه نگه میدارند. همچنین بانک در حال ایجاد یک سایت برای وقایع فاجعه‌آمیز در خارج از تهران است که اطلاعات با چند ساعت تاخیر کپی میشود. سایت فاجعه سرویس‌های حداقلی برای حل مشکلات بحرانی مشتریان را ارائه میدهد. همچنین بانک خاورمیانه متناوباً دوره‌های آموزشی و مانورهای عملیاتی برای وقایع بحرانی فیزیکی برگزار میکند.

## نتایج عملیات و چشم اندازها

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

گروه					
شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲
<b>عملکرد مالی برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه</b>					
خالص درآمدهای عملیاتی	۴,۳۸۳,۶۲۶	۳,۶۲۸,۸۰۰	۲,۴۵۷,۹۴۳	۱,۵۶۸,۳۲۵	۱,۳۱۲,۷۸۸
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۲,۷۵۹,۹۵۲	۲,۱۹۳,۳۱۳	۱,۵۱۸,۷۵۳	۹۸۹,۸۵۰	۸۹۶,۱۳۳
سود پایه هر سهم-ریال	۴۹۹	۵۰۱	۳۴۲	۲۱۸	۲۰۶
<b>وضعیت مالی در پایان اسفند ماه</b>					
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۷,۷۷۶,۹۴۵	۵۳,۵۶۲,۷۶۸	۲۷,۹۹۲,۵۳۲	۲۱,۴۲۲,۸۷۰	۱۲,۶۸۰,۱۰۹
سپرده های مشتریان	۷۸,۲۰۵,۶۵۱	۶۲,۶۷۰,۰۶۵	۳۴,۴۱۲,۳۳۰	۲۴,۸۷۹,۷۴۶	۱۴,۴۰۸,۵۰۳
حقوق صاحبان سهام	۹,۳۲۴,۹۸۳	۷,۳۶۲,۴۰۶	۵,۸۱۶,۵۸۳	۵,۱۱۰,۹۳۹	۴,۸۴۲,۵۴۴
متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی ها	۹,۸۱٪	۱۱,۳۲٪	۱۵,۰۷٪	۱۹,۱۴٪	۳۴,۴۴٪
<b>نسبت های عملکرد</b>					
<b>نسبت های بازده</b>					
بازده حقوق صاحبان سهام	۲۹,۵۴٪	۳۰,۵۰٪	۲۵,۱۳٪	۱۷,۵۸٪	۱۷,۹۲٪
بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات	۳,۲۴٪	۳,۷۷٪	۴,۱۹٪	۳,۸۱٪	۶,۶۷٪
بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات	۲,۹۰٪	۳,۴۵٪	۳,۷۹٪	۳,۳۷٪	۶,۱۷٪
<b>نسبت های پوشش ریسک اعتباری</b>					
نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی	۱۳,۵۲٪	۱۵,۴۳٪	۸,۲۶٪	۹,۴۴٪	۱۲,۰۵٪
نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیر جاری	۱۷,۸۰٪	۱۲,۳۴٪	۱۰,۵۶٪	۶,۲۳٪	۰,۰۰٪
<b>نسبت های کارایی</b>					
نسبت هزینه های عملیاتی به درآمد های عملیاتی	۶۵,۱۸٪	۶۴,۵۱٪	۶۶,۶۵٪	۷۰,۲۷٪	۵۴,۲۶٪
درصد از خالص درآمدهای عملیاتی:					
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها	۶۸,۹٪	۶۹,۵٪	۶۵,۵٪	۷۸,۴٪	۷۹,۱٪
خالص درآمد کارمزدها	۱۷,۹٪	۱۸,۵٪	۱۹,۳٪	۱۸,۱٪	۶,۷٪

شرکت اصلی					شرح
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
<b>عملکرد مالی برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه</b>					
۱,۲۵۹,۹۶۸	۱,۵۰۷,۱۲۸	۲,۳۶۷,۴۶۱	۳,۵۴۴,۰۳۹	۴,۲۶۴,۲۳۹	خالص درآمدهای عملیاتی
۸۸۰,۷۴۳	۹۶۱,۲۶۶	۱,۴۹۵,۳۵۳	۲,۱۸۹,۹۲۱	۲,۷۲۹,۷۸۱	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۲۰۵	۲۱۲	۳۳۹	۵۰۴	۴۹۹	سود پایه هر سهم-ریال
<b>وضعیت مالی در پایان اسفند ماه</b>					
۱۲,۷۰۸,۱۸۱	۲۱,۴۷۴,۰۸۸	۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۶۷,۸۲۱,۲۷۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۴,۴۲۲,۹۱۳	۲۴,۹۱۴,۴۵۴	۳۴,۴۱۶,۱۶۳	۶۲,۷۸۱,۸۰۱	۷۸,۰۸۲,۸۲۵	سپرده های مشتریان
۴,۸۳۲,۹۳۵	۵,۰۷۴,۱۸۶	۵,۷۶۳,۱۱۴	۷,۳۱۴,۴۳۳	۹,۲۷۲,۰۷۸	حقوق صاحبان سهام
۳۴,۴۳%	۱۹,۰۶%	۱۵,۰۳%	۱۱,۲۸%	۹,۷۷%	متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی ها
<b>سرمایه</b>					
۱۶,۳۸۵,۶۸۷	۲۵,۷۶۸,۱۲۷	۳۴,۵۱۴,۶۱۰	۶۳,۳۱۵,۶۴۰	۱۱۰,۵۳۴,۰۹۷	دارایی های موزون شده بر حسب ریسک*
۲۲,۷۴%	۱۶,۵۲%	۱۳,۹۳%	۱۰,۴۳%	۹,۷۳%	نسبت اهرمی
۳۰,۵۳%	۲۰,۹۶%	۱۸,۰۱%	۱۳,۵۴%	۹,۱۵%	نسبت کفایت سرمایه*
<b>نسبت های عملکرد</b>					
<b>نسبت های بازده</b>					
۱۷,۷۵%	۱۷,۱۳%	۲۵,۰۲%	۳۰,۸۴%	۲۹,۵۹%	بازده حقوق صاحبان سهام
۶,۵۶%	۳,۷۰%	۴,۱۵%	۳,۷۸%	۳,۲۲%	بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات
۶,۱۱%	۳,۲۷%	۳,۷۶%	۳,۴۸%	۲,۸۹%	بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات
<b>نسبت های پوشش ریسک اعتباری</b>					
۱۲,۵۹%	۹,۸۷%	۸,۵۹%	۱۵,۸۶%	۱۳,۸۷%	نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی
۰,۰۰%	۶,۲۳%	۱۰,۵۶%	۱۲,۳۴%	۱۷,۸۰%	نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیر جاری
<b>نسبت های کارایی</b>					
۵۳,۹۹%	۷۱,۱۲%	۶۷,۵۲%	۶۵,۱۱%	۶۵,۸۵%	نسبت هزینه های عملیاتی به درآمد های عملیاتی
درصد از خالص درآمدهای عملیاتی:					
۷۸,۳%	۸۱,۴%	۶۷,۶%	۷۰,۴%	۷۰,۱%	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها
۶,۶%	۱۵,۸%	۱۶,۱%	۱۵,۷%	۱۵,۱%	خالص درآمد کارمزدها

\* علت اختلاف عمده دارایی های موزون شده بر حسب ریسک و نسبت کفایت سرمایه در مقایسه با سال گذشته، انجام محاسبات سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، طبق بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

جدول نرخ بازده دارایی ها و بدهی ها

شرح	۱۳۹۶					۱۳۹۵				
	متوسط مانده	درآمد/هزینه	نرخ متوسط	تغییرات ناشی از		متوسط مانده	درآمد/هزینه	نرخ متوسط	تغییرات ناشی از	
				خالص تغییرات	حجم				خالص تغییرات	حجم
موجودی نقد	۳۶۲,۲۹۰	-	۰.۰٪	-	-	۲,۴۰۱,۰۴۶	-	۰.۰٪	-	-
وجه نقد	۶۱۸,۰۹۸	-	۰.۰٪	-	-	۷۰۹,۲۴۶	-	۰.۰٪	-	-
سپرده های محدود نشده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری	۴,۳۸۶,۹۷۴	-	۰.۰٪	-	-	۱,۹۰۶,۲۳۴	-	۰.۰٪	-	-
سپرده های دیداری	۶,۲۲۱,۷۱۲	۱,۳۵۸,۷۹۰	۲۰.۳٪	۹۶۵,۸۶۲	۱,۰۲۶,۳۸۳	۱,۳۸۱,۴۱۳	۲۹۲,۹۲۸	۲۱.۲٪	۵۶,۳۲۲	۸۸,۴۳۸
سپرده های مدت دار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۷,۵۰۳,۱۹۲	۷,۴۱۱,۶۴۴	۱۹.۸٪	۸۱۵,۶۷۴	۱,۸۲۹,۳۰۴	۲۹,۳۶۰,۴۶۱	۶,۵۹۵,۹۷۰	۲۲.۵٪	۶۲۸,۳۵۹	۱,۹۹۲,۰۵۴
تسهیلات ریالی	۲۲,۶۷۶,۷۰۶	۱,۶۹۲,۰۵۳	۷.۵٪	۵۱۰,۸۲۹	۶۴۵,۹۷۴	۱۴,۶۵۹,۷۰۹	۱,۱۸۱,۲۱۴	۸.۱٪	۱,۱۵۱,۲۶۴	۹۰۹,۰۳۵
تسهیلات ارزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۵۵,۷۲۵	۹۴,۴۱۲	۲۶.۵٪	۶۹,۵۶۴	(۴۰,۲۹)	۴۲۴,۵۸۶	۲۴,۸۴۸	۵.۹٪	(۱۱۱,۹۶۸)	(۳۱,۴۳۰)
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۳۵۸,۴۰۳	۱۱۹,۴۴۷	۳۳.۳٪	(۲۳۵,۴۱۷)	(۱۶۵,۳۵۱)	۴۸۳,۸۶۲	۳۵۴,۸۶۴	۷۳.۳٪	۱۵۴,۸۹۰	(۲۷,۵۹۲)
سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۲,۹۹۳,۱۵۰	۶۷۷,۷۹۸	۲۲.۶٪	(۲۷۳,۱۸۲)	(۲۵۰,۶۹۸)	۴۰,۶۴۶,۸۷	۹۵۰,۹۸۰	۲۳.۴٪	۷۱۸,۷۰۴	۸۴۴,۶۷۰
اوراق مشارکت	۱,۱۸۰,۴۴۰	۳۲,۱۰۷	۲.۷٪	۶,۱۳۰	(۶,۷۱۴)	۱,۵۹۱,۹۷۳	۲۵,۹۷۷	۱.۶٪	۱۲,۹۳۴	(۲۲۴)
سایر حسابهای دریافتی	۳,۴۳۸,۳۵۴	-	۰.۰٪	-	-	۲,۸۷۱,۹۱۱	-	۰.۰٪	-	-
دارایی های ثابت	۵۰,۳۴۸,۱۳۱	۴۹,۸۶۰	۱.۰٪	۱۱,۲۲۳	۱۱,۱۰۸	۳,۹۱۲,۸۷۲	۳,۸۶۲۷	۱.۰٪	۷,۴۲۰	۷,۸۵۹
سپرده قانونی	۳۱۸,۹۶۷	-	۰.۰٪	-	-	۶۳۲,۷۰۳	-	۰.۰٪	-	-
سایر دارایی ها	۸۵,۰۵۲,۲۰۲	-	-	-	-	۶۴,۴۰۰,۷۰۳	-	-	-	-
جمع دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۲۰۹,۱۶۰	-	۰.۰٪	-	-	۵۴۵,۵۸۶	-	۰.۰٪	-	-
سپرده دیداری	۵۳۴,۶۲۰	(۹,۸۱۵)	-۱.۸٪	۷,۱۵۵	۶,۵۶۱	۸۷۱,۵۹۷	(۱۶,۹۷۰)	-۱.۹٪	(۵,۹۱۳)	(۲,۴۵۶)
سپرده مدت دار	۹,۹۹۰,۴۶۹	-	۰.۰٪	-	-	۷,۷۴۶,۴۳۸	-	۰.۰٪	-	-
سپرده های مشتریان	۱۳,۹۷۹	-	۰.۰٪	-	-	۱۷۶,۳۹۰	-	۰.۰٪	-	-
سود سهام پرداختی	۳۱۵,۴۵۷	-	۰.۰٪	-	-	۱۲۲,۸۲۲	-	۰.۰٪	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	۲,۵۰۴,۸۸۸	-	۰.۰٪	-	-	۱,۷۴۲,۹۱۳	-	۰.۰٪	-	-
ذخایر و سایر بدهی ها	۶۹,۱۵۲	-	۰.۰٪	-	-	۴۶,۸۵۹	-	۰.۰٪	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳۹,۲۸۲,۷۰۹	(۶,۷۸۸,۳۵۸)	-۱۷.۳٪	(۱,۲۰۷,۸۷۷)	(۱,۶۰۶,۵۱۶)	۳,۹۸,۶۳۹	(۵,۵۸۰,۴۸۱)	-۱۸.۳٪	(۵۵۷,۱۴۶)	(۱,۷۰۱,۵۰۰)
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۸۱۲,۹۸۶	(۱۴۵,۹۵۲)	-۱۸.۰٪	۲۰,۷۰۰	۱۶,۳۷۹	۹۰۱,۵۹۸	(۱۶۶,۶۵۲)	-۱۸.۵٪	(۳,۹۹۵)	(۳۸,۵۸۰)
سپرده های بین بانکی	۱۸,۶۶۱,۰۶۲	(۱,۱۸۷,۸۷۸)	-۶.۴٪	(۳۶۲,۳۷۲)	(۲۸۷,۸۷۲)	۱۳,۸۳۶,۱۰۱	(۸۲۵,۵۰۶)	-۶.۰٪	(۸۱۱,۸۰۳)	(۷۶۰,۵۶۹)
سپرده های مدت دار ارزی	۳۳۵,۵۶۲	-	۰.۰٪	-	-	۳۵۵,۷۷۱	-	۰.۰٪	-	-
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های	۷۴,۷۲۱,۰۴۴	-	-	-	-	۵۶,۷۲۹,۶۶۰	-	-	-	-
سرمایه گذاری	۴۸۶,۰۳۰	-	۰.۰٪	-	-	۲۷۹,۳۵۵	-	۰.۰٪	-	-
استهلاک انباشته	۱,۳۷۸,۲۰۸	-	۰.۰٪	-	-	۸۳۳,۷۰۲	-	۰.۰٪	-	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱,۸۶۴,۳۳۸	-	۰.۰٪	-	-	۱,۱۱۲,۹۵۷	-	۰.۰٪	-	-
جمع ذخایر	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۰.۰٪	-	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۰.۰٪	-	-
سرمایه	۴۱۶,۶۶۷	-	۰.۰٪	-	-	۵۶۵,۲۲۲	-	۰.۰٪	-	-
افزایش سرمایه در جریان	۹۸۰,۸۰۹	-	۰.۰٪	-	-	۶۵۸,۰۸۵	-	۰.۰٪	-	-
اندوخته قانونی	۲,۰۵۹,۴۴۵	-	۰.۰٪	-	-	۱,۳۱۴,۷۷۹	-	۰.۰٪	-	-
سود انباشته	۸,۴۵۶,۹۲۰	-	۰.۰٪	-	-	۶,۵۳۸,۰۸۶	-	۰.۰٪	-	-
جمع حقوق صاحبان سهام	۸۵,۰۵۲,۲۰۲	-	-	-	-	۶۴,۴۰۰,۷۰۳	-	-	-	-
بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## اقدام عمده ترازنامه

گروه				شرح
۱۳۹۵		۱۳۹۶		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
<b>الف) دارایی ها</b>				
۵۳,۵۶۲,۷۶۸	۴۷,۰۷۶,۶۸۸	۶۷,۷۷۶,۹۴۵	۵۸,۸۱۶,۳۵۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳,۸۳۶,۴۳۹	۵,۹۰۳,۹۸۹	۵,۱۵۳,۳۰۲	۳,۴۷۸,۱۸۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳,۰۲۴,۵۵۲	۲,۹۳۶,۹۰۸	۳,۰۷۲,۶۳۸	۲,۹۸۱,۱۶۴	خالص دارایی های ثابت
۴,۳۶۳,۶۸۵	۴,۱۸۳,۱۷۱	۵,۶۷۹,۸۱۲	۵,۱۰۳,۴۷۶	سپرده قانونی
۹,۸۵۸,۹۲۷	۸,۱۹۷,۳۸۵	۱۳,۸۶۲,۶۹۷	۱۰,۶۹۹,۴۱۱	سایر دارایی ها
۷۴,۶۴۶,۳۷۱	۶۸,۲۹۸,۱۴۱	۹۵,۵۴۵,۳۹۴	۸۱,۰۷۸,۵۸۶	جمع دارایی ها
<b>ب) بدهی ها</b>				
۶۲,۶۷۰,۰۰۶	۵۷,۴۳۷,۶۳۰	۷۸,۲۰۵,۶۵۱	۶۹,۹۸۲,۰۶۷	سپرده های مشتریان
۴,۶۱۳,۹۰۰	۴,۸۹۱,۱۹۰	۸,۰۱۴,۷۶۰	۲,۸۹۴,۱۳۱	سایر بدهی ها
۶۷,۲۸۳,۹۰۶	۶۲,۳۲۸,۸۲۰	۸۶,۲۲۰,۴۱۱	۷۲,۸۷۶,۱۹۸	جمع بدهی ها
<b>ج) حقوق صاحبان سهام</b>				
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
-	(۱,۶۷۳)	-	-	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی
۹۹۶,۴۱۶	۲۵۲,۴۴۰	-	-	افزایش سرمایه در جریان
۲,۳۲۵,۶۰۳	۱,۶۸۱,۱۳۰	۳,۲۸۲,۰۵۵	۳,۱۶۵,۹۲۶	سود انباشته و اندوخته قانونی
۴۰,۳۸۷	۳۷,۳۸۸	۴۲,۹۲۸	۳۶,۴۶۲	حقوق سهام داران فاقد کنترل
۷,۳۶۲,۴۰۶	۵,۹۶۹,۳۲۱	۹,۳۲۴,۹۸۳	۸,۲۰۲,۳۸۸	جمع حقوق صاحبان سهام
۷۴,۶۴۶,۳۷۱	۶۸,۲۹۸,۱۴۱	۹۵,۵۴۵,۳۹۴	۸۱,۰۷۸,۵۸۶	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام
<b>د) تعهدات مشتریان</b>				
۲,۹۷۵,۰۴۱	۴,۲۰۰,۸۶۰	۴,۹۷۱,۱۱۹	۲,۹۴۳,۵۳۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۱,۵۴۳,۱۴۱	۱۸,۶۶۸,۷۷۵	۲۷,۹۳۹,۶۱۷	۲۷,۰۳۳,۱۴۴	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۸,۴۷۲,۶۷۰	۹۸۴,۰۰۴	۴,۲۱۴,۸۵۰	۱۱,۳۲۸,۰۵۴	سایر تعهدات مشتریان
۶۵۱,۸۲۹	۵۹۳,۶۱۶	۴۴۶,۵۲۱	۴۸۱,۶۷۵	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

شرکت اصلی								شرح
۱۳۹۵				۱۳۹۶				
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	
<b>الف) دارایی ها</b>								
۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۴۹,۸۱۹,۳۸۵	۴۷,۱۷۲,۲۳۲	۲۹,۳۱۸,۸۵۸	۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۵۸,۴۱۰,۹۰۴	۵۸,۸۳۴,۰۸۲	۵۳,۱۲۸,۵۶۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳,۹۵۲,۳۳۹	۴,۱۷۴,۴۷۱	۵,۹۳۲,۰۶۲	۵,۲۶۱,۸۷۸	۵,۲۸۰,۱۸۹	۲,۹۴۱,۱۶۸	۳,۶۰۰,۸۷۸	۳,۸۲۶,۵۳۵	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۹۳۹,۰۳۱	۲,۸۴۲,۵۳۸	۲,۸۴۸,۰۶۹	۲,۸۸۱,۰۰۰	۳,۰۵۱,۷۸۶	۲,۹۴۴,۴۵۰	۲,۹۵۴,۴۱۱	۲,۹۱۸,۴۰۳	خالص دارایی های ثابت
۴,۳۶۳,۶۸۵	۳,۹۴۳,۸۶۵	۴,۱۸۳,۱۷۱	۳,۶۲۴,۷۰۷	۵,۶۷۹,۸۱۲	۵,۲۰۰,۲۲۱	۵,۱۰۳,۴۷۶	۴,۶۹۴,۵۹۴	سپرده قانونی
۹,۶۵۶,۷۶۰	۱۰,۰۸۴,۲۴۷	۸,۲۶۵,۲۹۸	۴,۳۸۳,۳۵۷	۱۳,۴۳۹,۲۳۵	۲۳,۶۲۴,۳۷۱	۱۰,۲۲۹,۰۱۸	۱۱,۷۶۳,۳۳۵	سایر دارایی ها
۷۴,۵۳۷,۱۳۱	۷۰,۸۶۴,۵۰۶	۶۸,۴۰۰,۸۳۲	۴۵,۴۶۹,۸۰۰	۹۵,۲۷۲,۲۹۳	۹۳,۱۲۱,۱۱۴	۸۰,۷۲۱,۸۶۵	۷۶,۳۳۱,۴۲۹	جمع دارایی ها
<b>ب) بدهی ها</b>								
۶۲,۷۸۱,۸۰۱	۵۸,۴۹۹,۸۹۱	۵۷,۷۵۲,۰۱۶	۳۷,۴۷۵,۷۶۵	۷۸,۰۸۲,۸۲۵	۶۹,۸۸۴,۶۳۷	۶۵,۷۵۰,۰۵۹	۶۵,۱۴۲,۶۷۳	سپرده های مشتریان
۴,۴۴۰,۸۹۷	۵,۱۶۴,۳۶۶	۴,۸۳۷,۲۶۵	۱,۷۸۲,۷۲۶	۷,۹۱۷,۳۹۰	۱۴,۵۳۳,۸۹۱	۶,۸۳۵,۰۳۵	۲,۹۹۵,۲۰۵	سایر بدهی ها
۶۷,۲۲۲,۶۹۸	۶۳,۶۶۴,۲۵۷	۶۲,۵۸۹,۲۸۱	۳۹,۲۵۸,۴۹۱	۸۶,۰۰۰,۲۱۵	۸۴,۴۱۸,۵۲۸	۷۲,۵۸۵,۰۹۴	۶۸,۱۳۷,۸۷۸	جمع بدهی ها
<b>ج) حقوق صاحبان سهام</b>								
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۹۹۶,۴۱۶	۹۹۶,۴۱۶	۲۵۲,۴۴۰	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه در جریان
۲,۳۱۸,۰۱۷	۲,۲۰۳,۸۳۳	۱,۵۵۹,۱۱۱	۲,۲۱۱,۳۰۹	۳,۲۷۲,۰۷۸	۲,۷۰۲,۵۸۶	۳,۱۳۶,۷۷۱	۳,۱۹۳,۵۵۱	سود انباشته و اندوخته قانونی
۷,۳۱۴,۴۳۳	۷,۲۰۰,۲۴۹	۵,۸۱۱,۵۵۱	۶,۲۱۱,۳۰۹	۹,۲۷۲,۰۷۸	۸,۷۰۲,۵۸۶	۸,۱۳۶,۷۷۱	۸,۱۹۳,۵۵۱	جمع حقوق صاحبان سهام
۷۴,۵۳۷,۱۳۱	۷۰,۸۶۴,۵۰۶	۶۸,۴۰۰,۸۳۲	۴۵,۴۶۹,۸۰۰	۹۵,۲۷۲,۲۹۳	۹۳,۱۲۱,۱۱۴	۸۰,۷۲۱,۸۶۵	۷۶,۳۳۱,۴۲۹	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام
<b>د) تعهدات مشتریان</b>								
۲,۹۷۵,۰۴۱	۳,۵۷۶,۳۴۳	۴,۲۰۰,۸۶۰	۲,۵۵۸,۰۴۴	۴,۹۷۱,۱۱۹	۳,۹۰۱,۶۷۴	۲,۹۴۳,۵۳۴	۲,۹۰۱,۰۳۸	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۱,۵۴۳,۱۴۱	۲۲,۴۲۳,۳۲۸	۱۸,۶۶۸,۷۷۵	۱۶,۳۹۲,۵۵۲	۲۷,۹۳۹,۶۱۷	۲۷,۷۶۳,۳۴۱	۲۷,۰۳۳,۱۴۴	۲۳,۴۹۶,۸۴۶	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۸,۴۷۲,۶۷۰	۲,۷۰۴,۶۲۲	۹۸۴,۰۰۴	۹۷۲,۹۱۷	۴,۲۱۴,۸۵۰	۴,۲۳۰,۸۲۸	۱۱,۳۲۸,۰۵۴	۲,۸۱۱,۷۰۰	سایر تعهدات مشتریان
۶۵۱,۸۲۹	۶۴۳,۶۱۶	۵۹۳,۶۱۶	۵۹۳,۶۱۶	۴۴۶,۵۲۱	۴۸۱,۶۷۵	۴۸۱,۶۷۵	۸۰۰,۱۸۹	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

### تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

طی سال ۱۳۹۶ مبلغ تسهیلات اعطایی نسبت به پایان سال گذشته شاهد رشد ۲۶ درصدی بوده است همچنین سهم ۷۱ درصدی از کل دارایی 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 ۴,۴۵ درصدی تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات بدان معنی است که بانک خاورمیانه با رعایت و حفظ کنترل های لازم در اعتبارسنجی مشتریان خود دقت و کیفیت را فدای رشد ننموده است.

### سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

از مبلغ ۵,۲۸۰ میلیارد ریال سرمایه گذاری های بانک، مبلغ ۲۵۸ 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 همچنین مبلغ ۳۵۰ میلیارد ریال مربوط به سرمایه گذاری در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس می باشد که در راستای اجرای دستورالعمل های ابلاغی بانک مرکزی بر اساس برنامه تعریف شده در آینده سهام شرکتهای مزبور واگذار خواهد شد (سال گذشته مبلغ سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی ۴۰۷ میلیارد ریال بوده است). مابقی مبلغ مزبور مربوط به سرمایه گذاری در اوراق مشارکت و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک با درآمد ثابت 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.

### خالص دارایی های ثابت

عمده مانده دارایی های ثابت مربوط به زمین و ساختمان شعب و ساختمان مرکزی بانک می باشد. سهم این مبلغ از کل داراییهای بانک ۳ درصد است که نسبت به سال گذشته رشد چندانی نداشته که این امر بیانگر اهتمام بانک بر بکارگیری حداکثر منابع در داراییها مولد می باشد. در پایان دوره مورد گزارش از ۱۶ شعبه بانک ۸ شعبه متعلق به بانک و ۸ شعبه دیگر استیجاری می باشد.

### سایر اقلام دارایی ها

از مبلغ ۱۳,۴۳۹ میلیارد ریال قید شده در جدول فوق تحت عنوان سایر اقلام دارایی ها، مبلغ ۹,۵۶۸ میلیارد ریال (سال ۱۳۹۵ معادل ۶,۳۲۲ میلیارد ریال) مربوط به مطالبات از سایر بانکها و موسسات مالی می باشد. در واقع عمده علت افزایش ۳۹ درصدی سایر دارایی ها نسبت به سال ۱۳۹۵ مربوط به افزایش مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری است

**سپرده ها**

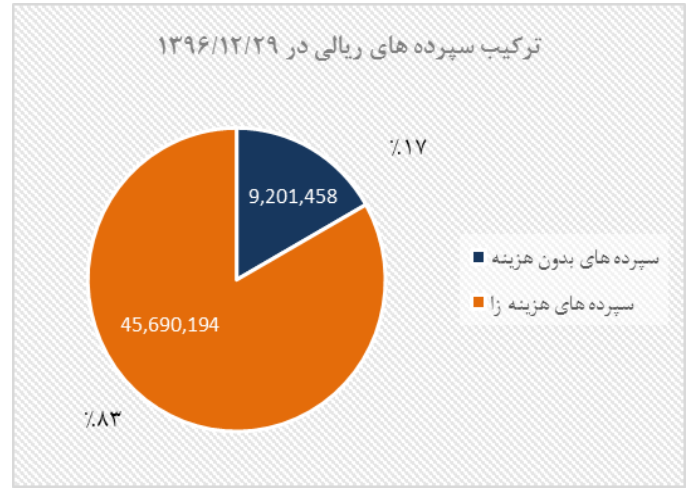
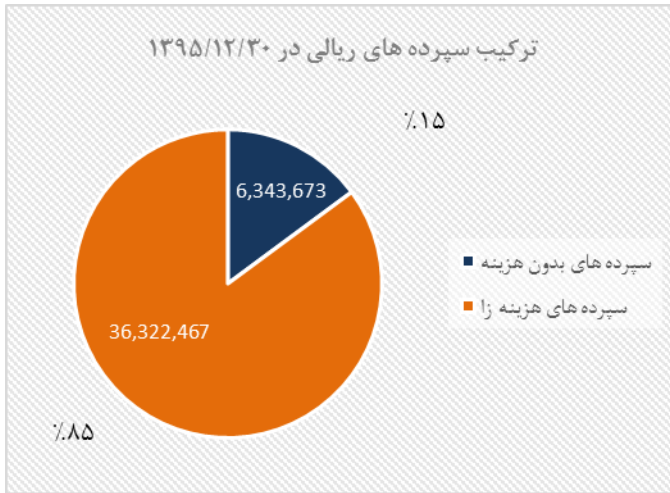
مبلغ سپرده های بانک با رشد ۲۵ درصدی نسبت به سال قبل بالغ بر ۷۸,۰۸۲ میلیارد ریال می باشد با این رشد نسبت سپرده ها به سرمایه بانک از ۱۲,۵ برابر در سال گذشته، با توجه به افزایش سرمایه ۱,۰۰۰ میلیاردی در سال ۱۳۹۶، به ۱۳,۰۲ برابر بالغ گردیده است امید است در راستای سیاستهای بانک این نسبت در آینده به ۱۵ برابر برسد.

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

گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان					
شرح	۱۳۹۵		۱۳۹۶		نسبت از کل
	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	
سپرده قرض الحسنه جاری	۸,۰۵۸	۷,۳۹۲,۴۹۳	۱۳,۵٪	۶,۸۲۴	۴,۵۸۰,۰۰۳
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۳۹,۲۴۱	۱۴,۲۱۵,۲۷۰	۲۵,۹٪	۳۱,۸۱۳	۲۱,۰۳۸,۰۰۳
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه سه و شش ماهه	۰	۰	۰,۰٪	۱۰	۴۴,۶۲۹
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت	۲,۳۴۴	۱۶,۶۸۲,۸۹۶	۳۰,۴٪	۳,۴۹۴	۱۵,۲۳۹,۸۳۶
گواهی سپرده سرمایه گذاری عام یکساله - نرخ ۱۶٪	۷۵	۱,۰۹۶,۰۴۱	۲,۰٪	۰	۰
گواهی سپرده سرمایه گذاری عام یکساله - نرخ ۲۰٪	۱,۸۸۰	۱۳,۶۹۵,۹۸۸	۲۵,۰٪	۰	۰
سپرده نقدی ضمانت نامه ها	۲,۱۳۵	۱,۷۱۹,۹۹۷	۳,۱٪	۱,۹۴۱	۱,۶۱۳,۲۷۴
پیش دریافت اعتبار اسنادی	۵۰	۸۸,۹۶۸	۰,۳٪	۵۹	۱۵۰,۳۹۵
<b>جمع</b>	<b>۵۳,۷۸۳</b>	<b>۵۴,۸۹۱,۶۵۳</b>	<b>۱۰۰٪</b>	<b>۴۴,۱۴۱</b>	<b>۴۲,۶۶۶,۱۴۰</b>

گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان					
شرح	۱۳۹۵		۱۳۹۶		نسبت از کل
	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	
سپرده قرض الحسنه پس انداز ارزی	۱,۱۲۶	۱,۸۴۰,۲۱۰	۸,۰۶٪	۶۴۰	۴۴۰,۵۳۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ارزی	۵	۵۸۵	۰,۰۰۳٪	۳	۱۴۳
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه ارزی	۵۵	۱۳,۶۶۷	۰,۰۶٪	۳۹	۱۰,۰۸۷
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ارزی	۴۰۲	۲۰,۴۲۴,۳۷۰	۸۹,۴۲٪	۳۰۱	۱۷,۴۹۶,۵۷۶
سپرده نقدی ارزی ضمانت نامه ها	۸	۱۷۷,۲۸۵	۰,۷۸٪	۶	۳۹,۲۸۴
پیش دریافت ارزی اعتبارات اسنادی	۸۷	۳۸۵,۵۳۰	۱,۶۹٪	۹۳	۱۹۴,۳۰۹
<b>جمع</b>	<b>۱,۶۸۳</b>	<b>۲۲,۸۴۱,۶۴۸</b>	<b>۱۰۰٪</b>	<b>۱,۰۸۲</b>	<b>۱۸,۱۸۰,۹۳۳</b>

ترکیب سپرده های ریالی



مبادلات خارج از ترازنامه (اقدام زیر خط):

به عنوان قسمتی از عملیات بانکداری بانک وارد مبادلاتی می شود که دارای اثر مالی بوده که 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 موعد 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	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی	۴,۳۸۲,۲۰۳	۲,۲۶۳,۳۴۹	۲,۱۳۷,۷۴۶	۶۴۸,۳۲۹	۶۷۰,۰۳۳
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی	۵۸۸,۹۱۶	۷۱۱,۶۹۲	۳۷۰,۰۰۰	۲۱,۷۰۴	۲۱,۷۰۴
تعهدات بابت ضمانت نامه های ارزی	۵,۶۵۲,۰۸۴	۴,۰۹۵,۱۳۵	۱,۹۷۴,۸۱۵	۱۵۰,۶۳,۳۴۶	۴۳۷,۲۷۴
تعهدات بابت ضمانت نامه های ریالی	۲۲,۲۸۷,۵۳۳	۱۷,۴۴۸,۰۰۶	۱۴,۷۷۵,۳۶۴	۱۰,۲۷۶,۳۸۷	۳,۴۵۵,۵۴۶
<b>جمع کل</b>	<b>۳۲,۹۱۰,۷۳۶</b>	<b>۲۴,۵۱۸,۱۸۲</b>	<b>۱۹,۲۵۷,۹۲۵</b>	<b>۲۶,۰۰۹,۷۶۶</b>	<b>۴,۵۸۴,۵۵۷</b>

اقلام عمده صورت سود و زیان

اقلام عمده صورت سود و زیان برای گروه و شرکت اصلی به شرح ذیل می باشد:

گروه				شرح
۱۳۹۵		۱۳۹۶		
دوره مالی منتهی به		دوره مالی منتهی به		
۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
الف) درآمد ها				
۹,۰۹۴,۳۳۹	۴,۳۴۵,۵۸۱	۱۱,۱۳۵,۵۲۲	۵,۴۵۷,۰۱۳	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
۳۱۳,۱۷۲	۷۰,۴۱۵	۱۴۳,۵۵۱	۷۷,۲۱۴	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۶۹۵,۹۷۹	۲۹۵,۹۴۲	۸۷۲,۰۷۶	۳۶۴,۵۵۵	درآمد کارمزد
۱۲۱,۶۴۸	۴۹,۰۲۵	۴۳۸,۷۳۱	۱۱۱,۳۰۵	سایر درآمدها
۱۰,۲۲۵,۱۳۸	۴,۷۶۰,۹۶۳	۱۲,۵۸۹,۸۸۰	۶,۰۱۰,۰۸۷	جمع درآمدها
ب) هزینه ها				
(۶,۵۷۰,۵۵۹)	(۳,۱۲۲,۴۰۱)	(۸,۱۱۶,۸۶۲)	(۴,۱۷۸,۹۸۴)	هزینه سود سپرده ها
(۶۸۵,۳۹۶)	(۳۲۲,۳۳۱)	(۸۲۹,۸۶۶)	(۴۱۰,۷۵۸)	هزینه های اداری و عمومی
(۵۶۰,۰۸۸)	(۲۳۸,۰۵۹)	(۵۹۲,۴۶۳)	(۳۰۶,۲۳۸)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۹۰,۹۳۱)	(۸۱,۳۱۳)	(۲۰۱,۳۹۳)	(۹۸,۹۳۹)	هزینه استهلاک
(۲۴,۸۵۱)	(۱۲,۹۱۷)	(۸۹,۳۴۴)	(۳۱,۷۱۸)	هزینه کارمزد
(۸,۰۳۱,۸۲۵)	(۳,۷۷۷,۰۲۱)	(۹,۸۲۹,۹۲۸)	(۵,۰۲۶,۶۳۷)	جمع هزینه ها
۲,۱۹۳,۳۱۳	۹۸۳,۹۴۲	۲,۷۵۹,۹۵۲	۹۸۳,۴۵۰	سود پیش از مالیات
۲,۰۰۹,۹۹۵	۹۰۰,۳۱۰	۲,۴۶۴,۶۴۳	۸۸۰,۲۵۷	سود خالص

شرکت اصلی								شرح
۱۳۹۵ سه ماهه منتهی به				۱۳۹۶ سه ماهه منتهی به				
۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	
الف) درآمد ها								
۹.۰۸۵.۶۹۶	۶.۶۴۲.۱۶۱	۴.۳۴۰.۷۶۷	۱.۹۸۴.۹۲۰	۱۱.۱۲۲.۲۵۳	۸.۲۲۹.۳۶۱	۵.۴۴۹.۵۸۳	۲.۶۳۴.۲۷۲	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
۳۷۹.۷۱۲	۳۵۰.۲۰۸	(۱۱۰.۱۲۶)	(۶۸.۰۷)	۲۱۳.۸۵۹	۱۰۴.۹۵۸	۷۰.۲۴۰	۵۳.۵۲۶	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۵۸۱.۸۱۴	۴۲۶.۱۸۲	۲۳۳.۹۷۹	۱۰۷.۲۹۲	۷۳۱.۲۵۸	۴۸۲.۹۱۴	۳۱۶.۵۹۴	۱۵۹.۰۸۲	درآمد کارمزد
۱۱۷.۰۰۱	۷۱.۸۲۶	۴۸.۲۹۰	۱۱.۴۵۸	۴۲۲.۹۱۴	۲۳۹.۵۹۲	۱۱۰.۳۲۶	۱۸.۱۲۵	سایر درآمدها
۱۰.۱۶۴.۲۳۳	۷.۴۹۰.۳۷۷	۴.۶۱۱.۹۱۰	۲.۰۹۶.۸۶۳	۱۲.۴۹۰.۲۸۴	۹.۰۵۶.۸۲۵	۵.۹۴۶.۷۴۳	۲.۸۶۵.۰۰۵	جمع درآمدها
ب) هزینه ها								
(۶.۵۸۹.۶۰۹)	(۴.۸۱۱.۵۲۷)	(۳.۱۲۵.۹۲۸)	(۱.۴۲۹.۹۹۶)	(۸.۱۳۲.۰۰۴)	(۶.۱۵۹.۹۷۹)	(۴.۱۸۶.۳۰۶)	(۲.۰۷۳.۹۹۱)	هزینه سود سپرده ها
(۶۱۵.۹۶۳)	(۴۳۴.۹۰۴)	(۲۸۳.۳۴۸)	(۱۲۶.۵۹۱)	(۷۵۴.۱۹۱)	(۵۴۴.۹۵۵)	(۳۶۸.۱۳۹)	(۱۵۸.۳۷۳)	هزینه های اداری و عمومی
(۵۶۲.۰۱۲)	(۵۸۱.۴۴۵)	(۲۳۸.۰۰۵)	(۲۶.۷۱۴)	(۵۹۱.۳۶۰)	(۳۹۴.۳۱۰)	(۳۰۸.۶۴۵)	(۱۲۴.۸۰۳)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۸۱.۸۶۷)	(۱۱۴.۴۴۲)	(۷۶.۹۷۴)	(۳۹.۱۷۶)	(۱۹۳.۶۰۴)	(۱۴۲.۲۷۲)	(۹۴.۵۴۷)	(۴۷.۶۳۳)	هزینه استهلاك
(۲۴.۸۵۱)	(۱۷.۵۸۰)	(۱۲.۹۱۷)	(۵۸.۰۱)	(۸۹.۳۴۴)	(۵۲.۵۴۸)	(۳۱.۷۱۸)	(۱۲.۱۷۱)	هزینه کارمزد
(۷.۹۷۴.۳۰۲)	(۵.۹۵۹.۸۹۸)	(۳.۷۳۷.۱۷۲)	(۱.۶۲۸.۲۷۸)	(۹.۷۶۰.۵۰۳)	(۷.۲۹۴.۰۶۴)	(۴.۹۸۹.۳۵۵)	(۲.۴۱۶.۹۷۱)	جمع هزینه ها
۲.۱۸۹.۹۲۱	۱۵۳۰.۴۷۹	۸۷۴.۷۳۸	۴۶۸.۵۸۵	۲.۷۲۹.۷۸۱	۱.۷۶۲.۷۶۱	۹۵۷.۳۸۸	۴۴۸.۰۳۴	سود پیش از مالیات
۲.۰۱۶.۶۴۲	۱.۴۴۰.۷۱۶	۷۹۵.۹۹۵	۴۱۶.۳۲۲	۲.۴۵۴.۰۶۳	۱.۵۳۵.۳۷۵	۸۵۶.۹۶۳	۴۰۶.۶۲۶	سود خالص

## درآمدها

## درآمد تسهیلات اعطایی

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
جعاله	-	۱.۵۴۸	۱۴۶	۱.۰۵۹.۴۰۹	۱.۵۴۵.۰۱۶
فروش اقساطی	-	-	-	۶.۲۱۶	۲۲۹.۶۶۴
مضاربه	۳.۶۶۷	۲۵۲.۸۶۷	۶۲۳.۸۳۳	۵۰۱.۵۶۴	۵۵۳.۶۳۰
مشارکت مدنی	۱.۸۷۲.۳۸۲	۳.۶۴۱.۳۷۲	۴.۱۶۸.۸۷۵	۴.۸۴۷.۷۰۰	۵.۳۷۱.۱۲۰
مراجعه	-	-	-	۱۴۸	۳.۴۰۷
خرید دین	-	-	-	۳.۲۲۰	۳۵.۶۲۳
وجه التزام	۵۰.۴۳۸	۳۲۶.۳۴۰	۱.۱۸۱.۸۶۸	۱.۳۳۱.۹۰۷	۱.۳۳۴.۵۸۲
سایر تسهیلات	۳۶.۷۵۱	۱۴.۴۵۶	۳۵.۸۸۱	۵۲.۹۹۷	۶۲.۷۶۳
جمع کل	۱.۹۶۳.۲۳۸	۴.۲۳۶.۵۸۳	۶.۰۱۰.۶۰۳	۷.۸۰۳.۱۶۱	۹.۱۳۵.۸۰۵

## درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۱۱.۳۰۳	۲۴.۷۵۲	۳۱.۲۰۷	۳۸.۶۲۷	۴۹.۸۶۰
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۲۱.۸۷۵	۴۴۹.۳۸۵	۲۳۶.۵۹۵	۲۹۲.۹۲۸	۱.۲۵۸.۷۹۰
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت	۴۶۲.۹۰۳	۲۲۲.۰۲۳	۲۳۲.۲۷۶	۹۵۰.۹۸۰	۶۷۷.۷۹۸
جمع کل	۴۹۶.۰۸۱	۶۹۶.۱۶۰	۵۰۰.۰۷۸	۱.۳۸۲.۵۳۵	۱.۹۸۶.۴۴۸

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۲.۴۵۹.۳۱۹	۴.۹۳۲.۷۴۳	۶.۵۱۰.۶۸۱	۹.۰۸۵.۶۹۶	۱۱.۱۲۲.۲۵۳
--	-----------	-----------	-----------	-----------	------------

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری نسبت به دوره مشابه قبل ۲۲ درصد رشد داشته است و از طرفی سهم ۸۹ درصد از کل درآمد های بانک را به خود اختصاص داده است. از مبلغ ۱۱،۱۲۲ میلیارد ریال ۹،۱۳۶ میلیارد ریال آن مرتبط با تسهیلات اعطایی می باشد. همانگونه که در جدول نرخ بازده دارایی ها و بدهی ها و مطابقت آن با صورت سود و زیان مشخص است از ۱،۳۳۳ میلیارد ریال افزایش درآمد تسهیلات اعطایی نسبت به دوره مشابه سال پیش ۲،۴۶۹ میلیارد آن ناشی از افزایش حجم تسهیلات و ۱،۱۳۵ ریال بابت کاهش نرخ تسهیلات اعطایی (در راستای رعایت سیاستهای ابلاغی بانک مرکزی) می باشد. مبلغ ۱،۶۹۲ میلیارد ریال از درآمد تسهیلات در سال ۱۳۹۶ مربوط تسهیلات ارزی می باشد که نسبت به سال گذشته شاهد رشد ۴۴ درصدی بوده است.

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
<b>سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها</b>					
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۵۴.۹۷۷	۱۹۷.۰۷۶	۲۸۴.۵۷۸	۱۰۴.۳۴۵	۱۶۸.۴۰۵
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۱۳۳.۲۴۹	(۵۱.۵۸۲)	(۱۴.۵۵۷)	۲۶۴.۳۱۹	(۶۹.۶۰۱)
<b>جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها</b>	<b>۱۸۸.۲۲۶</b>	<b>۱۷۵.۴۹۴</b>	<b>۲۷۰.۰۲۱</b>	<b>۳۶۸.۶۶۴</b>	<b>۹۸.۸۰۴</b>
<b>سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها</b>					
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	۳.۴۶۸	(۱۹۲.۸۷۰)	۶۶.۷۶۹	۱۱.۰۴۸	۱۱۵.۰۵۵
<b>خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها</b>	<b>۱۹۱.۶۹۴</b>	<b>(۱۷.۳۷۶)</b>	<b>۳۳۶.۷۹۰</b>	<b>۳۷۹.۷۱۲</b>	<b>۲۱۳.۸۵۹</b>

دلیل کاهش ۴۳ درصدی سود حاصل از سرمایه گذاریها نسبت به دوره مشابه سال قبل شناسایی درآمد فروش سرمایه گذاری ۳۳ درصدی بانک در شرکت تامین سرمایه کاردان در سال ۱۳۹۵ بوده است. با توجه به سیاست های بانک و لزوم رعایت دستورالعمل های بانک مرکزی در سال های آتی نیز سود سرمایه گذاری در سهام شرکتها کمتر خواهد شد.

خالص درآمد کارمزد و عملیات صرافی

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	-	۸.۳۳۸	۱۱.۸۰۴	۴۱.۳۰۰	۴۰.۴۰۱
ضمانتنامه های صادره	۶۱.۶۲۰	۱۷۲.۱۳۳	۲۸۵.۰۹۷	۴۰۷.۸۷۸	۵۰۹.۲۷۲
عملیات ارزی	۸۶۳	۹۰.۳۲	۱۳.۸۷۹	۱۴.۵۵۱	۱۷.۰۸۹
وجه اداره شده	-	-	-	۳.۷۱۹	۲۰.۵۸
حواله های بانکی	-	۶.۶۶۸	۲.۶۳۲	۴.۵۳۲	۶.۱۶۶
ارزیابی وثایق	۱.۷۷۵	۲.۳۵۳	۳.۱۲۵	۳.۹۰۳	۴.۷۲۲
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۱۶.۶۰۲	۲۹.۵۷۰	۳۶.۸۹۰	۴۸.۹۹۱	۸۳.۲۰۱
ضمانت نقد شوندگی صندوق های سرمایه گذاری	-	۹۹۹	۶.۱۳۸	۱۳.۸۹۶	۹.۶۵۱
ضمانت قرارداد حسابهای امین	-	۴۴۸	۷۶۶	۲۵۹	۵۰.۹۹
تضمین اوراق مشارکت	-	۵۰.۱۰۷	۳.۸۷۶	۱۶.۳۳۹	۲۵.۵۵۷
طرح شتاب	-	۲۰.۴۹	۳.۲۹۹	۶.۹۸۱	۲۰.۴۶۸
حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی	-	-	۸۰.۶۵	۱۱.۸۴۷	۳.۳۱۴
سایر خدمات	۲.۶۴۷	۶.۳۸۷	۱۴.۶۸۸	۷.۶۱۸	۴.۲۶۰
<b>جمع کل</b>	<b>۸۳.۵۰۷</b>	<b>۲۴۳.۰۸۴</b>	<b>۳۹۰.۲۵۹</b>	<b>۵۸۱.۸۱۴</b>	<b>۷۳۱.۲۵۸</b>

افزایش ۲۵ درصدی درآمد های کارمزدی بانک نسبت به سال گذشته نیز بیانگر اهتمام بانک به افزایش سهم درآمد های غیر مشاع است. از ۷۳۱ میلیارد ریال درآمد های کارمزدی ۵۰۹ میلیارد ریال مربوط به صدور و تمدید ضمانت نامه های ارزی و ریالی بوده است که نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۲۵ درصد رشد داشته است و می توان

این بخش از فعالیت های بانک را یکی از وجوه تمایز بانک برشمرد. امید است روند افزایشی سهم درآمد های کارمندی از کل درآمد های بانک در سال های پیش رو نیز افزایش داشته باشد.

## هزینه ها

### هزینه سود سپرده ها

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
<b>سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی</b>					
کوتاه مدت	۹۳۷.۸۳۳	۱.۳۰۴.۴۴۴	۱.۸۵۹.۶۸۵	۲.۴۲۳.۶۸۹	۲.۳۷۴.۲۹۱
کوتاه مدت ویژه	۱۲.۳۵۷	۱۱۲.۸۵۱	۵۰.۳۵۷	۷۷.۱۲۸	۳.۹۷۷
یک ساله	۳	۹۴۵.۴۱۷	۱.۹۴۵.۵۷۱	۲.۳۵۱.۴۹۳	۳.۵۷۷.۱۳۵
دو ساله	۸۱.۳۹۴	۲۸.۷۸۷	۵.۲۵۵	۲	-
پنج ساله	۴۳۸.۳۵۴	۱.۲۱۰.۳۰۴	۸۵۹.۵۹۴	۷۲۸.۱۶۸	۶۰۰.۴۱۹
گواهی سپرده	-	۴۲۹	۲.۸۷۳	-	۲۳۲.۵۳۶
سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴.۰۰۰	۹۹.۱۲۴	۱۶۲.۶۵۷	۱۶۶.۶۵۲	۱۴۵.۹۵۲
<b>سود سپرده های ارزی</b>	۱.۴۲۰	۵.۲۸۰	۲۴.۷۶۱	۸۴۲.۴۷۷	۱.۱۹۷.۶۹۴
<b>جمع کل</b>	<b>۱.۴۷۵.۳۶۱</b>	<b>۳.۷۰۶.۶۳۶</b>	<b>۴.۹۱۰.۷۵۳</b>	<b>۶.۵۸۹.۶۰۹</b>	<b>۸.۱۳۲.۰۰۴</b>

یکی از اصلی ترین اقلام هزینه هر بانک، هزینه علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران می باشد. کاهش نرخ هزینه تجهیز منابع از محل سپرده های ریالی از ۱۸/۲ درصد در سال گذشته به ۱۷/۲ درصد در سال مالی ۱۳۹۶ ناشی از کاهش دستوری نرخ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری و رعایت هر چه تمام تر نرخ های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد که قسمتی از این کاهش بابت افزایش سهم سپرده های یکساله در ترکیب سپرده ها طی سال مالی ۱۳۹۶ تعدیل گردیده است.

همانگونه که در جدول نرخ بازده دارایی ها و بدهی ها و مطابقت آن با صورت سود و زیان مشخص است از ۱,۵۴۲ میلیارد ریال افزایش هزینه مربوط به سود سپرده ها معادل ۱,۸۷۱ میلیارد ریال ناشی از افزایش حجم سپرده ها و مبلغ ۳۲۹ میلیارد ریال ناشی از کاهش نرخ سپرده ها در راستای رعایت سیاست های ابلاغی بانک مرکزی می باشد.

هزینه های اداری و عمومی

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
حقوق و دستمزد و مزایا	۸۱,۸۷۴	۱۶۵,۱۱۰	۲۳۴,۵۰۰	۲۹۴,۱۶۴	۳۷۴,۱۷۹
بیمه سهم کارفرما	۹,۰۶۹	۱۶,۴۱۱	۲۳,۳۰۴	۳۰,۹۴۲	۳۹,۸۱۴
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۵,۱۹۰	۱۱,۵۴۸	۱۵,۵۷۴	۲۳,۱۳۳	۳۱,۳۹۰
سفر و فوق العاده ماموریت	۱,۲۵۳	۲,۴۳۶	۲,۴۳۴	۲,۵۳۳	۳,۷۴۲
اجاره	۲۶,۹۴۱	۲۵,۳۰۸	۳۴,۰۷۸	۲۳,۱۵۷	۲۴,۸۱۲
آموزش و تحقیقات	۶۶۵	۳,۳۳۵	۳,۸۱۸	۴,۲۵۹	۴,۵۲۰
ارتباطات و مخابرات	۹۲۱	۴,۴۵۸	۱۲,۲۳۷	۸,۷۵۴	۱۰,۰۹۳
هزینه بیمه	۹۱۰	۱,۴۹۹	۲,۷۹۱	۱,۸۶۹	۱,۸۸۳
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۷,۵۰۲	۶,۱۹۲	۱۶,۷۴۹	۱۸,۶۹۳	۲۱,۲۹۶
حمل و نقل	۳۸	۲,۰۹۲	۱,۹۶۶	۲,۲۸۰	۳,۶۳۰
انرژی و آب	۱,۷۷۴	۵,۱۵۸	۸,۰۴۶	۱۱,۸۵۷	۱۰,۷۰۶
تعمیر و نگهداری دارایی ها	۲۵,۳۷۴	۲۱,۹۹۰	۱۱,۲۴۸	۶۱,۸۱۲	۸۳,۱۰۸
ملزومات مصرفی	۷,۳۳۹	۲۲,۰۱۷	۱۷,۹۲۰	۲۲,۱۸۹	۱۶,۲۱۴
پاداش هیات مدیره	۳,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۶۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
حق الزحمه پرداختی	۱۳,۸۷۹	۳۲,۵۹۷	۴۷,۲۲۱	۶۶,۸۶۰	۷۶,۱۶۲
حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده	-	-	۸۸,۲۲۳	۱۲,۹۳۰	۱۴,۸۵۲
حق عضویت در مجامع	۸۴۴	۱,۴۴۷	۲,۸۷۰	۱,۲۵۵	۲,۳۴۸
سایر	۱۰,۷۳۴	۱۳,۵۳۴	۹,۸۶۳	۱۹,۲۷۶	۲۰,۴۴۲
<b>جمع کل</b>	<b>۱۹۷,۳۰۷</b>	<b>۳۴۴,۱۳۲</b>	<b>۵۴۲,۴۴۲</b>	<b>۶۱۵,۹۶۳</b>	<b>۷۵۴,۱۹۱</b>

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱۵۸,۶۲۱	۱۲۶,۵۴۹	۹۸,۸۹۰	۴۰۱,۰۵۴	۳۲۹,۸۰۵
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	-	۲۲,۲۶۰	۱۰۴,۳۶۳	۱۶۰,۹۵۸	۲۶۱,۵۵۵
<b>جمع کل</b>	<b>۱۵۸,۶۲۱</b>	<b>۱۴۸,۸۰۹</b>	<b>۲۰۳,۲۵۳</b>	<b>۵۶۲,۰۱۲</b>	<b>۵۹۱,۳۶۰</b>

برای مطالبات 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) ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

هزینه استهلاک

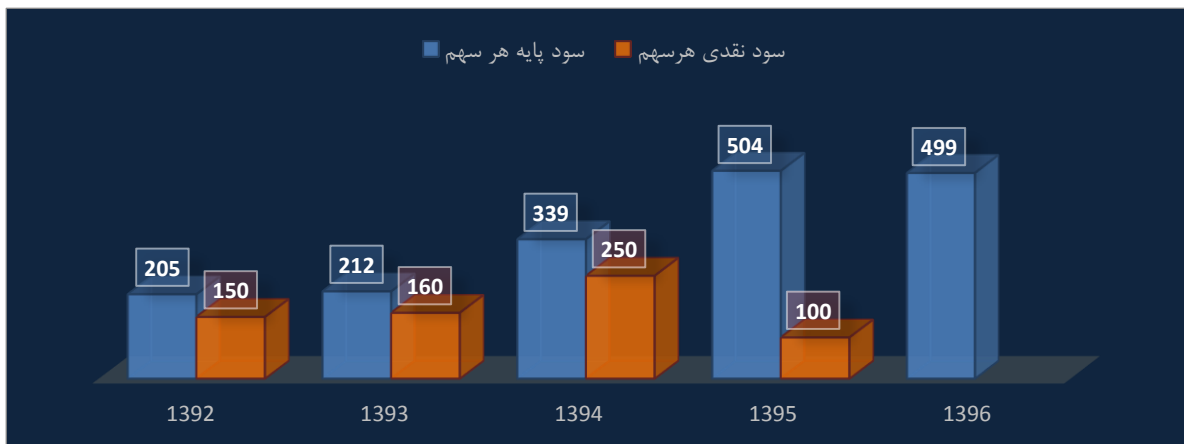
شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۲۰.۸۱۹	۴۷.۵۰۴	۹۸.۶۲۱	۹۳.۱۵۵	۸۷.۹۴۷
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۱.۳۴۲	۱.۱۷۳	۳۴.۰۹۵	۸۸.۷۱۲	۱۰۵.۶۵۷
جمع کل	۲۲.۱۶۱	۴۸.۶۷۷	۱۳۲.۷۱۶	۱۸۱.۸۶۷	۱۹۳.۶۰۴

همانطور که قبلاً ذکر گردید به علت اهتمام بانک بر بکارگیری حداکثر منابع در داراییها مولد، مانده دارایی‌های ثابت نسبت به سال گذشته رشد چندانی نداشته که این امر منجر به کاهش ۳۱ درصدی میزان رشد هزینه‌های استهلاک در سال ۱۳۹۶ گردیده است.

هزینه کارمزد:

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
کارمزد طرح شتاب	-	۱	۱۰۸	۱.۴۸۰	۹.۰۹۹
کارمزد بابت POS	۲۷۴	۲.۶۷۹	۸.۵۱۰	۲۲.۸۰۳	۷۴.۳۵۸
کارمزد اتاق پایاپای	-	۱.۶۵۳	۱.۰۶۹	-	-
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۵۰۴	۳۴۷	۱۸۵	۵۶۸	۵.۸۸۷
جمع کل	۷۷۸	۴.۶۸۰	۹.۸۷۲	۲۴.۸۵۱	۸۹.۳۴۴

نمودار مقایسه ای سود پایه و سود نقدی هر سهم:



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

## معاملات با اشخاص وابسته طی سال ۱۳۹۶

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	شرکت فرعی	علی الحساب پرداختی بابت هزینه های نگهداری سیستم قرارداد پشتیبانی	✓		۲۰,۰۹۹	-	(۳,۲۳۵)
				✓		۵۹,۲۸۳	-	(۴,۶۹۸)
			کارمزد خرید و فروش سهام در بورس اوراق بهادار	✓		۷۹۸	-	-
	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	علی الحساب پرداختی بابت هزینه های انجام شده	✓		۲۵۹	-	۲۵۹
واحد های تجاری فرعی			اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۱,۵۵۹,۳۰۰	۱۴,۲۹۷	۴۵,۰۰۰
			صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	۵,۸۲۶	۱۳۵	۱۱,۲۲۶
			اجاره ملک	✓		۴,۶۶۰	-	-
	صرافی بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	علی الحساب پرداختی بابت هزینه های انجام شده	✓		۷۳۸	-	۱۶
			مبالغ پرداختی بابت خرید و فروش ارز	✓		۱۱,۱۴۸	-	-
واحد تجاری وابسته	شرکت بیمه زندگی خاور میانه	شرکت وابسته	علی الحساب پرداختی	✓		۵۴۴	-	۱۰۳
	جواد جوادى	قائم مقام مدیرعامل	اعطای تسهیلات کارت اعتباری	✓	هیات مدیره بانک	۱۸۳	۲	۱۸۱
اعضاء هیات مدیره و مدیران ارشد اجرایی	روزبه پیروز	عضو هیات مدیره	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۲۱۸,۶۰۳	۱۰,۲۵۹	۴۹,۷۲۱
	مجید نورمحمدی	عضو هیات عامل	اعطای تسهیلات کارت اعتباری	✓	هیات مدیره بانک	۲۹۷	۱۱	۲۰۲
	شرکت فن اوری نوا آسوده (آقای رضا سلطان زاده)	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۸۲,۵۰۰	۴,۳۸۱	۳۷,۰۰۰
	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی (آقای روزبه پیروز)	هیات مدیره مشترک	صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	۲۶۴,۰۰۰	۷,۱۳۹	۲۶۶,۲۲۳
		هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی و خرید دین	✓	هیات مدیره بانک	۲۷۸,۷۳۴	۷۶,۵۰۷	۱۶,۶۸۹
سایر اشخاص وابسته	شرکت فرایند صنعت ساختمان گیو	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۱۱۴,۰۴۸	۲۲,۰۷۸	۳۷,۱۴۵
	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۱۹۱,۵۰۰	۶,۱۴۶	۳۲,۰۰۰
	شرکت ساختمانی گنو	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی و خرید دین	✓	هیات مدیره بانک	۲۷۹,۸۵۳	۱۴,۰۲۰	۸۰,۵۲۸
	شرکت بیا و برو بستنی	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات فروش اقساطی	✓	هیات مدیره بانک	۶,۰۰۰	۵۵۷	۳,۶۸۷
	سرمایه گذاری پارس پلیکان فیروزه	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	هیات مدیره بانک	۹۶,۳۷۵	۴,۵۶۸	۵۰,۰۰۰

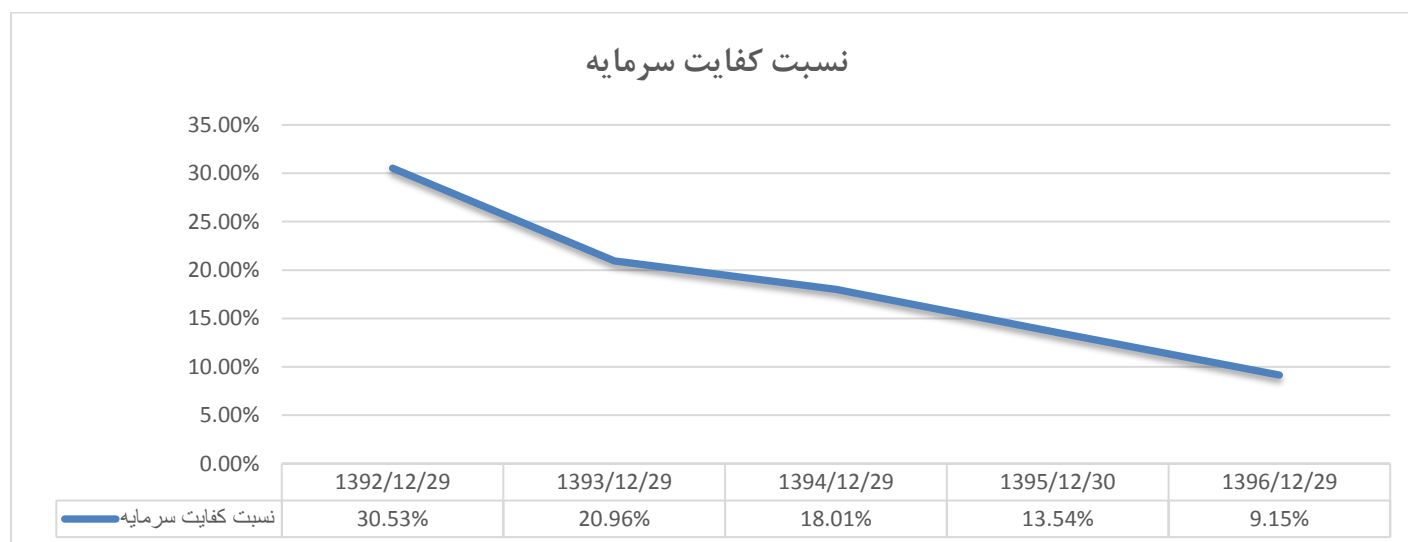
## مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد

### 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 سبد 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 ۹,۱۵٪ در سال ۱۳۹۶ حداقل نسبت کفایت سرمایه الزام شده برای کلیه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری اعم از دولتی و غیردولتی توسط بانک مرکزی که برابر با ۸ درصد تعیین گردیده است، را رعایت نموده است.

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه پایه
۸,۵۷۰,۶۴۱	۱۰,۱۱۰,۸۳۲	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۶۳,۲۹۹,۹۳۱	۱۱۰,۵۳۴,۰۹۷	نسبت کفایت سرمایه
۱۳,۵۴٪	۹,۱۵٪	

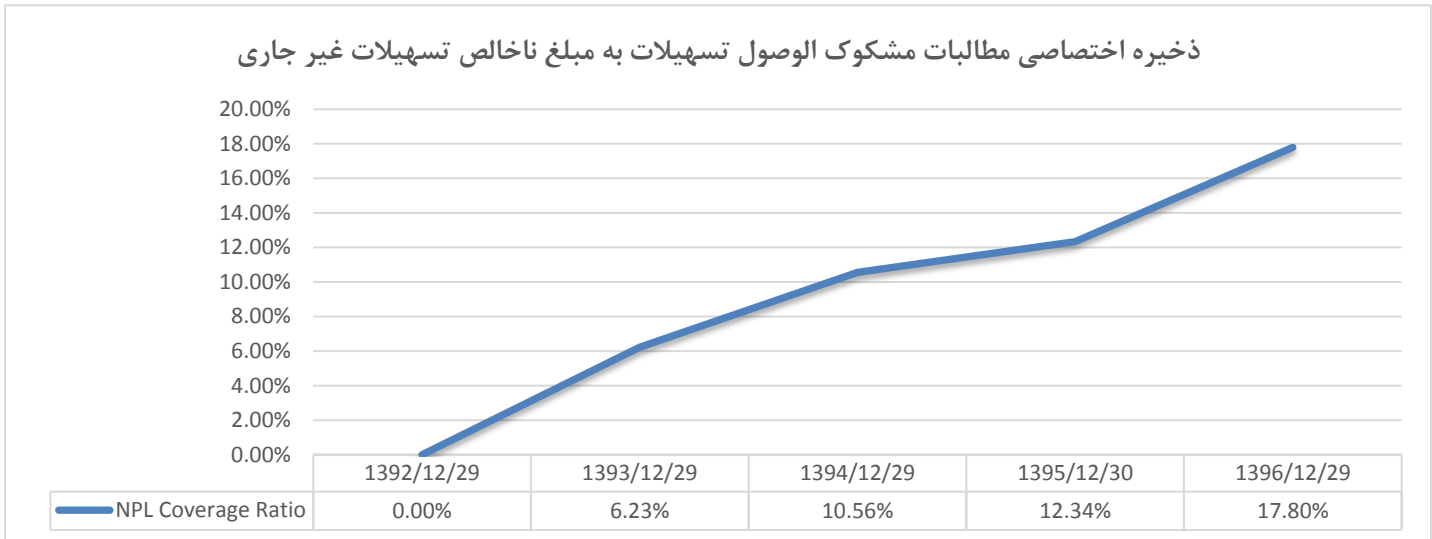


کاهش نسبت کفایت سرمایه در سال مالی ۱۳۹۶ بابت انجام محاسبات طبق بخشنامه جدید شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

## کیفیت دارایی ها

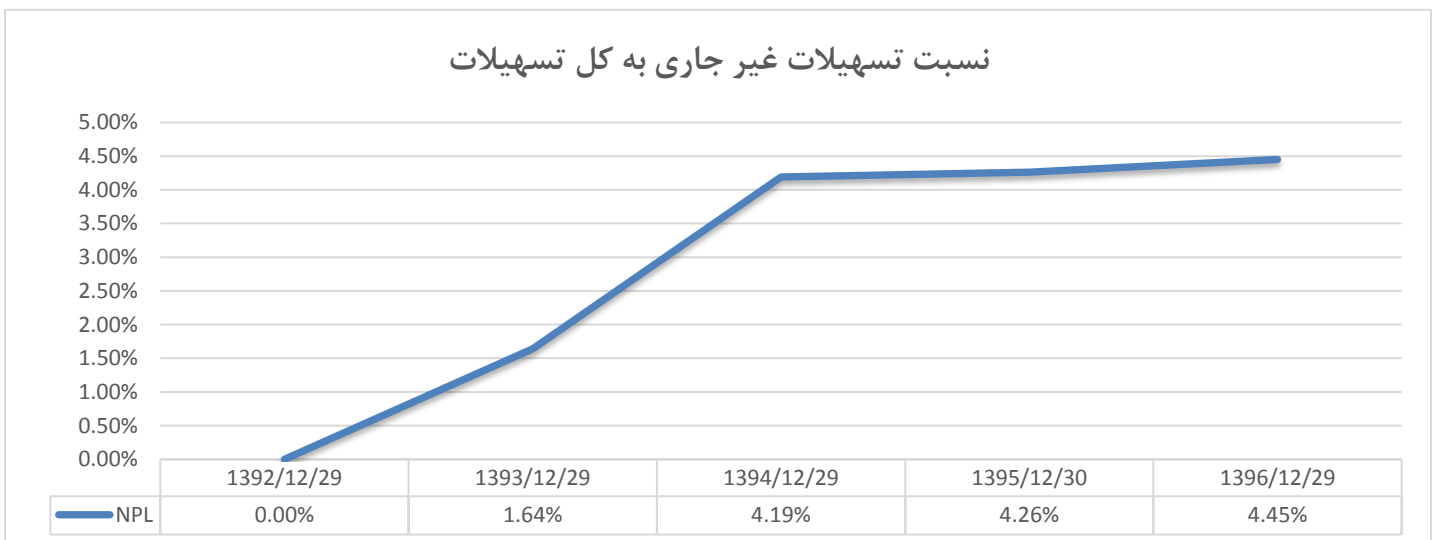
### ➤ ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات به مبلغ ناخالص تسهیلات غیر جاری (NPL Coverage Ratio):

برابر است با نسبت ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول به مبلغ ناخالص تسهیلات غیر جاری. تفسیر این نسبت بگونه ای است که هرچقدر مقدار این نسبت بیشتر باشد، ریسک بانک و سهامدار کمتر است و اگر مطالبات سوخت شود، قبلاً این هزینه در صورت مالی دیده شده است ولی هرچقدر این نسبت کمتر باشد، ریسک این وجود دارد که در صورت سوخت شدن مطالبات مشکوک الوصول، بانک در صورت مالی خود هزینه ها را افزایش و در نهایت سود هر سهم خود را کاهش دهد. همانطور که در نمودار زیر مشاهده میشود نسبت ۱۷٫۸٪ نشان دهنده میزان کفایت ذخایر اخذ گردیده جهت مطالبات مشکوک الوصول می باشد.



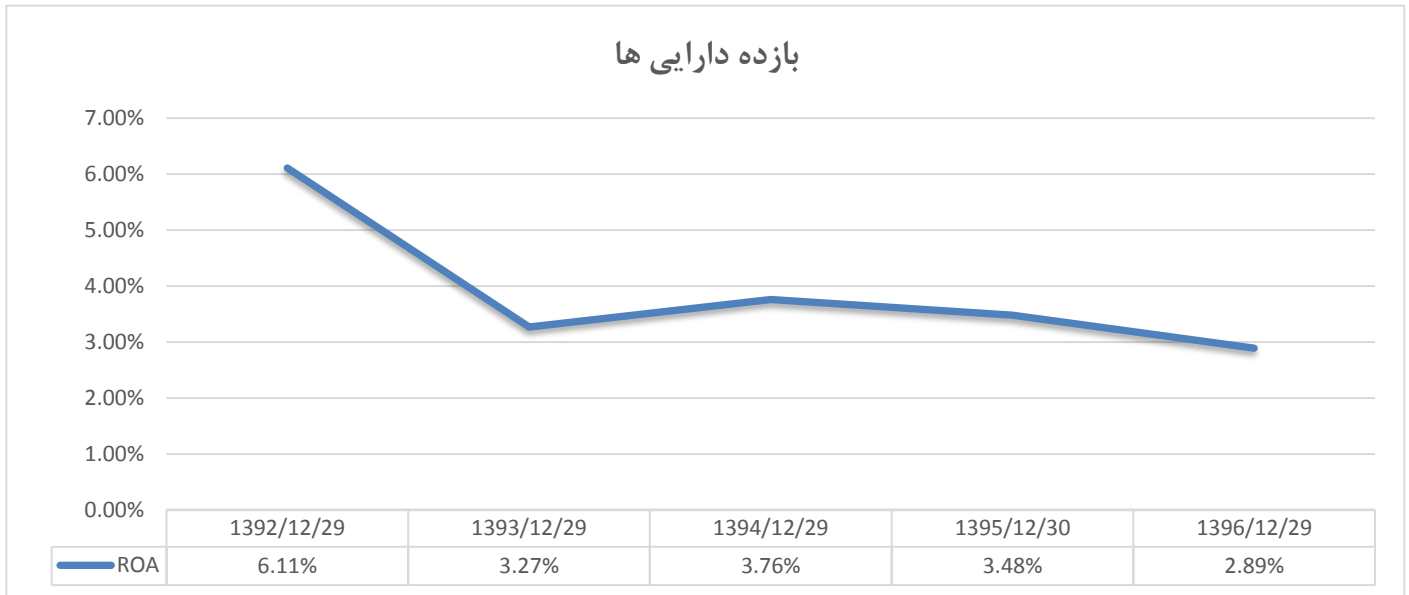
### ➤ نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات (NPL):

این نسبت بیان می کند 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. ثبات تقریبی این نسبت در محدوده ۴٪ نشان از فرآیند مناسب اعتبارسنجی مشتریان را در بانک خاورمیانه دارد.



## درآمد و بازده

### ➤ بازده دارایی ها (ROA) :

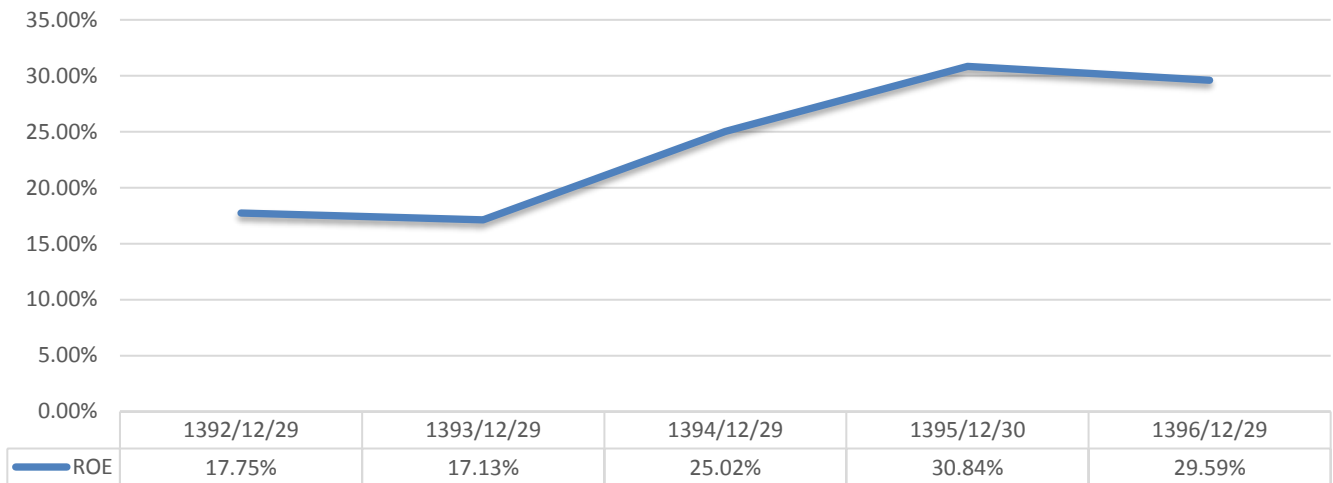


این نسبت، نسبت سود خالص را به کل منابعی که تحت مدیریت بانک قرار دارد، مرتبط می سازد. این نسبت خالص درآمدی را که از به کاربردن کل دارایی های بانک ایجاد می شود، ارزیابی می نماید، این نسبت تا حدودی کارایی دارایی را مشخص مینماید ولی نکته اساسی این است که در طبقه بندی دارایی ها که عمده ترین آنها تسهیلات می باشد، درجه ریسک دارایی ها در نظر گرفته نمی شود، به نحوی که اگر بانکی دارای میزان دارایی بیشتری نسبت به بانک دیگر باشد، ولی میزان طبقات تسهیلات معوقه اش بیشتر باشد، در این نسبت بازده دارایی بیشتری خواهد داشت، لذا میزان بیشتر این نسبت نمی تواند لزوماً کارایی و ریسک دارایی ها را نشان دهد 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، مازاد 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.

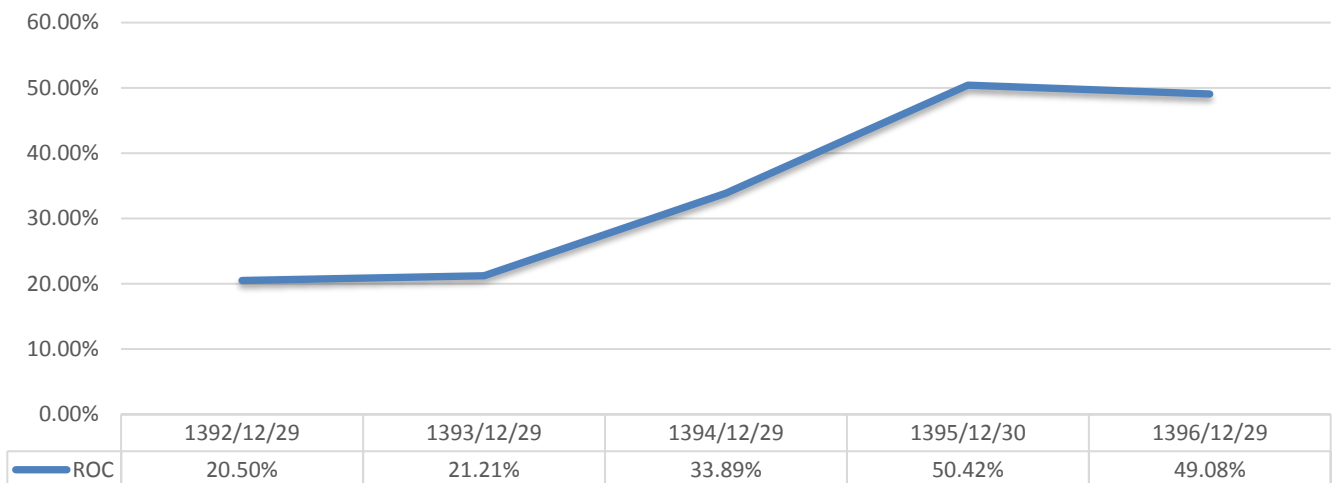
### نرخ بازده حقوق صاحبان سهام



### بازده سرمایه (ROC) ➤

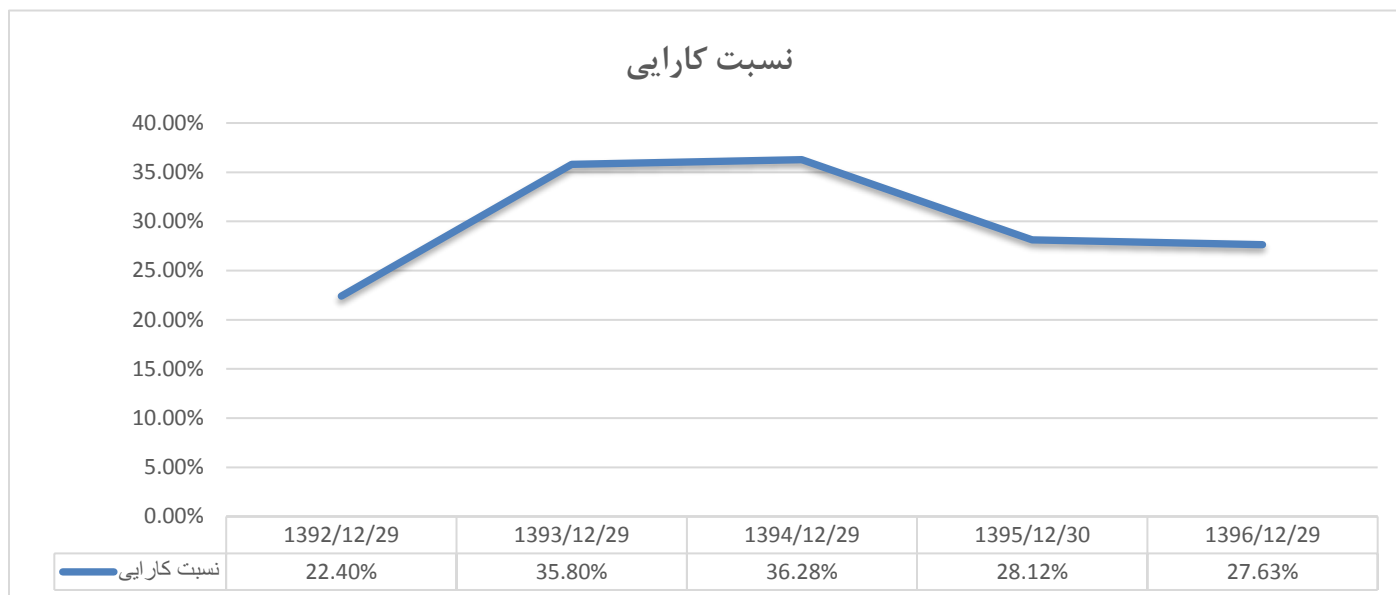
بازده سرمایه میزان کارایی در خلق سود خالص برای سهامداران را بررسی می‌کند. در واقع این نسبت بیان می‌نماید که بنگاه اقتصادی به ازاء هر یک واحد سرمایه سهام‌داران، به چه میزان سود خالص برای آنها کسب می‌کند. این نسبت طی سال‌های ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۶ رشد چشمگیری داشته و مقدار آن در سال ۱۳۹۶ برابر با ۴۹،۰۸٪ می‌باشد.

### بازده سرمایه



### ➤ نسبت کارایی

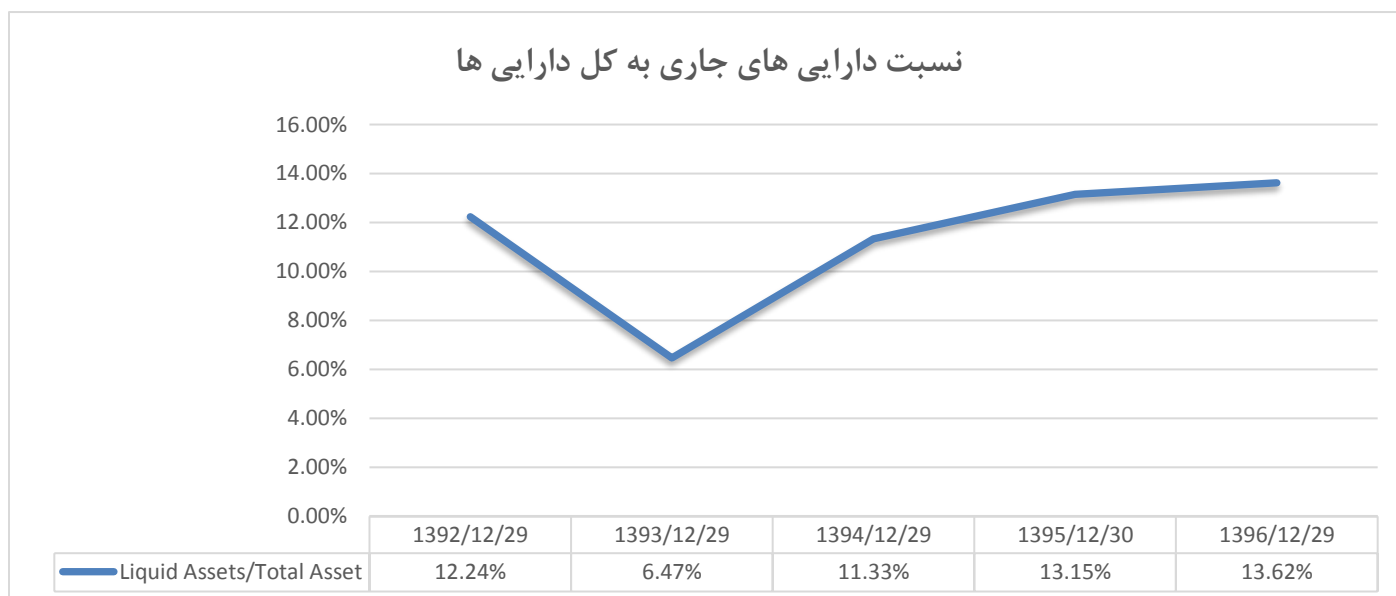
نسبت کارایی از تقسیم هزینه های اداری و عمومی بر سود ناخالص بدست می آید. هرچه این نسبت رقم کوچکتری باشد نشان دهنده ی کارایی بالاتر بانک می باشد. در واقع بانک های با نسبت کارایی پایین تر در صورت کاهش با اهمیت در مبلغ درآمد در مدت زمان طولانی تری متحمل زیان می شوند.



### نقدینگی

اساس کاربرد نسبت های نقدینگی بر این فرض است که دارایی های جاری، منابع اصلی نقد بانک برای پرداخت بدهی های جاری هستند. نقدینگی عبارت است از توانایی موسسه در جوابگویی به تعهدات کوتاه مدت خود. در مورد بانک ها ریسک نقدینگی به دلیل کمبود و عدم اطمینان در میزان نقدینگی بانک ایجاد می شود. کفایت موجودی نقد باعث می شود که امکان پرداخت تعهدات و نیازهای نقدینگی سپرده گذاران در زمان مناسب فراهم گردد.

### ➤ نسبت دارایی های جاری به کل دارایی ها



## ➤ 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 بالابودن 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 ۸۳ تا ۸۹ درصد بوده است که میزان قابل قبولی دارد.

