

۲۶- سرمایه

۲۶-۱- سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی یک مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۵/۱۱/۱۱	٪۱۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی

علاوه بر این، بانک آینده در نظر دارد، به منظور اصلاح ساختار مالی و بهبود نسبت کفایت سرمایه خود، طی ۲ مرحله و به شرح زیر، نسبت به افزایش سرمایه تا سقف ۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران اقدام نماید.

۱- در سال ۱۳۹۷، از ۱۶,۰۰۰,۰۰۰ تا ۳۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

۲- در سال ۱۳۹۸، از ۳۲,۰۰۰,۰۰۰ تا ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

۲۶-۲- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۵		۱۳۹۶		
درصد ترکیب	تعداد سهام	درصد ترکیب	تعداد سهام	یک درصد و بالاتر
-	-	٪۷,۹۰	۱,۲۶۶,۳۱۷,۰۰۰	پروژه های صنعتی ایران
٪۵,۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۵,۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مدیریت سرمایه ارزش آفرین دانا
٪۵,۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۵,۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مدیریت سرمایه آسی دانا
٪۵,۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۵,۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه رازی
٪۵,۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۵,۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه سرمایه پارسیس
-	-	٪۵,۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اسماعیل مذاحی
-	-	٪۵,۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خستیار سنیا، ظریفی
-	-	٪۲,۷۵	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میراوران آینه انبریز
٪۲,۵۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲,۱۲	۴۹۹,۵۰۱,۰۰۰	شرکت راه سازان تلاش معدن
٪۲,۵۷	۴۱۰,۸۹۶,۷۰۷	٪۲,۸۴	۴۵۳,۷۰۲,۴۲۵	شرکت تامین آینه کارکنان بانک آینده (سهامی خاص)
٪۲,۵۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲,۵۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ایلخانی اسمعیلی
٪۲,۵۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲,۵۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت زینت تجارت آریا
٪۲,۵۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲,۵۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حسن عدنخواه
٪۲,۵۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲,۵۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	محسن غرات
٪۲,۵۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲,۵۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	موسسه بنیاد خیریه نیکوکاری
٪۵,۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲,۴۷	۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	جعفر کریمی جرنیانی
٪۵,۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲,۴۷	۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	حسین کریمی جرنیانی
٪۲,۰۸	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	٪۲,۰۸	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	نوبت آذر مگین
٪۲,۰۸	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	٪۲,۰۸	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	کنول رادآور زنگنه
٪۲,۰۸	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	٪۲,۰۸	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	حامد ابن رسول صنعتی
٪۲,۰۸	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	٪۲,۰۸	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	ایرج بهاروندی
٪۲,۰۸	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	٪۲,۰۸	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	مریم بهاروندی
٪۱,۹۹	۳۱۸,۲۶۲,۵۱۲	٪۱,۹۹	۳۱۸,۲۶۲,۵۱۲	اکبر بدخش
٪۱,۹۷	۳۱۵,۰۰۰,۰۰۰	٪۱,۹۷	۳۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سید محمد رضا جعفری
٪۱,۸۸	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱,۸۸	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سیدعلی مشعلی
٪۱,۷۸	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	٪۱,۷۸	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	محمدجواد هدایت زاده
٪۱,۷۵	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱,۷۵	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	عباس حبیبی
٪۱,۶۳	۲۶۱,۵۷۰,۳۷۷	٪۱,۶۳	۲۶۱,۵۷۰,۳۷۷	تامین و توسعه آینه کارکنان بانک نات
٪۱,۵۶	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱,۵۶	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ابوالفضل حسینی
٪۱,۳۷	۲۱۹,۳۸۶,۱۴۶	٪۱,۳۷	۲۱۹,۳۸۶,۱۴۶	مهران صمصامی
٪۱,۳۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱,۳۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	علی رضا کورش فر
٪۵,۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	تامین سرمایه امین (سهامی خاص)
٪۳,۱۳	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	شرکت سرمایه گذاری تور کوثر ایرانیان
٪۲,۸۴	۴۵۴,۳۰۰,۰۰۰	-	-	محمد رحیمی طاری
٪۵,۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	شرکت تامین سرمایه بانک ملت
-	-	-	-	سایرین (کهنتر از یک درصد)
٪۷,۴۱	۱,۱۸۵,۴۷۶,۱۵۴	٪۷,۳۰	۱,۱۶۸,۱۷۱,۴۱۷	اشخاص حقیقی
٪۳,۳۷	۵۵۵,۱۰۶,۱۰۴	٪۲,۰۷	۳۳۰,۰۸۵,۱۲۳	اشخاص حقوقی
٪۱۰۰,۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰,۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۷- اندوخته قانونی:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۶.۰۴۹	۷۲۲.۸۶۲	۳۵۱.۰۲۲	۷۲۵.۷۵۷
۳۷۶.۸۱۳	۱.۰۲.۲۶۶	۳۷۷.۹۶۸	۱.۰۴.۰۱۵
-	-	(۳.۲۳۳)	-
۷۲۲.۸۶۲	۸۲۵.۱۲۸	۷۲۵.۷۵۷	۸۲۹.۷۷۲

مانده در ابتدای سال
 انتقال از سود قابل تخصیص
 اندوخته قانونی شرکت های فروخته شده
 مانده در پایان سال

۲۷-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان های وارده در سال های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۲۸- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	مشاع	غیرمشاع
جمع	جمع	جمع	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۲.۲۶۱.۲۴۱	۱۱۸.۶۷۴.۴۵۶	۱۰۲.۲۶۱.۲۴۱	۱۱۸.۶۷۴.۴۵۶	۱۱۸.۶۷۴.۴۵۶	-
۷۳۳.۰۳۲	۹۹۷.۱۶۰	۷۳۵.۱۴۴	۹۹۷.۱۶۰	۹۸۱.۲۶۶	۱۵.۸۹۴
۱۰۲.۹۹۴.۲۷۳	۱۱۹.۶۷۱.۶۱۶	۱۰۲.۹۹۶.۳۸۵	۱۱۹.۶۷۱.۶۱۶	۱۱۹.۶۵۵.۷۲۲	۱۵.۸۹۴

۲۸-۱ درآمد تسهیلات اعطایی
 ۲۸-۲ درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

۲۸-۱- درآمد تسهیلات اعطایی:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
مشاع	مشاع	مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۵.۸۸۱	۱۳۷.۷۲۴	۱۶۵.۸۸۱	۱۳۷.۷۲۴
۱۳.۸۰۳	۱۱۴.۷۲۰	۱۳.۸۰۳	۱۱۴.۷۲۰
۶۳۴	۲۹	۶۳۴	۲۹
۴۱.۲۴۹	۴۳.۰۳۴	۴۱.۲۴۹	۴۳.۰۳۴
۹۷.۳۶۸.۵۳۵	۱۰۷.۲۴۰.۸۲۰	۹۷.۳۶۸.۵۳۵	۱۰۷.۲۴۰.۸۲۰
۴.۴۹۵.۸۶۰	۱۱.۱۰۰.۵۷۴	۴.۴۹۵.۸۶۰	۱۱.۱۰۰.۵۷۴
۱۷۵.۲۷۹	۳۷.۵۵۵	۱۷۵.۲۷۹	۳۷.۵۵۵
۱۰۲.۲۶۱.۲۴۱	۱۱۸.۶۷۴.۴۵۶	۱۰۲.۲۶۱.۲۴۱	۱۱۸.۶۷۴.۴۵۶

فروش اقساطی
 جماله
 اجاره به شرط تملیک
 مضاربه
 مشارکت مدنی
 وجه التزام
 سایر

۲-۲۸- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

بانک آینده (شرکت اصلی)				گروه			
سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۶	
جمع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	جمع	غیرمشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۹۴.۸۹۱	۹۶۱.۶۷۹	۱۵.۸۹۴	۹۴۵.۷۸۵	۶۹۴.۸۹۱	۹۶۱.۶۷۹	۱۵.۸۹۴	۹۴۵.۷۸۵
۳۳.۱۵۸	۱۶.۰۴۱	-	۱۶.۰۴۱	۳۵.۲۷۰	۱۶.۰۴۱	-	۱۶.۰۴۱
۴.۹۸۳	۱۹.۴۴۰	-	۱۹.۴۴۰	۴.۹۸۳	۱۹.۴۴۰	-	۱۹.۴۴۰
۷۳۳.۰۳۲	۹۹۷.۱۶۰	۱۵.۸۹۴	۹۸۱.۳۶۶	۷۳۵.۱۴۴	۹۹۷.۱۶۰	۱۵.۸۹۴	۹۸۱.۳۶۶

جایزه سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران بانک)
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
سود حاصل از تسهیلات بین بانکی
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

۲۹- خالص سود سرمایه گذاری ها

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲.۸۰۷.۶۵۷	۷۶.۴۴۶.۸۵۹	۵۲.۸۰۷.۶۵۷	۷۶.۴۴۶.۸۵۹
۵.۹۳۲	۴۴.۱۰۰	۵.۹۳۲	۴۴.۱۰۰
۵۲.۸۱۳.۵۸۹	۷۶.۴۹۰.۹۵۹	۵۲.۸۱۳.۵۸۹	۷۶.۴۹۰.۹۵۹

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری
سود سهام شرکت ها
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

۱-۲۹- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

بانک آینده (شرکت اصلی)				گروه			
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	تعداد سهام	سهم
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال (مشاع)
-	۴۰.۴۰۰.۰۰۰	-	۴۰.۴۰۰.۰۰۰	۶.۰۰۰.۰۰۰	۴۶.۴۰۰.۰۰۰	۶.۰۰۰.۰۰۰	۶.۰۰۰.۰۰۰
۵۲.۷۷۷.۰۱۰	۳۵.۹۵۱.۲۰۵	۵۲.۷۷۷.۰۱۰	۳۵.۹۵۱.۲۰۵	۴.۵۴۸.۷۹۵	۴۰.۵۰۰.۰۰۰	۴.۵۳۷.۵۴۶	۴.۵۳۷.۵۴۶
-	۲۶.۵۴۸	-	۲۶.۵۴۸	۱۲۳.۴۵۲	۱۵۰.۰۰۰	۱.۲۰۰	۱.۲۰۰
۳۷.۵۶۶	-	۳۷.۵۶۶	-	-	-	-	-
۵۲.۷۶۴.۵۷۶	۷۶.۳۷۷.۷۵۳	۵۲.۷۶۴.۵۷۶	۷۶.۳۷۷.۷۵۳	۱۰.۶۷۲.۲۴۷	۸۷.۰۵۰.۰۰۰	۱۰.۵۳۸.۷۴۶	۱۰.۵۳۸.۷۴۶
-	۶۹.۱۰۶	-	۶۹.۱۰۶	۱۵۰.۰۰۰	۲۱۹.۱۰۶	-	-
۱۴۸	-	۱۴۸	-	-	-	-	-
۴۲.۹۳۳	-	۴۲.۹۳۳	-	-	-	-	-
۴۳.۰۸۱	۶۹.۱۰۶	۴۳.۰۸۱	۶۹.۱۰۶	۱۵۰.۰۰۰	۲۱۹.۱۰۶	-	-
۵۲.۸۰۷.۶۵۷	۷۶.۴۴۶.۸۵۹	۵۲.۸۰۷.۶۵۷	۷۶.۴۴۶.۸۵۹	۱۰.۸۲۲.۲۴۷	۸۷.۲۶۹.۱۰۶	۱۰.۵۳۸.۷۴۶	۱۰.۵۳۸.۷۴۶

سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)
صندوق سپرده گذاری سپهر اندیش نوین
صندوق گسترش فردای ایرانیان
صندوق تجربه ایرانیان

۳۰- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۳۰-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۰)	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۳,۱۱۹,۴۲۶	۱۵۵,۱۱۲,۹۷۱	۲/۰	۱۳۹۵
۳,۵۸۲,۱۳۹	۱۹۵,۱۹۹,۳۷۰	۱/۸	۱۳۹۶

* در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۳۰-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	۱۳۹۵	۱۳۹۶	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۵۱۱,۰۰۶,۸۲۰	۷۵۱,۷۰۱,۵۹۳	۳۰-۲-۱ میانگین مصارف مشاع
-	۵۷۰,۰۰۰,۱۳۹۹	۸۳۳,۵۰۱,۹۵۷	۳۰-۲-۲ میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری
-	(۶۹,۲۷۱,۲۷۵)	(۹۵,۵۹۴,۹۷۹)	کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
	(۵۰۰,۷۳۰,۱۲۴)	(۷۳۷,۹۰۶,۹۷۸)	منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	<u>۱۰,۲۷۶,۶۹۶</u>	<u>۱۳,۷۹۴,۶۱۵</u>	سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

* سهم بانک از مصارف مشاع عبارت است از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری اطلاق می گردد.

۳۰-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	ارقام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۲,۳۲۹,۱۸۰	۷۳۸,۱۳۵,۸۶۸	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۱۵۰,۰۰۰	-	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۲,۱۷۴,۷۵۷	۲,۱۲۰,۴۳۴	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها
۱۶,۳۵۲,۸۸۳	۱۱,۴۴۵,۲۹۱	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاریها
<u>۵۱۱,۰۰۶,۸۲۰</u>	<u>۷۵۱,۷۰۱,۵۹۳</u>	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۳۰-۲-۲- میانگین سپرده های سرمایه گذاری
 سپرده های سرمایه گذاری

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۲,۵۹۴,۸۸۲	۳۳۹,۰۴۹,۱۹۷	سپرده های کوتاه مدت عادی
۴۸۵,۳۰۱	۴۵,۳۵۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۵,۴۳۰,۱۳۵	۲۴,۶۵۵,۲۴۲	گواهی سپرده
۲۳۴,۳۸۳,۴۷۳	۴۲۷,۸۱۵,۱۳۵	یکساله
۴۷۳,۱۴۶	۱۸۶,۴۵۴	دو ساله
۳۷۱,۱۵۷	۱۸۶,۶۸۲	سه ساله
۲۳۸,۲۶۲	۵۱,۰۴۹	چهار ساله
۲۲,۴۶۰,۶۹۸	۱۷,۱۳۶,۵۸۵	پنج ساله
۳۳,۵۶۴,۳۴۵	۲۴,۳۷۶,۳۶۳	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۵۷۰,۰۰۱,۳۹۹	۸۳۳,۵۰۱,۹۵۷	میانگین سپرده های سرمایه گذاری

۳۰-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:
 شرح

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۲۷۱,۲۷۵	۹۵,۵۹۴,۹۷۹	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۶۸۲,۸۹۷	۹۴۵,۷۸۵	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)

۳۱- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۶، بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۰۸، که معادل سه درصد (۳٪) اعلام گردیده بود محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران	×	نرخ حق الوکاله	=	مبلغ حق الوکاله
۷۳۷,۹۰۶,۹۷۸	×	۳٪	=	۲۲,۱۳۷,۲۰۹

۳۲- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می شود:

درآمدهای مشاع _____
میانگین مصارف مشاع × مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

۳۳- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری (شرکت اصلی)

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵.۱۴۷.۴۴۳	۳۹.۰۷۴.۵۳۷	سپرده های کوتاه مدت عادی
۵۱.۳۶۵	۱.۵۵۸	سپرده های کوتاه مدت ویژه
		سپرده های بلند مدت:
۷۶۹.۸۷۸	۳.۳۴۸.۰۳۴	گواهی سپرده عام
۴۷.۷۱۳.۲۵۶	۶۲.۳۸۲.۷۰۸	یک ساله
۳۱۷.۵۸۹	۹۸.۳۳۵	دو ساله
۱۰۲.۰۴۸	۴۰.۱۳۳	سه ساله
۶۶.۶۶۶	۱۶.۱۵۹	چهار ساله
۴.۹۶۱.۳۳۶	۴.۴۵۱.۹۷۱	پنج ساله
۹۹.۱۲۹.۵۸۱	۱۰۹.۴۱۳.۴۳۵	

۳۴- هزینه سود سپرده ها

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰.۷۹۹.۰۶۳	۱۱۸.۱۸۳.۲۳۸	۱۰۰.۷۹۳.۶۸۳	۱۱۸.۱۵۲.۷۳۴	۳۴-۱
۱۰۰.۷۹۹.۰۶۳	۱۱۸.۱۸۳.۲۳۸	۱۰۰.۷۹۳.۶۸۳	۱۱۸.۱۵۲.۷۳۴	سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی

۳۴-۱- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری

بانک آینده (شرکت اصلی)		یادداشت
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹.۱۲۹.۵۸۱	۱۰۹.۴۱۳.۴۳۵	۳۳
-	-	
۹۹.۱۲۹.۵۸۱	۱۰۹.۴۱۳.۴۳۵	
۱.۶۶۹.۴۸۲	۸.۷۶۹.۸۰۳	
۱۰۰.۷۹۹.۰۶۳	۱۱۸.۱۸۳.۲۳۸	

سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
 مابه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران
 سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
 سود هبه شده به سپرده گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران)
 سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی

۳۵- درآمد کارمزد

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۵.۹۴۸	۵۰۵.۴۹۸	۳۸۵.۹۴۸	۵۰۵.۴۹۸	شتاب
۱۵۵.۳۸۹	۳۱۳.۲۱۷	۱۵۵.۳۸۹	۳۱۳.۲۱۷	کارمزد حاصل از صدور و تاخیر پرداخت ضمانتنامه ها
۸۸.۹۹۰	۱۲۴.۰۲۲	۸۸.۹۹۰	۱۲۴.۰۲۲	آبونمان سالیانه خدمات ارسال پیامک
۴۷.۲۱۶	۷۱.۵۰۵	۴۷.۲۱۶	۷۱.۵۰۵	کارگزاران
۱۰۰.۰۶۵	۲۲.۱۹۳	۱۰۰.۰۶۵	۲۲.۱۹۳	کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱.۵۳۹	۲.۷۱۲	۱.۵۳۹	۲.۷۱۲	رفع سوء اثر چک
۵۷۷	۱.۲۲۰	۵۷۷	۱.۲۲۰	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۵۷۲	۱۰.۸۶	۵۷۲	۱۰.۸۶	ارزیابی وثایق مشتریان
۵.۳۳۲	۱۰.۸۵	۵.۳۳۲	۱۰.۸۵	آبونمان کارت اعتباری
۵.۳۵۵	۴۴	۵.۳۵۵	۴۴	حواله بانکی
۱۰	۵	۱۰	۵	صدور گواهی عدم پرداخت چک
۱۲۱.۳۲۷	۶.۵۱۰.۱۶۳	۱۲۱.۳۲۷	۶.۵۱۰.۱۶۳	سایر
۸۲۲.۳۲۰	۷.۵۵۲.۷۵۰	۸۲۲.۳۲۰	۷.۵۵۲.۷۵۰	

۳۶- هزینه کارمزد

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۲.۳۵۴	۴۳۰.۹۰۹	۳۱۲.۳۵۴	۴۳۰.۹۰۹	کارمزد طرح شتاب
۹۹.۱۴۸	۱۵۹.۰۷۲	۹۹.۱۴۸	۱۵۹.۰۷۲	کارمزد بابت POS
-	-	-	-	سایر
۴۱۱.۵۰۲	۵۸۹.۹۸۱	۴۱۱.۵۰۲	۵۸۹.۹۸۱	

۳۷- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴.۴۱۹.۹۶۹	۱۶.۵۲۹.۰۳۱	۴.۴۱۹.۹۶۹	۱۶.۵۲۹.۰۳۱	۳۷-۱	سود حاصل از فروش وثایق و اموال تملیکی
-	-	۵۲.۸۹۷	۷۷.۲۷۴		خالص درآمد و هزینه خدمات ارائه شده
۷۹.۳۳۳	۱۱۶.۷۵۵	۹۹.۲۳۱	۱۳۶.۷۸۶		سایر
۴.۴۹۹.۳۰۲	۱۶.۶۴۵.۷۸۶	۴.۵۷۲.۰۹۷	۱۶.۷۴۲.۰۹۱		

۳۷-۱- مبلغ مذکور بابت فروش بخشی از وثایق تملیک شده سنوات گذشته می باشد.

۳۸- هزینه های اداری و عمومی

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۳۸-۱	هزینه های کارکنان
۲.۷۱۳.۳۴۰	۴.۱۲۳.۹۵۳	۲.۷۳۷.۷۹۰	۴.۱۵۴.۵۹۵	۳۸-۲	هزینه های اداری
۳.۷۸۸.۶۸۰	۶.۵۴۶.۱۱۰	۳.۸۰۰.۲۹۸	۶.۵۶۲.۶۸۷		
۶.۵۰۲.۰۲۰	۱۰.۶۷۰.۰۶۳	۶.۵۳۸.۰۸۸	۱۰.۷۱۷.۲۸۲		

۳۸-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حقوق و دستمزد و مزایا
۱.۱۹۷.۴۰۵	۱.۶۳۴.۲۰۸	۱.۲۰۸.۹۲۱	۱.۶۶۲.۷۷۸	عیدی و پاداش
۶۳۲.۱۴۷	۱.۲۵۳.۴۱۸	۶۳۳.۸۷۲	۱.۲۵۳.۴۱۸	اضافه کاری
۳۶۰.۶۷۶	۴۱۴.۶۲۸	۳۶۳.۱۶۳	۴۱۵.۲۷۷	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۲۸۱.۵۶۱	۳۳۶.۳۰۵	۲۸۲.۹۴۸	۳۳۶.۳۰۵	بیمه سهم کارفرما
۲۲۴.۳۱۹	۳۲۲.۸۳۱	۲۲۷.۳۵۳	۳۲۲.۷۰۴	سایر
۱۱۷.۲۳۲	۱۶۲.۵۶۳	۱۲۱.۵۳۳	۱۶۳.۱۱۳	
۲.۷۱۳.۳۴۰	۴.۱۲۳.۹۵۳	۲.۷۳۷.۷۹۰	۴.۱۵۴.۵۹۵	

۳۸-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه خدمات الکترونیکی
۱.۲۲۹.۱۷۷	۱.۸۸۶.۵۱۴	۱.۲۲۹.۱۷۷	۱.۸۸۶.۵۱۴	حق الزحمه و حق عضویت
۵۶۳.۲۳۰	۱.۱۷۲.۵۴۲	۵۶۳.۲۳۰	۱.۱۷۲.۵۴۲	ملزومات
۵۱۲.۷۵۸	۶۰۶.۷۰۱	۵۱۲.۷۵۸	۶۰۶.۷۰۱	تبلیغات
۵۲۴.۵۸۳	۵۷۷.۵۴۸	۵۲۴.۵۸۳	۵۷۷.۵۴۸	اجاره شعب
۴۰۹.۹۹۴	۵۲۵.۸۸۲	۴۰۹.۹۹۴	۵۲۶.۵۰۹	سخابرات و ارتباطات
۱۰۳.۲۳۴	۱۸۵.۴۶۲	۱۰۳.۲۳۴	۱۸۵.۴۶۲	نگهداری و تعمیرات و بیمه اموال
۱۰۲.۷۴۰	۱۴۳.۳۸۳	۱۰۲.۹۵۷	۱۴۳.۶۸۴	آموزش و تحقیقات
۳۰.۱۲۹	۴۷.۵۶۶	۳۰.۱۲۹	۴۷.۵۶۶	هزینه جوایز تجهیز سیرده های قرض الحسنه
۴۲.۴۲۲	۳۶.۸۰۴	۴۲.۴۲۲	۳۶.۸۰۴	سفر و ماموریت
۱۱.۸۹۲	۳۶.۷۹۸	۱۱.۸۹۲	۳۶.۷۹۸	خدمات قراردادی
۴.۳۷۶	۱۶.۹۰۵	۴.۳۷۶	۱۶.۹۰۵	حق الزحمه پرداختی بابت ارزیابی واحدهای غیرمنقول
۲۷.۹۸۴	۷۰.۷۹	۲۷.۹۸۴	۷۰.۷۹	سایر
۲۲۶.۱۶۱	۱.۳۰۲.۹۲۶	۲۳۷.۵۶۲	۱.۳۱۸.۵۷۵	
۳.۷۸۸.۶۸۰	۶.۵۴۶.۱۱۰	۳.۸۰۰.۲۹۸	۶.۵۶۲.۶۸۷	

۳۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک آینده (شرکت اصلی)		یادداشت
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۶۵,۴۴۷	۱,۹۷۱,۲۹۲	۳۹-۱
۴,۱۸۸,۱۵۱	۸,۵۰۰,۳۳۷	۳۹-۲
۷,۰۵۳,۵۹۸	۱۰,۴۷۱,۶۲۹	

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
 هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

۳۹-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۶		مشکوک الوصول مشکوک الوصول		سررسید گذشته	معوق	تا ۵ سال	بیش از ۵ سال	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۱۵۷,۷۱۴	۷,۵۹۳,۵۴۹	۱۶,۶۹۵,۸۶۴	-	۲۷,۴۴۷,۱۲۷	۲۱,۸۰۰,۷۰۶	-	-	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	-
۳,۱۵۷,۷۱۴	۷,۵۹۳,۵۴۹	۱۶,۶۹۵,۸۶۴	-	۲۷,۴۴۷,۱۲۷	۲۶,۸۰۰,۷۰۶	-	-	-	-	-	-
(۸۵,۱۷۲)	(۳۸۴,۵۸۷)	(۲۰۶,۲۳۲)	-	(۶۷۵,۹۹۱)	(۲۲۴,۰۴۰)	-	-	-	-	-	-
(۱۴)	(۶)	-	-	(۳۰)	-	-	-	-	-	-	-
-	(۶۳)	(۱۰)	-	(۷۳)	(۳۱۴,۱۲۶)	-	-	-	-	-	-
(۲۷۵,۵۶۰)	(۱,۱۶۰,۴۲۰)	(۶۰۸۵,۱۱۹)	-	(۷,۵۲۱,۰۹۹)	(۷,۱۴۶,۳۲۵)	-	-	-	-	-	-
-	(۲۸۸)	(۳,۵۴۸)	-	(۳,۸۳۶)	(۹۹)	-	-	-	-	-	-
(۳۶۰,۷۴۶)	(۱,۵۴۵,۳۶۴)	(۶,۲۹۳,۹۰۹)	-	(۸,۲۰۰,۰۱۹)	(۷,۵۸۴,۵۹۰)	-	-	-	-	-	-
۲,۷۹۶,۹۶۸	۶,۰۴۸,۱۸۵	۱۰,۴۰۱,۹۵۵	-	۱۹,۲۴۷,۱۰۸	۱۹,۲۱۶,۱۱۶	-	-	-	-	-	-
% ۱۰	% ۲۰	% ۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۷۹,۶۹۷	۱,۳۰۹,۶۳۷	۵,۲۰۰,۹۷۷	-	۶,۶۹۰,۳۱۱	۴,۷۱۹,۰۱۹	-	-	-	-	-	-
(۸۰۹,۳۰۵)	(۱,۱۰۱,۲۱۳)	(۲,۸۰۸,۵۰۱)	-	(۴,۷۱۹,۰۱۹)	(۱,۸۵۳,۵۷۲)	-	-	-	-	-	-
(۵۲۹,۶۰۸)	۱۰۸,۴۲۴	۲,۳۹۲,۴۷۷	-	۱,۹۷۱,۲۹۲	۲,۸۶۵,۴۴۷	-	-	-	-	-	-

مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال
 انحصار غیردولتی (یادداشت ۳-۱۱)
 سایر حسابها و اسناد دریافتی

کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب
 سربرده های پس انداز و سرمایه گذاری
 اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی
 ضمانتنامه بانکی
 املاک و مستغلات
 ماشین آلات

مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی
 ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال
 قبل
 هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۳۹-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک آینده (شرکت اصلی)	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۰۷۵,۵۴۴,۵۶۴	۸۹۷,۲۶۹,۹۶۳
۶۴۲,۰۶۲	۱,۳۹۰,۷۵۸
۶۷,۲۷۵,۸۷۵	۷۶,۵۴۶,۳۸۰
(۲۶,۸۰۰,۷۰۶)	(۲۷,۴۴۷,۱۲۷)
۵۴۸,۶۶۱,۷۹۵	۹۴۷,۷۵۹,۹۷۴
۸,۸۳۶,۲۴۱	۱۷,۲۱۶,۴۰۰
-	۱۳۰,۱۷۸
(۴,۶۴۸,۰۹۰)	(۸,۸۳۶,۲۴۱)
۴,۱۸۸,۱۵۱	۸,۵۰۰,۳۳۷

مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۲-۱۱)
 مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۲)
 سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۴-۱۴)

کسر می شود
 مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
 مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی
 ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات تسهیلاتی و تعهدات
 بدهکاران داخلی

کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
 هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

• با عنایت به تکالیف مقرر از سوی بانک محترم مرکزی ج.ا.ایران در سال های مالی ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶، مبنی بر افزایش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، به ترتیب مبلغ ۲,۰۵۰ و ۳,۰۰۰ میلیارد ریال در سال های مالی مذکور به مجموع ذخایر محاسبه شده اضافه گردیده است.

۴۰- هزینه های مالی

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸.۴۷۴.۹۵۶	۶۱.۰۱۲.۳۷۲	۳۸.۴۸۲.۸۲۳	۶۱.۰۳۶.۵۳۲
۵۰.۴۶.۹۳۱	۱۸.۴۲۸.۸۰۴	۵۰.۴۶.۹۳۱	۱۸.۴۲۸.۸۰۴
۵۰.۰۰۰	-	۵۰.۰۰۰	-
۴۳.۵۷۱.۸۸۷	۷۹.۴۴۱.۱۷۶	۴۳.۵۷۹.۷۵۴	۷۹.۴۶۵.۳۳۶

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
 سود پرداختی بابت اعتبار دریافتی از بانک مرکزی
 سود پرداختی به بانک مرکزی

۴۱- هزینه استهلاک

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۹.۳۳۲	۳۲۳.۲۵۰	۲۹۰.۰۶۲	۳۳۵.۶۶۷
-	-	۱۰.۸۱	۱۰.۸۱
۲۷۹.۳۳۲	۳۲۳.۲۵۰	۲۹۱.۱۴۳	۳۳۶.۷۴۸

استهلاک دارایی های ثابت مشهود
 استهلاک دارایی های نامشهود

۴۲- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات یا جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر می باشد:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۱۲,۰۸۲	۶۸۱,۷۷۴	۲,۵۳۶,۶۲۳	۷۳۹,۳۴۹	سود (زیان) خالص
۲۷۹,۳۳۲	۳۲۳,۲۵۱	۲۹۱,۱۴۳	۳۷۱,۱۸۴	هزینه استهلاک
(۱۴,۲۰۹)	۱۲,۴۱۹	(۱۴,۲۰۹)	۱۰,۹۹۳	(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۳۸,۴۷۴,۹۵۶	۴۰,۴۰۲,۶۱۶	۳۸,۴۸۲,۸۳۳	۴۰,۴۰۲,۶۱۶	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختنی
-	-	(۷,۵۲۴)	(۳,۵۳۸)	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
۱۹۶,۸۸۳	۱۷۷,۰۵۹	۱۹۹,۳۳۱	۱۷۸,۳۸۸	افزایش (کاهش) ذخیره باز خرید خدمت کارکنان
۴۱,۴۴۹,۰۴۴	۴۱,۵۹۷,۱۱۹	۴۱,۴۸۸,۱۸۷	۴۱,۶۹۸,۹۹۲	
خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:				
۴,۴۰۲,۵۲۶	۷,۷۴۹,۵۵۰	۵,۱۱۳,۵۹۲	۷,۹۸۹,۲۶۲	سپرده های مشتریان
۴۳,۵۹۳,۸۵۶	۱۰۰,۲۳۴,۲۸۳	۴۲,۴۲۱,۴۰۷	۱۰۰,۲۳۴,۲۸۳	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
۳۰۱,۲۱۵,۴۵۹	۱۹۸,۷۵۶,۴۵۷	۲۰۱,۱۲۷,۵۲۷	۱۹۸,۷۸۸,۷۱۶	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۹۰۹,۷۸۱	۱,۵۴۱,۸۰۶	۹۶۹,۳۶۹	۹۸۵,۳۶۶	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهیها
۲۵۰,۱۲۱,۶۲۲	۳۰۸,۲۸۲,۰۹۶	۲۴۹,۶۳۱,۸۹۵	۳۰۷,۹۹۷,۶۲۷	
خالص (افزایش) کاهش دارائیهای عملیاتی:				
(۲۶,۳۲۲,۵۹۹)	(۲۵,۸۱۳,۸۷۸)	(۲۶,۳۲۲,۵۹۹)	(۲۵,۸۱۳,۸۷۸)	سپرده فائونی
۱,۴۹۵,۳۲۸	(۱۰,۶۹,۹۹۹)	۱,۵۳۳,۹۰۵	(۱۰,۶۹,۹۹۹)	مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
(۷۷,۴۷۷,۹۸۳)	(۳۷۸,۶۹۲,۹۲۴)	(۱۸۱,۲۳۷,۴۳۳)	(۳۷۲,۷۴۷,۱۶۵)	تسهیلات اعطایی مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۸,۸۹۳,۰۴۲)	۱۰,۸۰۸,۲۹۰	۱۲۴,۰۴۶,۲۱۸	(۴,۴۸۷,۹۷۶)	سرمایه گذاری ها
(۱۱۰,۱۶۶,۴۳۵)	۵۶,۹۹۷,۸۱۴	(۱۳۳,۲۰۵,۴۴۶)	۶۸,۰۱۷,۲۸۰	حصه عملیاتی سایر دارائیها
۱,۱۹۲,۸۰۸	(۷۳۲,۵۳۱)	۱,۳۴۳,۴۱۰	(۱۰۰,۰۰۶)	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۱۹,۸۶۶,۳۴۳)	(۱۰,۱۶۷,۶۹۶)	(۱۸,۳۷۷,۲۱۱)	(۸,۹۴۹,۹۴۰)	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
(۲۴۰,۰۳۸,۲۶۶)	(۳۴۸,۴۷۰,۹۲۴)	(۳۳۲,۲۱۹,۱۵۶)	(۳۴۵,۱۵۱,۶۸۴)	
۵۱,۵۳۲,۴۰۰	۱,۴۰۸,۲۹۱	۵۸,۹۰۰,۹۳۶	۴,۵۴۴,۹۳۵	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

۴۳- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

	۱۳۹۶	۱۳۹۵	
۴۳-۱	۲۱,۸۹۳,۱۵۶	۱۱۲,۱۶۵,۳۸۱	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
	-	-	تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی
۴۳-۲	۱۰,۷۵۴,۸۰۵	۱,۶۰۵,۹۷۲	تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی
	-	-	معاوضه دارایی ها
	-	-	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
	-	-	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها
	۳۲,۶۴۷,۹۶۱	۱۱۳,۷۷۱,۳۵۳	

۴۳-۱- در سال مالی ۱۳۹۶ دارایی های زیر به تملیک بانک درآمد است:

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ پرداختی / بخشودگی	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۳۳۹,۹۶۰	۳۳۹,۹۶۰	-	-
زمین	مشتری غیر مرتبط	۱,۴۹۱,۹۱۸	۱,۴۹۱,۹۱۸	-	-
سهام	مشتری غیر مرتبط	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	-
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	-	-	-	-
کارخانه و تجهیزات و تجاری	مشتری غیر مرتبط	۱۹,۸۶۱,۲۷۸	۱۹,۸۶۱,۲۷۸	-	-
		۲۱,۸۹۳,۱۵۶	۲۱,۸۹۳,۱۵۶	-	-

۴۳-۲- در سال مالی مورد گزارش تسهیلات زیر جهت تسویه تسهیلات قبلی پرداخت شده است:

	۱۳۹۶	۱۳۹۵	
شرکت کارگزاری نواندیشان بازار سرمایه	۱,۶۷۹,۰۰۰	-	
شرکت توسعه فرآورده های غذایی مانی	۱,۵۷۵,۰۰۰	-	
شرکت کیسون	۱,۲۷۳,۰۰۰	-	
شرکت اوین دارو	۱,۱۷۵,۰۰۰	-	
شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا	۱,۱۰۰,۰۰۰	-	
لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	
شرکت عمران نوین توس جاودان	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	
شرکت توسعه بین الملل ایران مال	-	۱,۶۰۰,۰۰۰	
سایر	۱,۹۵۲,۸۰۵	۵,۹۷۲	
	۱۰,۷۵۴,۸۰۵	۱,۶۰۵,۹۷۲	

۴۴- اقلام زیر خط:

۴۴-۱- تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره به شرح جدول ذیل می باشد:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۳۴۲,۶۳۴	۴,۷۲۶,۷۲۴	۶,۳۴۲,۶۳۴	۴,۷۲۶,۷۲۴
۱,۵۷۲,۴۵۱	۸۷۲,۹۰۵	۱,۵۷۲,۴۵۱	۸۷۲,۹۰۵
۱۷۸,۰۲۳	۲۹۴,۵۶۶	۱۷۸,۰۲۳	۲۹۴,۵۶۶
۴۱,۵۵۲	۷۵,۸۱۱	۴۱,۵۵۲	۷۵,۸۱۱
۱۸,۸۶۴	۳۴,۹۸۳	۱۸,۸۶۴	۳۴,۹۸۳
۲,۰۰۰	۲,۴۱۲	۲,۰۰۰	۲,۴۱۲
۳۷۲	۳۷۲	۳۷۲	۳۷۲
۷۵۳,۰۲۸	۹۹۱,۱۱۳	۷۵۳,۰۲۸	۹۹۱,۱۱۳
۸,۹۰۸,۹۲۴	۶,۹۹۸,۸۸۶	۸,۹۰۸,۹۲۴	۶,۹۹۸,۸۸۶

حسن انجام تعهد و حسن انجام کار
پیش پرداخت
شرکت در منافع و مزایه
ضمانتنامه های گمرکی
ضمانتنامه ها یا استرداد کشور وجه اقسام
ضمانتنامه / صنعت و معدن
ضمانتنامه خدمات
سایر

۴۴-۲- مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال بابت تعهدات بانک بابت صندوق های سرمایه گذاری تجربه ایرانیان و صندوق گسترش فرای ایرانیان می باشد.

۴۴-۳- تعهدات ایجاد شده بابت اعزازات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۴۲۲,۹۷۸	۳,۳۵۷,۸۶۹	۳,۴۲۲,۹۷۸	۳,۳۵۷,۸۶۹
۳,۳۱۰,۸۰۲	۳,۱۱۵,۶۲۸	۳,۳۱۰,۸۰۲	۳,۱۱۵,۶۲۸
۲,۳۴۵,۵۵۶	۴۲۹,۱۳۵	۲,۳۴۵,۵۵۶	۴۲۹,۱۳۵
۸۲۹,۳۹۷	۱۰۴,۰۶۵	۸۲۹,۳۹۷	۱۰۴,۰۶۵
-	۶,۴۰۰	-	۶,۴۰۰
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۱۹۱	-	۱۹۱	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۸,۹۰۸,۹۲۴	۷,۰۱۳,۰۹۷	۸,۹۰۸,۹۲۴	۷,۰۱۳,۰۹۷
-	-	-	-
۸,۹۰۸,۹۲۴	۷,۰۱۳,۰۹۷	۸,۹۰۸,۹۲۴	۷,۰۱۳,۰۹۷

چک و سفته
سپرده
قرارداد لازم الاجرا
زمین و ساختمان
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
ماشین آلات
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
ضمانتنامه بانکی
اعزازات اسنادی معامله شده
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه و تضمین

۴۵- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

بانک آینده، در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ فاقد تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی می باشد.

۴۶- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران بدست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) به شرح زیر است.

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
۱۳,۹۲۰,۷۹۹,۷۳۸	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۹۲۰,۷۹۹,۷۳۸	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	-
۱۳,۹۲۰,۷۹۹,۷۳۸	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۹۲۰,۷۹۹,۷۳۸	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲,۵۱۲,۰۸۲	۶۸۱,۷۷۴	۲,۵۳۳,۰۸۵	۷۲۹,۳۱۴
۱۵۷,۱	۴۲	۱۵۸,۳	۴۶,۲
۱۸۰,۵	۴۲	۱۸۲	۴۶,۲

میانگین موزون تعداد سهام بانک
کسر می شود: سهام اصلی در مالکیت فرعی
میانگین موزون
سود خالص - میلیون ریال
سود خالص هر سهم - ریال (بر مبنای تعداد سهام)
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - تعدیل شده - ریال (بر مبنای میانگین موزون سهام)

۴۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی، رویداد یا اهمیتی که مستلزم افشا یا تعدیل در صورت های مالی باشد روی نداده است.

۴۸- مطالبات سوخت شده

بانک آینده، در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ فاقد مطالبات سوخت شده می باشد.

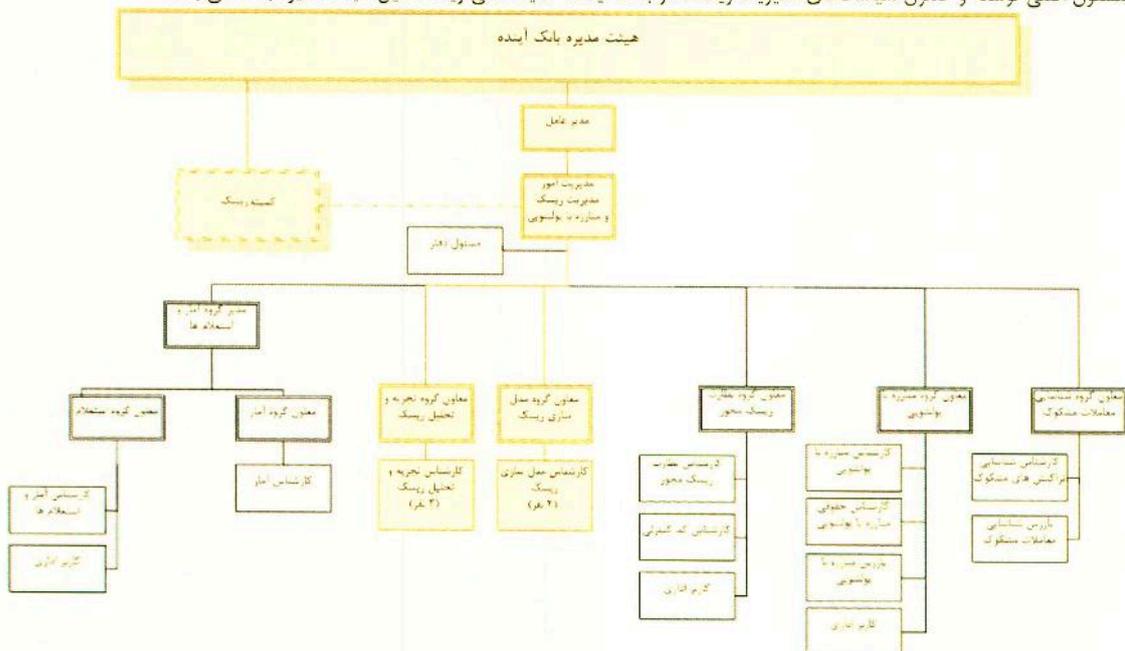
۴۹- تشریح ریسک های بانک

۴۹-۱- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۴۹-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

مسئول اصلی توسعه و کنترل سیاست های مدیریت ریسک در بانک آینده، کمیته عالی ریسک ذیل هیأت مدیره بانک می باشد.



از سویی دیگر مدیریت امور مدیریت ریسک و مبارزه با پولشویی وظیفه گزارش دهی از ریسک های پیش روی بانک (اعتباری، نقدینگی، عملیاتی و بازار) به مدیریت ارشد بانک و کمیته ریسک را بر عهده دارد.

۴۹-۳- ریسک اعتباری

۴۹-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری از این واقعیت ریشه می گیرد که طرف قرارداد، نتواند یا نخواهد، بخشی یا تمام تعهدات مفاد مندرج در تعهدات قرارداد را انجام دهد. تأثیر این ریسک با هزینه جایگزینی وجه نقد ناشی از نکول طرف قرارداد سنجیده می شود. ضررهای ناشی از ریسک اعتباری ممکن است قبل از وقوع نکول واقعی طرف قرارداد رخ دهند. به طور کلی تر ریسک اعتباری را می توان به عنوان ضرر محتمل که در اثر یک رخداد اعتباری اتفاق می افتد؛ بیان کرد. رخداد اعتباری زمانی واقعی شود که توانایی طرف قرارداد در تکمیل تعهداتش تغییر کند. ریسک اعتباری یکی از مهمترین عوامل تولید ریسک در بانکها و موسسات مالی است.

۴۹-۳-۲- سیاستها و خط مشی های اعتباری:

به منظور کمک به توسعه اقتصادی کشور، حمایت از کالاهای تولید داخلی، توزیع و تخصیص بهینه منابع در بانک آینده و ارائه خدمات بهتر به مشتریان اعتباری بانک با در نظر گرفتن اصول اعتماد، دقت، سرعت و ارزش آفرینی برای آنها، بانک آینده با ملحوظ نمودن ضوابط و مقررات موضوعه و همچنین تحقق اهداف اعتباری و متعاقباً تسهیل وصول مطالبات سررسید شده، ضمن تأکید بر ضرورت توجه به اصول بهداشت اعتباری و احراز اهلیت مشتریان و دریافت وثایق و تضمینات مورد قبول بانک، شرایط اعطای تسهیلات را به صورت سالیانه تهیه و تدوین و به تمامی بانک ابلاغ و به طور دوره ای و حسب ضرورت اصلاح می نماید. مفاد آئین نامه های اعتباری حاوی سیاست گذاری اعتباری بانک حسب ابلاغیه های بانک مرکزی ج.ا.ایران و مصوبات هیئت مدیره محترم بانک آینده می باشد که در ذیل به اهم موارد مطروحه اشاره می گردد:

۱. پرداخت تسهیلات به مشتریان مطابق ضوابط و مقررات اعمال شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ایران، با رعایت قوانین و مقررات و لحاظ نمودن بهداشت اعتباری به منظور کاهش ریسک های مترتب؛
۲. تعیین سیاست اخذ وثایق قابل قبول با توجه به شرایط تسهیلات به منظور پوشش ریسک های مترتب؛
۳. صدور ضمانت نامه های اعتباری طبق مقررات و با اخذ وثایق قابل قبول؛
۴. تعیین مراجع اعتباری در راستای تشکیل کمیته های اعتباری به منظور اتخاذ تصمیمات اعتباری؛
۵. مشخص نمودن حدود اختیارات مراجع اعتباری برای هر یک از ارکان اعتباری هنگام تصمیم در خصوص اعطای تسهیلات و تعهدات

۴۹-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

- کمیته ریسک (جنبه نظارتی)
- معاونت امور اعتباری
- معاونت مالی
- مدیریت امور مدیریت ریسک و مبارزه با پولشویی
- مدیریت امور کنترل داخلی و بازرسی
- مدیریت شعب تهران و شهرستان
- شعب

۴-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

تصمیمات اعتباری بانک اعم از ریالی و ارزی بر اساس آرای مراجع تصویب کننده اعتبار تشکیل شده در سطوح مختلف بانک اتخاذ گردیده و اجرا می شوند. مراجع تصویب کننده اعتبار در بانک که در خصوص اعطای تسهیلات ریالی و ارزی، صدور ضمانتنامه ها و گشایش اعتبارات اسنادی تصمیم گیری می نمایند، عبارتند از:

الف- کمیته اعتبارات شعبه به ریاست رئیس شعبه و در غیاب وی معاون شعبه ذیربط.

ب- کمیته اعتبارات مدیریت شعب مناطق به ریاست مدیر شعب منطقه.

ج- کمیته اعتبارات به ریاست معاون امور اعتباری بانک.

د- کمیته عالی اعتبارات به ریاست مدیرعامل بانک.

ه- هیأت مدیره بانک.

حدود اختیارات مراجع تصویب اعتبار در بانک، متفاوت بوده و اتخاذ تصمیم نهایی در خصوص درخواست تسهیلات و ایجاد تعهدات برای مشتریان، با کمیته ای است که سقف مبلغ تسهیلات و تعهدات در حدود اختیارات آن کمیته باشد. لذا شعب موظفاند؛ پس از تشکیل و تکمیل پرونده های معاملاتی مشتریان از هر حیث، با رعایت ضوابط و مقررات و دستورالعمل های بانک، مراتب را در کمیته اعتبارات شعبه مطرح و در صورتی که میزان تسهیلات و تعهدات بیش از حدود اختیارات تفویضی به شعب باشد؛ پیشنهاد را به کمیته اعتباری مدیریت شعب مناطق ارجاع نمایند. حدود اختیارات سطوح مختلف بانک برای تصویب تسهیلات و تعهدات به قرار جدول زیر است:

حدود اختیارات شعب

برای اعطای تسهیلات اعتباری، ضمانت نامه، اعتبارات اسنادی دیداری و مدت دار (ارقام به میلیون ریال)

کمیته اعتبارات شعبه	تسهیلات و تعهدات		در قبال وثایق و تضمینات درجه ۲		در قبال وثایق و تضمینات درجه ۳	
	اعتبار اسنادی	دیداری	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی
شعبه مستقل مرکزی	سقف تجمعی برای هر ذینفع واحد		۱۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
	تسهیلات در قالب عقود مشارکتی		۷,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۵,۰۰۰
	ضمانت نامه		۷,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۵,۰۰۰
شعب ممتاز	اعتبار اسنادی	دیداری	۷,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۵,۰۰۰
		مدت دار	۶,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰
	سقف تجمعی برای هر ذینفع واحد		۹,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۷,۰۰۰
شعب درجه ۱	اعتبار اسنادی	دیداری	۵,۰۰۰	۸,۰۰۰	۲,۰۰۰	۳,۵۰۰
		مدت دار	۴,۰۰۰	۶,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰
	سقف تجمعی برای هر ذینفع واحد		۷,۰۰۰	۱۰,۵۰۰	۳,۰۰۰	۴,۵۰۰
شعب درجه ۲	اعتبار اسنادی	دیداری	۲,۵۰۰	۵,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰
		مدت دار	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰
	سقف تجمعی برای هر ذینفع واحد		۴,۰۰۰	۶,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰
شعب درجه ۳	اعتبار اسنادی	دیداری	۲,۵۰۰	۳,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۰۰۰
		مدت دار	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۵۰۰
	سقف تجمعی برای هر ذینفع واحد		۴,۵۰۰	۵,۵۰۰	۲,۵۰۰	۳,۵۰۰
شعب درجه ۴	اعتبار اسنادی	دیداری	۱,۵۰۰	۲,۰۰۰	۵۰۰	۸۰۰
		مدت دار	۱,۰۰۰	۱,۵۰۰	۳۰۰	۶۰۰
	سقف تجمعی برای هر ذینفع واحد		۳,۰۰۰	۴,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۵۰۰

حدود اختیارات مدیریت امور شعب برای هر ذینفع واحد

برای اعطای تسهیلات اعتباری، ضمانت نامه، اعتبارات اسنادی دیداری و مدت دار (ارقام به میلیون ریال)

مدیریت شعب		در قبال وثایق و تضمینات درجه ۲		در قبال وثایق و تضمینات درجه ۳	
		اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی
مدیریت امور شعب (تهران بزرگ و استانها)		۱۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۱۰,۰۰۰

حدود اختیارات مدیریت منابع و خدمات بانکی منتخب برای هر ذینفع واحد

برای اعطای تسهیلات اعتباری، ضمانت نامه، اعتبارات اسنادی دیداری و مدت دار (ارقام به میلیون ریال)

عنوان کمیته اعتباری	تسهیلات و تعهدات	در قبال وثایق و تضمینات درجه ۲		در قبال وثایق و تضمینات درجه ۳	
		اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی
مدیریت منابع و خدمات بانکی	تسهیلات در قالب عقود مشارکتی	۴,۰۰۰	۶,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰
	ضمانت نامه	۴,۰۰۰	۶,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰
استانهای (خراسان رضوی، اصفهان، فارس و مازندران)	اعتبار اسنادی	دیداری	۷,۰۰۰	۲,۰۰۰	۳,۰۰۰
		مدت دار	۴,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۵۰۰
	سقف تجمعی برای هر ذینفع واحد	۵,۰۰۰	۸,۵۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰

شعب استانها، کلیه پروندههای اعتباری بالاتر از حدود اختیارات اعتباری خود را به اداره امور شعب استانها ارسال نمایند.

حدود اختیارات کمیته اعتبارات مرکز

برای اعطای تسهیلات اعتباری، ضمانت نامه، اعتبارات اسنادی دیداری و مدت دار (ارقام به میلیون ریال)

کمیته های اعتباری مرکز		در قبال وثایق و تضمینات درجه ۲		در قبال وثایق و تضمینات درجه ۳	
		اشخاص حقوقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقوقی
کمیته اعتبارات خرد		۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
کمیته اعتبارات		---	۵۰,۰۰۰	---	---
کمیته عالی اعتبارات		---	۱۵۰,۰۰۰	---	۷۵,۰۰۰
هیئت مدیره		از سقف مجاز کمیته عالی اعتبارات به بالا	از سقف مجاز کمیته عالی اعتبارات به بالا	از سقف مجاز کمیته عالی اعتبارات به بالا	از سقف مجاز کمیته عالی اعتبارات به بالا

حدود اختیارات اعتبار سنجی شعب (ارقام به میلیون ریال)

مبلغ	شعب
۲,۰۰۰	شعبه مستقل مرکزی
۲,۰۰۰	شعب ممتاز
۲,۰۰۰	شعب درجه ۱
۲,۰۰۰	شعب درجه ۲
۱,۵۰۰	شعب درجه ۳
۱,۰۰۰	شعب درجه ۴

شعب استانها، کلیه پروندههای اعتباری بالاتر از حدود اختیارات اعتباری خود را به اداره امور شعب استانها ارسال نمایند.

۵-۳-۴۹- روش های کاهش ریسک اعتباری

رویه های کاهش ریسک اعتباری در بانک آینده با بیشترین انطباق با رهنمود "اصول مدیریت ریسک اعتباری" کمیته نظارت بانکی بال و شرایط بانک آینده را می توان در طبقات ذیل دسته بندی نمود. چنین رویه هایی سهم به سزایی در کاهش ریسک اعتباری ایفا می نماید.

۱. ایجاد محیطی مناسب برای کنترل ریسک اعتباری

- هیئت مدیره بانک آینده سیاست ها و خط مشی های اعتباری بانک را به صورت سالیانه مورد بازنگری قرار داده و به کل بانک ابلاغ می دارند.
- مدیریت ارشد بانک آینده سیاست ها و خط مشی های اعتباری تعیین شده از سوی هیئت مدیره را در قالب بخشنامه ها و دستورالعمل های اعتباری تشریح می نماید.

- ریسک اعتباری موجود در کلیه محصولات و فعالیت های موجود بانک آینده از طریق اداره مدیریت ریسک و مبارزه با پولشویی بانک مورد بررسی و ارزیابی قرار گرفته و ریسک اعتباری کلیه محصولات و فعالیت های جدید بانک نیز در کمیته طراحی محصول متشکل از کلیه واحدهای ذی ربط بانک مورد شناسایی و مدیریت قرار می گیرد.

۲. اقدام تحت یک فرآیند مناسب اعتباردهی

- اعطای تسهیلات و تعهدات در بانک آینده بر اساس معیارهای مناسب و تعریف شده که در قالب بخشنامه ها و دستورالعمل های اعتباری مختلف به همکاران بانک با در نظر گرفتن درجه وثایق لازم و مربوط به تسهیلات ابلاغ گردیده است صورت می پذیرد.
- بانک آینده حدود اعتباری مشخص برای واحدهای صف، ستاد و مشتریان اعتباری خود وضع نموده است.
- بانک آینده در قالب آیین نامه اعطای تسهیلات، فرآیند اعطای اعتبار را کاملاً به طور یکسان برای اعتبارات جدید و برای تجدید اعتبارات تشریح نموده است.

۳. حفظ یک روش مناسب مدیریت، ارزیابی و مراقبت از اعتبارات

- بانک آینده از طریق سامانه بانکداری متمرکز، سامانه دفتر کل، سامانه نظارت اعتباری و نرم افزار مدیریت ریسک به بر سی سیستمی پرتفوی اعتباری در قبال کلیه ریسک های اعتباری مترتب می پردازد
- اداره مدیریت ریسک و مبارزه با پولشویی بانک آینده و اداره نظارت بر طرح ها و عملیات اعتباری در قالب گزارشات مدیریت حدود خود به بررسی سیستمی وضعیت اعتباری فردی مشتریان اعتباری می پردازد

- پیاده سازی سیستم رتبه بندی مشتریان اعتباری (حقیقی و حقوقی) بانک آینده به صورت داخلی در مراحل پایانی خود قرار دارد

- نرم افزار مدیریت ریسک بانک آینده وظیفه تجزیه و تحلیل ریسک اعتباری در کلیه اقلام بالا و پایین خط ترانزنامه، ترکیب پرتفوی اعتباری و ریسک تمرکز اعتباری را بر عهده دارد.

- سامانه نظارت اعتباری در سطح بانک آینده با بررسی دقیق تسهیلات و تعهدات اعطا از جنبه های مختلفی مانند تسهیلات و تعهدات اعطا شده به مشتریان ذینفع واحد و همچنین تسهیلات و تعهدات اعطا شده به اشخاص مرتبط به ارزیابی و کنترل دقیق ریسک اعتباری در بانک آینده را میسر می سازد.

۴. حصول اطمینان از وجود کنترل های کافی بر ریسک اعتباری

- فرآیند مدیریت ریسک اعتباری به صورت سیستمی ارزیابی و گزارش آن به صورت دوره ای به هیئت مدیره و مدیریت ارشد واصل می گردد.

۴۹-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان در بانک آینده از طریق سامانه سنجش اعتبار (منتصب به شرکت مشاوره رتبه‌بندی ایران)، سامانه اعلام چک و بدهی در درگاه خدمات الکترونیک بانک مرکزی ج.ا.ایران و سامانه نظارت اعتباری که در سطح بانک آینده پیاده‌سازی شده است، انجام می‌پذیرد.

الف) سامانه سنجش اعتبار: دستورالعمل‌های مربوط در سطح بانک ابلاغ شده و همکاران از طریق سامانه اینترانت داخلی بانک و با استفاده از نام کاربری و رمز عبور که در اختیار کلیه شعب قرار گرفته و با استفاده از شماره ملی مشتری حقیقی و شماره ثبت و شناسه ملی مشتری حقوقی به سیستم وارد شده و گزارش‌های مربوطه را که شامل آمار اعلام، گزارش پایه، گزارش استاندارد، گزارش پی‌شرفته و گزارش سوابق می‌باشد، از سامانه دریافت و ضمن بهره‌برداری، یک نسخه آن را در پرونده مشتری نگهداری می‌نمایند.

ب) سامانه اعلام بدهی: همکاران شعب بانک آینده ملزم هستند هنگام اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات از طریق سامانه جامع عملیات شعب (سامانه داخلی فرمان) اقدام به اخذ اعلام چک و بدهی از بانک مرکزی ج.ا.ایران نمایند.

ج) سامانه نظارت اعتباری: در این سامانه ضمن شناسایی مشتریان بانک و ذینفعان آنها گردآوری اطلاعاتی جامع از مشتریان اعتباری صورت می‌پذیرد. اطلاعات مندرج در این سامانه مشتمل بر اطلاعات مالی و وضعیت بدهی مشتریان می‌باشد. با تکمیل و تجمیع اطلاعات این سامانه، وضعیت اعتباری و به طور خاص امتیاز اعتباری مشتریان با استفاده از نرم‌افزارهای آماری، ریاضی و هوش مصنوعی محاسبه و در محاسبات مربوط به پرتفوی اعتباری لحاظ می‌گردد.

د) اعتبارسنجی مشتریان در شعب از طریق شرکت سنجش امید آینده: در بانک آینده هنگام اعطای تسهیلات، شعب می‌توانند از طریق کارشناسان شرکت سنجش امید آینده نسبت به ارزیابی اعتباری مشتری متقاضی تسهیلات اقدام نمایند. کارشناس پس از بررسی داریی‌های مشتری و میزان بدهی وی در سیستم بانکی اقدام به ارزیابی مشتری می‌نماید.

۴۹-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

۴۹-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تعهدات بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی		سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک ها	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸.۷۳۰.۷۴۶	۶.۸۷۲.۸۳۵	۱۷.۹۹۱.۵۱۲	۷.۱۸۳.۲۲۲	۴۸۲.۱۶۷.۳۳۶	۸۵۲.۴۰۶.۴۶۵	-	-
۱۳۳.۶۳۴	۱۰.۵۱۹۶	-	-	۱۵.۲۲۶.۳۳۷	۲۶.۹۱۸.۰۹۹	-	-
۴۴.۵۴۴	۳۵.۰۶۵	-	-	۱۰.۱۵۰.۸۹۱	۱۷.۹۴۵.۳۹۹	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۸.۹۰۸.۹۲۴	۷.۰۱۳.۰۹۶	۱۷.۹۹۱.۵۱۲	۷.۱۸۳.۲۲۲	۵۰۷.۵۴۴.۵۶۴	۸۹۷.۲۶۹.۹۶۳	-	-
-	-	-	-	(۱۱.۵۰۵.۱۷۷)	(۲۲.۷۳۷.۶۵۲)	-	-
۸.۹۰۸.۹۲۴	۷.۰۱۳.۰۹۶	۱۷.۹۹۱.۵۱۲	۷.۱۸۳.۲۲۲	۴۹۶.۰۳۹.۳۸۷	۸۷۴.۵۳۲.۳۱۱	-	-

درجه ۱- ریسک کم
 درجه ۲- ریسک متوسط
 درجه ۳- ریسک زیاد
 درجه ۴- در آستانه سوخت شدن
 جمع مبلغ ناخالص
 ذخیره کاهش ارزش
 خالص مبلغ دفتری

۴۹-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری ها بر اساس طبقات دارایی ها

تعهدات بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک ها	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸.۹۰۸.۹۲۴	۷.۰۱۳.۰۹۶	۴۸۵.۷۴۳.۸۵۸	۸۶۹.۸۲۲.۸۳۶	-	-
-	-	۳.۷۰۴.۰۵۸	۳.۱۵۷.۷۱۴	-	-
-	-	۷.۵۲۹.۹۴۰	۷.۵۹۳.۵۴۹	-	-
-	-	۱۰.۵۶۶.۷۰۸	۱۶.۶۹۵.۸۶۴	-	-
۸.۹۰۸.۹۲۴	۷.۰۱۳.۰۹۶	۵۰۷.۵۴۴.۵۶۴	۸۹۷.۲۶۹.۹۶۳	-	-
-	-	(۱۱.۵۰۵.۱۷۷)	(۲۲.۷۳۷.۶۵۲)	-	-
۸.۹۰۸.۹۲۴	۷.۰۱۳.۰۹۶	۴۹۶.۰۳۹.۳۸۷	۸۷۴.۵۳۲.۳۱۱	-	-

جاری
 سررسید گذشته
 معوق
 مشکوک الوصول
 جمع مبلغ ناخالص
 ذخیره کاهش ارزش
 خالص مبلغ دفتری

۳-۷-۴۹- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق سرمایه گذاری و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	اوراق دولتی
۱۵۰,۰۰۰	-	اوراق مشارکت دولتی
۱۵۰,۰۰۰	-	

۳-۷-۴۹- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۰	۱۴۴	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲,۰۹۲,۴۸۸	۴,۳۹۷,۳۲۶	اوراق سهام غیربورسی
۵,۲۵۰,۹۲۸	۱۰,۵۰۶,۹۲۸	سپرده
۴,۷۱۵	۴,۷۸۵	املاک و مستغلات
۳,۲۹۶	-	کارخانه و تجهیزات
۱,۱۷۰,۹۲۴	۱,۸۷۸,۵۴۲	ضمانتنامه
۴,۳۸۹,۷۹۷	۶,۷۵۲,۶۹۰	چک
۱۲۵,۳۴۸	۱,۱۹۵,۲۷۲	سفته
-	-	قراداد لازم الاجرا
-	۲۵۶,۴۷۴	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۲۰۰,۰۰۰	-	اوراق سهام سریع المعامله
۳,۵۵۲,۰۳۴	۴,۱۱۳,۴۹۵	اوراق سهام غیربورسی
۱۸۱,۶۷۰,۶۱۵	۵۳۲,۲۸۶,۶۶۶	سپرده
۲۶,۰۰۰	۳۰,۴۰۹	املاک و مستغلات
۲۵۱,۵۰۵	۱۲۰	کارخانه و تجهیزات
۲۷۵,۰۵۴,۴۸۱	۲۷۶,۷۴۵,۰۰۹	ضمانتنامه
۲۱,۷۴۹,۸۹۳	۳۹,۲۸۵,۴۷۴	چک
۴۹۷,۰۷۳	۷,۰۷۸,۹۷۷	سفته
۴۹۶,۰۳۹,۳۸۷	۸۷۴,۵۳۲,۳۱۱	قراداد لازم الاجرا

۵-۷-۳-۴۹- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده و ثابت

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	تسهیلات اعطایی به بانک ها
-	-	کمتر از ۵۰ درصد
-	-	۵۱ تا ۷۰
-	-	۷۱ تا ۹۰
-	-	۹۱ تا ۱۰۰
-	-	بالتر از ۱۰۰ درصد
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۶۷۸.۵۷۹	۵.۴۲۶.۴۸۶	کمتر از ۵۰ درصد
۳۹۸.۶۲۵	۱.۸۳۲.۱۴۷	۵۱ تا ۷۰
۵۱۴.۹۸۳	۲.۰۷۸.۷۱۶	۷۱ تا ۹۰
۲۴۵.۱۱۷	۵۷۶.۷۴۰	۹۱ تا ۱۰۰
۱۱.۲۰۰.۴۸۲	۱۴.۸۲۱.۵۹۸	بالتر از ۱۰۰ درصد
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۳۶۶.۵۳۳.۶۰۸	۶۶۸.۴۴۷.۷۱۰	کمتر از ۵۰ درصد
۱۲۳.۰۰۱	۵۰۵.۶۰۹	۵۱ تا ۷۰
۲.۲۱۰.۹۲۱	۱.۲۸۶.۶۸۰	۷۱ تا ۹۰
۸۴۹.۹۳۸	۵۹۰.۲۰۷	۹۱ تا ۱۰۰
۱۱۳.۲۸۴.۱۳۳	۱۷۸.۹۶۶.۴۱۸	بالتر از ۱۰۰ درصد
۴۹۶.۰۳۹.۳۸۷	۸۷۴.۵۳۲.۳۱۱	

۸-۳-۴۹- تمرکز ریسک اعتباری

عدم وجود تنوع قابل قبول در دارایی ها، بدهی ها و فعالیت های تجاری به معنی افزایش تمرکز و ریسک های مترتب آن است. بنابراین نگرانی در مورد تمرکز دارایی های بانک و اکسیوزهای دارای اهمیت امری طبیعی و اجتناب ناپذیر است. در واقع مدیریت احتیاطی تمرکزها، به ویژه تمرکز ریسک اعتباری از منظر بخش اقتصادی، نوع عقد و ... مکملی برای کنترل ریسک در بانک هاست و یک هیئت عالی مانند کمیته ریسک وظیفه پرداختن به این مسائل را دارد. بانک آینده نیز از این قاعده مستثنی نبوده و با بکارگیری گزارشات ادواری در خصوص وضعیت تمرکز پرتفوی اعتباری از جنبه های مختلف مانند بخش اقتصادی و نوع عقد، به طور مستمر در حال پایش ریسک تمرکز اعتباری بوده تا از این طریق بتواند به یک پرتفوی با تنوع بهینه و کمترین ریسک ممکن دست یابد.

۱-۸-۳-۴۹- جدول توزیع بخش های اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون با برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی		سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی		یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵۸.۹۱۷	۲۲۶.۰۳۸	۱.۲۸۲.۸۸۶	۱.۱۴۷.۹۸۶	۹.۱۸۵.۱۰۴	۱۶.۸۹۶.۱۲۸	۴۹-۳-۸-۱-۱
-	-	۱۶.۵۴۸.۷۹۵	۶.۰۰۰.۰۰۰	۳۸۴.۱۰۵.۱۹۰	۵۷۵.۷۰۶.۲۹۵	مسکن
۱.۷۹۰.۴۶۶	۴۷۸.۴۶۵	۱۵۰.۰۰۰	-	۱۰.۵۰۸.۸۶۶	۳۴.۵۳۳.۲۰۰	بازرگانی
۶.۰۰۲.۶۷۹	۶.۲۹۳.۳۴۷	۹.۸۳۱	۳۵.۲۳۶	۹۱.۳۲۰.۸۲۳	۲۴۶.۱۷۷.۷۴۱	خدمات
۴۵۶.۸۶۲	۱۵.۲۴۶	-	-	۵۴۹.۱۴۹	۷۱۳.۱۰۹	کشاورزی
-	-	-	-	۳۷۰.۲۵۵	۵۱۵.۸۳۸	صادرات
۸.۹۰۸.۹۲۴	۷.۰۱۳.۰۹۶	۱۷.۹۹۱.۵۱۲	۷.۱۸۳.۲۲۲	۴۹۶.۰۳۹.۳۸۷	۸۷۴.۵۳۲.۳۱۱	

۱-۱-۸-۳-۴۹- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت

تعهدات بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی		سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	۲۵.۳۲۳	۲۹.۳۳۸	کشاورزی و شکار و جنگلداری
-	-	-	-	۷۳۴	۱۰.۹۲	استخراج معدن
-	-	-	-	۳.۲۷۶.۷۳۰	۶.۴۷۸.۸۹۳	صنعت
-	-	-	-	۴.۹۲۶	-	تامین برق و آب و گاز
-	-	-	-	۱۲۹.۳۶۴	۴۷۷.۷۵۵	ساختمان
-	-	-	-	۱۷.۴۵۱	۴.۲۶۷	عمده فروشی و خرده فروشی و تعمیر وسایل نقلیه موتوری و موتور سیکلت و کالاهای شخصی و خانگی
-	-	-	-	۵۲	-	هتل و رستوران
-	-	۲۷۴.۶۹۳	۱۸۵.۱۲۰	۶.۸۱۸	۳.۹۵۹.۳۴۹	واسطه گری های مالی
-	-	-	-	۳.۳۶۱.۵۲۵	۲.۴۱۱.۷۶۹	مستغلات اجاره و فعالیتهای کسب و کار
-	-	-	-	۵.۲۴۴	۹.۵۴۷	بهداشت و مددکاری اجتماعی
۶۵۸.۹۱۷	۲۲۶.۰۳۸	۱.۰۰۸.۱۹۳	۹۶۲.۸۶۶	۲.۳۵۶.۹۳۷	۳.۵۲۴.۱۱۸	سایر فعالیتهای خدمات عمومی و اجتماعی و شخصی
۶۵۸.۹۱۷	۲۲۶.۰۳۸	۱.۲۸۲.۸۸۶	۱.۱۴۷.۹۸۶	۹.۱۸۵.۱۰۴	۱۶.۸۹۶.۱۲۸	

۸-۳-۴۹- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری

شرح	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود مبادله ای	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
	مشتریان حقیقی	۱,۲۶۶,۶۵۲	۰,۳	۵,۲۳۷,۸۰۵
مشتریان حقوقی	۱۵۲,۲۸۴,۰۴۴	۳۱,۴	۱۱۳,۶۹۰,۳۸۹	۱۳,۰
عقود مشارکتی	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
	مشتریان حقیقی	۷,۰۱۰,۱۶۲	۱,۴	۱۷,۴۵۸,۸۵۹
مشتریان حقوقی	۳۲۴,۴۸۷,۲۰۰	۶۶,۹	۷۳۸,۱۴۵,۲۵۸	۸۴,۴

۹-۳-۴۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

مطالبات غیر جاری و نحوه وصول آن از موضوعات مهم و چالشی در نظام بانکی کشور بوده و افزایش مطالبات غیر جاری باعث بروز مسائلی مانند افزایش هزینه ها، بلوکه شدن قسمتی از منابع بانک، عدم امکان برنامه ریزی دقیق و موثر، افزایش ریسک اعتباری، کاهش توانایی پاسخگویی (ارائه خدمات) به مشتریان، ایجاد اختلال در گردش وجوه نقد، اتلاف وقت و منابع بانک و در نهایت کاهش رتبه بانک در رتبه بندیهای داخلی و بین المللی و در نهایت موجب کاهش قدرت اعتباردهی شبکه بانکی و تنگنای اعتباری بانکها و در نهایت کاهش رشد اقتصادی خواهد انجامید.

با عنایت به انباشت مطالبات غیر جاری سه نهاد ادغام شونده و تفاوت فاحش در رعایت استانداردهای اعتبارسنجی توسط نهادهای مذکور، شرایط ویژه ای را برای بانک آینده ایجاد نموده است، لذا بانک با اتخاذ تمهیدات لازم و رعایت آیین نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) ابلاغی طی نامه شماره ۹۴/۱۸۴۸۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و استراتژیهای داخلی بانک اقدام به پیگیری و وصول مطالبات نموده است.

درخصوص نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و سامان دهی هر چه بهتر وصول مطالبات بانک "دستورالعمل اجرایی وصول مطالبات بانک" در تاریخ ۱۳۹۶/۰۳/۱۱ به شماره ۰۳/۹۲/۳۱ به شعب بانک آینده ابلاغ گردید. دستورالعمل مذکور بر اساس تصمیم هیئت مدیره محترم بانک با هدف کاهش حجم مطالبات سالبانه مورد ویرایش و به روز رسانی قرار می گیرد. در دستورالعمل مذکور ضمن اشاره بر اثرات منفی مطالبات غیر جاری، مراحل و اصول اعتبارسنجی و تشخیص وضعیت مالی و اعتباری مشتریان و شناخت ریسکهای ناشی از پرداخت تسهیلات و همچنین اخذ وثایق و تضمینات مناسب به هنگام اعطای تسهیلات به منظور اطمینان از برگشت به موقع منابع صرف شده برای اعطای تسهیلات مورد تاکید فرار می گیرد.

برخی از اقدامات بعمل آمده در پیشگیری از ایجاد مطالبات عبارتند از:

- ۱- اعتبار سنجی مشتریان تقاضا کننده تسهیلات و رعایت بهداشت اعتباری در پرداخت تسهیلات
- ۲- قرارداد با شرکتهای برون سپار جهت اعتبار سنجی
- ۳- طراحی سیستم نظارت اعتباری جهت اعتبارسنجی مشتریان خرد
- ۴- تفویض اختیار به شعب و مناطق جهت پرداخت تسهیلات با عنایت به شناختی که مشتریان دارند
- ۵- تعیین اهداف در انواع درآمد های بانک از محل تسهیلات پرداختی در بخش خرد و کلان
- ۶- طراحی محصولات اعتباری متناسب با نیاز مشتریان و پرداخت تسهیلات مرتبط با فعالیت ایشان

از جمله سیاست های پیاده شده در زمینه پیگیری و وصول مطالبات می توان به موارد ذیل اشاره نمود:

- ۱- تقسیط مانده غیر جاری جهت مساعدت در بازپرداخت اشخاص واجد شرایط
 - ۲- استمهال پرونده های غیر جاری به ویژه بدهکاران بخش تولیدی جهت مساعدت در بازپرداخت و همکاری در ایجاد رونق در فعالیت اقتصادی افراد
 - ۳- بخشودگی جرایم تأخیر تأدیه و در مواردی قسمتی از سود بعد از سررسید در صورت تسویه کامل مطالبات بانک به صورت نقد
 - ۴- تفویض اختیار به شعب و مناطق جهت بخشودگی جرایم، تقسیط و امهال پرونده ها
 - ۵- مذاکرات متعدد با بدهکاران عمده و ارائه راهکارهای قانونی جهت تسویه مطالبات
 - ۶- اقدام قانونی بر روی وثیقه در صورت عدم همکاری بدهکاران با بانک
 - ۷- تهاتر برخی از املاک معرفی شده از طرف بدهکار با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه، در صورت موجود نبودن وثایق معتبر
 - ۸- انعقاد قرارداد با شرکتهای برون سپار و وکلاء دادگستری جهت پیگیری و وصول مطالبات
 - ۹- تسهیل در روشهای پرداخت غیرحضوری مشتریان با راه اندازی سامانه وصول اقساط به صورت الکترونیکی، ارائه خدمات اینترنتی و صدور کارت مجازی به نام تسهیلات گیرندگان دو موسسه ادغام شونده
 - ۱۰- بررسی پرونده های مطالباتی و اعتبار سنجی مجدد پرونده های مذکور در مواردی که مشتریان تقاضای تجدید تسهیلات را دارند و انطباق وثایق ترهینی با مقررات و ضوابط بانک و تحکیم وثایق و اخذ تضامین معتبر در موارد ضروری
- با عنایت به موارد مذکور در صورت عدم تسویه مطالبات توسط بدهکاران، بانک به استناد وثایق و تضمینات، اقدام قانونی جهت وصول مطالبات بعمل آورده و با تملیک املاک رهنی و یا اموال معرفی شده توسط بدهکار، اقدام به تسویه بدهی می نماید، دارایی های تملیکی اعم از منقول و غیر منقول با عنایت به ارزش اموال با هماهنگی با امور حقوقی و امور مالی در سرفصلهای مربوطه اعمال و از طریق اداره ساختمان از منظر سهل البیع بودن، بلامعارض بودن و ... بررسی و در مراحل مختلف با برگزاری مزایده اقدام به نقد کردن آن می نمایند.
- ۱۱- تهیه گزارشهای منظم در خصوص تسهیلات غیر جاری و اقدامات قانونی انجام گرفته نسبت به وثایق آنها جهت تسویه مطالبات بانک

۹-۳-۴۹- جدول گردش تسهیلات غیر جاری

۱۳۹۵				۱۳۹۶				
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
۹,۱۴۶,۷۹۳	۱,۰۸۰,۲۸۱	۱,۴۹۵,۱۷۳	۶,۵۷۱,۳۳۹	۲۱,۸۰۰,۷۰۷	۲,۵۷۴,۷۷۱	۳,۵۶۳,۶۳۴	۱۵,۶۶۲,۳۰۲	مانده تسهیلات غیر جاری در ابتدای سال
۲۶,۱۵۶,۸۳۹	۳,۰۲۵,۳۶۳	۵,۲۸۶,۳۲۵	۱۷,۸۴۵,۱۵۱	۲۷,۸۵۱,۱۰۸	۲,۷۱۱,۷۸۹	۴,۸۸۹,۵۲۴	۲۰,۲۴۹,۷۹۵	انتقال یافته به غیر جاری در طی سال
(۳,۲۰۴,۳۵۲)	(۲۴۹,۶۰۹)	(۴۰۸,۰۷۷)	(۲,۵۴۶,۶۶۶)	(۱۳,۴۵۱,۶۵۳)	(۶۷۲,۵۸۳)	(۲,۸۲۴,۸۴۷)	(۹,۹۵۴,۲۲۳)	تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال:
(۶,۹۱۹,۸۵۴)	(۵۷۴,۸۸۶)	(۲,۱۶۲,۶۶۵)	(۴,۱۸۲,۳۰۳)	(۷۳۰,۳۶۲)	(۳۶,۵۱۸)	(۱۵۷,۰۲۸)	(۵۳۶,۸۱۶)	وصول نقدی
(۱,۶۰۵,۹۷۲)	(۶۸,۰۷۳)	(۲۹۶,۲۲۰)	(۱,۲۴۱,۶۷۹)	(۴,۸۸۰,۴۳۶)	(۲۹۲,۸۲۶)	(۹۷۶,۰۸۷)	(۳,۶۱۱,۵۲۳)	وصول شده با تملیک دارایی
(۱,۳۹۳,۱۲۹)	(۲۵۸,۶۸۶)	(۳۵۰,۹۰۲)	(۷۸۳,۵۴۱)	(۲,۴۰۰,۵۴۶)	(۱۰۸,۰۲۵)	(۴۹۲,۱۱۲)	(۱,۸۰۰,۴۰۹)	تسویه با تسهیلات جدید
-	-	-	-	-	-	-	-	امهال
-	-	-	-	-	-	-	-	سوخت شده
(۳۷۹,۶۱۹)	(۳۷۹,۶۱۹)	-	-	(۷۴۱,۶۹۱)	(۴۰۷,۹۳۰)	(۲۳۳,۷۶۱)	-	انتقال دین
۲۱,۸۰۰,۷۰۶	۲,۵۷۴,۷۷۱	۳,۵۶۳,۶۳۴	۱۵,۶۶۲,۳۰۱	۲۷,۴۴۷,۱۲۷	۳,۷۶۸,۶۷۸	۳,۶۶۹,۳۲۳	۲۰,۰۰۹,۱۲۶	بخشش جرایم
								مانده تسهیلات غیر جاری در پایان سال

۲-۹-۳-۴۹- توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیر جاری تسهیلات اعطایی		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۳,۹۵۱	۲۱۸,۸۸۴	(۱۰۶,۵۳۴)	(۷۰,۵۵۰)	۵۵۰,۴۸۵	۲۸۹,۴۳۴	کشاورزی
۱,۰۳۳,۸۳۸	۶۹۵,۵۲۶	(۳۴۸,۰۸۷)	(۲۲۴,۱۸۱)	۱,۲۸۱,۹۲۵	۹۱۹,۷۰۷	صنعت و معدن
۸,۴۴۷,۹۳۴	۸,۵۰۸,۷۳۲	(۲,۰۲۷,۲۲۳)	(۲,۷۴۲,۵۲۴)	۱۰,۴۷۵,۱۵۷	۱۱,۲۵۱,۳۵۶	خدمات
۱,۷۱۲,۱۱۰	۶,۵۳۰,۰۹۷	(۴۱۰,۸۵۰)	(۲,۱۰۴,۷۷۳)	۲,۱۲۲,۹۶۰	۸,۶۳۴,۸۷۰	ساختمان و مسکن
۳۰۴,۴۳۴	۱۷۵,۵۵۵	(۷۳,۰۵۳)	(۵۶,۵۸۵)	۳۷۷,۴۸۷	۲۳۲,۱۴۰	صادرات
۵,۶۳۹,۴۱۹	۴,۶۲۸,۰۲۲	(۱,۳۵۳,۲۷۳)	(۱,۴۹۱,۶۹۸)	۶,۹۹۲,۶۹۲	۶,۱۱۹,۷۲۰	بازرگانی
۱۷,۵۸۱,۶۸۶	۲۰,۷۵۶,۸۱۶	(۴,۲۱۹,۰۲۰)	(۶,۶۹۰,۳۱۱)	۲۱,۸۰۰,۷۰۶	۲۷,۴۴۷,۱۲۷	

۳-۹-۳-۴۹- مانده دارایی های تملیکی

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	اموال منقول
		سهام
۲۰۰,۰۰۰	۵۲۳,۵۳۱	اموال غیر منقول
۱۱۰,۶۸۸,۳۳۸	۵۲,۵۶۹,۶۵۳	املاک و مستغلات مسکونی
۱,۴۷۰,۵۰۱	۱,۹۳۰,۵۶۷	املاک و مستغلات تجاری / اداری
		زمین
۱۱۳,۳۵۸,۸۹۹	۵۶,۲۲۳,۷۵۱	

۱۰-۳-۴۹- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۵۱,۳۰۷,۰۶۲ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۴۹ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۴۹- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

شرح	دارایی ها	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	سرمایه اختصاص یافته
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸	۲,۴۴۹,۹۴۹	%۱۰۰	%۵۰	۱,۲۲۴,۹۷۵	۹۷,۹۹۸
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری که صورت های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد	۱۴۲,۲۱۱	%۱۰۰	%۱۰۰	۱۴۲,۲۱۱	۱۱,۳۷۷
عقود مشارکتی پرداخت شده به شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۲,۴۹۳,۵۴۷	%۱۰۰	%۱۵۰	۳,۷۴۰,۳۲۱	۲۹۹,۲۲۵
عقود مشارکتی پرداخت شده به سایر اشخاص حقوقی و حقیقی	۷۵۹,۶۰۴,۳۳۹	%۱۰۰	%۲۰۰	۱,۵۱۹,۲۰۸,۶۷۸	۱۳۱,۵۳۶,۶۹۴
سرمایه گذاری در سایر شرکت ها	۷,۱۸۳,۲۲۲	%۱۰۰	%۴۰۰	۲۸,۷۳۲,۸۸۸	۲,۲۹۸,۶۳۱
تسهیلات اعطایی در قبال رهن کامل واحد مسکونی	۳۳,۰۴۰	%۱۰۰	%۵۰	۱۶۵,۲۰۰	۱۳,۲۱۶
اصل و سود تسهیلات مبادله ای کمتر از یک میلیارد ریال	۳,۴۵۰,۴۸۲	%۱۰۰	%۷۵	۲,۵۸۷,۸۶۲	۲۰۷,۰۲۹
اصل و سود تسهیلات مبادله ای از یک میلیارد تا پنج میلیارد	۵۴۱,۶۹۶	%۱۰۰	%۱۰۰	۵۴۱,۶۹۶	۴۳,۳۳۶
سایر داراییهای بالای خط که در سایر ردیف ها قرار نمی گیرد	۱۶۸,۰۲۳,۳۵۰	%۱۰۰	%۱۰۰	۱۶۸,۰۲۳,۳۵۰	۱۳,۴۴۱,۸۶۸
اصل و سود تسهیلات مبادله ای از پنج میلیارد تا ده میلیارد ریال	۲۰۳,۵۵۰	%۱۰۰	%۱۵۰	۳۰۵,۳۲۵	۲۴,۴۲۶
اصل و سود تسهیلات غیر جاری به کمتر از ۲۰ درصد ذخیره م م	۱۶,۰۴۸,۴۵۰	%۱۰۰	%۱۵۰	۲۴,۰۷۲,۶۷۵	۱,۹۲۵,۸۱۴
اصل و سود تسهیلات مبادله ای بیش از ده میلیارد ریال	۶۸,۷۲۱,۵۳۷	%۱۰۰	%۲۰۰	۱۳۷,۴۴۳,۰۷۴	۱۰,۹۹۵,۴۴۶
ضمانتنامه های ریالی پس از کسر سپرده نقدی	۶,۴۸۲,۶۴۵	%۵۰	%۱۰۰	۳,۲۴۱,۳۲۳	۲۵۹,۳۰۶
سایر تعهدات	۱,۹۰۸,۶۹۹	%۱۰۰	%۱۰۰	۱,۹۰۸,۶۹۹	۱۵۲,۶۹۶
جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک	۱,۰۳۷,۵۸۴,۰۷۷			۱,۸۹۱,۳۳۸,۲۷۷	۱۵۱,۳۰۷,۰۶۲

۴-۴۹- ریسک نقدینگی

۴-۴۹-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات خود ناشی می شود. ریسک نقدینگی در دو حالت شامل "ریسک نقدشوندگی دارایی" و "ریسک تأمین مالی" قابل تعریف می باشد.

ریسک نقدشوندگی دارایی که با نام ریسک نقدینگی بازار هم شناخته می شود، زمانی ظاهر می شود که معامله یا قیمت پیش بینی شده قابل انجام نباشد (به دلیل تغییر وضعیت نسبت به زمان معامله عادی). این ریسک در بین گونه های دارایی ها و در زمان وابسته به شرایط بازار تغییر می کند. بعضی دارایی ها مانند ارزهای اصلی یا اوراق قرضه، بازارهای عمیقی دارند و در اغلب مواقع به راحتی با نوسان کمی در قیمت، نقد می شوند اما این امر در مورد همه دارایی ها صادق نیست.

ریسک تأمین مالی، که ریسک جریان وجه نقد هم نامیده می شود، به عدم توانایی در پرداخت تعهدات بر می گردد. این موضوع مخصوصاً برای پرتفوهایی که متوازن شده اند و متعهد به پرداخت حاشیه سود به طلب کاران هستند معضل مهمی است. در واقع اگر ذخیره وجه نقد کافی نباشد، ممکن است در شرایط سقوط ارزش بازار نیاز به پرداخت وجه نقد وجود داشته باشد که منجر به نقد کردن اجباری پرتفو در قیمت پایین می شود. این چرخه ضررها که با حاشیه سود تمهید شده شدیدتر می شود، گاهی به مارپیچ مرگ تعبیر می شود. ریسک تأمین مالی با برنامه ریزی مناسب جریان وجه نقد کنترل می شود. محدود کردن شکاف جریان وجه نقد، متنوع کردن و در نظر گرفتن منابع مالی جدیدی برای پر کردن کسری نقدینگی نقش مهمی در کنترل ریسک نقدینگی دارند. ریسک نقدینگی با سایر ریسک های مالی مختلط است و به همین دلیل سنجش و کنترل آن با دشواری روبرو است. به عبارت دیگر زمانیکه بانک با ریسک نقدینگی مواجه می شود، ناگزیر به تأمین مالی با نرخ بالاتر از مشتریان و سایر بانکها خواهد شد.

۴-۴۹-۲- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

خطوط کلی مدیریت ریسک نقدینگی توسط هیئت مدیره بانک در خصوص مسایلی نظیر ساختار تصمیم گیری، استراتژی های تأمین مالی، حد استانه تحمل ریسک نقدینگی، تنظیم برنامه مقابله با بحران، برنامه تأمین مالی اقتضایی تدوین گردیده و هر ساله مورد بازنگری قرار گرفته و در قالب مصوبات آن هیئت به مدیریت ارشد بانک جهت اجرا ابلاغ می گردد.

۴-۴۹-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

- کمیته ریسک (جنبه نظارتی)
- معاونت مالی
- معاونت سرمایه گذاری و مشارکتها
- معاونت بانکداری سرمایه گذاری
- مدیریت امور مدیریت ریسک و مبارزه با پولشویی

۴-۴۹-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی

در نظام بانکداری ایران بیشتر منابع از محل سپرده های کوتاه مدت تأمین مالی شده که عموماً در قالب تسهیلات اعطایی صرف سرمایه گذاری های بلند مدت تر می گردد. بنابراین وظیفه اصلی بانک ایجاد توازن بین تعهدات کوتاه مدت مالی و سرمایه گذاری های بلند مدت است. بخش مدیریت ریسک نقدینگی نرم افزار مدیریت ریسک بانک به کلیر این امکان را می دهد تا با تولید صورت نقدینگی ساختار یافته (تردیان سررسیدها)، به بررسی شکاف بین جریان وجه نقد ورودی و خروجی در سطح کل بانک، استان و یا شعبه بپردازد. شکاف نقدینگی برای مدیران ارشد بانک از اهمیت ویژه برخوردار است چرا که آنها را از وضعیت نقدینگی روزهای آتی بر اساس سررسید قراردادهای آنها مطلع ساخته و به آنها این فرصت را می دهد تا در صورت نیاز به منابع نقد بتوانند با سرعت و هزینه معقول منابع لازم را فراهم آورند.

در قسمت دیگری از بخش ریسک نقدینگی نرم افزار مدیریت ریسک، به مطالعه رفتاری مشتریان و تحلیل شکاف رفتاری پرداخته می شود. این نوع تحلیل در واقع پیش بینی مشخصی از وضعیت نقدینگی آینده بانک بر اساس مطالعه رفتار مشتریان و در نظر گرفتن فروضی خاص می باشد. یکی از مدل های زیر مجموعه بخش مدیریت ریسک نقدینگی، مدل درآمد بهره خالص است. در این مدل می توان تاثیر تغییرات نرخ بهره را بر دارایی ها و بدهی های حساس نسبت به نرخ بهره و همچنین درآمدها و هزینه های بهره ای ناشی از این تغییرات را سنجید.

علاوه بر روش های فوق الذکر که دیدگاه جریان نقد کمیته نظارت بانکی بال را پوشش می دهد؛ دیدگاه نسبی سعی در تجزیه و تحلیل نسبت های مالی جهت تعیین موقعیت مالی بانک دارد. در این بخش نسبت های نقدینگی متداولی نظیر نسبت تسهیلات به سپرده ها، موجودی نقد به سپرده ها، دارایی های نقد به کل دارایی ها و تسهیلات بلندمدت به سپرده های کوتاه مدت و نسبت های جدیدی که کمیته نظارت بانکی بال در دستورالعمل بال III خود معرفی نموده است نیز محاسبه می گردد.

کمیته نظارت بانکی بال دو نسبت جدید به نام های "نسبت پوشش نقدینگی" و "نسبت منابع مالی پایدار" را با دو هدف مجزا اما در نهایت مکمل یکدیگر معرفی نمود. هدف از معرفی نسبت پوشش نقدینگی ارتقای قابلیت بازگشت سریع بانک به شرایط نرمال نقدینگی در کوتاه مدت است. همچنین هدف از معرفی نسبت منابع مالی پایدار در بال III ارتقای قابلیت بازگشت به شرایط نرمال نقدینگی در طول یک بازه بلندمدت تر است. بازه زمانی تعریف شده برای این نسبت یکسال می باشد.

۴-۴۹-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

نتایج حاصل از مدل های سنجش ریسک نقدینگی که در بخش قبل توضیح آن داده شد؛ به صورت هفتگی، ماهیانه و فصلی در اختیار مدیریت ارشد و کمیته های زیرمجموعه هیئت مدیره شامل کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته دارایی و بدهی بانک قرار قرار می گیرد تا پس از پایش آنها و تصویب کنترل های لازم حسب مورد وظایف واحدهای ذی ربط اعم از شعبه، مدیریت امور مالی، معاونت بانکداری الکترونیکی، مدیریت امور مدیریت ریسک و مبارزه با پولشویی و ... را تشریح نمایند.

۱-۵-۴-۴۹- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۷۹,۷۹۰	۳,۷۲۲,۶۹۴
۱۵۰,۰۰۰	-
۲,۸۲۹,۷۹۰	۳,۷۲۲,۶۹۴

نقد و مانده نزد سایر بانک ها
اوراق مشارکت

۲-۵-۴-۴۹- جدول نسبت های نقدینگی

پایان سال	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۰,۲۱	۰,۱۱	۵,۴۵	۰,۳۷	۰,۳۴	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۰,۲۸	۰,۱۴	۶,۳۳	۰,۴۶	۰,۳۸	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۰,۱۱	۰,۱۱	۰,۴۹	۰,۱۹	۰,۱۴	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *
۸۳,۰۵	۶۴,۱۹	۸۹,۳۶	۷۸,۳۱	۶۸,۶۱	تسهیلات به کل منابع
۱۴۰,۰۹	۱۰۶,۹۴	۱۹۶,۷۱	۱۵۳,۶۲	۵۵,۳۷	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۳۲,۶۳	۳۲,۶۳	۶۳,۲۱	۴۷,۰۴	۵۵,۸۴	سپرده های فرار به کل سپرده ها **

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.
* خالص دارایی های نقدی عبارتست از: نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.
** سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و...

۳-۵-۴-۴۹- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

۱۳۹۶						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	۱,۱۳۰,۵۳۴	۱,۱۳۰,۵۳۴
-	-	-	-	-	۲,۵۹۲,۱۶۰	۲,۵۹۲,۱۶۰
-	۱۱۲,۳۳۹,۸۵۴	۳۵۹,۹۲۹,۰۵۹	۲۱۳,۵۸۲,۶۴۶	۱۴۰,۲۲۰,۴۵۱	۱۴۸,۴۶۰,۳۰۱	۸۷۴,۵۳۲,۳۱۱
-	-	۳,۳۰۴,۲۸۱	-	۱,۲۹۲,۹۸۱	۲,۵۸۵,۹۶۰	۷,۱۸۳,۲۲۲
-	-	۲۵۲,۳۹۰	۱,۱۱۷,۵۰۷	-	-	۱,۳۶۹,۸۹۷
-	-	۷,۳۵۶,۶۲۵	۵۹,۸۹۱,۲۵۰	۶,۱۰۵,۲۱۳	۲,۰۴۵,۰۹۶	۷۵,۳۹۸,۱۸۴
-	۱۲,۴۳۸,۶۹۴	-	-	-	-	۱۲,۴۳۸,۶۹۴
-	۱,۱۵۴,۰۴۹	-	-	-	-	۱,۱۵۴,۰۴۹
۱۰,۷۸۸۱,۳۵۴	-	-	-	-	-	۱۰,۷۸۸۱,۳۵۴
-	-	۴,۸۷۵,۶۶۳	۲۷,۷۳۵,۲۰۹	۱۵,۲۳۹,۹۷۷	۱۰,۱۵۹,۹۸۴	۵۸,۰۱۰,۸۳۳
۱۰,۷۸۸۱,۳۵۴	۱۲۵,۹۳۲,۵۹۷	۲۷۵,۷۱۸,۰۱۸	۳۰۲,۳۲۶,۶۱۲	۱۶۲,۸۵۸,۶۲۲	۱۶۶,۹۷۴,۰۳۵	۱,۱۶۱,۶۹۱,۲۳۸
جمع دارایی ها						
بدهی ها						
-	۴۵,۸۶۹,۰۰۰	۹۸,۳۱۷,۳۳۴	۲۲,۹۳۴,۵۰۰	۵۰,۹۶۵,۵۵۶	۲۶,۵۴۸,۲۷۸	۱۹۸,۷۶۵,۶۶۸
-	۱,۸۷۸,۶۸۰	۲,۸۷۲,۳۹۱	۹۰,۷۰۰	۳,۳۳۳,۶۹۱	۹,۴۷۷,۶۷۰	۱۷,۶۵۳,۱۳۲
-	-	۷۱۶,۴۶۲	-	۲,۹۴۱,۴۸۷	-	۳,۶۵۷,۹۴۹
-	-	۶۶۴,۹۲۸	-	-	-	۶۶۴,۹۲۸
۲۳۲,۵۶۲,۳۸۰	۹۶,۴۵۲,۱۲۰	۱۷۰,۰۳۳,۵۶۳	۲۷۸,۶۰۰,۹۱۱	۸۵,۹۶۱,۵۶۸	۳۸,۹۴۱,۱۳۰	۹۰۲,۵۵۱,۶۷۲
۲۳۲,۵۶۲,۳۸۰	۱۴۴,۱۹۹,۸۰۰	۲۷۲,۶۰۴,۶۷۸	۳۰۱,۶۲۶,۱۱۱	۹۷,۲۳۳,۳۰۲	۷۴,۹۶۷,۰۷۸	۱,۱۲۳,۲۹۳,۳۴۹
۱۸,۳۹۷,۸۸۹	-	-	-	-	-	۱۸,۳۹۷,۸۸۹
۲۵۰,۹۶۰,۲۶۹	۱۴۴,۱۹۹,۸۰۰	۲۷۲,۶۰۴,۶۷۸	۳۰۱,۶۲۶,۱۱۱	۹۷,۲۳۳,۳۰۲	۷۴,۹۶۷,۰۷۸	۱,۱۶۱,۶۹۱,۲۳۸
(۱۴۳,۰۷۸,۹۱۵)	(۱۸,۲۶۷,۲۰۳)	۳,۱۱۳,۲۴۰	۷۰۰,۵۰۱	۶۵,۵۲۵,۳۳۰	۹۲,۰۰۶,۹۵۷	-
-	۱۴۳,۰۷۸,۹۱۵	۱۶۱,۳۴۶,۱۱۸	۱۵۸,۲۳۲,۷۷۸	۱۵۷,۵۳۲,۲۷۷	۹۲,۰۰۶,۹۵۷	-
-۶۳۶/۲۵	-۷۸۱/۲۳	٪۱۳/۸۴	٪۳/۱۲	٪۲۹/۳۸	٪۴۰/۱۴	٪۰/۰۰
٪۰/۰۰	٪۶۳۶/۲۵	٪۷۱۷/۴۹	٪۷۰۳/۶۴	٪۷۰۰/۵۳	٪۴۰/۱۴	٪۰/۰۰
-۶۵۹/۱۰	-۷۸۴/۱۵	٪۱۴/۳۴	٪۳/۲۳	٪۲۰/۱۸۵	٪۴۲۳/۸۴	٪۰/۰۰
٪۰/۰۰	٪۶۵۹/۱۰	٪۷۴۲/۲۵	٪۷۲۸/۹۱	٪۷۲۵/۶۸	٪۴۲۳/۸۴	٪۰/۰۰

دارایی ها
 موجودی نقد
 مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
 سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
 مطالبات از شرکت های فرعی وابسته
 سایر حساب های دریافتی
 دارایی های ثابت مشهود
 دارایی های نامشهود
 سیرده قانونی
 سایر دارایی ها
جمع دارایی ها
بدهی ها
 بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
 سیرده های مشتریان
 ذخایر و سایر بدهی ها
 ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
 حقوق صاحبان سیرده های سرمایه گذاری
جمع بدهی ها
جمع حقوق صاحبان سهام
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
 شکاف
 شکاف اثبات شده
 نسبت شکاف به سرمایه پایه
 نسبت شکاف اثبات شده به سرمایه پایه
 نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ
 نسبت شکاف اثبات شده به سرمایه پایه نافذ

۱۳۹۵

بدون سررسید	بین ۱ الی ۳ ماه			بین ۳ ماه تا کمتر از یک ماه		
مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	۱ سال	۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	۱,۱۵۷,۶۲۹	۱,۱۵۷,۶۲۹
-	-	-	-	-	۱,۵۲۲,۱۶۱	۱,۵۲۲,۱۶۱
-	۲۴,۱۵۵,۹۹۱	۱۱۹,۴۰۹,۱۹۹	۳۱۸,۴۷۳,۲۰۸	۱۵,۵۰۲,۰۱۹	۱۸,۴۹۸,۹۷۰	۴۹۶,۰۳۹,۳۸۷
-	-	۸,۲۰۷,۰۹۶	۱۵,۰۰۰	۳,۲۵۶,۴۷۲	۶,۵۱۲,۹۴۴	۱۷,۹۹۱,۵۱۲
-	-	۶۳۷,۳۶۶	-	-	-	۶۳۷,۳۶۶
-	۲۸,۷۹۴,۷۳۷	۳۶,۴۳۰,۳۱۸	۴,۱۲۹	۸۶۹	۴۳۵	۶۵,۲۳۰,۴۸۸
-	۱۰,۰۳۹,۶۸۸	-	-	-	-	۱۰,۰۳۹,۶۸۸
-	۹۹۱,۹۵۵	-	-	-	-	۹۹۱,۹۵۵
-	-	۸۲,۰۶۷,۴۷۶	-	-	-	۸۲,۰۶۷,۴۷۶
-	۸۲,۶۳۹,۷۷۰	۶۵۲,۱۹۰	۲۴,۰۹۴,۴۳۹	۵۰,۷۳,۱۰۲	۲,۵۴۹,۱۴۶	۱۱۵,۰۰۸,۶۴۷
-	۱۴۶,۶۲۲,۱۴۱	۲۴۷,۴۰۳,۶۴۵	۳۴۲,۵۸۶,۷۷۶	۲۳,۸۳۲,۶۶۲	۳۰,۲۴۱,۲۸۵	۷۹۰,۶۸۶,۳۰۹
۴۷,۶۸۶,۱۶۵	-	-	-	۲,۰۴۲	۷,۱۲۳,۱۷۸	۵۴,۸۱۱,۳۸۵
-	-	۶,۱۴۵,۲۶۲	۷۲,۳۳۱	۳۶,۱۶۵	۳,۶۴۹,۸۲۴	۹,۹۰۳,۵۸۲
-	-	۳۱,۰۰۵۳	-	۲۱۸,۹۸۳	۱,۵۸۷,۱۰۷	۲,۱۱۶,۱۴۳
۴۸۷,۸۶۹	-	-	-	-	-	۴۸۷,۸۶۹
-	۶۷,۱۵۲,۳۱۹	۱۷۷,۴۹۹,۴۷۴	۳۶۵,۸۱۸,۳۹۳	۴۶,۲۵۳,۱۰۵	۴۷,۰۷۱,۹۲۴	۷۰۳,۷۹۵,۲۱۵
۴۸,۱۷۴,۰۳۴	۶۷,۱۵۲,۳۱۹	۱۸۳,۹۵۴,۷۸۹	۳۶۵,۸۹۰,۷۲۴	۴۶,۵۱۰,۲۹۵	۵۹,۴۳۲,۰۳۳	۷۷۱,۱۱۴,۱۹۴
۱۹,۵۷۲,۱۱۵	-	-	-	-	-	۱۹,۵۷۲,۱۱۵
۶۷,۷۴۶,۱۴۹	۶۷,۱۵۲,۳۱۹	۱۸۳,۹۵۴,۷۸۹	۳۶۵,۸۹۰,۷۲۴	۴۶,۵۱۰,۲۹۵	۵۹,۴۳۲,۰۳۳	۷۹۰,۶۸۶,۳۰۹
(۶۷,۷۴۶,۱۴۹)	۷۹,۴۶۹,۸۲۲	۶۳,۴۴۸,۸۵۶	(۲۳,۳۰۳,۹۴۸)	(۲۲,۶۷۷,۸۳۳)	(۲۹,۱۹۰,۷۴۸)	-
-	۶۷,۷۴۶,۱۴۹	(۱۱,۷۲۳,۶۷۳)	(۷۵,۱۷۲,۵۲۹)	(۵۱,۸۶۸,۵۸۱)	(۲۹,۱۹۰,۷۴۸)	-
-٪۲۳۸/۴۷	٪۲۷۹/۷۴	٪۲۲۳/۳۵	-٪۸۲/۰۳	-٪۷۹/۸۳	-٪۱۰۲/۷۵	٪۰/۰۰
٪۰/۰۰	٪۲۳۸/۴۷	-٪۴۱/۲۷	-٪۲۶۴/۶۱	-٪۱۸۲/۵۸	-٪۱۰۲/۷۵	٪۰/۰۰
-٪۳۱۲/۰۸	٪۳۶۶/۰۸	٪۲۹۲/۲۸	-٪۱۰۷/۳۵	-٪۱۰۴/۴۷	-٪۱۳۴/۴۷	٪۰/۰۰
٪۰/۰۰	٪۳۱۲/۰۸	-٪۵۴/۰۱	-٪۳۴۶/۲۹	-٪۲۳۸/۹۴	-٪۱۳۴/۴۷	٪۰/۰۰

دارایی ها

موجودی نقد
 مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
 سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
 مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
 سایر حساب های دریافتنی
 دارایی های ثابت مشهود
 دارایی های نامشهود
 سبده قانونی
 سایر دارایی ها

جمع دارایی ها

بدهی ها

بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
 سبده های مشتریان
 ذخایر و سایر بدهی ها
 ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
 حقوق صاحبان سبده های سرمایه گذاری

جمع بدهی ها

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام

شکاف

شکاف اثباتشده

نسبت شکاف به سرمایه پایه

نسبت شکاف اثباتشده به سرمایه پایه

نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ

نسبت شکاف اثباتشده به سرمایه پایه نافذ

۴-۵-۴-۳- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۴-۵-۴-۳-۱- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد.

۱۳۹۶

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۱ الی ۳ ماه		کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
			۱ سال	۳ ماه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۴۵,۸۶۹,۰۰۰	۱۲۲,۲۱۷,۳۳۴	۲۲,۹۳۴,۵۰۰	۵,۰۹۶,۵۵۶	۲,۵۴۸,۲۷۸	۱۹۸,۷۶۵,۶۶۸
-	-	۴,۷۵۱,۰۷۱	۹۰,۷۰۰	۳,۳۳۳,۶۹۱	۹,۴۷۷,۶۷۰	۱۷,۶۵۳,۱۳۲
۲۶۲,۵۶۲,۳۸۰	-	۱۹۴,۰۳۳,۵۶۲	۳۸۳,۸۱۳,۱۸۹	۴۱,۹۸۴,۶۵۱	۲۰,۱۵۷,۸۹۰	۹۰۲,۵۵۱,۶۷۲
۲۶۲,۵۶۲,۳۸۰	۴۵,۸۶۹,۰۰۰	۳۲۱,۱۰۱,۹۶۷	۴۰۶,۸۳۸,۳۸۹	۵۰,۴۱۴,۸۹۸	۳۲,۱۸۳,۸۳۸	۱,۱۱۸,۹۷۰,۴۷۲

بدهی ها
 بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
 سپرده های مشتریان
 حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
 جمع

۱۳۹۵

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۱ الی ۳ ماه		کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
			۱ سال	۳ ماه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷,۶۸۶,۱۶۵	-	-	-	۲۰,۴۲	۷,۱۲۳,۱۷۸	۵۴,۸۱۱,۳۸۵
-	-	۶,۱۴۵,۲۶۲	۷۲,۳۳۱	۳۶,۱۶۵	۳,۶۴۹,۸۲۴	۹,۹۰۳,۵۸۲
-	۶۷,۱۵۲,۳۱۹	۱۷۷,۴۹۹,۴۷۴	۳۶۵,۸۱۸,۳۹۳	۴۶,۲۵۳,۱۰۵	۴۷,۰۷۱,۹۲۴	۷۰۳,۷۹۵,۲۱۵
۴۷,۶۸۶,۱۶۵	۶۷,۱۵۲,۳۱۹	۱۸۳,۶۴۴,۷۳۶	۳۶۵,۸۹۰,۷۲۴	۴۶,۲۹۱,۳۱۲	۵۷,۸۴۴,۹۲۶	۷۶۸,۵۱۰,۱۸۲

بدهی ها
 بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
 سپرده های مشتریان
 حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
 جمع

۲-۳-۴-۵-۴۹- جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد.

۱۳۹۶						
بدون سررسید	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	مشخص	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۹۱۲	-	-	-	-	-	۷,۹۱۲
۳,۶۶۶	-	-	-	-	-	۳,۶۶۶
۱۱,۵۷۸	-	-	-	-	-	۱۱,۵۷۸
۱۳۹۵						
بدون سررسید	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	مشخص	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۸۱۷	-	-	-	-	-	۶,۸۱۷
۲۷,۸۲۳	-	-	-	-	-	۲۷,۸۲۳
۳۴,۶۴۰	-	-	-	-	-	۳۴,۶۴۰

بدهی ها
 بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
 سپرده های مشتریان
 جمع

بدهی ها
 بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
 سپرده های مشتریان
 جمع

۴-۴۹- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

آزمون بحران نقدینگی یا آزمون تنش کفایت سرمایه بانک آینده بر اساس دستورالعمل اخیر بانک مرکزی ج.ا.ایران در خصوص آزمون بحران نقدینگی شکل می گیرد. در این آزمون، شوک پیشنهادی جهت انجام آزمون بحران، خروج درصدهای مشخصی از کلیه سپرده ها و دارایی های نقد با نک و برر سی تاثیر این شوک روی نسبت نقدینگی (دارایی های نقد بر کل سپرده ها) است.

به این ترتیب که با تقسیم دارایی های نقد بر جمع کل سپرده ها، میزان نسبت نقدینگی قبل از شوک استخراج می گردد. شوک در خصوص ری سک نقدینگی این طور تعریف می گردد که درصدی از کل مبالغ سپرده ها توسط سپرده گذاران برداشت شود و همین میزان برداشت یا فرار از دارایی های نقد کسر گردد و با احتساب چنین شرایطی، مجدداً نسبت نقدینگی محاسبه گردد. در نهایت نتیجه این سناریو قبل و بعد از شوک به مدیریت ارشد بانک گزارش می گردد.

مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	قبل از شوک	با شوک ۱۰ درصد	با شوک ۲۰ درصد	با شوک ۳۰ درصد
میزان سپرده ها	۹۱۳,۷۱۲,۶۷۲	۸۶۸,۰۲۷,۰۳۸	۷۷۶,۶۵۵,۷۷۱	۶۸۵,۲۸۴,۵۰۴
دارایی های نقد	۳,۷۲۲,۶۹۵	-۴۱,۹۶۲,۹۳۹	-۱۳۳,۳۳۴,۲۰۶	-۲۲۴,۷۰۵,۴۷۳
نسبت نقدینگی	۰,۴۱%	-/۴,۸۳	-/۱۷,۱۷	-/۳۲,۷۹

۴۹-۵- ریسک بازار

۴۹-۵-۱- تعریف ریسک بازار

احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای سبدهای معاملاتی بانک در بازار پول و سرمایه به واسطه تغییر در قیمت دارایی، نرخ بهره، نرخ ارز، نوسانات و نقدینگی بازار می باشد که به موجب نوسانات قیمت دارایی ها در بازار رخ می دهد. اشخاص حقیقی و حقوقی، دارایی های خود را به صورت های مختلف مانند پول نقد، سهام، اوراق قرضه، مسکن، طلا و سایر دارایی های با ارزش نگهداری می کنند. تمام این دارایی ها در معرض تغییرات قیمت قرار دارند و این نوسانات قیمتی مداوم، عامل اصلی ایجاد ریسک بازار هستند. ریسک بازار که یکی از عوامل اصلی ایجاد کننده ریسک می باشد، به همراه ریسک اعتباری نقش اصلی را در اکثر ورشکستگی ها ایفا می کند. بحران های پیاپی و پیوسته مالی ناشی از ریسک مالی که در دو دهه اخیر در مقاطع مختلف در سطح جهان روی داده اند، لزوم مدیریت یکپارچه و کمی ریسک مالی با تمرکز بر ریسک بازار و ریسک اعتباری را بیش از پیش مطرح ساخته اند.

از ریسک های زیر مجموعه ریسک بازار می توان به ریسک نرخ ارز، ریسک بازدهی سهام، ریسک نرخ بهره و ریسک بازار کالا اشاره نمود.

۴۹-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

- کمیته ریسک (جنبه نظارتی)
- معاونت مالی
- معاونت تامین سرمایه گذاری و مشارکت ها
- معاونت بانکداری سرمایه گذاری
- مدیریت امور مدیریت ریسک و مبارزه با پولشویی

۴۹-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

در خصوص ارزیابی ریسک بازار بانک آینده، مدل RISKMETRICS شرکت جی پی مورگان بر اساس روش Value at Risk جهت ارزیابی وضعیت ارزی بانک مورد استفاده قرار می گیرد. در این روش، بیشترین زیان احتمالی بانک در سبد سهام در اختیار یا وضعیت ارزی مورد نظر خود را در بازه های زمانی آینده مورد گزارش قرار می دهد.

۴۹-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

بانک در پایان سال مالی ۱۳۹۶ فاقد هرگونه سرمایه گذاری جاری (از نوع سریع معامله و سایر سرمایه گذاری ها) می باشد.

۵-۴۹- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
 وضعیت دارایی ها و بدهی های ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

یونان چین	لیره ترکیه	درهم امارات	یونو	یونو انگلستان	دلار آمریکا	
۰	۲۰۰	۹۷.۱۷۷	۱۷۰	۱۰.۶۵۳	۵۲.۹۴۸	موجودی نقد
۲۵.۶۸۵/۲۶	۶۸۷.۲۹۱/۳۹	۶.۱۱۹/۸۲	۰	۴۳۰.۹۹۴/۳۲	۲۵۳.۸۵۰/۷۲	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۰	۰	۱۵۳.۹۲۵.۶۴۶/۸۵	۰	۲۶۳.۸۰۷	۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار
۲۵.۶۸۵/۲۶	۶۸۷.۲۹۱/۳۹	۱۵۴.۰۲۸.۹۴۳/۶۷	۱۷۰	۷۰۵.۴۵۴/۳۲	۳۰۶.۷۹۸/۷۲	جمع دارایی های ارزی
۰	۰	۰	۰	(۳۹/۸۴)	(۲)۰.۲۲۸/۲۰	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۰	(۲۰۰)	(۹۸.۰۳۱/۰۴)	(۶۰/۸۹)	(۲۳.۲۳۰/۶۶)	(۴۱.۵۸۲/۲۷)	سپرده های مشتریان
۰	۰	(۱۵۳.۹۲۵.۶۴۶/۸۵)	۰	(۲۶۳.۸۰۷)	۰	بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار
۰	(۲۰۰)	(۱۵۴.۰۳۳.۶۷۷/۸۹)	(۶۰/۸۹)	(۲۸۷.۰۷۷/۵۰)	(۲۵۱.۸۱۰/۴۷)	جمع بدهی ها و حقوق سپرده گذاران ارزی
۲۵.۶۸۵/۲۶	۶۸۷.۲۹۱/۳۹	۵.۲۶۵/۷۸	۱۰۹/۱۱	۴۱۸.۳۷۶/۸۲	۵۴.۹۸۸/۲۵	خالص دارایی ها (بدهی ها)
۱۵۳	۶.۶۰۴	۵۴	۶	۱۹.۳۴۹	۲۰۷۲	معادل ریالی وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)
۲۵.۶۸۵/۲۶	۶۸۷.۲۹۱/۳۹	۲.۱۱۱/۷۸	۱۰۹/۱۱	۴۱۸.۲۵۹/۸۸	۴۶.۷۹۲/۲۲	خالص دارایی ها (بدهی ها) در سال قبل

با توجه به روش سنجش ریسک بازار منتخب بانک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

ارزش در معرض خطر و تغییر احتمالی در قیمت بازار برای یک روز و با احتمال ۵ درصد با پورتفوی ارزی بانک که دارای ۶ نوع ارز در معرض خطر به صورت تک دارایی و در تاریخ ۹۶/۱۲/۲۹ حدوداً به مبلغ ۱۸ میلیون ریال محاسبه شده است.

۱۳۹۵		۱۳۹۶		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰,۲۸۸	(۰,۱۰۳٪, -۰,۰۰۶٪)	۰,۸۷۲۱	(۰,۱۶۸٪, -۰,۰۰۶٪)	دلار
۰,۹۲۲	(۰,۶۷۹٪, -۰,۵۸۹٪)	۱۴,۸۶۵۰	(۰,۷۴۹٪, -۰,۴۹۸٪)	یورو
-۰,۰۰۱	(۰,۹۸۰٪, -۰,۸۳۲۸٪)	۰,۰۰۴۰	(۰,۸۳۶٪, -۰,۵۳۷٪)	پوند انگلستان
۰,۰۰۴	(۰,۱۰۶٪, -۰,۰۱۲٪)	۰,۰۲۲۰	(۰,۱۷۰٪, -۰,۰۱۱٪)	درهم امارات
-۲,۹۵	(۰,۹۱۵٪, -۱,۲۴۵٪)	۱,۱۹۵۰	(۰,۹۷۷٪, -۱,۰۲۳٪)	لیره ترکیه
۰,۰۰۴	(۰,۲۵۲٪, -۰,۰۳۰۱٪)	۰,۰۹۸۶	(۰,۴۶۶٪, -۰,۲۰۵٪)	یوان چین

۶-۵-۴۹- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه سازی تاریخی	-	-	۱۴۷	-	-

۷-۵-۴۹- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۳۹۶

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها						
موجودی نقد	۱,۱۳۰,۵۳۴	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۵۹۲,۱۶۰	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۴۸,۴۶۰,۳۰۱	۱۴۰,۲۲۰,۴۵۱	۲۱۳,۵۸۲,۶۴۶	۲۵۹,۹۲۹,۰۵۹	۱۱۲,۳۳۹,۸۵۴	-
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۵۸۵,۹۶۰	۱,۳۹۲,۹۸۱	-	۳,۳۰۴,۲۸۱	-	-
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	-	-	۱,۱۱۷,۵۰۷	۲۵۲,۳۹۰	-	-
سایر حساب های دریافتی	۳,۰۴۵,۰۹۶	۶,۱۰۵,۲۱۳	۵۹,۸۹۱,۲۵۰	۷,۳۵۶,۶۲۵	-	-
دارایی های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۱۲,۴۳۸,۶۹۴
دارایی های نامشهود	-	-	-	-	-	۱,۱۵۴,۰۴۹
سپرده قاتونی	۴۳,۱۵۲,۵۴۲	۶,۴۷۲,۸۸۱	۵۳,۹۴۰,۶۷۷	۴,۳۱۵,۲۵۴	-	-
سایر دارایی ها	۱۰,۱۵۹,۹۸۴	۱۵,۲۳۹,۹۷۷	۲۷,۷۳۵,۲۰۹	۴,۸۷۵,۶۶۳	-	-
جمع دارایی ها	۲۱۰,۱۲۶,۵۷۷	۱۶۹,۳۳۱,۵۰۳	۳۵۶,۲۶۷,۲۸۹	۲۸۰,۰۳۳,۲۷۲	۱۱۲,۳۳۹,۸۵۴	۱۳,۵۹۲,۷۴۳
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۵۴۸,۲۷۸	۵۰,۹۶,۵۵۶	۲۲,۹۳۴,۵۰۰	۱۲۲,۳۱۷,۳۳۴	۴۵,۸۶۹,۰۰۰	-
سپرده های مشتریان	۹,۴۷۷,۶۷۰	۳,۳۳۳,۶۹۱	۹,۰۷۰,۰۰۰	۲,۸۷۲,۳۹۱	۱,۸۷۸,۶۸۰	-
ذخایر و سایر بدهی ها	-	۲,۹۴۱,۴۸۷	-	۷۱۶,۴۶۲	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتسنگی کارکنان	-	-	-	۶۶۴,۹۲۸	-	-
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۴,۹۴۱,۱۳۰	۳۵,۹۶۱,۵۶۸	۲۷۸,۶۰۰,۹۱۱	۱۹۴,۰۳۳,۵۶۳	۱۱۶,۴۵۲,۱۲۰	۲۶۲,۵۶۲,۳۸۰
جمع بدهی ها	۲۶,۹۶۷,۰۷۸	۴۷,۳۳۳,۳۰۲	۳۰۱,۶۲۶,۱۱۱	۳۲۰,۶۰۴,۶۷۸	۱۶۴,۱۹۹,۸۰۰	۲۶۲,۵۶۲,۳۸۰
جمع حقوق صاحبان سهام	-	-	-	-	-	۱۸,۳۹۷,۸۸۹
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۲۶,۹۶۷,۰۷۸	۴۷,۳۳۳,۳۰۲	۳۰۱,۶۲۶,۱۱۱	۳۲۰,۶۰۴,۶۷۸	۱۶۴,۱۹۹,۸۰۰	۲۸۰,۹۶۰,۲۶۹
شکاف	۱۸۳,۱۵۹,۴۹۹	۱۲۱,۹۹۸,۲۰۱	۵۴,۶۴۱,۱۷۸	(۴۰,۵۷۱,۴۰۶)	(۵۱,۸۵۹,۹۴۶)	(۲۶۷,۳۶۷,۵۲۶)
شکاف اثباتشده	-	-	-	-	-	-

۱۳۹۵						
بدون سررسید مشخص	بین ۳ ماه الی ۱ سال			بین ۱ الی کمتر از یک ماه		مبلغ دفتری
	بالا تر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	۱ سال	۳ ماه	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	۱,۱۵۷,۶۲۹	۱,۱۵۷,۶۲۹
-	-	-	-	-	۱,۵۲۲,۱۶۱	۱,۵۲۲,۱۶۱
-	۲۴,۱۵۵,۹۹۱	۱۱۹,۴۰۹,۱۹۹	۳۱۸,۴۷۳,۲۰۸	۱۵,۵۰۲,۰۱۹	۱۸,۴۹۸,۹۷۰	۴۹۶,۰۳۹,۳۸۷
-	-	۸,۲۰۷,۰۹۶	۱۵,۰۰۰	۳,۲۵۶,۴۷۲	۶,۵۱۲,۹۴۴	۱۷,۹۹۱,۵۱۲
-	-	۶۳۷,۳۶۶	-	-	-	۶۳۷,۳۶۶
-	۲۸,۷۹۴,۷۳۷	۳۶,۴۳۰,۳۱۸	۴,۱۳۹	۸۶۹	۴۳۵	۶۵,۲۳۰,۴۸۸
-	۱۰,۰۳۹,۶۸۸	-	-	-	-	۱۰,۰۳۹,۶۸۸
-	۹۹۱,۹۵۵	-	-	-	-	۹۹۱,۹۵۵
-	-	۸۲,۰۶۷,۴۷۶	-	-	-	۸۲,۰۶۷,۴۷۶
-	۸۲,۶۳۹,۷۷۰	۶۵۲,۱۹۰	۲۴,۰۹۴,۴۳۹	۵,۰۷۳,۱۰۲	۳,۵۴۹,۱۴۶	۱۱۵,۰۰۸,۶۴۷
-	۱۴۶,۶۲۲,۱۴۱	۲۴۷,۴۰۳,۶۴۵	۳۴۲,۵۸۶,۷۷۶	۲۳,۸۳۲,۴۶۲	۳۰,۲۴۱,۲۸۵	۷۹۰,۶۸۶,۳۰۹
۴۷,۶۸۶,۱۶۵	-	-	-	۲,۰۴۲	۷,۱۲۳,۱۷۸	۵۴,۸۱۱,۳۸۵
-	-	۶,۱۴۵,۲۶۲	۷۲,۳۳۱	۳۶,۱۶۵	۳,۶۴۹,۸۳۴	۹,۹۰۳,۵۸۲
-	-	۳۱,۰۰۵۳	-	۲۱۸,۹۸۳	۱,۵۸۷,۱۰۷	۲,۱۱۶,۱۴۳
۴۸۷,۸۶۹	-	-	-	-	-	۴۸۷,۸۶۹
-	۶۷,۱۵۲,۳۱۹	۱۷۷,۴۹۹,۴۷۴	۳۶۵,۸۱۸,۳۹۳	۴۶,۲۵۳,۱۰۵	۴۷,۰۷۱,۹۲۴	۷۰۳,۷۹۵,۳۱۵
۴۸,۱۷۴,۰۳۴	۶۷,۱۵۲,۳۱۹	۱۸۳,۹۵۴,۷۸۹	۳۶۵,۸۹۰,۷۲۴	۴۶,۵۱۰,۲۹۵	۵۹,۴۳۲,۰۳۳	۷۷۱,۱۱۴,۱۹۴
۱۹,۵۷۲,۱۱۵	-	-	-	-	-	۱۹,۵۷۲,۱۱۵
۶۷,۷۴۶,۱۴۹	۶۷,۱۵۲,۳۱۹	۱۸۳,۹۵۴,۷۸۹	۳۶۵,۸۹۰,۷۲۴	۴۶,۵۱۰,۲۹۵	۵۹,۴۳۲,۰۳۳	۷۹۰,۶۸۶,۳۰۹
(۶۷,۷۴۶,۱۴۹)	۷۹,۴۶۹,۸۲۲	۶۳,۴۴۸,۸۵۶	(۲۳,۳۰۳,۹۴۸)	(۲۲,۶۷۷,۸۳۳)	(۲۹,۱۹۰,۷۴۸)	-
-	۶۷,۷۴۶,۱۴۹	(۱۱,۷۲۳,۶۷۳)	(۷۵,۱۷۲,۵۲۹)	(۵۱,۸۶۸,۵۸۱)	(۲۹,۱۹۰,۷۴۸)	-

دارایی ها
 موجودی نقد
 مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اسخاص غیر دولتی
 سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
 مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
 سایر حساب های دریافتنی
 دارایی های ثابت مشهود
 دارایی های نامشهود
 سرده قانونی
 سایر دارایی ها
جمع دارایی ها
بدهی ها
 بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
 سرده های مشتریان
 ذخایر و سایر بدهی ها
 ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگی کارکنان
 حقوق صاحبان سرده های سرمایه گذاری
جمع بدهی ها
جمع حقوق صاحبان سهام
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
 شکاف
 شکاف انباشته

۴۹-۶- ریسک عملیاتی

۴۹-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

محاسبه ریسک ضرر مستقیم یا غیرمستقیم ناشی از نامناسب بودن و ناکارآمد بودن فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌ها و همچنین حوادث خارجی را ریسک عملیاتی می‌گویند. ریسک عملیاتی ریسکی است که به طور مستقیم به ریسک های اعتباری و بازار مربوط نمی‌شود بلکه در مسیر طبیعی فعالیت بانک قرار دارد. به عبارتی دیگر، ریسک عملیاتی عبارتست از احتمال ایجاد مشکل در عملیات و فعالیت‌های بانک، همچون ایجاد نقص در سیستم‌های کامپیوتری، سوء استفاده و تقلب در اسناد بانکی، سرقت و اختلاس، اختلال در تسویه حساب‌ها، خطاهای عمدی و غیرعمدی انسانی.

مدیریت ریسک عملیاتی شامل مراحل زیر است:

۱. ارتقای سیستم‌های کامپیوتری و کنترل و نظارت بر آن‌ها.

۲. ارتقای سیستم کنترل داخلی بانک‌ها.

۳. آموزش کارکنان.

۴. بکارگیری تخصص‌های لازم متناسب با پیچیدگی امور.

۴۹-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

- کمیته ریسک (جنبه نظارتی)
- معاونت پشتیبانی
- معاونت سرمایه انسانی و توسعه مدیریت
- معاونت بانکداری الکترونیکی
- مرکز تحقیقات و مطالعات بازار
- معاونت بازاریابی و امور شعب
- معاونت اجرایی و نظارت
- معاونت مالی
- معاونت سرمایه گذاری و مشارکت‌ها
- مدیریت امور مدیریت ریسک و مبارزه با پولشویی
- اداره بازرسی و کنترل‌های داخلی

۴۹-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

انجام هیچ فعالیتی در سازمان به توفیق نمی‌انجامد مگر آنکه کنترل‌های لازم نسبت به آن عمل آمده باشد. سازمان، بدون وجود یک سیستم موثر کنترل در تحقق مأموریت‌های خود موفق نبوده و نمی‌تواند از منابع خود به درستی استفاده کند. بانک آینده نیز به عنوان یک نهاد مالی که ممکن است به شدت از خطاهای عمدی و سهوی انسانی تأثیر پذیرد، خود را از این قاعده مستثنی ندانسته و به همین منظور با ایجاد واحدهای نظارتی متفاوت بر فعالیت نیروی انسانی خود نظارت می‌نماید.

اداره کنترل داخلی و بازرسی در بانک آینده به طور ادواری بازرسی‌هایی را از شعب بانک آینده به عمل آورده و نقاط ضعف و مشکلات موجود را به ایشان گوشزد می‌نماید.

از سوی دیگر، با ایجاد واحد نظارت ریسک محور در اداره مدیریت ریسک و مبارزه با پولشویی بانک آینده نظارتی off-site بر شعب بانک میسر گردیده است، که با استفاده از نرم‌افزار سماب به طور برخط کلیه فعالیت‌های همکاران شعب مورد بررسی قرار گرفته و در مورد موارد مشکوک از ایشان سوال می‌شود. همچنین با اعمال محدودیت بر روی سطح دسترسی کاربران به سیستم بانکداری متمرکز بانک، امکان وقوع ریسک‌های مترتب تا حد امکان کاهش می‌یابد.

۴-۶-۴۹- تمهیدات مقابله با بحران

اندیشیدن در مورد تمهیداتی که می توانند هنگام مواجهه با بحران مثر مثر واقع گردد ضروری می باشد، زیرا اگر این بحران ها نادیده گرفته شوند؛ ممکن است زیان هایی را متجر شوند که باعث صدمات جبران ناپذیر برای سازمان شود. به همین جهت کمیته عالی امنیت با نک آینده به منظور ایجاد پروتکل ها و رویه ها برای کمک به مدیران برای تصمیم گیری، همکاران برای عکس العمل و مشتریان به جهت برآورد شدن انتظارات هنگام مقابله با بحران، گام های زیر را در دستور کار خود قرار داده است:

۱. مجموعه ای از سناریوها برای نمایش دامنه وسیعی از شرایط بحران های بالقوه ای که سازمان ممکن است با آنها مواجه گردد طراحی می گردد. این سناریوها بر پایه ریسک های اصلی است که در طول فرآیند شناسایی ریسک عملیاتی بدست آمده است.
۲. مجموعه ای از پاسخ هایی که می توان هنگام مواجهه با بحران یا ترکیبی از بحران ها اعمال نمود بررسی می گردد.
۳. طرحی که بهترین پاسخ ها را برای مقابله با بحران ها تطبیق می دهد، گزینش می شود.
۴. زنجیره ای طراحی شده از دستوراتی که پاسخی متمرکز را فراهم می نماید و یک تیم پاسخگویی مرکزی تشکیل می گردد.
۵. پروتکل های فعال از پیش تعیین شده، برای هماهنگ نمودن پاسخ در طول بحران ایجاد می گردد.
۶. کانال های ارتباطی ای برای دستیابی به افراد تشکیل می گردد.
۷. منابعی که باید پشتیبانی شود، شناسایی می گردد.
۸. تمرین های شبیه سازی شده برای بررسی پروتکل ها و روش های پاسخ طرح ریزی می گردد.
۹. برنامه منظم پس از بحران بوسیله تیم پاسخ به بحران انجام می پذیرد تا سوالاتی مانند: چه مواردی خوب پیش رفته و چه موارد ضعیف بود؟ چه درس هایی آموخته شد؟ چه تغییراتی برای سازمان، رویه ها و منابع پشتیبانی آن لازم است؟ پاسخ داده شود.

۵-۶-۴۹- روش سنجش ریسک عملیاتی

به منظور ارزیابی ریسک عملیاتی در سطح بانک آینده پرسشنامه هایی تهیه و در اختیار شعب بانک قرار داده شده است که به صورت ادواری توسط کاربران ارشد تکمیل می گردند. این پرسشنامه ها به طور هفتگی، ماهیانه و شش ماهه توسط کاربران ارشد شعب تکمیل گردیده و پاسخ ها بلافاصله پس از تکمیل قابل رویت می باشند.

پرسشنامه های جنبه های متفاوتی را مورد بررسی قرار می دهند که شامل فعالیت های روزانه همکاران، ساختار امنیتی شعب، نحوه برخورد همکاران با مشتری و ... می باشد. کاربران ارشد شعب موظفند به این پرسشنامه ها پاسخ صحیح دهند. به ایشان اطمینان داده شده است که پاسخ ایشان محرمانه تلقی شده و هیچ مشکلی را موجب نمی گردد.

بنابراین با اتکا به اینکه کاربران همکاری مطلوب را در تکمیل پرسشنامه ها خواهند داشت، گزارشی کلی از نتایج استخراج گردیده و برای ارزیابی شعب مورد استفاده قرار می گیرد.

ارزیابی ها عمدتاً به صورت توصیفی بوده و شمای کلی از وضعیت سازمان از جنبه های متفاوت ریسک عملیاتی ارائه می نماید و نقاط ضعف محرز را مشخص می کند.

۶-۶-۴۹- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

یکی از ابزارهای نظارتی ریسک عملیاتی در بانک آینده پرسشنامه‌های ادواری می‌باشد که به صورت دوره‌ای تکمیل می‌گردد. پرسشنامه‌های هفتگی، ماهیانه و شش ماهه ریسک عملیاتی، از جوانب زیر به بررسی رویدادهای اتفاق افتاده در شعب می‌پردازند:

۱. تخطی از دستورالعمل‌های بانک
 ۲. عوامل خارجی
 ۳. قطعی سیستم‌های بانک
 ۴. اشتباهات رخ داده از سوی همکاران شعب
 ۵. ارزیابی شعب از واحدهای ستادی
- پرسشنامه‌های هفتگی مربوط به فعالیت‌های روزانه همکاران می‌باشد. در واقع وقایعی که به نظر می‌رسد احتمال وقوع آنها بالا باشد، حداقل به صورت هفتگی، مواردی که احتمال آنها در حد متوسط است حداقل به صورت ماهیانه و موارد نادر به صورت شش ماهه مورد پرسش واقع شده است.

در خصوص پرسشنامه چک لیست امنیتی شعبه نیز سعی گردیده است تا کلیه کاستی‌های مربوط به مسائل امنیتی، تجهیزات و زیرساخت‌های فناوری اطلاعات گزارش گردد. موارد مورد پوشش در این پرسشنامه به قرار زیر است:

۱. آسیب‌پذیری فیزیکی
 ۲. سیستم‌های روشنایی
 ۳. گاوصندوق
 ۴. سیستم‌های هشدار دهنده
 ۵. دوربین مدار بسته
 ۶. دستگاه ATM
 ۷. مسائل ایمنی محیطی
 ۸. تجهیزات اطفاء حریق
- همکاران شعب بانک آینده به صورت محرمانه و با خاطری آسوده اقدام به پاسخگویی به سوالات می‌نمایند. پاسخ‌ها به صورت تجمیعی گردآوری شده و نتایج بدست آمده از پرسشنامه‌ها در کنترل و پایش وضعیت شعب از نظر شاخص‌های ریسک عملیاتی بسیار موثر واقع می‌گردد. دلیل این امر، بینشی است که از فعالیت‌های کلی سازمان بدست می‌آید و بدین ترتیب می‌توان از واحد ذیربط در هموارسازی مشکلات مربوط بهره جست.

به منظور بررسی دقیق فعالیت‌های صورت پذیرفته توسط همکاران در سطح شعب واحد نظارت ریسک محور در بانک آینده تشکیل شده است که به شکل برخط فعالیت‌ها مورد بررسی قرار داده و موارد مشکوک را گزارش می‌نمایند. در کنار این کنترل‌ها که عمدتاً به صورت غیرحضوری می‌باشند، پایش‌های حضوری نیز توسط اداره کنترل داخلی و بازرسی بانک آینده صورت می‌پذیرد. همکاران اداره کنترل داخلی و بازرسی با حضور در شعب، پس از بررسی پرونده‌ها موارد مشکوک را مورد بررسی قرار داده و نکات لازم را به همکاران گوشزد می‌نمایند.

۷-۶-۴۹- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

۱۳۹۶

مبالغ به میلیون ریال

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه گیری
۱۵ درصد از درآمد ناخالص (میانگین سه دوره قبل)	روش شاخص پایه
$24,634,381 = 164,229,208 * 0.15$	روش شاخص پایه

۴۹-۷- مدیریت سرمایه

۴۹-۷-۱- سرمایه نظارتی

سرمایه نظارتی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۲۲,۴۸۷,۶۸۲ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه لایه (۱):
۲,۸۴۹,۲۵۳	۱,۵۷۲,۷۶۱	سرمایه پرداخت شده
۷۲۲,۸۶۲	۸۲۵,۱۲۸	سود (زیان) انباشته
۱۹,۵۷۲,۱۱۵	۱۸,۳۹۷,۸۸۹	اندوخته قانونی
		جمع سرمایه لایه (۱) قبل از تعدیلات
-	(۱,۱۵۴,۰۴۸)	کسر می شود: تعدیلات نظارتی سرمایه لایه (۱)
-	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	دارایی های نا مشهود
-	(۷,۱۵۴,۰۴۸)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحدهای تابعه غیر مالی
۱۹,۵۷۲,۱۱۵	۱۱,۲۴۳,۸۴۱	جمع تعدیلات نظارتی سرمایه لایه (۱)
		جمع سرمایه لایه (۱)
۸,۸۳۶,۲۴۱	۱۷,۳۳۶,۵۷۸	سرمایه لایه (۲):
۸,۸۳۶,۲۴۱	۱۱,۲۴۳,۸۴۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام حداکثر تا ۱.۲۵ درصد
۲۸,۴۰۸,۳۵۶	۲۲,۴۸۷,۶۸۲	دارایی های موزون به ریسک
۲۱,۷۰۸,۱۲۲	۲۱,۷۰۸,۱۲۲	جمع سرمایه لایه ۲ (حداکثر معادل سرمایه لایه (۱))
		سرمایه نظارتی
		سرمایه نظارتی نافذ

سرمایه نظارتی نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت های مالی مبلغ ۲۱,۷۰۸,۱۲۲ میلیون ریال می باشد. سرمایه نظارتی جدید بانک بر اساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هر گونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

۴۹-۷-۲- تخصیص سرمایه

جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۲,۱۹۹,۲۷۰,۳۰۱ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱,۸۹۱,۳۳۸,۲۷۷	۴۹-۷-۲-۱- دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری
-	۲,۲۵۹	دارایی های موزون شده به ریسک بازار
-	۳۰۷,۹۲۹,۷۶۵	دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی
۷۱۹,۷۸۲,۹۵۲	۲,۱۹۹,۲۷۰,۳۰۱	

۱-۲-۷-۴۹- دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری

شرح	دارایی ها	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک
دارائیهای مشمول ضریب ریسک صفر درصد				
وجوه نقد	۱,۱۸۹,۸۸۷	٪۱۰۰	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۱۰۷,۸۸۱,۳۵۴	٪۱۰۰	-	-
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۸ و بیشتر	-	٪۱۰۰	۲۰٪	-
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸	۲,۴۴۹,۱۴۹	٪۱۰۰	۵۰٪	۱,۲۲۴,۹۷۵
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۴	-	٪۱۰۰	۸۰٪	-
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری که صورت های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد	۱۴۲,۲۱۱	٪۱۰۰	۱۰۰٪	۱۴۲,۲۱۱
دارائیهای مشمول ضریب ریسک ۱۵۰ درصد				
عقود مشارکتی پرداخت شده به شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۲,۴۹۳,۵۴۷	٪۱۰۰	۱۵۰٪	۳,۷۴۰,۳۲۱
دارائیهای مشمول ضریب ریسک ۲۰۰ درصد				
عقود مشارکتی پرداخت شده به سایر اشخاص حقوقی و حقیقی	۷۵۹,۴۰۴,۳۳۹	٪۱۰۰	۲۰۰٪	۱,۵۱۹,۲۰۸,۴۷۸
دارائیهای مشمول ضریب ریسک ۳۰۰ درصد				
سرمایه گذاری ها در شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	-	٪۱۰۰	۳۰۰٪	-
دارائیهای مشمول ضریب ریسک ۴۰۰ درصد				
سرمایه گذاری در سایر شرکت ها	۷,۱۸۳,۲۲۲	٪۱۰۰	۴۰۰٪	۲۸,۷۳۲,۸۸۸
دارائیهای مشمول ضریب ریسک ۵۰ درصد				
تسهیلات انعطافی در قبال رهن کامل واحد مسکونی	۲۳۰,۴۰۰	٪۱۰۰	۵۰٪	۱۶۵,۲۰۰
اصل و سود تسهیلات غیر جاری شامل بیش از ۵۰ درصد ذخیره م م اختصاصی	-	٪۱۰۰	۵۰٪	-
دارائیهای مشمول ضریب ریسک ۷۵ درصد				
اصل و سود تسهیلات مبادله ای کمتر از یک میلیارد ریال	۳,۴۵۰,۴۸۲	٪۱۰۰	۷۵٪	۲,۵۸۷,۸۶۲
دارائیهای مشمول ضریب ریسک ۱۰۰ درصد				
اصل و سود تسهیلات مبادله ای از یک میلیارد تا پنج میلیارد	۵۴۱,۴۹۶	٪۱۰۰	۱۰۰٪	۵۴۱,۴۹۶
سایر دارئیهای بالای خط که در سایر ردیف ها قرار نمی گیرد	۱۶۸,۰۲۳,۳۵۰	٪۱۰۰	۱۰۰٪	۱۶۸,۰۲۳,۳۵۰
اصل و سود تسهیلات غیر جاری شامل ۲۰ تا ۵۰ درصد ذخیره م م اختصاصی	-	٪۱۰۰	۱۰۰٪	-
دارائیهای مشمول ضریب ریسک ۱۵۰ درصد				
اصل و سود تسهیلات مبادله ای از پنج میلیارد تا ده میلیارد ریال	۲۰۳,۵۵۰	٪۱۰۰	۱۵۰٪	۳۰۵,۳۲۵
اصل و سود تسهیلات غیر جاری به کمتر از ۲۰ درصد ذخیره م م	۱۶,۰۴۸,۴۵۰	٪۱۰۰	۱۵۰٪	۲۴,۰۷۲,۶۷۵
دارائیهای مشمول ضریب ریسک ۲۰۰ درصد				
اصل و سود تسهیلات مبادله ای بیش از ده میلیارد ریال	۶۸,۷۲۱,۵۳۷	٪۱۰۰	۲۰۰٪	۱۳۷,۴۴۳,۰۷۴
قلام زیر خط				
شمارشنامه های ریالی پس از کسر سپرده نقدی	۶,۴۸۲,۴۴۵	۵۰٪	۱۰۰٪	۳,۲۴۱,۳۲۳
سایر تعهدات	۱,۹۰۸,۶۹۹	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱,۹۰۸,۶۹۹
جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک	۱,۱۴۶,۶۵۵,۳۱۸			۱,۸۹۱,۳۳۸,۳۷۷

۳-۴۹-۷- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مطابق جدول ذیل می باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱.۷۰۸.۱۲۲	۲۱.۷۰۸.۱۲۲	سرمایه نظارتی نافذ
۷۱۹.۷۸۲.۹۵۲	۲.۱۹۹.۲۷۰.۳۰۱	۴۹-۷-۲ جمع دارایی ها و تعهدات موروث شده بر حسب ریسک
۳.۰	۱.۰	نسبت کفایت سرمایه - درصد

* نسبت کفایت سرمایه بر اساس سرمایه نظارتی جدید بانک به مبلغ ۲۲,۴۸۷,۶۸۲ میلیون ریال، ۱/۰۲ درصد می باشد. به منظور امکان مقایسه با محاسبات سال گذشته، نسبت کفایت سرمایه سال جاری طبق محاسبات پیشین بانک مرکزی معادل ۳/۴ درصد می باشد. همچنین، این بانک در نظر دارد؛ به منظور اصلاح ساختار مالی و بهبود نسبت کفایت سرمایه خود، طی ۲ مرحله و به شرح زیر، نسبت به افزایش سرمایه تا سقف ۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران اقدام نماید.

- ۱- در سال ۱۳۹۷، از ۱۶,۰۰۰,۰۰۰ تا ۳۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
- ۲- در سال ۱۳۹۸، از ۳۲,۰۰۰,۰۰۰ تا ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

۴-۴۹-۷- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع دارایی های بانک به حقوق صاحبان سهام. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، ۶۲/۰۶ مرتبه می باشد.

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹.۵۷۲.۱۱۵	۱۸.۳۹۷.۸۸۹	جمع حقوق صاحبان سهام
۷۹۰.۶۸۶.۳۰۹	۱.۱۴۱.۶۹۱.۲۳۸	جمع دارایی ها
۴۰.۴۰	۶۲.۰۶	درجه اهرمی

۵۰- بخش های عملیاتی

۱-۵۰- مبنای تقسیم بندی بخش ها

بانک آینده بر اساس استراتژی های کلان خود سعی در ارائه خدمات بانکی به مشتریان خرد و شرکتی دارد. مبنای تقسیم بندی مشتریان در قالب بانکداری خرد و شرکتی بر اساس شخصیت حقیقی و حقوقی آنها تعیین می گردد.

- بانکداری خرد

مشتریان حقیقی بانک آینده در قالب مشتریان بانکداری خرد طبقه بندی می گردند و درآمدهای ناشی از اعطای تسهیلات کارمزدهای دریافتی از آنها به عنوان درآمدهای این بخش در نظر گرفته می شوند. سود سپرده های اعطایی به مشتریان بخش بانکداری خرد نیز می تواند به عنوان هزینه های این بخش در نظر گرفته شود.

- بانکداری شرکتی

مشتریان حقوقی بانک آینده در قالب مشتریان بانکداری شرکتی طبقه بندی می گردند. بر اساس روال موجود در بخش بانکداری خرد، درآمدهای ناشی از اعطای تسهیلات، صدور ضمانت نامه ها و کارمزدهای دریافتی از آنها به عنوان درآمدهای این بخش در نظر گرفته می شوند. سود سپرده های اعطایی به مشتریان بخش بانکداری خرد نیز می تواند به عنوان هزینه های این بخش در نظر گرفته شود. شایان ذکر است در راستای انطباق حداکثری با صورت های مالی نمونه بانک محترم مرکزی ج.ا.ایران، بانکداری وکالتی از تجمیع دو بخش عملیاتی بانکداری خرد و بانکداری شرکتی در بانک آینده تشکیل شده است.

۲-۵۰- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۹,۶۷۰,۰۹۰ (۱۱۸,۱۸۳,۳۳۸)	۱,۵۲۶		۱۱۹,۶۷۱,۶۱۶ (۱۱۸,۱۸۳,۳۳۸)	
۱,۴۸۶,۸۵۲	۱,۵۲۶	-	-	۱,۴۸۸,۳۷۸
۷,۰۵۱,۳۸۱ (۵۸۹,۹۸۱)	۲۲,۱۹۳		۴۷۹,۱۷۶ (۵۸۹,۹۸۱)	۷,۵۵۲,۷۵۰ (۵۸۹,۹۸۱)
۶,۴۶۱,۴۰۰	۲۲,۱۹۳	-	۴۷۹,۱۷۶	۶,۹۶۲,۷۶۹
۷۶,۴۹۰,۹۵۹ -	-	-	-	۷۶,۴۹۰,۹۵۹ -
۱۶,۶۴۵,۷۸۶				۱۶,۶۴۵,۷۸۶
۹۳,۱۳۶,۷۴۵	-	-	-	۹۳,۱۳۶,۷۴۵
۱۰۱,۰۸۴,۹۹۷	۲۳,۷۱۹	-	۴۷۹,۱۷۶	۱۰۱,۵۸۷,۸۹۲
-	-	-	-	-
۱۰۱,۰۸۴,۹۹۷	۲۳,۷۱۹	-	۴۷۹,۱۷۶	۱۰۱,۵۸۷,۸۹۲
(۱۰,۴۷۱,۶۲۹)	-	-	-	(۱۰,۴۷۱,۶۲۹)
(۸۸,۵۱۱,۱۷۱)	(۳۶,۸۰۴)	-	(۱,۸۸۶,۵۱۴)	(۹۰,۴۳۴,۴۸۹)
۲,۱۰۲,۱۹۷	(۱۳,۰۸۵)	-	(۱,۴۰۷,۳۳۸)	۶۸۱,۷۷۴
-	-	-	-	-
-	-	-	-	۶۸۱,۷۷۴

درآمدهای کسب شده خارج از بانک

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

هزینه سود سپرده ها

درآمد کارمزد

هزینه کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

خالص سود (زیان) میادلات و معاملات ارزی

سایر درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک

خالص درآمدهای بین بخش های عملیاتی

جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک

هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی

سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی

سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیرقابل انتساب

هزینه های عمومی غیرقابل انتساب به بخش ها

سود قبل از مالیات

۳-۵۰- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها
در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
ایران	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		دارایی ها
		موجودی نقد
۱.۱۵۷.۶۲۹	۱.۱۳۰.۵۳۴	
۱.۵۲۲.۱۶۱	۲.۵۹۲.۱۶۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۴۹۶.۰۳۹.۳۸۷	۸۷۴.۵۳۲.۳۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۷.۹۹۱.۵۱۲	۷.۱۸۳.۲۲۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۳۷.۳۶۶	۱.۳۶۹.۸۹۷	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۶۵.۲۳۰.۴۸۸	۷۵.۳۹۸.۱۸۴	سایر حساب های دریافتی
۱۰۰.۳۹.۶۸۸	۱۲.۴۳۸.۶۹۴	دارایی های ثابت مشهود
۹۹۱.۹۵۵	۱.۱۵۴.۰۴۹	دارایی های نامشهود
۸۲.۰۶۷.۴۷۶	۱۰۷.۸۸۱.۳۵۴	سپرده قانونی
۶۷۵.۶۷۷.۶۶۲	۱.۰۸۳.۶۸۰.۴۰۵	جمع دارایی ها
		بدهی ها
		بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵۴.۸۱۱.۳۸۵	۱۹۸.۷۶۵.۶۶۸	
۹.۹۰۳.۵۸۲	۱۷.۶۵۳.۱۳۲	سپرده های مشتریان
۷۰۳.۷۹۵.۲۱۵	۹۰۲.۵۵۱.۶۷۲	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۷۶۸.۵۱۰.۱۸۲	۱.۱۱۸.۹۷۰.۴۷۲	جمع بدهی ها
۱۶۱.۱۲۹.۴۸۴	۲۲۰.۳۶۱.۱۱۱	درآمدها

۵۱- معاملات با اشخاص مرتبط

۵۱-۱ تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)
طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، شرکت پروژه های صنعتی ایران با خرید تعداد ۱,۲۶۴,۳۱۷,۰۰۰ سهم، آقای اسماعیل مداحی با خرید ۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، آقای خشایار ضیاء ظریفی با خرید ۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم و شرکت مهرآوران آتیه البرز با خرید تعداد ۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفتند. همچنین شرکت تامین سرمایه امین، شرکت سرمایه گذاری نور کوثر ایرانیان، شرکت تامین سرمایه بانک ملت و آقای محمد رحیمی طاری به ترتیب با واگذاری تعداد ۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰، ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰، ۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ و ۴۵۴,۳۰۰,۰۰۰ سهم از سهامداران بالای یک درصد خارج گردیدند.
۵۱-۲ معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح زیر می باشد:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبالغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب از (بدهی به) پایان دوره
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته							
شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا	بانک عضو حقوقی هیأت مدیره	تأمین نقدینگی	✓	معادل ارزش ریالی در زمان انجام معامله	۳۳۵,۱۵۸	۷۵,۴۱۵	۸۱۴,۵۸۴
					۳۶۵,۰۰۰		
					۱۲,۸۲۸		
شرکت سنجش امید آینده	بانک عضو حقوقی هیأت مدیره	ارائه خدمات	✓	معادل ارزش ریالی در زمان انجام معامله	(۶۹۹)	-	(۹,۲۷۴)
		انتقال بدهی	✓		(۵۰,۰۰۰)		
شرکت بیمه رازی	عضو مشترک هیأت مدیره	خرید بیمه نامه	✓	معادل ارزش ریالی در زمان انجام معامله	۱۴۹,۲۸۳	-	۲۴۲,۰۰۰
		ودیعه اجاره ملک	✓		۴۲,۰۰۰		
		پرداخت تسهیلات	✓		۲۰۰,۰۰۰		
اشخاص فرعی							
شرکت ارزش آفرینان آینده	بانک عضو حقوقی هیأت مدیره	تأمین نقدینگی	✓	معادل ارزش ریالی در زمان انجام معامله	۲,۶۴۴,۰۰۰	۳۵۲,۶۹۰	۲۴,۳۱۷,۴۵۵
					۳,۸۷۶,۲۵۵	۹,۴۳۲,۵۲	
شرکت کارگزاری بانک آینده	بانک عضو حقوقی هیأت مدیره	انتقال بدهی	✓	معادل ارزش ریالی در زمان انجام معامله	۶۰۰,۰۰۰	-	۹۷۶,۱۸۲

۵۲- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

هر سهم	مبلغ کل
ریال	میلیون ریال
۴,۳	۶۸,۱۷۷
۴,۳	۶۸,۱۷۷

تکالیف قانونی:
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۶ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
پیشنهاد هیأت مدیره:
سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره

۵۳- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز

۵۳-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۵۶۵.۳۴۴	۲.۷۰۶.۳۰۶	۲۰-۲
(۶۰۳.۷۱۰)	(۱.۲۱۱.۴۲۰)	
(۳.۲۸۰)	(۹۳۲)	
(۶۰۶.۹۹۰)	(۱.۲۱۲.۳۵۲)	۱۱-۲
(۱۵۴.۳۹۱)	(۲۵۱.۹۳۴)	
(۷۹.۴۳۸)	(۱۳۵.۴۰۴)	
۷۲۴.۵۲۵	۱.۱۰۶.۶۱۶	

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از ذخیره)
 تسهیلات عادی
 تسهیلات کارمندی
 جمع مصارف قرض الحسنه
 سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
 ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
 مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۵۳-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰.۰۶۵	۲۲.۱۹۳
(۴۲.۴۲۲)	(۳۶.۸۰۴)
(۳۲.۳۵۷)	(۱۴.۶۱۱)

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
 هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
 خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۵۳-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۲.۹۳۷	۱.۱۴۱.۹۳۴
۹.۷۱۶	۱۴.۸۸۳
۳.۲۸۰	۹۳۱
۳۷	۱۱
۵۱	۱
۱۰.۹۶۹	۵۴.۵۹۲
۶۰۶.۹۹۰	۱.۲۱۲.۳۵۲

ازدواج
 اشتغال
 کارکنان
 درمان
 تحصیل
 سایر

۵۳-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰۶.۹۹۰	۱.۲۱۲.۳۵۲
-	-
۶۰۶.۹۹۰	۱.۲۱۲.۳۵۲

اشخاص حقیقی
 اشخاص حقوقی

