

بانک خاورمیانه
Middle East Bank




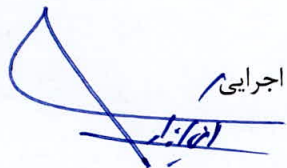
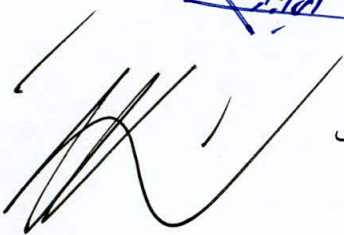


بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گزارش تفسیری مدیریت

ترکیب اعضای هیأت مدیره

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	موظف/غیر موظف	امضاء
۱	غلامعلی کامیاب	رئیس هیأت مدیره	غیر موظف	
۲	امیر حسین امین آزاد	نائب رئیس هیأت مدیره	موظف-غیر اجرایی	
۳	پرویز عقیلی کرمانی	عضو هیأت مدیره	موظف-غیر اجرایی	
۴	جواد جوادی	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	موظف-اجرایی	
۵	عبد الکریم قوامی فر	عضو هیأت مدیره	غیر موظف	
۶	مسعود سلطان زالی بگلو	عضو هیأت مدیره	موظف-اجرایی	
۷	مجید صفریان	عضو هیأت مدیره	غیر موظف	

فهرست

۱	ماهیت کسب و کار
۱	وضعیت اقتصادی در سال ۱۴۰۱
۱	قیمت‌ها و تورم
۲	بازار ارز
۳	معرفی صنعت بانکداری
۳	عوامل اثرگذار اقتصادی بر صنعت بانکداری
۴	موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک
۴	سرمایه شرکت و تغییرات آن
۵	ترکیب سهامداران
۵	بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار
۶	محصولات و خدمات بانک خاورمیانه
۱۰	حوزه اقتصادی: سهم بانک خاورمیانه از سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی طبق آمار منتشره بانک مرکزی تا پایان اسفند سال ۱۴۰۱
۱۰	محیط حقوقی بانک
۱۱	ساختار سازمانی بانک
۱۲	معرفی اعضای هیأت‌مدیره
۱۴	معرفی کمیته‌های تخصصی هیأت‌مدیره
۱۹	حاکمیت شرکتی
۲۰	اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۲۱	مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط
۲۲	سرمایه انسانی
۲۳	تأمین منابع
۲۳	تشریح ریسک‌های بانک
۲۳	ساختار سازمانی مدیریت ریسک
۲۳	ریسک اعتباری
۲۴	روش‌های کاهش ریسک اعتباری
۲۴	ریسک نقدینگی

۲۴.....	ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی.....
۲۵.....	ریسک بازار.....
۲۵.....	ریسک عملیاتی.....
۲۵.....	روش سنجش ریسک عملیاتی.....
۲۵.....	ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی.....
۲۵.....	سند اشتباهی ریسک.....
۲۶.....	کفایت سرمایه.....
۲۶.....	مدیریت ریسک تطبیق.....
۲۹.....	نتایج عملیات و چشم اندازها
۳۲.....	اقدام عمده صورت وضعیت مالی.....
۳۷.....	اقدام عمده صورت سود و زیان.....
۴۴.....	چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر.....
۴۶.....	معاملات با اشخاص مرتبط طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۴۸.....	مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد

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

* جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.

ماهیت کسب و کار

وضعیت اقتصادی در سال ۱۴۰۱

قیمت‌ها و تورم

مرکز آمار ایران اخیراً شاخص قیمت مصرف‌کننده را بر مبنای سال پایه ۱۴۰۰ محاسبه می‌کند، در حالی پیش از این سال پایه ۱۳۹۵ مبنای محاسبه بود. بر این اساس، عدد شاخص قیمت مصرف‌کننده (۱۰۰=۱۴۰۰) برای خانوارهای کل کشور در اسفندماه سال ۱۴۰۱ به ۱۷۴/۱ واحد رسیده که نسبت به ماه مشابه سال گذشته ۵۴/۰ درصد افزایش نشان می‌دهد. بررسی نرخ تورم ماهانه ثبت‌شده در سال ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که در چهار ماه مرداد، شهریور، آبان و آذر، کمترین نرخ تورم ماهانه (۲/۲ درصد) و در خردادماه بیشترین نرخ تورم ماهانه (۱۰/۶ درصد) به ثبت رسیده است. شایان ذکر است که در خردادماه سال ۱۴۰۱ به دلیل حذف تخصیص ارز با نرخ رسمی برای واردات کالاهای اساسی، نرخ تورم ماهانه رکورد سال‌های اخیر را شکست، اگرچه پس از آن کاهش ۸/۴ واحد درصدی را تا انتهای شهریورماه سال ۱۴۰۱ تجربه کرد. در مهرماه سال ۱۴۰۱ اگرچه افزایش ۰/۴ واحد درصدی در نرخ تورم ماهانه به ثبت رسید، اما در ادامه فصل پاییز، روند نزولی جریان داشت تا این نرخ در آذرماه این سال به همان محدوده شهریورماه یعنی معادل ۲/۲ درصد بازگردد. در ماه نخست فصل زمستان، نرخ تورم ماهانه با افزایش ۱/۶ واحد درصدی نسبت به آذرماه به ۳/۸ درصد رسید. با این حال نرخ تورم ماهانه در بهمن‌ماه کاهش ۰/۴ واحد درصدی را نسبت به دی‌ماه تجربه کرد و به ۳/۴ درصد فروافتاد. در نهایت، در اسفندماه، نرخ تورم ماهانه با افزایش ۱/۳ واحد درصدی نسبت به بهمن‌ماه، به ۴/۷ درصد بالغ شد. علاوه بر این، نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه که از تیرماه ۱۴۰۱ با روندی نزولی به ۴۴/۸ درصد در مهرماه فرو افتاده بود (۴/۳ واحد درصد کمتر از تیرماه همین سال)، در ماه پایانی فصل پاییز با افزایش ۰/۸ واحد درصدی نسبت به مهرماه به ۴۵/۶ درصد رسید. این روند صعودی تورم نقطه‌به‌نقطه در فصل زمستان سال ۱۴۰۱ تداوم یافت، به گونه‌ای که در اسفندماه با افزایش ۸/۴ واحد درصدی نسبت به آذرماه به حدود ۵۴/۰ درصد بالغ شد.

متأسفانه مرکز آمار ایران جزئیات شاخص قیمت مصرف‌کننده (گروه‌های اصلی و ...) را برای اسفندماه سال ۱۴۰۱ بر مبنای سال پایه ۱۴۰۰ منتشر نکرده است و آخرین جزئیات در دسترس برای سال ۱۴۰۱، مربوط به بهمن‌ماه و بر مبنای سال پایه ۱۳۹۵ است. بر این اساس، گزارش مرکز آمار از رشد ماهانه ۲/۰ درصدی قیمت خدمات و افزایش ماهانه ۴/۳ درصدی قیمت کالاها در بهمن‌ماه سال ۱۴۰۱ حکایت دارد. در این میان کالاهای بادوام و کالاهای کم‌دوام به ترتیب نرخ تورم ماهانه ۴/۶ درصدی و ۳/۵ درصدی را ثبت کردند. این در حالی است که کالاهای بی‌دوام نرخ تورم ماهانه ۴/۳ درصدی را تجربه کردند. با توجه به وزن بالای کالاهای بی‌دوام، نرخ تورم ماهانه کل کالاها در محدوده ۴/۳ درصد در بهمن‌ماه ۱۴۰۱ قرار گرفت.

از بین ۱۲ بخش عمده سبد مصرفی خانوارهای کشور، چهار بخش «مسکن، آب، برق، گاز و سایر سوخت‌ها»، «خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها»، «حمل و نقل» و «بهداشت و درمان» به ترتیب دارای بیشترین وزن (ضریب اهمیت) بوده، به طوری که ۷۸/۷ درصد از وزن سبد کالاها و خدمات مصرفی خانوارهای کشور متعلق به این چهار گروه است. در بهمن‌ماه ۱۴۰۱، در میان بخش‌های اصلی سبد مصرفی خانوار در محاسبات شاخص قیمت مصرف‌کننده، بیشترین نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه با ۷۸/۹ درصد مربوط به بخش هتل و رستوران و کمترین آن نیز با ۱۵/۳ درصد متعلق به گروه ارتباطات بوده است. از طرفی، نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه گروه خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها که ضریب اهمیت ۲۶/۶ درصدی در سبد مصرف‌کننده دارد، ۷۱/۵ درصد در بهمن‌ماه سال ۱۴۰۱ رقم خورده است که در جایگاه دوم پس از گروه هتل و رستوران قرار می‌گیرد. در این ماه، بیشترین نرخ تورم ماهانه را گروه خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها با ۴/۸ درصد ثبت کرده که ۱/۳ واحد درصد از افزایش ماهانه شاخص کل قیمت مصرف‌کننده بیشتر است. در میان اجزای تشکیل‌دهنده بخش خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها، بیشترین و کمترین رشد ماهانه قیمت‌ها به ترتیب متعلق به سبزیجات (سبزی و حبوبات) با رشد ۱۲/۴ درصدی و شیر، پنیر و تخم‌مرغ با رشد ۰/۱ درصدی بوده است.

در این ماه بیشترین نرخ تورم ماهانه خانوارهای کشور مربوط به استان چهارمحال و بختیاری با ۶/۰ درصد و کمترین آن متعلق به کهگیلویه و بویر احمد با ۲/۰ درصد است. همچنین، بیشترین و کمترین نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه در بهمن‌ماه ۱۴۰۱ به ترتیب به استان‌های سیستان و بلوچستان با ۶۷/۹ درصد و بوشهر با ۴۸/۶ درصد تعلق داشته است. از طرف دیگر در این ماه، نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه دهک‌های هزینه‌ای در بازه ۵۳/۱ درصد برای دهک نهم تا ۵۸/۷ درصد برای دهک اول نوسان داشته است. نکته قابل توجه این است که نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه در بهمن‌ماه ۱۴۰۱ برای سه دهک بالای جامعه در محدوده‌ای پایین‌تر از نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه کل قرار گرفته است. به این ترتیب خانوارهای کم‌درآمد متحمل هزینه‌های بیشتری نسبت به خانوارهای پردرآمد شده‌اند که از افزایش نابرابری و شکاف طبقاتی حکایت دارد.

به موازات مرکز آمار ایران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی نرخ تورم سال ۱۴۰۱ (سالانه) را ۴۶/۵ درصد اعلام کرده است. این بانک همچنین نرخ تورم ماهانه اسفندماه سال ۱۴۰۱ را معادل ۶/۶ درصد محاسبه کرده است. بر اساس گزارش بانک مرکزی، گروه خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها با ضریب اهمیت ۲۵/۵ درصدی در سبد مصرف‌کننده، نرخ تورم ۵۴/۶ درصدی قیمت‌ها را در سال ۱۴۰۱ تجربه کرده است. گروه مسکن، آب، برق، گاز و سایر سوخت‌ها نیز با ضریب اهمیت ۳۷/۱ درصدی، ۴۸/۳ درصد رشد سالانه قیمت‌ها

را ثبت کرده است. نکته قابل توجه در گزارش بانک مرکزی این است که نرخ تورم نقطه به نقطه به عنوان معیار قابل اتکای رشد سطح عمومی قیمت‌ها، در اسفندماه سال ۱۴۰۱ به سطح کم‌سابقه ۶۳/۹ درصد بالغ شده است.

بازار ارز

قیمت دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد که در ابتدای سال ۱۴۰۱ معادل ۲۶۲/۳ هزار ریال بود، تا نیمه دوم خردادماه با روند صعودی مستمر به سطح ۳۳۰/۰ هزار ریال رسید. پس از این تاریخ، این نرخ اندکی کاهش یافت تا در ۳ مردادماه به ۲۹۶/۱ هزار ریال برسد و سپس دوباره در مدار صعود قرار گیرد. به این ترتیب قیمت دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد به حدود ۳۸۰ هزار ریال در ۲۳ آذرماه رسید. قیمت دلار آمریکا در برابر ریال ایران به پیشروی خود ادامه داد و در ۸ دی‌ماه به حدود ۴۲۰ هزار ریال رسید. با گذشت زمان همچنان نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد بالا می‌رفت و با تثبیت نرخ در بازار دوم، شکاف بین دو بازار در تاریخ دوم بهمن‌ماه به حدود ۵۸ درصد رسید. در این تاریخ بانک مرکزی اعلام کرد که سهمیه دریافت ارز برای اشخاص حقیقی بالای ۱۸ سال را از ۲ هزار یورو در سال به ۵ هزار یورو در سال افزایش خواهد داد. با اجرای این سیاست اگرچه نرخ اسکناس دلار در بازار متشکل ارزی افزایش یافت تا به بازار آزاد نزدیک شود، اما اثر چندانی بر کنترل نرخ‌های ارز در بازار آزاد نداشت. به موازات، رییس کل بانک مرکزی از محدودیت تامین ارز در سامانه نیما صرفاً برای واردات کالاهای اساسی، مواد اولیه و ماشین‌آلات خبر داد و وعده داد که بازار مبادله ارز و طلا برای سایر نیازهای ارزی راه‌اندازی خواهد شد. به این ترتیب، در عمل نرخ جدید ۲۸۵ هزار ریال به ازای هر دلار جایگزین نرخ رسمی ۴۲ هزار ریال به ازای هر دلار شد. بازار متشکل معاملات ارزی نیز که پیشتر صرفاً برای معاملات اسکناس مورد استفاده قرار می‌گرفت، با انجام اصلاحاتی به مرکز مبادله ارز و طلای ایران تبدیل شد تا علاوه بر اسکناس ارزی، حواله ارزی و طلا نیز در آن مبادله شود که تقریباً شبیه آن چیزی است که پیش از آن بازار دوم نامیده می‌شد. این تغییرات البته تاثیری بر کنترل نرخ ارز در بازار آزاد نداشت و به ویژه از اوایل اسفندماه نرخ اسکناس دلار در برابر ریال ایران در بازار آزاد با تشدید روند صعودی مواجه شد و مجدداً از نرخ اسکناس دلار در مرکز مبادله ارز و طلا فاصله گرفت. در واکنش به این شکاف، بانک مرکزی برای چند روز فروش سهمیه ارزی ۵ هزار یورو در سال برای اشخاص حقیقی را متوقف کرد و سپس اجازه داد فروش آن با نرخ اعلامی صرافی ملی ایران (بالتر از نرخ قبلی) مجدداً در دستور کار قرار گیرد. هیچ کدام از این اقدامات تاثیری بر کنترل بازار آزاد ارز نداشت و حتی در شبکه غیررسمی، نرخ هر دلار آمریکا در برابر ریال ایران برای مدتی به بالاتر از ۶۰۰ هزار ریال رسید. در نهایت همزمان با اعلام خبر توافق سیاسی ایران و عربستان در روزهای پایانی سال ۱۴۰۱، بازار آزاد ارز اندکی آرام گرفت تا نرخ هر دلار آمریکا در روز پایانی سال معادل ۴۷۲/۱ هزار ریال باشد.

به طور متوسط نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد در سال ۱۴۰۱ حدود ۳۲/۲ درصد بیشتر از متوسط این نرخ در سال ۱۴۰۰ بود. البته این نرخ در زمستان سال ۱۴۰۱ به طور متوسط رشد ۶۱/۱ درصدی را نسبت به فصل مشابه سال قبل از آن تجربه کرد و حتی برخی از داده‌های غیررسمی این رشد را بیشتر از این نشان می‌دهند. این نرخ نسبت به فصل پاییز سال ۱۴۰۱ نیز رشد فصلی قابل توجه ۲۴/۶ درصدی را نشان می‌دهد.

بازار سرمایه

رشد شاخص کل بورس که در نتیجه ابلاغ تصمیمات ستاد هماهنگی اقتصادی دولت در حمایت از بازار توسط معاون اول رئیس‌جمهور و نیز افزایش قابل توجه قیمت جهانی نفت، از بهمن‌ماه سال ۱۴۰۰ شروع شده بود، در دو ماه ابتدایی سال ۱۴۰۱ در پی رشد نرخ ارز در بازار آزاد و نزدیک شدن به فصل برگزاری مجامع سالانه شرکت‌ها و تقسیم سود نقدی تداوم یافت، به طوری که در تاریخ ۲۷ اردیبهشت‌ماه ۱۴۰۱ شاخص کل با افزایش حدود ۱۷/۵ درصدی نسبت به ابتدای سال، به ۱,۶۰۶/۰ هزار واحد رسید. در آخرین روز فصل تابستان و در پی به نتیجه نرسیدن مذاکرات هسته‌ای، شاخص کل بورس با کاهش ۱۲/۰ درصدی نسبت به انتهای خردادماه به ۱,۳۵۵/۲ هزار واحد فروفتاد. این روند نزولی در ابتدای فصل پاییز نیز ادامه یافت تا شاخص کل با کاهش ۸/۴ درصدی نسبت به انتهای شهریورماه به ۱,۲۴۱/۱ هزار واحد در ۴ آبان‌ماه ۱۴۰۱ تنزل یابد. از این تاریخ تا پایان آذرماه ۱۴۰۱، در پی افزایش ۲۰/۳ درصدی نرخ ارز در بازار آزاد، روند نزولی شاخص کل معکوس شد و با افزایش ۲۰/۶ درصدی به ۱,۴۹۶/۲ هزار واحد رسید. ادامه روند صعودی نرخ ارز در بازار آزاد در کنار ابلاغیه شرکت بورس کالای ایران در خصوص متغیر بودن نرخ ارز محاسباتی قیمت پایه محصولات عرضه شده در بورس کالا از نرخ نیما تا نرخ توافقی (بازار متشکل ارزی ایران)، موجب رشد ۱۲/۹ درصدی شاخص کل بورس در دی‌ماه نسبت به انتهای آذرماه سال ۱۴۰۱ شد. با این حال روند شاخص کل بورس به دلیل ابهام در خصوص قیمت‌گذاری خودرو (تعیین قیمت توسط بورس کالای ایران و یا براساس دستورالعمل شورای رقابت) و همچنین به دلیل افزایش نرخ خوراک پتروشیمی‌ها در لایحه بودجه سال ۱۴۰۲ معکوس شد و با کاهش حدود ۹/۲ درصدی نسبت به انتهای دی‌ماه، به ۱,۵۳۳/۴ هزار واحد در انتهای بهمن‌ماه سال ۱۴۰۱ رسید. در اسفندماه ۱۴۰۱، رشد قابل توجه نرخ ارز در بازار آزاد نسبت به ابتدای فصل زمستان (رشد حدود ۴۷/۲ درصدی از ابتدای دی‌ماه تا هشتم اسفندماه سال ۱۴۰۱) و همچنین اعلام کشف قیمت منابع ارزی شرکت‌های بورسی براساس مکانیزم عرضه و تقاضا در مرکز مبادله ارز و طلا و افزایش قابل توجه قیمت‌ها در بورس کالا، منجر به رشد ۲۷/۹ درصدی شاخص کل در انتهای اسفندماه نسبت به انتهای بهمن‌ماه سال ۱۴۰۱ شد. البته عدم صدور قطعنامه احتمالی شورای حکام بر علیه ایران در این رشد بی‌تاثیر نبود. شاخص کل بورس در انتهای سال ۱۴۰۱ به نزدیکی مرز ۲ میلیون واحد رسید. در این میان، شاخص فرابورس ایران هم روندی مشابه با شاخص کل بورس

اوراق بهادر تهران را تجربه کرد. شاخص کل فرابورس از ابتدای سال تا ۲۷ اردیبهشت ماه ۱۴۰۱ رشد ۱۸/۰ درصدی را ثبت کرد و در ادامه، روند آن نزولی شد تا در انتهای شهریورماه کاهش ۱۱/۷ درصدی را نسبت به انتهای خردادماه ثبت کند. همچنین در ابتدای فصل پاییز، شاخص فرابورس با کاهش ۶/۵ درصدی نسبت به انتهای شهریورماه، به ۱۷/۲ هزار واحد در ۴ آبان ماه رسید و در ادامه روند صعودی به خود گرفت و با رشد ۱۱/۴ درصدی نسبت به ۴ آبان ماه به ۱۹/۲ هزار واحد در پایان آذرماه بالغ شد. همچنین این شاخص، در ادامه روند صعودی خود، در انتهای دی ماه با رشد ۱۲/۲ درصدی نسبت به انتهای فصل پاییز به ۲۱/۵ هزار واحد رسید. با این وجود روند شاخص کل فرابورس در بهمن ماه نزولی شد، به گونه‌ای که در انتهای بهمن ماه با کاهش ۶/۸ درصدی نسبت به انتهای دی ماه در حدود ۲۰/۰ هزار واحد ثبت گردید. در نهایت شاخص کل فرابورس در ماه پایانی سال ۱۴۰۱ با رشد ۲۱/۷ درصدی به مقدار ۲۴/۴ هزار واحد بالغ شد.

بر اساس گزارش‌های ماهانه بورس تهران، در سال ۱۴۰۱ حدود ۲۰,۲۹/۶ میلیارد سهم در بورس تهران مورد معامله قرار گرفت که ۴۴/۲ درصد بیشتر از حجم معاملات سهام در سال ۱۴۰۰ بود و ارزش معاملات سهام افزایش ۱۳/۷ درصدی را در همین مدت تجربه کرد و به ۱۰,۰۶۲/۷ هزار میلیارد ریال رسید. البته ارزش معاملات بازار اوراق بدهی و صندوق‌های قابل معامله در همین مدت به ترتیب رشدهای ۱۸۹/۰ درصدی و ۴۹/۰ درصدی را تجربه کرد، اما به دلیل سهم کم آنها از بازار، در نهایت ارزش کل معاملات بورس تنها ۲۶/۶ درصد افزایش یافت. ارزش بازار بورس اوراق بهادر تهران در آخرین روز کاری اسفندماه سال ۱۴۰۱ به ۷۲,۵۶۱/۵ هزار میلیارد ریال رسید که ۳۵/۴ درصد بیشتر از انتهای اسفندماه سال ۱۴۰۰ است. شاخص هم‌وزن در انتهای سال ۱۴۰۱ معادل ۶۸/۰ درصد نسبت به انتهای سال ۱۴۰۰ افزایش یافت. این شاخص در طول سال ۱۴۰۱ نسبت به شاخص کل رشد بیشتری را تجربه کرده و گویای این است که به طور متوسط شرکت‌های کوچکتر با افزایش قیمت سهام بیشتری نسبت به شرکت‌های بزرگتر مواجه شده‌اند. شرکت‌های حاضر در بورس تهران در سال ۱۴۰۱ معادل ۲,۷۳۰/۷ هزار میلیارد ریال تأمین مالی انجام دادند که ۸۵/۴ درصد آن از طریق افزایش سرمایه (مطالبات و آورده نقدی یا اندوخته‌ها و سود انباشته) و ۱۳/۷ درصد آن از طریق انتشار اوراق بدهی و اوراق اختیار فروش تبعی صورت گرفت. همچنین سه شرکت برای اولین بار سهام خود را وارد بورس کردند که در مجموع به تأمین مالی ۲۶/۴ هزار میلیارد ریالی از این طریق منجر شد.

معرفی صنعت بانکداری

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

بانک‌های دولتی تجاری: ملی، سپه، پست بانک

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

بانک‌های غیر دولتی قرض‌الحسنه: قرض‌الحسنه مهر ایران و قرض‌الحسنه رسالت

بانک‌های مشترک ایرانی و خارجی: بانک مشترک ایران - ونزولنا

بانک‌های غیر دولتی تجاری: متشکل از ۱۷ بانک شامل کارآفرین، اقتصاد نوین، پارسیان، سینا، تجارت، ملت، صادرات، سامان، پاسارگاد، 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.

عوامل اثرگذار اقتصادی بر صنعت بانکداری

به طور سنتی مهم‌ترین متغیر کلان اقتصادی که بر عملکرد بانک‌ها تأثیر می‌گذارد نرخ سود است. در ایران نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات به صورت دستوری از سوی بانک مرکزی تعیین می‌شود و بانک‌ها آزادی عمل چندانی برای رقابت در این حوزه ندارند. این در حالی است که نرخ‌های دستوری در بسیاری از موارد در محدوده‌ای کمتر از نرخ تورم تعیین می‌شوند. بدین ترتیب نرخ‌های سود واقعی منفی منجر به ایجاد مازاد تقاضای تسهیلات و کاهش پایداری سپرده‌ها خواهد شد. در این شرایط برخی از بانک‌ها انگیزه

انحراف از نرخ‌های دستوری را خواهند داشت و شرایط رقابتی برای بانک‌های قانونمند دشوارتر خواهد شد. به موازات، افزایش استقراض دولت در سال‌های اخیر علاوه بر ایجاد تراجم مالی برای بخش خصوصی، منجر به افزایش نرخ تأمین مالی بدون ریسک شده و این مهم نرخ‌های سود بانکی را تحت‌الشعاع قرار می‌دهد. بانک خاورمیانه علاوه بر تعهد به رعایت قوانین و مقررات، با پیش‌بینی تغییرات نرخ‌های سود واقعی نسبت به تنظیم عملیات بانکی خود اقدام کرده و در عین حال با تمرکز بر ارتباط با مشتریان وفادار خود، نسبت به پایداری منابع کسب اطمینان می‌کند.

تحریم‌های وضع شده بر اقتصاد ایران، تکالیف تحمیل شده بر بانک‌ها در بودجه‌های سنواتی دولت، میزان و نحوه عرضه اوراق دولتی در بازار بدهی و سیاست‌های پولی بانک مرکزی نقش تعیین‌کننده‌ای بر عملکرد و میزان سودآوری بانک‌ها دارد. بانک خاورمیانه با رصد مداوم تحولات در این زمینه‌ها تلاش می‌کند با رعایت کامل قوانین کشور به حداکثر سودآوری دست یابد. از سوی دیگر بانک خاورمیانه تلاش می‌کند با گسترش و بهبود ارائه خدمات بانکداری نوین خود، موجبات رضایت و جذب مشتریان جدید را فراهم آورد.

همچنین بانک خاورمیانه با پرهیز از اتخاذ موقعیت باز ارزی و در عین حال دوری از سرمایه‌گذاری در دارایی‌های فیزیکی (دارایی‌های منجمد)، عملیات بانکی خود را به دور از حواشی مربوط به نوسان‌های نرخ ارز و نوسان‌های بازارهایی همچون بازار املاک و مستغلات به انجام می‌رساند.

فارغ از تأثیرات متغیرهای کلان اقتصادی بر عملکرد بانکی که به طور مداوم مورد پایش بانک خاورمیانه قرار می‌گیرد، تغییرات تکنولوژی و سلیقه مصرف‌کنندگان نیز بر عملکرد بانک‌ها تأثیرگذار است. همان‌گونه که شرکت‌های سنتی مخابراتی چاره‌ای جز پذیرش نسل جدید ارتباطات و مشارکت در این فرآیند نداشتند، نظام بانکی نیز ناگزیر از پذیرش نوآوری‌های تازه در صنعت مالی است. بانک خاورمیانه همواره جزو پیشتازهای این عرصه بوده و خود را متعهد به ارائه بهترین خدمات بانکداری نوین می‌داند.

موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

فعالیت بانک شامل افتتاح انواع حساب‌های قرض‌الحسنه جاری (با دسته چک)، پس‌انداز و سایر حساب‌های مشابه، قبول انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مجاز مطابق با مقررات مربوط، صدور گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری عام و خاص به صورت بی‌نام و یا با نام در چارچوب مقررات مربوط، ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی و همچنین صدور انواع کارت‌های 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 می‌باشد.

سرمایه شرکت و تغییرات آن

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴۰۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳۵۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۵۰۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه (میلیون ریال)	مبلغ سرمایه جدید (میلیون ریال)	افزایش سرمایه (درصد)	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
		۴,۰۰۰,۰۰۰		سرمایه بانک بدو تاسیس
مطالبات حال شده و آورده نقدی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۹۶/۰۴/۲۱
سود انباشته	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۹۶/۱۰/۰۶
سود انباشته	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶.۶	۱۳۹۷/۱۲/۰۶
سود انباشته و سایر اندوخته‌ها	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۲.۸۵	۱۳۹۸/۰۸/۰۱
سود انباشته	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	۱۳۹۹/۰۶/۱۹
سود انباشته	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۶.۶۶	۱۴۰۰/۰۹/۰۸
سود انباشته	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰	۱۴۰۱/۱۰/۱۱

ترکیب سهامداران

کل سهامداران بانک در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، تعداد ۲۱,۰۰۱ شخص و ترکیب سهامداران بالای یک درصد حقیقی و حقوقی در همین مقطع به شرح زیر می‌باشد:

نام سهامدار	تعداد سهم	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر:		
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)	۱,۷۴۶,۳۵۲,۷۴۴	۵.۰٪
شرکت کیآساتجارت توس (سهامی خاص)	۱,۶۹۱,۷۸۶,۹۰۱	۴.۸٪
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۶۲۸,۵۹۲,۷۷۹	۱.۸٪
شرکت رادیس (سهامی خاص)	۵۶۳,۹۸۲,۵۰۳	۱.۶٪
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)	۵۲۸,۴۳۲,۱۳۲	۱.۵٪
شرکت گروه صنعتی سپاهان (سهامی عام)	۴۷۶,۲۴۶,۵۶۸	۱.۴٪
شرکت سهامی بیمه ایران (سهامی خاص)	۴۴۰,۷۷۱,۱۴۵	۱.۳٪
شرکت سام گروه (سهامی خاص)	۳۷۶,۲۴۹,۹۹۳	۱.۱٪
شرکت گروه رامنا (سهامی خاص)	۳۵۸,۰۳۴,۰۶۹	۱.۰٪
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۳۵۳,۷۰۶,۱۰۸	۱.۰٪
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۳,۳۵۳,۲۲۷,۷۵۰	۹.۶٪
کمتر از یک درصد:		
اشخاص حقوقی (تعداد ۲۵۸ سهامدار)	۷,۱۱۷,۸۵۴,۴۵۷	۲۰.۳٪
اشخاص حقیقی (۲۰,۷۲۶ سهامدار)	۱۷,۳۶۴,۷۶۲,۸۵۱	۴۹.۶٪
	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

به موجب اطلاعیه شماره ۱۳۰/۵۵۲۸۹ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۰ شرکت بورس و اوراق بهادار تهران، بانک خاورمیانه پس از احراز کلیه شرایط پذیرش از تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ به عنوان چهارصد و نود و یکمین شرکت پذیرفته شده در فهرست نمادهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردید. به علاوه بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ با ۹۰,۹۰ درصد سهام شناور، در رتبه پنجم شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام در پایان سال مالی (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۷۳۹,۰۷۰,۶۹۵	۱,۶۷۹,۸۴۸	۲۲۹	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۰۳۸,۹۷۱,۰۱۷	۴,۸۸۹,۷۱۵	۲۲۹	۲۱,۶۶۵,۰۰۰	۳,۰۹۵	۷,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۱۲۶,۴۶۸,۶۱۰	۹,۹۲۸,۲۵۹	۲۲۶	۶۹,۶۴۰,۰۰۰	۶,۹۶۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴,۱۷۴,۵۹۷,۸۵۲	۴۹,۳۰۹,۳۹۸	۲۳۷	۱۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۹,۴۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲,۹۸۴,۹۸۲,۵۹۶	۱۸,۵۰۶,۱۲۹	۲۳۴	۱۳۶,۵۰۰,۰۰۰	۵,۴۶۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۸۹۵,۸۹۶,۹۸۹	۱۷,۷۷۷,۷۹۵	۲۳۳	۱۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰

محصولات و خدمات بانک خاورمیانه

الف) سپرده‌پذیری و خدمات کارت

- افتتاح انواع سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، بلندمدت، جاری با/ بدون دسته چک
- ارائه خدمات کارت (صدور انواع کارت‌های نقدی، اعتباری و هدیه، بن کارت و کارت مجازی)
- حساب امین

ب) محصولات و خدمات اعتباری

- صدور انواع ضمانت نامه بانکی
- اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود اسلامی
- اعطای تسهیلات از محل منابع صندوق توسعه ملی
- اعطای تسهیلات سندیکائی
- صدور کارت اعتباری
- تأمین مالی شرکت‌ها از طریق ضمانت اوراق بدهی
- صدور اوراق گام

ج) محصولات و خدمات ارزی

- حواله‌های وارده و صادره ارزی
- ثبت بروات اسنادی (ساده - اسنادی)
- اعتبارات اسنادی وارداتی - صادراتی
- صدور انواع ضمانت نامه ارزی
- اعطای تسهیلات ارزی از محل منابع بانک، صندوق توسعه ملی
- مبادلات ارزی بین‌المللی و خرید و فروش ارز
- رفع تعهد و ابطال کوتاژ صادراتی مشتریان
- افتتاح حساب سپرده جاری ارزی فاقد دسته چک (بدون سود)
- مدیریت راهکارهای انتقال ارز و روابط بانکی بین‌المللی به منظور ارائه خدمات به شرکت‌های چند ملیتی، سرمایه‌گذاران خارجی و نیز سازمان‌ها و نهادهای بین‌المللی
- ارائه مشاوره به مشتریان در خصوص امور ارزی، بازرگانی بین‌الملل و سرمایه‌گذاری خارجی

د) محصولات و خدمات بانکداری الکترونیک

- سامانه اینترنت بانک
- سامانه همراه بانک
- سامانه تلفن بانک
- سامانه پیام کوتاه بانکی
- بانکداری باز
- بانکینو

بانکداری باز:

بانکداری باز (Open Banking)، رویکرد جدیدی است که به سرعت در بانکداری دنیا در حال رواج است. در بانکداری باز، عملیات بانکداری محدود به چار دیواری بانکها نیست و بانکها در اصل تامین کننده بستر و سکو (Platform) برای عملیات بانکی هستند. بانکداری باز به مشتریان این امکان را می دهد که بدون نیاز به مراجعه به شعب بانک یا وارد کردن اطلاعات به صورت دستی در برنامه (اپلیکیشن) اینترنت بانک، تمامی امور بانکی را در نرم افزارهای داخلی خود انجام دهند.

لازم به ذکر است برای استفاده از خدمات بانکداری باز، نیاز است بین برنامه (اپلیکیشن) داخلی شرکت و سیستم بانک ارتباط مستقیم برقرار شود. به عبارت دیگر سامانه یکپارچه بانکی در لایه مرکزی قرار می گیرد و کارهای اصلی را انجام می دهد و نرم افزارهای واسط (مالی - حسابداری و ...) به آن متصل می شوند و در هر لحظه امکان انجام فرآیندهای مالی و بانکی خود را از طریق سیستم های داخلی دارا می باشند. همکاری این دو با هم باعث می شود بانک بتواند خدمات را به صورت تمام وقت و بدون وابستگی به ساعات کاری شعب به آن کسب و کار ارائه کند. در این حالت، بانک حسابی را به منظور دسترسی به خدمات بانک به مشتریان می دهد و چون این مشتری به حساب مشتریان دیگر دسترسی ندارد از لحاظ امنیتی مشکلی برای بانک و مشتریان به وجود نمی آید.

برخی از سرویس های ارائه شده عبارت اند از:

- دریافت صورتحساب، صورتحساب دستگاه پایانه فروش، مانده حساب و همچنین صورت حساب تلفیقی پایانه فروش و حساب بانکی
- اعتبار سنجی شماره حساب، شماره شبا، شماره کارت و مقصد گروهی، لیست درخواست های گروهی، تبدیل شماره حساب به شماره شبا و تطبیق کد ملی و شماره حساب خاورمیانه
- انتقال وجه داخلی و وجه بین بانکی (ساتنا/پایا)، تراکنش پایا گروهی و سرویس واریز ترکیبی
- لیست چک های واگذار شده به حساب و سرویس استعلام چک صیادی
- تبدیل شماره حساب به شماره شبا
- پرداخت قبض

بانکینو:

بانکینو نام تجاری نئوبانک بانک خاورمیانه است. بانک خاورمیانه در شهریور ۱۳۹۹ ارائه خدمات بانکداری دیجیتال را به صورت غیر حضوری و از طریق برنامه (اپلیکیشن) موبایل بانکینو آغاز کرده است.

تغییرات سبک زندگی، فراگیر شدن فناوری های دیجیتال در زندگی روزمره و از سوی دیگر مدل کسب و کارهای نوین، بانکها را نیز درگیر فرآیند تحول دیجیتال کرده است. نئوبانکها با هدف باز طراحی خدمات بانکها برای انسان دیجیتال در حال شکل گیری هستند. نئوبانکها قادر هستند تا خدمات سریع تر، کم هزینه تر و بهتر را به مشتریان خود به خصوص مشتریانی که فناوری های نوین، بخشی جدانشدنی از زندگی آنها شده است، ارائه دهند.

در دنیای نوین، خدمات بانکداری و پرداخت به صورت یکپارچه شده با سایر خدمات به مشتری ارائه می گردند. خدماتی که در حال حاضر بانکینو از طریق برنامه (اپلیکیشن) موبایل خود به صورت آنلاین و غیر حضوری ارائه می دهد:

- کیف پول الکترونیکی
- انتقال یا درخواست وجه با استفاده از شماره همراه مشتریان بانکینو از طریق کیف پول
- احراز هویت مشتریان بدون نیاز به مراجعه حضوری
- افتتاح حساب، صدور کارت نقدی و ارسال کارت نقدی به آدرس پستی
- ارائه رمز اول کارت و رمز پویا و صدور مجدد کارت نقدی
- مشاهده ریز تراکنش های حساب، موجودی، کارت، صورت حساب سپرده و کیف پول و همچنین امکان ذخیره سازی و حذف شماره حساب، شماره شبا و شماره کارت مقصد

- امکان مدیریت امنیتی تراکنش‌ها بر روی درگاه‌های مختلف پرداخت (درگاه پرداخت اینترنتی IPG، پایانه فروش فروشگاه‌های POS و برداشت از ATM)، امکان ایجاد یک لایه امنیتی بر روی تراکنش‌های حساب با ایجاد رمز تراکنش و امکان ورود به برنامه (اپلیکیشن) با استفاده از ابزار بیومتریک گوشی (اثر انگشت، تشخیص چهره و ...)
- ارائه خدمات سازمانی (مساعدت سازمانی، تسهیلات کارکنان و ...)
- انتقال وجه داخلی (به دیگر حساب‌های بانک خاورمیانه)، انتقال وجه بین بانکی (ساتنا و پایا)، انتقال وجه کارت به کارت و پرداخت قبوض عمومی و شهری
- مدیریت کارت‌ها (غیرفعال کردن کارت، مسدود کردن کارت، درخواست صدور کارت و ...)

ه) سایر خدمات

- محصولات و خدمات بانک خاورمیانه در حوزه بانکداری سرمایه‌گذاری
- اعطای انواع تسهیلات و صدور ضمانت نامه‌ها
- ارائه خدمات بانکداری دیجیتال شامل ارائه انواع بن کارت، ارائه پنل مدیریتی اشخاص حقوقی، بانکداری مجازی ویژه اشخاص حقوقی
- طراحی بسته‌های محصولات بانکی / مالی ویژه مشتریان
- تأمین مالی بلندمدت طرح‌های بزرگ و پروژه‌های ملی
- خدمات مرتبط با مدیریت نقدینگی
- ارائه صندوق امانات به مشتریان ویژه
- ارائه دستگاه خودپرداز نقدی و غیر نقدی به مشتریان ویژه

گزارش پایداری

حوزه مسئولیت‌های اجتماعی، محیط زیست و اقتصادی

مسئولیت اجتماعی شرکت‌ها در زمره مفاهیم اخلاق کسب‌وکار مطرح است و به نقش آنها در بهبود خدمات اجتماعی و زیست‌محیطی مربوط می‌شود. بانک خاورمیانه به عنوان سازمانی پاسخگو، برای شفافیت و اطلاع‌رسانی به ذینفعان خود به صورت فعال اقدام می‌کند. ما حساسیت و توجه ویژه‌ای به پاسخگویی اجتماعی و حفظ ثبات زیست‌بوم حال و آینده داریم و این دیدگاه را ترویج می‌کنیم. بانک خاورمیانه به عنوان یک شرکت فعال در محیط کسب‌وکار ایران و جهان در قبال جامعه پیرامونی خود را مسئول می‌داند و باور دارد دنیای بهتر در گرو تلاش جمعی تمامی افراد، سازمان‌ها، دولت‌ها و نهادهای بین‌المللی شکل می‌گیرد. این مسئولیت از ملاحظات اقتصادی فراتر می‌رود و فعالیت‌هایی است که پیش‌برنده منافع اجتماعی بوده و فراتر از رعایت الزامات قانونی است. با این نگاه، ما در بانک خاورمیانه کوشیده‌ایم در حد توان اقدام‌هایی در راستای مسئولیت اجتماعی خود انجام دهیم و تلاش کنیم سهمی در توسعه پایدار داشته باشیم. به همین دلیل تلاش کرده‌ایم در حوزه‌های اجتماعی، محیط زیست و اقتصادی مسئولیت خود را در قبال بزرگ‌ترین ذینفع خود یعنی جامعه ادا کنیم.

بخشی از فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه به شرح زیر است:

حوزه اجتماعی: فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه در حوزه مسئولیت اجتماعی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱. ایجاد تعهدات اجتماعی برای برخی از دریافت کنندگان تسهیلات تا زمان تسویه
۲. اعطای تسهیلات ازدواج و فرزندآوری
۳. کمک هزینه تامین آب آشامیدنی مراسم اربعین
۴. حمایت مالی از تیم ملی تنیس روی میز معلولان
۵. کمک هزینه تجهیز مدرسه امید خاورمیانه ۳، آق قلا گلستان
۶. کاهش مصرف کاغذ با طراحی و بهره‌گیری از سامانه‌های الکترونیکی برای مشتریان و همکاران
۷. تهیه اقلام بهداشتی (ماسک، روپوش و دستکش طبی) برای مبارزه با بیماری کووید ۱۹ و اطلاع‌رسانی در مورد پروتکل‌های بهداشتی و پیشگیری از شیوع ویروس کرونا
۸. آموزش کمک‌های اولیه، امداد و نجات و مقابله با زلزله و حریق به صورت سالانه
۹. حمایت مالی تهیه اقلام غذایی برای زلزله زدگان خوی توسط موسسه خیریه اسلامی خوی
۱۰. حمایت مالی تهیه مواد غذایی برای خانواده‌های کمتر برخوردار توسط بنیاد نیکوکاری سلام
۱۱. اهدای کانکس مسکونی برای زلزله زدگان خوی
۱۲. کمک هزینه خرید شیر خشک، موسسه خیریه کهریزک محمد شهر
۱۳. ساخت مدرسه ۱۲ کلاسه در جیرفت
۱۴. ساخت مدرسه ۶ کلاسه در سیستان و بلوچستان
۱۵. حمایت مالی از دانشجویان کم‌برخوردار
۱۶. اهدای اقلام مستعمل به خیریه مهرگیتی
۱۷. دریافت کارت بهداشت و سلامت همکاران خدمات و تشکیل پرونده پزشکی طب کار برای تمامی همکاران

لازم به ذکر است، در سال ۱۴۰۱ اعطای تسهیلات ازدواج و فرزندآوری به مبلغ ۶۳۲،۴۰۰ میلیون ریال و مجموع مخارج انجام شده بابت موارد ۳ الی ۱۶ به مبلغ ۳۶،۸۴۷ میلیون ریال می‌باشد.

حوزه محیط زیست: فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه در حوزه مسئولیت زیست محیطی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱. ایجاد تعهدات زیست محیطی برای برخی از دریافت کنندگان تسهیلات تا زمان تسویه
۲. تعدیل روش‌نمایی قسمت اداری و محوطه و تاکید بر استفاده از نور طبیعی
۳. عدم استفاده از هرگونه نورپردازی در نمای ساختمان و محوطه
۴. خاموش کردن تاسیسات گرمایشی بعد از ساعت اداری

حوزه اقتصادی: سهم بانک خاورمیانه از سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی طبق آمار منتشره بانک مرکزی تا پایان اسفند سال ۱۴۰۱

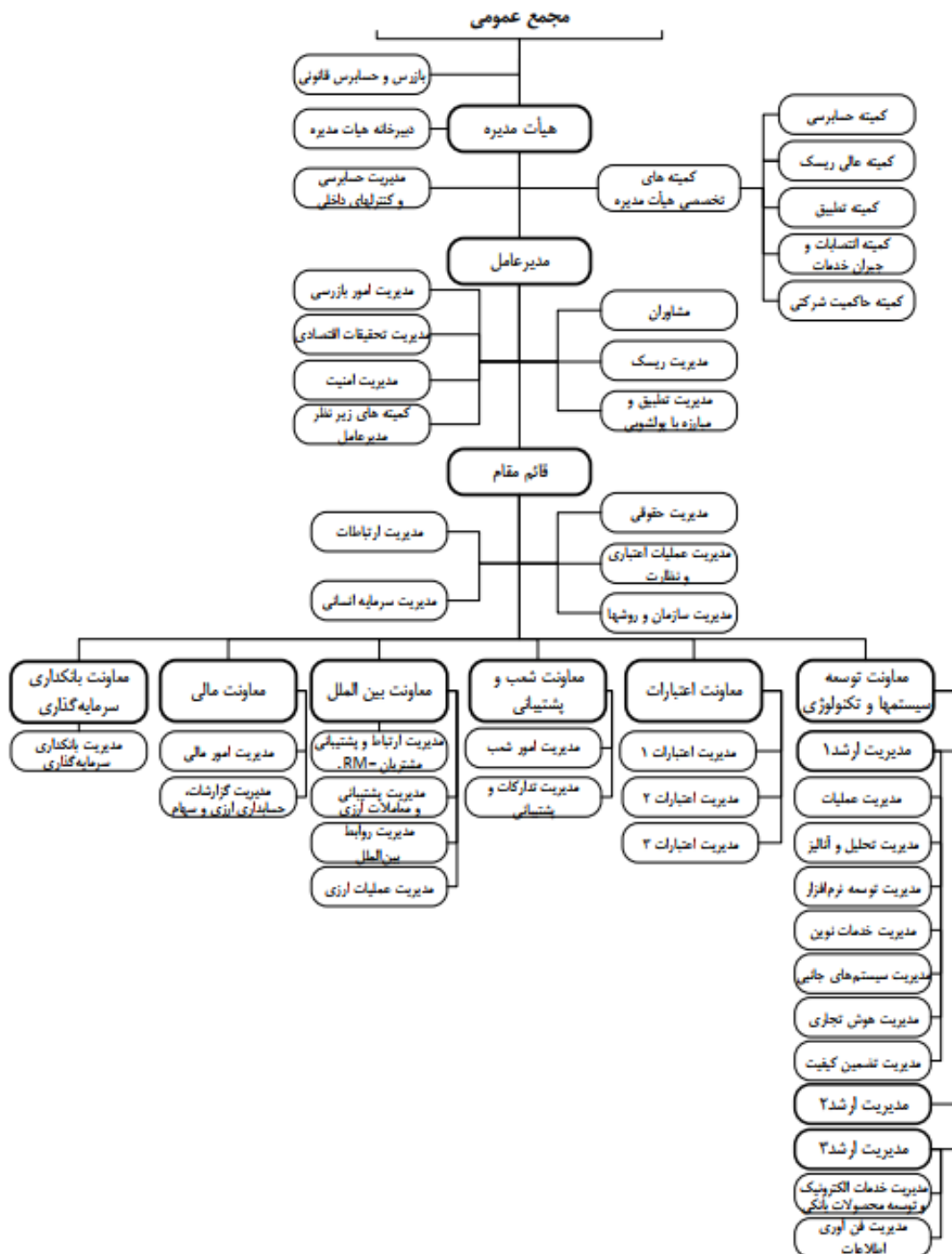
بر اساس آخرین گزارش وضعیت کل مانده سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۱ منتشره توسط بانک مرکزی، مانده کل سپرده‌ها بالغ بر ۷۲،۷۴۲ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۱۷،۴۲۵ هزار میلیارد ریال (۳۱/۵ درصد) افزایش نشان می‌دهد. سهم بانک خاورمیانه از این میزان سپرده معادل ۰/۸ در صد و به مبلغ ۵۵۳ هزار میلیارد ریال می‌باشد. همچنین مانده کل تسهیلات بالغ بر ۵۵،۸۳۳ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۱۴،۵۴۵ هزار میلیارد ریال (۲۵/۲ درصد) افزایش داشته است. سهم بانک خاورمیانه از این میزان تسهیلات معادل ۰/۹ در صد و به مبلغ ۴۹۶ هزار میلیارد ریال می‌باشد. لازم به ذکر است، نسبت‌های مربوطه در بخش معیارها و شاخص‌های عملکرد ذکر شده است.

محیط حقوقی بانک

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸ و اصلاحیه‌های بعدی.
- قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸، اصلاحیه‌های بعدی و آیین‌نامه‌های اجرایی آن.
- قانون اجازه تاسیس بانک‌های غیردولتی، مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱.
- آیین‌نامه نحوه تاسیس و اداره بانک‌ها و موسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۳/۱۱/۰۴.
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱/۰۲/۱۳ و اصلاحیه‌های بعدی.
- قانون مالیات‌های مستقیم، مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱.
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۰۹/۰۱.
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲.
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۶.
- قانون کار و تامین اجتماعی مصوب ۱۳۶۹/۰۸/۲۹ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵.
- قانون صدور چک، مصوب ۱۳۹۷/۰۸/۱۳ و اصلاحی‌های بعدی آن.
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا مصوب ۱۳۸۷/۰۶/۱۱ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
- قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۹۷/۰۷/۰۳ و آیین‌نامه اجرایی آن.
- قانون اصلاح قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم، مصوب ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ و آیین‌نامه اجرایی آن.
- دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۶/۰۲/۱۲.
- دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸.
- سیاست‌های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- قوانین بودجه سالانه.
- بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار.
- دستورالعمل‌های مصوب شورای عالی مبارزه با پولشویی.
- اساسنامه بانک خاورمیانه مصوب ۱۳۹۳/۰۴/۰۵.
- استانداردهای حسابداری ایران.
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور.

ساختار سازمانی بانک



معرفی اعضای هیأت مدیره

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه، مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۴ اشخاص زیر به عنوان اعضای اصلی هیأت مدیره بانک برای ۲ سال انتخاب گردیدند. همچنین با استناد به مصوبه جلسه هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۹، هیأت مدیره جناب آقای جواد جواد را به عنوان مدیرعامل بانک خاورمیانه، برای بقیه مدت تصدی هیأت مدیره انتخاب نمودند که از تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۱ در سمت تعیین شده انجام وظیفه نمایند.

غلامعلی کامیاب (رئیس هیأت مدیره - عضو غیر موظف):

تحصیلات: کارشناسی ارشد MBA، آمریکا

برخی سوابق اجرایی:

- معاون امور بین الملل بانک مرکزی
- معاون ارزی بانک مرکزی
- مدیرعامل شرکت ملی انفورماتیک
- معاون مدیرعامل بانک سامان
- مدیر کل عملیات و تعهدات ارزی بانک مرکزی

امیرحسین امین آزاد (نایب رئیس هیأت مدیره - عضو موظف غیر اجرایی):

تحصیلات: کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی، دانشگاه علم و صنعت ایران

کارشناسی مدیریت دولتی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیأت مدیره، بانک خاورمیانه
- مشاور پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مدیر کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مدیر کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مدیر اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

پرویز عقیلی کرمانی (عضو هیأت مدیره - عضو موظف غیر اجرایی):

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

کارشناسی ارشد، دانشگاه ویسکانسین (مدیسون)، آمریکا

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیأت مدیره و مدیرعامل، بانک خاورمیانه
- عضو هیأت مدیره و مدیرعامل، بانک کارآفرین
- عضو هیأت مدیره و مدیرعامل، شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران
- رئیس هیأت مدیره، شرکت کارگزاری بورس ایران

جواد جواد (عضو هیأت مدیره و مدیرعامل - عضو موظف اجرایی):

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

کارشناسی ارشد مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی

کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل، بانک خاورمیانه
- معاون مدیرعامل، بانک خاورمیانه
- مدیر امور مالی و سرمایه گذاری، بانک کارآفرین

عبدالکریم قوامی فر (عضو هیأت مدیره - عضو غیر موظف):

تحصیلات: کارشناسی ارشد مدیریت علوم بانکی، موسسه عالی بانکداری

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیأت مدیره و قائم مقام، بانک ملت
- قائم مقام مدیرعامل، بانک ایران زمین
- مشاور و معاون، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی
- مشاور و معاون مدیرعامل، موسسه اعتباری ثامن
- عضو هیأت مدیره، شرکت تأمین سرمایه ملت

مسعود سلطان زالی بگلو (عضو هیأت مدیره - عضو موظف اجرایی):

تحصیلات: دکتری مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی

برخی سوابق اجرایی:

- مدیرعامل و عضو هیأت مدیره، شرکت سبگردان آسمان
- مدیرعامل و عضو هیأت مدیره، شرکت تأمین سرمایه بانک ملت
- معاون مالی و اداری، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی
- معاون عملیات و نظارت، بورس کالای ایران

مجید صفریان (عضو هیأت مدیره - عضو غیر موظف):

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

کارشناسی حسابداری، دانشگاه شهید بهشتی

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیأت مدیره و معاون امور شعب و پشتیبانی مدیرعامل، بانک خاورمیانه
- عضو هیأت مدیره، کارگزاری بانک خاورمیانه
- مدیر ارشد، بانک کارآفرین
- مدیر امور مالی، بانک کارآفرین

نحوه ارتباط سهامداران و مشتریان با هیأت مدیره بانک

سهامداران و مشتریان بانک برای ارتباط با مدیرعامل و هیأت مدیره می توانند از طریق آدرس ایمیل [Info\[At\]middleeastbank.ir](mailto:Info[At]middleeastbank.ir) و یا شماره تماس ۰۲۱-۴۲۱۷۸۰۰۰ اقدام نمایند. همچنین در سایت بانک خاورمیانه به آدرس www.middleeastbank.ir بخش هایی با عناوین انتقادات و پیشنهادات و ثبت شکایات لحاظ شده است که در صورت ثبت هریک از موارد مذکور اقدامات لازم توسط بانک مبذول میگردد.

معرفی کمیته‌های تخصصی هیأت‌مدیره

در اجرای فصل پنجم از دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی و اصل سوم از اصول حاکمیت شرکتی بازل، به منظور افزایش کارایی و تمرکز دقیق و مؤثر بر برخی حوزه‌های خاص، هیأت‌مدیره بانک خاورمیانه کمیته‌های تخصصی زیر را ایجاد نموده است:

کمیته حاکمیت شرکتی

کمیته حاکمیت شرکتی در راستای مستندسازی و ایجاد شفافیت در شرح وظایف و ساختار نهادها که یکی از اصول استقرار حاکمیت شرکتی است و در جهت ایجاد هماهنگی در مورد فعالیت‌های مرتبط و استقرار بهینه الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی، در تاریخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۳ با تصویب منشور کمیته در هیأت‌مدیره ایجاد و به صورت رسمی و مستند به فعالیت پرداخته است.

نظر به ویژگی خاص این کمیته که به عنوان یکی از کمیته‌های تخصصی مشورتی هیأت‌مدیره، به عنوان هماهنگ‌کننده و تکمیل‌کننده استقرار چارچوب حاکمیت شرکتی فعالیت نموده و به ارائه رهنمودهایی در فرآیندهای تصمیم‌گیری هیأت‌مدیره در خصوص موضوعات مرتبط با حاکمیت شرکتی می‌پردازد، گستره تصمیم‌سازی‌ها و برنامه‌ریزی‌های آن، فعالیت‌های مرتبط با این حوزه را در تمامی بخش‌های بانک و واحدهای تابعه در ساختارهای گروهی در بر گرفته و توسط واحدهای اجرایی مرتبط به اجرا درمی‌آید. این کمیته با نقش رهبری خود در شکل‌دهی خط‌مشی‌ها و رویه‌های حاکمیت شرکتی با ارائه رهنمودها و دستورالعمل‌های کاربردی به هیأت‌مدیره و کنترل تطابق با رویه‌ها و خط‌مشی‌ها به ارائه و بررسی چارچوب‌های استقرار الزامات حاکمیت شرکتی می‌پردازد. اعضای این کمیته عبارتند از: حداقل سه عضو هیأت‌مدیره بانک شامل روسای کمیته‌های حسابرسی و تطبیق و ریسک، معاون مالی، معاون فناوری اطلاعات، مدیر ارشد ریسک، مدیر ارشد تطبیق و مبارزه با پولشویی و مدیر ارشد حسابرسی و کنترل‌های داخلی. انتخاب اعضای هیأت‌مدیره کمیته بر عهده هیأت‌مدیره بانک است. رئیس کمیته نیز از بین اعضای هیأت‌مدیره کمیته توسط هیأت‌مدیره بانک برگزیده می‌شود. در صورت لزوم اعضای مدعو برای شرکت در جلسات و بحث و بررسی در خصوص موضوعات مرتبط در جلسه حضور می‌یابند.

مشخصات اعضای کمیته حاکمیت شرکتی به شرح زیر می‌باشد:

امیر حسین امین آزاد (رئیس کمیته):

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در در توضیح اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است.

پرویز عقیلی کرمانی (عضو کمیته):

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در در توضیح اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است.

جواد جواد (عضو کمیته):

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در در توضیح اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است.

عبدالکریم قوامی فر (عضو کمیته):

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در در توضیح اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است.

مسعود سلطان زالی بگلو (عضو کمیته):

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در در توضیح اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است.

سعید عابدی (عضو کمیته):

تحصیلات: کارشناسی ارشد مدیریت فناوری مطالعات، دانشگاه تربیت مدرس

کارشناسی مهندسی کامپیوتر - گرایش نرم افزار، دانشگاه آزاد اسلامی

برخی سوابق اجرایی:

- مدیرعامل، شرکت سیستم آفتاب
- مدیر ارشد فنی، شرکت سیستم آفتاب

مجید نورمحمدی (عضو کمیته):

تحصیلات: کارشناسی ارشد مدیریت گرایش مالی، دانشگاه تهران
کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

- مدیر امور مالی، بانک کارآفرین
- معاون سرمایه‌گذاری، شرکت سرمایه‌گذاری سپه
- مدیر امور مالی، شرکت خدمات انفورماتیک
- حسابرس ارشد سازمان حسابرسی
- عضو هیأت‌مدیره، شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه
- عضو هیأت‌مدیره، شرکت داده پردازان سیمای آفتاب

حسین کرمی (عضو کمیته):

تحصیلات: کارشناسی ارشد مهندسی سیستم‌های اقتصادی-اجتماعی (گرایش اقتصاد)، دانشگاه صنعتی شریف
کارشناسی مهندسی مکانیک، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

- مدیر توسعه محصول، شرکت سیمای آفتاب
- عضو کمیته سرمایه‌گذاری، شرکت کارگزاری بانک کشاورزی
- کارشناس ارشد تحلیل و ریسک، شرکت سرمایه‌گذاری مدبران هما
- کارشناس تحلیل و ریسک، شرکت تامین سرمایه نوین

هنگامه مقدس پور (عضو کمیته):

تحصیلات: دکتری حسابداری، دانشگاه تهران
کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه تهران
کارشناسی حسابداری، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

- مدیرعامل در گروه تحلیلگران کسب و کار پترو آروین
- قائم مقام مدیر پروژه و مدیر اجرایی در پروژه‌های Due Diligence دانشگاه صنعت نفت
- مشاور مدیر مالی، بانک ملت
- مدیر مالی، شرکت نفت طاهترین
- مدیر مالی، شرکت پارس پترولیوم

فرزانه رجایی (عضو کمیته):

تحصیلات: کارشناسی ارشد مهندسی کامپیوتر، دانشگاه صنعتی شریف
کارشناسی مهندسی کامپیوتر، دانشگاه صنعتی امیرکبیر

برخی سوابق اجرایی:

- مدیر توسعه محصول، بانک خاورمیانه
- رییس اداره امنیت اطلاعات، بانک سامان
- رییس دایره بانکداری الکترونیک، بانک سامان

کمیته عالی ریسک

کمیته عالی ریسک کمیته‌ای است که از سوی هیأت‌مدیره بانک و به منظور نظارت بر مدیریت یکپارچه ریسک تشکیل شده و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط‌مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده بانک انجام وظیفه می‌نماید. اهم وظایف کمیته عالی ریسک بانک خاورمیانه عبارت‌اند از تعیین استراتژی، حدود ریسک، ریسک‌پذیری و ظرفیت ریسک، طراحی چارچوب‌ها، سیستم‌ها و کنترل‌های مورد استفاده در مدیریت ریسک برای اندازه‌گیری، جمع‌بندی، کنترل و گزارش ریسک‌ها، همسو نمودن ریسک‌پذیری و استراتژی بانک، پایش وضعیت ریسک‌های بانک به‌ویژه ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، بازار و عملیاتی و بررسی و اظهار نظر در مورد تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط و اشخاص خاص.

این کمیته با بهره‌گیری از اعضای مستقل متخصص نسبت به ارزیابی نحوه اجرا و اعمال فرآیندهای مدیریت ریسک در بانک اقدام می‌نماید و اساس کار خود را بر پایه حفظ منافع سهامداران، سپرده‌گذاران و سایر ذینفعان از طریق مدیریت مخاطرات پیش روی بانک قرار داده است. کمیته عالی ریسک مطابق دستورالعمل بانک مرکزی باید متشکل از یک عضو از اعضای غیر اجرایی هیأت‌مدیره به عنوان رئیس کمیته، حداکثر یکی از اعضای اجرایی هیأت‌مدیره یا مدیر عامل، مدیر ارشد ریسک به عنوان دبیر کمیته و سایر اعضای مستقل باشد.

مشخصات اعضای کمیته ریسک به شرح زیر می‌باشد:

عبدالکریم قوامی فر (رئیس کمیته):

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در در توضیح اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است.

پرویز عقیلی کرمانی (عضو کمیته):

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در در توضیح اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است.

جواد جواد (عضو کمیته):

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در در توضیح اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است.

محمدعلی رستگار (عضو کمیته):

تحصیلات: دکتری مالی، دانشگاه جنوا ایتالیا

کارشناسی‌ارشد ریاضی محض، دانشگاه صنعتی شریف

برخی سوابق اجرایی:

- عضو کمیته ریسک، بانک ملت
- عضو کمیته ریسک، بانک اقتصاد نوین
- مدیر عامل، تامین سرمایه مسکن

کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبيق)

در راستای استقرار الزامات حاکمیت شرکتی و در اجرای ماده (۷) دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در موسسات اعتباری و نیز مواد (۲۷) و (۸۸) دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی، کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبيق)، به عنوان یکی از کمیته‌های تخصصی هیأت‌مدیره ایجاد شده است تا از طریق ارائه چارچوب‌های لازم برای رعایت قوانین و مقررات مرتبط با فعالیت‌ها و عملیات بانکی و نظارت و پایش مستمر عملکرد در چارچوب برنامه تطبيق، به هیأت‌مدیره در ایفای صحیح و دقیق مسئولیت خود درباره نظارت بر کفایت و اثربخشی مدیریت ریسک تطبيق باری رساند.

اعضای این کمیته عبارتند از: حداقل یک عضو غیراجرایی هیأت‌مدیره و حداقل دو عضو مستقل. مدیر ارشد تطبيق و مبارزه با پولشویی دبیر کمیته است و عضو غیراجرایی هیأت‌مدیره ریاست کمیته را به عهده دارد.

مشخصات اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) به شرح زیر می‌باشد:

عبدالکریم قوامی فر (رئیس کمیته):

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در در توضیح اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است.

هوشنگ خستویی (عضو کمیته):

تحصیلات: کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه آزاد اسلامی

برخی سوابق اجرایی:

- رییس شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران
- نایب رییس شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران
- رییس شورای سیاستگذاری ماهنامه حسابدار، مدیر
- شریک موسسه حسابرسی سخن حق

کامران ندری (عضو کمیته):

تحصیلات: دکترای علوم اقتصادی، دانشگاه امام صادق

برخی سوابق اجرایی:

- عضو سابق هیأت علمی دانشگاه امام صادق
- مدیر گروه بانکداری اسلامی پژوهشکده پولی و بانکی

کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی بانک خاورمیانه کمیته‌ای است که هدف آن کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیأت‌مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از موارد به شرح ذیل می‌باشد:

- اثربخشی فرآیندهای نظام حاکمیت شرکتی، مدیریت ریسک و نظام کنترل‌های داخلی؛
- کیفیت و صحت صورت‌های مالی، فرآیندهای گزارشگری مالی، نظام‌های حسابداری و کنترل‌های مالی؛
- رعایت قوانین و مقررات مرتبط، الزامات نظارتی و سیاست‌های بانک؛
- استقرار، حفظ و حمایت از واحد حسابرسی و کنترل‌های داخلی؛
- استقلال، صلاحیت حرفه‌ای، عملکرد و اثربخشی حسابرسان داخلی و مستقل.

انتخاب و انتصاب سه عضو این کمیته توسط هیأت‌مدیره می‌باشد، "عضو موظف و غیر اجرایی هیأت‌مدیره" به عنوان رئیس کمیته حسابرسی، دو عضو مستقل از حرفه حسابرسی و حسابداری به عنوان اعضای کمیته و "مدیر ارشد حسابرسی و کنترل‌های داخلی" به عنوان دبیر کمیته فعالیت می‌نمایند. مشخصات اعضای کمیته حسابرسی به شرح زیر می‌باشد:

امیرحسین امین آزاد (رئیس کمیته):

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در در توضیح اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است.

عباس هشی (عضو کمیته):

تحصیلات: دکترای حسابداری دانشگاه علامه طباطبایی

برخی سوابق اجرایی:

- شریک موسسه حسابرسی هشیار بهمند
- حسابدار رسمی و مستقل
- عضو هیأت علمی دانشگاه شهید بهشتی
- مدیر و شریک موسسه بین‌المللی حسابرسی پرایس واترهاوس
- عضو انجمن حسابرسی ایران

- عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
- عضو انجمن حسابداران خبره ایران
- عضو انجمن حسابداری ایران

احسان رحمانی نیا (عضو کمیته):

تحصیلات: دکتری حسابداری دانشگاه آزاد

برخی سوابق اجرایی:

- مدیر بازرسی و حسابرسی بانک خاورمیانه
- عضو هیأت علمی دانشگاه آزاد تهران شمال
- سرپرست موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
- مدیر بودجه و گزارشات شرکت گروه مهدتاژ

کمیته انتصابات و جبران خدمات

در راستای استقرار اصول حاکمیت شرکتی و دستورالعمل‌های مربوطه، این کمیته با هدف انجام صحیح و دقیق مسئولیت هیأت‌مدیره در خصوص اطمینان از استقرار و افزایش اثربخشی در جذب، ارتقاء و جبران خدمات نیروی انسانی، از طریق تدوین سیاست‌های کارآمد برای انتخاب و به کارگیری مدیران شایسته و نیز استقرار نظام جبران خدمات کارآمد و نظارت بر حسن اجرای این سیاست‌ها تشکیل شده است. تصمیمات این کمیته در خصوص اعضای هیأت‌مدیره، مدیرعامل، هیأت‌عامل و مدیران ارشد واحدهای حاکمیت شرکتی قابل اجرا است و برای سایر کارکنان در کمیته‌ای دیگر بررسی می‌گردد. اعضای این کمیته شامل سه یا پنج عضو غیر اجرایی هیأت‌مدیره می‌شود و مدیر سرمایه انسانی دبیر این کمیته است.

مشخصات اعضای کمیته انتصابات و جبران خدمات به شرح زیر می‌باشد:

غلامعلی کامیاب (رئیس کمیته)

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در در توضیح اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است.

مسعود سلطان زالی بگلو (عضو کمیته):

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در در توضیح اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است.

عبدالکریم قوامی فر (عضو کمیته):

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در در توضیح اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است.

حاکمیت شرکتی

مفهوم و سابقه تاریخی

مباحث خاص مربوط به الزامات حاکمیت شرکتی، از اوایل دهه ۱۹۹۰ میلادی به طور خاص مطرح شد. با بروز ناکارآمدی‌ها، تقلب‌های گسترده، بحران‌ها و رسوایی‌های مالی در اوایل دهه ۲۰۰۰ میلادی اهمیت موضوع چند برابر شد و سیاست‌گذاران و قانون‌گذاران در اقتصادهای بزرگ دنیا با بذل توجه ویژه به این موضوع تلاش کردند تا اعتماد از دست رفته مردم را به بازارهای مالی بازگردانند. مراجع و نهادهای بین‌المللی متعددی اصول، رهنمودها و ضوابطی در این خصوص ارائه کردند که فصل مشترک تمامی آن‌ها تأکید بر اصول پاسخگویی، شفافیت و عدالت برای تحقق منافع و حقوق تمامی ذی‌نفعان است. انتظار می‌رود در سایه پیاده‌سازی و استقرار این الزامات بتوان افزایش کارایی، رشد اقتصادی و تقویت اعتماد سرمایه‌گذاران بالقوه و بالفعل را محقق کرد.

اهمیت حاکمیت شرکتی در نظام بانکی

به علت نقش و جایگاه مهم نظام بانکی در شریان اقتصادی کشورها و همچنین وجود گروه‌های بسیار زیاد و متنوع ذی‌نفعان، حاکمیت شرکتی در بانک‌ها دارای اهمیت خاصی است. به همین دلیل، نهادهای ذی صلاح از جمله کمیته نظارت بانکی بال، از سال ۱۹۹۸، با ارائه رهنمودهایی نسبت به استقرار و اجرای صحیح اصول حاکمیت شرکتی در بانک‌ها تأکید نموده‌اند. آخرین نسخه از این رهنمودها که در سال ۲۰۱۵ منتشر شده است، حاوی اصول مهمی برای استقرار این الزامات در سیستم بانکی است. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با درک اهمیت موضوع، در سال ۱۳۹۵ نسبت به ترجمه و ابلاغ آن اقدام نموده است. علاوه بر این، دستورالعمل‌های لازم‌الاجرای که ناظر بر لزوم استقرار اصول حاکمیت شرکتی است در سال‌های بعد تدوین شده و بر اهمیت و لزوم پیاده‌سازی این اصول تأکید نموده است. از جمله مهم‌ترین این دستورالعمل‌ها می‌توان به دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی که در جلسه دویست و سی و یکم شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۲ به تصویب رسیده است، اشاره کرد.

رویکرد بانک خاورمیانه برای تحقق حاکمیت شرکتی

نظر به اهمیت استقرار اصول حاکمیت شرکتی برای ثبات و سلامت فعالیت‌ها و عملیات بانکی و لزوم پیاده‌سازی مقررات لازم‌الاجرای موجود در این حوزه، از جمله دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی (مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۲) و نیز دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار تهران (مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۱۸)، بانک خاورمیانه اقدامات ویژه‌ای برای ایجاد ساختار متناسب با الزامات حاکمیت شرکتی انجام داده است. این امر در راستای ایفای رسالت بانک در افزایش سود و ایجاد ارزش افزوده برای سهامداران و جامعه، با در نظر داشتن تحقق منافع سایر ذی‌نفعان و نیز با توجه به تعهد هیأت‌مدیره بانک در تحقق بخشیدن به این امر صورت گرفته است.

با عنایت به این که توجه به استقرار صحیح و کارآمد الزامات حاکمیت شرکتی و نظارت مستقیم بر تحقق آن مستلزم ایجاد ساختارهای تازه و نگاه نو به صنعت بانکداری است، ایجاد واحدهای سازمانی جدید و تدوین و تصویب اسناد موردنیاز به انجام رسیده است.

در این راستا علاوه بر تهیه، تدوین و تصویب مستندات مورد نیاز، ارکان لازم برای استقرار این الزامات از جمله کمیته‌های تخصصی هیأت‌مدیره (شامل کمیته حسابرسی، کمیته ریسک، کمیته تطبیق، کمیته انتصابات و جبران خدمات) به منظور حسن اجرای تکالیف و اثربخشی کنترل‌های داخلی ایجاد شده و واحدهای اجرایی مربوطه با دستورالعمل‌ها و شرح وظایف مشخص به انجام وظیفه‌های محوله مشغول هستند. علاوه بر این کمیته حاکمیت شرکتی با عضویت اعضای هیأت‌مدیره، روسای کمیته‌های ریسک و تطبیق و حسابرسی داخلی، مدیران ارشد واحدهای حاکمیت شرکتی و معاونت‌ها و مدیریت‌های مرتبط، به منظور هماهنگی و تکمیل پیاده‌سازی الزامات حاکمیت شرکتی در بانک و واحدهای تابعه در ساختار گروهی ایجاد شده و به ارائه رهنمودهای لازم در فرآیندهای تصمیم‌گیری هیأت‌مدیره در خصوص موضوعات مرتبط با حاکمیت شرکتی می‌پردازد.

اقدامات بانک خاورمیانه در رابطه با رعایت الزامات حاکمیت شرکتی

بانک خاورمیانه در راستای ایفای وظایف خویش در افزایش ثروت و ایجاد ارزش افزوده اقتصادی برای سهامداران، همواره در تحقق منافع سایر ذی‌نفعان نیز کوشا و مصمم بوده است. با توجه به تعهد هیأت‌مدیره بانک در تحقق بخشیدن به این امر مهم، توجه به استقرار صحیح و کارآمد الزامات حاکمیت شرکتی و نظارت مستقیم بر تحقق آن از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است.

بدین ترتیب، در گام اول، مبنایی که مدل حاکمیتی بانک بر آن استوار است مشخص شده است. تصویر عام و گسترده‌ای که تمامی فعالیت‌های بانک هم‌راستا با رعایت قوانین و مقررات در چارچوب کلی آن قرار گیرد.

در گام دوم، با توجه به مندرجات الزامی در مقررات و استانداردهای مربوطه، مستندات مورد نیاز فهرست و با توجه به اولویت‌های مورد نیاز تهیه و تصویب شده‌اند. در گام سوم، با عنایت به اینکه توجه به استقرار صحیح و کارآمد الزامات حاکمیت شرکتی و نظارت مستقیم بر تحقق آن مستلزم ایجاد ساختارهای تازه و نگاه نو به صنعت بانکداری است، واحدهای سازمانی جدید ایجاد و اسناد مورد نیاز آنها تهیه و تدوین شده است.

در گام چهارم، نظارت بر حسن اجرای رویه‌های مستمر مربوط به الزامات حاکمیت شرکتی همراه با بازنگری و روزآمد کردن اسناد موجود در دستور کار قرار گرفته است. نظر به بازنگری در دستورالعمل مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار در مهر ماه ۱۴۰۱ و انجام برخی اصلاحات، بررسی دستورالعمل جدید و تعیین دقیق موارد اصلاح شده در دستور کار قرار گرفت. موارد اصلاحی همراه با الزامات جدید در قالب گزارش جامعی در کمیته تطبیق مورد بحث و بررسی اعضاء قرار گرفت و ضمن تعیین گام‌های اجرایی لازم برای انطباق با این دستورالعمل، واحدهای اجرایی متولی انجام هر الزام مشخص شد و موارد در جلسه هیأت‌مدیره به تصویب اعضا رسید تا پس از ابلاغ به واحدهای مربوطه در بازه زمانی مشخص به مرحله اجرا درآید.

اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

بانک خاورمیانه خود را به عنوان یک موسسه مالی پیشرو و قابل اتکا، ارائه‌دهنده راه‌کارهای مالی کارآمد به اشخاص و کسب‌وکارهای موفق در کشور و منطقه و با هدف نقش‌آفرینی در اقتصاد ملی و ایجاد ارزش برای مشتریان، کارکنان، سهامداران و کشور تعریف کرده است. تحقق این امر با تکیه بر ارزش‌های بنیادین بانک که عبارتند از: قانون‌مداری، مشتری‌مداری، شفافیت، اخلاق حرفه‌ای، سلامت و پاکدستی، شایسته‌سالاری و مسئولیت‌پذیری اجتماعی محقق می‌گردد. به این ترتیب بانک خاورمیانه به عنوان یکی از مورد اعتمادترین و ارزش‌آفرین‌ترین بانک ایرانی در عرصه بانکداری داخلی و بین‌المللی شناخته شده است.

بانک خاورمیانه به عنوان یک بانک عمده فروش، تمرکز اصلی فعالیت‌های خود را بر ارائه خدمات بانکداری شرکتی و بانکداری اختصاصی به اشخاص و کسب‌وکارهای موفق قرار داده است. بر این اساس بانک به جای تمرکز بر توسعه فیزیکی شعب، بر توسعه خدمات غیرحضوری و ارتباط سازمان‌یافته با مشتریان تأکید دارد. این بانک با هدف سرعت بخشیدن در ارائه خدمات و افزایش رفاه مشتریان خود بخش عمده‌ای 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، کاهش هزینه‌ها و افزایش سودآوری بانک مدنظر قرار گرفته است.

بانک خاورمیانه فصل جدیدی را در حوزه خدمات بانکی کشور گشوده است و در تلاش است سطح عملیات بانکی را که با فعالیت بانک‌های خصوصی ارتقای قابل توجهی یافته است، به مرزهای تخصصی بالاتر و هم‌تراز با آخرین استانداردهای بانکداری در سطح بین‌المللی ارتقا دهد. بانک برای نیل به مأموریت و چشم‌انداز خود، استراتژی‌های مشخصی را هم در سطح کلان و هم در سطح عملیاتی اتخاذ کرده است. مدیریت ارشد بانک اطمینان دارد که با تحقق این استراتژی‌ها خواهد توانست اهداف مورد نظر را به بهترین نحو محقق کند.

استراتژی‌های کلان بانک خاورمیانه به شرح زیر است:

- ✓ تمرکز ساختار و منابع بانک حول محور مشتریان
- ✓ سودآوری پایدار و افزایش و رشد قابل قبول بانک بصورت ارگانیک در همه حوزه‌ها
- ✓ پیشرو بودن در اجرای اثربخش اصول مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی و تطبیق با قوانین و مقررات داخلی و بین‌المللی
- ✓ رشد قابل‌ملاحظه فعالیت‌های ارزی و حوزه بانکداری بین‌الملل
- ✓ توسعه بانکداری سرمایه‌گذاری و تامین مالی طرح‌ها از طریق صندوق توسعه ملی و سایر منابع داخلی و خارجی و استفاده از ابزارهای اسلامی
- ✓ ایجاد مزیت رقابتی پایدار در حوزه فناوری اطلاعات و ابزارهای بانکداری الکترونیک
- ✓ تمرکز بر ارائه محصولات و خدمات نوآورانه و کاربردی و راهکارهای طراحی شده متناسب با نیاز مشتریان
- ✓ جذب، توانمندسازی، ایجاد انگیزش و نگهداشت پرسنل

با وجود الزامات و نظارت‌های 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 ترازنامه‌ای برای بسیاری از بانک‌های کشور شد و تاثیر زیادی نیز بر سودآوری و سلامت مالی بانک‌ها داشت. خوشبختانه بانک خاورمیانه به دلیل رعایت استانداردهای علمی بانکداری و التزام بر سلامت و صحت عملیات بانکی، جزو معدود بانک‌هایی بود که مشکلات یاد شده را تجربه نکرده است. افزایش روابط کارگزاری با بانک‌های معتبر جهانی و انجام مراودات بین‌المللی نیز از اولویتهای بانک خاورمیانه می‌باشد.

شفافیت و درستی اطلاع‌رسانی فعالیت‌های بانک همواره مدنظر هیأت‌مدیره بانک بوده است. در راستای رعایت بخشنامه شماره ۹۶/۱۰۵۷۴۹ بانک مرکزی، جهت ایجاد شفافیت اطلاعات زیر در سایت بانک به آدرس www.middleeastbank.ir قرار گرفته است:

✓ اطلاعات مربوط به صورتهای مالی

✓ اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک

✓ اطلاعات مربوط به حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی

بانک خاورمیانه مصمم است ضمن عبور از چالش‌ها، با بهبود کفایت سرمایه بانک، کاهش تسهیلات غیرجاری و افزایش بهره‌وری با تمرکز بیشتر بر درآمدهای غیرمشاع شاهد رشد و تنوع حوزه‌های فعالیت بانک و 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 اعطای تسهیلات به متقاضیان است. مهم‌ترین منبع بانک سپرده‌های جذب شده مشتریان و پس از آن سرمایه سهامداران است. در این میان این سرمایه انسانی است که با عملکرد کارا و اثربخش خود می‌تواند ضمن بهره‌گیری مناسب از منابع و تخصیص صحیح این منابع موجب سودآوری و افزایش ارزش سهام بانک گردد.

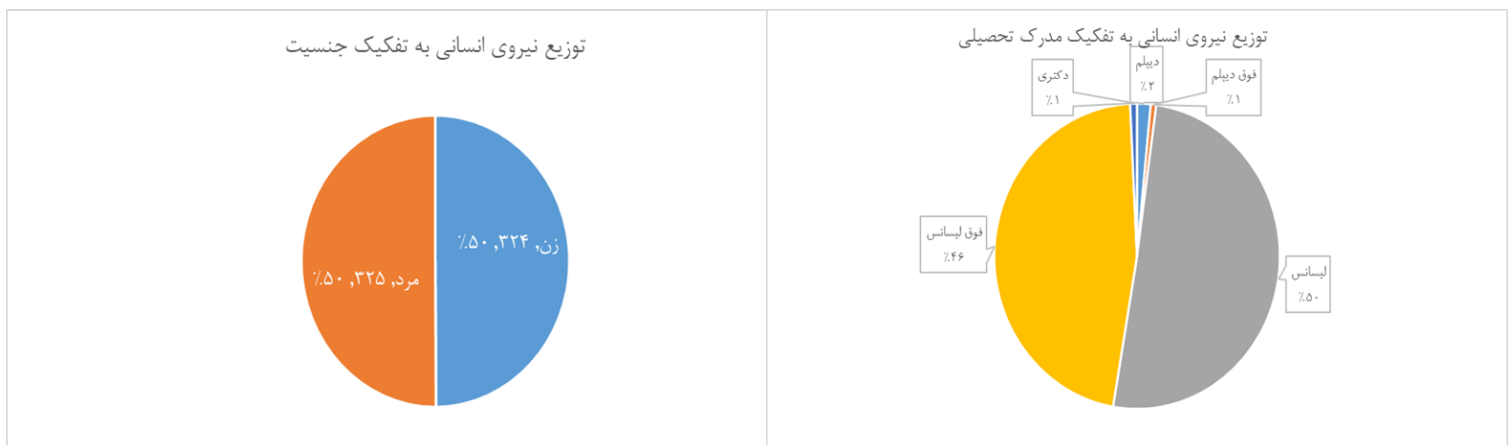
سرمایه انسانی

بانک خاورمیانه با بکارگیری نیروهای جوان و تحصیل کرده در کنار افراد شایسته و با تجربه توانسته است تیمی متخصص برای دستیابی به اهداف سازمان را فراهم آورد. در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ وضعیت نیروی انسانی در بانک خاورمیانه به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	محل خدمت
۲۲۲	۳۲۸	۳۷۵	۴۱۶	۴۵۰	ستاد
۱۱۲	۱۲۱	۱۲۷	۱۳۶	۱۴۶	شعب و دفاتر استان تهران
۵۲	۴۸	۵۰	۵۰	۵۳	شعب و دفاتر شهرستان ها
۶	۹	۱۰	۸	۱۰	شعب خارج از کشور
۴۰۲	۵۰۶	۵۶۲	۶۱۰	۶۵۹	جمع کل (نفر)

پیشرفت‌های بانک خاورمیانه در توسعه منابع و محصولات و حاکمیت شرکتی با اتکا به نیروهای متخصص و آموزش نیروهای جوان دانش‌آموخته در بهترین دانشگاه‌های ایران صورت می‌گیرد. مدیریت سرمایه انسانی در راستای تامین منافع همه ذی‌نفعان و به منظور توانمندسازی کارکنان و مدیران برای دستیابی بهتر و سریع‌تر به اهداف بانک، با رویکردهای مختلف، از جمله فراهم نمودن بسترهای مناسب برای خودآموزی، آموزش حضوری و مجازی در تلاش است تا کارکنان از مهارت‌های شغلی لازم برخوردار شوند. همچنین به منظور ایجاد اطمینان خاطر نسبی در کارکنان و حفظ نیروهای کلیدی، تامین هزینه درمانی، انجام معاینات بدو استخدام و دریافت گواهی سلامت، بررسی سلامت عمومی، تحت پوشش قرار دادن کلیه کارکنان از لحاظ بیمه عمر و حادثه و اعطای تسهیلات ورزشی صورت گرفته است. در انتهای اسفند ماه سال ۱۴۰۱ مجموع کارکنان بانک خاورمیانه (داخل کشور) ۶۴۹ نفر بوده که ۵۰ درصد کارکنان دارای مدرک لیسانس و ۴۷ درصد دارای مدارک فوق لیسانس و دکترا بوده‌اند.

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



تأمین منابع

تأمین منابع بانک خاورمیانه از سه طریق صورت می‌گیرد:

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

تشریح ریسک‌های بانک

ساختار سازمانی مدیریت ریسک

مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه شامل "کمیته عالی ریسک" و واحد اجرایی "مدیریت ریسک" می‌باشد. کمیته عالی ریسک وضعیت ریسک کسب‌وکار بانک را به هیأت‌مدیره گزارش می‌دهد. کمیته ریسک بانک خاورمیانه مرکب از حداقل یک عضو غیر اجرایی هیأت‌مدیره، حداکثر یک عضو اجرایی هیأت‌مدیره یا مدیر عامل و حداقل یک عضو مستقل می‌باشد. کمیته عالی ریسک مسئول سیاست‌گذاری جهت ایجاد سازوکارهای 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 هیأت‌مدیره در مورد حدود پذیرش ریسک‌های قابل کنترل است. ساختار کمیته عالی ریسک به طوری طراحی شده که استقلال مدیریت ریسک از سایر واحدهای بانک را تضمین می‌کند. واحد اجرایی مدیریت ریسک با سرپرستی مدیر ارشد ریسک و تحت نظر مدیرعامل، مسئول اجرای سیاست‌های کمیته عالی ریسک می‌باشد و در تصمیم‌گیری‌ها، سیاست‌گذاری‌ها و تهیه گزارش‌ها به هیأت‌مدیره کمک می‌نماید و مستقیماً به مدیرعامل پاسخگو می‌باشد. ساختار کمیته عالی ریسک و واحد اجرایی مدیریت ریسک طبق رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. و منطبق با اصول ۱۳ گانه حاکمیت شرکتی بازل-۳ سال ۲۰۱۴ میلادی پایه‌گذاری شده است.

ریسک اعتباری

هرگونه عدم توانایی یا تمایل مشتریان اعتباری در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات یا ایفای تعهدات به نحوی که منجر به تحمیل هزینه و کاهش درآمد بانک گردد، به عنوان ریسک اعتباری شناخته می‌شود. بانک خاورمیانه سیاست‌های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا. ایران تعریف می‌کند. رویکرد عمده بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به شرکت‌ها به ویژه جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی می‌باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتاً در قالب تأمین منابع مورد نیاز برای کسب و کار و در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی در خواست ارائه بدهند. بیش از ۹۵٪ مانده تسهیلات بانک خاورمیانه مربوط به اشخاص حقوقی می‌باشد و اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی اکثراً در قالب یک فعالیت اقتصادی درآمدزا مربوط به کسب و کار مشتری صورت می‌گیرد. علاوه بر رعایت مقررات بانک مرکزی، باید کلیه متقاضیان تسهیلات توسط مدیریت ریسک اعتبارسنجی شوند و این کار باید به طور مستقل از بخش اعتبارات صورت گیرد. رتبه‌بندی ریسک اعتباری مشتریان بر اساس چهار فاکتور عمده زیر صورت می‌گیرد: ۱- صورت‌های مالی حسابرسی شده سه سال اخیر، ۲- برآورد مدیریت ریسک از جریان وجوه نقد شرکت برای پرداخت اصل و سود وام‌های کوتاه‌مدت از محل درآمدهای عادی شرکت، ۳- موارد کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی و قابلیت مدیریتی و ۴- سابقه خوش حسابی.

بیشترین تمرکز ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه به اعطای تسهیلات کوتاه‌مدت تأمین سرمایه در گردش شرکت‌های تولیدی، بازرگانی، پیمانکاری و یا صاحبان کسب و کار می‌باشد. شرکت‌های کارگزاری هم بخشی از مشتریان تسهیلات بانک را تشکیل می‌دهند که به شرط تمرکز عملیات خود در بانک، برای سهولت فعالیت مشتریان خود اقدام به اخذ تسهیلات از بانک خاورمیانه می‌کنند. به طور کلی پیش‌بینی جریان وجه نقد عملیاتی شرکت باید موید امکان بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی از محل وجوه نقد عملیاتی شرکت باشد. بنابراین تمرکز ریسک اعتباری در مورد تسهیلات شخصی، تسهیلات مسکن، تسهیلات مصرفی و یا پروژه‌های بلندمدت در سطح حداقلی است. هرچند ممکن است برای پروژه‌های ملی، بانک خاورمیانه برای تضمین سودآوری پروژه به طور سندیکایی با همکاری سایر بانک‌ها اقدام کند.

مدیریت ریسک در حال حاضر اشخاص حقیقی را بر مبنای صورتهای مالی رتبه‌بندی نمی‌نماید ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و خوش‌حسابی با بانک خاورمیانه و سایر بانک‌ها و اخذ تضامین صورت می‌گیرد. مدیریت ریسک در حال گسترش مدل‌های داخلی برای پوشش لیزینگ‌ها، صرافی‌ها و اشخاص حقیقی نیز می‌باشد. متقاضیان تسهیلات باید به طور متوسط دارای رتبه اعتباری B و بالاتر باشند. طبق تعریف، مشتری با رتبه B قابلیت باز پرداخت تسهیلات دریافتی را در حال حاضر دارد هر چند شرایط بد اقتصادی کشور ممکن است باعث شود حتی این مشتریان با مشکلاتی روبه‌رو شوند. گستره اعتبارسنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C می‌باشد. متوسط اعتبار مشتریان بدون توجه به میزان وثایق در حدود B تا BB می‌باشد. وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری کمتر از متوسط، بسیار بیشتر از وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری بالای متوسط (B تا AA) می‌باشد. وثایق اخذ شده با توجه به رتبه متقاضی، اطمینان لازم را در مدیریت ریسک بانک ایجاد می‌کند که زیان مورد انتظار کمتر از یک درصد باشد. در صورت افزایش قابل توجه تمرکز تسهیلات و یا تعهدات در یک بخش خاص، بانک سعی در کنترل و یا کاهش تسهیلات و تعهدات در آن بخش می‌کند. مدیریت ریسک در دوره‌های متناوب گزارش‌هایی در زمینه تمرکز تسهیلات در بخش‌های مختلف را به کمیته عالی ریسک و هیأت‌مدیره ارائه می‌نماید. میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه با توجه به مانده تسهیلات و سپرده‌ها و با توجه به دیگر ریسک‌های موجود تغییر می‌کند. مثلاً در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده‌ها از حدود تقریبی ۸۵٪ تجاوز کند، بانک سعی می‌کند با انتخاب دقیق‌تر مشتریان این نسبت را کاهش دهد و موقعیت نقدینگی خود را در شرایط مطلوب نگاه دارد. همچنین اگر بانک مشاهده کند که ضریب ریسک متوسط تسهیلات (با توجه به محاسبات کفایت سرمایه بازل-۳) از حد معمول تجاوز کرده است، به مشتریان با کیفیت اعتباری بالاتر ارجحیت لازم داده می‌شود. اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات با در نظر گرفتن روابط بین اشخاص که به نحوی از انحاء با یکدیگر دارای وابستگی می‌باشند و با رعایت آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان مصوب شورای پول و اعتبار انجام می‌گیرد.

روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات کوتاه‌مدت خود ناشی می‌شود. ریسک نقدینگی معمولاً به علت نداشتن دارایی‌های کافی با درجه نقدشوندگی بالا و عدم توانایی بانک در نقد کردن سایر دارایی‌ها در زمان کوتاه، برای انجام تعهدات کوتاه‌مدت تشدید می‌شود. سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل‌های بازل-۳ صورت می‌گیرد. مدل‌های سنتی شامل نسبت‌های سپرده‌ها به تسهیلات، نسبت دارایی‌های نقدشونده بالا به کل دارایی‌ها و شکاف نقدینگی می‌شوند. مدل‌های بازل-۳ شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت تامین وجوه پایدار خالص می‌شوند. نسبت پوشش نقدینگی نشان می‌دهد که وضعیت ریسک نقدینگی بانک در صورت بروز یک استرس نقدینگی در سی روز آینده چگونه خواهد بود.

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 ماه وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم‌گیری‌های لازم برای پیشرفت امور گرفته می‌شوند. مدیریت ریسک در زمان‌های مقتضی گزارش‌هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک به مدیران ارشد بانک و هیأت‌مدیره ارائه می‌دهد. با توجه به حدود تعیین شده برای انواع نسبت‌های مالی از جمله نسبت‌های نقدینگی، تصمیم‌های لازم برای مدیریت نقدینگی گرفته می‌شوند. در مورد ریسک نقدینگی این تصمیم‌ها می‌تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل افزایش یا کاهش دارایی‌های نقد شونده بانک شود. بانک خاورمیانه تلاش دارد نسبت تسهیلات به منابع بانک بیش از ۸۵٪ نباشد. در مورد شکاف نقدینگی، بانک پیوسته توازن مثبت قابل توجهی در دوره کمتر از سه ماه نگه می‌دارد.

ریسک بازار

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می‌باشد:

۱- تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت بانک در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی، ۲- تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات، ۳- تغییر قیمت ارزها. بانک در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ سرمایه‌گذاری قابل‌توجهی در شرکت‌های بورسی و فرابورسی نداشته است و تنها در قالب عملیات بازارگردانی الزامی توسط سازمان بورس و اوراق بهادار اقدام به خرید و فروش سهام خود نموده است. بنابراین قابل‌توجه‌ترین مولفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه به مثابه سایر بانک‌ها و موسسات مالی در ایران در سال ۱۴۰۱ همانند سال گذشته، ریسک نرخ ارز و همچنین دستوری بودن نرخ سپرده‌گذاری بوده 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 بهره‌برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی‌کند.

ریسک عملیاتی

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

روش سنجش ریسک عملیاتی

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

ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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

سند اشتباهی ریسک

سند اشتباهی ریسک‌پذیری بانک خاورمیانه سند بالادستی مصوب هیأت‌مدیره و حاکم و ناظر بر بانک و شرکت‌های تابعه است که به صورت سالانه و در صورت وقوع بحران در دوره‌های کوتاه‌تر بررسی و مجدداً برای اجرا تصویب می‌شود. سند اشتباهی ریسک‌پذیری، بخش جدایی‌ناپذیری از برنامه‌ریزی‌های بانک برای ایجاد فرآیندهای کسب‌وکار با توجه به استراتژی و محدودیت‌های ریسک بانک می‌باشد. سند اشتباهی ریسک‌پذیری، اهداف بانک برای سودآوری، میزان ریسک‌ها و سرمایه را هم‌راستا می‌نماید. این سند فعالیت‌های ممنوع و نوع و میزان فعالیت‌های مورد قبول هیأت‌مدیره را تعریف می‌کند و به منظور تعیین اشتباهی ریسک، ظرفیت ریسک و حفظ سلامت مالی، شاخص‌های کمی و قابل اندازه‌گیری در کنار احکام کیفی برای ریسک‌های مهم تعیین می‌کند. سند اشتباهی ریسک شامل تمامی ریسک‌های اعتباری، بازار، تجهیز منابع و ریسک عملیاتی بانک و شرکت‌های تابعه می‌باشد.

کفایت سرمایه

بانک خاورمیانه علاوه بر رعایت الزامات سرمایه نظارتی ابلاغ شده توسط بانک مرکزی ایران، به طور داوطلبانه کفایت سرمایه خود را مطابق رهنمودهای بازل-۳ ارائه می‌دهد. بازل-۳ یک چارچوب نظارتی متشکل از سه رکن به شرح ذیل می‌باشد:

- رکن اول: کفایت سرمایه و حداقل سرمایه مورد نیاز
- رکن دوم: بررسی نظارت بر ارزیابی کفایت سرمایه و راهبردهای بانکها و مؤسسات مالی
- رکن سوم: ترویج انضباط در بازار از طریق شفافیت و افشای عمومی کفایت سرمایه و نقدینگی

محاسبه کفایت سرمایه مطابق با رهنمودهای بازل-۳ با دو رویکرد استاندارد (Standardized Approach) و رتبه بندی داخلی (IRB^۱) ارائه می‌شود. همچنین، رویکرد رتبه بندی داخلی به رویکرد بنیادی (F-IRB^۲) و پیشرفته (A-IRB^۳) تقسیم شده است. در حال حاضر بانک خاورمیانه کفایت سرمایه خود را بر اساس رویکردهای Standardized و F-IRB به صورت جزئی برای زیرمجموعه از طبقه‌های دارایی از جمله تسهیلات شرکتی، تامین مالی پروژه‌ها از طریق صندوق توسعه ملی^۴ و اقلام زیر خطی صورت وضعیت مالی ارائه می‌کند. جهت کسب اطلاعات بیشتر به یادداشت‌های صورت‌های مالی بخش یادداشت‌های ریسک و گزارش سالانه بانک خاورمیانه بخش رکن سه بازل مراجعه نمایید.

مدیریت ریسک تطبیق

ریسک تطبیق از هرگونه عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردهای مربوط به عملیات بانکی از جمله قوانین پایه، مقررات حوزه‌های خاص، مقررات احتیاطی، مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، برنامه‌های تحریم، بیانیه فرهنگ و ارزش‌ها و منشور اخلاقی بانک و سایر حوزه‌هایی که بر اساس برنامه‌های بانک مورد توجه ویژه است، ناشی می‌شود. مدیریت این ریسک به مفهوم فرآیند شناسایی، ارزیابی، اندازه‌گیری، واکنش مناسب نسبت به این ریسک و نیز پایش مستمر آن است. به همین دلیل، شناسایی ریسک‌های تطبیق و اعمال کنترل به منظور کاهش آن‌ها از روش‌های موثر طراحی سیستم تطبیق در بانک خاورمیانه است که از آثار سوء احتمالی و عواقب ناشی از آنها می‌کاهد. با توجه به اهمیت موضوع، فرآیند شناسایی ریسک تطبیق شامل شناسایی نقض قوانین و مقررات و سنجش و اندازه‌گیری آن و پس از آن پیاده‌سازی راهکارهای کاهش ریسک و نظارت بر آن از مهمترین وظایف مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی است که خلاصه آن در ادامه آمده است.

۱- شناسایی ریسک تطبیق

مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی در برنامه‌ای مشخص، و با کمک واحدهای اجرایی، به شناسایی ریسک‌های تطبیق پرداخته و آنها را به همراه مجموعه‌ای از اطلاعات ضروری به اطلاع هیأت‌مدیره و کمیته تطبیق می‌رساند تا حسب مورد، تصمیمات لازم در خصوص هریک از آن‌ها اتخاذ شده و راهکارهای اجرایی کاهش ریسک توسط این مدیریت پیاده‌سازی شود. نظر به تعدد قوانین، مقررات و استانداردهای مورد بحث، این مدیریت، قوانین و مقررات لازم‌الاجرا را براساس اهمیت و سطح ریسک عدم رعایت آنها طبقه‌بندی نموده و موارد پرریسک‌تر را با اولویت بیشتری بررسی می‌کند.

^۱ Internal Rating Based approach

^۲ Fundamental Internal Rating Based approach

^۳ Advanced Internal Rating Based approach

^۴ Specialized lending exposures

۲- ارزیابی ریسک

پس از شناسایی قوانین، مقررات و استانداردهای مربوط به عملیات و فعالیت‌های بانک و به دنبال آن شناسایی ریسک تطبیق، مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی، سطح مخاطره و اهمیتی را که هر ریسک برای بانک ایجاد می‌کند، تعیین و ارزیابی می‌نماید تا بر اساس آن بتوان اقدامات مقتضی را به انجام رساند. روشن است که هرچه درجه ریسک ارزیابی شده بالاتر باشد، کنترل‌های اعمالی نیز شدیدتر خواهد بود. ارزیابی ریسک‌های شناسایی شده براساس مدل ارزیابی ریسک مشخص اعمال می‌شود.

۳- اعمال کنترل

منظور از اعمال کنترل، اقدامات اصلاحی مورد تایید هیأت‌مدیره است که نسبت به پیاده‌سازی و اجرایی نمودن آن‌ها اقدام می‌شود. از مهم‌ترین انواع این کنترل‌ها می‌توان به تهیه سیاست‌نامه‌ها و اعمال دستورالعمل‌ها و اعمال تغییرات در سامانه‌ها اشاره کرد که با نظارت هیأت‌مدیره، متناسب با موضوع به واحدهای مختلف بانک ابلاغ می‌شود. طراحی و اجرای برنامه‌های آموزشی متناسب با فعالیت‌ها و استفاده از نرم‌افزارهای مناسب نیز از دیگر کنترل‌های اعمالی است.

۴- پایش

پایش، یکی از مهم‌ترین بخش‌های برنامه تطبیق است که با هدف کسب اطمینان از اثربخشی اقدامات انجام شده به انجام می‌رسد. اثربخشی به این معناست که کنترل‌های اعمال شده تا چه میزان منجر به کاهش ریسک تطبیق در فعالیت‌های بانک شده است. این مدیریت موظف است از انطباق اقدامات اصلاحی انجام شده با قوانین، مقررات و استانداردهای لازم‌الاجرا اطمینان حاصل کند. این امر به‌ویژه در هنگام تغییر یا اصلاح قوانین و مقررات اهمیت می‌یابد؛ در جایی که لازم است رویه‌ها و فرآیندها براساس مقررات تازه تغییر یابند و این مدیریت اطمینان حاصل می‌کند که واحد مربوطه به درستی به این امر مبادرت ورزیده است. امر پایش به دو شکل کلی انجام می‌شود: به صورت دوره‌ای که براساس آن، در فواصل زمانی مشخص، فعالیت‌ها و رویه‌های کنترلی هر واحد که از اهمیت و ریسک بالاتری برخوردارند، مورد بررسی قرار می‌گیرد؛ و به صورت موردی که براساس آن، فعالیت یک واحد به عنوان نمونه‌ای از مجموعه اقداماتی که باید به درستی انجام شود مدنظر قرار می‌گیرد.

۵- مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

یکی از وظایف اصلی مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی بانک خاورمیانه، پیاده‌سازی، اجرا و نظارت بر کلیه قوانین، مقررات، آیین‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها و بخش‌نامه‌های ابلاغی به بانک در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم از سوی مراجع ذیصلاح به منظور کاهش ریسک‌های مربوطه می‌باشد. بدین منظور مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی علاوه بر پیاده‌سازی الزامات در سطح بانک، نسبت به نظارت بر اجرا موارد از طریق بازرسی‌های حضوری و از راه دور اقدام می‌نماید.

مهمترین اقدامات بانک در این حوزه شامل:

- تدوین و اخذ تاییدات لازم از سلسله مراتب مدیریت بانک در خصوص سیاست‌های بانک در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و سایر مستندات مربوطه
- شناسایی مستمر ریسک‌های پولشویی و تامین مالی تروریسم و انجام اقدامات کنترلی مربوطه
- تهیه رویه‌های اجرایی شناسایی مشتریان شامل شناسایی اولیه، شناسایی کامل، شناسایی کامل و مستمر، بر مبنای نوع خدمت مورد درخواست و پروفایل ریسک مشتری
- ارزیابی ریسک مشتریان در حوزه پولشویی و تامین مالی تروریسم
- شناسایی معاملات مشکوک (شناسایی سیستمی یا از طریق شعب و واحدهای اجرایی) بر اساس شاخص‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- بررسی معاملات مشکوک شناسایی شده و گزارش‌دهی موارد به مرکز اطلاعات مالی
- آموزش پرسنل بانک در خصوص دستورالعمل‌ها و رویه‌های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم
- مشارکت در تهیه و تایید کلیه مستندات داخلی بانک به منظور اطمینان از رعایت کلیه الزامات مرتبط در فرآیندهای بانک
- تهیه و ارسال کلیه گزارشات مورد درخواست بانک مرکزی و مرکز اطلاعات مالی در سر رسیدهای ابلاغی
- پاسخ به کلیه استعلامات مراجع ذیصلاح در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

- راه اندازی بسترهای موجود و شناسایی و بهره گیری از ابزارهای موجود به منظور اطمینان از رعایت الزامات شناسایی مشتریان و اخذ تایید اصالت مستندات دریافتی
- اخذ کد فراگیر مشتریان خارجی
- پیاده سازی الزامات جدید ابلاغی در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در سطح بانک
- انجام بازرسی راه دور و حضوری از شعب و واحدهای اجرایی با رویکرد ریسک محور به منظور اطمینان از اجرا دقیق الزامات
- بررسی بانکهای داخلی و خارجی به منظور برقراری روابط کارگزاری مطابق با الزامات داخلی و الزامات بین المللی همسو با الزامات داخلی
- بررسی دقیق کلیه حواله های صادره و وارده ارزی به منظور اطمینان از اجرای الزامات
- تدوین شیوه نامه ها به منظور بررسی پرونده های اعتباری توسط واحد متولی و پاسخ به درخواست های مربوطه
- شناسایی ریسک های مرتبط با حوزه پولشویی و تامین مالی تروریسم در خصوص محصولات جدید در بانک و ارائه راهکارهای کنترلی شناسایی الزامات و نیازمندی های لازم به منظور پیاده سازی آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، برنامه ریزی به منظور پیاده سازی آیین نامه مذکور با توجه به نیازمندی های مربوطه و انجام اطلاع رسانی های مربوطه در سطح بانک

مبارزه با تخلفات مالی، رشوه و فساد

یکی از وظایف اصلی مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی بانک خاورمیانه، پیاده سازی الزامات و انجام اقدامات لازم به منظور مبارزه با تخلفات مالی، رشوه و فساد بر مبنای قوانین، مقررات، بخشنامه های ابلاغی به بانک از سوی مراجع ذیصلاح و الزامات داخلی به منظور کاهش ریسک های مربوطه می باشد.

مهمترین اقدامات بانک در این حوزه شامل:

- تدوین و اخذ تاییدات لازم از سلسله مراتب مدیریت بانک در خصوص سیاست های بانک در حوزه مبارزه با تخلفات مالی، رشوه و فساد
- شناسایی مستمر ریسک ها در حوزه تخلفات، رشوه و فساد و انجام اقدامات کنترلی مربوطه
- تعریف پروژه مدیریت مخاطرات تقلب و سواستفاده از ابزار بانکی به منظور شناسایی تراکنش های مشکوک
- تهیه و پیاده سازی قواعد مربوط به مدیریت مخاطرات تقلب و سواستفاده از ابزار بانکی در سامانه های بانکی
- تدوین روال های اجرایی مربوط به مدیریت مخاطرات تقلب و سواستفاده از ابزار بانکی
- ایجاد سامانه ای به منظور پایش حساب کارکنان بانک با تدوین قواعد مربوطه، بهره برداری از سامانه مذکور و ارتقا و بروزرسانی دوره ای سامانه با توجه به رویه اجرایی تهیه شده
- ایجاد سامانه ای به منظور افشا محرمانه تخلفات بدون نگرانی از عواقب افشا و تدوین سیاست و رویه های اجرایی مربوطه
- بررسی مستمر فرآیندهای بانکی به منظور شناسایی آسیب های احتمالی و ارائه راهکارهای اجرایی به منظور رفع موارد
- آموزش کارکنان بانک در حوزه تخلفات مالی، رشوه و فساد

نتایج عملیات و چشم اندازها

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	گروه				
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
وضعیت مالی در پایان دوره مالی					
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۵,۴۰۵,۴۵۲	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۹	۲۳۹,۶۶۹,۸۹۰	۳۵۴,۶۹۸,۶۱۸	۴۹۵,۷۳۰,۷۵۴
سپرده های مشتریان	۱۱۴,۰۶۶,۲۲۰	۱۷۵,۱۲۷,۴۹۸	۳۳۳,۴۱۴,۰۵۹	۳۸۵,۲۲۵,۷۷۵	۵۲۹,۵۹۲,۶۹۹
حقوق مالکانه	۱۴,۳۴۴,۵۰۶	۲۲,۳۷۳,۱۸۸	۳۹,۶۵۲,۷۸۸	۵۶,۸۲۰,۸۴۰	۸۴,۰۰۵,۹۶۴
متوسط حقوق مالکانه به متوسط مجموع دارایی ها	۹.۹٪	۱۰.۵٪	۱۰.۱٪	۱۰.۳٪	۱۱.۴٪
درجه اهرمی - مرتبه	۹.۷	۹.۵	۱۰.۲	۹.۵	۸.۳
عملکرد مالی برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه					
خالص درآمدهای عملیاتی	۸,۶۹۷,۰۵۲	۱۲,۷۹۵,۶۱۰	۲۶,۳۵۳,۱۷۹	۲۷,۳۰۷,۹۳۹	۴۱,۵۳۸,۴۲۴
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۷,۰۲۱,۵۹۵	۱۰,۵۶۲,۰۷۳	۲۰,۹۷۵,۴۶۰	۲۰,۶۸۹,۹۵۹	۳۲,۸۹۴,۵۰۶
نسبت های عملکرد					
نسبت های بازده					
بازده حقوق مالکانه	۵۵.۷٪	۵۰.۶٪	۵۸.۶٪	۴۱.۹٪	۴۴.۷٪
بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات	۶.۰٪	۶.۰٪	۶.۸٪	۴.۴٪	۵.۳٪
بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات	۵.۵٪	۵.۳٪	۵.۹٪	۴.۳٪	۵.۱٪
بازده سرمایه	۹۹.۹٪	۱۰۹.۳٪	۱۴۵.۳٪	۱۰۱.۱٪	۱۰۵.۰٪
نسبت های پوشش ریسک اعتباری					
نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی	۵.۴٪	۳.۱٪	۷.۹٪	۷.۴٪	۵.۷٪
نسبت ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیر جاری*	۹.۵٪	۱۶.۰٪	۲۰.۸٪	۱۷.۰٪	۸.۷٪
نسبت های کارایی					
نسبت هزینه کل به درآمد کل	۶۳٪	۶۰٪	۶۳٪	۶۸٪	۶۴٪
نسبت خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها و اوراق بدهی به خالص درآمدهای عملیاتی	۵۶٪	۵۸٪	۵۱٪	۶۵٪	۶۶٪
نسبت خالص درآمد نتیجه مبادلات ارزی به خالص درآمدهای عملیاتی	۱۸٪	۱۸٪	۲۴٪	۱۴٪	۱۶٪
نسبت خالص درآمد کارمزدها به خالص درآمدهای عملیاتی	۱۱٪	۱۶٪	۹٪	۱۲٪	۱۴٪

*علیرغم افزایش در مانده مطالبات غیر جاری نسبت به سال مالی قبل، با توجه به پوشش وثایق دریافتی از مشتریان، نسبت مذکور کاهش یافته است.

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی					شرح
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
وضعیت مالی در پایان سال مالی					
۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۱۶,۶۲۸,۶۷۷	۱۷۵,۲۷۹,۰۶۳	۳۳۵,۷۴۲,۸۲۱	۳۸۷,۸۴۳,۸۲۲	۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸	سپرده های مشتریان
۱۴,۲۰۴,۸۷۲	۲۱,۶۲۳,۵۷۴	۳۷,۳۸۵,۰۱۰	۵۴,۸۸۱,۹۶۵	۸۰,۵۰۰,۶۴۶	حقوق مالکانه
۹.۹٪	۱۰.۳٪	۹.۷٪	۱۰.۰٪	۱۱.۳٪	متوسط حقوق مالکانه به متوسط مجموع دارایی ها
۹.۷	۹.۶	۱۰.۸	۹.۵	۸.۴	درجه اهرمی - مرتبه
عملکرد مالی برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه					
۸,۳۳۰,۲۲۱	۱۱,۶۰۱,۸۳۷	۲۳,۲۶۹,۰۶۷	۲۶,۵۶۱,۵۹۹	۳۸,۸۶۰,۱۱۲	خالص درآمدهای عملیاتی
۶,۷۹۸,۳۴۹	۹,۶۸۰,۱۶۰	۱۸,۶۹۰,۶۶۱	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۳۰,۷۱۱,۹۸۹	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
نسبت های عملکرد					
نسبت های بازده					
۵۵.۳٪	۴۸.۳٪	۵۶.۴٪	۴۴.۶٪	۴۴.۲٪	بازده حقوق مالکانه
۵.۸٪	۵.۶٪	۶.۱٪	۴.۴٪	۵.۱٪	بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات
۵.۵٪	۵.۰٪	۵.۴٪	۴.۴٪	۵.۰٪	بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات
۹۸.۴٪	۱۰۱.۷٪	۱۳۳.۰٪	۱۰۲.۹٪	۹۹.۶٪	بازده سرمایه
نسبت های پوشش ریسک اعتباری					
۵.۷٪	۳.۴٪	۹.۱٪	۷.۷٪	۶.۰٪	نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی
۹.۵٪	۱۶.۰٪	۲۰.۸٪	۱۷.۰٪	۸.۷٪	نسبت ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیر جاری*
نسبت های کارایی					
۶۳٪	۶۱٪	۶۴٪	۶۷٪	۶۴٪	نسبت هزینه کل به درآمد کل
۵۸٪	۶۴٪	۵۸٪	۶۸٪	۷۱٪	نسبت خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها و اوراق بدهی به خالص درآمدهای عملیاتی
۱۶٪	۱۸٪	۱۵٪	۷٪	۱۱٪	نسبت خالص درآمد نتیجه مبادلات ارزی به خالص درآمدهای عملیاتی
۶٪	۷٪	۷٪	۱۰٪	۱۲٪	نسبت خالص درآمد کارمزدها به خالص درآمدهای عملیاتی

*علیرغم افزایش در مانده مطالبات غیر جاری نسبت به سال مالی قبل، با توجه به پوشش وثایق دریافتی از مشتریان، نسبت مذکور کاهش یافته است.

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹						۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
	متوسط مانده ماهانه		درآمد (هزینه)	نرخ متوسط	افزایش (کاهش) درآمد (هزینه) نسبت به دوره مشابه سال قبل ناشی از		متوسط مانده ماهانه		درآمد (هزینه)	نرخ متوسط	افزایش (کاهش) درآمد (هزینه) نسبت به دوره مشابه سال قبل ناشی از		
	حجم	تراز	تراز	تراز	حجم	تراز	حجم	تراز	تراز	حجم	تراز	حجم	تراز
موجودی نقد													
وجه نقد	۲,۱۷۲,۹۷۸	-	۰.۰٪	-	۲,۰۳۰,۹۲۶	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
سپرده های دیناری محدود نشده	۳۸,۳۰۴,۳۲۲	۵۴	۰.۰٪	۱۳	۲۷,۹۵۷,۴۷۱	۲۶	۵	۴۱	۰.۰٪	-	-	-	-
سپرده های دیناری محدود نشده-ارز	۳۸,۲۱۱,۱۵۳	-	۰.۰٪	-	۲۷,۸۸۳,۷۸۳	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
سپرده های مدت دار محدود نشده-ریال	۹۵۳	۴۷	۵.۰٪	۶۴	۲,۶۶۵	۲۴	(۴۱)	(۱۷)	۰.۰٪	۲۲۴	(۲۳۲)	-	-
سپرده های مدت دار محدود نشده-ارز	۱۹۵,۸۱۵	-	۰.۰٪	۱,۱۲۱	۱۵,۳۵۹	-	-	-	۰.۰٪	۷۳۰	(۵۶۱)	-	-
کسر می شود: موجودی امانی سایر بانکها و موسسات اعتباری	-	-	-	-	-	(۱۴,۲۹۰)	۱۳,۱۶۹	(۱,۱۲۱)	۰.۰٪	-	-	-	-
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری													
سپرده های دیناری	۱۱,۳۱۳,۶۱۵	۷,۷۳۱	۰.۱٪	۱,۸۰۵	۱۵,۸۴۸,۴۷۲	۶,۴۴۳	(۵۱۶)	(۵۱۶)	۰.۰٪	۵,۹۲۶	(۱۲,۷۲۰)	۵,۶۴۴	(۱۸,۳۶۴)
سپرده های مدت دار	۳,۷۶۳,۱۳۱	۳۴,۸۰۰	۰.۹٪	-	۱۷,۱۶۷	۳۴,۸۰۰	-	۳۴,۸۰۰	۰.۹٪	-	-	-	-
سپرده بین بانکی اعطایی	۲۹,۱۹۱,۷۱۲	۶,۲۳۵,۵۱۲	۲۱.۴٪	۵۰,۱۵,۱۲۵	۲۵,۷۷۸,۸۱۸	۵۵۶,۴۲۷	۶۶۳,۹۵۹	۱,۲۲۰,۳۸۷	۲۱.۴٪	۹۸۲,۴۵۹	۲,۱۱۲,۲۶۶	۱,۱۳۱,۸۳۸	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی*													
تسهیلات ریالی	۲۹۴,۱۷۳,۷۹۴	-	-	۳۰,۴۴۹,۱۵۳	۱۷۸,۳۱۳,۶۹۱	۱,۰۵۵,۵۸۶	۱۹,۷۸۴,۴۷۱	۲۰,۸۴۰,۰۵۷	۱۷.۴٪	۱۱,۵۷۹,۶۶۷	(۷۶۴,۳۰۸)	-	-
تسهیلات ارزی	۱۲۳,۴۷۶,۸۳۸	۸,۳۸۶,۶۷۴	۶.۷٪	۱۰,۴۹۲,۲۷۶	۱۰۴,۹۲۲,۲۷۶	(۹۸۶,۰۵۳)	۱,۳۹۲,۶۳۹	۴۰۰,۳۴۷	۶.۷٪	۲,۹۵۹,۹۴۸	(۱۳,۸۸۳)	-	-
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار													
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۱,۱۶۰	-	۰.۰٪	۱,۱۶۰	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۰۳۱,۰۶۳	۸۸.۴٪	۱,۱۰۱,۱۱۰	۱,۸۳۷,۶۳۲	(۷۰,۷۲۱)	۶۱,۸۷۷	(۸۰,۶۵۶۹)	۸۸.۴٪	۱,۹۳۰,۱۶۳	(۱۵۰,۵۳۹)	-	-
زیرک مشارکت	۲۸,۱۶۷,۷۷۲	۵۰,۱۷۶,۹۱۹	۱۷.۸٪	۵۰,۹۲۳,۱۶۹	۵۰,۹۲۳,۱۶۹	(۴,۳۳۱,۲۶۴)	(۴,۳۳۱,۲۶۴)	(۴,۳۳۱,۲۶۴)	۱۷.۸٪	۷۹۴,۹۹۶	۸۳۰,۲۹	-	-
سایر حسابهای دریافتی	۱۰,۲۹۴,۷۸۳	-	۰.۰٪	۱۰,۶۷۰,۸۵۹	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
دارایی های ثابت	۸,۴۱۷,۱۸۶	-	۰.۰٪	۶,۴۰۱,۲۷۸	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
سپرده قانونی	۳۴,۵۷۸,۱۲۳	۳۳,۵۹۲	۱.۰٪	۲۵,۶۰۳,۱۵۳	۲۵,۶۰۳,۱۵۳	(۶,۶۸۸)	۸۸,۸۴۱	۸۲,۱۵۳	۱.۰٪	۷۰,۱۰۰	۳۴۰	-	-
سایر دارایی ها	۳,۱۶۸,۷۹۱	-	۰.۰٪	۱,۶۷۷,۹۴۴	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
جمع دارایی ها	۵۸۸,۳۸۷,۶۰۲	۴۵۱,۳۴۷,۴۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری													
سپرده دیناری	۲۴,۶۱۹,۴۹۷	-	۰.۰٪	۱۳,۷۲۸,۲۲۲	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
سپرده های مشتریان	۱۲۵,۰۴۳,۴۰۰	-	۰.۰٪	۸۳,۹۹۷,۹۳۸	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
سود سهام پرداختی	۷۳,۸۹۴	-	۰.۰٪	۳۷۸,۷۸۰	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	۳۰,۳۵,۷۷۵	-	۰.۰٪	۲,۱۷۶,۳۷۴	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی ها	۷,۶۵۲,۳۸۴	-	۰.۰٪	۵,۲۷۰,۲۴۳	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۱۲,۳۹۰,۴۴۱	(۲۹۰,۳۳۶)	-۲.۳٪	(۳۲,۳۳۴)	۹,۶۰۸,۲۶۴	۱۵۹,۹۱۵	(۱۰۱,۱۰۰)	(۶۰,۰۰۲)	-۲.۳٪	(۶۸,۱۷۹)	(۱,۷۲۶)	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۷۸,۶۸۷	-	۰.۰٪	۳۳۱,۰۹۲	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار													
سپرده های مدت دار	۲۲۰,۸۲۷,۴۲۳	(۳۴۰,۹۴,۹۹۹)	-۱۵.۴٪	(۲۷,۱۱۱,۳۲۰)	۱۸۸,۲۹۶,۲۴۴	(۲,۳۱۶,۳۵۶)	(۴,۶۶۶,۹۲۳)	(۶,۹۸۳,۱۷۹)	-۱۵.۴٪	(۵۸,۷۸۴,۴۰۲)	(۳,۲۳۵,۶۵۸)	-	-
سپرده های بین بانکی	۹۹,۸۵۲,۶۴۱	(۴۰۰,۴۸۰,۳۰۲)	-۴۰.۱٪	۱۵,۳۲۷,۴۷۸	۱۵,۳۲۷,۴۷۸	(۱۳۲,۵۳۹)	(۸۷۸,۷۴۱)	(۱,۰۱۱,۳۸۰)	-۴۰.۱٪	(۲,۰۰۳,۳۸۶)	(۲۵,۰۰۸)	-	-
سپرده های مدت دار ارزی	۹۹,۷۷۲,۹۹۰	(۵,۳۳۰,۷۷۸)	-۵.۳٪	۸۴,۸۸۴,۳۵۵	۸۴,۸۸۴,۳۵۵	۴۸۷,۶۲۸	(۸۵۳,۳۳۷)	(۳۶۵,۷۰۸)	-۵.۳٪	(۱,۶۵۳,۱۱۴)	(۵۴,۴۵۳)	-	-
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار													
سود پرداختی	۲,۲۴۱,۸۹۶	-	۰.۰٪	۱,۵۹۱,۲۲۷	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
سود پرداختی	۵۱۵,۹۸۷,۰۳۷	۴۰۳,۲۶۹,۳۴۸	۷۸.۳٪	۴۰۳,۲۶۹,۳۴۸	-	-	-	-	۷۸.۳٪	-	-	-	-
استهلاک انباشته	۲,۳۷۲,۷۸۵	-	۰.۰٪	۱,۶۰۸,۹۶۰	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۷,۲۸۴,۲۷۰	-	۰.۰٪	۴,۶۶۰,۳۱۸	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
جمع ذخایر	۹,۶۵۷,۰۵۵	-	۰.۰٪	۶,۵۶۹,۱۷۸	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
سرمایه	۲۷,۵۰۰,۰۰۰	-	۰.۰٪	۱۸,۳۳۳,۳۳۳	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۰.۰٪	۴,۱۶۶,۶۶۷	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
اندوخته ها	۱۲,۷۸۶,۳۸۱	-	۰.۰٪	۸,۶۹۴,۰۸۵	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
سود انباشته	۱۸,۳۶۰,۲۵۳	-	۰.۰٪	۱۲,۱۵۹,۵۳۵	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
سهام و صرف سهام تحت تسلط صندوق بازارگردان اختصاصی (سهام خزانه)	(۹۰,۳,۳۲۵)	-	۰.۰٪	(۸۴۴,۶۷۵)	-	-	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-
جمع حقوق صاحبان سهام	۶۲,۷۴۳,۵۰۹	۴۲,۵۰۸,۹۶۶	۶۷.۹٪	۴۲,۵۰۸,۹۶۶	-	-	-	-	۶۷.۹٪	-	-	-	-
بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق مالکانه	۵۸۸,۳۸۷,۶۰۲	۴۵۱,۳۴۷,۴۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود خالص قبل از درآمد های کارمزدی، هزینه های اداری و عمومی، سود (زیان) حاصل از نتیجه مبادلات ارزی، هزینه مطالبات مشکوک الوصول و سایر هزینه ها	۲۸,۶۱۷,۸۸۸	۱۹,۹۳۴,۷۹۷	۶۹.۶٪	۱۹,۹۳۴,۷۹۷	-	-	-	-	۶۹.۶٪	-	-	-	-
خالص نرخ بازده دارایی ها قبل از درآمد های کارمزدی، هزینه های اداری و عمومی، سود (زیان) حاصل از نتیجه مبادلات ارزی، هزینه مطالبات مشکوک الوصول و سایر هزینه ها	۴.۹٪	۴.۴٪	-	۴.۴٪	-	-	-	-	-	۴.۴٪	-	-	-
افزایش می شود: در آمد های کارمزدی و سود (زیان) حاصل از نتیجه مبادلات ارزی	۱۳,۶۶۰,۸۴۴	۷,۵۳۲,۹۵۶	۵۴.۵٪	۷,۵۳۲,۹۵۶	-	-	-	-	۵۴.۵٪	-	-	-	-
کسر می شود: هزینه اداری و عمومی و سایر هزینه ها	(۱۱,۵۶۶,۴۴۲)	(۶,۸۸۹,۶۷۸)	-۵۹.۶٪	(۶,۸۸۹,۶۷۸)	-	-	-	-	-۵۹.۶٪	-	-	-	-
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۳۰,۷۱۱,۹۸۹	۳۰,۵۷۸,۰۷۵	۹۷.۳٪	۳۰,۵۷۸,۰۷۵	-	-	-	-	۹۷.۳٪	-	-	-	-

* کل تسهیلات شامل تسهیلات معوق و مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

گروه														
شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد		درصد افزایش		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		درصد		درصد افزایش		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
	به کل	کاهش) نسبت به دوره قبل	به کل	کاهش) نسبت به دوره قبل	به کل	کاهش) نسبت به دوره قبل	به کل	کاهش) نسبت به دوره قبل	به کل	کاهش) نسبت به دوره قبل	به کل	کاهش) نسبت به دوره قبل	به کل	کاهش) نسبت به دوره قبل
الف) دارایی ها														
موجودی نقد	۷۶,۷۲۵,۱۷۵	۱۱٪	۵۰,۸۲۸,۲۴۸	۹٪	۲۵٪	۴۰,۷۸۵,۰۴۰	۱۰٪	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۱۰٪	۱۲٪	۲۴,۸۸۲,۳۵۶	۱۲٪	۴۲۹٪	۴,۷۰۵,۵۳۸
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۰,۷۶۳,۶۳۳	۶٪	۳۸,۴۴۴,۷۳۲	۷٪	(/۹)	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۱۰٪	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۱۰٪	۱۲٪	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۹٪	(/۵)	۱۹,۶۸۲,۷۸۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۹۵,۷۳۰,۷۵۴	۷۱٪	۳۵۴,۶۹۸,۶۱۸	۶۶٪	۴۸٪	۳۳۹,۶۶۹,۸۹۰	۵۹٪	۳۳۹,۶۶۹,۸۹۰	۵۹٪	۱۰۴٪	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۹	۵۶٪	۲۳٪	۹۵,۴۰۵,۴۵۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰,۸۷۵,۰۷۵	۳٪	۴۵,۴۷۱,۱۱۹	۸٪	(/۷)	۴۸,۸۳۰,۱۲۷	۱۲٪	۴۸,۸۳۰,۱۲۷	۱۲٪	۷۶٪	۲۷,۸۰۶,۱۳۸	۱۳٪	۳۳۶٪	۶,۳۷۱,۸۹۸
خالص دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۷,۵۳۰,۳۲۱	۱٪	۵,۹۲۶,۳۶۷	۱٪	۴۰٪	۴,۲۴۴,۱۴۷	۱٪	۴,۲۴۴,۱۴۷	۱٪	۲٪	۴,۱۶۹,۰۲۲	۲٪	۲٪	۴,۰۸۸,۸۷۹
سپرده قانونی	۲۲,۷۰۲,۳۷۴	۶٪	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۵٪	۲۷٪	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۵٪	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۵٪	۹۳٪	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۵٪	۶۸٪	۶,۵۶۱,۷۳۱
سایر دارایی ها	۱۲,۸۸۵,۱۰۶	۲٪	۱۴,۴۳۷,۲۲۰	۳٪	۸۸٪	۷,۶۷۲,۲۹۱	۲٪	۷,۶۷۲,۲۹۱	۲٪	۱٪	۷,۵۹۴,۹۷۲	۴٪	۲۶۷٪	۲,۰۷۰,۴۲۹
جمع دارایی ها	۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸	۱۰۰٪	۵۳۶,۹۶۰,۵۲۴	۱۰۰٪	۳۳٪	۴۰۴,۸۲۱,۵۴۰	۱۰۰٪	۴۰۴,۸۲۱,۵۴۰	۱۰۰٪	۹۱٪	۲۱۱,۸۸۷,۰۰۷	۱۰۰٪	۵۳٪	۱۳۸,۸۸۶,۷۱۴
ب) بدهی ها														
سپرده های مشتریان	۵۲۹,۵۹۲,۶۹۹	۷۶٪	۳۸۵,۲۲۵,۷۷۵	۷۲٪	۱۶٪	۳۳۲,۴۱۴,۰۵۹	۸۲٪	۳۳۲,۴۱۴,۰۵۹	۸۲٪	۹۰٪	۱۷۵,۱۲۷,۴۹۸	۸۳٪	۵۴٪	۱۱۴,۰۶۶,۳۲۰
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۷,۰۵۱,۳۸۶	۵٪	۶۵,۷۷۰,۰۶۵	۱۲٪	۳۴۱٪	۱۴,۹۲۱,۲۸۹	۴٪	۱۴,۹۲۱,۲۸۹	۴٪	۸۶۴٪	۱,۵۴۷,۲۹۰	۱٪	(/۹)	۱,۶۹۴,۳۳۹
سایر بدهی ها	۴۶,۵۷۲,۳۷۹	۷٪	۲۹,۱۴۳,۸۴۴	۵٪	۷۳٪	۱۶,۸۳۳,۴۰۴	۴٪	۱۶,۸۳۳,۴۰۴	۴٪	۳۱٪	۱۲,۸۳۹,۰۳۱	۶٪	۴۶٪	۸,۷۸۱,۶۴۹
جمع بدهی ها	۶۱۳,۲۱۶,۴۶۴	۸۸٪	۴۸۰,۱۳۹,۶۸۴	۸۹٪	۳۱٪	۳۶۵,۱۶۸,۷۵۲	۹۰٪	۳۶۵,۱۶۸,۷۵۲	۹۰٪	۹۳٪	۱۸۹,۵۱۳,۸۱۹	۸۹٪	۵۲٪	۱۲۴,۵۴۲,۲۰۸
ج) حقوق مالکانه														
سرمایه	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۶۷٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۵۰٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۴۳٪	۷,۰۰۰,۰۰۰
تفاوت تسعیر ارز	۲,۲۶۰,۲۴۰	۰٪	۲۰,۹۰۰,۵۶۴	۰٪	۲۸٪	۱,۶۳۲,۱۱۱	۰٪	۱,۶۳۲,۱۱۱	۰٪	۲۹۶۴٪	۵۳,۲۶۸	۰٪	(/۱۴۵)	(۱۱۷,۷۶۵)
سایر اندوخته ها	۱۹۷,۴۶۱	۰٪	۹۰,۵۶۰	۰٪	۱۰۰٪	۱۲۱,۳۲۳	۰٪	۱۲۱,۳۲۳	۰٪	۱۰۰٪	-	۰٪	(/۱۰۰)	۱,۴۷۴,۸۸۷
سود انباشته و اندوخته قانونی	۴۶,۵۰۳,۵۶۷	۷٪	۳۰,۲۸۱,۹۶۲	۶٪	۳۱٪	۳۳,۰۸۴,۶۵۰	۶٪	۳۳,۰۸۴,۶۵۰	۶٪	۸۸٪	۱۲,۲۶۵,۸۲۰	۶٪	۱۰۷٪	۵,۹۱۴,۳۷۸
سهام و صرف سهام تحت تملک صندوق بازارگردان اختصاصی (سهام خزانه)	(۴۲۲,۲۴۸)	۰٪	(۹۸۳,۶۸۱)	۰٪	۱۲۱٪	(۴۴۴,۱۰۸)	۰٪	(۴۴۴,۱۰۸)	۰٪	۱۰۰٪	-	۰٪	۰٪	-
جمع حقوق مالکانه شرکت اصلی	۸۳,۵۳۹,۰۲۰	۱۲٪	۵۶,۴۷۹,۴۰۵	۱۱٪	۴۳٪	۳۹,۳۹۳,۹۷۶	۱۰٪	۳۹,۳۹۳,۹۷۶	۱۰٪	۷۷٪	۲۲,۳۱۹,۰۸۸	۱۱٪	۵۶٪	۱۴,۳۷۱,۵۰۰
حقوق سهامداران فاقد کنترل	۴۶۶,۹۴۴	۰٪	۳۴۱,۴۳۵	۰٪	۳۲٪	۲۵۸,۸۱۲	۰٪	۲۵۸,۸۱۲	۰٪	۳۷۸٪	۵۴,۱۰۰	۰٪	(/۲۶)	۷۳,۰۰۶
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸	۱۰۰٪	۵۳۶,۹۶۰,۵۲۴	۱۰۰٪	۳۳٪	۴۰۴,۸۲۱,۵۴۰	۱۰۰٪	۴۰۴,۸۲۱,۵۴۰	۱۰۰٪	۹۱٪	۲۱۱,۸۸۷,۰۰۷	۱۰۰٪	۵۳٪	۱۳۸,۸۸۶,۷۱۴
د) تعهدات مشتریان														
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۲۲,۷۲۸,۵۷۷	۸٪	۳,۰۶۶,۳۳۳	۲٪	۱۶۸٪	۱,۱۴۴,۳۹۰	۱٪	۱,۱۴۴,۳۹۰	۱٪	۱۶۸٪	۵,۲۲۸,۸۸۲	۸٪	(/۱۵)	۶,۱۴۵,۳۳۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	۸۵٪	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۹۳٪	۳۴٪	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۸۶٪	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۸۶٪	۷۲٪	۵۴,۰۴۰,۶۰۶	۸۶٪	۳۹٪	۳۸,۷۳۹,۹۹۲
سایر تعهدات مشتریان	۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۷٪	۶,۴۱۰,۰۰۵	۵٪	۸۵٪	۳,۴۵۷,۰۱۷	۳٪	۳,۴۵۷,۰۱۷	۳٪	۲٪	۳,۲۸۲,۸۶۶	۵٪	(/۲)	۳,۴۴۷,۲۶۸
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	-	۰٪	-	۰٪	(/۱۰۰)	۱,۰۴۷,۸۴۸	۱۰٪	۱,۰۴۷,۸۴۸	۱۰٪	۲۵۶۴۴٪	۴۰,۶۸۸	۰٪	۰٪	۴۰,۶۸۸

ارقام به میلیون یال

شرکت اصلی												
شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
	درصد به کل	درصد نسبت به سال قبل	درصد نسبت به سال قبل	درصد به کل	درصد نسبت به سال قبل	درصد به کل	درصد به کل	درصد نسبت به سال قبل	درصد به کل	درصد نسبت به سال قبل	درصد به کل	درصد نسبت به سال قبل
الف) دارایی ها												
موجودی نقد	۵۳,۷۰۳,۹۷۸	۸٪	۶۰٪	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۱۱٪	۶۱٪	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۹٪	(/۵)	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۶٪	۶٪
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۰,۷۶۳,۶۲۳	۶٪	(/۵)	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۹٪	۱۲۶٪	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۱۱٪	(/۹)	۳۸,۴۴۴,۷۳۳	۷٪	۶٪
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۷۴٪	۲۳٪	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۵۷٪	۱۰۴٪	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۶۰٪	۴۸٪	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۶۸٪	۴۰٪
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	۳٪	۳۳٪	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۱۳٪	۷۴٪	۴۸,۶۸۲,۳۷۷	۱۳٪	(/۷)	۴۵,۱۸۵,۴۲۶	۹٪	۹٪
خالص دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۶,۳۴۴,۸۱۸	۱٪	۱٪	۴,۰۴۵,۸۱۵	۳٪	۳٪	۴,۱۵۷,۶۳۲	۱٪	۴۰٪	۵,۸۳۶,۰۶۴	۱٪	۹٪
سپرده قانونی	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۶٪	۶۸٪	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۵٪	۹۳٪	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۵٪	۲۷٪	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۵٪	۵۷٪
سایر دارایی ها	۱۳,۲۰۲,۱۲۸	۲٪	۲۶٪	۶,۵۸۹,۳۴۲	۳٪	۶۳٪	۱۰,۷۶۳,۹۰۶	۳٪	۷۰٪	۱۸,۲۵۷,۱۰۳	۳٪	(/۲۸)
جمع دارایی ها	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۱۰۰٪	۵۰٪	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۱۰۰٪	۹۴٪	۴۰۲,۵۴۶,۹۱۴	۱۰۰٪	۳۰٪	۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶	۱۰۰٪	۲۹٪
ب) بدهی ها												
سپرده های مشتریان	۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸	۷۹٪	۵۰٪	۱۷۵,۲۷۹,۰۶۳	۸۴٪	۹۲٪	۳۳۵,۷۴۲,۸۲۱	۸۳٪	۱۶٪	۳۸۷,۸۴۳,۸۲۲	۷۴٪	۳۷٪
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۴,۴۰۶,۸۱۱	۵٪	(/۹)	۱,۵۴۷,۲۹۰	۱٪	۸۶۴٪	۱۴,۹۲۱,۲۸۹	۴٪	۳۲۸٪	۶۳,۸۲۰,۰۶۵	۱۲٪	(/۴۶)
سایر بدهی ها	۲۶,۴۷۷,۷۳۴	۴٪	۶۱٪	۹,۵۱۹,۸۸۳	۵٪	۵۲٪	۱۴,۴۹۷,۷۹۴	۴٪	۱۹٪	۱۷,۲۵۹,۵۰۴	۳٪	۵۳٪
جمع بدهی ها	۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳	۸۸٪	۵۰٪	۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶	۹۰٪	۹۶٪	۳۶۵,۱۶۱,۹۰۴	۹۱٪	۲۸٪	۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱	۹۰٪	۲۶٪
ج) حقوق مالکانه												
سرمایه	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۴۳٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۵۰٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۶۷٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۴۰٪
تفاوت تسعیر ارز	۲,۲۶۰,۲۴۰	۰٪	(/۱۴۵)	۵۳,۲۶۸	۰٪	۲۹۶۴٪	۱,۶۳۲,۱۱۱	۰٪	۲۸٪	۲,۰۹۰,۵۶۴	۰٪	۸٪
سایر اندوخته ها	-	۰٪	(/۱۰۰)	-	۰٪	۰٪	-	۰٪	۰٪	-	۰٪	۰٪
سود انباشته و اندوخته قانونی	۴۳,۶۶۲,۶۵۴	۶٪	۹۸٪	۱۱,۵۷۰,۳۰۶	۶٪	۸۳٪	۲۱,۱۹۷,۰۰۷	۵٪	۳۶٪	۲۸,۷۷۵,۰۸۲	۵٪	۵۲٪
سهام و صرف سهام تحت تملک صندوق بازارگردان اختصاصی(سهام خزانه)	(۴۲۲,۲۴۸)	۰٪	۰٪	-	۰٪	۱۰۰٪	(۴۴۴,۱۰۸)	۰٪	۱۲۱٪	(۹۸۳,۶۸۱)	۰٪	(/۵۷)
جمع حقوق مالکانه	۸۰,۵۰۰,۶۴۶	۱۳٪	۵۲٪	۲۱,۶۲۳,۵۷۴	۱۰٪	۷۳٪	۳۷,۳۸۵,۰۱۰	۹٪	۴۷٪	۵۴,۸۸۱,۹۶۵	۱۰٪	۴۷٪
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۱۰۰٪	۵۰٪	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۱۰۰٪	۹۴٪	۴۰۲,۵۴۶,۹۱۴	۱۰۰٪	۳۰٪	۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶	۱۰۰٪	۲۹٪
د) تعهدات مشتریان												
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۲۲,۷۳۸,۵۷۷	۸٪	(/۱۵)	۵,۲۲۸,۸۸۲	۸٪	(/۷۸)	۱,۱۴۴,۳۹۰	۱٪	۱۶۸٪	۳,۰۶۶,۳۳۳	۲٪	۶۴۲٪
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۲۴۵,۱۶۳,۹۲۷	۸۵٪	۳۹٪	۵۴,۰۴۰,۶۰۶	۸۶٪	۷۲٪	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۸۶٪	۳۴٪	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۹۳٪	۹۷٪
سایر تعهدات مشتریان	۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۷٪	(/۲)	۳,۳۸۲,۸۶۶	۵٪	۲٪	۳,۴۵۷,۰۱۷	۳٪	۸۵٪	۶,۴۱۰,۰۰۵	۵٪	۲۰۱٪
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	-	۰٪	۰٪	۴۰,۶۸۸	۰٪	۲۵۶۴۴٪	۱۰,۴۷۴,۸۴۸	۱۰٪	(/۱۰۰)	-	۰٪	۰٪

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل مبلغ ۳۴۴،۴۲۲ میلیارد ریال تسهیلات ریالی و ۱۵۱،۸۰۴ میلیارد ریال تسهیلات ارزی می‌باشد که به ترتیب شاهد افزایش ۵۰ درصدی و افزایش ۲۰ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده‌اند. سهم ۷۴ درصدی تسهیلات اعطایی از کل دارایی‌ها نشان می‌دهد که ضمن اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت‌های اصلی یعنی نقش واسطه‌گری، منابع به گونه‌ای مدیریت می‌شود که منافع سهامداران نیز به بهترین شکل رعایت گردد. نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات با مقدار ۳/۰ درصد برای سال ۱۴۰۱ نشان از رعایت و حفظ کنترل‌های لازم در اعتبارسنجی مشتریان و عدم فدا نمودن دقت و کیفیت جهت دستیابی به رشد بیشتر توسط بانک خاورمیانه می‌باشد.

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

از مبلغ ۲۰،۶۴۶ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار، مبلغ ۱۹،۴۷۹ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و اسناد خزانه اسلامی دولتی می‌باشد که بانک به منظور مدیریت نقدینگی و کاهش ریسک تامین نقدینگی، بخشی از منابع مازاد خود را با نرخ بازده مناسب در این محل سرمایه‌گذاری نموده است. همچنین مبلغ ۱،۱۶۶ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در شرکت‌های کارگزاری بانک خاورمیانه، داده پردازان سیمای آفتاب، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه، بیمه زندگی خاورمیانه و سازوکار ویژه تجارت و تأمین مالی ایران و اروپا می‌باشد.

خالص دارایی‌های ثابت

عمده مانده دارایی‌های ثابت مربوط به زمین و ساختمان شعب و ساختمان مرکزی بانک می‌باشد، همچنین سهم ۱ درصدی خالص دارایی‌های ثابت از کل دارایی‌ها بیانگر اهتمام بانک بر بکارگیری حداکثر منابع در دارایی‌های مولد می‌باشد. در انتهای سال ۱۴۰۱ از ۱۷ شعبه داخلی، ۱۲ شعبه متعلق به بانک و ۵ شعبه دیگر استیجاری می‌باشد.

سپرده‌ها

مبلغ سپرده‌های بانک با احتساب سود پرداختنی با رشد ۳۷ درصدی نسبت به پایان سال قبل بالغ بر ۵۳۲،۲۰۳ میلیارد ریال می‌باشد. سپرده‌های ریالی در پایان سال ۱۴۰۱ رشدی معادل ۱۲۲،۰۶۸ میلیارد ریال (۴۹ درصد) نسبت به پایان سال قبل را تجربه نموده است، که عمدتاً ناشی از افزایش سپرده و گواهی سپرده عام یکساله و سپرده قرض الحسنه جاری می‌باشد، نسبت سپرده‌ها به سرمایه بانک از ۱۵/۴۷ برابر در سال گذشته به ۱۵/۰۸ برابر در سال ۱۴۰۱ رسیده است (در صورت در نظر نگرفتن افزایش سرمایه، نسبت مزبور برای سال ۱۴۰۱ معادل ۲۱/۱۱ می‌باشد).

خلاصه عملکرد بانک در حوزه سپرده مشتریان در پایان سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به شرح جداول ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

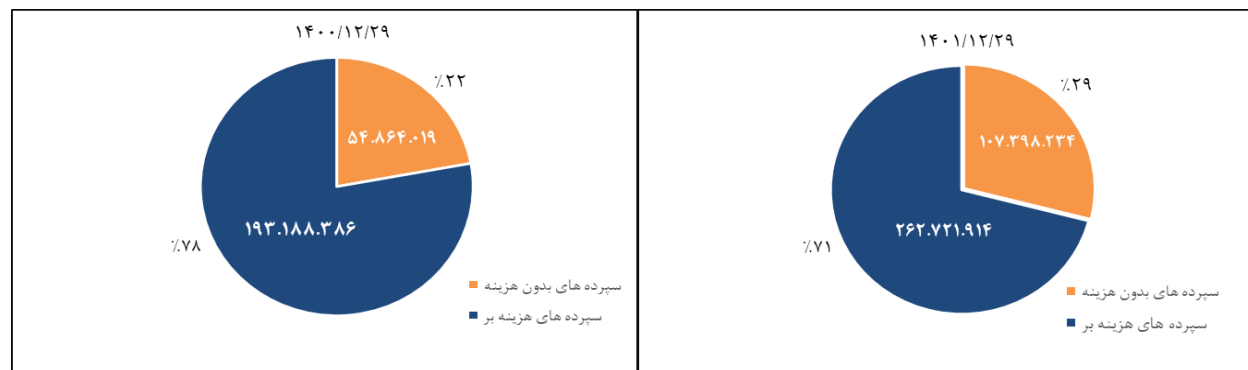
گزارش تجهیز منابع ریالی و ارزی مشتریان				
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۶۴٪	۲۴۸,۰۵۲,۴۰۵	۷۰٪	۳۷۰,۱۲۰,۱۴۸	سپرده های ریالی
۳۶٪	۱۳۸,۹۰۱,۶۲۹	۳۰٪	۱۵۷,۸۹۶,۱۱۴	سپرده های ارزی
۰٪	۸۸۹,۷۸۸	۱٪	۴,۱۸۷,۲۲۶	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۱۰۰٪	۳۸۷,۸۴۳,۸۲۲	۱۰۰٪	۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸	جمع

ارقام به میلیون ریال

گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان						
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	
۳۹٪	۹۵,۸۶۷,۳۶۱	۲۳۵,۵۶۵	۳۰٪	۱۱۲,۶۱۹,۶۱۲	۳۵۱,۸۷۹	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
۰٪	۳۱۸	۲	۰٪	۴۵۹,۳۷۵	۱۸	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۷٪	۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۱,۳۹۴	۱۴٪	۵۱,۱۵۸,۹۸۵	۱,۰۳۷	سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله
۳۳٪	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	۳,۵۱۱	۲۶٪	۹۶,۴۰۲,۷۷۷	۳,۸۰۳	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت دو ساله
۰٪	-	-	۱٪	۲,۰۸۱,۱۶۵	۱۱۵	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت سه ساله
۱۹٪	۴۷,۷۹۳,۱۷۵	۱۰,۲۶۰	۲۵٪	۹۳,۲۶۹,۰۹۵	۱۱,۰۹۱	سپرده قرض الحسنه جاری
۲٪	۶,۱۷۷,۰۷۷	-	۳٪	۱۱,۴۲۴,۵۹۷	-	سپرده نقدی ضمانت نامه ها
۰٪	۲۴۴,۰۳۴	-	۱٪	۲,۱۴۲,۷۰۰	-	پیش دریافت اعتبار اسنادی
۰٪	۶۴۹,۷۳۳	-	۰٪	۵۶۱,۸۴۲	-	سایر
۱۰۰٪	۲۴۸,۰۵۲,۴۰۵	۲۵۰,۷۲۲	۱۰۰٪	۳۷۰,۱۲۰,۱۴۸	۳۶۷,۹۴۳	جمع

ترکیب سپرده‌های ریالی بر اساس سپرده‌های بدون هزینه و هزینه بر

ارقام به میلیون ریال



ارقام به میلیون ریال

گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان						
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	شرح
۲۸٪	۴۲,۵۲۲,۵۴۴	۱,۷۰۱	۲۲٪	۶۲,۳۵۸,۰۰۹	۱,۷۴۱	سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی
۹٪	۸۸,۸۵۱	۴۱	۱۳٪	۸۰,۳۱۳	۲۴	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه ارزی
۵۸٪	۸۸,۲۲۷,۵۶۴	۲۸۳	۶۳٪	۹۳,۰۴۰,۵۷۳	۲۲۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ارزی
۰٪	۳۵۴,۲۶۹		۰٪	۴۲۳,۳۸۶		سپرده نقدی ارزی ضمانت نامه ها
۵٪	۷,۷۰۸,۴۰۱		۱٪	۱,۹۸۳,۸۳۴		سایر
۱۰۰٪	۱۳۸,۹۰۱,۶۲۹	۲,۰۲۵	۱۰۰٪	۱۵۷,۸۹۶,۱۱۴	۱,۹۸۶	جمع

مبادلات خارج از صورت وضعیت مالی (اقدام زیر خط):

به عنوان قسمتی از عملیات بانکداری، بانک وارد مبادلاتی می‌شود که دارای اثر مالی بوده و ممکن است در صورت‌های مالی نمایش داده نشود. این مبادلات در شرایطی منجر به ایجاد تعهداتی علاوه بر اقلام موجود در صورت وضعیت مالی می‌گردند که از جمله این مبادلات می‌توان به ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی اشاره نمود. بانک با صدور ضمانت‌نامه بانکی تعهد می‌نماید در صورتیکه متعهد (ضمانت‌خواه/ مضمون عنه) تعهدات پیش‌بینی شده موضوع ضمانت‌نامه را در مواعد معین نپردازد و یا اینکه از انجام صحیح و به موقع تعهدات خود به هر علت خودداری نماید، به مجرد اعلام ذینفع (مضمون له و یا سازمانی که ضمانت‌نامه در قبال او صادر می‌شود) قبل از انقضای سررسید، وجه‌الضمان 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 می‌شود. تعهد می‌شود که میزان پرداختی خریدار به فروشنده به موقع و با مبلغ صحیح به دست فروشنده خواهد رسید. هرگاه که خریدار قادر به پرداخت مبلغ خرید نباشد، بانک موظف است باقیمانده یا تمام مبلغ خرید را بپردازد. مانده تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه‌ها به شرح جدول زیر می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی	-	-	۱,۰۸۷,۰۹۸	۱۲۶,۵۸۳	۵,۷۳۱,۸۲۶
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی	۲۲,۷۳۸,۵۷۷	۳,۰۶۶,۳۳۳	۵۷,۲۹۲	۵,۱۰۲,۲۹۹	۴۱۳,۴۹۶
تعهدات بابت ضمانت نامه های ارزی	۲۳,۰۴۱,۰۱۵	۲۱,۱۸۰,۷۵۶	۲۱,۶۳۴,۴۸۹	۱۲,۴۲۳,۷۴۱	۱۴,۰۹۱,۵۹۴
تعهدات بابت ضمانت نامه های ریالی	۲۲۲,۱۲۲,۹۲۲	۱۰۳,۳۸۹,۹۰۰	۷۱,۱۱۸,۵۳۳	۴۱,۶۱۶,۸۶۵	۲۴,۶۴۸,۳۹۸
جمع کل	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۱۳۷,۶۳۶,۹۸۹	۹۳,۸۹۷,۴۰۲	۵۹,۲۶۹,۴۸۸	۴۴,۸۸۵,۳۱۴

اقدام عمده صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

شرح	گروه											
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل
الف) درآمد ها												
درآمد تسهیلات اعطایی	۵۹,۵۷۲,۴۶۰	۶۹%	۵۵%	۱۲,۴۲۷,۷۵۲	۵۴%	۹۹%	۲۴,۶۹۲,۶۱۸	۵۰%	۵۵%	۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۶۱%	۵۵%
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۶,۲۷۸,۵۱۹	۷%	۲۵%	۲,۴۸۴,۱۹۱	۱۱%	۱۸%	۲,۹۲۲,۲۰۶	۶%	۷۲%	۵۰,۱۸,۲۴۱	۸%	۲۵%
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۵۰,۲۷,۵۹۸	۶%	(/۱۴۸)	۲,۴۳۸,۷۴۸	۱۱%	۲۳۱%	۸,۰۶۴,۵۰۱	۱۶%	۲۰%	۹,۶۹۰,۷۲۷	۱۵%	(/۱۴۸)
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۷۷۹	۰%	(/۸۴)	-	۰%	۱۰۰%	-	۰%	۴۱,۲۶۳	۰%	(/۸۴)	۰%
جایزه سپرده قانونی	۳۳۵,۵۹۲	۰%	۳۲%	۸۴,۷۸۴	۰%	۱۱۶%	۱۸۲,۹۹۹	۰%	۳۸%	۲۵۳,۴۳۹	۰%	۳۲%
درآمد کارمزد	۶,۰۹۰,۰۳۰	۷%	۶۳%	۲,۲۰۶,۶۰۵	۱۰%	۲۳%	۲,۷۲۴,۵۰۶	۶%	۳۷%	۳,۷۳۵,۶۸۷	۶%	۶۳%
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۶,۷۸۹,۶۹۵	۸%	۸۱%	۲,۳۵۵,۲۸۷	۱۰%	۱۸۱%	۶,۳۳۸,۱۲۴	۱۳%	(/۴۱)	۳,۷۶۰,۲۸۴	۶%	۸۱%
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۳۸۰,۷۷۵	۰%	۱۶۳%	۶۹,۷۰۹	۰%	۳۸۹%	۳۴۰,۶۶۳	۱%	(/۵۷)	۱۴۵,۱۰۰	۰%	۱۶۳%
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۷۱,۶۱۹	۰%	۱۴۵۸%	۱۱۷,۸۳۱	۱%	(/۵۷)	۵۰,۶۷۶	۰%	(/۷۸)	۱۱۰,۰۱۸	۰%	۱۴۵۸%
سایر درآمد و هزینه های عملیاتی	۱,۷۷۸,۸۱۰	۲%	(/۱۲۲)	۱,۰۳۹,۹۵۴	۴%	۲۹۲%	۴,۰۷۲,۲۶۱	۸%	(/۴۴)	۲,۲۷۶,۸۳۱	۴%	(/۱۲۲)
جمع درآمدها	۸۶,۴۳۱,۸۷۷	۹۸%	۳۷%	۲۳,۱۲۴,۸۶۲	۱۰۰%	۱۱۴%	۴۹,۳۸۸,۵۵۴	۱۰۰%	۲۸%	۶۳,۲۶۱,۷۱۴	۱۰۰%	۳۷%
ب) هزینه ها												
هزینه سود سپرده ها	(۴۳,۸۹۴,۳۲۰)	۵۱%	۲۴%	(۱۰,۰۱۷,۰۴۹)	۴۳%	۱۲۴%	(۲۲,۴۰۹,۳۳۸)	۴۵%	۵۸%	(۳۵,۴۶۸,۵۱۲)	۵۶%	۲۴%
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۸۳۹,۸۶۹)	۸%	۴۴%	(۳,۰۳۷,۴۱۷)	۹%	۸۱%	(۳,۶۷۴,۴۳۹)	۷%	۲۹%	(۴,۷۴۰,۳۹۶)	۷%	۴۴%
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۳۵۶,۴۴۳)	۳%	۱۶%	(۳۹۳,۶۶۰)	۲%	۴۳۲%	(۲,۰۹۴,۴۲۱)	۴%	(/۳)	(۲,۰۳۳,۸۰۲)	۳%	۱۶%
هزینه های مالی	-	۰%	۰%	-	۰%	۱۰۰%	(۱۹۸)	۰%	(/۱۰۰)	-	۰%	۰%
هزینه کارمزد	(۴۴۶,۷۳۹)	۱%	۳۶%	(۱۲۴,۶۶۲)	۱%	۸۸%	(۲۲۴,۶۹۸)	۰%	۴۰%	(۳۲۹,۱۴۵)	۱%	۳۶%
جمع هزینه ها	(۵۳,۵۲۷,۳۷۱)	۶۲%	۲۶%	(۱۲,۵۶۲,۷۸۸)	۵۴%	۱۲۶%	(۲۸,۴۱۳,۰۹۴)	۵۸%	۵۰%	(۴۲,۵۷۱,۷۵۵)	۶۷%	۲۶%
سود پیش از مالیات	۳۲,۸۹۴,۵۰۶	۳۸%	۵۹%	۱۰,۵۶۲,۰۷۳	۴۶%	۹۹%	۲۰,۹۷۵,۴۶۰	۴۲%	(/۱)	۲۰,۶۸۹,۹۵۹	۳۳%	۵۹%
مالیات بر درآمد	(۱,۴۰۰,۴۹۱)	۳%	۱۹۳%	(۱,۲۶۷,۳۹۴)	(/۵)	۱۲۲%	(۲,۸۱۳,۸۴۶)	(/۶)	(/۸۳)	(۴۷۹,۵۰۵)	(/۱)	۱۹۳%
سود خالص	۳۱,۴۹۴,۰۱۵	۳۶%	۵۶%	۹,۲۹۴,۶۷۹	۴۰%	۹۵%	۱۸,۱۶۱,۶۱۴	۳۷%	۱۱%	۲۰,۲۱۰,۴۵۴	۳۲%	۵۶%

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی														
شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	درصد به جمع درآمدها			
الف) درآمدها														
درآمد تسهیلات اعطایی	۵۵٪	۷۱٪	۵۹,۵۷۲,۴۶۰	۹۹٪	۵۳٪	۲۴,۶۹۲,۶۱۹	۵۵٪	۶۲٪	۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۵۵٪	۶۲٪	۳۸,۳۲۹,۱۱۴		
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۵٪	۸٪	۶,۳۷۸,۱۴۴	۱۸٪	۶٪	۲,۹۲۲,۱۲۱	۷۲٪	۸٪	۵۰,۱۸,۱۲۷	۷۲٪	۸٪	۵۰,۱۸,۱۲۷		
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۶٪	(/۴۸)	۵۰,۱۸,۵۴۴	۲۳٪	۱۷٪	۸۰,۰۶۴,۵۰۱	۲۰٪	۱۶٪	۹,۶۸۸,۹۵۸	۲۰٪	۱۶٪	۹,۶۸۸,۹۵۸		
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱٪	۰٪	۷۹۸,۰۰۰	(/۱۰۰)	۲٪	۸۶۱,۳۶۸	۰٪	۳٪	۱,۶۹۳,۶۳۲	۰٪	۳٪	۱,۶۹۳,۶۳۲		
جایزه سپرده قانونی	۰٪	۰٪	۳۳۵,۵۹۲	۱۱۶٪	۰٪	۱۸۲,۹۹۹	۳۸٪	۰٪	۲۵۳,۴۳۹	۳۸٪	۰٪	۲۵۳,۴۳۹		
درآمد کارمزد	۶٪	۷۲٪	۵۰,۷۰,۴۱۴	۴٪	۴۷٪	۹۰,۰۷,۴۱	۵٪	۶۹٪	۲,۹۵۳,۵۵۵	۴٪	۶۹٪	۲,۹۵۳,۵۵۵		
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۵٪	۱۱۶٪	۴,۱۰۴,۸۲۱	۷٪	۶۲٪	۳,۲۷۵,۶۹۶	۳٪	(/۴۴)	۱,۹۰۳,۷۹۰	۳٪	(/۴۴)	۱,۹۰۳,۷۹۰		
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۰٪	۱۰۰٪	۲۳۳,۰۶۳	۱٪	۶۹۴٪	۵۵۱,۳۹۹	۰٪	(/۷۴)	۱۴۵,۴۰۷	۰٪	(/۷۴)	۱۴۵,۴۰۷		
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۰٪	۱۰۰٪	۱۷۱,۰۵۵	۰٪	(/۸۵)	۱۲,۸۷۳	۰٪	(/۱۴)	۱۱۰,۰۱۸	۰٪	(/۱۴)	۱۱۰,۰۱۸		
سایر درآمد و هزینه های عملیاتی	۳٪	(/۲۲)	۱,۷۷۸,۸۱۰	۵٪	۲۹۲٪	۴۰,۷۲۲,۶۶۱	۴٪	(/۴۴)	۲,۳۷۶,۸۳۱	۴٪	(/۴۴)	۲,۳۷۶,۸۳۱		
جمع درآمدها	۱۰۰٪	۲۷٪	۸۳,۳۶۰,۹۰۳	۱۰۰٪	۲۱,۹۰۰,۰۲۶	۱۱۲٪	۱۰۰٪	۶۶,۴۸۴,۸۲۹	۱۰۰٪	۳۴٪	۶۲,۲۷۳,۸۷۱	۱۰۰٪	۳۴٪	۶۲,۲۷۳,۸۷۱
ب) هزینه ها														
هزینه سپرده ها	۲۴٪	۵۲٪	(۴۳,۶۴۹,۹۳۴)	۱۲۴٪	۴۸٪	(۲۲,۴۱۶,۷۹۰)	۵۷٪	۵۷٪	(۳۵,۲۲۶,۷۰۲)	۵۷٪	۵۷٪	(۳۵,۲۲۶,۷۰۲)		
هزینه های اداری و عمومی	۷٪	۷٪	(۶,۲۱۱,۱۵۸)	۸۰٪	۷٪	(۳,۰۲۶,۹۸۳)	۳۵٪	۷٪	(۴,۰۹۳,۸۶۵)	۳۵٪	۷٪	(۴,۰۹۳,۸۶۵)		
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۴٪	۳٪	(۲,۳۴۱,۰۸۳)	۴۴٪	۵٪	(۲,۱۱۵,۴۹۸)	(/۳)	۳٪	(۲,۰۴۶,۰۸۴)	(/۳)	۳٪	(۲,۰۴۶,۰۸۴)		
هزینه های مالی	۰٪	۰٪	-	۱۰۰٪	۰٪	(۱۹۸)	(/۱۰۰)	۰٪	-	(/۱۰۰)	۰٪	-		
هزینه کارمزد	۱٪	۳۶٪	(۴۴۶,۷۳۹)	۸۸٪	۱٪	(۲۳۴,۶۹۹)	۴۰٪	۱٪	(۳۲۹,۱۴۵)	۴۰٪	۱٪	(۳۲۹,۱۴۵)		
جمع هزینه ها	۶۰٪	۶۳٪	(۵۲,۶۴۸,۹۱۴)	۱۲۷٪	۵۶٪	(۱۲,۲۱۹,۸۶۶)	۵۰٪	۶۷٪	(۴۱,۶۹۵,۷۹۶)	۵۰٪	۶۷٪	(۴۱,۶۹۵,۷۹۶)		
سود پیش از مالیات	۴۹٪	۳۷٪	۳۰,۷۱۱,۹۸۹	۹۳٪	۴۴٪	۹,۶۸۰,۱۶۰	۱۰٪	۳۳٪	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۱۰٪	۳۳٪	۲۰,۵۷۸,۰۷۵		
مالیات بر درآمد	۱۰۰٪	۱٪	(۸۲۴,۴۱۷)	۱۰۰٪	۵٪	(۱,۰۳۲,۴۹۱)	(/۱۰۰)	۰٪	-	(/۱۰۰)	۰٪	-		
سود خالص	۴۵٪	۳۶٪	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۹۲٪	۳۹٪	۸,۶۴۷,۶۶۹	۳۴٪	۳۳٪	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۳۴٪	۳۳٪	۲۰,۵۷۸,۰۷۵		

درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
جعاله	۱,۹۴۴,۴۲۴	۳,۱۴۳,۷۸۰	۶,۶۷۷,۶۰۹	۹,۳۲۳,۷۰۱	۹,۳۸۴,۰۳۹
فروش اقساطی	۱,۳۱۱,۸۳۷	۲,۷۷۶,۶۸۳	۴,۳۵۲,۵۱۵	۶,۴۲۵,۴۶۱	۷,۰۴۹,۸۳۸
مضاربه	۶۶۹,۴۰۳	۱,۵۶۶	-	-	-
مشارکت مدنی	۵,۰۹۸,۶۱۶	۱۷۱,۸۷۸	۵۱۳,۲۰۸	۲۵۰,۶۳۴	۱۰۹,۶۲۷
مراجعه	۴۸۱,۵۲۵	۵,۰۰۲,۱۵۷	۱۱,۶۱۴,۴۰۲	۲۰,۴۷۲,۴۴۲	۳۶,۴۱۴,۸۱۵
خرید دین	۵۳,۰۷۷	۵,۱۹۳	۲,۷۷۲	۲۵۷,۶۲۲	۲,۴۴۳,۷۱۰
وجه التزام	۱,۵۲۹,۵۰۰	۱,۲۴۰,۹۴۲	۱,۴۷۸,۵۹۸	۱,۵۳۱,۴۶۴	۴,۰۲۳,۹۷۷
بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده	۵,۱۲۰	۳,۸۴۷	۴,۱۶۸	۲,۱۷۸	۲۷,۱۴۱
سایر تسهیلات	۱۱۴,۹۰۰	۸۱,۷۱۰	۴۹,۳۴۷	۶۵,۶۱۲	۱۱۹,۳۱۳
جمع کل	۱۱,۲۰۸,۴۰۲	۱۲,۴۲۷,۷۵۶	۲۴,۶۹۲,۶۱۹	۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۵۹,۵۷۲,۴۶۰

ارقام به میلیون ریال

شرح	بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطای ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
متوسط مانده تسهیلات اعطایی-روزانه	۱۶۹,۳۰۲,۶۳۸	۲۷۹,۶۹۵,۱۴۰
متوسط مانده تسهیلات اعطایی جاری و سررسید گذشته-روزانه	۱۶۶,۹۰۶,۲۴۵	۲۷۶,۳۱۸,۶۸۷
سود تسهیلات اعطایی به مشتریان بانک	۳۰,۳۸۸,۴۶۱	۵۱,۰۹۸,۲۳۰
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی جاری و سررسید گذشته	۱۸.۲۱٪	۱۸.۴۹٪
افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی نسبت به سال قبل	۱۰,۹۵۲,۵۰۹	۲۰,۷۰۹,۷۶۹
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم	۱۲,۰۱۲,۸۱۵	۱۹,۹۲۰,۶۱۹
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۱۱۰٪	۹۶٪
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ	(۱,۰۶۰,۳۰۶)	۷۸۹,۱۵۰
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	(۱۰٪)	۴٪

درآمد تسهیلات اعطایی به مبلغ ۵۹,۵۷۲ میلیارد ریال نسبت به سال قبل ۵۵ درصد رشد داشته است و از طرفی سهم ۷۱ درصد از کل درآمدهای بانک را به خود اختصاص داده است. از مبلغ ۵۹,۵۷۲ میلیارد ریال ۵۱,۲۸۹ میلیارد ریال آن مرتبط با درآمد تسهیلات ریالی و مابقی به مبلغ ۸,۲۸۳ میلیارد ریال مرتبط با تسهیلات ارزی بوده است. مبلغ ۵۱,۰۹۸ میلیارد ریال از درآمد تسهیلات ریالی مربوط به تسهیلات ریالی مشتریان و مابقی آن عمدتاً مربوط به درآمد ناشی از تسهیلات پرداختی به کارکنان می‌باشد. همان‌گونه که در جدول بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطایی ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ مشخص است، افزایش حجم تسهیلات اعطایی منجر به افزایش درآمد به مبلغ ۱۹,۹۲۱ میلیارد ریال و از طرفی دیگر افزایش نرخ موثر تسهیلات اعطایی منجر به افزایش ۷۸۹ میلیارد ریالی در درآمدهای مذکور گردیده است و در نهایت شاهد افزایش ۲۰,۷۱۰ میلیارد ریال در درآمد تسهیلات اعطایی ریالی نسبت به سال گذشته بوده‌ایم.

درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سود سپرده گذاری نزد بانک های داخلی	۹۰۱,۳۳۶	۲,۳۶۷,۹۹۳	۲,۹۰۰,۹۰۱	۵,۰۱۶,۳۰۹	۶,۲۳۵,۵۵۹
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	۱۶۱,۳۳۲	۱۱۵,۵۹۵	۳۱,۳۲۰	۱,۸۱۸	۴۲,۵۸۵
جمع کل	۱,۰۶۲,۶۶۸	۲,۴۸۳,۵۸۸	۲,۹۳۲,۱۲۱	۵,۰۱۸,۱۲۷	۶,۲۷۸,۱۴۴

درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴۲,۵۱۵	۳۷,۴۱۱	۴۰,۸۵۸	۲۶,۷۷۱	۱۱۹,۳۹۶
ضمانتنامه های صادره	۳۷۲,۱۰۹	۶۱۶,۵۳۸	۱,۱۸۳,۰۷۵	۱,۶۲۹,۸۸۸	۲,۴۶۴,۶۴۱
وجوه اداره شده	۲,۰۸۳	-	۱۲,۰۶۰	۲,۴۹۵	۷۳۶
کارمزد اعطای تسهیلات	۱۰۰,۹۸۵	۱۳۴,۲۵۷	۴۳۱,۸۱۱	۱,۱۱۰,۸۷۱	۲,۱۴۴,۱۰۳
تضمین اوراق مشارکت	۲۰,۴۵۰	۲۰,۹۹۰	-	۷,۷۵۶	۴۸,۹۳۸
طرح شتاب	۲۷,۸۱۷	۳۱,۴۵۴	۱۱,۶۵۵	۲۱,۰۸۰	۴۸,۰۴۹
حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی	۳۲,۰۲۷	۳۱,۱۵۵	۱,۷۶۳	۱۳,۷۸۲	۲۹,۷۷۸
سایر خدمات	۱۳,۲۶۱	۲۸,۹۳۶	۶۷,۷۷۱	۱۴۰,۹۱۲	۲۱۴,۷۷۳
جمع کل	۶۱۱,۲۴۷	۹۰۰,۷۴۱	۱,۷۴۸,۹۹۳	۲,۹۵۳,۵۵۵	۵,۰۷۰,۴۱۴

عمده افزایش درآمدهای کارمزدی ناشی از افزایش در میزان درآمد ضمانت نامه های صادره و کارمزد اعطای تسهیلات بوده است.

سود (زیان) سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی					
سود سهام شرکتها	۲۶۵,۳۹۴	۲۹۹,۹۹۸	۸۷۵,۰۰۰	۱,۶۸۰,۰۰۰	۷۹۸,۰۰۰
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها	-	-	(۱۳,۶۳۲)	۱۳,۶۳۲	-
	۲۶۵,۳۹۴	۲۹۹,۹۹۸	۸۶۱,۳۶۸	۱,۶۹۳,۶۳۲	۷۹۸,۰۰۰
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی					
سود سهام شرکتها	۶۳,۴۱۴	۶۹,۴۵۰	۵۵۱,۳۹۹	۱۴۵,۴۰۷	۲۳۳,۰۶۳
	۶۳,۴۱۴	۶۹,۴۵۰	۵۵۱,۳۹۹	۱۴۵,۴۰۷	۲۳۳,۰۶۳
خالص سود و زیان سرمایه گذاری ها	۳۲۸,۸۰۸	۳۶۹,۴۴۸	۱,۴۱۲,۷۶۷	۱,۸۳۹,۰۳۹	۱,۰۳۱,۰۶۳

هزینه‌ها

هزینه سود سپرده‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به			
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی				
کوتاه مدت	۱,۵۹۷,۴۲۰	۱,۹۷۴,۴۴۲	۵,۴۸۴,۵۷۹	۸,۵۱۵,۱۲۴
کوتاه مدت ویژه	-	-	۲,۵۵۱	۷,۵۸۷
یک ساله	۵,۰۲۰,۷۵۶	۶,۳۳۶,۵۴۱	۱۲,۴۶۱,۲۵۱	۱۳,۴۷۹,۹۴۷
دو ساله	-	-	۱۹,۹۳۴	۵,۰۷۰,۱۸۴
سه ساله	-	-	-	-
پنج ساله	۴۱۵,۷۴۵	۱۰,۷۹۷	-	-
سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری	۹۹,۳۳۱	۱۳۱,۳۹۴	۹۸۹,۰۴۹	۱۳۷,۰۲۵
سود پرداختی به بانک مرکزی بابت عملیات بازار باز (ریپو)	-	-	-	۲,۸۵۶,۴۹۷
سود سپرده های ارزی	۱,۵۱۹,۹۸۵	۱,۴۷۹,۳۷۳	۳,۴۳۰,۴۸۱	۵,۱۲۱,۸۶۰
کسر پرداخت	-	۸۷,۸۶۹	۲۸,۹۴۵	۳۸,۴۷۸
جمع کل	۸,۶۵۳,۳۳۷	۱۰,۰۲۰,۳۱۶	۲۲,۴۱۶,۷۹۰	۳۵,۲۲۶,۷۰۲

ارقام به میلیون ریال

بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی مشتریان بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
متوسط مانده سپرده ها - بر مبنای مانده روزانه	۲۳۷,۹۸۲,۷۸۳	۳۱۵,۴۰۹,۲۲۰
نرخ موزون شده سود سپرده ها (پیش از کسر سپرده قانونی)	۱۱.۳۹٪	۱۰.۸۱٪
سود پرداختی به سپرده های ریالی	۲۷,۱۱۱,۳۱۹	۳۴,۰۹۴,۵۰۰
افزایش هزینه سود پرداختی به سپرده ها نسبت به سال قبل	۹,۱۱۴,۰۵۸	۶,۹۸۳,۱۸۱
افزایش سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم	۶,۶۸۰,۱۰۴	۸,۸۲۰,۵۲۴
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۷۳.۳٪	۱۲۶.۳٪
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ	۲,۴۳۳,۹۵۴	(۱,۸۳۷,۳۴۳)
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	۲۶.۷٪	(۲۶)٪

مجموع منابع ارزی و ریالی در دسترس بانک خاورمیانه با رشد ۳۶ درصدی طی سال مالی ۱۴۰۱ از ۳۸۶,۹۵۴ میلیارد ریال در پایان اسفند ۱۴۰۰، به ۵۲۸,۰۱۶ میلیارد ریال در پایان اسفند ۱۴۰۱ بالغ گردیده است. همچنین متوسط مانده سپرده های ریالی بانک طی سال ۱۴۰۱ نسبت به سال پیش از آن، با رشد بالغ بر ۳۲/۵ درصدی به ۳۱۵,۴۰۹ میلیارد ریال بالغ گردیده است. لازم به ذکر است افزایش ۶,۹۸۳ میلیارد ریالی هزینه سود سپرده های ریالی طی سال ۱۴۰۱ نسبت به سال ۱۴۰۰، در نتیجه جذب قابل توجه سپرده های سرمایه گذاری دوساله و گواهی سپرده یکساله روی داده و این در حالی است که کاهش نرخ متوسط جذب منابع از ۱۱/۳۹٪ به ۱۰/۸۱٪ متاثر از کاهش نرخ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و افزایش متوسط مانده سپرده های بدون هزینه قرض الحسنه جاری بوده است. مجموع موارد مذکور، همراستا با سیاست جذب سپرده های با پایداری و ماندگاری بالا با کمترین قیمت می باشد.

با توجه به محاسبات بانکداری اسلامی در پایان سال ۱۴۰۱، بانک خاورمیانه مبلغ ۷۲,۷۸۹ میلیون ریال کسر پرداخت به صاحبان سپرده های سرمایه گذاری دارد.

هزینه‌های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
حقوق و دستمزد و مزایا	۴۸۶,۰۲۴	۷۹۲,۲۷۳	۱,۷۳۹,۷۷۲	۲,۲۲۴,۱۴۴	۳,۲۰۶,۲۷۴
بیمه سهم کارفرما	۵۳,۵۸۳	۸۷,۱۳۱	۱۴۲,۶۸۷	۲۱۹,۹۳۵	۳۸۶,۸۹۶
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۳۹,۵۱۷	۶۰,۲۳۹	۹۲,۷۹۵	۱۶۷,۷۲۰	۴۵۶,۹۵۵
سفر و فوق العاده ماموریت	۵,۵۷۲	۸,۸۰۲	۲,۴۵۰	۹,۱۰۲	۲۳,۹۷۱
اجاره	۳۵,۴۵۵	۳۸,۷۷۲	۵۸,۱۵۱	۵۷,۷۹۲	۸۵,۰۸۲
آموزش و تحقیقات	۲,۳۷۱	۱,۹۸۸	۱,۰۵۹	۴,۹۷۸	۵,۶۰۹
ارتباطات و مخابرات	۱۲,۰۲۵	۱۵,۷۶۲	۱۷,۰۴۶	۵۰,۱۴۴	۷۲,۶۰۰
هزینه بیمه	۱,۲۹۶	۵,۰۹۴	۸,۲۲۴	۸,۵۵۳	۴,۴۰۵
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۳۴,۰۰۶	۴۱,۳۰۸	۴۵,۶۸۴	۵۸,۵۷۰	۱۰۳,۴۰۷
حمل و نقل	۴,۳۱۳	۴,۷۹۹	۶,۰۵۵	۶,۷۷۱	۱۲,۲۲۲
انرژی و آب	۱۱,۷۳۳	۱۲,۹۰۳	۱۷,۸۵۷	۳۳,۰۴۹	۲۸,۳۶۶
تعمیر و نگهداری دارایی‌ها	۱۲۰,۱۴۶	۱۸۳,۳۳۱	۱۱۸,۷۲۰	۱۸۱,۶۶۵	۱۹۰,۷۹۲
ملزومات مصرفی	۲۴,۴۹۶	۶۳,۱۲۵	۷۳,۹۶۹	۹۵,۹۳۹	۱۸۵,۵۰۱
پاداش هیات مدیره	۱۵,۰۰۰	۲۹,۲۸۰	۴۲,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۲۳,۸۰۰
حق الزحمه پرداختی	۹۹,۰۵۲	۱۴۴,۷۱۸	۲۱۷,۱۳۷	۳۳۱,۳۶۴	۵۱۶,۱۷۵
حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده	۱۹,۶۷۰	۲۶,۱۵۷	۳۱,۰۲۶	۴۱,۰۸۵	۵۲,۴۰۰
حق عضویت در مجامع	۱,۹۳۰	۱,۳۱۰	۲,۱۷۰	۳,۷۶۵	۱,۱۱۷
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۹۲,۱۹۹	۱۰۳,۴۰۸	۲۸۷,۶۸۹	۴۰۷,۸۳۸	۵۷۶,۰۷۶
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۴۳,۹۳۸	۲۱,۰۵۶	۶۵,۴۳۶	۸۸,۰۷۵	۱۷۱,۲۶۵
سایر	۱۶,۲۳۶	۴۳,۱۷۵	۵۷,۰۵۶	۷۳,۳۷۶	۱۰۸,۲۴۵
جمع کل	۱,۱۱۸,۵۷۲	۱,۶۸۴,۷۳۱	۳,۰۲۶,۹۸۳	۴,۰۹۳,۸۶۵	۶,۲۱۱,۱۵۸

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۴۳,۰۴۶	۴۲۵,۳۲۹	۱,۸۹۴,۶۷۲	۱,۷۹۱,۶۰۴	۱,۹۷۸,۷۵۲
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۳۳,۹۹۵	(۳۵,۱۷۲)	۲۲۰,۸۲۶	۲۵۴,۴۸۰	۳۶۲,۳۳۱
جمع کل	۴۷۷,۰۴۱	۳۹۰,۱۵۷	۲,۱۱۵,۴۹۸	۲,۰۴۶,۰۸۴	۲,۳۴۱,۰۸۳

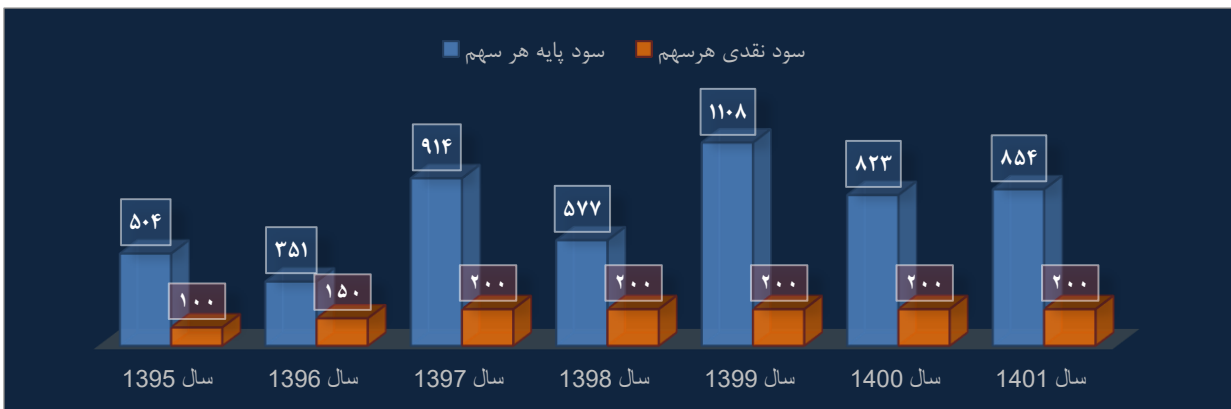
ذخیره تسهیلات اعطایی، طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در حسابها منظور گردیده است.

هزینه کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
کارمزد طرح شتاب	۱۵,۷۸۰	۱۷,۶۳۱	۳,۳۵۶	۷,۴۲۸	۱۳,۸۸۶
کارمزد بابت پایانه های فروشگاهی و تراکنش های شاپرکی	۱۱۷,۷۵۰	۱۰۷,۰۳۱	۲۲۵,۱۱۰	۳۰۳,۳۸۸	۳۸۸,۰۱۵
سایر هزینه های کارمزدی	-	-	۶,۳۳۳	۱۸,۳۲۹	۴۴,۸۳۸
جمع کل	۱۳۳,۵۳۰	۱۲۴,۶۶۲	۲۳۴,۶۹۹	۳۲۹,۱۴۵	۴۴۶,۷۳۹

نمودار مقایسه ای سود پایه و سود نقدی هر سهم:



سود نقدی هر سهم برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ طبق پیشنهاد هیات مدیره معادل ۲۰۰ ریال می‌باشد.

علت تفاوت در سود نقدی و سود پایه هر سهم افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌ها می‌باشد.

چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر

درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی

پیش‌بینی می‌شود درآمد تسهیلات اعطایی ریالی، در سال ۱۴۰۲ رشدی بالغ بر ۶۵ درصد نسبت به سال ۱۴۰۱ را تجربه نماید، این افزایش عمدتاً به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی (افزایش ۴۰ درصدی) می‌باشد که منابع آن از طریق جذب سپرده و جلوگیری از خروج وجه نقد در قالب سود تقسیمی (به میزان افزایش سرمایه از محل سود انباشته) تامین خواهد شد.

سود سپرده‌گذاری‌ها و اوراق بدهی

با توجه به سیاست‌های مدیریت نقدینگی بانک و جوجه‌مازاد در اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشر شده توسط دولت و سپرده‌گذاری بین بانکی، مصرف می‌گردد. سود سپرده‌گذاری‌ها و اوراق بدهی در سال ۱۴۰۲ تابعی از مازاد نقدینگی بانک و نرخ‌های اوراق مشارکت و سپرده‌گذاری بین بانکی خواهد بود.

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری‌های بانک عمدتاً شامل شرکت‌های زیرمجموعه بانک است و سود سرمایه‌گذاری بانک در سال ۱۴۰۲ تابعی از روند سودآوری شرکت‌های تابعه بانک و سیاست تقسیم سود آن‌ها می‌باشد.

خالص درآمدهای کارمزد

در سال ۱۴۰۲، بانک برای درآمدهای کارمزدی ریالی رشد ۵۰ درصدی نسبت به سال ۱۴۰۱ متصور است.

هزینه‌ها

هزینه سود سپرده‌ها

با توجه به پیش‌بینی افزایش ۶۰ درصدی حجم سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ریالی در پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به پایان سال ۱۴۰۱ و باتوجه به ترکیب جذب سپرده و نرخ‌های موثر پیش‌بینی شده، انتظار می‌رود هزینه سود سپرده‌های ریالی مشتریان در پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱ حدوداً ۳۰ درصد رشد داشته باشد.

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

با توجه به پیش‌بینی بانک مبنی بر افزایش ۴۰ درصدی مانده ناخالص تسهیلات ریالی اعطایی در پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به پایان سال ۱۴۰۱ و از آنجایی که هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام فارغ از ریسک اعتباری تسهیلات معادل ۱/۵ درصد مانده تسهیلات در محاسبات لحاظ می‌گردد، انتظار می‌رود که این نوع از هزینه‌ها طی سال ۱۴۰۲ نیز تغییری متناسب با درصد تغییرات رشد تسهیلات در سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱ را تجربه نمایند. همچنین با توجه به اهتمام بانک بر وصول مطالبات غیرجاری و تشکیل کمیته‌های وصول مطالبات در این راستا و بررسی دقیق وضعیت اعتباری مشتریان در اعطای تسهیلات جدید، برای ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییر چندانی نسبت به سال ۱۴۰۱ پیش‌بینی نمی‌شود.

هزینه‌های اداری و عمومی

هزینه‌های اداری و عمومی شامل هزینه‌های کارکنان و سایر هزینه‌های اداری و عمومی می‌باشد. پیش‌بینی می‌گردد هزینه‌های کارکنان و سایر هزینه‌های اداری و عمومی در سال ۱۴۰۲ رشد ۵۰ درصدی نسبت به سال ۱۴۰۱ را تجربه نمایند.

معاملات با اشخاص مرتبط طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

معاملات با مدیران

ارقام به میلیون ریال

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	مبلغ معامله در طی دوره مالی مورد گزارش *	حداکثر مانده طی دوره مالی	مانده در پایان دوره مالی	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	درآمد(هزینه)
اعضای هیئت مدیره موظف	بانک	✓	۳,۷۰۱	(۳۰۲,۵۱۵)	(۱۶,۲۴۶)	-	-	(۵۲۰)
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	بانک	✓	۱,۳۷۹	۲,۰۴۳	۱,۵۰۷	قرارداد لازم الاجرا	۲,۰۰۰	۳۱۹
			۱۸,۳۰۹	(۲۶,۸۱۱)	(۲,۲۳۵)	-	-	(۴۴۳)
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	بانک		-	۳,۴۹۶	۲,۸۷۰	وثیقه ملکی/قرارداد لازم الاجرا/سهم	۶,۴۷۳	۱۹۳
			-	۴۶۵	۳۸۷	چک	۷۱۴	۵۹
		✗	۴,۴۲۱	۳,۵۹۵	۱,۸۶۴	قرارداد لازم الاجرا/چک	۸,۴۰۰	۲۲۲
			(۱۱,۸۴۰)	(۱۵۶,۵۱۳)	(۲۲,۱۷۲)	-	-	(۲,۹۱۸)
			۳۰,۰۰۰	۳۰,۲۶۵	-	وثیقه ملکی/چک	۶۶,۰۰۰	۱,۷۲۵
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	بانک		-	۷,۵۱۱	۷,۰۸۶	وثیقه ملکی	۹,۰۸۷	۴۳۱
			-	۳۴۷	۲۵۴	چک	۷۱۴	۴۲
		✗	۵,۹۹۳	۳,۷۵۷	۳,۷۰۰	چک/سفته/قرارداد لازم الاجرا	۱۰,۸۴۰	۱۴۹
			۵۳۶	(۹۳,۱۶۵)	(۱۲,۵۰۳)	-	-	(۱,۰۲۷)
خالص			۵۲,۵۰۰	(۵۲۷,۵۲۴)	(۳۵,۴۸۷)		۱۰۴,۲۲۷	(۱,۷۶۹)

* لازم به توضیح است، مبلغ معامله طی سال مالی مورد گزارش برای سپرده گذاری شامل خالص گردش سپرده افراد در سال ۱۴۰۱ می باشد و در بخش کارت اعتباری و تسهیلات خودرو و مسکن، مبلغ شامل مبالغ پرداختی به افراد است و مبالغ بازپرداخت آن در مبلغ معامله لحاظ نشده است.

معاملات با اشخاص وابسته

ارقام به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله**	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)/تعهد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
واحد های تجاری فرعی	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	شرکت فرعی	پرداختی بابت توسعه پروژه اتوماسیون بانک سپرده گذاری	✗	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	-	-	(۷۱۸)	
	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله	✗	هیات مدیره بانک	۹۳,۳۵۸,۰۰۰	۱۰۱,۷۰۶	۵۰۲,۷۶۲	
			صدور ضمانت نامه			۱,۸۱۴	۳۴۰	۱۶,۱۱۴	
			کارمزد خرید و فروش سپرده گذاری			۳,۳۸۲	-	-	
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	شرکت فرعی	مبالغ پرداختی بابت معاملات ارز**	✗	هیات مدیره بانک	۹۳,۵۵۱,۴۰۲	۱۸۹,۹۳۵	-		
		سایر سپرده گذاری			۱,۳۵۲	-	(۲,۴۰۷,۱۸۱)		
واحد تجاری وابسته	بیمه زندگی خاورمیانه	شرکت وابسته	پرداختی بابت بیمه های پرسنلی بانک	✗	طبق قرارداد	۳,۶۳۴	-	۸۴۱	
			سپرده گذاری			(۳۲۶,۹۲۲)	(۸۰۰,۱۵)	(۵۲۴,۷۲۰)	
سایر	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله	✗	هیات مدیره بانک	۷۵۵,۷۵۰	۳۳,۳۸۶	۱۴۱,۳۴۰	
			صدور ضمانت نامه			-	۱۵۰	۷,۲۹۶	
			سپرده گذاری			(۱۲۶)	(۱۶۲)	(۲۸,۱۲۸)	
	شرکت سرمایه گذاری ارزش پژوه	هیات مدیره مشترک	سپرده گذاری	سپرده گذاری	✓	طبق قرارداد	(۱۵۷)	(۲۱۱)	(۱,۷۵۴)
							سپرده گذاری	(۲۴۵)	(۲۵)
	شرکت قندمردشت	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	سپرده گذاری	صدور ضمانت نامه	✗	هیات مدیره بانک	-	۴۰	-
				تسهیلات اعطایی مرابحه سپرده گذاری			۱۰۰,۰۰۰	۱,۶۴۳	۱۰۱,۶۴۳
	لامیران	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	سپرده گذاری	تسهیلات اعطایی مرابحه	✗	هیات مدیره بانک	۶۰,۰۰۰	۴,۲۴۳	۴۷,۵۱۸
				صدور ضمانت نامه سپرده گذاری			۲۲,۲۸۹	۱۳۱	۷,۵۱۲
	کارگزاری بورسیران	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	سپرده گذاری	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله	✗	هیات مدیره بانک	۲۴,۳۴۵,۰۰۰	۸۹,۸۷۱	۶۰,۱۵۰۹
صدور ضمانت نامه سپرده گذاری				-			۶,۷۵۰	۴۵۰,۰۰۰	
شخص حقیقی	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	سپرده گذاری	سپرده گذاری	✗	هیات مدیره بانک	(۱۹۸,۵۷۳)	-	(۳۳۳,۱۸۷)	
			صدور ضمانت نامه سپرده گذاری			-	۱۷	۳,۳۸۰	
شیمی صنعت فرزاد	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	سپرده گذاری	سپرده گذاری	✗	هیات مدیره بانک	(۵۶۴,۵۹۸)	(۱۰۵,۶۷۳)	(۶۹۳,۴۶۷)	
			صدور ضمانت نامه سپرده گذاری			۱,۵۰۰	۸	-	
					طبق قرارداد	(۱۰,۵۸۴)	(۱۱۲)	(۱۱,۷۶۵)	

**شرکت مذکور طی سال ۱۴۰۱ از شمول اشخاص وابسته بانک خارج گردیده است.

** در خصوص سپرده گذاری ها مبلغ معامله معادل خالص گردش حساب طی دوره می باشد.

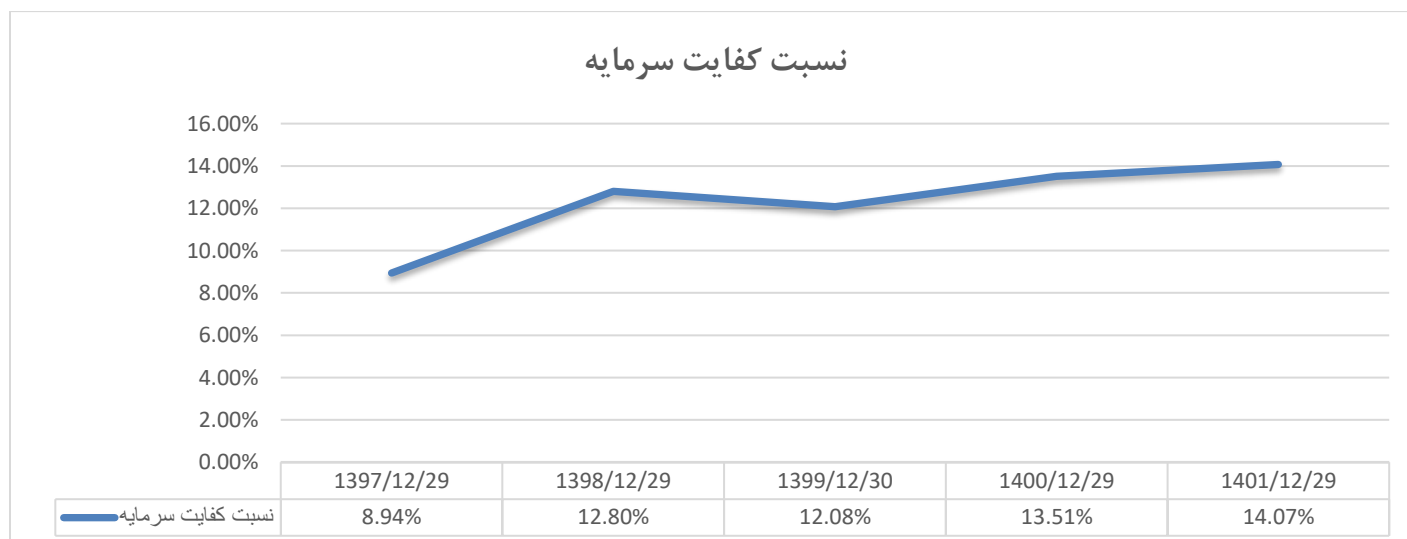
**معاملات ارز با صرافی خاورمیانه مربوط به خرید و فروش ارز برای مشتریان بانک و صرافی می باشد.

مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد

➤ کفایت سرمایه:

نسبت کفایت سرمایه، کلیدی ترین شاخص در تحلیل وضعیت بانک به شمار می‌رود که با توجه به آن می‌توان متوجه شد که دارایی‌های بانک تا چه حد در سید مناسبی سرمایه‌گذاری شده و از لحاظ ریسک و به کارگیری سرمایه در دارایی‌های مختلف از چه وضعیتی برخوردار است. دلیل وضع الزامات قانونی مبنی بر رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه توسط بانک‌ها این است که در واقع بانک‌ها با اتکا به سرمایه خود قادر باشند در مقابل زیان‌های احتمالی و ناشی از عدم بازپرداخت تسهیلات اعطا شده به مشتریان، شرایط نامساعد بازار و برخی تنگناهای عملیاتی مقاومت کنند. بانک خاورمیانه با نسبت ۱۴/۱٪ در پایان اسفند ماه ۱۴۰۱ علاوه بر رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه الزام شده برای بانک‌ها و مؤسسات اعتباری اعم از دولتی و غیردولتی توسط بانک مرکزی، از جایگاه خوبی در میان شبکه بانکی کشور برخوردار است.

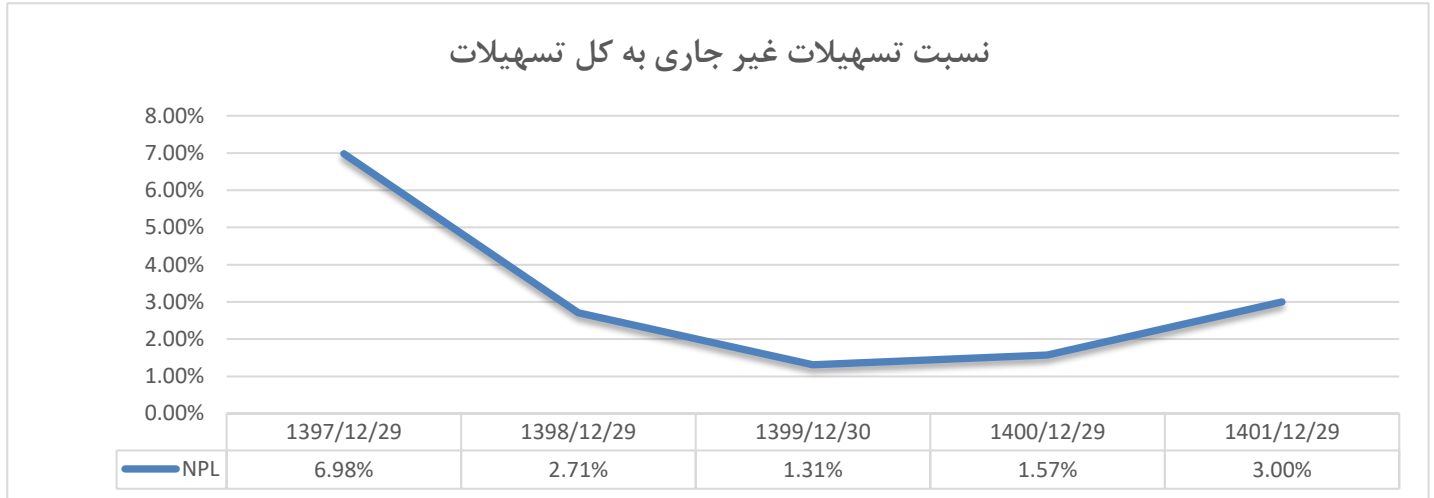
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۵۷,۸۹۵,۰۰۳	۸۵,۷۵۶,۳۹۹	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۴۲۸,۴۹۶,۰۷۱	۶۰۹,۵۹۳,۴۱۱	نسبت کفایت سرمایه
٪۱۳/۵	٪۱۴/۱	



نوسانات نسبت کفایت سرمایه در سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ علاوه بر تفاوت در عملکرد بانک به دلیل تغییرات در بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی بوده است.

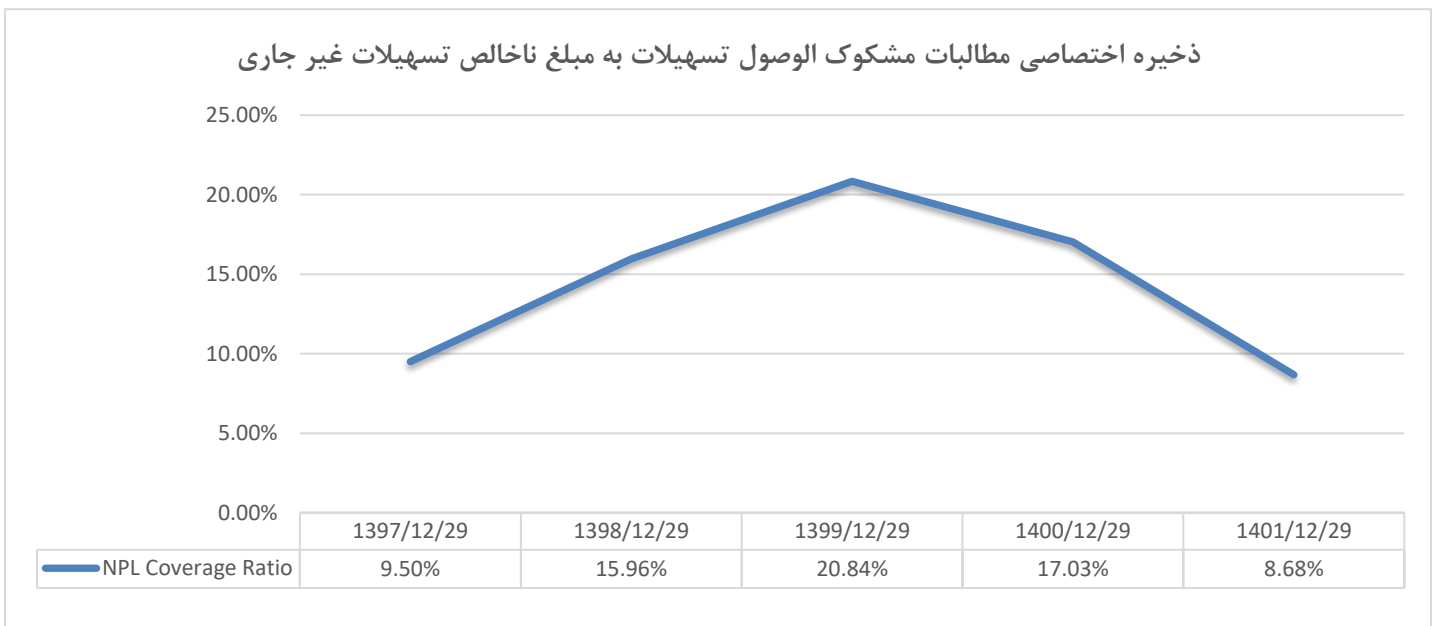
➤ نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات (NPL):

هرچقدر مطالبات غیر جاری به کل مطالبات کمتر باشد، وضعیت بانک بهتر است و مشتریان معوقات کمتری دارند و عملیات و نظارت بانکی به نحو مطلوب تری در جریان است و ارزش بانک در حال افزایش می‌باشد. همان گونه که در جدول زیر قابل مشاهده است این نسبت در پایان سال ۱۴۰۱ برابر با ۳٪ می‌باشد.



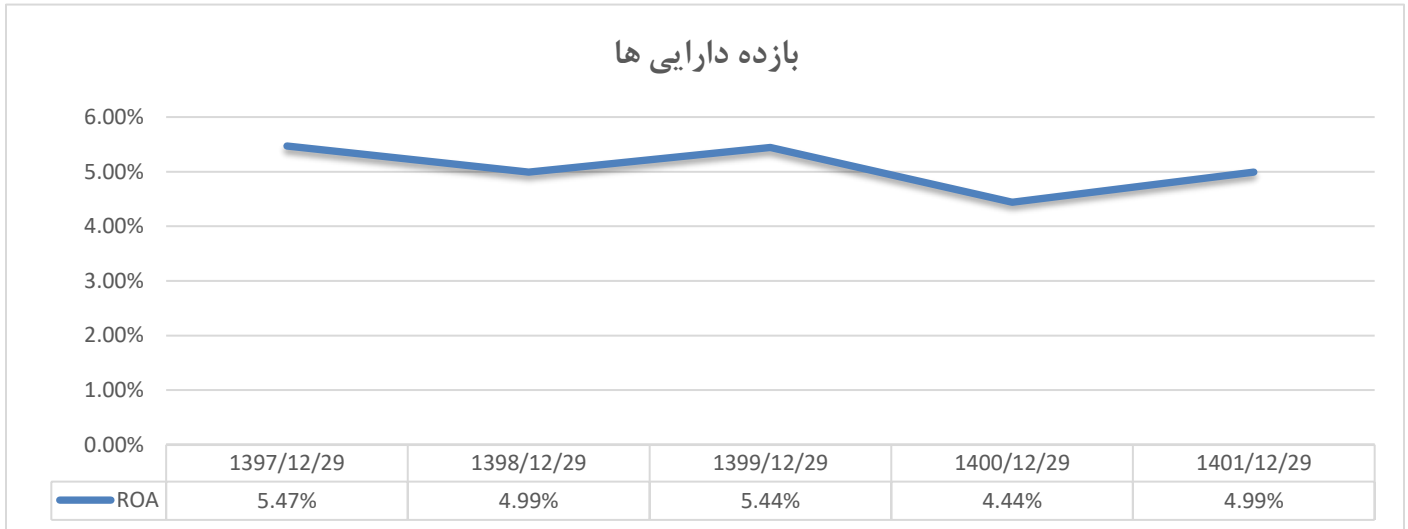
➤ ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات به مبلغ ناخالص تسهیلات غیر جاری (NPL Coverage Ratio):

همان گونه که از نام این نسبت بر می‌آید، میزان ذخیره اختصاصی مطالبات غیر جاری را بر جمع کل مطالبات غیر جاری بیان می‌کند. دلیل کاهش نسبت مزبور علی‌رغم افزایش نسبت تسهیلات غیر جاری، پوشش وثیقه ای مناسب مطالبات غیر جاری می‌باشد.



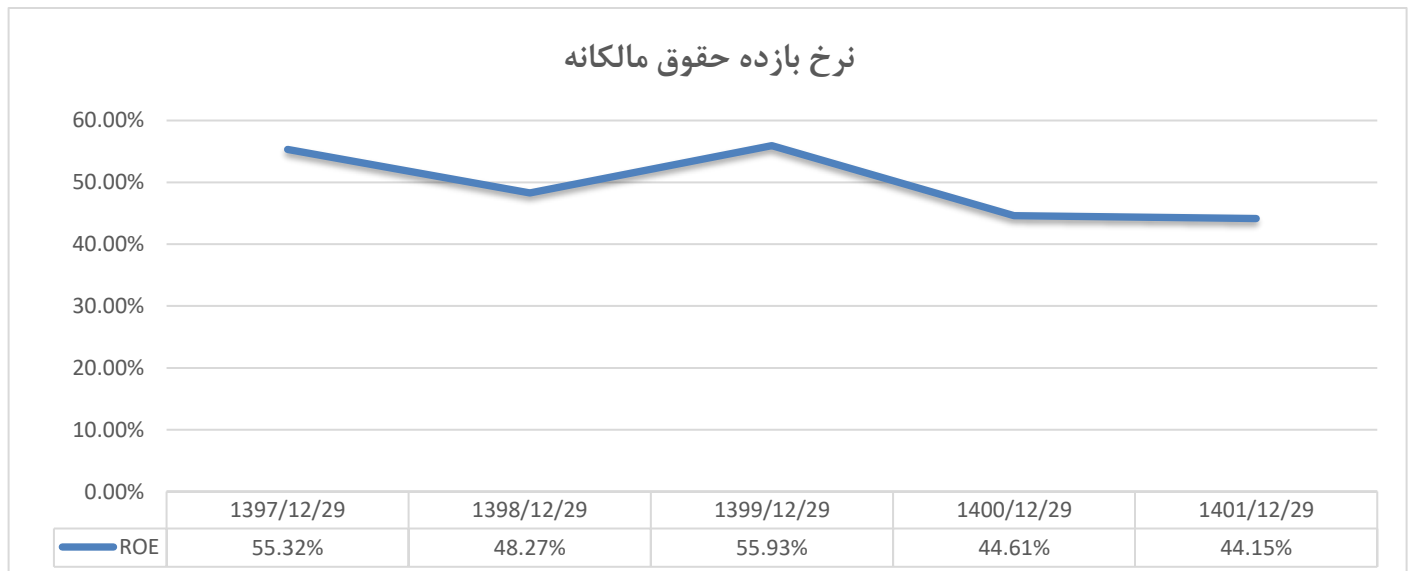
➤ بازده دارایی‌ها (ROA) :

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



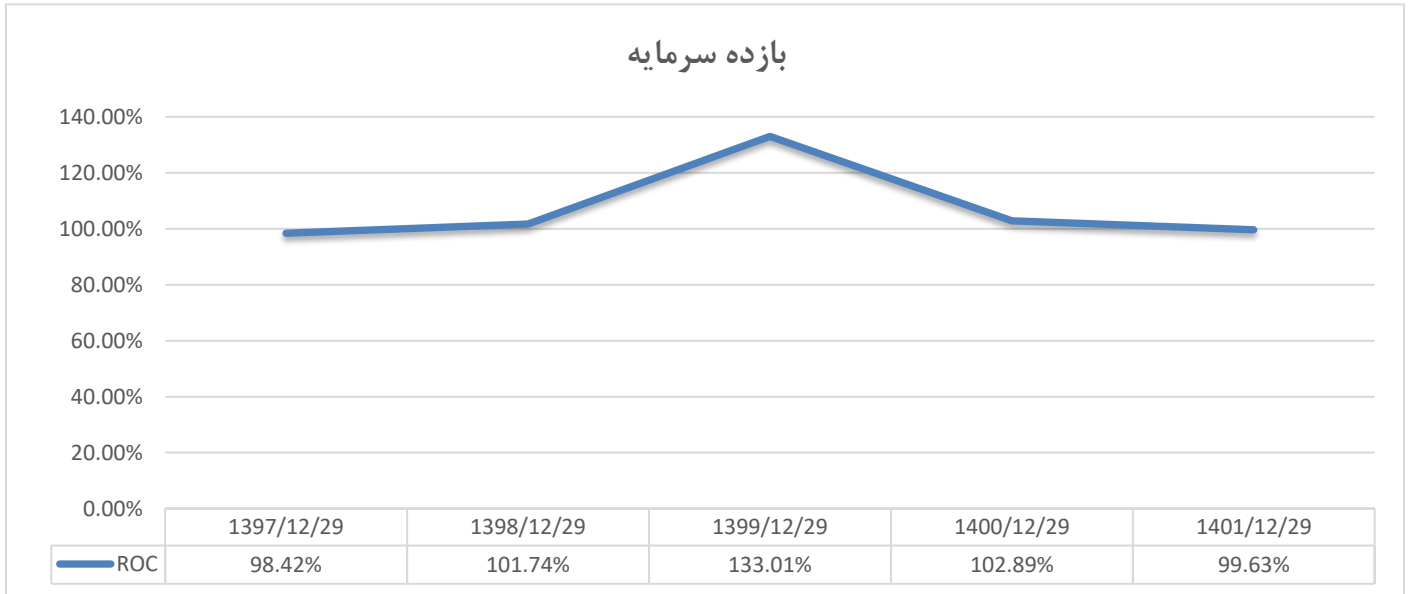
➤ نرخ بازده حقوق مالکانه (ROE) :

نرخ بازده حقوق مالکانه را نرخ بازده ارزش ویژه می‌نامند. با استفاده از این نسبت، سود بانک در ازای هر یک ریال حقوق مالکانه محاسبه می‌شود. با استفاده از نرخ بازده حقوق مالکانه، رابطه بین سود و ارزش ویژه مشخص می‌شود. سپرده‌های بلندمدت و کوتاه‌مدت پس‌انداز زمانی موجب افزایش ثروت سهامداران می‌شوند که بازده سرمایه‌گذاری از نرخ بهره سپرده‌ها بیشتر باشد. در این صورت، مازاد نرخ بازده به سهامداران شرکت تعلق می‌گیرد، اما اگر نرخ بازده از نرخ هزینه بهره کمتر باشد، نرخ بازده حقوق مالکانه کاهش می‌یابد.



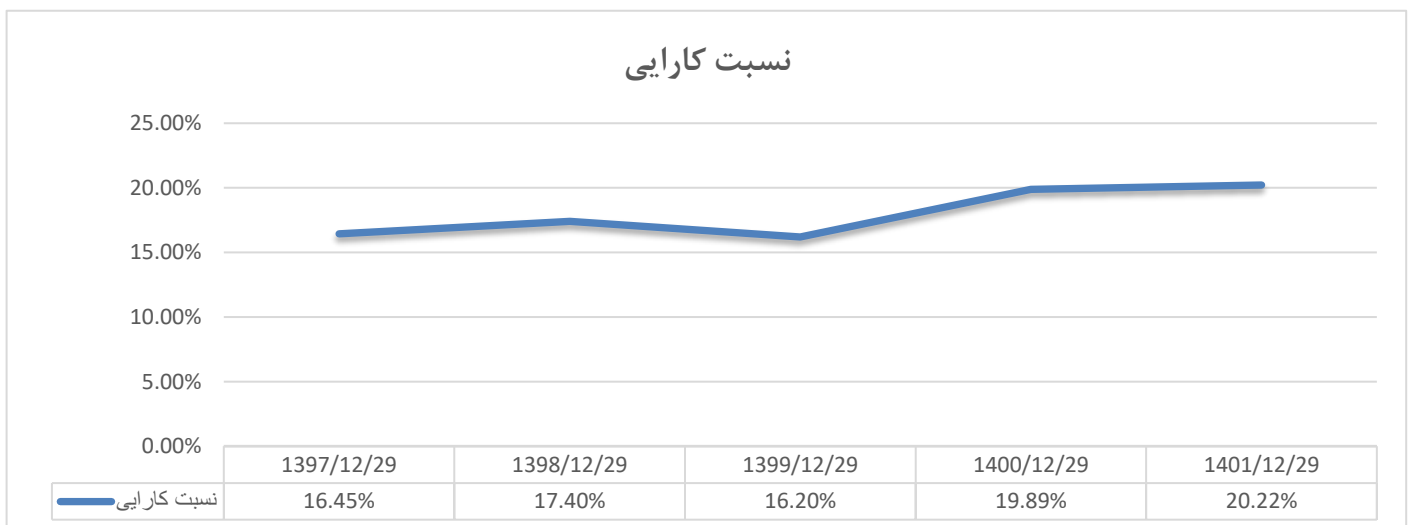
➤ بازده سرمایه (ROC):

بازده سرمایه، میزان کارایی در خلق سود خالص برای سهامداران را بررسی می‌کند. در واقع این نسبت بیان می‌نماید که بنگاه اقتصادی به ازاء هر یک واحد سرمایه سهام‌داران، به چه میزان سود خالص برای آن‌ها کسب می‌کند. این نسبت طی سال‌های گذشته رشد چشمگیری داشته و مقدار آن در پایان سال ۱۴۰۱ برابر با ۹۹,۶۳٪ می‌باشد.



➤ نسبت کارایی

نسبت کارایی از تقسیم هزینه‌های اداری و عمومی بر سود قبل از کسر مالیات بدست می‌آید. هرچه این نسبت رقم کوچکتری باشد نشان دهنده ی کارایی بالاتر بانک می‌باشد. در واقع بانک‌های با نسبت کارایی پایین تر در صورت کاهش با اهمیت در مبلغ درآمد در مدت زمان طولانی تری متحمل زیان می‌شوند.



➤ نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها

نسبت تسهیلات به سپرده، نسبتی است که ظرفیت خلق تسهیلات توسط بانک از محل سپرده‌ها را نشان می‌دهد. تحلیل این نسبت به صورت مطلق نمی‌تواند بیانگر نکته خاصی باشد و باید آن را در کنار دیگر نسبت‌ها و شاخص‌ها 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 ریسک‌های موجود در وام دهی و یا صرف منابع حاصل از سپرده‌ها در دارایی‌های غیرمولد است. از سوی دیگر مقدار بالاتر ۹۰ درصد نیز بیانگر کسری نقدینگی بانک‌ها جهت تامین منابع اعتبارات اعطایی و آسیب پذیری نسبت به وام‌دهندگان و به نوعی بیانگر بالابودن ریسک نقدینگی بانک است.

نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها

