

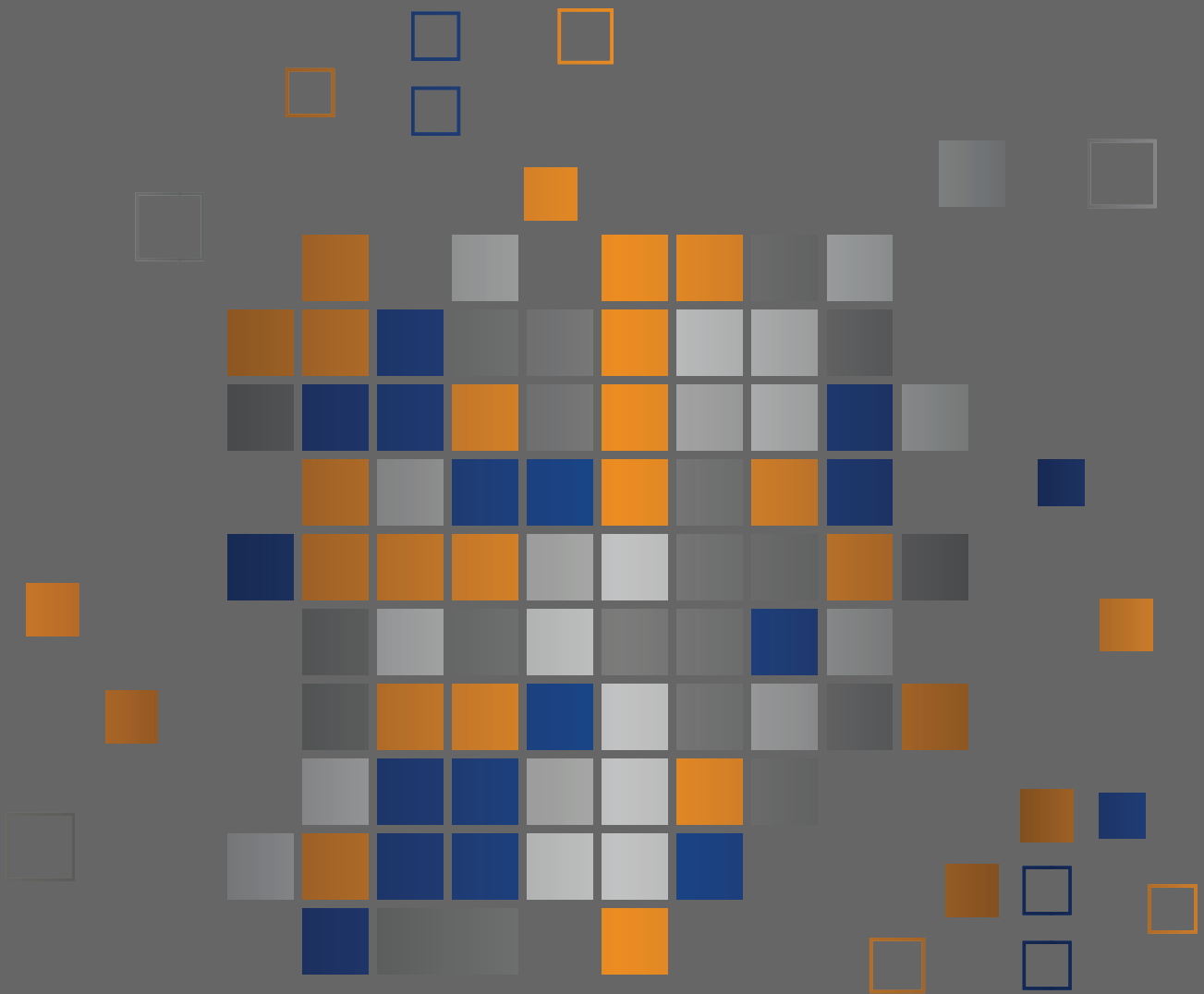
بانک خاورمیانه
Middle East Bank



گزارش سالانه

۱۴۰۰

سال مالی منتهی به
۲۹ اسفند



این صفحه بنا به ضرورت صفحه‌آرایی سفید گذاشته شده است

به نام خدا



گزارش سالانه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

اقدام عمده مالی بانک

جدول ۱. اقدام عمده مالی بانک - ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۹۵,۵۳۵,۲۰۶	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۹	مانده خالص تسهیلات اعطایی
۷۸,۰۸۲,۸۲۵	۱۱۵,۸۳۹,۹۷۰	۱۷۴,۲۳۹,۱۲۰	۳۳۲,۸۸۹,۷۳۹	۴۰۰,۱۵۴,۰۳۴	مانده سپرده‌های دریافتی
۹۵,۲۷۲,۲۹۳	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	جمع دارایی‌ها
۲,۴۵۴,۰۶۳	۶,۳۹۷,۲۹۷	۸,۶۴۷,۶۶۹	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	سود خالص
۴۹۹	۹۱۴	۸۶۵	۱,۱۰۸	۸۲۳	سود پایه هر سهم (ریال)
۲۷,۹۳۹,۶۱۷	۳۸,۷۳۹,۹۹۲	۵۴,۰۴۰,۶۰۶	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	مانده ضمانت‌نامه‌های صادر شده
۴,۹۷۱,۱۱۹	۶,۱۴۵,۳۲۲	۵,۲۲۸,۸۸۲	۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳	مانده اعتبارات اسنادی گشایش شده
۸,۹۲۳,۷۸۰	۱۴,۲۰۴,۸۷۲	۲۱,۶۲۳,۵۷۴	۳۷,۸۲۹,۱۱۸	۵۵,۸۶۵,۶۴۶	حقوق صاحبان سهام
%۹/۱۰	%۸/۹۲	%۱۲/۷۸	%۱۲/۰۸	%۱۳/۵۱	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

* اقدام عمده ارائه شده بر مبنای اطلاعات صورت‌های مالی حسابرسی شده تجدید ارائه شده می‌باشد.

این گزارش به خوانندگان محترم کمک می‌کند تا تصویر روشن‌تری از نحوه فعالیت بانک خاورمیانه پیدا کنند.

در بخش نخست معرفی کسب‌وکار، تاریخچه‌ای از شروع فعالیت بانک، نگاهی بر استراتژی بانک، سهام و سهام‌داران، سرمایه انسانی، شعب و نحوه جذب منابع، نحوه ارائه تسهیلات، نقش مدیریت بین‌الملل و شعبه مونیخ، مبارزه با پولشویی و تطبیق قوانین و نقش فناوری اطلاعات آورده شده است. همچنین توضیح ریسک‌های کسب‌وکار، قوانین و مقررات نظارتی حاکم بر فعالیت بانک شامل کفایت سرمایه و کفایت نقدینگی، ریسک‌های کلی بانک و مدیریت آن‌ها، ریسک‌های اقتصادی، امنیت، کنترل‌های داخلی و ریسک‌های شرکت‌های زیر مجموعه بررسی می‌شوند. در انتهای این بخش نیز حاکمیت شرکتی آورده می‌شود.

در بخش دوم این گزارش مدیریت‌های سرمایه انسانی، بین‌الملل، اعتبارات، عملیات اعتباری و نظارت، بانکداری سرمایه‌گذاری، امور شعب، فناوری اطلاعات، ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی، حسابرسی و کنترل‌های داخلی و عملکرد مالی گزارش مفصل‌تری را از فعالیت‌های خود در سال ۱۴۰۰ ارائه می‌دهند.

در بخش سوم گزارش حسابرس مستقل و صورت‌های مالی بانک به همراه یادداشت‌های توضیحی درج شده است.

در بخش پایانی (چهارم) این گزارش، افشای ریسک‌های بانک طبق مدل پیمان بازل است که به ارائه گزارشی شفاف از شیوه مدیریت ریسک بانک در انطباق با رکن ۳ بازل می‌پردازد.

پیام رئیس هیات مدیره



غلامعلی کامیاب
رئیس هیات مدیره

در سال ۱۴۰۰ شاهد استمرار شرایط دشوار برای کسب‌وکارها و اقتصاد کشور بودیم. ادامه تحریم‌های اقتصادی، محدودیت ارتباطات بین‌المللی و تداوم پاندمی کرونا چشم‌انداز روشنی برای بازار فراهم نداشت، تغییر دولت و اتخاذ سیاست‌های اقتصادی جدید نیز بر صنعت بانکداری کشور تأثیرگذار بود. تداوم نظام چندنرخ ارز، نوسانات گسترده در بازار ارز و تشدید فضای نااطمینانی نیز مشکلات را دوچندان کرد.

در سال ۱۴۰۰ کل ارزش افزوده ایجاد شده در اقتصاد کشور حدود ۶۵,۲۶۳ هزار میلیارد ریال بوده است. در سمت تقاضای اقتصاد، هزینه‌های مصرفی بخش خصوصی و بخش دولتی در سال ۱۴۰۰ به قیمت‌های ثابت رشدهای مثبت به ترتیب ۳/۹ درصدی و ۸/۳ درصدی را تجربه کردند. در مجموع باید گفت که رشد مثبت سال ۱۴۰۰ عمدتاً مدیون بازیابی بخش خدمات از تبعات منفی شیوع ویروس کرونا و رشد قابل توجه بخش نفت بوده است.

در نه ماهه نخست سال ۱۴۰۰ صادرات نفتی با افزایش قابل توجه ۹۱/۲ درصدی نسبت به مدت مشابه سال قبل به ۲۷/۹ میلیارد دلار رسید و صادرات غیرنفتی با رشد ۴۳/۲ درصدی نسبت به مدت مشابه سال قبل به ۲۸/۱ میلیارد دلار بالغ شد. واردات کالا نیز با رشد ۳۴/۲ درصدی نسبت به دوره مشابه سال قبل معادل ۴۴/۲ میلیارد دلار بوده است و موازنه کل منفی ۲/۲ میلیارد دلار را ثبت کرده است.

براساس آخرین آمارهای موجود، بازار پول کشور در انتهای بهمن‌ماه ۱۴۰۰ شاهد رشد ۳۳/۲ درصدی پایه پولی نسبت به زمان مشابه سال قبل و رشد ۲۶/۶ درصدی آن نسبت به ابتدای سال بود. علت اصلی رشد پایه پولی در یازده ماهه نخست سال ۱۴۰۰ به رشد خالص سایر اقلام بانک مرکزی به واسطه بازخرید اوراق بدهی دولتی از بازار ثانویه (با سهم از رشد ۱۶/۳ واحد درصدی) رشد مطالبات بانک مرکزی از بانک‌ها (با سهم از رشد ۱۵/۰ واحد درصدی) و رشد خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی (با سهم از رشد ۷/۷ درصدی) ناشی از افزایش نرخ تسعیر ارز و همچنین استقرار دولت از منابع ارزی صندوق توسعه ملی و دریافت معادل ریالی آن از بانک مرکزی و همچنین افزایش نسبی درآمد حاصل از صادرات نفتی دولت برمی‌گردد. در این مدت بدهی‌های دولت به بانک مرکزی با افزایش ۴۲/۰ درصدی از

۱,۴۹۳/۳ هزار میلیارد ریال در انتهای اسفندماه ۱۳۹۹ به ۲,۱۱۹/۸ هزار میلیارد ریال در انتهای بهمن‌ماه ۱۴۰۰ رسیده است، اما رشد ۶۹/۵ درصدی سپرده‌های دولت نزد بانک مرکزی باعث کاهش خالص مطالبات بانک مرکزی از دولت شده تا سهم این متغیر در رشد پایه پولی منفی ۱۲/۴ واحد درصد باشد. در پایان بهمن‌ماه ۱۴۰۰ حجم نقدینگی به سطح ۴۶,۲۴۰ هزار میلیارد ریال رسید که رشد نقطه به نقطه ۳۹/۷ درصدی را نشان می‌دهد و از روند بلندمدت این متغیر بسیار بیشتر است. همچنین در این مدت، رشد نقطه به نقطه حجم پول معادل ۴۰/۵ درصد و رشد شبه پول برابر با ۳۹/۵ درصد ثبت شد. تورم سالانه در پی روند صعودی سال ۱۳۹۹ تا نیمه اول سال ۱۴۰۰ روند افزایشی را تجربه کرد و از ۳۶/۴ درصد در اسفندماه ۱۳۹۹ به ۴۵/۸ درصد در انتهای شهریورماه ۱۴۰۰ رسید. در نیمه دوم سال ۱۴۰۰ این نرخ روند کاهنده را ثبت کرد، به گونه‌ای که در انتهای اسفندماه ۱۴۰۰ با کاهش ۵/۶ واحد درصدی نسبت به شهریورماه ۱۴۰۰ به ۴۰/۲ درصد رسید.

در این میان و با وجود تمامی ناملاطیات اقتصادی، بانک خاورمیانه توانست با پایبندی به منشور اخلاق و رفتار حرفه‌ای خود در زمینه شفافیت، حفظ مشتریان ارزنده و همچنین گسترش تسهیلات اعطایی به آنها، با موفقیت از بحران‌های موجود عبور کند که این مهم در صورت‌های مالی بانک مشهود است. ما توانستیم همچون سال‌های پیشین با حفظ سودآوری خود در این سال، بالغ بر ۲۰,۵۷۸ میلیارد ریال سود پس از کسر مالیات به ثبت رسانیم که نسبت به سال گذشته ۲۴ درصد رشد داشته است. با ثبت افزایش سرمایه بانک که به تصویب مجمع عمومی بانک رسیده بود، سرمایه بانک به مبلغ ۲۵ هزار میلیارد ریال رسید. این افزایش از محل سود انباشته تأمین شد تا امکان افزایش ارائه تسهیلات به بنگاه‌های فعال، مولد و موفق اقتصادی کشور فراهم گردد. در سال جاری نیز با تصویب سهامداران محترم در مجمع عمومی فوق‌العاده، مقرر شد از محل سود بانک معادل ۱۰ هزار میلیارد ریال برای افزایش سرمایه اختصاص و سرمایه بانک به ۳۵ هزار میلیارد ریال افزایش یابد.

تلاش ما در بانک خاورمیانه توجه کامل و احساس مسوولیت اجتماعی در قبال کسب‌وکارهایی است که در زمینه تولید و بازرگانی فعال هستند و تلاش می‌کنیم آن‌ها را در تأمین مالی سرمایه در گردش کمک کرده و در چارچوب بخشنامه‌های بانک مرکزی

کسب مجوز از بانک مرکزی جزو بانک‌های پیشرو در حوزه بانکداری دیجیتال است.

شایان ذکر است دستاوردهای حاصله در نتیجه اعتماد مشتریان ارجمند، حمایت شما سهامداران محترم و تلاش بی‌وقفه مدیران و همکارانم در مجموعه بانک خاورمیانه بوده است. امیدوارم تداوم این تلاش‌ها، آینده‌ای روشن‌تر از پیش برای بانک فراهم آورد.

در پایان لازم می‌دانم از همکاری صمیمانه و مدبرانه اعضای محترم هیات‌مدیره و زحمات خالصانه هیات‌عامل، مدیران و همکاران عزیزم به ویژه مدیرعامل محترم بانک جناب آقای دکتر عقیلی صمیمانه قدردانی کنم.

غلامعلی کامیاب

شرایط بازپرداخت تسهیلات را متعادل کنیم. در مورد تسهیلات قرض‌الحسنه نیز با توجه به دستورالعمل‌های بانک مرکزی مهلت‌های قانونی امهال تسهیلات را برای مشتریان در نظر گرفتیم. همچنین تلاش داشتیم روش‌های مبادله وجوه بین‌المللی را تقویت کرده و مسیرهای موجود، بالاخص در حوزه تامین کالاهای اساسی و بشردوستانه، فعال نگه داریم.

هیات‌مدیره بانک در سال ۱۴۰۰ نیز مکانیزم حاکمیت شرکتی را به عنوان یکی از مهمترین وظایف و ماموریت‌های هیات‌مدیره برای بهبود فرایندهای راهبری، مدیریت ریسک، تطبیق و کنترل‌های داخلی در دستور کار خود قرار داده است. بانک خاورمیانه به عنوان بانک پیشرو در ارائه خدمات بانکی بر بسترهای الکترونیکی با

فهرست

بخش اول

۷ معرفی کسب و کار و ریسک های بانک خاورمیانه

۹ ۱. کسب و کار بانک

۱۷ ۲. ریسک های کسب و کار

۲۵ ۳. حاکمیت شرکتی

بخش دوم

۳۵ گزارش مدیریت

۳۷ ۱. سرمایه انسانی

۴۰ ۲. بین الملل

۴۱ ۳. اعتبارات

۴۵ ۴. عملیات اعتباری و نظارت

۴۷ ۵. بانکداری سرمایه گذاری

۵۰ ۶. امور شعب

۵۱ ۷. فناوری اطلاعات

۵۲ ۸. ریسک

۵۷ ۹. تطبیق و مبارزه با پولشویی

۶۳ ۱۰. حسابرسی و کنترل های داخلی

۶۵ ۱۱. عملکرد مالی

۷۳ ۱۲. سرمایه گذاری های بانک

بخش سوم

۷۵ گزارش حسابرس مستقل و صورت های مالی

بخش چهارم

۱۸۹ افشای ریسک (طبق رکن ۳ رهنمودهای بازل)

۱۹۱ ۱. افشای سرمایه نظارتی

۲۰۳ ۲. افشای نسبت پوشش نقدینگی (LCR)

این صفحه بنا به ضرورت صفحه‌آرایی سفید گذاشته شده است



۱

معرفی کسب و کار و ریسک‌های بانک خاورمیانه

بخش اول

این صفحه بنا به ضرورت صفحه‌آرایی سفید گذاشته شده است

۱. کسب و کار بانک

بانک خاورمیانه در آبان ۱۳۹۱ با مجوز بانک مرکزی ایران با سرمایه اولیه ۴,۰۰۰ میلیارد ریال شروع به کار کرد. فعالیت‌های اصلی بانک خاورمیانه در جذب منابع و ارائه انواع تسهیلات بانکی با هدف تسهیل فعالیت شرکت‌ها و صاحبان کسب و کار خلاصه می‌شود. نحوه جذب منابع و ارائه تسهیلات بانکی در بخش‌های مرتبط با توضیح کسب و کار آورده شده‌اند. فعالیت بانک خاورمیانه در تسهیل امور بانکی شرکت‌های بازرگانی واردکننده و صادرکننده منجر به تاسیس شعبه مونیخ در کشور آلمان با مجوز نهاد ناظر آلمان شد. اخذ مجوز از نهاد ناظر آلمان برای تاسیس شعبه در مونیخ یکی از نشانه‌های سلامت بانک خاورمیانه چه از نظر حاکمیت شرکتی و تطبیق با مقررات و چه از نظر مالی و سودآوری است. بانک خاورمیانه خود را متعهد به پیشرفت سیستم بانکداری در ایران از طریق پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی بانکداری می‌داند و برای حفظ سلامت بانکی از سودجویی در مواردی مانند نوسان قیمت‌های ارز، کالا، سهام و یا فعالیت‌های بنگاه‌داری و غیربانکی اجتناب می‌کند.

بانک خاورمیانه در طول فعالیت خود سرمایه خود را از محل سود انباشته، مطالبات حال شده سهامداران، سایر اندوخته‌ها و آورده نقدی از ۴,۰۰۰ میلیارد ریال به ۲۵,۰۰۰ میلیارد ریال رسانده است. در پایان سال ۱۴۰۰ جمع دارایی‌های بانک ۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷ میلیون ریال و جمع تعهدات زیر خط ۱۳۴,۰۴۶,۹۹۴ میلیون ریال بوده است.

۱-۱. استراتژی بانک

مسئولیت‌پذیری اجتماعی و زیست‌محیطی را برای خود تعریف کرده‌ایم.

■ شایسته‌سالاری

- حصول اطمینان از بکارگیری بهترین سرمایه‌های انسانی در سطوح مورد انتظار و با توجه به نیازمندی‌های هر سطح، پرورش این سرمایه‌ها و آماده‌سازی آن‌ها برای عهده‌داری مسوولیت‌های آینده در مسیر شغلی طراحی شده؛
- پایش مستمر شایستگی سرمایه انسانی با در نظر داشتن الگوهای سرآمد عملکردی و مصالحه‌ناپذیری در برابر میانمایی در هر سطحی.

■ پاسخگویی و شفافیت

- رعایت اصل شفافیت در تمام فرآیندهای بانک و ارائه کلیه اطلاعات مورد نیاز مراجع نظارتی و قانونی در چارچوب قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت بانک؛
- پاسخگو شمردن تمام کارکنان بانک در هر سطحی به ارکان نظارتی داخل بانک و خارج از آن در چارچوب قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت بانک.

■ عمل‌گرایی

- اولویت بخشی به نتیجه محوری از طریق تعریف شفاف و پایش مستمر اهداف؛
- خلافت در ارائه راهکارهای عملی به منظور پاسخ‌دهی به نیازهای ذینفعان در چارچوب تطبیق با قوانین و مقررات.

سند استراتژی ۵ ساله بانک خاورمیانه یکی از مهم‌ترین اسناد بالادستی بانک محسوب می‌شود. در این سند هیات‌مدیره بانک، مقصد بانک خاورمیانه، راه رسیدن به این مقصد، راهنما و چراغ راه طی مسیر و ارزش‌های سازمان را برای سیر در این راه طراحی و پیش‌بینی کرده‌اند.

■ چشم‌انداز

همواره مورد اعتمادترین بانک ایران باقی خواهیم ماند.

■ ماموریت

بانک خاورمیانه ماموریت خویش را در خلق ارزش برای تمام ذینفعان، شامل سهام‌داران، مشتریان و جامعه، به گونه‌ای تفکیک‌ناپذیر از نظام حاکمیت شرکتی، زیست‌محیطی و اجتماعی، از طریق توانمندسازی همکارانی متبحر، مطلع و مسوولیت‌پذیر با بکارگیری فناوری‌های نوین در ساختاری شفاف، پاسخگو و قانون‌مند می‌داند.

■ ارزش‌ها

ما در بانک خاورمیانه در راه رسیدن به هدف و چشم‌انداز خود و عمل به ماموریت‌های خویش هفت ارزش بنیادی شایسته‌سالاری، پاسخگویی و شفافیت، عمل‌گرایی، امانت‌داری، قابلیت اتکا، نوآوری و پایداری و

• شفافیت در ساختارها، تصمیمات، عملکرد و پایش عملکرد.

■ حوزه‌های تمرکز استراتژیک

موارد زیر، حوزه‌های تمرکز استراتژیک بانک خاورمیانه در ۵ سال آینده را تشکیل می‌دهند:

- رشد درون‌زا از طریق افزایش سودآوری عملیات، بهینه‌سازی ساختار هزینه‌ها و گسترش عملیات بانکی از طریق طراحی محصولات جدید، گسترش کانال‌های ارائه خدمت و دستیابی به منابع جدید در چارچوب تعیین شده جهت حصول اطمینان از تطبیق با قوانین و مقررات و مدیریت موثر ریسک؛
- بهبود محصولات کنونی و تثبیت جایگاه بانک در محیط رقابتی این محصولات، به خصوص در حوزه‌های بانکداری شرکتی، مشتریان چندملیتی و امور بین‌الملل؛
- تجدید معماری سازمان به منظور تقویت حاکمیت شرکتی، مستندمحوری، شفافیت فرآیندها و نهادسازی که منجر به مقیاس‌پذیری، افزایش بهره‌وری، رقابت‌پذیری و نیل به الگوهای درآمد عملکردی به منظور همپایی با پیشرفت‌های بین‌المللی و سهولت پیوستن به بازار جهانی می‌گردد؛
- پایش و بکارگیری فناوری‌های نوین در راستای چشم‌انداز و مأموریت بانک و همچنین انجام‌گذار دیجیتال جهت حصول اطمینان از مدیریت یکپارچه داده و اطلاعات به منظور آمادگی برای استفاده از ظرفیت‌های هوش مصنوعی، مدیریت یکپارچه ریسک، کمی‌سازی موقعیت‌ها و کمک به تصمیم‌گیری جامع‌نگر، شفاف و مسوولانه؛
- ایجاد نظام حاکمیت اجتماعی و زیست‌محیطی جهت در نظر داشتن مسوولیت‌های اجتماعی و زیست‌محیطی در تصمیمات عملیاتی، اعتباری و مرتبط با بازار و مدیریت و پایش وضعیت اثرگذاری و عملکرد بانک در این حوزه؛
- انتخاب، جذب، نگهداشت و آموزش سرمایه انسانی با رویکرد جانشین‌پروری با توجه به اصل عدم اتکا به افراد و توسعه فردی و حرفه‌ای همکاران به منظور ایجاد گزینه‌های مناسب برای پذیرش مسوولیت‌های راهبردی.

■ اصول استراتژیک

ارکان اساسی چارچوب استراتژی بانک خاورمیانه در نمودار ۱ به تصویر کشیده شده است.

■ امانت‌داری

- سرلوحه قرار دادن مسوولیت بانک در قبال سهام‌داران، مشتریان، جامعه و محیط‌زیست و رعایت صرفه و صلاح ذینفعان در تصمیمات و عملیات؛
- بهبود مستمر کارکنان به منظور احاطه بر محیط کسب‌وکار و حفظ کاردانی حرفه‌ای جهت حصول اطمینان از تشخیص بهترین نحوه عمل برای تسری امانت‌داری حرفه‌ای در تعامل با ذینفعان؛
- بهبود مستمر فرآیندها به منظور تضمین انعکاس الزامات تجاری و قانونی روز در آن‌ها جهت طراحی و حفظ ساختاری که در آن عمل صحیح از سوی بانک و کارکنان آن در چارچوب تطبیق قوانین و مقررات و با توجه به صرفه و صلاح ذینفعان در هر شرایطی ممکن، تضمین شده و قابل پایش باشد؛
- پایش پیوسته سلامت عملکرد کلیه همکاران در هر سطحی و همچنین فرآیندهای طراحی شده و تحمل صفر در خصوص هر گونه خدشه‌ای بر سلامت عملکرد؛
- آگاهی از فضای تطبیق، پایبندی به قوانین و مقررات و سرلوحه قرار دادن تعهد به و پیروی از آن‌ها در همه شرایط و بدون مصالحه‌گری؛
- همکاری کامل و شفاف با نهادهای ناظر.

■ قابلیت اتکا

- رابطه تنگاتنگ و مستمر با مشتریان جهت درک کسب‌وکارشان و همراهی با ایشان در شرایط مختلف؛
- مسوولیت‌پذیری و پرورش توانایی قضاوت و تصمیم‌گیری صحیح برای توانمندسازی ذینفعان؛
- شکل‌دهی به خدمات بر مبنای نیاز مشتریان و پیش‌بینی نیازهای آینده.

■ نوآوری

- بهبود مستمر فرآیندها و نوآوری سازمانی؛
- تسلط به تغییرات فناوری و تعهد به استفاده مقتضی از این تغییرات برای تسهیل فرآیندها و ارائه خدمات نوین به مشتریان؛
- آینده‌نگری جهت پیش‌بینی نیازهای ذینفعان در بستر تغییرات فناوری.

■ پایداری و مسوولیت‌پذیری اجتماعی و زیست‌محیطی

- هم‌راستایی تصمیمات با اصل توسعه پایدار کشور؛
- آگاهی به تأثیرات تصمیمات و هدف‌گذاری صحیح با توجه به جوانب اجتماعی و زیست‌محیطی؛
- تسری معیارهای توسعه پایدار به ذینفعان به منظور ایفای نقش موثر در توسعه پایدار با رویکرد بومی؛



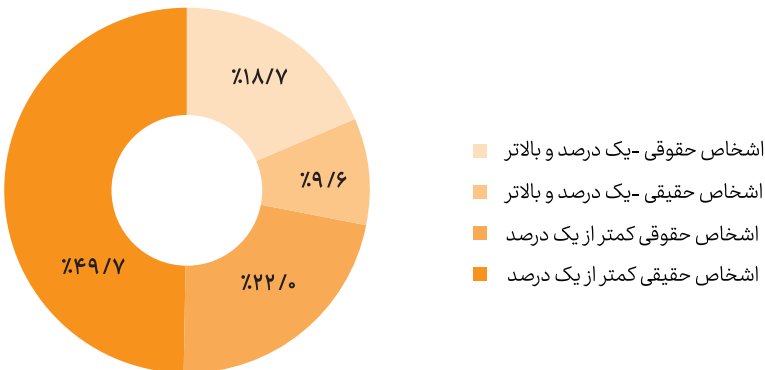
۱-۲. سرمایه و ترکیب سهامداران

تعداد سهامداران بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ معادل ۲۳,۹۴۳ شخص و ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی در همین مقطع به شرح زیر است.

جدول ۱. ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

گروه سهامداران	تعداد سهام	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر:		
شرکت کیاآستاجارت توس (سهامی خاص)	۱,۱۷۹,۶۱۴,۸۸۲	۴,۷۲
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)	۸۹۵,۱۱۳,۶۶۲	۳,۵۸
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۵۴۷,۷۹۷,۷۲۶	۲,۱۹
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)	۳۷۷,۴۵۱,۵۲۳	۱,۵۱
شرکت گروه صنعتی سپاهان (سهامی عام)	۳۵۹,۹۹۹,۹۹۸	۱,۴۴
شرکت سهامی بیمه ایران (سهامی خاص)	۲۷۵,۵۷۱,۹۳۸	۱,۱۰
شرکت سام گروه (سهامی خاص)	۲۶۸,۷۴۹,۹۹۵	۱,۰۸
شرکت رادیس (سهامی خاص)	۲۶۰,۴۱۵,۸۳۶	۱,۰۴
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۲۵۲,۴۷۵,۷۹۲	۱,۰۱
شرکت گروه راما (سهامی خاص)	۲۵۰,۹۹۹,۹۹۸	۱,۰۱
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۲,۴۰۰,۶۳۴,۹۵۸	۹,۶۰
کمتر از یک درصد:		
اشخاص حقوقی (۳۹۷ سهامدار)	۵,۵۰۳,۳۷۴,۸۵۰	۲۲,۰۱
اشخاص حقیقی (۲۳,۵۲۹ سهامدار)	۱۲,۴۲۷,۷۹۸,۸۴۲	۴۹,۷۱
جمع	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

نمودار ۲- ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹



■ بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

به علاوه، بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ با ۹۰/۵۰ درصد سهام شناور، در رتبه یازدهم شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

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 پذیرفته‌شده در فهرست نمادهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردید.

جدول ۲. وضعیت معاملات و قیمت سهام

دوره / سال	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام در پایان سال (ریال)	سرمایه ثبت شده (میلیون ریال)
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۷۱۷,۳۷۸,۵۷۷	۱,۸۱۴,۳۷۵	۲۲۸	۱۲,۲۱۵,۰۰۰	۲,۴۴۳	۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۷۳۹,۰۷۰,۶۹۵	۱,۶۷۹,۸۴۸	۲۲۹	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۰۳۸,۹۷۱,۰۱۷	۴,۸۸۹,۷۱۵	۲۲۹	۲۱,۶۶۵,۰۰۰	۳,۰۹۵	۷,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۱۲۶,۴۶۸,۶۱۰	۹,۹۲۸,۲۵۹	۲۲۶	۶۹,۶۴۰,۰۰۰	۶,۹۶۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
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

نماد بانک خاورمیانه طی سال ۱۴۰۰ تنها در ۵ روز از ۲۳۹ روز معاملاتی بورس بابت برگزاری مجمع متوقف بوده است.

۳-۱. سرمایه انسانی

و مجازی در تلاش است تا کارکنان از مهارت‌های شغلی لازم برخوردار شوند.

به منظور ایجاد اطمینان خاطر نسبی در کارکنان و حفظ نیروهای کلیدی، علاوه بر اعطای تسهیلات رفاهی به کارکنان، انجام امور درمانی کارکنان بانک، تحت پوشش قرارداد کلیمه کارکنان از لحاظ بیمه عمر و حادثه، اعطای تسهیلات ورزشی برای همه کارکنان و تحت پوشش قرار دادن وثایق ملکی کارکنان از لحاظ بیمه آتش‌سوزی و حوادث غیرمترقبه نیز انجام شده است.

در انتهای سال ۱۴۰۰ مجموع کارکنان بانک خاورمیانه ۶۱۰ نفر بوده که ۵۱ درصد کارکنان دارای مدرک لیسانس و ۴۶ درصد دارای مدارک فوق لیسانس و دکترا بوده‌اند.

سرمایه انسانی مهم‌ترین بخش تغییر و تحول و توسعه سازمانی محسوب می‌شود. از جمله رموز موفقیت بانک خاورمیانه، بکارگیری پرسنل مستعد و متخصص در سطح ستاد و شعب برای اطمینان از ارائه خدمات با کیفیت به مشتریان و تضمین منافع سهام‌داران است.

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 تأمین 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

۴-۱. شعب

شعب بانک خاورمیانه نسبت به شناسایی و جذب مشتریان هدف اقدام و ضمن برگزاری جلسات با ایشان نسبت به شناسایی خدمات مورد نیاز مشتری و مذاکره در خصوص ایجاد بسته‌های خدماتی خاص ایشان اقدام می‌کنند.

بر خلاف دیدگاه رایج که بانک‌ها مجموعه‌ای از خدمات را بطور کلی برای تمام مشتریان خود ارائه می‌دهند، بانک خاورمیانه با شناسایی شرایط و نیازهای مشتریان، خدمات منحصر به فردی برای آن‌ها طراحی و پیاده‌سازی می‌کند. بدین ترتیب به جای این که بنگاه‌های اقتصادی و شرکت‌ها خود را با شرایط بانک تطبیق دهند، بانک خاورمیانه محصولات و خدمات متناسب با نیازهای مشتریان خود را ارائه می‌دهد.

■ خدمات بانکداری سیار

یکی از مهمترین ویژگی‌های بانک خاورمیانه، ارائه کلیه خدمات بانکی با رعایت موارد ایمنی و قانونی بدون نیاز به مراجعه مشتریان به شعبه است. بانک خاورمیانه با ارائه این نوع خدمات به مشتریان ویژه خود که از آن به عنوان خدمات سیار نام می‌برد، با اختصاص رابطین مالی، شعب بانک را به صورت مجازی در محل کار شرکت‌ها مستقر می‌کند. بدین ترتیب حداکثر کارایی در ارتباط با بانک با حداقل مراجعه فیزیکی به شعبه برای مشتریان فراهم می‌گردد. شایان ذکر است مشتریانی که از خدمات سیار استفاده می‌کنند بالغ بر ۱۹ درصد از منابع بانک را در اختیار دارند.

بانک خاورمیانه با بکارگیری راهبردهای بانکداری شرکتی، تمرکز اصلی فعالیت‌های خود را بر مشتریان و تسهیلات تخصصی بنا گذاشته است. بر این اساس بانک به جای تمرکز بر توسعه فیزیکی و جغرافیایی شعب، بر استفاده از ابزارهای تخصصی و ارتباط سازمان یافته با مشتریان تاکید دارد. در همین راستا بانک خاورمیانه اقدام به تاسیس ۱۷ شعبه نقدی، غیرنقدی و دیجیتال در تهران و سایر شهرستان‌ها و همچنین کشور آلمان نموده است. شعب شهرستان بانک خاورمیانه شامل چهار شعبه نقدی در شهرهای اصفهان، تبریز، شیراز و مشهد و یک شعبه غیرنقدی در شهر کرج است. همچنین در سال ۱۳۹۹ شعبه بانکداری دیجیتال در تهران تاسیس و به مجموعه شعب بانک خاورمیانه اضافه شد. شایان ذکر است شعبه بانک خاورمیانه در کشور آلمان در شهر مونیخ مستقر است.

■ جذب منابع

میزان جذب منابع یکی از شاخص‌های اصلی در عملیات بانکی محسوب می‌شود. به عبارت دیگر وظیفه اصلی شعب بانک، جذب منابع غیرفعال خانوارها و بنگاه‌ها به منظور هدایت آن به سوی مصارف اقتصادی و سودمند است. در این راستا بانک خاورمیانه طی سال‌های گذشته با افزایش کیفیت خدمات و جلب رضایت مشتریان، موفق به جذب مشتریان جدید و همچنین افزایش جذب منابع شده است. از آنجا که بانک خاورمیانه تمرکز اصلی فعالیت‌های خود را بر ارائه خدمات بانکداری شرکتی و بانکداری اختصاصی به اشخاص و کسب‌وکارهای موفق قرار داده است (بازار هدف در استراتژی بانک ذکر شده است)،

۵-۱. بانکداری شرکتی

و حساب‌های دریافتی، سرمایه در گردش، زنجیره تامین، تسهیلات کارگزاری، تامین مالی جهت واردات، گشایش اعتبارات اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه‌های بانکی است.

معاونت اعتبارات همواره مشتریان اعتباری خود را از میان آن دسته از شرکت‌ها و صنایع انتخاب می‌کند که دارای فعالیت اقتصادی مشخص با صورت‌های مالی شفاف و حسابرسی شده و همچنین دارای گردش وجه نقد و نسبت‌های مالی قابل قبول‌اند. ضمن توجه به گسترش فعالیت‌های اعتباری و با در نظر گرفتن شرایط اقتصادی کشور و مشکلات پیش روی نظام بانکی در وصول مطالبات، انتخاب مشتریان با بکارگیری پنج اصل صورت می‌گیرد:

بانک خاورمیانه با استراتژی بانکداری شرکتی، ضمن تعامل نزدیک با مشتریان و درک ساختار مالی آنان، به نیازهای تامین مالی کوتاه‌مدت و بلندمدت مشتریان در قالب تسهیلات و تعهدات و ارائه سبدهای از ابزارهای تامین مالی پاسخ می‌دهد. این بانک علاوه بر ایجاد مزیت رقابتی و افزایش انعطاف‌پذیری با ارائه خدمات تخصصی بانکی، با تخصیص کارشناس اعتباری به هر مشتری به منظور همراهی مستمر، ارتباط با مشتریان را مدیریت می‌کند.

دامنه فعالیت بانک خاورمیانه در بانکداری شرکتی در برگیرنده تامین مالی کوتاه‌مدت در قالب اعطای حدود اعتباری و اعتبارات موردی به صورت تامین مالی خرید مواد اولیه، ماشین‌آلات و تجهیزات واحدهای تولیدی و صنعتی، تسهیلات از محل وجوه اداره شده، تامین مالی فروش

امکان انتشار اوراق (صکوک) مختلفی مانند اجاره و مرابحه وجود دارد. همچنین بانک خاورمیانه با الگوگیری از تجربیات موفق سایر کشورها، حساب امین را برای تامین مالی پروژه‌های ساختمانی از طریق پیش‌فروش واحدها به سرمایه‌گذاران ارائه کرده است. در این سازوکار، متقاضیان وجوه مربوط به پیش‌خرید املاک را به حساب امین نزد بانک واریز کرده و بانک این وجوه را به تناسب پیشرفت پروژه به سازنده پرداخت می‌کند. به این ترتیب دو هدف اصلی این حساب شامل اطمینان سازنده از تامین مالی پروژه در زمان‌های مورد نیاز و اطمینان متقاضیان از وجود تضمین بانکی برای پوشش ریسک پیش‌خرید، برآورده خواهد شد.

به علاوه بانک خاورمیانه در تلاش است تا در مدیریت بانکداری سرمایه‌گذاری با ارائه خدمات مشاوره‌ای به مشتریان، آنان را در تامین مالی مناسب، بهبود عملیات و بهبود ساختار مالی همراهی نماید. ارائه خدمات مشاوره‌ای هدفمند می‌تواند نقش به‌سزایی در اصلاح ساختار مالی شرکت‌ها داشته باشد و اهداف عملیاتی متعددی را از جمله تامین مالی منطبق با استراتژی شرکت و وضعیت رقابتی، ایجاد و حفظ مزیت رقابتی پایدار، دستیابی به ساختار سرمایه بهینه، دستیابی به ساختار شرکتی ایده‌آل مبتنی بر مدیریت هزینه‌های عملیاتی و سیاست‌های انگیزشی، مدیریت جریان وجوه نقد و ایجاد و حفظ تعادل بین منابع و مصارف شرکت، محقق سازد. مدیریت بانکداری سرمایه‌گذاری در نظر دارد با توسعه خدمات خود در بخش‌های زیر در جهت نیل این مهم گام بردارد:

- ارزش‌گذاری، ادغام و تملیک؛
- تجدید ساختار، مشاوره استراتژیک و حاکمیت شرکتی؛
- عرضه خصوصی؛
- تامین مالی از طریق بازار سهام و بدهی؛
- مشاوره و ساختاردهی صندوق‌های خطرپذیر و سرمایه‌گذاری خصوصی.

اهداف عملیاتی ارائه خدمات فوق عبارت‌اند از:

- تامین مالی منطبق با استراتژی شرکت و وضعیت رقابتی متقاضی؛
- ایجاد و حفظ مزیت رقابتی پایدار برای متقاضی؛
- دستیابی به ساختار سرمایه بهینه؛
- دستیابی به ساختار شرکتی ایده‌آل مبتنی بر مدیریت هزینه‌های عملیاتی و سیاست‌های انگیزشی؛
- مدیریت جریان وجوه نقد؛
- ایجاد و حفظ تعادل بین منابع و مصارف شرکت در کوتاه مدت و بلندمدت.

■ بانکداری بین‌المللی

ماموریت بانک خاورمیانه در حوزه ارزی شامل ایجاد امکانات لازم جهت ارائه انواع خدمات مطلوب ارزی به مشتریان، برقراری و توسعه روابط کارگزاری و مبادلات ارزی با بانک‌ها و موسسات خارجی و مدیریت بهینه منابع و مصارف ارزی بانک است.

بانک خاورمیانه در سال ۱۳۹۷ پس از افتتاح شعبه مونیخ آلمان، توانست با شروع فعالیت خود به عنوان تنها بانک فعال ایرانی در اروپا،

- شناخت اولیه مشتری،
- شناخت کامل مشتری،
- نظارت مستمر بر وضعیت مشتری،
- شناخت مشتریان مشتری اعتباری،
- شناخت مشتریان وابسته و مرتبط و بررسی حدود کلان آن‌ها.

■ تسهیلات بانکی

معاونت اعتبارات از نظر ساختاری دارای دو مدیریت اعتبارات و یک اداره پشتیبانی اعتبارات است. اداره پشتیبانی اعتبارات با هدف ایجاد، بهبود و توسعه امکانات سازمانی و سیستمی برای مدیریت‌های اعتبارات، تدوین و بهبود مقررات، آیین‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها و همچنین تهیه گزارش‌های مختلف برپا شده است. مدیریت‌های اعتبارات پل ارتباطی مشتریان بانکداری شرکتی با بانک محسوب می‌شوند. کارشناسان اعتباری از بدو بازاریابی و تشکیل پرونده تا اجرای مصوبات اعتباری توسط واحدهای اجرایی بانک وظیفه راهبری امور اعتباری مشتریان را برعهده دارند.

کارشناسان اعتباری حوزه معاونت اعتبارات با تهیه گزارش‌های اعتباری دقیق از عملکرد مشتریان با توجه به نوع و حجم فعالیت، تعداد پرسنل، سهام‌داران، شرکا، ارتباطات، فعالیت‌های مالی و موارد مشابه دیگر، پس از اخذ استعلام‌های مورد نیاز و تجزیه و تحلیل صورت‌های مالی شرکت و تأیید مدیر اعتباری، پیشنهاد متناسب با شرایط مالی و حجم فعالیت آن‌ها را تهیه و به منظور اخذ مصوبه اعتباری در کمیته‌های اعتباری بانک مطرح می‌کنند. همچنین گروه بندی مشتریان اعتباری بانک بر مبنای فعالیت اقتصادی آن‌ها با بکارگیری آخرین نسخه کدهای ISIC، به هفت بخش صنعت، بازرگانی، خدمات، ساختمان، کشاورزی، معدن و سایر تقسیم می‌شود.

■ بانکداری سرمایه‌گذاری

در حال حاضر یکی از فعالیت‌های بانک تمرکز بر حوزه تامین مالی بلندمدت طرح‌ها است. این مهم عمدتاً از طریق استفاده از منابع صندوق توسعه ملی محقق می‌گردد. طرح‌های واجد شرایط در مدیریت بانکداری سرمایه‌گذاری مورد بررسی قرار گرفته و نهایتاً با یک ساختار تسهیلاتی متناسب با ریسک‌ها و شرایط هر طرح تامین مالی می‌گردند.

جهت پذیرش تامین مالی طرح‌ها، بانک اقدام به بررسی درخواست‌ها در دو مرحله می‌کند. در مرحله نخست ریسک‌های غیرقابل پوشش مورد بررسی قرار می‌گیرند تا در صورت مشاهده، موضوع عدم امکان همکاری در اسرع وقت به متقاضیان اعلام گردد. در مرحله بررسی جامع، جنبه‌های اقتصادی، فنی، مالی و زیست محیطی طرح‌ها مورد بررسی قرار گرفته و در نهایت با توجه به سطح ریسک پروژه، وثایق و تضامین مقتضی جهت پوشش این ریسک‌ها در نظر گرفته می‌شوند.

همچنین جهت تامین مالی بلندمدت بنگاه‌های فعال، اقدام به بررسی درخواست‌های ضمانت اوراق بدهی صورت می‌پذیرد. در حال حاضر

عملیات ارزی مربوط به یورو اروپا، لیر ترکیه و درهم امارات از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. دستاورد ارزشمندی بود که سبب پیشتازی این بانک در امر تخصیص ارز بوده است.

همچنین علیرغم تحریم‌های بازدارنده، بانک خاورمیانه در راستای حفظ رسالت خود در زمینه واردات کالاهای اساسی از جمله غذا و دارو، تجهیزات پزشکی و نهادهای کشاورزی، در سال ۱۴۰۰ نیز توانست با تمرکز بر مزیت رقابتی خود به این امر ادامه دهد.

حجم گسترده‌ای از امور مرتبط با نقل و انتقالات مالی واردکنندگان، بدون واسطه و با حداقل هزینه را به انجام رساند.

موقعیت ممتاز کسب شده بانک خاورمیانه در سال‌های اخیر و همچنین شهرت بین‌المللی ایجاد شده، موجب انتخاب این بانک توسط بسیاری از مشتریان ارزی شده است.

انتخاب بانک خاورمیانه به عنوان عاملیت بانک‌های ایرانی برای انجام

۶-۱. رعایت قوانین و مقررات و مبارزه با پولشویی

عمده این مدیریت است و سیاست‌های عمده آن در دو حوزه اصلی پایش مستمر رعایت قوانین و مقررات و نظارت دائمی در حوزه جرائم مالی متمرکز شده است.

مهم‌ترین اهداف این مدیریت، حفظ حقوق مشتریان در چارچوب قوانین و مقررات، جلوگیری از نقض و/یا عدم رعایت قوانین و مقررات، افزایش شفافیت در عملیات و فعالیت‌های بانکی، کاهش زیان‌های ناشی از قصور و تقصیر در رعایت قوانین و مقررات، ترویج فرهنگ رعایت قوانین و مقررات و حفظ شهرت و اعتبار بانک است. مشروح فعالیت‌های این مدیریت در بخش مربوطه تشریح شده است.

استراتژی بانک خاورمیانه، بر رعایت کامل قوانین و مقررات داخلی و استانداردهای بین‌المللی بنا شده است. این امر مستلزم انجام اقدامات مقتضی به منظور شکل‌گیری صحیح فرهنگ تطبیق است تا تمامی کارکنان در هر رده شغلی به خوبی از مقررات حوزه فعالیت خود آگاه بوده و نسبت به رعایت آن پایبند باشند. به همین منظور مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی به عنوان واحدی مستقل برای شناسایی و پیشگیری از ریسک تطبیق (عدم رعایت و/یا نقض) قوانین و مقررات در ارتباط با عملیات و فعالیت‌های بانکی به ایفای وظایف محوله می‌پردازد. شناسایی ریسک‌های پراهمیت در حوزه‌های مرتبط به ویژه در حوزه پولشویی، تامین مالی تروریسم و جرائم مالی به منظور حفظ شهرت بانک و پیشگیری از وقوع آن‌ها و/یا کاهش اثرات مخرب آن‌ها از وظایف

۷-۱. فناوری اطلاعات

به سیستم، بالاترین سطح انسجام داده‌ها و یکپارچگی سیستم و حداکثر امنیت را مستمرا پیگیری می‌کند.

در همین راستا در حوزه‌های هوش مصنوعی (هوش تجاری و یادگیری ماشین^۱) و تحلیل داده‌ای، ایجاد سامانه هوشمند پیش‌بینی نقدینگی شعب، سامانه تشخیص صدای کاربر موبایل بانک و سامانه پردازش تصاویر چک و امضای مشتریان از پروژه‌های در دست اجرای بانک است.

فناوری اطلاعات از دیدگاه استراتژی بانک خاورمیانه تنها یک زیرساخت دیجیتال برای سرعت بخشیدن به امور نیست، بلکه تمرکز خود را در سال‌های اخیر بر یافتن راهکارهایی برای توسعه بازار مشتریان شرکتی گذاشته است. جذب مشتریان جدیدی که بتوانند در این بستر خدمات را با سرعت بیشتر و کیفیت بالاتر دریافت کنند هدف توسعه‌ای بانک بوده است. ساختار شرکت‌های زیرمجموعه بانک نیز به عنوان زنجیره ارزش‌زایی چنین هدفی را تعقیب می‌کند.

بکارگیری فناوری در ایجاد نوآوری همواره از محورهای راهبردی بانک خاورمیانه بوده است. در همین راستا بانک خاورمیانه با رعایت کامل دستورالعمل‌های بانک مرکزی و مراقبت از صحت عملکرد زیرساخت و ارتباط سیستمی بانکی، موفق به توسعه و بهبود محصولات الکترونیکی بانک، مطابق با نیاز کاربران خود شده است.

ما توانسته‌ایم در حوزه فناوری‌های نوین با ایجاد سیستم‌های قابل اعتماد، امن و با عملکرد خوب و دسترسی آسان برای مشتریان و نیز کارکنان خود، پاسخگوی نیازهای ذی‌نفعان خود باشیم. همچنین توانسته‌ایم بانک اطلاعاتی گسترده و همه جانبه‌ای از داده‌های مشتریان و سازمان را فراهم آوریم به نحوی که مدیران بانک را در اتخاذ تصمیم‌های کلیدی یاری نماید. طراحی راه‌حل‌هایی متناسب با الزامات مشتریان سرلوحه نظام طراحی بانک قرار گرفته است. گروه فناوری ما همچنین پشتیبانی راهبردی برای نوآوری‌های کسب‌وکار بانک خاورمیانه را فراهم می‌آورد. گروه فناوری اطلاعات، اصول سه‌گانه: امکان دسترسی شبانه‌روزی

1. Business Intelligence and Machine Learning

۲. ریسک‌های کسب و کار

ریسک‌هایی که بانک خاورمیانه با آن‌ها مواجه است در چهار گروه اصلی دسته‌بندی می‌شوند: ریسک‌های اعتباری، ریسک‌های بازار، ریسک‌های عملیاتی و ریسک‌های نقدینگی. به طور خلاصه ریسک‌های اعتباری از عدم بازپرداخت به موقع تعهدات مشتریان، ریسک‌های بازار از تغییرات قیمت‌ها و ریسک‌های نقدینگی از عدم قابلیت بانک در نقد کردن دارایی‌ها برای پرداخت به موقع بدهی‌های ناشی می‌شود. ریسک‌های عملیاتی طیف گسترده‌ای از ریسک‌ها ناشی از عملیات بانک را شامل می‌شود که در بخش ریسک از بخش ۲ این گزارش توضیحات بیشتری درباره آن‌ها داده شده است.

واحد مدیریت ریسک بانک، بخشی از خط دوم دفاعی است که مسوولیت کمک به شناسایی ریسک‌ها توسط خط اول دفاعی و گزارش‌دهی به هیات‌مدیره، مدیران ارشد و کلیه ذی‌نفعان در مورد وضعیت ریسک‌های بانک را برعهده دارد.

شناسایی ریسک‌های بانک و درجه اهمیت آن‌ها برای سپرده‌گذاران خرد کار مشکل و پیچیده‌ای است. بنابراین نهادهای ناظر، بانک‌ها را ملزم به افشای ریسک‌ها و رعایت قوانین و مقرراتی می‌نمایند که تا حد زیادی اطمینان خاطر را برای سپرده‌گذاری در نزد بانک‌ها فراهم می‌کند. در اینجا خلاصه‌ای از قوانین و مقررات حاکم بر بانک‌ها از نظر شناسایی ریسک‌ها و سپس خلاصه‌ای از ریسک‌های بانک خاورمیانه ارائه می‌شود.

■ قوانین و مقررات نظارتی

بانک خاورمیانه (ستاد مرکزی و تمامی شعب در سراسر ایران) تحت شمول قوانین و مقررات حاکم بر جمهوری اسلامی ایران در حوزه فعالیت‌ها و عملیات بانکداری و نیز استانداردها و ضوابط بین‌المللی پذیرفته شده است. این حوزه گسترده، تمامی قوانین و مقررات مصوب نهادهای ذی‌صلاح در خصوص عملیات و فعالیت‌های بانکی، بورس اوراق بهادار، مالیات، مبارزه با پولشویی، مبارزه با تامین مالی تروریسم، مقررات ضد فساد و غیره را در بر می‌گیرد. شعبه بانک در کشور آلمان علاوه بر مجموعه یاد شده مشمول قوانین و مقررات لازم الاجرا در این کشور و اتحادیه اروپا هم هست.

صورت‌های مالی بانک خاورمیانه طبق مقررات بانک مرکزی و سازمان بورس ایران تهیه و در سامانه کدال بارگزاری می‌شوند. طبق مقررات بانک مرکزی، ۱۱ درصد منابع بانک خاورمیانه نزد بانک مرکزی به عنوان سپرده قانونی نگهداری می‌شود. ۱٫۵ درصد تسهیلات جاری به عنوان ذخیره عام، ۱۰ درصد تسهیلات سررسید گذشته، ۲۰ درصد تسهیلات معوق و ۵۰ درصد تسهیلات مشکوک‌الوصول به عنوان ذخیره خاص در صورت درآمدها و هزینه‌های بانک لحاظ می‌شوند.

علاوه بر تهیه صورت‌های مالی طبق مقررات بانک مرکزی ایران، بانک خاورمیانه اقدام به تهیه صورت‌های مالی طبق استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) می‌نماید. یکی از مهم‌ترین تفاوت‌ها در این دو نوع گزارشگری، نحوه محاسبه ارزش منصفانه و ذخیره تسهیلات است.

■ ریسک تسهیلات

مجموع تسهیلات پرداختی بانک خاورمیانه در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ به اشخاص حقیقی و حقوقی برابر ۳۵۵،۴۳۷،۳۶۷ میلیون ریال است که از مجموع تسهیلات اعطایی به ارزش ۱۰۶،۸۳۳،۴۲۸ میلیون ریال از منابع صندوق توسعه ملی و ۱۶۶،۲۳۰،۱۶۶ میلیون ریال از منابع داخلی بانک می‌باشد که از این میزان ۵۵/۳ درصد در حوزه صنعت تولیدی، ۳۲/۵ درصد به شرکت‌های بازرگانی، ۹/۱ درصد به سایر صنایع و خدمات تخصیص یافته است. در این بین سهم اشخاص حقیقی ۳/۱ درصد پرتفوی تسهیلات بوده است. همچنین تعهدات زیر خطی بانک برابر ۱۳۴،۰۴۶،۹۹۴ میلیون ریال است.

۱۰۰ مشتری بزرگ بانک حدود ۸۱ درصد تسهیلات بانک خاورمیانه را به خود اختصاص می‌دهند (به استثنای تسهیلات صندوق توسعه ملی) که امکان زیان ناشی از خطر نکول این تسهیلات گیرندگان بزرگ وجود دارد. برای پوشش این خطر، بانک خاورمیانه دقت بسیار بالایی در شناخت وضعیت مالی، رتبه‌بندی و اندازه‌گیری احتمال نکول تسهیلات گیرندگان و همچنین اخذ وثایق کافی انجام می‌دهد.

بانک خاورمیانه با انتخاب استان‌های صنعتی سعی کرده تا با حداقل تعداد شعب بیشترین پوشش از مناطق جغرافیایی را داشته باشد و مشتریان بزرگ فعال در صنایع گوناگون را جذب نماید. همچنین با محدود نگاه‌داشتن تعداد شعب، ضمن حفظ کیفیت ارائه خدمات، تلاش شده منابع بانک صرف کسب‌وکار اصلی بانک گردد. در چارچوب بیابیه اشتیاق ریسک‌پذیری بانک، با انتخاب مشتریان از صنایع مختلف

جدول ۳، نمایشی از وضعیت ریسکی بودن تسهیلات وام بانک در صنایع مختلف را در انتهای سال ۱۴۰۰ نشان می‌دهد.

سعی شده است تا ریسکی در زمینه تمرکز تسهیلات بر صنعت خاص وجود نداشته باشد.

جدول ۳. تسهیلات پرداختی در صنایع مختلف (به استثنای تسهیلات صندوق توسعه ملی)

صنعت	درصد کل تسهیلات
نوشیدنی و مواد غذایی	۲۳/۸
بهداشت و دارو	۱۸/۸
مالی (غیر بیمه و املاک و مستغلات)	۹/۰
وسایل نقلیه	۷/۴
تجهیزات صنعتی	۲/۴
معادن و فلزات	۷/۶
اقلام مصرفی بادوام	۴/۳
اقلام مصرفی	۳/۸
مواد شیمیایی، پلاستیک و رابر	۳/۸
حقیقی	۳/۱
صنایع کاغذی	۱/۸
زیرساخت ارتباطات	۲/۳
انرژی: نفت و گاز	۲/۳
ساختمان	۲/۰
رادیو و تلویزیون و انتشارات عمومی	۰/۴
انرژی: برق	۰/۳
سایر	۰/۴
بسته بندی	۱/۵
زیرساخت حمل و نقل	۰/۴
عمده فروشی	۱/۴
خدمات حمل و نقل	۰/۳
خرده فروشی	۰/۱
خدمات توزیع نفت و گاز	۰/۸
تبلیغات و انتشارات	۰/۱

*در مجموع حدود ۱/۵۷ درصد تسهیلات در وضعیت غیرجاری قرار دارد.

بررسی درخواست‌ها از چارچوب ارائه شده در استاندارد بازل ۳ ناظر بر تامین مالی تخصصی نیز استفاده می‌گردد.

استراتژی این مدیریت برای کنترل ریسک ناشی از تسهیلات درازمدت که عموماً مبلغ بالاتری نیز داشته و باعث افزایش ریسک ناشی از تمرکز می‌گردند، بررسی دقیق و همه جانبه درخواست‌ها و وضع شرایط نظارتی و کنترلی مناسب است.

اداره نظارت، تحت مدیریت عملیات اعتباری و نظارت، بر مبنای مصوبات صادره، وظیفه پایش مستمر وضعیت استفاده‌کنندگان از تسهیلات

لازم به ذکر است با توجه به ایجاد واحد مستقل بانکداری سرمایه‌گذاری در بانک خاورمیانه و ماهیت درازمدت تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجاد شده از سوی مدیریت مذکور، حداکثر تلاش برای بررسی درخواست‌ها در این واحد به شکلی دقیق صورت می‌پذیرد. در مرحله نخست تأثیر اعطای تسهیلات بر نسبت‌های ریسک و حدود مقرر در سند اشتباهی ریسک‌پذیری مورد بررسی قرار می‌گیرد و در صورت همخوان بودن اعطای تسهیلات با حدود مقرر، نسبت به بررسی جامع درخواست اقدام می‌گردد. در بررسی جامع، با توجه ویژه به پیش‌بینی صورت‌های مالی، جریان‌ات نقدی و تحلیل حساسیت جریان‌ات نقدی نسبت به متغیرهای مهم محیطی انجام شده و معیار تصمیم‌گیری قرار می‌گیرد. همچنین در

ریسک بودن بانک خاورمیانه عاملی بوده است که خروج سپرده‌ها ناشی از این ریسک را محدود کرده است.

برای حفظ و جذب منابع، ریسک دیگری در اثر توسعه شرکت‌های تکنولوژی محور با هدف ارائه بعضی از خدمات بانکی مانند خدمات پرداخت و یا سایر خدمات بانکی به صورت الکترونیکی و بدون حضور در بانک وجود دارد. قابلیت‌های فناوری بانک و کیفیت خدمات الکترونیک در جذب و حفظ مشتریان و توسعه این گونه خدمات در بانک خاورمیانه از عواملی هستند که بانک خاورمیانه را در مقابل این رقبا جدید محفوظ می‌کند.

ریسک‌های ناشی از تمرکز منابع در بخش کفایت نقدینگی این گزارش بررسی شده‌اند.

ریسک بازار

جدول ۴ نشان‌دهنده میزان ریسک بازار بانک خاورمیانه در پورتنفوی وضعیت باز ارزی، ریسک نرخ بهره در پورتنفوی اوراق قرضه، ریسک نرخ بهره در پورتنفوی تسهیلات و سپرده و ریسک تغییر قیمت سهام تجاری است.

توضیحات	میلیون ریال	نام پورتنفوی
ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه با درجه اطمینان ۹۹ درصد	۲,۶۳۹,۲۲۱	پورتنفوی وضعیت بازار ارزی
کاهش در ارزش با فرض شیفت ۲ درصد افزایش موازی در نرخ بهره	۴۶۳,۰۲۰	ریسک نرخ بهره بر ارزش پورتنفوی اوراق قرضه
کاهش در درآمد ناشی از بهره با فرض شیفت ۲ درصد افزایش موازی در نرخ بهره	۱,۸۹۵,۶۵۳	ریسک نرخ بهره بر درآمد پورتنفوی تسهیلات و سپرده
در انتهای ۱۴۰۰ بانک دارای پورتنفوی سهام نمی‌باشد	۰	پورتنفوی سهام و ریسک سهام

جدول ۴. خلاصه محاسبات مربوط به ریسک بازار

به ویژه کالاهای اساسی و الزام صادرکنندگان برای بازگرداندن ارز حاصل از صادرات به سامانه نیما با قیمتی به مراتب پایین‌تر از قیمت بازار آزاد، تنها به افت صادرات غیرنفتی و کاهش انگیزه فعالیت تولیدکنندگان و صادرکنندگان در زمان اوج تحریم‌ها منجر شد. همچنین اعمال سیاست‌های متعدد و بعضاً متضاد در بازه‌های زمانی کوتاه‌مدت در بازارهای مختلف، به تشدید فضای بی‌ثباتی اقتصادی دامن زده است و نشانه‌ای از توقف آن دیده نمی‌شود. با توجه به این که بخش مهمی از پورتنفوی تسهیلاتی بانک خاورمیانه به صنایع غذایی و دارویی اختصاص دارد، تداوم دخالت دولت از طریق تخصیص ارز بر مبنای برابری هر دلار معادل ۴,۲۰۰ تومان، ممنوعیت واردات محصولات دارای تولید مشابه داخلی برخی از محصولات غیرضروری و لوکس و جلوگیری از صادرات برخی دیگر از محصولات و همچنین ملزم کردن صادرکنندگان به تزریق ارز صادراتی به قیمت بازار ثانویه (نیمایی) می‌تواند سودآوری و در نتیجه توان بازپرداخت تسهیلات را از سوی این شرکت‌ها کاهش داده و ریسک اعتباری بالاتری را برای بانک ایجاد کند. کاهش توان واردات مواد اولیه و واسطه‌های از سوی این شرکت‌ها در اثر تحریم‌های بانکی و دخالت

را برعهده دارد. ترکیب بررسی دقیق و پایش مستمر، موجب کنترل ریسک‌های ناشی از اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات درازمدت می‌گردد.

ریسک حفظ و جذب منابع

بانک خاورمیانه با ریسک خروج منابع ناشی از تفاوت نرخ بهره پایین‌تر سپرده‌ها در بانک خاورمیانه و نرخ بالاتر در سایر بانک‌ها مواجه است. این تفاوت ناشی از رعایت قوانین بانک مرکزی برای سپرده‌ها توسط بانک خاورمیانه و عدم رعایت این قوانین توسط سایر بانک‌ها است. وضعیت مالی خوب از نظر کفایت سرمایه، نقدینگی بالا و خصوصاً حسن شهرت بانک خاورمیانه از عواملی هستند که به بانک اجازه می‌دهد علی‌رغم نرخ‌های بالاتر در سایر بانک‌ها، سپرده‌های بانک از ثبات خوبی برخوردار باشند.

ریسک دیگر ناشی از رقابت شرکت‌های مالی غیربانکی است که با ریسک بیشتر، نرخ سود بالاتری را به مشتریان پیشنهاد می‌دهند. در شرایط تورمی که نرخ سود سپرده بانکی پایین‌تر از نرخ تورم باشد، جذابیت سود بالاتر حتی با ریسک بیشتر احتمال دارد که بعضی از مشتریان بانک خاورمیانه را به سمت شرکت‌های مالی غیربانکی سوق دهد. هرچند برای مشتریان بانک خاورمیانه ریسکی بودن شرکت‌های مالی غیربانکی و کم

اثر شرایط اقتصادی بر روی ریسک‌ها

عوامل مختلفی مانند تحولات نرخ بهره، نرخ ارز، قوانین مالیاتی، قوانین تجاری، نحوه تامین کسری بودجه دولت، نوسانات بازار سرمایه، تحولات بازار مسکن و غیره می‌توانند اثرات قابل توجهی بر ترانزنامه بانک خاورمیانه و میزان سودآوری آن در سال‌های آتی داشته باشند. پس از خروج آمریکا از برجام و اعمال مجدد تحریم‌ها علیه ایران در اردیبهشت ۱۳۹۷ از سوی این کشور، بازارهای ایران با نوسانات شدیدی روبرو شدند. رشد افسارگسیخته نرخ تورم و کاهش جدی سطح تولید ناخالص داخلی در بخش‌های مختلف به ویژه نفت و صنعت در سال‌های اخیر نتیجه بازگشت مجدد تحریم‌ها بود. با توجه به شرایط سیاسی فعلی، افق پیش‌رو در مورد نتیجه مذاکرات فعلی و رفع تحریم‌ها بسیار مبهم بوده و بنابراین در آینده نزدیک به نظر می‌رسد شرایط نامطمئن شدید فعلی ادامه داشته باشد. اعمال برخی سیاست‌های داخلی با هدف کنترل شدت اثرات منفی تحریم‌ها بر اقتصاد داخلی از جمله تخصیص ارز بر مبنای برابری هر دلار معادل ۴,۲۰۰ تومان برای واردات برخی کالاها

پیش خواهد کرد. به همین دلیل انتظار می‌رود که در سال ۱۴۰۱ یا سال بعد از آن نرخ بهره اسمی افزایش بیشتری یابد. افزایش نرخ بهره می‌تواند از یک سو باعث تبدیل بیشتر سپرده‌های دیداری و کوتاه‌مدت به بلندمدت شده و به افزایش هزینه‌های تامین مالی بانک منجر شود و از سوی دیگر نیاز بانک به نقدینگی را کاهش دهد. برآیند این دو اثر نشان‌دهنده تأثیرپذیری سودآوری بانک از تحولات نرخ بهره در آینده خواهد بود.

تحولات نرخ ارز نیز به طرق مختلف بر ترازنامه و سودآوری بانک خاورمیانه در سال‌های آتی اثرگذار است. وضعیت نرخ ارز در سال ۱۴۰۱ وابستگی زیادی به سیاست‌های اتخاذ شده از سوی سیاست‌گذاران ارزی و دیپلماسی بین‌المللی کشور دارد. در حال حاضر نرخ ارز در بازار آزاد منطبق با تئوری برابری قدرت خرید نیست و از آن فراتر رفته است. بسیاری از سیاست‌های اجرا شده از قبیل تخصیص نرخ ارز با نرخ رسمی ترجیحی به واردات برخی کالاها و پیمان‌سپاری صادرکنندگان در کنار انواع ممنوعیت‌های صادراتی، به شکل‌گیری این حالت کمک کرده‌اند. موارد دیگری از قبیل پیشی گرفتن رشد نقدینگی از رشد سطح عمومی قیمت‌ها نیز می‌توانند در رخ دادن این وضعیت اثرگذار باشند. با این حال انتظار می‌رود که تئوری برابری قدرت خرید در بلندمدت برقرار باشد. برای این منظور یا باید نرخ تورم افزایش یابد، یا نرخ ارز کاهش یابد و یا هر دو. بررسی روند متغیرهای اقتصادی از قبیل حجم نقدینگی و تغییر نسبت پول به شبه پول و همچنین بررسی شرایط ساختاری و نهادی از قبیل مشکلات موجود در ترازنامه بانک‌ها و صندوق‌های بانزاستگی، از احتمال افزایش نرخ تورم و حتی تضعیف بیشتر پول ملی در مقابل سایر ارزهای بین‌المللی حکایت دارد. با این حال اصلاح سیاست‌های ارزی دولت، از قبیل حذف کامل نرخ ارز ترجیحی، حذف بازار ثانویه و یکسان‌سازی نرخ ارز، رفع پیمان‌سپاری ارزی صادرکنندگان و تسهیل موانع صادراتی می‌توانند اثر کاهشی بر نرخ ارز داشته باشند. برآیند این دو اثر تعیین‌کننده نرخ ارز در سال ۱۴۰۱ خواهد بود. در صورت رشد نرخ ارز، از یک سو دارایی‌های ارزی بانک افزایش خواهد یافت و از سوی دیگر ریسک نکول تسهیلات ریالی و ارزی افزایش می‌یابد این درحالیست که با کاهش نرخ ارز با توجه به اینکه نرخ تسعیر دارایی‌های ارزی جهت تهیه صورت‌های مالی به مراتب پایین‌تر از نرخ بازار بوده است انتظار نمی‌رود بانک دچار زیان در صورت‌های مالی شود. مجموع این نیروها نیز درجه تأثیرپذیری ترازنامه و سودآوری بانک از تحولات نرخ ارز در آینده را تعیین خواهد کرد.

به‌علاوه با توجه به پیش‌بینی مواجهه دولت با بحران کسری بودجه شدید در سال ۱۴۰۱، پس از کاهش شیوع ویروس کرونا احتمالاً درآمدهای مالیاتی دولت نیز افزایش خواهد یافت و بخشی از کسری بودجه از درآمدهای مالیاتی تامین خواهد شد. دولت برای پوشش مخارج جاری خود در سال ۱۴۰۱ روی انتشار اوراق و فروش اموال و دارایی‌های خود حتی بیشتر از ظرفیت و امکان تحقق آن‌ها حساب باز کرده است. استفاده از منابع صندوق توسعه ملی و حتی استفاده از تنخواه‌گردان خزانه نیز در قانون بودجه در نظر گرفته شده است و برای پوشش بخشی از این زیان‌چاره‌ای جز صرف‌نظر کردن از مخارج جاری و عمرانی غیرالزامی یا بدون اولویت نیست.

گسترده دولت در فرآیند قیمت‌گذاری محصولات آن‌ها نیز طبیعتاً به تشدید این شرایط منجر خواهد شد. تحولات نرخ بهره نیز اثرات قابل توجهی بر ترازنامه و سودآوری بانک خاورمیانه خواهد داشت. نرخ سود بانکی در ایران به صورت دستوری و از سوی شورای پول و اعتبار تعیین می‌شود. این فرآیند فارغ از ایجاد محدودیت برای بانک‌ها در راستای حداکثرسازی کارایی تجهیز و تخصیص منابع، مشکلات دیگری را نیز برای شبکه بانکی ایجاد می‌کند. نرخ سود اسمی در سال ۱۴۰۰ همچون چند سال قبل از آن برای سپرده‌های یک ساله حداکثر ۱۶ درصد و برای تسهیلات حداکثر ۱۸ درصد تعیین شده بود. این در حالی است که نرخ تورم سالانه طبق اعلام مرکز آمار در سال ۱۳۹۷ معادل ۲۶٫۸ درصد، در سال ۱۳۹۸ معادل ۳۴٫۸ درصد، در سال ۱۳۹۹، ۳۶٫۴ درصد و در سال ۱۴۰۰ معادل ۴۰٫۲ درصد بوده است. به این ترتیب نرخ واقعی سود سپرده و تسهیلات به طور مداوم تغییر کرده است.

سود تسهیلات در شرایط فعلی نیز منجر به ایجاد مازاد تقاضای تسهیلات شده و بانک‌ها را از بازدهی حداکثری تجهیز منابع باز می‌دارد. در عین حال عامل حفظ نرخ سود بازار بین بانکی در محدوده هماهنگ با نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار، رشد قابل توجه پایه پولی بوده که تبعات تورمی شدیدی را به دنبال خواهد داشت. به این ترتیب با منفی‌تر شدن نرخ‌های واقعی سود بانکی این چرخه معیوب با شدت بیشتری ادامه خواهد یافت. از طرفی شکاف موجود میان دارایی‌ها و بدهی‌های سیستم بانکی و اثر تشدیدکننده پرداخت سود بیشتر به سپرده‌ها بر این شکاف، سیاست‌گذار پولی را در مورد افزایش نرخ سود سیستم بانکی محتاط کرده است.

یکی دیگر از مهم‌ترین مواردی که می‌تواند بر نرخ بهره در سال ۱۴۰۱ تأثیرگذار باشد، وضعیت مالی دولت و چگونگی تامین مالی کسری بودجه است. در سال‌های اخیر انتشار اوراق بدهی دولتی مهم‌ترین منبع تامین مالی کسری بودجه دولت بوده است. انتظار می‌رود این ابزار در سال ۱۴۰۱ بیشتر مورد استفاده قرار گیرد، چرا که بخش عمده‌ای از هزینه‌های دولت اجتناب‌ناپذیر بوده و در مقابل درآمدهای نفتی دولت در پی تحریم‌های آمریکا به شدت محدود شده است. به دنبال تشدید کسری بودجه دولت و انتشار اوراق در حجم بالا برای تامین مالی آن، نرخ بهره در بازار افزایش خواهد یافت. به همین دلیل بانک مرکزی انگیزه دارد با انجام عملیات بازار باز و از طریق انتقال این بدهی به ترازنامه خود، نسبت به کنترل و کاهش نرخ بهره در بازار اقدام کند. اعمال این سیاست انبساطی می‌تواند به رشد بیشتر نقدینگی و تورم منجر شده و حتی شوک‌های ارزی بیشتری را رقم بزند. البته در سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹، برداشت دولت از منابع صندوق توسعه ملی به یکی دیگر از راه‌های اصلی تامین مالی کسری بودجه تبدیل شده است. با توجه به عدم دسترسی بانک مرکزی به منابع این صندوق در پی اعمال تحریم‌های آمریکا، برداشت دولت از این صندوق مشابه استقراض از بانک مرکزی بوده و به رشد قابل توجه پایه پولی از محل رشد خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی منجر خواهد شد. اما از آنجایی که این دارایی‌های خارجی در دسترس بانک مرکزی نیست، امکان فروش آن‌ها برای کنترل نرخ ارز و نرخ تورم وجود ندارد. بنابراین این فرآیند به افزایش بیشتر نقدینگی و تورم خواهد انجامید و نرخ بهره واقعی را منفی‌تر از

غیرجاری دست به گریبان بود و شرایط جدید افزایش تسهیلات غیرجاری نظام بانکی را اجتناب‌ناپذیر کرده است.

در عین حال افزایش تورم انتظاری در پی حذف ارز ترجیحی ۴۲۰۰ و تشدید کسری بودجه دولت، به منفی‌تر شدن نرخ سود واقعی سپرده‌های بانکی دامن زده و از طریق تبدیل سپرده‌های غیردیداری به دیداری، علاوه بر کاهش پایداری منابع بانک‌ها، منجر به بروز آشفتگی در بازارهای دارایی شده است.

این در حالی است که دولت با اتخاذ تصمیماتی از قبیل الزام بانک‌ها به تعویق دریافت اقساط تسهیلات، بدون توجه به تعهد آن‌ها به پرداخت سود سپرده در موعد مقرر و همچنین الزام بانک‌ها به اعطای تسهیلات تکلیفی به مشاغل آسیب‌دیده از بحران کرونا با نرخ‌های سود ترجیحی، در نهایت منجر به اضافه برداشت بانک‌ها از منابع بانک مرکزی خواهد شد و رشد پایه پولی از این محل، تورم قابل توجهی را به اقتصاد در سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ تحمیل خواهد کرد. باید در نظر داشت که نظام بانکی ایران تا پیش از شیوع ویروس کرونا نیز با معضل تسهیلات

۲-۱. کنترل‌های داخلی

سوم دفاعی نقش اطمینان بخشی در خصوص اثربخشی کنترل‌های داخلی و ارائه گزارش به هیات‌مدیره و مدیریت ارشد در خصوص میزان موفقیت خطوط اول و دوم دفاعی در استقرار کنترل‌های داخلی و مواجهه با ریسک‌ها را برعهده دارد.

به عبارت دیگر، فعالیت‌های کنترل‌های داخلی بانک شامل فعالیت‌های پیشگیرانه به منظور جلوگیری و فعالیت‌های کشف‌کننده (تخلف، تقلب، اشتباه، عدم رعایت و...) به منظور کشف، طراحی و به مرحله اجرا در آمده‌اند و دربرگیرنده کنترل اقدامات در فعالیت‌های اجرایی، کنترل شبکه‌های ارتباطی و سیستم‌های اطلاعاتی و نیز سیستم گزارشگری مالی و کنترل‌های مربوط به تبعیت از مقررات است. از آنجایی که فعالیت‌های کنترل‌های داخلی، رویه‌هایی مانند فعالیت‌های روزانه هستند که درون سیستم کنترل داخلی واقع می‌شوند لذا با تغییر در فرایندهای روزانه جاری و عملیاتی، تغییر یافته و با رویه‌های اجرایی مشخص شده در بانک از انعطاف پذیری مناسب و به موقع جهت همسو شدن با تغییرات برخوردار هستند. به منظور تحکیم نظام کنترل‌های داخلی موارد زیر به طور مستمر، مورد توجه قرار می‌گیرد:

- تدوین، تصویب، به‌روزرسانی و بازنگری مستمر خط‌مشی‌ها، رویه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی و نظارت بر اجرای آن‌ها؛
- ایجاد سازوکارهای مورد نیاز برای شناسایی و مدیریت ریسک‌های موجود و نظارت مستمر و موثر بر آن‌ها؛
- بهبود ارتباطات و جریان صحیح و به موقع اطلاعات قابل اتکا و بهبود نظام گزارشگری و اطلاع‌رسانی به موقع و قابل اتکا به مراجع ذی‌ربط؛
- حصول اطمینان از پایبندی کلیه سطوح بانک به قوانین و مقررات، الزامات نظارتی، دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها و اجرای موثر آن‌ها.

از طرف دیگر در راستای استقرار نظام کنترل‌های داخلی کارا و اثربخش در بانک، علاوه بر ایجاد نظام حاکمیت شرکتی و تشکیل واحدها و کمیته‌های تخصصی مربوطه، اقدامات زیر جهت مدیریت ریسک‌های مترتب بر عملیات و حصول اطمینان از استقرار نظام کنترل‌های داخلی در بانک صورت پذیرفته است:

تغییرات سریع محیط اقتصادی و رقابتی، تغییر تقاضا و سلیقه مشتریان و رشد تکنولوژی از منظر کمیته نظارت بازل نیازمند اتخاذ رویه‌هایی است تا به تحقق برنامه‌های مدیریت و اهداف سازمان در پاسخگویی به این تغییرات یاری رساند. راهکار بانک خاورمیانه در وضعیت تغییر و پیشرفت محصولات و خدمات در صنعت خدمات مالی و مواجه شدن موسسات مالی با مجموعه‌ای از فشارهای داخلی و خارجی، ایجاد یک استراتژی کنترلی جامع است. کنترل‌های داخلی، فرآیندهایی است که توسط هیات‌مدیره بانک به منظور حصول اطمینان از اثربخشی و کارایی عملیات، قابل اعتماد بودن گزارش‌های مالی و رعایت قوانین و مقررات برقرار شده است. به منظور حصول اطمینان از کارکرد مطلوب نظام کنترل‌های داخلی، هیات‌مدیره و مدیریت ارشد بانک، مدل سه خط دفاعی - پیشنهاد شده توسط انجمن بین‌المللی حسابرسان داخلی و انجمن مدیران ارشد - را اتخاذ نموده‌اند تا بتوانند به فعالیت‌های نظارتی و اطمینان بخشی به نحو مطلوبی اتکا نمایند. بر این اساس:

خط اول دفاعی: تمامی مدیران و کارکنانی که در حوزه‌های عملیاتی کار می‌کنند را در بر می‌گیرد. آنان موظفند تا ریسک‌های حوزه خود را شناسایی و کنترل‌های لازم برای رویارویی مناسب و موثر با آن‌ها را به کار گیرند. مدیران ارشد این واحدها، مسوولیت اجرای کنترل‌ها و مدیریت ریسک و اعمال نظارت‌های لازم در قالب نظام کنترل‌های داخلی را برعهده دارند.

خط دوم دفاعی: مشتمل بر واحدهای مختلفی است که وظیفه نظارت، کنترل و حصول اطمینان از رعایت را برعهده داشته و در صورت ناکارا شدن فرآیندهای کنترلی ترسیم شده در خط اول دفاعی یا در غیاب آن‌ها، از اهمیت ویژه‌ای برخوردار می‌شوند. این واحدها در تعامل با یکدیگر به بهبود و ارتقاء کارکردها در سطح سازمان یاری می‌رسانند. مدیریت ریسک، مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی، مدیریت امنیت و بخش‌هایی از کارکرد مدیریت‌های مالی، پشتیبانی ارزی و مدیریت امور شعب خط دوم دفاعی را تشکیل می‌دهند.

خط سوم دفاعی: مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی به عنوان خط

• بهره‌برداری از سامانه افشای محرمانه تخلفات که با حفظ محرمانگی و بدون شناسایی هویت گزارش‌دهنده امکان گزارش هر گونه نقص یا ناکارآمدی یا عدم پایبندی به دستورالعمل‌ها و رویه‌های اجرایی جاری بانک را برای کارکنان در کلیه سطوح فراهم نموده است.

• بهره‌برداری از سامانه گزارشگری ریسک عملیاتی در راستای شناسایی، مدیریت و نظارت بر ریسک‌های عملیاتی، متکی بر روش خود ارزیابی توسط کارکنان شاغل در کلیه بخش‌های بانک به ویژه کارکنان شاغل در واحدهای صف به عنوان خط اول دفاعی؛

• بهره‌برداری از سامانه کشف تخلفات کارکنان به منظور کشف هر گونه تراکنش مشکوک که یکی از طرف‌های آن (انتقال‌دهنده یا انتقال‌گیرنده) از کارکنان بانک باشد؛

۲-۲. امنیت اطلاعات

سرویس‌های مبتنی بر وب ایجاد شده و بر مبنای آن برنامه‌های جامع جهت تست نفوذ و ارزیابی امنیتی کلیه سامانه‌های بانک تدوین و پیاده‌سازی شده است. همچنین با توجه به اهمیت ارتقای سطح آگاهی امنیت سایبری، برنامه آگاهی‌رسانی آسیب‌پذیری‌های امنیتی طراحی و پیاده‌سازی شده است، بر این اساس کلیه آسیب‌پذیری‌های امنیتی جدید منتشر شده به صورت مستمر رصد، اطلاع‌رسانی شده و پیگیری لازم در خصوص اعمال بروزرسانی‌های مرتبط به منظور کاهش ریسک امنیت اطلاعات صورت می‌پذیرد.

نظر به افزایش چشمگیر و روزافزون تهدیدات امنیتی در فضای سایبری و از آنجایی که بخش اعظمی از خدمات بانک نظیر سرویس‌دهی به مشتریان و سایر فعالیت‌ها در بستر فناوری اطلاعات اجرا می‌گردد، صیانت از این دارایی با ارزش و امنیت فناوری اطلاعات در سطوح مختلف از اهمیت حیاتی برخوردار است. در این راستا بانک خاورمیانه به منظور ارتقای سطح امنیت صنعت بانکداری کشور خود را ملزم به رعایت الزامات قانونی و مصوبات بانک مرکزی، شورای عالی امنیت فضای تبادل اطلاعات (افتا)، حراست کل کشور و سازمان پدافند غیرعامل در زمینه فضای تولید و تبادل اطلاعات می‌کند.

بانک خاورمیانه با ترکیب راه‌حل‌های فناورانه و مجموعه‌ای از فرایندهای منسجم، اقدام به راه‌اندازی سیستم‌های تشخیص نفوذ پیشرفته در مرکز عملیات امنیت با هدف شناسایی، تحلیل و پاسخ‌دهی به حوادث و رخداد‌های امنیتی نموده است. در مرکز عملیات امنیت، تمامی فعالیت‌های شبکه، سرورها، کلاینت‌ها، پایگاه‌های داده، برنامه‌های کاربردی، وب‌سایت‌ها و دیگر سیستم‌ها، به طور مداوم پایش و تحلیل می‌شوند تا هر گونه فعالیت غیرمعمول که می‌تواند منجر به وقوع یک حادثه امنیتی یا نفوذ به سیستم‌های اطلاعاتی شود را در اسرع وقت کشف و شناسایی کند.

بانک خاورمیانه به منظور حفاظت از دارایی‌های اطلاعاتی و فراهم نمودن محیط امن دسترسی به اطلاعات، اقدام به پیاده‌سازی و نگهداری سیستم مدیریت امنیت اطلاعات نموده است. همچنین اقدامات لازم در خصوص نگهداری این سیستم و حوزه‌های تحت پوشش صورت پذیرفته است. از جمله این اقدامات، راه‌اندازی راهکار اصالت‌سنجی معتبر بایومتریک به منظور افزایش اثربخشی فرایند احراز هویت مشتریان می‌باشد. شایان ذکر است، تمامی فعالیت‌های این حوزه در راستای ارتقای بهره‌وری فرایندهای امنیت اطلاعات در بانک به صورت دوره‌ای در جلسات کمیته راهبری امنیت با حضور مدیرعامل و مدیران ارشد بانک، گزارش و بررسی می‌شوند. سیستم مدیریت امنیت اطلاعات بانک خاورمیانه مبتنی بر استانداردهای بین‌المللی امنیتی در حوزه مالی از جمله PCI DSS و ISO/IEC 27001:2013 است. همچنین با توجه به نتایج گزارشات مدیریت ریسک امنیت اطلاعات، به منظور ارتقاء سطح امنیت دسترسی راهبران و اشخاص ثالث به زیرساخت اطلاعاتی بانک، راهکارهای امنیتی طراحی و پیاده‌سازی شده است.

مدیریت امنیت بانک خاورمیانه به منظور مقابله با حملات سایبری و مدیریت ریسک امنیت اطلاعات، مطابق با سند راهبردی افتای ریاست جمهوری، مرکز مدیریت امن الکترونیکی کاشف و استانداردهای جهانی، رویه‌های مورد نیاز را پیاده‌سازی، توسعه و بروزرسانی نموده است. لازم به ذکر است در مرکز عملیات امنیت بانک خاورمیانه، تمامی فعالیت‌های فضای تبادل اطلاعات این بانک به طور مداوم پایش و تحلیل می‌شوند تا هر گونه فعالیت غیرمعمول که می‌تواند منجر به وقوع یک حادثه امنیتی یا نفوذ به سیستم‌های اطلاعاتی شود را در اسرع وقت کشف و شناسایی نماید. همچنین تمامی حملات سایبری و موارد مشکوک به نهادهای امنیتی کشور اعلام می‌گردد. به همین منظور تیم پاسخ‌گویی به حوادث سایبری بانک خاورمیانه در جهت کشف و پاسخگویی به کلاهبرداری‌های دیجیتال، حملات DDoS (انکار سرویس توزیع شده) و سایر حملات هدفمند اختصاص یافته است.

مدیریت امنیت بانک خاورمیانه با هدف مدیریت آسیب‌پذیری‌ها و تهدیدات امنیتی به صورت پیشگیرانه، چارچوبی جامع به منظور ارزیابی امنیتی زیرساخت‌ها و سامانه‌های اطلاعاتی در فضای کسب و کار بانک طراحی نموده است. در این بانک بر اساس چارچوب مدیریت آسیب‌پذیری‌ها و تهدیدات امنیتی، متدولوژی مشخصی در جهت ارزیابی و شناسایی آسیب‌پذیری‌های زیرساخت‌های ارتباطی و سیستمی مرکز داده، برنامه‌های موبایل و

1. Fraud

فرآیندی، فناوری و منابع اطلاعاتی بانک به صورت دقیق و شفاف در چارچوب قرارداد تبیین می‌گردد. همچنین قبل از ارائه خدمت توسط اشخاص ثالث، ارزیابی امنیتی آسیب‌پذیری‌های مرتبط با خدمت توسط بانک خاورمیانه صورت می‌پذیرد و نتایج به منظور رفع آسیب‌پذیری‌ها به ایشان ابلاغ می‌شود.

در بانک خاورمیانه سرویس‌دهی، دریافت سرویس از اشخاص ثالث و واگذاری حقوق دسترسی به ایشان بر مبنای چارچوب حقوقی مشخص نظیر تفاهم‌نامه، قرارداد یا تعهدنامه‌های ارائه خدمات صورت می‌پذیرد و کلیه نیازمندی‌ها و محدوده دسترسی اشخاص ثالث در ابعاد فیزیکی، سیستمی،

۳-۲. کفایت سرمایه

وام‌دهندگان به یک شرکت می‌توانند میزان زیان‌های غیرمنتظره در اثر وقایع غیرمنتظره را که یک شرکت می‌تواند از محل سرمایه شرکت (حقوق صاحبان سهام) بدون وارد کردن زیان به وام‌دهندگان تحمل کند، اندازه بگیرند. بنابراین وام‌دهندگان از روی میزان سرمایه و ساختار آن می‌توانند تصمیم بگیرند که تا چه حد مایل به پذیرفتن ریسک عدم بازگشت تمامی و یا بخشی از وام خود به شرکت هستند.

چون برای سپرده‌گذاران خرد امکان ارزیابی ریسک بانک محدود است، در سیستم بانکداری، ارزیابی سرمایه بانک و ریسک عدم بازگشت سپرده‌ها به عهده نهاد نظارتی است که مجوز فعالیت بانک را صادر می‌کند. به این ترتیب سپرده‌گذاران خرد با اطمینان به قابلیت نهاد نظارتی در اندازه‌گیری ریسک، اقدام به سپرده‌گذاری نزد بانک می‌نمایند. اطمینان سپرده‌گذاران خرد به نهاد نظارتی باعث ثبات سیستم بانکی کشور می‌شود. یکی از معیارهایی که نهادهای نظارتی برای اجازه ادامه فعالیت یک بانک تعیین می‌کنند، کفایت سرمایه بانک است که نشان‌دهنده قابلیت بانک در جذب شوک‌های غیرمنتظره بدون صدمه زدن به سپرده‌گذاران است.

محاسبه کفایت سرمایه به طور کلی یک کسر است که صورت کسر نشان‌دهنده سرمایه قابل قبول بانک و مخرج کسر نشان‌دهنده میزان ریسک‌های دارایی‌های بانک، ریسک بازار و ریسک‌های عملیاتی است. هر میزان که این نسبت بزرگتر باشد نشان‌دهنده سلامت برای پوشش

ریسک‌ها به منظور جلوگیری از تحمیل زیان به سپرده‌گذاران است. به طور خلاصه، سرمایه قابل قبول شامل سرمایه آورده توسط صاحبان سهام، ذخیره قانونی، سود انباشته، و سایر ذخایر قابل قبول از جمله ذخیره عام تسهیلات هستند. سرمایه قابل قبول شامل کسوراتی از جمله دارایی‌های نامشهود نیز می‌شود. برای محاسبه ریسک‌های بانک، هر دارایی بانک ضریب خاص خود را می‌گیرد که در مقدار دارایی ضرب و با هم جمع می‌شوند. هر چقدر که دارایی کم‌ریسک‌تر باشد ضریب ریسک کمتر و هر چه ریسک بیشتر باشد ضریب ریسک بزرگتری به آن دارایی اعمال می‌شود. محاسبه ریسک‌های بازار و ریسک‌های عملیاتی نسبتاً پیچیده هستند و در بخش ۲ گزارش سالانه در زیر بخش مربوط به ریسک، توضیح کافی برای آن‌ها داده شده است. بانک خاورمیانه نسبت کفایت سرمایه را طبق استاندارد بانک مرکزی ایران و به طور داوطلبانه طبق برداشت خود از پیمان بازل منتشر می‌کند.

■ مقررات مربوطه به کفایت سرمایه در ایران

در ایران این نهاد نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است که بانک‌ها را ملزم می‌کند محاسبات کفایت سرمایه خود و اجزای تشکیل‌دهنده محاسبه را هر سال بر طبق بخشنامه مربوطه بانک مرکزی منتشر کنند.

جدول ۵. خلاصه محاسبات کفایت سرمایه بانک خاورمیانه طبق بخشنامه بانک مرکزی - ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹،۱۲،۳۰	۱۴۰۰،۱۲،۲۹	
۳۶،۸۲۳،۳۵۹	۵۳،۹۸۶،۲۳۴	سرمایه پایه ۱ بعد از کسورات سرمایه‌ای
۳۹،۷۹۵،۲۶۱	۵۷،۸۹۵،۰۰۳	سرمایه پایه ۱ و پایه ۲ بعد از کسورات مربوط
۳۲۹،۴۳۶،۴۰۷	۴۲۸،۴۹۶،۰۷۱	دارایی‌های موزون شده شامل تعهدات زیر خطی بعد از تبدیل و سرمایه مورد نیاز برای ریسک بازار و ریسک‌های عملیاتی
۱۱/۱۸	%۱۲/۶	نسبت سرمایه پایه ۱ (درصد)
۱۲/۰۸	%۱۳/۵	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

■ پیمان‌های بازل مربوطه به کفایت سرمایه

علاوه بر استاندارد بانک مرکزی برای محاسبه کفایت سرمایه، بانک خاورمیانه محاسبات کفایت سرمایه خود را مطابق مدل استاندارد، و مدل داخلی مورد تایید کمیته بازل، (Foundation Internal Rating Based Approach یا F-IRB) انجام می‌دهد. تفاوت اصلی استاندارد بانک مرکزی و مدل استاندارد بازل برای کفایت سرمایه در طبقه‌بندی دارایی‌ها و ضرایب ریسک است. برای بانک خاورمیانه، در مدل داخلی بنیانی (F-IRB) ضریب

ریسک تسهیلات به جای یک عدد ثابت از طریق اندازه‌گیری احتمال نکول هر یک از وام‌گیرندگان بدست می‌آید؛ برای آشنایی با جزئیات محاسبات مدل‌های داخلی کفایت سرمایه لطفاً به بخش گزارش مدیریت ریسک در بخش ۲ همین گزارش مراجعه فرمایید.

محاسبات کفایت سرمایه طبق مدل داخلی، آزمون بحران ناشی از ریسک اعتباری، محاسبات مربوط به کفایت نقدینگی و سایر بحث‌های مرتبط با مدیریت ریسک در بخش دوم این گزارش به اطلاع می‌رسد.

جدول ۶. خلاصه محاسبات کفایت سرمایه بانک خاورمیانه طبق مدل استاندارد بازل ۳ و متمم سال ۱۷ و ۲۰ - ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۰/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۳۹,۵۳۳,۶۴۴	۵۳,۶۹۲,۱۶۶	سرمایه پایه ۱ بعد از کسورات سرمایه‌ای
۴۳,۱۸۴,۸۴۲	۵۸,۸۰۰,۷۸۴	سرمایه پایه ۱ و پایه ۲ بعد از کسورات مربوط
۴۱۶,۶۵۸,۹۹۵	۴۰۰,۳۲۳,۰۷۹	دارایی‌های موزون شده شامل تعهدات زیر خطی بعد از تبدیل و سرمایه مورد نیاز برای ریسک بازار و ریسک‌های عملیاتی
۹/۵	۱۳/۴	نسبت سرمایه پایه ۱ (درصد)
۱۰/۴	۱۴/۷	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

۳. حاکمیت شرکتی

در بانک خاورمیانه، توجه به استقرار الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی، اصلی اساسی است. هیات‌مدیره، با آگاهی کامل از استانداردهای بین‌المللی و ضوابط داخلی آن اقدام به سیاست‌گذاری نموده و با اتخاذ سیاست‌ها و راهبردهای لازم و نظارت بر استقرار و پیاده‌سازی آن در سطوح مختلف بانک، نقشی فعال در حصول اطمینان از صحت و سلامت مالی و حفظ حقوق تمامی ذی‌نفعان ایفا می‌نماید.

۱-۳. هیات‌مدیره

هیات‌مدیره بانک خاورمیانه متشکل از هفت عضو اصلی و دو عضو علی‌البدل است که در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۴ توسط سهام‌داران انتخاب شده‌اند.



مسعود سلطان‌زالی

عبدالکریم قوامی‌فر

پرویز عقیلی‌کرمانی

غلامعلی کامیاب

امیرحسین امین‌آزاد

جواد جوادی

مجید صفریان

■ اعضای هیات‌مدیره

غلامعلی کامیاب رئیس هیات‌مدیره

تحصیلات

کارشناسی ارشد MBA، آمریکا
کارشناسی حسابداری، دانشگاه تهران
برخی سوابق اجرایی
معاون ارزی، بانک مرکزی
معاون امور بین‌الملل، بانک مرکزی
مدیرکل عملیات و تعهدات ارزی، بانک مرکزی
مدیرعامل، شرکت ملی انفورماتیک
معاون مدیرعامل، بانک سامان

امیرحسین امین‌آزاد نایب رئیس هیات‌مدیره

تحصیلات

کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی، دانشگاه علم و صنعت ایران
کارشناسی مدیریت دولتی، دانشگاه تهران
برخی سوابق اجرایی
رئیس کمیته حسابرسی، بانک خاورمیانه
مشاور مالی، مرکز پژوهش‌های مجلس شورای اسلامی
مشاور رئیس، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی
مدیرکل نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری، بانک مرکزی
مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی، بانک مرکزی
مدیر اداره مطالعات و مقررات بانکی، بانک مرکزی

■ اعضای علی‌البدل هیات مدیره

علیرضا عدالت عضو علی‌البدل هیات مدیره
تحصیلات

کارشناسی حسابداری، مؤسسه آموزش عالی حسابداری
برخی سوابق اجرایی

معاون مدیرعامل در بین‌الملل، بانک خاورمیانه
مدیر بین‌الملل، بانک صنعت و معدن
نماینده بانک میس پیرسون هلند در ایران
نماینده لوییز بانک انگلیس در ایران

مجید نورمحمدی عضو علی‌البدل هیات مدیره و معاون مدیرعامل در مالی
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 حسابداری
عضو هیات مدیره، شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه
عضو هیات مدیره، شرکت داده پردازان سیمای آفتاب

■ هیات عامل

پرویز عقیلی کرمانی مدیرعامل

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در همین صفحه و در توضیح اعضای هیات مدیره آورده شده است.

جواد جوادی قائم مقام مدیرعامل

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در همین صفحه و در توضیح اعضای هیات مدیره آورده شده است.

وحید آزمون معاون مدیرعامل در امور شعب و پشتیبانی

تحصیلات

کارشناسی مدیریت صنعتی، دانشگاه آزاد اسلامی

برخی سوابق اجرایی

مدیر بانکداری الکترونیک و توسعه محصول، بانک خاورمیانه
مدیر امور شعب، بانک خاورمیانه
رئیس چندین شعبه، بانک کارآفرین
رئیس حسابداری، شرکت تولیدی ریسندگی و بافندگی زابل

مسعود سلطان‌زالی بگلو معاون مدیرعامل در اعتبارات

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در همین صفحه و در توضیح اعضای هیات مدیره آورده شده است.

پرویز عقیلی کرمانی عضو هیات مدیره و مدیرعامل
تحصیلات

دکترای امور مالی (رشته فرعی اقتصاد)، دانشگاه ویسکانسین (مدیسون)، آمریکا
کارشناسی ارشد MBA، دانشگاه ویسکانسین (مدیسون)، آمریکا

برخی سوابق اجرایی

عضو هیات مدیره و مدیرعامل، بانک کارآفرین
عضو هیات مدیره و مدیرعامل، شرکت سرمایه‌گذاری صنایع ایران (سهامی عام)
رئیس هیات مدیره، شرکت کارگزاری بورسیران (سهامی خاص)

جواد جوادی عضو هیات مدیره و قائم مقام مدیرعامل
تحصیلات

کارشناسی ارشد EMBA، دانشگاه آلتو، فنلاند
کارشناسی ارشد مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی

کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی

معاون مدیرعامل، بانک کارآفرین
مدیر امور مالی و سرمایه‌گذاری، بانک کارآفرین

مسعود سلطان‌زالی بگلو عضو هیات مدیره و معاون مدیرعامل در اعتبارات
تحصیلات

دکتری مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی
کارشناسی ارشد مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی

کارشناسی مدیریت صنعتی، دانشگاه شهید بهشتی

برخی سوابق اجرایی

مدیرعامل و عضو هیات مدیره، شرکت سیدگردان آسمان
مدیرعامل و عضو هیات مدیره، شرکت تامین سرمایه بانک ملت
معاون مالی و اداری، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی
معاون عملیات و نظارت، بورس کالای ایران

مجید صفریان عضو هیات مدیره

تحصیلات

کارشناسی ارشد EMBA، دانشگاه آلتو، فنلاند
کارشناسی حسابداری، دانشگاه شهید بهشتی

برخی سوابق اجرایی

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

عبدالکریم قوامی فر عضو هیات مدیره
تحصیلات

کارشناس ارشد مدیریت علوم بانکی، مؤسسه عالی بانکداری
کارشناسی ریاضی، دانشگاه تربیت معلم

برخی سوابق اجرایی

عضو هیات مدیره و قائم مقام مدیرعامل، بانک ملت
قائم مقام مدیرعامل، بانک ایران زمین
مشاور و معاون، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی
مشاور و معاون مدیرعامل، مؤسسه اعتباری ثامن

فرهاد فتحی‌پور معاون مدیرعامل در بین‌الملل**تحصیلات**

کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی MBA، دانشگاه ولونگونگ، استرالیا
کارشناسی مهندسی برق، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی

مدیرعامل صرافی، بانک خاورمیانه
مشاور و نماینده بانک British Arab Commercial Bank (BACB) لندن در ایران

مهدی نجاتی معاون مدیرعامل در توسعه سیستم‌ها و تکنولوژی**تحصیلات**

دکترای علوم کامپیوتر، یونیورسیتی کالج، لندن، انگلستان
کارشناسی ارشد علوم کامپیوتر، دانشگاه استافورد، انگلستان
کارشناسی علوم کامپیوتر، دانشگاه هاتفیلد، انگلستان

برخی سوابق اجرایی

مدیر اجرایی طرح پیاده‌سازی سیستم بانکداری آفرین، بانک کارآفرین
رئیس هیات‌مدیره، شرکت خدمات انفورماتیک
نایب رئیس هیات‌مدیره و عضو موظف هیات‌مدیره، شرکت ملی انفورماتیک

مجید نورمحمدی معاون مالی

شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی در توضیح اعضای علی‌البدل
هیات‌مدیره آورده شده است

مدیران اجرایی و مشاوران

هیات‌مدیره و هیات‌عامل با تفویض اختیار به مدیران اجرایی بانک و نظارت مستمر بر عملکرد آنان، از اجرای صحیح سیاست‌های بانک و در نتیجه حاکمیت شرکتی موثر اطمینان حاصل می‌کنند. اسامی مدیران اجرایی بانک و شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی آنان به شرح زیر است:

امین آقاجانی یزدآبادی مدیر توسعه کسب و کار بانکداری دیجیتال

کارشناسی ارشد MBA، دانشگاه صنعتی شریف
کارشناسی مهندسی برق، دانشگاه صنعتی شریف
مدیرعامل، شرکت همراه کارت

بنفشه ادبی مدیر عملیات اعتباری و نظارت

کارشناسی مهندسی کامپیوتر سخت افزار، دانشگاه آزاد اسلامی
معاون مدیر عملیات اعتباری و نظارت، بانک خاورمیانه
رئیس دایره اعتبارات، بانک کارآفرین

آزاده احمدی کوشا مدیر مالی

کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی، دانشگاه تهران
کارشناسی حسابداری، دانشگاه آزاد اسلامی
رئیس اداره سهام و سرمایه‌گذاری، بانک کارآفرین
کارشناس حسابداری، شرکت صنایع غذایی عالیا گلستان

فرشید اسلامبولچی مدیر تحقیقات اقتصادی

کارشناسی ارشد مهندسی سیستم‌های اقتصادی-اجتماعی، دانشگاه صنعتی شریف

کارشناسی ریاضی، دانشگاه تبریز

کارشناس اقتصادی مدیریت تحقیقات اقتصادی، بانک خاورمیانه
تحلیلگر اقتصادی و مالی، شرکت مدیریت آتی‌اندیشان شریف

مرتضی اکبریور مدیر تحلیل و آنالیز

کارشناسی مهندسی کامپیوتر نرم افزار، دانشگاه آزاد اسلامی
مدیر تحلیل و آنالیز، شرکت سیمای آفتاب
مدیر پروژه، شرکت رایان اقتصاد نوین
برنامه نویسی ارشد، شرکت SMZ آلمان

شویا ایمانی مدیر تضمین کیفیت

کارشناسی ارشد علوم کامپیوتر، دانشگاه مالایا کوالالامپور مالزی
کارشناسی مهندسی کامپیوتر، دانشگاه آزاد اسلامی

هدیه تبریزی مدیر اعتبارات ۲

کارشناسی ارشد EMBA، دانشگاه آلتو، فنلاند
کارشناسی مترجمی زبان انگلیسی، دانشگاه آزاد اسلامی
رئیس شعبه، بانک خاورمیانه
رئیس چندین شعبه، بانک کارآفرین

امیر جعفری مدیر امنیت

کارشناسی ارشد مهندسی کامپیوتر، دانشگاه شفیلدهام انگلستان
کارشناسی مهندسی کامپیوتر، دانشگاه خوارزمی
مدیر امنیت اطلاعات، شرکت سیمای آفتاب
کارشناس شبکه و ارتباطات، گروه مپنا
مدیر طراحی امنیت، شرکت آسان اندیش رایانه

غلامرضا حسنعلی‌زاده مدیر حقوقی

کارشناسی ارشد حقوق خصوصی، دانشگاه آزاد اسلامی
کارشناسی حقوق قضایی، دانشگاه آزاد اسلامی
معاون و سرپرست مدیریت حقوقی، بانک خاورمیانه
وکیل پایه یک دادگستری و مشاور حقوقی

سهند حمزه‌ئی مدیر امور شعب

کارشناسی ارشد MBA، دانشگاه صنعتی شریف
کارشناسی ارشد مهندسی برق مخابرات سیستم، دانشگاه صنعتی شریف
کارشناسی مهندسی برق الکترونیک، دانشگاه صنعتی شریف
رئیس شعبه، بانک خاورمیانه

معاون شعبه، بانک خاورمیانه

تحلیلگر بازار سرمایه، تامین سرمایه کاردان

تحلیلگر بازار سرمایه، شرکت آتی نگر سپهر ایرانیان

توسعه دهنده سیستم‌های مخابراتی، شرکت پرتو تماس نوین

امیر خاوران مدیر معاملات ارزی

کارشناسی کامپیوتر، دانشگاه همدرد هند
 معاون مدیر پشتیبانی و معاملات ارزی
 رئیس اداره خزانه‌داری و معاملات ارزی
 کارشناس امور ارزی، بانک پارسیان

محمد مهدی خلجی مدیر سازمان و روش‌ها

کارشناسی مهندسی صنایع، دانشگاه آزاد اسلامی
 معاون مدیر سازمان و روش‌ها، بانک خاورمیانه
 کارشناس و سرگروه عملیات بانکی، بانک کارآفرین

سحر خلیل نژاد مدیر پشتیبانی بین‌الملل

DBA، دانشگاه تهران
 کارشناسی ارشد MBE، دانشگاه صنعتی امیرکبیر
 رئیس اداره مشتریان چندملیتی، بانک خاورمیانه

علی خلیلی سادات لو مشاور حقوقی مدیرعامل

کارشناسی حقوق، دانشگاه تهران
 وکیل پایه یک دادگستری و عضو کانون وکلای دادگستری مرکز
 وکیل بانک صنعت و معدن و بانک کارآفرین
 کارشناس رسمی دادگستری در امور شرکت‌ها و علائم تجاری و اختراعات

محمدعلی دهقانی مدیر اعتبارات ۱

کارشناسی ارشد مدیریت بانکداری، مؤسسه عالی بانکداری ایران
 کارشناسی مدیریت دولتی، دانشگاه تهران
 رئیس چندین شعبه، بانک کارآفرین
 معاون اعتباری شعبه مرکزی، بانک کارآفرین

فرزانه رجائی سلماسی مدیر ارشد تطبیق و مبارزه با پولشویی

کارشناسی ارشد مهندسی کامپیوتر، دانشگاه صنعتی شریف
 کارشناسی ارشد هنر (موسیقی)، دانشگاه هنر
 کارشناسی مهندسی کامپیوتر (سخت‌افزار)، دانشگاه صنعتی امیرکبیر
 رئیس دایره بانکداری الکترونیکی، بانک سامان
 رئیس دایره امنیت اطلاعات، بانک سامان

علی رحیمی مدیر تدارکات و پشتیبانی

کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی، دانشگاه شهید بهشتی
 رئیس اداره امور بازرگانی، شرکت توانیر
 رئیس اداره امور بازرگانی، سازمان توسعه برق ایران

مجید رحیمی مدیر بانکداری سرمایه‌گذاری

کارشناسی ارشد مهندسی شیمی، دانشگاه علم و صنعت
 کارشناسی مهندسی شیمی، دانشگاه صنعتی شریف
 معاون مدیر بانکداری سرمایه‌گذاری، بانک خاورمیانه
 مدیر پروژه، شرکت مهندسی مشاور نگر اندیش

محسن زادمهر مدیر ارشد بانکداری دیجیتال

کارشناسی فناوری اطلاعات، دانشگاه صنعتی شریف
 مدیر پروژه بانکداری دیجیتال، شرکت سیمای آفتاب
 مدیرعامل، شرکت سورن سیستم شریف
 بنیانگذار و نایب رئیس هیات‌مدیره، سهام یاب

ماکان سپهری‌فر مدیر تحول بانکداری دیجیتال

کارشناسی ارشد مهندسی کامپیوتر- هوش مصنوعی، دانشگاه صنعتی شریف
 کارشناسی مهندسی کامپیوتر- نرم‌افزار، دانشگاه صنعتی شریف
 راهبر فنی بانکداری دیجیتال، شرکت سیمای آفتاب
 مدیر فنی و عضو هیات‌مدیره پردازش موازی آبان

محسن سلطانی محمدی مدیر عملیات

کارشناسی ارشد فناوری اطلاعات- گرایش تجارت الکترونیک، دانشگاه قم
 کارشناسی مهندسی کامپیوتر- گرایش نرم‌افزار، دانشگاه آزاد اسلامی
 مدیر عملیات، شرکت داده پرداز سیمای آفتاب
 معاون عملیات، شرکت داده پرداز سیمای آفتاب
 کارشناس ارشد مدیریت پایگاه داده، بانک کارآفرین

غلامرضا صادق ویشکایی مدیر ارشد بازرسی

کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی، دانشگاه تربیت مدرس، تهران
 کارشناسی مدیریت صنعتی، دانشگاه شهید بهشتی، تهران
 عضو هیات علمی، دانشگاه آزاد اسلامی
 عضو هیات‌مدیره، شرکت بیمه کارآفرین
 عضو هیات‌مدیره، شرکت صرافی کارآفرین
 مدیر بازرسی، بانک کارآفرین
 مدیر حسابرسی، بانک کارآفرین
 مدیر مالی، بانک کارآفرین

مریم طالب بیدختی مدیر سیستم‌های جانبی

کارشناسی مهندسی کامپیوتر- گرایش نرم‌افزار، دانشگاه بوعلی سینا
 مدیر فنی، شرکت بهسا راهکار نوین
 مدیر اینترنت بانک فناوری اطلاعات، بانک کارآفرین

حسین طایفه محمودی مشاور مدیرعامل در سرمایه‌انسانی

کارشناسی ارشد آموزش، دانشگاه تهران
 کارشناسی روانشناسی، دانشگاه تهران
 مدیر توسعه منابع انسانی، بانک کارآفرین
 مدیر سازمان و منابع انسانی، بانک پارسیان
 دبیر شورای عالی بانک‌ها و رئیس گروه سازمان و مطالعات نیروی انسانی، بانک مرکزی

حبیب‌الله محمدی مدیر ارشد بین‌الملل

کارشناسی ارشد مدیریت علوم بانکی، مؤسسه عالی بانکداری ایران
 کارشناسی مدیریت علوم بانکی، مؤسسه عالی بانکداری ایران
 رئیس اداره کل عملیات ارزی، بانک کشاورزی
 نایب رئیس هیات‌مدیره، شرکت صرافیه مهر
 رئیس اداره کل خارجه، بانک کشاورزی
 معاون اداره کل امور بین‌الملل، بانک کشاورزی
 معاون ارزی شعبه ممتاز مرکزی، بانک کشاورزی

فائزه محمدی مدیر گزارشات، حسابداری ارزی و سهام

کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه الزهراء
 حسابدار رسمی
 معاون مدیر مالی، بانک خاورمیانه
 حسابرس ارشد، مؤسسه حسابرسی بیات رایان

هنگامه مقدس‌پور مدیر ارشد حسابرسی و کنترل‌های داخلی

دکتری حسابداری، دانشگاه تهران
 کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه تهران
 کارشناسی حسابداری، دانشگاه تهران
 مدیرعامل در گروه تحلیل‌گران کسب‌وکار پترو آروین
 قائم مقام مدیر پروژه و مدیر اجرایی در پروژه‌های Diligence Due، دانشگاه
 صنعت نفت
 مشاور مدیر مالی، بانک ملت
 مدیر مالی، شرکت نفت طهرین
 مدیر مالی، شرکت پارس پترولیوم

رضا مهدوی وزیری مدیر هوش تجاری

کارشناسی مهندسی کامپیوتر- گرایش نرم افزار، دانشگاه آزاد اسلامی
 مدیر واحد هوش تجاری، شرکت سیمای آفتاب
 کارشناس ارشد انبار داده، شرکت سیمای آفتاب

لاله مهادپی مدیر فناوری اطلاعات

کارشناسی ارشد مهندسی سیستم‌های اقتصادی-اجتماعی، دانشگاه
 علوم و فنون مازندران
 کارشناسی ریاضی کاربردی در کامپیوتر، دانشگاه صنعتی امیرکبیر
 معاون سیستم‌های نرم‌افزاری در واحد فناوری اطلاعات، بانک کارآفرین
 رئیس اداره عملیات واحد فناوری اطلاعات، بانک کارآفرین
 رئیس اداره توسعه سیستم‌های بانکی واحد فناوری اطلاعات، بانک کارآفرین

حمید نوری خشک‌ناب مدیر توسعه نرم افزار

کارشناسی ارشد مهندسی صنایع، دانشگاه صنعتی شریف
 کارشناسی علوم کامپیوتر، دانشگاه تبریز
 مدیر توسعه نرم افزار، شرکت سیمای آفتاب
 مدیر توسعه نرم افزار، بانک کارآفرین

پوپنده عابدی مدیر ارشد بین‌الملل

کارشناسی ارشد بازاریابی، دانشگاه بیرمنگهام- انگلستان
 کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی، دانشگاه علامه طباطبائی
 کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه تهران
 مدیر ارتباط با مشتریان در بین‌الملل، بانک خاورمیانه
 معاون مدیر بین‌الملل، بانک خاورمیانه
 معاون دایره اعتبار اسنادی، بانک کارآفرین

سعید عابدی مدیر ارشد فناوری اطلاعات

کارشناسی ارشد مدیریت فناوری اطلاعات، دانشگاه تربیت مدرس
 کارشناسی مهندسی کامپیوتر-گرایش نرم افزار، دانشگاه آزاد اسلامی
 مدیرعامل، شرکت سیستم آفتاب
 مدیر ارشد فنی، شرکت سیستم آفتاب

امیراردلان علاءالدینی مدیر سرمایه انسانی

کارشناسی ارشد مدیریت سیستم‌های اطلاعاتی، دانشگاه شهید بهشتی
 کارشناسی مهندسی صنایع، دانشگاه آزاد اسلامی
 معاون مدیر سرمایه انسانی، بانک خاورمیانه
 سرپرست برنامه ریزی و مطالعات منابع انسانی، یکی از شرکت‌های گروه سایپا

مجید علی مددی مدیر خدمات نوین

کارشناسی ارشد مدیریت فناوری اطلاعات، دانشگاه پیام نور
 کارشناسی مهندسی فناوری اطلاعات، دانشگاه جامع علمی کاربردی
 مدیر خدمات الکترونیک، شرکت سیمای آفتاب
 مسوول توسعه نرم افزار خدمات بین‌الملل، بانک کارآفرین

حسین کریمی مدیر ارشد ریسک

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

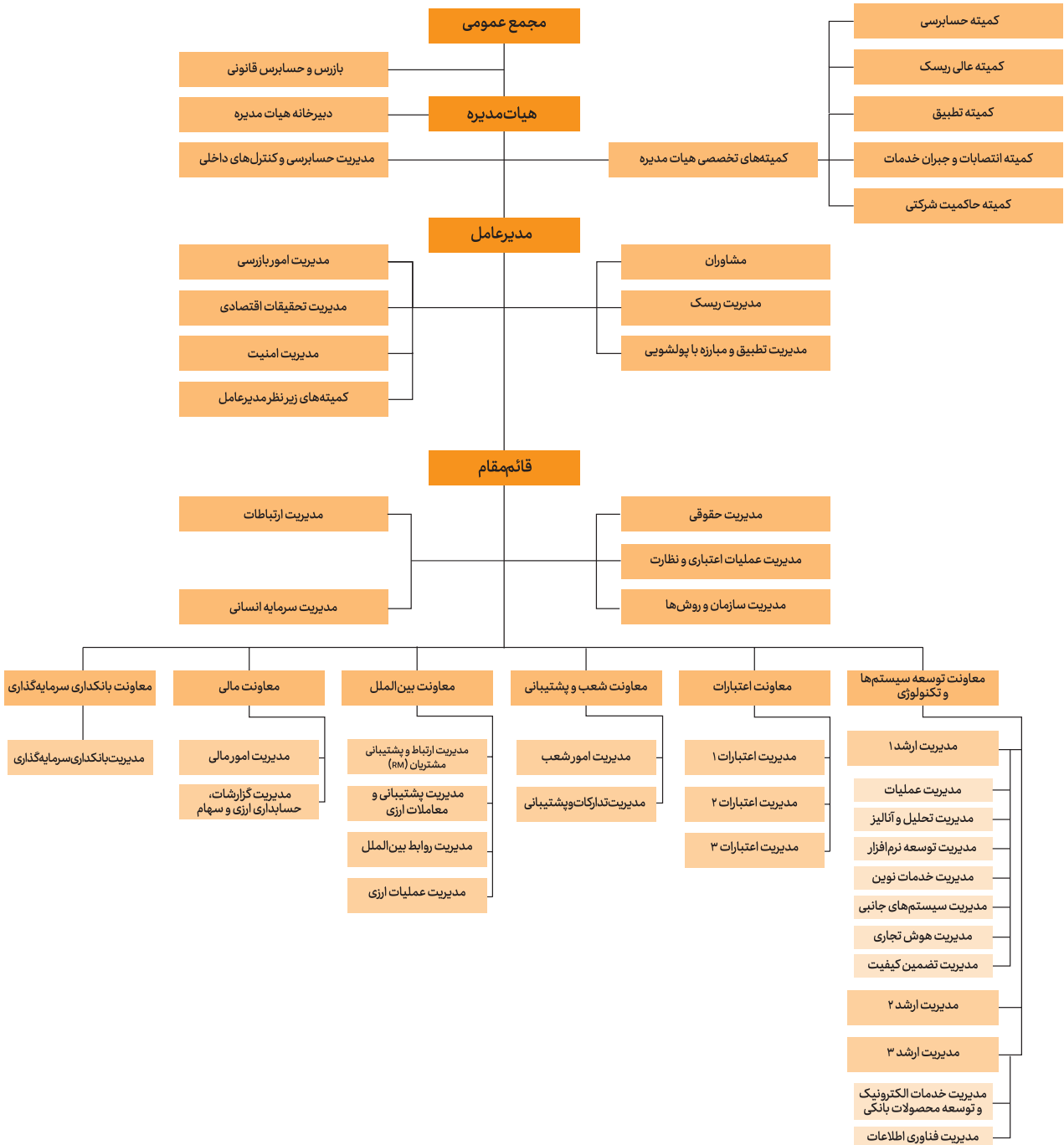
محسن کریمی مدیر ارتباطات

کارشناسی ارشد علوم ارتباطات، دانشگاه آزاد اسلامی
 کارشناسی زبان انگلیسی، دانشگاه آزاد اسلامی
 رئیس اداره بازاریابی و ارتباط با مشتریان، بانک کارآفرین
 رئیس اداره روابط عمومی، بانک کارآفرین
 قائم مقام مدیرعامل و مدیر بازرگانی، مؤسسه نشرآوران

مهدی گرکانی مدیر نوآوری

کارشناسی ارشد مهندسی فناوری اطلاعات-تجارت الکترونیک، دانشگاه امیرکبیر
 کارشناسی علوم کامپیوتر، دانشگاه تهران
 مدیر ارشد محصول، شرکت ADOTEL
 مدیر هوش تجاری، شرکت سیمای آفتاب

■ ساختار سازمانی بانک



۲-۳. کمیته‌های تخصصی

در راستای استقرار اصول حاکمیت شرکتی و در اجرای مواد مندرج در «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی» و نیز «دستورالعمل حاکمیت شرکتی در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران»، و به منظور افزایش کارایی و کارآمدی و تمرکز دقیق بر حوزه‌های خاص، هیات‌مدیره بانک خاورمیانه کمیته‌های تخصصی زیر را ایجاد کرده است:

■ کمیته حاکمیت شرکتی

پایبندی به ثبات و سلامت بانکی، نیازمند استقرار روش‌های روزآمد و اثربخشی است که در تجربیات موسسات مالی بزرگ، کارآمدی خود را به اثبات رسانده‌اند. اتخاذ تدابیر پیشگیرانه برای مقابله با ریسک‌های سیستماتیک احتمالی و فراهم نمودن زمینه‌های استحکام برای کاهش هزینه بحران‌های مالی و دور نگاه داشتن بانک از آسیب احتمالی به حسن شهرت، توجه به استقرار الزامات اساسی ناظر بر حاکمیت شرکتی در افزایش شفافیت و پاسخگویی اجتناب‌ناپذیر می‌سازد.

بانک خاورمیانه در راستای ایفای رسالت خویش در افزایش ثروت و ایجاد ارزش افزوده اقتصادی برای سهامداران و جامعه، همواره در تحقق منافع تمامی ذی‌نفعان کوشا و مصمم بوده است. با توجه به تعهد هیات‌مدیره بانک در تحقق بخشیدن به این امر مهم، توجه به استقرار صحیح و کارآمد الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی و نظارت مستقیم بر پیاده‌سازی آن از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. به این دلیل و در جهت هماهنگ‌سازی اقدامات مورد نیاز برای استقرار این اصول و ایجاد همکاری لازم بین واحدهای حاکمیت شرکتی در راستای فعالیت‌های سایر بخش‌های بانک، کمیته حاکمیت شرکتی متشکل از اعضای هیات‌مدیره، روسای کمیته‌های تطبیق و ریسک و حسابرسی داخلی، معاون مالی، معاون فناوری اطلاعات، مدیر ارشد واحد مدیریت ریسک، مدیر ارشد واحد تطبیق و مبارزه با پولشویی، مدیر ارشد واحد حسابرسی و کنترل‌های داخلی ایجاد شده است تا به بررسی و ارزیابی کفایت خط‌مشی‌ها و رویه‌های بانک و واحدهای تابعه در ساختار گروهی در خصوص حاکمیت شرکتی، انجام هماهنگی‌های لازم در این موضوع و سایر وظایف محوله براساس منشور مصوب هیات‌مدیره بپردازد. رئیس کمیته از میان اعضای غیراجرایی توسط هیات‌مدیره برگزیده می‌شود و جلسات آن به صورت مستمر جهت ایفای وظایف محوله برگزار می‌گردد.

■ کمیته عالی ریسک

بر اساس رهنمودهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و اصول حاکمیت شرکتی بازل ۳، کمیته عالی ریسک بانک خاورمیانه متشکل از یک عضو از اعضای غیراجرایی هیات‌مدیره به عنوان رئیس کمیته، حداکثر یکی از اعضای اجرایی هیات‌مدیره یا مدیرعامل، و سایر اعضای مستقل است که وظایف زیر را برعهده دارد.

- سیاست‌گذاری نحوه شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌های عمده بانک شامل ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، بازار و عملیاتی و نیز ریسک‌های دیگری نظیر تمرکز در سپرده‌ها و تسهیلات، حقوقی و شهرت بانک؛
- بررسی فرآیندهای شناسایی ریسک‌ها و کنترل‌ها و تمهیدات لازم برای کاهش و مقابله با خطرهای احتمالی؛
- ایجاد فرآیندهای لازم برای بررسی و اندازه‌گیری کفایت سرمایه؛
- بررسی روش‌های مدیریت سرمایه با توجه به نتایج ناشی از محاسبات کفایت سرمایه؛
- تعیین حد برای هر یک از ریسک‌های بانک و فرآیندهای مربوطه در صورت عبور بانک از حدود تعیین شده؛ و
- توصیه به هیات‌مدیره برای تصویب آیین‌نامه‌های داخلی در ارتباط با مدیریت ریسک.

■ کمیته تطبیق (رعایت قوانین و مقررات)

یکی از اصول اساسی حاکمیت شرکتی، تشکیل کمیته‌های تخصصی هیات‌مدیره برای ایفای صحیح و مناسب وظایفی است که هیات‌مدیره در جهت انجام وظیفه هدایت و راهبری بانک برعهده دارد. کمیته تطبیق (رعایت قوانین و مقررات)، یکی از این کمیته‌ها است که برای انجام صحیح و دقیق مسوولیت هیات‌مدیره در خصوص نظارت بر کفایت و اثربخشی مدیریت ریسک تطبیق در چارچوب سیاست‌های کلان بانک و برنامه تطبیق ایجاد شده است. منظور از ریسک تطبیق، ریسک‌هایی است که از عدم رعایت قوانین و مقررات و استانداردهای لازم-الاجرا اعم از داخلی و بین‌المللی در عملیات و فعالیت‌های بانک به وجود می‌آید. مسوولیت اصلی این کمیته که برای حصول اطمینان از حسن اجرای فعالیت‌های بانک در لایه دوم دفاعی ایجاد شده است، نظارت بر برنامه‌ها، سیاست‌ها و رویه‌های بانک در مورد رعایت قوانین و مقررات و ارزیابی انطباق با آن‌هاست. بررسی و پایش وضعیت رعایت الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در کنار سایر قوانین و مقررات، و اصول و خط‌مشی‌هایی که بانک باید از آن‌ها تبعیت نماید نیز برعهده این کمیته است.

منشور مصوب کمیته، پیرو ابلاغ دستورالعمل تایید صلاحیت و عزل یا هر گونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) موسسات اعتباری (مصوب ۱۳۹۹/۰۴/۱۵) در تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۱۴ مورد بازنگری قرار گرفت و اصلاحات به تصویب هیات‌مدیره رسید. اعضای کمیته براساس منشور بازنگری شده، شامل یک عضو از اعضای غیراجرایی هیات‌مدیره، و حداقل دو عضو مستقل است. مدیر ارشد واحد تطبیق و مبارزه با پولشویی، به عنوان دبیر کمیته در جلسات حضور دارد. حسب دستورالعمل‌ها و صلاحیت اعضای کمیته، ممکن است سایر مدیران یا افراد دیگری نیز به عنوان عضو مدعو و بدون حق رأی در جلسات شرکت کنند.

■ کمیته حسابرسی

این کمیته با توجه به الزام بخشنامه شماره مب/۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۳/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان «رهنمودهایی برای نظام کنترل‌های داخلی در مؤسسات اعتباری» و همچنین وفق ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۳۹۱/۰۲/۱۶، در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۷ تشکیل و منشور فعالیت آن در همان تاریخ مورد تصویب هیات‌مدیره بانک قرار گرفت. این کمیته به عنوان یکی از مهم‌ترین ارکان نظارتی بر حسن اجرای حاکمیت شرکتی، فرآیند گزارشگری مالی، ساختار کنترل داخلی، عملکرد حسابرس داخلی و فعالیت‌های حسابرس مستقل بوده و به نیابت از هیات‌مدیره و از طریق اطمینان‌بخشی نسبت به پاسخگویی بانک، از منافع سرمایه‌گذاران و سپرده‌گذاران صیانت می‌نماید.

هدف از تشکیل این کمیته، کمک به ایفای مسوولیت نظارتی هیات‌مدیره و بهبود آن برای کسب اطمینان معقول از موارد زیر است:

- اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی؛
- سلامت گزارشگری مالی؛
- اثربخشی حسابرسی داخلی؛
- استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل؛
- رعایت قوانین، مقررات و الزامات.

■ کمیته انتصابات و جبران خدمات

در راستای استقرار اصول حاکمیت شرکتی و دستورالعمل‌های مربوطه، این کمیته با هدف انجام صحیح و دقیق مسوولیت هیات‌مدیره در خصوص اطمینان از استقرار و افزایش اثربخشی در جذب، ارتقا و جبران خدمات نیروی انسانی، از طریق تدوین سیاست‌های کارآمد برای انتخاب و بکارگیری 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 هیات‌مدیره، مدیرعامل، هیات‌عامل 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 غیراجرایی هیات‌مدیره می‌شود و مدیر سرمایه انسانی دبیر این کمیته است.

■ سایر کمیته‌ها

• کمیته نیروی انسانی و جبران خدمات

اعضا: دو عضو هیات‌مدیره، قائم مقام مدیرعامل، مدیر سرمایه انسانی

• کمیته آموزش

اعضا: قائم مقام مدیرعامل، معاون مدیرعامل در امور شعب و پشتیبانی، مدیر سرمایه انسانی

• کمیته آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌ها

اعضا: مدیر سازمان و روش‌ها، مدیر امور شعب، مدیر امور مالی، مدیر تطبیق و مبارزه با پولشویی، مدیر امور بازرسی، مدیر حقوقی

• کمیته استراتژی و توسعه محصول

اعضا: دو (چهار) نفر از اعضای هیات‌مدیره، قائم مقام مدیرعامل، معاون مدیرعامل در امور توسعه سیستم‌ها و تکنولوژی، معاون مدیرعامل در امور شعب و پشتیبانی، مدیر خدمات الکترونیک و توسعه محصولات بانکی (دبیر)

• کمیته اعتباری مرکز

اعضا: قائم مقام مدیرعامل، مشاور مدیرعامل، معاون مدیرعامل در امور اعتبارات، مدیر اعتبارات، حسب مورد معاون مدیرعامل در امور مالی / امور شعب و پشتیبانی / بین‌الملل به عنوان عضو غیرثابت

• کمیته عالی اعتباری

اعضا: مدیرعامل، دو نفر به پیشنهاد مدیرعامل و تصویب هیات‌مدیره (حداقل یکی از دو نفر عضو هیات‌مدیره)، چهار عضو ثابت کمیته اعتباری مرکز

• کمیته امنیت اطلاعات و حفاظت اسناد و مدارک

اعضا: مدیرعامل یا نماینده ایشان، معاون مدیرعامل در امور توسعه سیستم‌ها و تکنولوژی، مدیر فناوری اطلاعات، مدیر سازمان و روش‌ها، مدیر امور بازرسی، مدیر حسابرسی و کنترل‌های داخلی، مدیر تدارکات و پشتیبانی، مسوول انتظامات، مدیر امنیت

• کمیته بازاریابی و روابط عمومی

اعضا: قائم مقام مدیرعامل (رئیس کمیته)، مدیر ارتباطات (دبیر کمیته)، معاون مدیر عامل در امور شعب و پشتیبانی، معاون مدیرعامل در امور بین‌الملل، معاون مدیرعامل در امور اعتبارات، مدیر سازمان و روش‌ها

• کمیته بازرسی

اعضا: مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، معاون مدیرعامل در امور شعب و پشتیبانی، معاون مدیرعامل در امور مالی، مدیر امور بازرسی، مدیر سازمان و روش‌ها، مدیر ریسک، مدیر حسابرسی و کنترل‌های داخلی

• کمیته راهبری امنیت

اعضا: مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، معاون مدیرعامل در امور توسعه سیستم‌ها و تکنولوژی، معاون مدیرعامل در امور شعب و پشتیبانی، مدیر فناوری اطلاعات، مدیر ریسک، مدیر امور بازرسی، مدیر سازمان و روش‌ها، مدیر امنیت (دبیر)

• کمیته رسیدگی به شکایات

اعضا: دو نفر از اعضای هیات‌مدیره، مشاور مدیرعامل، مدیر ارتباطات، مدیر سازمان و روش‌ها، مدیر امور بازرسی

- **کمیته ریسک نقدینگی**
اعضا: مدیر ریسک، معاون مدیرعامل در امور مالی، مدیر امور مالی، معاون مدیرعامل در امور شعب و پشتیبانی، معاون مدیرعامل در امور بین‌الملل، معاون مدیرعامل در امور اعتبارات
- **کمیته راهبری اعتبار بخشی صندوق اقلیم سبز**
اعضا: مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل، یک نفر از اعضای هیات‌مدیره بانک، سایر اعضای هیات‌عامل بانک، دبیر
- **کمیته عالی برنامه‌ریزی و تعالی**
اعضا: مدیرعامل، مدیر سازمان و روش‌ها، مشاورین، سایر معاونین و مدیران بانک حسب تشخیص مدیرعامل
- **کمیته حفاظت فنی و بهداشت کار**
اعضا: معاون مدیرعامل در امور شعب و پشتیبانی (نماینده مدیرعامل) (رئیس کمیته)، مدیر فنی (مدیر سرمایه انسانی)، نماینده انجمن صنفی (کارکنان)، مسئول ایمنی (دبیر کمیته)، نماینده کمیته اجرایی
- **کمیسیون تخصصی ساختمان**
اعضا: مدیرعامل (رئیس)، دو عضو هیات‌مدیره، معاون مدیرعامل در امور شعب و پشتیبانی، مدیر تدارکات و پشتیبانی، فرد یا افراد خارج از بانک با تأیید رئیس کمیته با حق رأی، رئیس اداره ساختمان (دبیر بدون حق رأی)
- **کمیسیون عالی معاملات**
اعضا: مدیرعامل (رئیس)، معاون مدیرعامل در امور شعب و پشتیبانی، معاون مدیرعامل در امور مالی، مدیر تدارکات و پشتیبانی (دبیر)، مدیر حقوقی
- **کمیسیون معاملات**
اعضا: معاون مدیرعامل در امور شعب و پشتیبانی، معاون مدیرعامل در امور مالی، مدیر حقوقی، مدیر تدارکات و پشتیبانی
- **کمیته تدارکات**
اعضا: مدیر تدارکات و پشتیبانی، رئیس اداره تدارکات / رئیس اداره خدمات / رئیس اداره ساختمان (دبیر)، کارشناس
- **کمیته وصول مطالبات**
اعضا: مدیرعامل، یک عضو هیات‌مدیره، قائم‌مقام مدیرعامل، معاون مدیرعامل در امور اعتبارات، مدیران اعتبارات، مدیر عملیات اعتباری و نظارت، مدیر حقوقی، مدیر امور مالی
- **کمیته مدیریت ریسک‌های عملیاتی**
اعضا: مدیر ریسک، مدیر امور بازرسی، مدیر سازمان و روش‌ها، مدیر امور شعب، مدیر عملیات اعتباری و نظارت، نماینده معاونت بین‌الملل، مدیر تطبیق و مبارزه با پولشویی، مدیر حسابرسی و کنترل‌های داخلی (به‌عنوان عضو ناظر و بدون حق رأی)، مدیر یا مدیران مدعو بر اساس انتخاب رئیس کمیته

این صفحه بنا به ضرورت صفحه‌آرایی سفید گذاشته شده است



۲

گزارش مدیریت

بخش دوم

این صفحه بنا به ضرورت صفحه‌آرایی سفید گذاشته شده است

۱. سرمایه انسانی

با اعتقاد به نقش بی‌بدیل سرمایه انسانی در پیشرفت و تحقق اهداف بانک خاورمیانه، تمرکز بر جذب و آموزش مستعدترین دانش‌آموختگان دانشگاه‌های برتر کشور در کنار مدیران مجرب همواره از اولویت‌های مدیریت سرمایه انسانی بوده است. در این بخش ضمن مرور مأموریت مدیریت سرمایه انسانی، گزارشی در خصوص آمار کارکنان، روش‌های جذب و استخدام، آموزش و توانمندسازی کارکنان و امور رفاهی و درمانی ارائه خواهیم داد.

۱-۱. مأموریت سرمایه انسانی

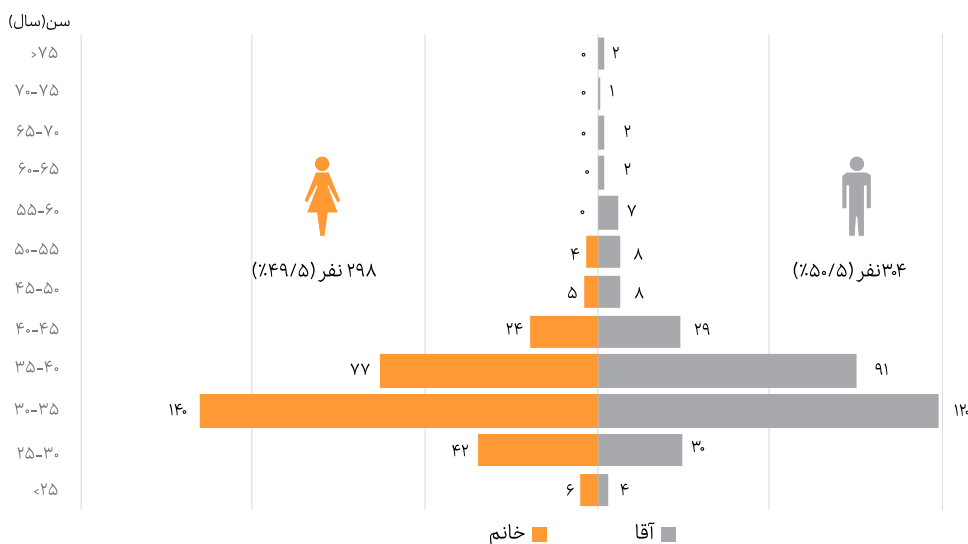
مشاغل کلیدی بانک را نیز مد نظر قرار می‌دهد. همچنین حفظ و ارتقای سلامت روحی و جسمی کارکنان و ایجاد روحیه نشاط و سرزندگی در آنان همواره مدنظر مدیریت بانک بوده است. آمار کارکنان و چگونگی نسبت توزیع آنان در ستاد و شعب در پایان سال‌های ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۰ به شرح زیر بوده است.

جذب و نگهداری سرمایه انسانی شایسته و صالح و توانمند نمودن آن‌ها برای انجام فعالیت‌های تعریف شده در راستای تحقق اهداف بانک از جمله مأموریت‌های اصلی مدیریت سرمایه انسانی است. سرمایه انسانی ضمن آموزش و ارتقای شایستگی‌های کارکنان در راستای ایجاد ارزش آفرینی برای بانک، استعدادیابی و جانشین‌پروری برای هر یک از

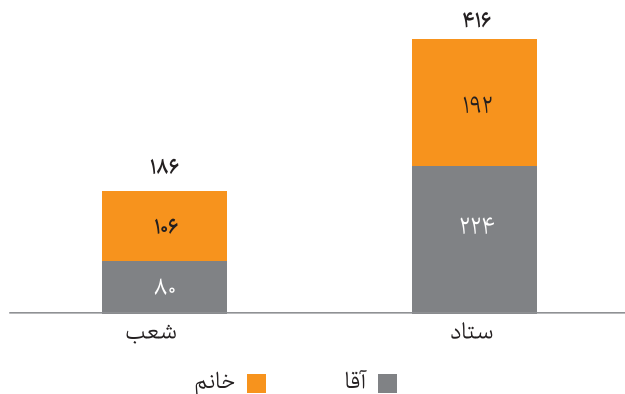
جدول ۱. آمار کارکنان و چگونگی نسبت توزیع آنان در ستاد و شعب در پایان سال‌های ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۰

محل خدمت	سال ۱۴۰۰	سال ۹۹	سال ۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶
ستاد	۴۱۶	۳۷۵	۳۲۸	۲۳۲	۲۱۱
شعب و دفاتر استان تهران	۱۳۶	۱۲۷	۱۲۱	۱۱۲	۱۰۵
صف شعب و دفاتر شهرستان‌ها	۵۰	۵۰	۴۸	۵۲	۵۵
شعبه خارج از کشور	۸	۱۰	۹	۶	-
جمع	۶۱۰	۵۶۲	۵۰۶	۴۰۲	۳۷۱

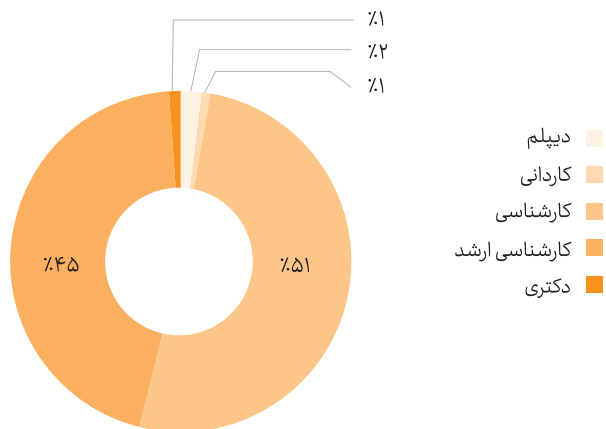
نمودار ۱. هرم سنی جمعیت سازمان در سال ۱۴۰۰



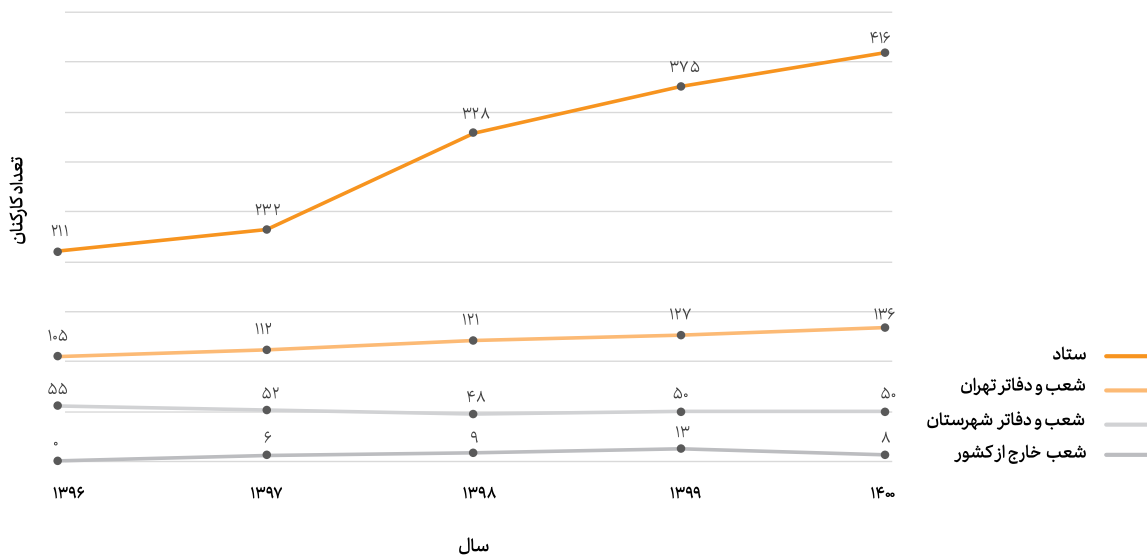
نمودار ۲. توزیع نیروی انسانی به تفکیک جنسیت در شعب و ستاد در سال ۱۴۰۰



نمودار ۳. توزیع نیروی انسانی به تفکیک مدرک تحصیلی در سال ۱۴۰۰



نمودار ۴. روند توزیع جمعیتی سازمان



* تعداد ۸ نفر از کارکنان شعبه خارج از کشور در نمودارهای توزیع نیروی انسانی (نمودار ۱ الی ۳) محاسبه نشده‌اند.

داخلی بانک، دستورالعمل‌های بانک مرکزی، حقوق بانکی، تطبیق و مبارزه با پولشویی، اقتصاد پول و بانکداری، ریسک، حسابرسی، بازرسی و مهارت‌های نرم، برنامه‌ریزی و به اجرا در آمده است.

■ اموررفاهی و درمانی

ایجاد اطمینان خاطر نسبی در کارکنان از برجسته‌ترین عواملی است که وفاداری نیروهای کلیدی را در بانک افزایش داده و سبب جلب اعتماد و رضایت مشتریان می‌شود. همچنین سلامت و رفاه حال کارکنان از اولویتهای اساسی بانک می‌باشد. اقدامات انگیزشی مدیریت سرمایه‌انسانی در سال ۱۴۰۰ در زمینه رفاهی و درمانی شامل انجام معاینات و چکاپ سلامت کارکنان، انجام معاینات بدو استخدام و دریافت گواهی سلامت کارکنان جدید، صندوق درمان برای کارکنان و خانواده‌های آنان، تحت پوشش قراردادن کلیه کارکنان از لحاظ بیمه عمر و حادثه، ارائه تسهیلات ورزشی، ارائه تسهیلات ازدواج، مسکن و تحت پوشش قرار دادن وثایق ملکی کارکنان از لحاظ بیمه آتش‌سوزی و حوادث غیرمترقبه می‌باشد.

■ حفاظت از کارکنان در مقابل ویروس کرونا

به منظور ادامه فعالیت بانک در شرایط همه‌گیری ویروس کرونا و در عین حال حفظ سلامت همه کارکنان، در سال ۱۴۰۰ اقداماتی توسط مدیریت سرمایه‌انسانی و سایر مدیریت‌ها از جمله امنیت اطلاعات، فناوری اطلاعات و پشتیبانی و تدارکات انجام شده است که شامل ایجاد بسترهای لازم دورکاری و بهره‌مندی همکاران از مرخصی استعلاجی کرونا، کاهش ساعت کار و ایجاد شناوری در ساعت شروع و پایان کار به منظور جلوگیری از تردد در ساعات پرازدحام، بهره‌مندی از بستر ویدئو کنفرانس برای برگزاری جلسات، درج تصاویر آموزشی مرتبط در داشبورد بانک، انجام چندین مرحله غربالگری و تست کرونا از تمامی کارکنان، ایجاد فضای مناسب و بهداشتی با رعایت فاصله ایمن بین کارکنان، کنترل روزانه علائم بالینی کارکنان و سایر مراجعین هنگام ورود به بانک و جلوگیری از ورود افراد مشکوک به کرونا، ضدعفونی روزانه محل کار و در اختیار قراردادن مواد ضدعفونی و ماسک برای کارکنان و مراجعین، می‌شود.

■ جذب و خروج نیرو

بانک خاورمیانه به منظور بکارگیری نیروی انسانی دانش‌محور و متخصص مورد نیاز خود از طریق پایگاه داده‌های استخدامی و به‌روز نمودن آن و نیز ارائه فراخوان در وبسایت رسمی بانک و مراکز حرفه‌ای کاریابی، سعی در ایجاد فرصت برابر برای متقاضیان داشته و با توجه به شایستگی‌های رفتاری، مهارت‌ها و توانمندی‌های افراد نسبت به انتخاب و استخدام بهترین و شایسته‌ترین فارغ‌التحصیلان و افراد با سابقه در صنعت بانکداری اقدام می‌کند.

فرآیند استخدام بانک به گونه‌ای طراحی شده است که با بکارگیری روش‌ها و ابزارهای مختلف مانند تست استعدادسنجی و روانشناسی و انجام مصاحبه رفتاری و فنی اطمینان لازم از استخدام نیروهای شایسته و کارآمد حاصل گردد، به علاوه افراد طی ۳ ماه دوره آزمایشی با دقت بالا بررسی شده تا بیشترین تطابق را با نیازهای بانک داشته باشند.

به منظور کاهش ریسک خروج نیروهای کلیدی، بانک سعی در جانشین‌پروری در مشاغل کلیدی می‌نماید و همواره به دنبال پرورش نیروهای مناسب برای تصدی اینگونه مشاغل بوده است. همچنین با طراحی یک بسته جبران خدمات متنوع و مناسب سعی در تأمین معیشت کارکنان و بالا بردن رضایت آنان داشته است.

■ آموزش و توسعه کارکنان

یکی از مهمترین دغدغه‌های مدیریت سرمایه‌انسانی توانمندسازی کارکنان و مدیران جهت دستیابی بهتر و سریعتر به اهداف بانک می‌باشد. در سال ۱۴۰۰ تلاش شده است علی‌رغم محدودیت‌های کرونایی با رویکردهای مختلف از جمله فراهم نمودن بسترهای مناسب برای آموزش‌های تلفیقی حضوری-مجازی، خودآموزی و برگزاری آزمون‌های الکترونیکی، نیروی انسانی بانک در راستای تأمین منافع همه ذینفعان توانمند شوند. بر اساس نیازهای آموزشی، معادل ۱۱۵۱۱ ساعت آموزش شامل ۱۲۲ دوره در زمینه‌های مدیریتی، بانکداری، اعتباری، امنیت انتظامی و سایبری، مالی و حسابداری، عملیات ارزی، نرم‌افزارهای

۲. بین الملل

ارائه بهتر خدمات ارزی به مشتریان به منظور تسهیل فرآیندهای عملیات ارزی و تسریع در واردات کالاهای بشردوستانه (غذا، دارو و تجهیزات پزشکی) از اولویتهای اصلی بانک خاورمیانه و به تبع آن معاونت بین الملل بوده است. در این راستا معاونت بین الملل سعی نموده است از طریق ارائه خدمات تسهیلات ارزی، حوالجات و بروات، اعتبار اسنادی (ارزی و ریالی) و ضمانتنامه های ارزی در حوزه تجارت داخلی رسالت خود در حفظ امنیت دارویی و غذایی کشور با اخذ کارمزدهای ناچیز و تلاش بر کمینه نمودن هزینه های تامین وجوه ارزی ایفا نماید.

تسهیل تجارت خارجی نموده است. انتخاب این بانک به عنوان بانک عامل بانک های ایرانی برای انجام عملیات ارزی مربوط به یورو اروپا، لیر ترکیه و درهم امارات از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا دلیل دیگری بر عملکرد مناسب این بانک نزد بانک مرکزی بوده است.

در این راستا گزارش حجم مبلغی عملیات بین الملل در سال های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به شرح زیر ارائه می گردد.

در شرایط تحریم تسهیل مناسبات بانکی بین المللی در سایه ایجاد روابط کارگزاری هوشمندانه برای ارائه خدمات بهتر و ایمن تر به مشتریان امکان پذیر خواهد بود. به این ترتیب پس از افتتاح شعبه مونیخ این بانک در آلمان در سال ۱۳۹۷، به عنوان اولین و مهم ترین شعبه فعال بانک های خصوصی ایرانی در اروپا، تراکنش های مالی واردکنندگان، بدون هیچ واسطه و با حداقل هزینه انجام پذیرفته است. در این راستا افتتاح حساب برای فعالان اقتصادی کشور در این شعبه کمک شایانی در

جدول ۲. عملکرد معاونت بین الملل - ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰	۱۳۹۹
تسهیلات از محل منابع بانک	۴۱,۱۹۵,۲۸۸/۴۰	۱۲,۳۷۳,۳۳۸/۹۰
تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی	۱۴,۰۰۲,۹۸۴/۶۰	۸,۶۷۴,۵۱۳/۶۰
گشایش اعتبار اسنادی ارزی	۶۸۸,۹۳۰/۰۰	۱,۹۹۵,۲۶۴/۳۰
صدور ضمانت نامه	۲۰۷,۰۵۱/۰۰	۱۲۳,۲۶۲/۸۰
گشایش اعتبار اسنادی داخلی	۱۰,۳۶۰,۴۶۴/۸۰	۴,۹۵۰,۱۴۰/۲۰
حوالجات ارزی صادره عادی	۱۹۵,۵۰۵,۱۹۴/۳۰	۱۱۲,۴۹۹,۵۴۶/۹۰
حوالجات ارزی تیک تعهدی	۱۳۸,۸۸۲,۰۶۱/۶۰	۲۲۶,۲۱۹,۲۴۲/۵۰
حوالجات ارزی وارده	۳۸,۶۷۹,۹۵۹/۲۰	۵۰,۱۵۳,۸۵۷/۲۰
بروات اسنادی ارزی	۵,۱۸۰,۰۵۳/۳۰	۸,۶۷۸,۱۳۴/۲۰

۳. اعتبارات

کلیه فعالیت‌هایی که مرجع مصوبه‌های آن‌ها معاونت اعتبارات بانک خاورمیانه بوده، به عنوان عملکرد این معاونت در جدول زیر قابل مشاهده است.

جدول ۳. خلاصه عملکرد معاونت اعتبارات در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - ارقام به میلیارد ریال

مانده	مصوب	شرح عملکرد
۲۳۲,۹۳۵	۳۸۰,۸۱۷	تسهیلات ریالی*
۱۲۸,۸۴۶	۱۲۸,۸۴۶	تسهیلات ارزی
۱۰۳,۳۱۰	۲۳۸,۷۶۸	ضمانت‌نامه‌های ریالی
۲۱,۲۶۱	۲۱,۲۶۱	ضمانت‌نامه‌های ارزی
۳,۰۶۶	۵۰,۲۹۱	اعتبارات اسنادی ریالی
-	۳۶,۱۳۰	اعتبارات اسنادی ارزی
۱۶,۶۲۰	۱۲۷,۲۴۷	برگ سبز گمرکی
۳۶۱,۷۸۱	۵۰۹,۶۶۳	جمع تسهیلات (ریالی/ارزی)
۱۲۷,۶۳۷	۳۴۶,۴۵۰	جمع تعهدات (ریالی/ارزی)

* مانده تسهیلات ریالی، مانده اصل تسهیلات (بدون سود و جرائم) است.

پرداخت تسهیلات در معاونت اعتبارات در درجه اول نه وثیقه، بلکه گردش وجه نقد مشتریان جهت بازپرداخت تسهیلات بوده است.

معاونت اعتبارات ضمن توجه به درآمدزایی و سودآوری بانک، با توجه به ریسک مشتریان از آن‌ها وثیقه متناسب اخذ می‌کند. البته ملاک

جدول ۴. ارزش وثایق بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - ارقام به میلیارد ریال

ارزش	شرح وثایق
۷۴,۵۶۸	وثایق ملکی
۵۶,۴۸۲	چک‌های وصولی*
۹۵,۳۹۵	سهام بورسی
۱,۲۲۰,۶۵۸	چک شرکت با تضمین سهام‌دار
۱۰,۶۸۰	سپرده شرکت یا سهام‌دار
۱۶,۹۳۵	سفته
۱,۶۲۶	اوراق بهادار
۵,۴۷۷	اموال منقول
۳۱۱,۱۵۸	قرارداد لازم‌الاجرا
۶۰,۳۱۴	مانده حساب‌های جاری
۱۵,۱۵۳	سپرده نقدی ضمانت‌نامه/گشایش اعتبار

* چک‌های وصولی شامل چک‌های واگذار شده یا سررسید حداکثر ۱۸۰ روز از تاریخ سررسید

۱-۳. ترکیب تسهیلات و تعهدات معاونت اعتبارات به تفکیک بنگاه

۶۹ درصد از سهم تسهیلات، ۷۳ درصد از سهم ضمانت‌نامه‌ها و ۹۹ درصد از سهم اعتبارات اسنادی را در اختیار دارند.

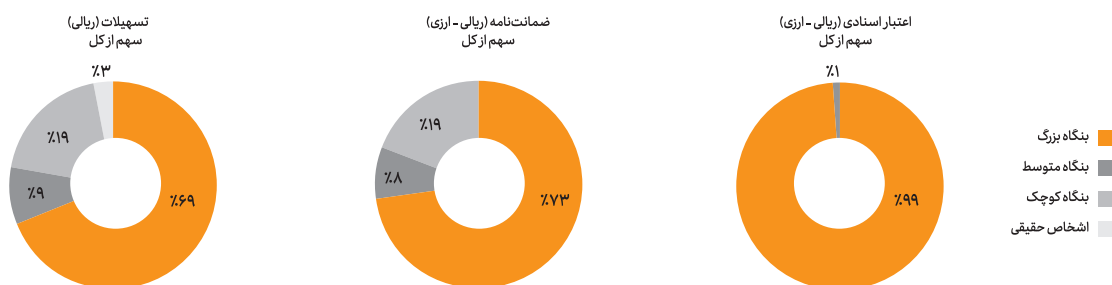
جدول زیر که ترکیب تسهیلات و تعهدات معاونت اعتبارات را با توجه به اندازه بنگاه‌ها نشان می‌دهد، از حرکت بانک در مسیر اهداف استراتژیک خود "بانکداری شرکتی" حکایت دارد. در این میان، بنگاه‌های اقتصادی بزرگ

جدول ۵. ترکیب تسهیلات و تعهدات مدیریت اعتبارات

تسهیلات (ریالی)			ضمانت‌نامه (ریالی-ارزی)			اعتبار اسنادی (ریالی-ارزی)		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
تعداد مشتری	مبلغ (میلیارد ریال)	سهم از کل (درصد)	تعداد مشتری	مبلغ (میلیارد ریال)	سهم از کل (درصد)	تعداد مشتری	مبلغ (میلیارد ریال)	سهم از کل (درصد)
۲۰۱	۱۶۰,۴۸۶	۶۹	۱۲۵	۶۳,۴۳۰	۶۸	۳	۵۶	۵
۶۷	۲۱,۱۰۶	۹	۴۵	۳,۰۴۸	۴	۱	۱,۰۸۷	۹۵
۱۳۴	۴۳,۷۳۰	۱۹	۱۳۰	۱۹,۵۹۸	۲۱	۱	۱	۰
۵۹۰۲	۷,۶۱۳	۳	۱۹	۶,۶۷۸	۷	۰	۰	۰
۶۳۰۴	۲۳۲,۹۳۵	۱۰۰	۳۱۹	۹۲,۷۵۴	۱۰۰	۵	۱,۱۴۴	۱۰۰

* دسته‌بندی بنگاه‌های اقتصادی بر اساس تعداد کارکنان شرکت صورت می‌گیرد: (۱) بزرگ: بیش از ۱۰۰ نفر، (۲) متوسط: بیش از ۵۰ نفر و کمتر از ۱۰۰ نفر، (۳) کوچک: کمتر از ۵۰ نفر

نمودار ۵. ترکیب تسهیلات و تعهدات مدیریت اعتبارات

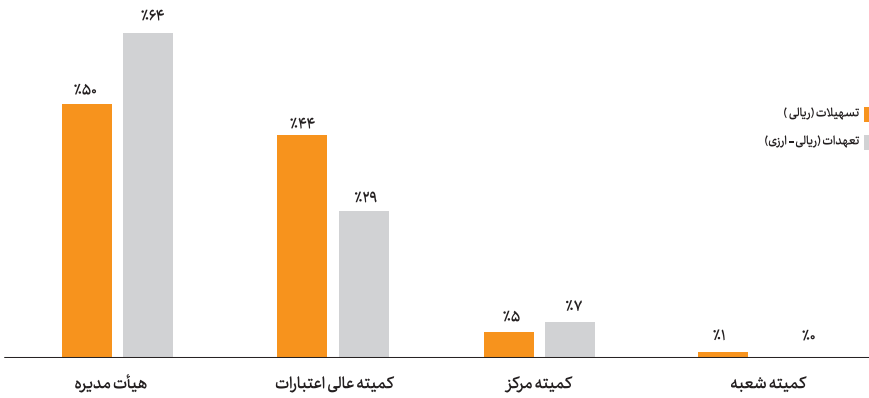


جدول زیر تمرکز تسهیلات و تعهدات بانک بر اساس ارکان اعتباری تصویب‌کننده مصوبات نشان می‌دهد.

جدول ۶. ترکیب تسهیلات بانک بر اساس ارکان اعتباری در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - ارقام به میلیارد ریال

مشتریان	تعهدات (ریالی-ارزی)			تسهیلات (ریالی)			
	تعداد	سهم مانده از کل (درصد)	جمع مانده	جمع مصوب	سهم مانده از کل (درصد)	جمع مانده	
هیأت مدیره	۳	۲۱۰	۸۲,۰۶۹	۱۹۸,۵۳۰	۵۰	۱۱۷,۳۷۹	۲۱۴,۹۸۳
کمیته عالی اعتبارات	۵	۳۰۷	۳۷,۱۲۳	۱۲۸,۲۸۸	۴۴	۱۰۱,۴۹۰	۱۵۲,۴۹۷
کمیته مرکز	۴	۲۴۰	۸,۳۱۷	۱۹,۶۱۳	۵	۱۱,۷۶۴	۱۳,۱۰۲
کمیته شعبه	۸۹	۵۸۵۵	۱۲۸	۱۹	۱	۲,۳۰۲	۲۳۵

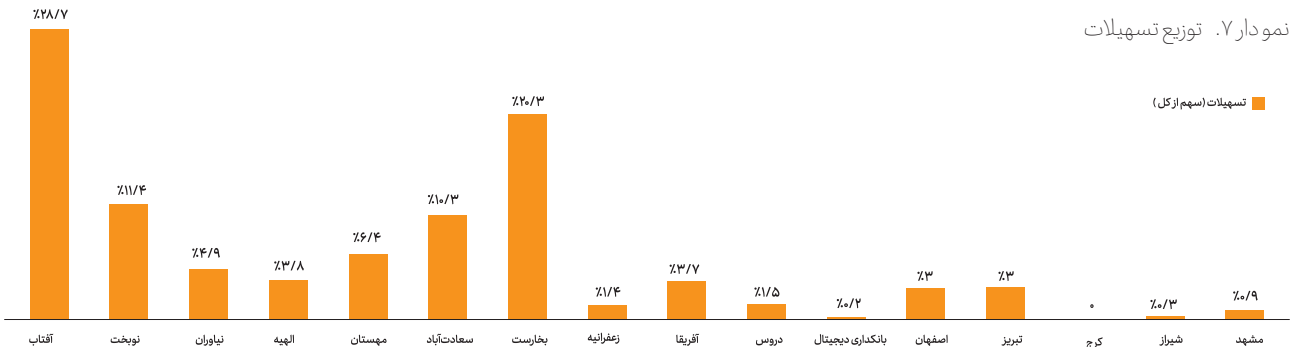
نمودار ۶. ترکیب تسهیلات بانک بر اساس ارکان اعتباری در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹



توزیع مشتریان دارای تسهیلات ریالی-وجوه اداره‌شده بانک در شعب

نمودار زیر توزیع مشتریان دارای تسهیلات ریالی-وجوه اداره شده در شعب مختلف بانک را در پایان سال ۱۴۰۰ نشان می‌دهد. منظور از شعبه مشتری، شعبه تعریف‌کننده مشتری است.

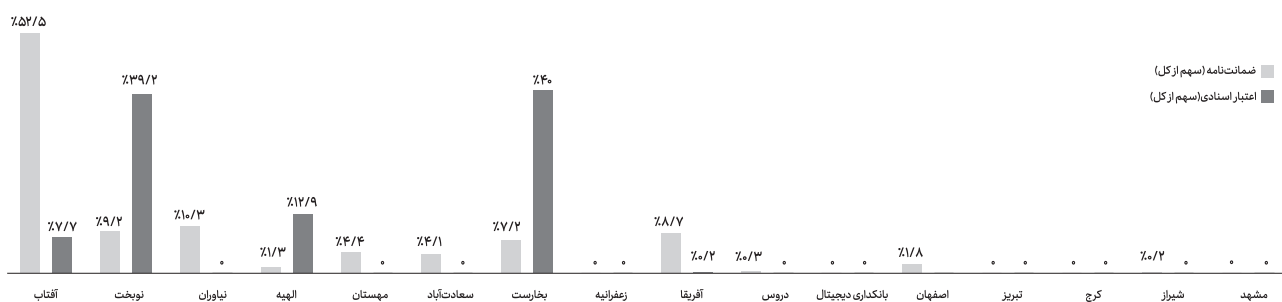
نمودار ۷. توزیع تسهیلات



توزیع مشتریان دارای تعهدات ریالی و ارزی بانک (ضمانت نامه / اعتبارات اسنادی) در شعب

نمودار زیر توزیع مشتریان دارای تعهدات (ضمانت نامه / اعتبارات اسنادی) ریالی و ارزی در شعب مختلف بانک را در پایان سال ۱۴۰۰ نشان می‌دهد. منظور از شعبه مشتری، شعبه تعریف‌کننده مشتری است.

نمودار ۸. توزیع تعهدات



۲-۳. توزیع مشتریان اعتباری بر مبنای فعالیت اقتصادی

طبق دسته‌بندی اشاره شده، در سال ۱۴۰۰ بخش تولید صنعتی بیش از ۵۵ درصد از کل تسهیلات اعطائی و بیش از ۳۵ درصد از کل تعهدات را به خود تخصیص داده است.

جدول زیر توزیع مشتریان اعتباری بر مبنای فعالیت اقتصادی آن‌ها با بکارگیری آخرین نسخه کدهای ISIC را نشان می‌دهد. زمینه فعالیت مشتریان دارای تسهیلات و تعهدات به هفت بخش به شرح تقسیم می‌شود: تولید صنعتی، بازرگانی، خدمات، ساختمان، کشاورزی، معدن و سایر.

جدول ۷. توزیع مشتریان اعتباری بر مبنای فعالیت اقتصادی - ارقام به میلیارد ریال

سهم از کل (درصد)	مانده تعهدات (ریالی-ارزی)	سهم از کل (درصد)	مانده تسهیلات (ریالی)*	
۳۴	۴۲,۹۸۳	۵۵	۱۲۹,۱۲۸	تولید صنعتی
۱۷	۲۱,۲۰۲	۲۳	۵۳,۰۱۶	بازرگانی
۲۰	۲۵,۱۸۸	۱۵	۳۳,۷۹۹	خدمات
۲۶	۳۳,۵۴۹	۲	۴,۳۰۸	ساختمان
۰	۱	۱	۱,۲۱۱	کشاورزی
۴	۴,۵۳۹	۲	۳,۸۶۱	معدن
۰	۱۷۵	۳	۷,۶۱۲	سایر
۱۰۰	۱۲۷,۶۳۷	۱۰۰	۲۳۲,۹۳۵	جمع

* مانده تسهیلات ریالی، مانده اصل تسهیلات (بدون سود و جرائم) است.

۴. عملیات اعتباری و نظارت

این مدیریت در راستای سیاست بانکداری شرکتی بانک خاورمیانه و با هدف تمرکز بر امور اعتباری مشتریان عمده در ستاد تشکیل شده است. سازوکار طراحی شده برای این مدیریت به گونه‌ای است که ضمن افزایش دقت و سرعت در خدمت‌رسانی به مشتریان بانک، نظارت بر انجام این خدمات را تسهیل خواهد نمود. این مدیریت زیر نظر مستقیم قائم مقام مدیرعامل فعالیت نموده که متشکل از سه اداره عملیات اعتباری، اداره نظارت بر طرح‌ها و اداره وثایق و تضامین است.

زیر، بخشی از عملکرد این اداره از ابتدای فروردین سال ۱۴۰۰ تا پایان اسفند ماه همان سال بیان شده است.

مدیریت عملیات اعتباری و نظارت وظیفه بررسی و احراز مصوبات ارکان اعتباری، واریز تسهیلات یا صدور ضمانت‌نامه ریالی در چارچوب شرایط این مصوبات را از طریق اداره عملیات اعتباری انجام می‌دهد که در جدول

جدول ۸. گزارش عملکرد سال ۱۴۰۰ اداره عملیات اعتباری

درصد تغییرات	تعداد	درصد تغییرات	مبلغ (میلیون ریال)	
				گردش تسهیلات ریالی طی سال
۲۱	۱,۸۴۰	۱۲۴	۱۳۶,۴۸۲,۴۰۶	مانده تسهیلات در ابتدای سال
۳۷	۴,۱۶۳	۲۴	۴۱۷,۲۸۰,۸۷۸	جمع تسهیلات اعطا شده طی سال
۲۳	۳,۳۶۷	۳۶	۳۵۳,۸۷۴,۱۹۲	تسهیلات تسویه شده طی سال
۴۳	۲,۶۳۶	۴۶	۱۹۹,۸۸۹,۰۹۲	مانده تسهیلات در پایان سال
				نوع عقد تسهیلات اعطا شده طی سال
۳۶	۲,۸۸۸	۲۰	۲۸۳,۲۷۸,۰۳۹	مراجعه
۱۵	۶۷۴	۴۹	۸۱,۲۸۰,۹۳۰	فروش اقساطی
۳۰	۳۹۷	۱۹	۴۶,۸۹۷,۷۶۴	جعاله
-۸۲	۳	-۸۹	۶۵۰,۰۰۰	مشارکت مدنی
۱۱۵۶	۲۰۱	۶۸۳۵	۵,۱۷۴,۱۴۴	خرید دین
۳۷	۴,۱۶۳	۲۴	۴۱۷,۲۸۰,۸۷۸	جمع
				گردش ضمانت‌نامه ریالی طی سال
۱۴	۳,۴۱۶	۹۲	۹۳,۸۲۶,۹۱۴	مانده ضمانت‌نامه‌ها در ابتدای سال
۷	۱,۹۵۰	-۱۳	۶۸,۶۳۴,۲۰۰	جمع ضمانت‌نامه‌های صادره طی سال
۸	۱,۵۰۱	-۸	۳۱,۰۱۳,۶۴۳	ضمانت‌نامه‌های ابطال شده طی سال
۱۳	۳,۸۶۵	۴۰	۱۳۱,۴۴۷,۴۷۱	مانده ضمانت‌نامه‌ها در پایان سال
				نوع ضمانت‌نامه صادره طی سال
۶	۳۴۳	-۱۵	۲۸,۶۲۸,۶۸۸	پیش پرداخت
۵	۳۸۷	-۵۸	۱۰,۴۲۲,۰۰۷	حسن انجام کار
۱	۸۴۴	۱۰۰	۱۵,۱۸۹,۴۰۱	شرکت در مناقصه یا مزایده
۱۰۷	۲۹	۱۶۸	۱۰,۲۰۹,۹۵۶	تعهد پرداخت
-۱۶	۵۷	-۷۲	۲,۰۳۴,۲۸۰	گمرکی
۳۱	۲۹۰	۶۱	۲,۱۴۹,۸۶۸	استرداد کسور وجه الضمان
۷	۱,۹۵۰	-۱۳	۶۸,۶۳۴,۲۰۰	جمع

طرح‌های بلندمدت، هماهنگی پرداخت تسهیلات، کنترل هزینه‌کرد طرح در چارچوب بودجه‌بندی و زمانبندی مصوب و نظارت بر تعهدات شرکت از ابتدای انعقاد قرارداد تا زمان تسویه کامل تسهیلات و ایفای تعهدات را برعهده دارد. در جدول ۹ به طور خلاصه منابع مختلف و طرح‌های تامین مالی شده از آن منابع را که در سال ۱۴۰۰ تحت بررسی اداره نظارت بر طرح‌ها قرار گرفت، بیان شده است.

همچنین بانک خاورمیانه بر اساس سیاست‌های اتخاذ شده خود، اقدام به تامین مالی طرح‌های بلندمدت برخی از شرکت‌ها از طریق منابعی غیر از منابع داخلی (از قبیل صندوق توسعه ملی، بازار سرمایه و ...) می‌نماید. در تامین‌های مالی مذکور، بانک عمدتاً به عنوان رکن ضامن ورود نموده و بازپرداخت اصل و فرع تسهیلات / اوراق را به منبع اصلی تامین مالی تضمین خواهد نمود. اداره نظارت بر طرح‌ها به عنوان یکی از ادارت مدیریت عملیات اعتباری و نظارت، وظیفه احراز شروط ابلاغیه اعتباری

جدول ۹. گزارش عملکرد سال ۱۴۰۰ اداره نظارت بر طرح‌ها

منبع تامین مالی	تعداد طرح	مصوب	استفاده شده
قراردادهای سپرده‌گذاری ارزی صندوق توسعه ملی	۲	۵۰۰ میلیون دلار	۵۰۰ میلیون دلار
قراردادهای عاملیت ارزی صندوق توسعه ملی	۵	۲۳۹ میلیون دلار	۶۲ میلیون دلار
قراردادهای سپرده‌گذاری ریالی صندوق توسعه ملی	۷	۴,۳۰۰ میلیارد ریال	۳,۳۰۰ میلیارد ریال
قراردادهای ضمانت انتشار اوراق در بازار سرمایه	۲	۲,۲۲۶ میلیارد ریال	۲,۱۴۰ میلیارد ریال

اساس مصوبات اعتباری به عنوان پشتوانه کلیه بدهی‌ها و تعهدات ریالی و ارزی را از طریق اداره وثایق و تضامن برعهده دارد.

نهایتاً باید گفت، مدیریت عملیات اعتباری و نظارت وظیفه ترهین وثایق ملکی، توثیق اوراق بهادار و اخذ و نگهداری تضامین (چک و سفته) بر

۵. بانکداری سرمایه‌گذاری

۵-۱. سابقه و اهداف

به منظور تامین مالی بلند مدت طرح‌ها و همچنین مشارکت در گذار از بازار بانک محور به بازار سرمایه محور، بانک خاورمیانه با هدف استفاده از منابع خارج از بانک و افزایش درآمدهای کارمزدی خود، اقدام به تشکیل مدیریت بانکداری سرمایه‌گذاری کرده است. علاوه بر این، مدیریت بانکداری سرمایه‌گذاری در حال پیشبرد مراحل فرآیند اعتباربخشی بانک نزد صندوق اقلیم سبز است. قبول بانک خاورمیانه به عنوان نهاد معتبر صندوق اقلیم سبز، موجب دسترسی کشور به منابع مالی قابل توجهی به منظور اجرای طرح‌های مرتبط با انطباق یا مهار تغییر اقلیم خواهد شد.

افزایش میزان درآمدهای متنوع کارمزدی با پذیرش سطح قابل قبولی از ریسک از مهمترین اهداف بانک خاورمیانه در سال مورد گزارش بوده است. افزایش رقابت در میان بانک‌های کشور و کاهش چشمگیر درآمدهای مشاع، بیش از پیش توجه بانک‌ها را به لزوم کسب درآمدهای کارمزدی معطوف کرده است. امروزه شیوه تامین منابع مالی مورد نیاز فعالیت‌های اقتصادی بر مبنای مقتضیات متقاضیان، از طریق بانک‌ها و بازار سرمایه صورت می‌پذیرد. در کشورهایی مانند ایران که اقتصادی بانک پایه داشته و بازار سرمایه توسعه یافته‌ای ندارند، بانک‌ها به عنوان مهم‌ترین واسطه‌های مالی جهت تامین منابع مورد نیاز طرح‌ها فعالند.

۵-۲. خدمات مدیریت بانکداری سرمایه‌گذاری

مجموعه خدمات بانک در مدیریت بانکداری سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

- اعطای تسهیلات سندیکایی؛
 - اعطای تسهیلات ارزی از محل منابع خطوط اعتباری خارجی؛
 - مشارکت در تامین مالی طرح‌های ساختمانی در قالب حساب امین؛
 - ارائه خدمات مشاوره‌ای به شرکت‌ها در حوزه‌های تامین مالی، ارزش‌گذاری، مدیریت دارایی و بدهی و همچنین تجدید ساختار.
- در ادامه گزارش خدمات ارائه شده در مدیریت بانکداری سرمایه‌گذاری شرح داده خواهد شد.

- اعطای تسهیلات ارزی از محل عاملیت / سپرده‌گذاری منابع صندوق توسعه ملی نزد بانک خاورمیانه؛
- اعطای تسهیلات ربالی از محل سپرده‌گذاری منابع صندوق توسعه ملی نزد بانک خاورمیانه؛
- تامین مالی شرکت‌ها از طریق ضمانت اوراق بدهی؛

۵-۳. عملکرد اعطای تسهیلات ارزی از محل عاملیت / سپرده‌گذاری منابع صندوق توسعه ملی نزد بانک خاورمیانه

به مبلغ ۵۰۰ میلیون دلار با صندوق توسعه ملی است. همچنین این بانک در قالب انعقاد قراردادهای عاملیت با صندوق توسعه ملی طی چند سال اخیر، نسبت به تامین مالی طرح‌های ایجاد و توسعه‌ای اقدام نموده است. تسهیلات ارزی پرداخت شده از این محل در سال‌های مختلف در جدول ۱۰ قابل مشاهده است.

به منظور تامین مالی بلند مدت طرح‌های بخش خصوصی، تعاونی و موسسات عمومی غیردولتی، منابع ارزی صندوق توسعه ملی در قالب قراردادهای عاملیت و سپرده‌گذاری در اختیار بانک‌های مورد وثوق صندوق قرار می‌گیرد. این منابع پس از انجام بررسی‌های کارشناسی لازم، در چارچوب نظامنامه پرداخت تسهیلات ارزی به متقاضیان واجد شرایط تخصیص داده می‌شود. بانک خاورمیانه حائز قرارداد سپرده‌گذاری ارزی

جدول ۱۰. تسهیلات ارزی از محل منابع صندوق توسعه ملی - ارقام به میلیون دلار

سال	موضوع تامین مالی	مبلغ مصوب	مبلغ استفاده شده
۱۳۹۴	طرح تولید کنسانتره فسفات	۳/۳	۲/۳
۱۳۹۴	طرح تولید کاتالیست‌های FCC و RFCC	۲۲/۴	۲۲/۳
۱۳۹۵	گسترش میادین گازی مشترک	۳۰۰/۰	۳۰۰/۰
۱۳۹۵	گسترش میادین نفتی مشترک	۲۰۰/۰	۲۰۰/۰
۱۳۹۵	طرح تولید کود دی آمونیوم فسفات	۱۲/۰	۳/۷
۱۳۹۵	طرح تولید مبدل‌های تک لوله‌ای	۱۳/۶	۱۳/۶
۱۳۹۷	طرح احداث واحد الفین	۱۸۷/۹	۲۰/۳
جمع		۷۳۹/۲	۵۶۲/۲

۴-۵. عملکرد اعطای تسهیلات ریالی از محل سپرده‌گذاری منابع صندوق توسعه ملی نزد بانک خاورمیانه

تسهیلات به متقاضیان واجد شرایط می‌کنند. تسهیلات ریالی مصوب و پرداخت شده از محل سپرده‌گذاری ریالی صندوق نزد این بانک به شرح جدول زیر است.

صندوق توسعه ملی بخشی از منابع ریالی خود را نزد بانک‌های مورد اعتماد سپرده‌گذاری می‌کند. این بانک‌ها نیز در چارچوب نظامنامه پرداخت تسهیلات ریالی صندوق توسعه ملی اقدام به اعطای

جدول ۱۱. تسهیلات ریالی از محل سپرده‌گذاری ریالی صندوق توسعه ملی - ارقام به میلیارد ریال

سال	موضوع تامین مالی	مبلغ مصوب	مبلغ استفاده شده
۱۳۹۷	تولید شمش فولادی (بیلت)	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
۱۳۹۷	تولید محصولات سلولزی	۶۰۰	۶۰۰
۱۳۹۷	تولید محصولات شیمیایی	۵۰۰	۵۰۰
۱۳۹۷	احداث نیروگاه خورشیدی	۲۰۰	۲۰۰
۱۳۹۹	تولید فیلم کست ریخته‌گری CPP	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
۱۴۰۰	تولید محصولات فولادی (بریکت آهن اسفنجی)	۲,۵۰۰	۰
۱۴۰۰	تولید محصولات غذایی	۸۰۰	۰
۱۴۰۰	تولید محصولات دارویی	۲۰۰	۰
جمع		۶,۸۰۰	۳,۳۰۰

۵-۵. تامین مالی شرکت‌ها از طریق ضمانت اوراق بدهی

درخواست‌های تامین مالی شرکت‌ها براساس ابزارهای مبتنی بر بدهی را برعهده دارد تا در صورت تایید این درخواست‌ها توسط ارکان اعتباری، بانک رکن ضامن را برای انتشار این اوراق قبول کند. عملکرد این مدیریت در اخذ مصوبات ضمانت اوراق به شرح جدول زیر است.

رشد بازار سرمایه در ایران، بهبود سازوکارهای این بازار و آشنایی بیشتر بنگاه‌های اقتصادی با روش‌های مختلف تامین مالی باعث شده است که بنگاه‌های دارای اعتبار و اندازه مناسب، منابع مالی مورد نیاز خود را با هزینه کمتر از طریق انتشار مستقیم اوراق بدهی در بازار سرمایه، تجهیز کنند. مدیریت بانکداری سرمایه‌گذاری بانک خاورمیانه بررسی

جدول ۱۲. ضمانت اوراق تامین مالی - ارقام به میلیارد ریال

نام متقاضی	محل تامین مالی	مبلغ مصوب	مبلغ منتشرشده	توضیحات
شرکت لیزینگ امید (سهامی عام)	اوراق مشارکت	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	اوراق ۴ ساله با نرخ سود ۱۸ درصد منتشر شد
شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)	اوراق مشارکت	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	اوراق ۴ ساله با نرخ سود ۱۸ درصد منتشر شد
شرکت داروسازی دکتر عبیدی (سهامی عام)	صکوک اجاره	۷۲۶	۶۳۹	اوراق ۴ ساله با نرخ سود ۱۸ درصد منتشر شد
شرکت صنعتی آما (سهامی عام)	صکوک مرابحه	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	اوراق ۴ ساله با نرخ سود ۱۸ درصد منتشر شد
	جمع	۴,۲۲۶	۴,۱۳۹	

۵-۶. اعطای تسهیلات سندیکایی

خارجی و از طریق تشکیل سندیکای بانکی شامل بانک خاورمیانه و چهار بانک دیگر توسط مدیریت بانکداری سرمایه‌گذاری مطرح گردید و مورد تصویب ارکان اعتباری بانک قرار گرفت. در سال ۱۴۰۰ نیز پیرو مصوبه هیات مدیره محترم، موافقت اصولی این بانک در خصوص مشارکت در سندیکای بانکی جهت تامین مالی یکی از طرح‌های توسعه خطوط ریلی شرق کشور صادر گردید.

در سال ۱۳۹۷ مدیریت بانکداری سرمایه‌گذاری موافقت ارکان اعتباری بانک در خصوص تامین مالی یک طرح پتروشیمی واقع در استان ایلام، از محل منابع صندوق توسعه ملی و از طریق تشکیل سندیکای بانکی شامل بانک خاورمیانه و دو بانک دیگر را اخذ نمود که تا کنون بخشی از آن اعطا شده است. همچنین در سال ۱۳۹۸ پیشنهاد تامین مالی طرح پتروشیمی دیگری واقع در استان هرمزگان، از محل خطوط اعتباری

۵-۷. اعطای تسهیلات ارزی از محل منابع خطوط اعتباری خارجی

استفاده از خطوط اعتباری خارجی توسط مدیریت بانکداری سرمایه‌گذاری پیشنهاد شده و مورد موافقت ارکان اعتباری بانک قرار گرفت.

مدیریت بانکداری سرمایه‌گذاری همواره به دنبال استفاده از خطوط اعتباری بین‌المللی جهت تخصیص به نیازهای مشتریان بوده است. در همین راستا در سال ۱۳۹۸ موضوع تامین مالی یک طرح پتروشیمی با

۶. امور شعب

بانک خاورمیانه با استراتژی بانکداری شرکتی، تمرکز اصلی فعالیت‌های خود را بر ارائه خدمات اختصاصی به اشخاص و کسب و کارهای موفق قرار داده است. ارائه خدمات سپرده‌ای، اعتباری و ارزی توسط شعب و در برخی از موارد با هماهنگی ستاد و همکاری معاونت اعتبارات و بین‌الملل بانک خاورمیانه انجام می‌پذیرد. مدیریت امور شعب نیز به عنوان هادی، پشتیبان و رابط شعب با سایر واحدهای ستادی، به اعمال استراتژی و سیاست‌ها و همچنین پایش عملکرد، بهبود کیفیت ارائه خدمات و ارتقای سطح دانش همکاران در شعب می‌پردازد.

بانکداری در سطح بین‌الملل برساند. به تبع آن مدیریت امور شعب نیز تلاش دارد حرکت شعب در راستای راهبرد تجاری بانک را تسهیل کند.

امور شعب بانک خاورمیانه در راستای مشتری‌مداری، اقداماتی از جمله بازدید دوره‌ای از شعب و کنترل کیفیت ارائه خدمات به مشتریان را در دستور کار خود قرار داده است. ارائه خدمات با کیفیت از سوی همکاران و رعایت اصول مشتری‌مداری را می‌توان از عوامل مهم رشد سپرده‌ها در سال ۱۴۰۰ دانست.

بانک خاورمیانه با اتخاذ راهبرد تجاری خود و در چارچوب در قوانین و مقررات پولی و بانکی کشور، به ویژه قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین‌نامه‌های مرتبط با آن، محصولات و خدمات بانکی را بر اساس نیازمندی‌های بخش‌های مختلف اقتصادی کشور، طراحی و عرضه می‌کند. بانک خاورمیانه با شرع فعالیت خود فصل جدیدی را در حوزه خدمات بانکی کشور گشوده و در تلاش است تا سطح عملیات بانکی را که با شروع فعالیت‌های بانک‌های خصوصی ارتقای قابل توجهی یافته است، به مرزهای تخصصی بالاتر و هم‌تراز با آخرین استانداردهای

جدول ۱۳. تغییرات منابع و مشتریان

۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰		پایان سال مالی
					سایر شعب	بانکداری دیجیتال	
۲۹,۶۶۲	۳۶,۴۶۶	۴۱,۴۰۳	۴۵,۴۶۷	۵۶,۱۷۰	۵۱,۵۱۴	۱۸۱,۲۱۷	تعداد مشتریان بانک
۴۰,۹۰۲	۵۳,۰۸۲	۶۲,۷۰۴	۱۰۲,۳۳۴	۲۰۸,۲۴۴	۲۳۸,۸۷۰	۲,۱۱۱	منابع حاصل از سپرده‌های ریالی (میلیارد ریال)
۱۶/۹۰	۱۴/۲۲	۱۲/۴۴	۱۰/۵۱	۱۰/۸۹	۱۲/۴۳	۰/۰۰	نرخ سود اسمی سپرده‌های ریالی (درصد)

جدول ۱۴. ترکیب منابع - ارقام به میلیارد ریال

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		منابع
			سایر شعب	بانکداری دیجیتال	
۲۱,۳۲۹	۴۲,۳۶۵	۶۵,۲۸۹	۹۳,۷۵۶	۲,۱۱۱	کوتاه مدت
۲۸,۸۱۹	۴۲,۸۱۴	۱۰۴,۲۲۴	-	۹۷,۳۲۱	بلند مدت
۱۲,۵۵۶	۱۷,۱۶۳	۳۸,۷۳۱	-	۴۷,۷۹۳	جاری

جدول ۱۵. میانگین مبلغ سپرده ریالی - ارقام به میلیارد ریال

۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰		میانگین مبلغ سپرده ریالی مشتریان
			سایر شعب	بانکداری دیجیتال	
۵۶,۸۸۸	۸۰,۰۳۰	۱۷۳,۵۶۱	۲۳۱,۱۴۶	۵۳۰	

دهند. امور شعب بانک، با نیازسنجی مناسب از مشتریان و انتقال آن به معاونت فناوری اطلاعات تاثیر بسزایی در بهبود و توسعه نرم‌افزارهایی مانند خدمات بانکداری باز، اینترنت بانک و موبایل بانک داشته است.

همچنین در سال ۱۴۰۰ شعب بانک خاورمیانه توانستند با معرفی و ارائه انواع خدمات بانکداری الکترونیک، در جذب و ترغیب مشتریان حقیقی و حقوقی برای بکارگیری این نوع خدمات عملکرد موفق‌تری را از خود نشان

۷. فناوری اطلاعات

مدیریت فناوری اطلاعات در سال ۱۴۰۰ بر اساس دستورات و تغییرات اعلام شده توسط بانک مرکزی و همچنین نیازهای جدید بانک اقدام به توسعه و بهبود کیفیت و عملکرد سیستم‌ها و همچنین ایجاد و توسعه دیپاسنتر بحران بانک نموده است.

همچنین واحد مذکور در زمینه طراحی، پیاده‌سازی سرویس‌های خدمت‌رسانی، زیرسیستم‌ها و سامانه‌هایی همچون سامانه دستورپرداخت لحظه‌ای (پل)، فرآیندهای مرتبط با سامانه پیچک برای ثبت، انتقال، لغو، ابطال، انسداد و رفع انسداد، نقدشوندگی، برگشت و ثبت و ارسال چک‌های کلر، کنترل سقف تراکنش‌های واریز و برداشت نقدی بر اساس سقف ده هزار دلار به ازای هر ارز، کنترل برخط سامانه شاهکار بانک مرکزی برای احراز هویت تلفن همراه مشتریان حقیقی، ایجاد استعلامات و عملیات شرکت‌های در شرف تاسیس برای مشتریان حقوقی ثبت نشده، ایجاد هشدار دوم شفافیت تراکنش‌های مالی بر اساس فعالیت مشتری، ثبت نرخ توافقی به تاریخ آینده برای سپرده‌های مدت‌دار، بهینه‌سازی زیرسیستم صندوق امانات، تغییرات نسخه آخر سامانه سیاح بانک مرکزی، بهینه‌سازی زیرسیستم سماچک، عملیاتی کردن تغییرات سامانه صیاد نسخه دوم برای چک‌های عادی و ایجاد فرآیندهای درخواست و کد پیگیری صیاد برای چک‌های تضمینی در حوزه شعب؛ فرآیندهای سامانه سمات برای ارسال کدهای استثنا و تغییرات سرویس‌های سمات برای ارسال گزارشات، زیرسیستم امهال تسهیلات برای دو نوع تجدید و تبدیل، بهینه‌سازی زیرسیستم وثایق، ایجاد تسهیلات خرید دین برای چک‌های عهده بانک، بهره‌برداری از زیرسیستم وجوه اداره شده و تغییر در کنترل‌های مشتری و حساب برای بخش و زیربخش اقتصادی در حوزه اعتبارات؛ عملیاتی کردن سیستم نوشترو برای نگهداری جزییات تراکنش‌های ارزی و کنترل‌های موردنیاز، اضافه شدن امکاناتی نظیر اعمال بهره منفی سپرده‌های ارزی، تغییر منشاء، داشبورد سویفت برای ارسال و دریافت پیام‌های ایجاد شده، تغییر کدهای ITRS بر اساس آخرین مستند بانک مرکزی و همچنین تغییر در شماره ایزار پرداخت بانکی بین‌الملل به اعلام بانک مرکزی در حوزه بین‌الملل اقدام نموده است.

در زمینه ارتقاء و بهبود خدمات بانکداری الکترونیک نوین نیز موارد انجام شده شامل: مدیریت خدمات چک‌های صیادی در اینترنت بانک و موبایل بانک، امکان استفاده از سرویس پل در اینترنت بانک، افزایش امنیت برنامه‌های موبایل بانک و اینترنت بانک، مدیریت خدمات کارت برای حساب‌های شرکتی طبق ضوابط بانک مرکزی، افزایش کارایی سیستم رسیدگی به درخواست کارت‌ها برای پاسخ‌دهی به حجم زیاد تراکنش‌های کارتی، مدیریت رسیدگی به درخواست‌های دیجیتال بانک و پیاده‌سازی سرویس تامین مالی زنجیره تامین برای شرکت‌های پخش و داروخانه‌ها است.

داده‌کاوی کاربردهای فراوانی در صنعت مالی و بانکداری دارد، به همین منظور در سال ۱۴۰۰ سامانه پیشنهاددهنده مناقصات در واحد هوش تجاری پیاده‌سازی گردید. در این سامانه با استفاده از روش‌های پردازش زبان طبیعی (Natural Language Processing)، مناقصات مرتبط با حوزه کاری هر مشتری حقوقی بانک شناسایی شده و در ادامه با پیشنهاد مناقصه به مشتریان، صدور ضمانت‌نامه در بانک صورت می‌پذیرد. شناسایی و جذب مشتریان حقوقی جدید و گشایش ضمانت‌نامه از طریق پیشنهاد هدفمند مناقصه از دیگر اهداف این سامانه است.

همچنین در سال گذشته به منظور پیاده‌سازی سامانه هوشمند ارزش طول عمر مشتری (Customer Lifetime Value) برای اندازه‌گیری میزان ارزش هر مشتری، داده‌های مورد نیاز استخراج و فرآیند آماده‌سازی و تمیزکاری و مدل‌سازی داده‌ها آغاز گردید.

همچنین ایجاد و تجهیز دیپاسنتر بحران در اصفهان، جزء فعالیت‌های انجام شده این واحد است که در صورت قطعی ارتباط دو سایت اصلی و پشتیبان در تهران در زمان بحران، امکان ارائه حداقل سرویس‌ها از این سایت فراهم می‌باشد.

۸. ریسک

۸-۱. کلیات مدیریت ریسک

جدول ۱۶. چکیده نسبت‌های مهم ریسک در پایان سال مالی ۱۴۰۰ - ارقام به درصد

نسبت‌های مهم	مقدار
نسبت تسهیلات مشکوک‌الوصول به کل تسهیلات*	۱,۳۷
نسبت سرمایه لایه ۱ (بر اساس بازل ۳)**	۱۳,۴
مجموع سرمایه لایه ۱ و ۲ (بر اساس بازل ۳)**	۱۴,۷
نسبت اهرمی بازل ۳***	۹,۸
نسبت تسهیلات به سپرده‌ها****	۸۵,۳
نسبت پوشش نقدینگی (LCR)****	۴۴,۴

* یادداشت ۲-۷-۳۹ صورت‌های مالی

** بر اساس گزارش افشای سرمایه نظارتی طبق رکن ۳ بازل^۱

*** یادداشت ۲-۵-۴۹ صورت‌های مالی

**** بر اساس افشای نسبت پوشش نقدینگی (LCR) مطابق با پایه ۳ بازل^۲

در سال گذشته بانک در راستای استراتژی بانکداری شرکتی خود تامین مالی سرمایه در گردش و سایر نیازهای مالی بنگاه‌های اقتصادی و صاحبان مشاغل را ادامه داد. حاکمیت شرکتی قوی، ضوابط محتاطانه در اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات، هزینه‌های عملیاتی پایین، به همراه نیروی انسانی متخصص، سبب شده است تا بانک خاورمیانه جایگاه خود را به عنوان یک بانک پیشرو و پربازده تثبیت نماید.

مدیریت ریسک کارا بخش جدایی‌ناپذیر در مدل کسب‌وکار بانک خاورمیانه است و در درازمدت کمک شایانی به موفقیت سازمان می‌نماید. از همین رو بانک اقدام به تهیه و تدوین چارچوب سیاست‌ها و رویه‌های جامع جهت شناسایی، ارزیابی، پایش و در نهایت کنترل تمام ریسک‌های قابل توجه در سازمان نموده است. اهداف واحد مدیریت ریسک در تدوین و نظارت بر چارچوب فوق عبارتند از سودآوری درازمدت بر مبنای کسب‌وکار محتاطانه و ایجاد قابلیت کشف مداوم ریسک‌ها و کاهش زیان‌های ناشی از ریسک‌ها.

۸-۲. چارچوب حاکمیتی مدیریت ریسک

ارائه توصیه‌های لازم برای کنترل ریسک‌ها و توصیه به مدیرعامل و هیات‌مدیره در خصوص حدود پذیرش ریسک‌های قابل کنترل برگزار می‌شود. کمیته عالی ریسک شامل یک عضو از اعضای غیراجرایی هیات‌مدیره به عنوان رئیس کمیته، حداکثر یکی از اعضای اجرایی هیات‌مدیره یا مدیرعامل، و سایر اعضای مستقل و مدیر ارشد واحد ریسک به عنوان دبیر کمیته است. مدیر ارشد ریسک موظف است اعضا را از مسائل مربوط به انواع ریسک (عملیاتی، اعتباری، نقدینگی، بازار و غیره) آگاه نماید. همچنین مسوولیت اجرا و پیگیری مصوبات

هیات‌مدیره بانک بر اجرای قوانین مرتبط با حاکمیت شرکتی جهت حصول اطمینان از فعالیت‌های بانک هم‌راستا با استراتژی‌های کلان، مطابق با اشتهای ریسک‌پذیری و تحت نظارت واحد مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی نظارت دارد.

کمیته عالی ریسک به طور منظم با هدف‌های سیاست‌گذاری و توصیه برای ایجاد سازوکارهای شناسایی ریسک‌ها، روش‌های اندازه‌گیری ریسک‌های شناخته‌شده، ایجاد تمهیدات لازم برای کاهش ریسک‌ها،

1. Pillar 3 Regulatory Capital Disclosure

2. Pillar 3 Liquidity Coverage Ratio (LCR) Disclosure

بدین ترتیب کلیه واحدهای بانک خاورمیانه که در سه خط دفاعی مدیریت ریسک قرار دارند، موظف به اجرای رویه‌های شناسایی، اندازه‌گیری، مدیریت و پایش ریسک‌های خود (از جمله ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، عملیاتی و بازار) بوده و موظفاندر این راستا گزارش‌های مربوطه را تهیه کنند.

بانک خاورمیانه استراتژی خود را در مدیریت ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، عملیاتی و بازار بر اساس سند استراتژی مدیریت ریسک تنظیم نموده است. بر این اساس تمرکز بانک:

۱. در مدیریت ریسک اعتباری، تفکیک پرتفوی دارایی‌ها بر اساس صنعت، وثایق، تنوع تسهیلات‌گیرندگان و رتبه ریسک اعتباری است.

۲. در مدیریت ریسک نقدینگی، استفاده بهینه از نقدینگی همراه با ایجاد پوشش مطلوب در بازه‌های زمانی مشخص و متعدد است. در این راستا روش‌های سنتی نظیر میزان دارایی‌ها به بدهی‌ها، شکاف نقدینگی^۲ و نسبت میزان سپرده‌ها به تسهیلات و همچنین روش‌های نوین نظیر نسبت پوشش نقدینگی^۳ و نسبت خالص منابع پایدار^۴ به منظور اندازه‌گیری و مدیریت ریسک نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرند.

۳. در مدیریت ریسک‌های عملیاتی، بر اساس روش^۵ RCSA، خود ارزیابی و کنترل فرآیندها و پروسه‌ها است. همچنین بانک در خصوص بررسی و تصویب محصولات و خدمات جدید، از فرآیند میان رشته‌ای^۶ NPSF استفاده می‌کند.

۴. در مدیریت ریسک بازار، بررسی اثر تغییرات انواع نرخ‌های سود بر سودآوری بانک است. بانک خاورمیانه با رصد مداوم شرایط اقتصادی، حساسیت درآمد ناشی از تغییر موازی در نرخ سود دارایی‌های و بدهی‌های بانک (IRRBB) را اندازه‌گیری و مدیریت می‌کند. همچنین بانک حساسیت درآمد ناشی از تغییر موازی در نرخ بازده اوراق‌های بهادار سریع‌المعامله بر ارزش پورتفوی بانک (IRRBT) را اندازه‌گیری و مدیریت می‌کند. همچنین بانک به منظور ارزیابی و مدیریت ریسک‌های ناشی از نوسانات در نرخ ارز و ارزش بازار سهام بر سودآوری خود از روش ارزش در معرض خطر (VaR) استفاده می‌کند.

جهت کسب اطلاعات بیشتر به بخش «ساختار و وظایف واحد مدیریت ریسک» در گزارش «افشای سرمایه نظارتی طبق رکن ۳ بازل» مراجعه شود.

و راهکارهای ارائه شده توسط کمیته عالی ریسک برعهده مدیر ارشد ریسک است.

از دیگر کمیته‌هایی که جهت کنترل ریسک و بهبود بازدهی در بانک تشکیل می‌شوند می‌توان به کمیته هیات‌مدیره، هیات‌عامل، کمیته مدیریت دارایی و بدهی و کمیته‌های اعتباری اشاره نمود.

بانک خاورمیانه در جهت تحکیم حاکمیت مدیریت ریسک، به صورت مداوم سند خط‌مشی مدیریت ریسک خود را بازنگری و به‌روزرسانی می‌کند. سیاست‌گذاری مدیریت ریسک محور بانک، بر اساس ۲۰ اصل استاندارد^۱ COSO تنظیم شده است. سیاست‌های مندرج در خط‌مشی مدیریت ریسک بر پایه پنج دسته کلی حاکمیت شرکتی، استراتژی، کارایی، بازنگری و گزارش‌دهی طبقه‌بندی شده و تمام سطوح مدیریتی و کارشناسی بانک را ملزم به رعایت موارد مندرج می‌نماید. بر این اساس مدیریت ریسک در قالب حاکمیت شرکتی بانک خاورمیانه شامل سه لایه دفاعی زیر تعریف می‌شود.

۱. لایه اول دفاعی شامل واحدهایی است که در پیشبرد کسب‌وکار بانک ریسک می‌پذیرند و یا به طور مستقیم با مشتریان در ارتباط‌اند و عملیات اجرایی بانک را انجام می‌دهند. مسوولیت شناسایی، اندازه‌گیری و مدیریت ریسک‌ها و اجرای سیاست‌های مقابله با ریسک برعهده واحدهای تعریف شده در خط اول دفاعی است. واحدهای خط اول دفاعی وظیفه دارند ریسک واحد عملیاتی خود را همگام با سیاست ریسک تعیین شده نگه داشته و ریسک‌های مربوطه را در محدوده‌های تعیین شده برای شاخص‌های ریسک، کنترل و مدیریت کنند.

۲. واحد مدیریت ریسک و واحد مدیریت تطبیق با مقررات در لایه دوم دفاعی قرار می‌گیرند و وظیفه تعیین استانداردها، دستورالعمل‌ها و آیین‌نامه‌هایی برای اجرا توسط خط اول مدیریت ریسک را برعهده دارند. خط دوم دفاعی وظیفه نظارت مستقل و مستمر بر خط اول دفاعی در راستای اجرای مراحل شناسایی، اندازه‌گیری، مدیریت و کنترل ریسک را برعهده دارد. همچنین خط دوم دفاعی وظیفه آموزش خط اول دفاعی در راستای اجرای مراحل شناسایی، اندازه‌گیری، مدیریت و کنترل ریسک را برعهده دارد.

۳. واحد مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی لایه سوم دفاعی محسوب می‌شود. حسابرس داخلی بازوی اجرایی هیات‌مدیره محسوب می‌شود و وظیفه اطمینان‌بخشی به هیات‌مدیره را در ارتباط با اثربخشی مدیریت ریسک و کنترل به صورت مستقل برعهده دارد.

1. COSO - Enterprise Risk Management Integrating with Strategy and Performance (2017)

2. Liquidity Gap

3. Liquidity Coverage Ratio (LCR)

4. Net Stable Funding Ratio (NSFR)

5. Risks and Controls Self-Assessment

6. New Product and Services Process

۳-۸. ارزیابی داخلی بر اساس روش SREP

- ارزیابی مدل کسب و کار بانک به صورت مداوم،
- ارزیابی حاکمیت شرکتی و مدیریت ریسک بانک،
- ارزیابی ریسک‌های سرمایه بانک ناشی از عملیات اعتباری، عملیات بازار، ریسک‌های عملیاتی و ریسک نرخ سود بردارایی‌ها و بدهی‌های بانک و همچنین استفاده از فرآیند نظارت ICAAP به منظور تعیین میزان سرمایه پایه مورد نیاز،
- ارزیابی ریسک نقدینگی بانک ناشی از ریسک نقدینگی کوتاه‌مدت و پایداری منابع، همراه با استفاده از فرآیند نظارت ILAAP به منظور تعیین سپر نقدینگی لازم.

بانک خاورمیانه خود را متعهد کرده است که علاوه بر مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، رهنمودهای بازل در مورد رویه‌های ارزیابی داخلی را متناسب با شرایط داخلی خود پیاده‌سازی کند. در این راستا دستورالعمل‌های جامع چهارگانه مدیریت ریسک (از جمله ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، عملیاتی و بازار) بر اساس استاندارد^۱ SERP منتشر شده توسط نهاد قانون‌گذاری بانک‌های اروپایی^۲، تهیه و تنظیم شده است. تمرکز استاندارد مذکور بر بهینه‌سازی پرتفوی دارایی‌های بانک بر مبنای ریسک بوده و سیستم گزارش‌دهی و پایش ریسک‌ها را بر اساس سطوح مختلف مدیریتی تنظیم می‌کند. بر اساس این استاندارد رویه‌های زیر اجرا می‌شوند.

۴-۸. اشتباهات ریسک

- سرمایه‌ای و نقدینگی قوی در چرخه‌های اقتصادی و حفظ شهرت بانک است.
- سند چارچوب اشتباهات ریسک به طور سالانه توسط هیات مدیره و با کمک واحد مدیریت ریسک مورد بازبینی قرار می‌گیرد. حصول اطمینان از اجرایی شدن این سند برعهده هیات مدیره است.
- محدودیت‌های در نظر گرفته‌شده در سند اشتباهات ریسک بانک خاورمیانه در جدول ۱۷ ارائه شده است.

اشتهای ریسک بیانگر میزان ریسکی است که بانک حاضر به قبول آن جهت نیل به اهداف کسب و کار خود است. ریسک‌های اساسی شامل ریسک‌های اعتباری، ریسک نقدینگی، ریسک‌های عملیاتی، ریسک‌های بازار (شامل ریسک تغییرات نرخ بهره و نرخ ارز) و ریسک شهرت است. چارچوب اشتباهات ریسک محدودیت‌هایی را با توجه به وضعیت کفایت سرمایه، کفایت نقدینگی و ریسک‌های تمرکز، اعمال می‌کند. هدف نهایی این سند کاهش نوسانات در درآمد بانک و حصول اطمینان از داشتن ساختار

1. Supervisory Review and Evaluation Process
2. European Banking Authority (EBA)

جدول ۱۷. محدودیت‌های کلیدی ریسک - ارقام به درصد

حدود ریسک (درصد)			شاخص
محدوده بحران	محدوده احتیاطی	محدوده امن	
کفایت سرمایه			
۸>	۸<	۹<	حداقل کفایت سرمایه بر اساس مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا.
۱۰٫۵>	۱۰٫۵<	۱۳<	حداقل کفایت سرمایه بر اساس استانداردهای بین‌المللی
۸>	۸<	۱۰<	کفایت سرمایه درجه ۱ طبق استانداردهای بین‌المللی
۱۰۰>	۱۰۰<	۱۲۰<	نسبت سرمایه نظارتی به سرمایه اقتصادی ^۱
۶>	۶<	۱۰<	نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها
ریسک اعتباری			
۲۵<	۲۵>	۱۰>	نسبت تسهیلات بزرگترین ذینفع واحد پس از کسروثایق سپرده نقدی و یا ضمانت مستقیم دولتی به سرمایه درجه ۱*
۱۵<	۱۵>	۸>	نسبت مجموع تسهیلات اشخاص مرتبط پس از کسروثایق سپرده نقدی و یا ضمانت مستقیم دولتی به سرمایه درجه ۱
۴۰<	۴۰>	۲۵>	نسبت مجموع تسهیلات ۲۰ ذینفع واحد پس از کسروثایق سپرده نقدی و یا ضمانت مستقیم دولتی به کل تسهیلات*
۵<	۵>	۲>	نسبت مطالبات مشکوک‌الوصول به کل تسهیلات*
۱۰<	۱۰>	۵>	نسبت مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول به کل تسهیلات
تورم >	تورم =	تورم <	نسبت سود خالص به حقوق صاحبان سهام
ریسک نقدینگی			
۸۵<	۸۵>	۸۰>	نسبت تسهیلات ریالی به کل سپرده‌های ریالی
۱۵>	۱۵<	۲۰<	نسبت اوراق بهادار با درآمد ثابت و سپرده قانونی به کل سپرده‌های ریالی
۵۰<	۵۰>	۴۰>	نسبت مجموع سپرده‌های ۱۰۰ مشتری بزرگ سپرده‌گذار به کل سپرده‌های ریالی
۹۰>	۹۰<	۱۰۰<	نسبت پوشش نقدینگی بر اساس مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا.
۱۰۰>	۱۰۰<	۱۱۰<	نسبت پوشش نقدینگی بر اساس استانداردهای بین‌المللی
۱۰۰>	۱۰۰<	۱۱۰<	نسبت خالص منابع پایدار بر اساس استانداردهای بین‌المللی
۳>	۳<	۶<	شکاف نقدینگی مثبت ریالی (ماه)
ریسک بازار			
۲<	۲>	۱>	سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت در سهام به کل دارایی‌ها
۲۰<	۲۰>	۱۰>	خالص بدهی ناشی از سپرده بین‌بانکی نسبت به سرمایه نظارتی
۳<	۳>	۱>	دیرش مجموع اوراق بهادار با درآمد ثابت (سال)
۸۰>	۸۰<	۹۰<	نسبت سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار دولتی به کل اوراق بهادار با درآمد ثابت
۲۰<	۲۰>	۱۰>	نسبت سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار شرکتی ^۲ به کل اوراق بهادار با درآمد ثابت
مقرر<	مقرر=	مقرر>	خالص موقعیت باز هر ارز و مجموع ارزها بر اساس مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا.
ریسک عملیاتی			
۲۵<	۲۵>	۲۰>	تعداد ریسک‌های شناسایی شده رفع نشده در حوزه فناوری اطلاعات در مدت ۳ ماه
۲۵<	۲۵>	۲۰>	تعداد ریسک‌های شناسایی شده رفع نشده در حوزه فرآیندهای داخلی در مدت ۳ ماه
شعبه مونیخ			
۴۰>	۴۰<	۵۰<	نسبت سرمایه‌گذاری شعبه در اوراق بهادار با درآمد ثابت ناشران خارجی به سرمایه شعبه ^۳

1. Economic capital

* بدون لحاظ اصل منابع و مصارف ناشی از بند «ل» تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۳۹۴
 ۲. حداقل رتبه اعتباری اوراق بهادار شرکتی باید بیش از AA باشد.
 ۳. حداقل رتبه اعتباری اوراق بهادار ناشران خارجی باید بیش از BB+ باشد.

جهت کسب اطلاع بیشتر در خصوص نسبت کفایت سرمایه، ریسک اعتباری، ریسک بازار و ریسک عملیاتی به بخش رکن ۳ سرمایه نظارتی طبق بازل ۳ مراجعه شود.

جهت اطلاع از وضعیت ریسک نقدینگی به بخش رکن ۳ نسبت پوشش نقدینگی (LCR) مراجعه شود.

۵-۸. ظرفیت ریسک پذیری

سرمایه اقتصادی سرمایه‌ای است که بانک برای پوشش زیان‌های غیرمنتظره خود در نظر می‌گیرد. بانک باید همواره به میزان کافی سرمایه اقتصادی جهت پوشش ریسک‌های خود داشته باشد و هدف از تعیین ظرفیت ریسک‌پذیری، کسب اطمینان از داشتن سرمایه اقتصادی کافی است. تعیین ظرفیت ریسک‌پذیری شامل سه مرحله است:

۱. محاسبه پتانسیل ظرفیت ریسک‌پذیری،
۲. برنامه‌ریزی جهت تخصیص سرمایه با توجه به ظرفیت‌ها،
۳. نظارت بر میزان انطباق با ظرفیت ریسک‌پذیری و گزارش‌دهی آن.

۶-۸. استراتژی ریسک

استراتژی ریسک بانک خاورمیانه حول سه محور استراتژی کسب‌وکار، اشتباهات ریسک و ظرفیت ریسک‌پذیری استوار است. واحد مدیریت ریسک مسوول تهیه استراتژی ریسک، به‌روزرسانی آن و به تصویب رساندن آن توسط هیات‌مدیره در آخرین فصل سال برای سال آتی است. کلیه واحدها موظف‌اند تمامی فعالیت‌های خود را در انطباق با سند استراتژی ریسک انجام دهند و وضعیت انطباق خود را گزارش دهند.

نسبت به سرمایه ابزارهای مفیدی جهت پایش و سنجش عملکرد بانک و بهینه کردن ارزش اقتصادی‌اند. در این راستا بانک خاورمیانه به منظور بهینه‌سازی پرتفوی ریسک خود، از مدل بهینه‌سازی مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها^۲ استفاده می‌کند.

پس از تصویب استراتژی ریسک توسط هیات‌مدیره، واحد سازمان و روش‌ها مسوولیت تهیه رویه‌ها و بخشنامه‌های مرتبط و ابلاغ آن به واحدهای مربوطه را برعهده دارد. مسوولیت‌های واحدهای ریسک‌پذیر (لایه اول دفاعی) و همچنین مسوولیت‌های واحدهای مدیریت ریسک و تطبیق (لایه دوم دفاعی) در رویه‌هایی که در سند استراتژی ریسک تعریف شده است مشخص شده‌اند. سند استراتژی ریسک همچنین مسوولیت‌های مدیران ارشد و هیات‌مدیره را در زمینه‌های ریسک‌های کلیدی تعیین می‌کند.

جهت عملیاتی نمودن موثر استراتژی ریسک دو مفهوم اساسی سرمایه اقتصادی و بازدهی تعدیل شده با ریسک نسبت به سرمایه (RAROC^۱) مد نظر قرار می‌گیرند. RAROC ارزش اقتصادی فعالیت‌های دارای ریسک بانک را تعیین می‌کند. در واقع هر گونه فعالیتی که بازدهی سرمایه تعدیل شده با ریسک آن بیشتر از هزینه سرمایه‌ای آن باشد، ارزش اقتصادی ایجاد می‌کند. از این رو سرمایه اقتصادی و بازدهی تعدیل شده

1. Risk Adjusted Return On Capital (RAROC)

2. Asset-Liability Management

۹. تطبیق و مبارزه با پولشویی

مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی بانک خاورمیانه در جهت اجرای سیاست‌های هیات‌مدیره برای رعایت قوانین، مقررات و استانداردهای لازم‌الاجرا در حوزه عملیات و فعالیت‌های بانکی ایجاد شده و زیر نظر کمیته تطبیق (رعایت قوانین و مقررات) که با عضویت یکی از اعضای غیراجرایی و منتخب هیات‌مدیره، دو عضو مستقل و مدیر ارشد مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی به عنوان دبیر کمیته ایجاد شده است، به ایفای وظایف خود می‌پردازد.

کنترل و کاهش ریسک تطبیق، اجتناب از عواقب قانونی احتمالی و آسیب به حسن شهرت بانک است. دستیابی به این اهداف، مستلزم برنامه‌ریزی‌هایی است که در ادامه تشریح خواهد شد.

نظارت مستمر در حوزه جرائم مالی: تا جرائمی مانند پولشویی، تامین مالی تروریسم، رشوه، فساد مالی و نیز مسائل مربوط به تحریم‌ها مدنظر قرار گیرد.

خلاصه مهم‌ترین اهدافی که این مدیریت با تاکید بر رعایت قوانین و مقررات در پی دستیابی به آن‌ها است به شرح زیر است:

۱. حفظ حقوق مشتریان و سایر ذی‌نفعان در چارچوب قوانین و مقررات؛
۲. جلوگیری از نقض و/ یا عدم رعایت قوانین و مقررات؛
۳. افزایش شفافیت در عملیات و فعالیت‌های بانک؛
۴. کاهش زیان‌های ناشی از قصور و تقصیر در رعایت قوانین و مقررات؛
۵. ترویج فرهنگ رعایت قوانین و مقررات؛
۶. حفظ شهرت و اعتبار بانک.

انجام صحیح و دقیق مسوولیت هیات‌مدیره در نظارت بر کفایت و اثربخشی مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات در چارچوب سیاست‌های کلان بانک و برنامه تطبیق، از طریق این کمیته انجام شده و مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی علاوه بر همراهی با این کمیته در سیاست‌گذاری، وظیفه پیاده‌سازی سیاست‌های مصوب و اجرای موثر الزامات حاکمیت شرکتی را با هدف کاهش ریسک تطبیق برعهده دارد. این مدیریت موظف است علاوه بر پیش‌مستمر حسن اجرای قوانین، مقررات و استانداردهای مربوطه، بر عملکرد مسوولین تطبیق و مبارزه با پولشویی در شعب، واحدهای اجرایی و شرکت‌های تابعه نیز نظارت نماید.

سیاست‌های مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی به طور کلی در دو حوزه اصلی زیر قابل دسته‌بندی است:

پایش مستمر رعایت صحیح قوانین و مقررات: تا اطمینان حاصل شود که قوانین، مقررات، ضوابط و استانداردهای ناظر بر عملیات و فعالیت‌های بانکی که با روابط بانک با مشتریان و سایر ذی‌نفعان در ارتباط است به درستی رعایت شده است. هدف اصلی از این امر،

۹-۱. تاریخچه و خلاصه عملیات

صورت گرفته در این حوزه می‌توان به ارتقای فرایندها و سیستم‌ها، برگزاری دوره‌های آموزشی عمومی برای تمامی کارکنان در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، برگزاری دوره‌های عمومی مبارزه با کلاهبرداری، رشوه و فساد اشاره کرد. در سال ۱۳۹۷ با توجه به تغییرات شدید نرخ ارز، سیاست‌های بانک مرکزی و تحریم‌های شدیدتر وزارت خزانه‌داری آمریکا، تغییراتی در نحوه ارائه خدمات بین‌المللی از سوی بانک صورت گرفت که از جمله مهم‌ترین آن‌ها می‌توان به تمرکز بر چهار گروه اصلی محصولات غذایی، محصولات دارویی، نهاده‌های کشاورزی و تجهیزات پزشکی اشاره کرد. در سال ۱۳۹۸ تمرکز اصلی این مدیریت علاوه بر ایفای وظایف و تعهدات پیشین، بر استقرار و پیاده‌سازی الزامات و اصول حاکمیت شرکتی قرار گرفت به گونه‌ای که با برنامه‌ریزی دقیق و همراهی سایر مدیریت‌ها

استراتژی بانک خاورمیانه علاوه بر رعایت قوانین و مقررات مرتبط با عملیات و فعالیت‌های بانک، انطباق با ضوابط و استانداردهای مرتبط در حوزه‌های داخلی و بین‌المللی است. به همین منظور و برای گسترش روابط تجاری بین‌المللی و افتتاح اولین شعبه خارج از ایران در مونیخ، در چند سال گذشته اقدامات پایه‌ای و اصلاحی گسترده‌ای به منظور شکل‌گیری صحیح فرهنگ تطبیق انجام شده است. در این راستا در سال ۱۳۹۵ از خدمات مشاوره‌ای شرکت حسابرسی KPMG (یکی از چهار شرکت بزرگ حسابرسی بین‌المللی) برای ارزیابی اقدامات اصلاحی استفاده شد. در سال ۱۳۹۶، برای بهبود و تکمیل فرایندهای تطبیق و مبارزه با پولشویی و جرائم مالی، تمرکز این مدیریت بر اقدامات اجرایی در حوزه تطبیق قوانین و مقررات و مبارزه با پولشویی قرار گرفت که از مهم‌ترین اقدامات

با توجه به مسوولیت این مدیریت در خصوص جرائم مالی، در سال گذشته، موضوع رسیدگی به تقلب و سوءاستفاده از ابزارهای بانکی در دستور کار قرار گرفت و ضمن مدیریت پروژه کاهش ریسک‌های مزبور با همکاری مدیریت فناوری اطلاعات سامانه کشف تقلب، طراحی و راه‌اندازی شد.

بتواند به استقرار گام به گام این اصول دست یابد. در سال ۱۳۹۹ در کنار ایفای وظایف محوله، بر استقرار و پیاده‌سازی الزامات حاکمیت شرکتی و شناسایی دقیق‌تر و صحیح‌تر ریسک‌های ناشی از عدم رعایت قوانین و مقررات پرداخته شد تا با مستندسازی موارد شناسایی شده نسبت به اقدامات لازم برای از بین بردن و/یا کاهش اثرات این ریسک‌ها اقدام شود. بازنگری و انجام اصلاحات لازم و به‌روزرسانی مستندات تدوین شده در این حوزه نیز به صورت جدی پیگیری شده است.

۲-۹. رعایت قوانین و مقررات (تطبيق)

اقدام شده است. علاوه بر این، نرم‌افزاری به منظور شناسایی کامل قوانین و مقررات و به‌روزرسانی اطلاعات مربوطه طراحی شده و در حال پیاده‌سازی است.

■ مدیریت ریسک تطبيق

ریسک تطبيق از هرگونه عدم رعایت قوانین، مقررات، ضوابط 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 اخلاق و رفتار حرفه‌ای بانک و سایر حوزه‌هایی که براساس برنامه‌های بانک مورد توجه ویژه است، ناشی می‌شود. مدیریت این ریسک به مفهوم فرایند شناسایی، ارزیابی، اندازه‌گیری، واکنش مناسب نسبت به این ریسک و نیز پایش مستمر آن است. به همین دلیل، شناسایی ریسک‌های تطبيق و اعمال کنترل به منظور کاهش آن‌ها از روش‌های موثر طراحی سیستم تطبيق در بانک خاورمیانه است که از آثار سوء احتمالی و عواقب ناشی از آن‌ها می‌کاهد.

با توجه به اهمیت موضوع، فرایند شناسایی ریسک تطبيق شامل شناسایی نقض و/یا عدم رعایت قوانین و مقررات و سنجش و اندازه‌گیری آن که در سال قبل از آن آغاز شده بود ادامه یافته است. علاوه بر این تدوین مستند مدل ارزیابی ریسک تطبيق در دستور کار قرار گرفته است.

■ شناسایی ریسک تطبيق

مدیریت تطبيق و مبارزه با پولشویی در برنامه‌ای مشخص، با کمک واحدهای اجرایی، به شناسایی ریسک‌های تطبيق پرداخته و آن‌ها را به همراه مجموعه‌ای از اطلاعات ضروری به اطلاع هیات‌مدیره و کمیته تطبيق می‌رساند تا حسب مورد، تصمیمات لازم در خصوص هر یک 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

منظور از رعایت قوانین و مقررات (تطبيق)، عبارت است از بررسی سازگاری عملیات و فعالیت‌های بانک با قوانین، مقررات، ضوابط و استانداردهای مرتبط با فعالیت‌های بانکی. بدین منظور در گام اول، لازم است تمامی قوانین، مقررات و استانداردهای کلان لازم‌الاجرا شناسایی شده و سپس گام‌های لازم برای انطباق کلیه فعالیت‌ها با آن‌ها صورت گیرد. در این راستا، قوانین و مقررات در دو سطح داخلی و بین‌المللی مدنظر قرار گرفته است. گام دوم پس از شناسایی، ارزیابی ریسک عدم رعایت مقررات و ارائه سازوکارهای لازم و پیاده‌سازی راهکارهای کنترلی به منظور کاهش ریسک‌های مالی، اجتناب از عواقب قانونی احتمالی و پیشگیری از آسیب به حسن شهرت بانک است که تحت عنوان مدیریت ریسک تطبيق شناخته می‌شود.

بدیهی است برنامه تطبيق باید متناسب با سیاست‌های جدید بانک و شرایط بیرونی به‌روزرسانی شود. بنابراین یکی از مسوولیت‌های این مدیریت، بازنگری در عملکرد واحد و اعمال تغییرات و اصلاحات متناسب با تغییرات یاد شده به صورت دوره‌ای و کاملاً منظم است تا بتوان از افزایش کارایی اطمینان حاصل کرد.

■ شناسایی قوانین و مقررات

یکی از مهم‌ترین اقدامات این مدیریت، شناسایی قوانین و مقررات لازم‌الاجرا و به‌روزرسانی آن‌ها است، به گونه‌ای که تمامی ضوابطی که برای فعالیت در حوزه‌های مختلف برای بانک لازم‌الاجراست به دقت مشخص شود. علاوه بر این رفع ابهام کارکنان در خصوص مقررات و دستورالعمل‌های ابلاغی جدید برای اجرای دقیق و کارآمد آن‌ها از وظایف این مدیریت است. به منظور حصول اطمینان از دریافت، ابلاغ به واحدهای ذی‌ربط و اجرایی شدن تمامی مقررات و دستورالعمل‌های لازم‌الاجرا، پس از این که فرایند داخلی شناسایی و تخصصی مقررات درباره واحدهای اجرایی تصویب شد، به پیاده‌سازی آن اقدام شده است. همچنین تهیه شناسنامه قوانین و مقررات و چک‌لیست برای مقررات و دستورالعمل‌های پریسک انجام شده و پس از تایید و تصویب در کمیته تطبيق، به مرحله اجرا در آمده و با زمانبندی مشخص نسبت به تهیه، تصویب و ابلاغ دستورالعمل داخلی آن

آموزشی متناسب با فعالیت‌ها، پایش اثربخشی، آزمون و نظارت و استفاده از نرم‌افزارهای مناسب نیز از دیگر کنترل‌های اعمالی است.

■ 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 لازم الاجرا اطمینان حاصل کند. این امر به‌ویژه در هنگام تغییر یا اصلاح قوانین و مقررات اهمیت می‌یابد؛ در جایی که لازم است رویه‌ها و فرایندها 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 برخوردار هستند، 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.

سطح ریسک عدم رعایت آن‌ها طبقه‌بندی نموده و موارد پرریسک‌تر را با اولویت بیشتری بررسی می‌کند.

■ ارزیابی ریسک

پس از شناسایی قوانین، مقررات، ضوابط 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 براساس آن بتوان اقدامات مقتضی را به انجام رساند. روشن است که هر چه درجه ریسک ارزیابی شده بالاتر باشد، کنترل‌های اعمالی نیز شدیدتر خواهد بود. ارزیابی ریسک‌های شناسایی شده براساس مدل ارزیابی ریسک مصوب، اعمال خواهد شد.

■ اعمال کنترل

منظور از اعمال کنترل، اقدامات اصلاحی مورد تایید هیات‌مدیره است که نسبت به پیاده‌سازی و اجرایی نمودن آن‌ها اقدام می‌شود. از مهم‌ترین انواع این کنترل‌ها می‌توان به تهیه سیاست‌نامه‌ها و اعمال دستورالعمل‌ها اشاره کرد که با نظارت هیات‌مدیره، متناسب با موضوع به واحدهای مختلف بانک ابلاغ می‌شود. طراحی و اجرای برنامه‌های

۳-۹. پیاده‌سازی راهکارهای کاهش ریسک تطبیق

که برنامه دقیق مربوط به محتوا و گروه‌های هدف در ابتدای سال به تصویب کمیته تطبیق می‌رسد.

در سال گذشته، و در ادامه برنامه‌های این مدیریت در امر آموزش، دوره‌های مجازی مربوط به مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (مفاهیم پایه مربوطه) در سطح اول و به عنوان دوره‌های مقدماتی بدو استخدام، برای تمامی کارکنان برگزار شد. دوره‌های پیشرفته مورد نیاز نیز برای کارکنان شعب برای آشنایی با ضوابط خاص حوزه فعالیت آن‌ها و به‌روزرسانی دانش تخصصی ایشان در زمانبندی مشخص به انجام رسید. علاوه بر این، برای استقرار فرهنگ و نهادینه کردن ارزش‌های موردنظر بانک، برگزاری دوره مقدماتی آشنایی با الزامات حاکمیت شرکتی و نیز فرهنگ و ارزش‌های سازمانی برای تمامی کارکنان ادامه یافت.

■ گزارش‌دهی

برای افزایش شفافیت و نیز کاهش ریسک‌های شناسایی شده، مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی، ریسک‌های تطبیق و موارد نقض قوانین و مقررات شناسایی شده را به صورت ماهانه به کمیته تطبیق و هر سه ماه یک بار به هیات‌مدیره گزارش می‌دهد. همچنین پس از

■ تهیه و به‌روزرسانی دستورالعمل‌ها

در این راستا سیاست‌های متعددی در حوزه‌های مختلف و پرریسک از جمله حوزه‌های مرتبط با مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم، تهیه شده و حسب مورد بازنگری و ویرایش شده است. علاوه‌براین با توجه به استراتژی بهبود مستمر، ضمن بازنگری سیاست‌ها و دستورالعمل‌های موجود، مستندات مربوط به خط‌مشی رعایت قوانین و مقررات (سیاست تطبیق) مورد بازنگری قرار گرفته و نسبت به شناسایی و ارزیابی ریسک‌های تطبیق اقدام شده است.

■ آموزش

یکی از وظایف اصلی این مدیریت، آموزش مسائل و موضوعات مرتبط با مقررات و استانداردها در تمامی سطوح بانک با هدف نهادینه کردن فرهنگ تطبیق و آگاهی تمامی کارکنان از قوانین، مقررات، ضوابط و استانداردهای لازم در حوزه فعالیت آن‌ها به گونه‌ای است که در هنگام ایفای وظایف خود آگاهانه به رعایت آن‌ها بپردازند. برای دستیابی به این هدف، با توجه به موضوعات پرریسک متعددی که در مورد فعالیت‌های بانک وجود دارد دوره‌های آموزشی مشخصی در سه سطح طراحی شده

علاوه بر این برخی تغییرات در نحوه استفاده از محصولات و خدمات موجود نیز تنها با موافقت این مدیریت به انجام می‌رسد.

■ استقرار اصول و الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی

نظر به اهمیت استقرار الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی برای ثبات و سلامت فعالیت‌ها و عملیات بانکی، و لزوم پیاده‌سازی دستورالعمل‌های مربوطه، این مدیریت در کنار سایر واحدهای حاکمیت شرکتی اقدامات ویژه‌ای را برای ایجاد ساختار مناسب به انجام رسانیده است. از جمله مستندسازی سیاست‌های مورد نیاز برای استقرار الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در حوزه‌های مختلف بانک و نیز شرکت‌های تابعه در ساختارهای گروهی.

تمامی مشتریان و ذی‌نفعان خدمات، پیش از شروع ارتباط با بانک، از نظر موضوعات مربوط به تحریم در سامانه جامع تطبیق نیز مورد بررسی قرار می‌گیرند.

■ دسته‌بندی مشتریان و خدمات از نظر ریسک پولشویی

فعالیت‌های بانک خاورمیانه براساس دیدگاه تطبیق مبتنی بر ریسک انجام می‌شود. در این راستا، مهم‌ترین اقدامات، تعیین، ارزیابی، نظارت و کنترل ریسک‌ها است. در خصوص مشتریان و خدمات با ریسک بالا نیز شناسایی دقیق توام با نظارت مستمر انجام می‌شود. هدف نهایی، مدیریت ریسک‌های مربوط اعم از ریسک‌های بالا، متوسط و پایین با راهکارهای کنترلی متناسب است.

این مدیریت، با توجه به اطلاعات اخذ شده از مشتری، نسبت به ارزیابی ریسک مشتریان براساس عواملی چون سابقه ارتباط با بانک، زمینه فعالیت، شفافیت مالی و تابعیت اقدام نموده و تمامی مشتریان بانک را از نظر ریسک‌های مرتبط با پولشویی طبقه‌بندی می‌کند. این دسته‌بندی در نرم‌افزار مبارزه با پولشویی پیاده‌سازی شده است. تمامی اطلاعات لازم برای محاسبه ریسک پولشویی مشتری از سامانه جامع بانکداری دریافت می‌گردد. با توجه به دسته‌بندی انجام شده، برای مشتریانی که دارای ریسک پولشویی بالاتری هستند، شناسایی مضاعف انجام می‌شود.

■ شناسایی معاملات مشکوک

یکی از وظایف مهم تمامی کارکنان، براساس حوزه وظایف و مسوولیت‌های آن‌ها، آگاهی از معاملات و فعالیت‌های مشکوک و گزارش موارد احتمالی

ارائه گزارش و اخذ تصمیمات در خصوص چگونگی رفع موارد عدم رعایت قوانین و مقررات، این مدیریت موظف به اجرای تصمیمات اخذ شده و گزارش‌دهی در خصوص چگونگی رفع موارد نقض قوانین و مقررات و کاهش ریسک‌ها نیز هست.

■ بررسی محصولات و خدمات جدید

بررسی ریسک محصولات و خدمات جدید توسط مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی و نیز مدیریت ریسک، یکی از فرایندهای مهم در بانک خاورمیانه است. بر این اساس ریسک‌های پولشویی، تخلف و عدم تطبیق هر محصول و خدمت جدید می‌بایست توسط این مدیریت بررسی شود و در صورت عدم تایید این مدیریت، امکان ارائه خدمت یا محصول مورد نظر وجود نخواهد داشت.

۴-۹. مبارزه با جرائم مالی

■ مبارزه با پولشویی

پولشویی یکی از جرائم مالی مهمی است که از طریق کانال‌های مختلف از جمله بانک‌ها به وقوع می‌پیوندد و تبعات زیادی در پی دارد. بدیهی است مبارزه با پولشویی برای مجموعه بانک از اهمیت بسزایی برخوردار است. براساس سیاست‌های موجود، جلب اعتماد و اطمینان مشتریان و به تبع آن حسن شهرت بانک، گسترش روابط بین‌المللی، اجتناب از طرح دعوا علیه بانک یا صدور احکام قضایی، پیشگیری از پرداخت جریمه و مجازات از اهداف اساسی بانک خاورمیانه است. به همین دلیل و براساس دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی و الزامات مرکز اطلاعات مالی، این مدیریت عملیات کنترلی مختلفی را برای دستیابی به اهداف مورد نظر انجام می‌دهد. بازنگری و به‌روزرسانی مستندات این حوزه، از جمله سیاست‌های مرتبط با مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، در دستور کار سالانه این مدیریت قرار دارد.

■ شناسایی مشتری

مهم‌ترین اقدام در فرایند مبارزه با پولشویی، اجرای دقیق فرایند شناسایی مشتری در سطوح و مراحل مختلف ارائه خدمات بانکی از افتتاح حساب تا اعطای تسهیلات و نیز در ارائه سایر خدمات است.

شناسایی، براساس درجه ریسک مشتریان انجام می‌شود. مشتریانی که با توجه به شاخص‌های تعیین شده، به عنوان مشتریان با ریسک بالا مشخص شده‌اند، مورد شناسایی مضاعف قرار گرفته و تحت نظارت مستمر هستند. ارائه خدمات به این مشتریان منوط به تایید مدیرعامل و یا سایر اقدامات احتیاطی است. به منظور شناسایی مضاعف، مدارک و مستندات بیشتری جمع‌آوری شده و منشا پول مشتری نیز به طور دقیق مورد شناسایی واقع می‌شود.

نسبت به تعیین سطح فعالیت مورد انتظار اشخاص حقیقی فاقد شغل یا اشخاص حقوقی غیرفعال اقدام نموده و در صورتی که گردش مالی افراد مورد نظر بیش از سطح فعالیت تعیین شده ایشان باشد، نسبت به تماس با مشتری و دریافت مدارک و اسناد مثبت اقدام نموده و مراتب را به بانک مرکزی اعلام نمایند. لازم به ذکر است در مرحله بعدی الزامات مربوط به تعیین سطح فعالیت اشخاص حقیقی شاغل و اشخاص حقوقی فعال ابلاغ خواهد شد.

■ نرم افزار مبارزه با پولشویی

اصول اساسی اعلام شده از سوی کمیته بال برای نظارت بانکی موثر، نظارت های حضوری و غیرحضوری را برای کنترل داخلی و نظارت موثر در بانک ضروری می داند. در همین راستا از نرم افزارهای مختلفی برای دستیابی به اهداف مورد نظر استفاده می شود. یکی از مهم ترین آنها، پیاده سازی و استفاده از نرم افزار مبارزه با پولشویی است. این نرم افزار که دارای قابلیت های روز بین المللی در زمینه مبارزه با پولشویی است، مطابق با نیازهای داخلی بومی سازی شده است.

■ سامانه جامع تطبیق

به منظور رعایت هر چه بهتر قوانین و مقررات در مورد جرائم مالی به ویژه تحریم ها و رعایت احتیاط در ارائه خدمات بانکی به اشخاص مشمول، «سامانه جامع تطبیق» با استفاده از فهرست های متعدد تکمیل شده و به اجرا در آمده است. بدین ترتیب سامانه جامع تطبیق مجموعه ای ارزنده از اطلاعات مربوط به اشخاص ممنوع است. با استفاده از این سامانه، مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی بررسی های لازم را در مسائل مربوط به اشخاص موضوع جرائم مالی انجام داده و متناسب با نوع ممنوعیت و اکنش لازم را نشان می دهد. مهم ترین این موارد به شرح زیر است:

- تحریم ها؛
- افراد مظنون به پولشویی؛
- لیست سیاه بانک مرکزی؛
- متخلفین (جاعلین و کلاهبرداران)؛
- اینترپل؛
- سایر اشخاصی که تحت عنوان لیست ممنوع توسط بانک مرکزی به مدیریت بین الملل اعلام شده اند.

■ گزارش دهی

یکی از وظایف مهم این مدیریت، ارائه گزارش های لازم و پاسخگویی به نهادهای نظارتی و قضایی است. در سال گذشته، همانند سال های قبل، در راستای ایفای وظایف، تعداد معتابیهی نامه مورد بررسی قرار گرفته و به استعلام های مراجع قضایی در کوتاه ترین زمان ممکن پاسخ داده شده است.

به مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی است که در دوره های آموزشی به تفصیل مورد بررسی قرار گرفته و بر آن تاکید می شود. تمامی گزارش های مربوط به معاملات و فعالیت های مشکوک که از واحدهای اجرایی دریافت شده، همچنین موارد شناسایی شده از طریق سامانه های مبارزه با پولشویی بررسی شده و گزارش موارد مشکوک به مرکز اطلاعات مالی ارسال می شود.

■ دستورالعمل های جدید در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی، در راستای ایفای وظایف خود نسبت به شناسایی و ابلاغ دستورالعمل ها و بخشنامه های بانک مرکزی به واحدهای اجرایی پرداخته و بر حسن اجرای آنها نظارت می نماید. از جمله این مقررات می توان به آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی اشاره کرد که پیرو ابلاغ آن به شبکه بانکی، طی چند سال اخیر مقررات و دستورالعمل های حائز اهمیتی مشتمل بر موارد زیر در رابطه با موضوعات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم به شبکه بانکی ابلاغ شده است.

• **دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص:** این دستورالعمل ضمن ایجاد محدودیت در تراکنش های غیرحضوری مشتریان، بانک ها را مکلف کرده است، در کلیه نقل و انتقالات وجوه بالاتر از "دو میلیارد ریال" درون بانکی و بین بانکی روزانه مشتری حقیقی و نقل و انتقالات وجوه بالاتر از "ده میلیارد ریال" درون بانکی و بین بانکی مشتری حقوقی و حساب های سپرده تجاری مشتری حقیقی، انتقال وجه را منوط به دریافت اسناد مثبت دال بر انجام معامله، قرارداد و یا علت انتقال وجه نماید.

• **دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در موسسات اعتباری:** طبق این دستورالعمل افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز و کوتاه مدت عادی به نام هر شخص محجور، یعنی اشخاصی که به موجب قانون از تصرف در اموال خود ممنوع هستند (شامل اشخاص کمتر از ۱۸ سال، مجانین و اشخاص غیر رشید) در بیش از دو موسسه اعتباری مجاز نیست. همچنین اختصاص هرگونه ابزار پرداخت به حساب های اشخاص کمتر از ۷ سال تمام ممنوع است.

• **دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه خدمات غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی:** دستورالعمل موصوف مشتمل بر تدابیر و الزامات مهمی است که از جمله اهم آن می توان به شناسایی غیرحضوری و راستی آزمایی اطلاعات هویتی مشتریان با کمک فناوری های چون بیومتریک و هوش مصنوعی جهت ارائه خدمات غیرحضوری اشاره نمود.

• **دستورالعمل الزامات اجرایی تعیین سطح فعالیت اشخاص حقیقی فاقد شغل و اشخاص حقوقی غیرفعال:** موسسات اعتباری می بایست

■ سامانه افشای محرمانه تخلفات

موضوع مفاسد سازمان یافته اقتصادی یکی از جدی‌ترین مسائل در هر موسسه مالی است. فساد علاوه بر آثار سوء اقتصادی، اجتماعی و سیاسی، موجب نارضایتی مشتریان و در نتیجه کاهش اعتماد آنان است. به همین دلیل روش‌ها و ابزارهای گوناگونی برای مواجهه با آن در موسسات مالی بزرگ در نظر گرفته شده است. بدیهی است که وجود مقررات مناسب و اجرای کارآمد و صحیح آن‌ها در واحدهای تخصصی مرتبط ضروری است. علاوه بر آن استفاده از توان نظارتی کارکنان برای کشف و کاهش تخلفات نیز یکی دیگر از ابزارهای قوی موجود در مبارزه با فساد است. این، شیوه‌ای معمول برای آگاهی از وجود فساد است که با تدوین دستورالعمل‌ها و راهکارهای حمایتی مناسب از افشاکندگان آن تأثیرات مثبتی در پی خواهد داشت.

به همین دلیل این مدیریت با راه‌اندازی سامانه افشای محرمانه تخلفات، این امکان را فراهم نموده است که هر یک از کارکنان در صورت مشاهده هرگونه تخلف، از نقض قوانین و مقررات شکلی گرفته تا بی‌توجهی به دستورالعمل‌های داخلی، شامل رشوه، دستور غیرقانونی مافوق، برخورد نامناسب با همکاران یا مشتریان را با روشی امن و بدون شناسایی هویت خود و نگرانی از مقابله به مثل یا انتقام‌جویی شخصی فرد متخلف، به واحدهای مسوول گزارش کنند. واحدهای مسوول در این زمینه، که به تفصیل در سند سیاست و رویه اجرایی افشای محرمانه تخلفات مشخص شده است، پس از دریافت گزارش به بررسی آن اقدام نموده و در صورت صحت گزارش، اقدامات مقتضی را به عمل خواهند آورد. پس از تصویب سند سیاست و رویه اجرایی مربوط به این سامانه توسط هیات‌مدیره و به‌روزرسانی سامانه نیز انجام شده و در دسترس تمامی کارکنان بانک قرار گرفته است.

علاوه بر این و با توجه به رویکرد بانک در شناسایی و جلوگیری از فساد، تقلب و سوءاستفاده از ابزارهای بانکی، سامانه‌هایی به منظور شناسایی موارد مشکوک با همکاری مدیریت فناوری اطلاعات، طراحی و در حال بهره‌برداری است. این سامانه‌ها در دو حوزه کارکنان و مشتریان با توجه به ویژگی‌های مورد نیاز هر گروه توسعه یافته است. سعی بر این بوده است که با طراحی مجموعه‌ای جامع از قواعد کنترلی در هر حوزه، هرگونه انحراف شناسایی گردیده و مورد رسیدگی قرار گیرد.

گزارش‌های مهم موضوع قانون مبارزه با پولشویی و پاسخگویی به مراجع ذی‌صلاح به شرح زیر است:

- گزارش واریز وجوه نقدی بیش از حد مقرر؛
- گزارش معاملات مشکوک؛
- گزارش ارائه اسناد مثبت جهت تراکنش‌های بالای آستانه تعیین شده؛
- پاسخ به استعلام‌های واحد اطلاعات مالی.

■ نقل و انتقالات بین‌المللی

بانک خاورمیانه همواره بر ارائه خدمات بهینه بین‌المللی و توسعه روابط کارگزاری با بانک‌های خارجی به منظور تسهیل نقل و انتقال پول، تأکید داشته و در راستای تسهیل این سیاست به افتتاح شعبه مونیخ اقدام کرده است.

■ بررسی پرونده‌های امور بین‌الملل

با توجه به ریسک بالای خدمات ارزی و شرایط تحریم، پرونده‌های ارزی بانک و به ویژه پیام‌های وارده و صادره سویفیت بانک با تأیید این مدیریت انجام می‌شود. به منظور جلوگیری از خطای انسانی و تسریع در امور، این مدیریت با طراحی قواعدی در حوزه تحریم‌ها درصد بالایی از پرونده‌های دارای ثبت سفارش را به صورت خودکار بررسی و تأیید می‌نماید.

■ روابط کارگزاری

پیرو دستورالعمل نحوه مدیریت ریسک‌های مرتبط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در روابط کارگزاری بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، یکی از وظایف مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی، بررسی ریسک پولشویی و تأمین مالی تروریسم در هنگام برقراری رابطه کارگزاری با سایر بانک‌ها است. بدین منظور این مدیریت، سابقه و ذی‌نفعان بانک طرف قرارداد را از منظر ریسک‌های پولشویی و تأمین مالی تروریسم بررسی کرده و نظر خود را اعلام می‌نماید. همچنین این مدیریت مسوولیت تکمیل و به‌روزرسانی پرسشنامه‌های مبارزه با پولشویی سایر بانک‌ها را برعهده دارد. هر ساله نسبت به‌روزرسانی پرسشنامه‌های وولسفربرگ و انتشار آن در سایت بانک اقدام لازم صورت می‌گیرد.

۱۰. حسابرسی و کنترل‌های داخلی

۱۰-۱. حاکمیت شرکتی

کاملاً مستقل از خطوط اول و دوم اقدام به بررسی و بهبود اثربخشی عملیات در بانک می‌کند و گزارش‌های خود را به کمیته حسابرسی و هیات‌مدیره ارائه می‌کند. براساس این مدل، واحدهای اجرایی به عنوان خط اول دفاعی تلقی می‌شوند و مسوولیت نهایی عملیات و ریسک‌های ناشی از آن را برعهده دارند. واحدهایی مانند مدیریت ریسک و مدیریت تطبیق به عنوان خطوط دوم دفاعی مسوولیت نظارت، آموزش، تسهیل عملیات و مدیریت صحیح ریسک‌ها را برعهده دارند و لازم است گزارش‌های خود را حسب مورد به هیات‌مدیره و هیات‌عامل ارائه کنند. بر همین اساس واحد حسابرسی و کنترل‌های داخلی بانک تحت نظارت هیات‌مدیره و کمیته حسابرسی به عنوان سومین خط دفاعی در ساختار بانک فعالیت می‌کند.

براساس آخرین رهنمودهای حاکمیت شرکتی کمیته بازل منتشر شده در سال ۲۰۱۵، واحد حسابرسی و کنترل‌های داخلی در بانک‌ها به عنوان یکی از ارکان اصول ۱۳ گانه حاکمیت شرکتی معرفی شده است. فعالیت‌های حسابرسی داخلی را می‌توان در حوزه‌های ارزیابی عملکرد، حصول اطمینان از کفایت و اثربخشی سیستم کنترل داخلی، بررسی فرآیند گزارشگری مالی برای حصول اطمینان از کیفیت و درستی ایجاد اطلاعات مالی قابل اتکا، مرتبط، مفید و شفاف برای تصمیم‌گیری و حصول اطمینان از مسوولیت‌پذیری در راهبری شرکتی و پیشگیری، کشف و اصلاح مواردی که بر کیفیت و درستی گزارش‌ها به ویژه صورت‌های مالی تأثیرگذار است، خلاصه کرد. براساس مدل سه خط دفاعی، واحد حسابرسی و کنترل‌های داخلی به عنوان سومین خط دفاعی به صورت

۱۰-۲. کمیته حسابرسی

جلسات ارائه و پس از اصلاح و تصویب در کمیته حسابرسی نسبت به طرح، اصلاح و تصویب توسط هیات‌مدیره بانک در قالب حضور در شش جلسه هیات‌مدیره اقدام گردید.

کمیته حسابرسی بانک از سال ۱۳۹۲ در بانک تشکیل شده است و در سال ۱۴۰۰ متشکل از ۱ نفر اعضای غیراجرایی هیات‌مدیره و ۲ نفر از اعضای مستقل و حرفه‌ای، ده جلسه برگزار نمود. گزارش‌ها توسط مدیر ارشد حسابرسی و کنترل‌های داخلی به‌عنوان دبیر کمیته حسابرسی در

۱۰-۳. مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی

به رعایت مقررات و اصول منتشره انجمن بین‌المللی حسابرسی داخلی اقدام نموده است. مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی در سال ۱۴۰۰ مطابق با برنامه تصویب شده واحد، نسبت به اجرای خدمات اطمینان‌بخشی به هیات‌مدیره اقدام نمود که با حضور مدیر ارشد حسابرسی و کنترل‌های داخلی در شش جلسه هیات‌مدیره بانک به منظور تبیین نتایج یافته‌های ده جلسه کمیته حسابرسی صورت گرفت.

حسابرسی داخلی یک فعالیت مستقل، اطمینان‌بخش، واقع‌بینانه و مشاوره‌ای است که برای ارزش‌افزایی و بهبود عملیات سازمان طراحی شده است. حسابرسی داخلی با فراهم ساختن رویکردی ساختاریافته و روشمند برای ارزیابی و بهبود اثربخشی فرآیندهای راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی، بانک را در دستیابی به اهدافش یاری می‌کند. واحد حسابرسی و کنترل‌های داخلی در بانک خاورمیانه به منظور تحقق این تعریف در سال ۱۳۹۷ از واحد بازرسی منفک و نسبت

۴-۱۰. حوزه‌های مورد تمرکز

- ارزی به شکل ماهانه در طی شش ماه اول؛
- گزارش رسیدگی به وضعیت سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت؛
- چک لیست تکمیل شده ارزیابی کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی برای سال ۱۴۰۰؛
- گزارش ارزیابی نظام کنترل‌های داخلی بر مبنای چارچوب کوزو برای ده ماهه سال ۱۴۰۰؛
- تهیه گزارش‌های خودارزیابی کمیته حسابرسی و واحد حسابرسی و کنترل‌های داخلی؛
- بررسی پیش‌نویس گزارش حسابرس مستقل برای سال مالی ۱۳۹۹، بررسی پیش‌نویس گزارش موارد ۲۶ گانه بازرسی قانونی برای سال ۱۳۹۹، بررسی نکات و پیگیری به منظور برطرف نمودن یا کاهش نکات مطروحه و همچنین بررسی پیش‌نویس گزارش حسابرس مستقل برای ۶ ماهه ۱۴۰۰؛
- گزارش پیگیری تکالیف مجمع عمومی در خصوص بندهای گزارش بازرسی قانونی برای سال ۱۳۹۹؛
- بررسی وضعیت عملکرد تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط هر شش ماه یکبار.

- حوزه‌های مورد تمرکز مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی در سال ۱۴۰۰ به شرح زیر بوده است:
- گزارش نقاط قوت و ضعف کنترل‌های داخلی در فرایندهای معاونت‌ها، مدیریت‌ها، واحدهای مورد رسیدگی بانک و شرکت‌های تابعه شامل مدیریت حقوقی، مدیریت ارتباطات، بخشی از فرایندهای اداره‌های مبادلات الکترونیکی، حسابداری عمومی و کنترل اعتبارات، فرایندهای بین‌الملل در خصوص شعبه آلمان، شرکت کارگزاری خاورمیانه و بررسی مواردی در فرایندهای اعتباری؛
- بررسی و رسیدگی به مجموعه اقدامات اصلاحی پیشنهادی در مصوبه‌های هیات‌مدیره منتج از مصوبه‌های کمیته حسابرسی در خصوص معاونت اعتبارات، مدیریت عملیات اعتباری و نظارت، مدیریت سازمان و روش‌ها، مدیریت حقوقی، مدیریت ارتباطات، مدیریت تدارکات، و پیگیری مفاد مصوبه هیات‌مدیره در خصوص حسابرسی فناوری اطلاعات؛
- گزارش رسیدگی به تسهیلات و ضمانت‌ها به شکل ماهانه در طی شش ماه اول؛
- گزارش رسیدگی Off-Site سیستمی به حوالجات، بروات و رفع تعهد

۱.۱. عملکرد مالی

خلاصه‌ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک طی سال‌های ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۰ به شرح جداول پیوست است.

۱-۱. ارقام عمده ترازنامه

ارقام عمده ترازنامه و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح زیر است.

جدول ۱۸. ارقام عمده ترازنامه - ارقام به میلیون ریال

شرح	سال ۱۴۰۰	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۹	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۸	درصد به کل
الف) دارایی‌ها								
وجه نقد	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۶	(۵)	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۹	۶۱	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۱۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۸,۴۴۴,۷۳۳	۷	(۹)	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۱۰	۱۲۶	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۶۸	۴۸	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۶۰	۱۰۴	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۵۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۶,۲۲۸,۵۶۷	۹	(۶)	۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۱۲	۷۶	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۱۳
خالص دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۵,۸۳۶,۰۶۴	۱	۴۰	۴,۱۵۷,۶۳۲	۱	۳	۴,۰۴۵,۸۱۵	۲
سپرده قانونی	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۵	۲۷	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۵	۹۳	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۵
سایر دارایی‌ها	۱۸,۱۹۷,۶۴۳	۳	۷۰	۱۰,۶۷۸,۵۰۵	۳	۶۲	۶,۵۸۹,۳۴۲	۳
جمع دارایی‌ها	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	۱۰۰	۳۰	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۱۰۰	۹۴	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۱۰۰
ب) بدهی‌ها								
سپرده‌های مشتریان	۴۰۰,۱۵۴,۰۳۴	۷۶	۲۰	۳۳۲,۸۸۹,۷۳۹	۸۳	۹۱	۱۷۴,۲۳۹,۱۲۰	۸۴
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۱۰	۲۸۸	۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۳	۷۴۲	۱,۵۴۷,۲۹۰	۱
سایر بدهی‌ها	۱۸,۲۴۰,۷۹۴	۳	(۵)	۱۹,۲۵۱,۶۶۷	۵	۸۲	۱۰,۵۵۹,۸۲۶	۵
جمع بدهی‌ها	۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱	۸۹	۲۸	۳۶۵,۱۶۱,۹۰۳	۹۱	۹۶	۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶	۹۰
ج) حقوق صاحبان سهام								
سرمایه	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵	۶۷	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۴	۵۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
سایر اندوخته‌ها	-	۰	۰	-	۰	۰	-	۰
تفاوت تسعیر ارز	۲,۰۹۰,۵۶۴	۰	۲۸	۱,۶۳۲,۱۱۱	۰	۲,۹۶۴	۵۳,۲۶۸	۰
سود انباشته و اندوخته قانونی	۲۸,۷۷۵,۰۸۲	۵	۳۶	۲۱,۱۹۷,۰۰۷	۵	۸۳	۱۱,۵۷۰,۳۰۶	۶
جمع حقوق صاحبان سهام	۵۵,۸۶۵,۶۴۶	۱۱	۴۸	۳۷,۸۲۹,۱۱۸	۹	۷۵	۲۱,۶۲۳,۵۷۴	۱۰
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	۱۰۰	۳۰	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۱۰۰	۹۴	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۱۰۰
د) تعهدات مشتریان								
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۳,۰۶۶,۳۳۳	۲	۱۶۸	۱,۱۴۴,۳۹۰	۱	(۷۸)	۵,۲۲۸,۸۸۲	۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۹۳	۳۴	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۸۶	۷۲	۵۴,۰۴۰,۶۰۶	۸۶
سایر تعهدات مشتریان	۶,۴۱۰,۰۰۵	۵	۸۵	۳,۴۵۷,۰۱۷	۳	۲	۳,۳۸۲,۸۶۶	۵
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	-	۰	(۱۰۰)	۱۰,۴۷۴,۸۴۸	۱۰	۲۵,۶۴۴	۴۰,۶۸۸	۰

■ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل مبلغ ۲۲۹,۳۷۳ میلیارد ریال تسهیلات ریالی و ۱۲۶,۰۶۳ میلیارد ریال تسهیلات ارزی می‌باشد که به ترتیب شاهد افزایش ۵۸ درصدی (عمدتاً بابت اعطای تسهیلات جدید) و رشد ۳۳ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده‌اند. همچنین سهم ۶۸ 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 ۱/۵۷ درصد برای سال ۱۴۰۰ 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 ۴۶,۲۲۹ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار، مبلغ ۴۴,۰۱۹ 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 ۱,۱۶۷ 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 تامین مالی ایران و اروپا می‌باشد. مبلغ ۱,۰۴۳ میلیارد ریال نیز مربوط به سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی مفید می‌باشد، که طبق نامه شماره ۱۸۱/۷۹۶۷۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۹ شرکت بورس اوراق بهادار تهران به منظور حفظ ثبات سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه‌گذاران و سهامداران صورت پذیرفته است.

■ 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 سال ۱۴۰۰ از ۱۶ شعبه فیزیکی بانک ۱۱ شعبه متعلق به بانک و ۵ شعبه دیگر استیجاری می‌باشد.

■ سپرده‌ها

مبلغ سپرده‌های بانک با رشد ۲۰ درصدی نسبت به پایان سال قبل بالغ بر ۴۰۰,۱۵۴ میلیارد ریال می‌باشد. سپرده‌های ریالی در پایان سال مالی سال ۱۴۰۰ رشدی معادل ۳۴,۷۴۳ میلیارد ریال (۱۶ درصد) نسبت به پایان سال قبل را تجربه نموده است، که عمدتاً بابت جذب سپرده کوتاه‌مدت و سپرده دوساله می‌باشد. با توجه به افزایش سرمایه بانک از ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال به ۲۵,۰۰۰ میلیارد ریال، نسبت سپرده‌ها به سرمایه بانک به ۱۶/۰۰ برابر در سال ۱۴۰۰ رسیده است (در صورت در نظر نگرفتن افزایش سرمایه، نسبت مزبور برای سال ۱۴۰۰ معادل ۲۶/۶۸ می‌باشد).

۱۱-۲. ارقام عمده سود و زیان

ارقام عمده صورت سود و زیان و توضیح مختصری در خصوص برخی از ارقام مزبور به شرح جدول زیر است.

جدول ۱۹. ارقام عمده سود و زیان - ارقام به میلیون ریال

شرح	سال ۱۴۰۰	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۹	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۸	درصد به جمع درآمدها
الف) درآمدها								
درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی	۵۳,۲۹۱,۰۴۵	۸۶	۴۹	۳۵,۸۶۲,۲۴۰	۷۷	۱۰۶	۱۷,۴۲۳,۵۶۵	۸۰
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۸۳۷,۶۳۲	۳	۳۰	۱,۴۱۲,۷۶۷	۳	۲۸۲	۳۶۹,۴۴۸	۲
درآمد کارمزد	۲,۹۵۳,۵۵۵	۵	۶۹	۱,۷۴۸,۹۹۲	۴	۹۴	۹۰۰,۷۴۱	۴
خالص سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی	۴,۴۸۰,۸۴۶	۷	(۴۲)	۷,۶۸۱,۹۲۵	۱۷	۱۴۰	۳,۱۹۹,۱۳۲	۱۵
سایر درآمدهای عملیاتی	(۲۵۵,۰۵۰)	(۰)	۳۰	(۱۹۵,۹۸۲)	(۰)	۱۸۳	(۶۹,۲۷۰)	(۰)
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۱,۰۱۸	۰	(۱۴)	۱۲,۸۷۳	۰	(۸۵)	۸۳,۷۶۲	۰
جمع درآمدها	۶۲,۳۱۹,۰۴۶	۱۰۰	۳۴	۴۶,۵۲۲,۸۱۵	۱۰۰	۱۱۲	۲۱,۹۰۷,۳۷۹	۱۰۰
ب) هزینه ها								
هزینه سود سپرده ها	(۳۵,۲۲۶,۷۰۲)	۵۷	۵۷	(۲۲,۴۱۶,۷۹۰)	۴۸	۱۲۴	(۱۰,۰۲۰,۳۱۶)	۴۶
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۵۹۷,۹۵۲)	۶	۳۵	(۲,۶۷۳,۸۵۸)	۶	۷۱	(۱,۵۶۰,۲۶۶)	۷
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۰۴۶,۰۸۴)	۳	(۳)	(۲,۱۱۵,۴۹۸)	۵	۴۴۲	(۳۹۰,۱۵۷)	۲
هزینه مالی	-	۰	(۱۰۰)	(۱۹۸)	۰	۱۰۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۴۹۵,۹۱۳)	۱	۴۰	(۳۵۳,۱۲۵)	۱	۱۸۴	(۱۲۴,۴۶۴)	۱
هزینه کارمزد	(۳۷۴,۳۲۰)	۱	۳۷	(۲۷۲,۶۸۶)	۱	۱۰۷	(۱۳۲,۰۱۲)	۱
جمع هزینه ها	(۴۱,۷۴۰,۹۷۱)	۶۷	۵۰	(۲۷,۸۳۲,۱۵۵)	۶۰	۱۲۸	(۱۲,۲۲۷,۲۱۷)	۵۶
سود پیش از مالیات	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۳۳	۱۰	۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۴۰	۹۳	۹,۶۸۰,۱۶۰	۴۴
مالیات بر درآمد	۰	۰	(۱۰۰)	(۲,۰۶۳,۹۵۹)	۴	۱۰۰	(۱,۰۳۲,۴۹۱)	۵
سود خالص	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۳۳	۲۴	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	۳۶	۹۲	۸,۶۴۷,۶۶۹	۳۹

■ درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی به مبلغ ۵۳,۲۹۱ میلیارد ریال نسبت به دوره مشابه سال قبل ۴۹ درصد رشد داشته است و از طرفی سهم ۸۶ درصد از کل درآمدهای بانک را به خود اختصاص داده است. از این مبلغ ۳۸,۳۲۹ میلیارد ریال مربوط به درآمد تسهیلات است که مبلغ ۳۰,۴۴۹ میلیارد ریال آن مرتبط با درآمد تسهیلات ریالی مشتریان و مابقی به مبلغ ۷,۸۸۰ میلیارد ریال مرتبط با تسهیلات ارزی بوده است. همان گونه که در جدول بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطایی ریالی (جدول شماره ۱۴) به مشتریان بر اساس حجم و نرخ مشخص است، افزایش حجم تسهیلات اعطایی منجر به افزایش درآمد به مبلغ ۱۲,۰۱۳ میلیارد ریال و از طرفی دیگر کاهش نرخ موثر تسهیلات اعطایی منجر به

کاهش ۱,۰۶۰ میلیارد ریالی در درآمدهای مذکور گردیده است و در نهایت شاهد افزایش ۱۰,۹۵۲ میلیارد ریال در درآمد تسهیلات اعطایی ریالی نسبت به دوره مشابه سال گذشته بوده ایم. افزایش درآمد تسهیلات ارزی در سال ۱۴۰۰ نسبت به دوره مشابه سال ۱۳۹۹ عمدتاً مربوط به افزایش نرخ تسعیر مطابق با بخش نامه ابلاغی بانک مرکزی بوده است.

■ هزینه ها

■ هزینه سود سپرده ها

مجموع منابع ارزی و ریالی در دسترس بانک خاورمیانه با رشد ۲۰,۱ درصدی طی سال مالی ۱۴۰۰ از ۳۱۴,۸۵۸ میلیارد ریال در پایان اسفند ۱۳۹۹، به

■ هزینه مطالبات مشکوک الوصول

مبلغ هزینه مطالبات مشکوک الوصول طی سال ۱۴۰۰ معادل ۲,۰۴۶ میلیارد ریال (سال قبل ۲,۱۱۵ میلیارد ریال) می‌باشد. که از این مبلغ ۲۵۴ میلیارد ریال مربوط به هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی (سال قبل ۲۲۱ میلیارد ریال) و ۱,۷۹۲ میلیارد ریال مربوط به ذخیره عام (سال قبل ۱,۸۹۵ میلیارد ریال) می‌باشد.

ذخیره تسهیلات اعطایی، طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در حساب‌ها منظور گردیده است.

۴۰۰,۱۵۴ میلیارد ریال در پایان سال ۱۴۰۰ رسیده است. همچنین متوسط مانده سپرده‌های ریالی بانک طی سال ۱۴۰۰ نسبت به سال مالی پیش از آن، با رشد ۳۷ درصدی به ۲۳۷,۹۸۳ میلیون ریال بالغ گردیده است. لازم به ذکر است افزایش ۹,۱۳۶ میلیارد ریالی هزینه سود پرداختی به سپرده‌های ریالی طی سال ۱۴۰۰ نسبت به سال پیش از آن، عمدتاً در نتیجه افزایش میانگین مانده سپرده‌های هزینه‌زا و پس از آن، افزایش متوسط نرخ جذب این منابع روی داده است.

با توجه به محاسبات بانکداری اسلامی در پایان سال ۱۴۰۰، بانک خاورمیانه مبلغ ۳۸,۴۷۸ میلیون ریال کسر پرداخت به صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری دارد.

۳-۱۱. نرخ بازده دارایی‌ها و بدهی‌ها و مطابقت آن با صورت سود و زیان

جدول ۲. نرخ بازده دارایی‌ها و بدهی‌ها و مطابقت آن با صورت سود و زیان - ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۰					
شرح	متوسط مانده (ماهانه)	درصد از کل	نرخ بازده پیش‌بینی شده (درصد)	نرخ متوسط (درصد)	درآمد (هزینه) پیش‌بینی شده ماهانه
موجودی نقد	۲,۰۳۰,۹۲۶	۰/۴۵	۰/۰۰	۰/۰۰	-
وجه نقد					
سپرده‌های دیداری محدود نشده	۲۷,۹۵۷,۴۷۱	۶/۱۸	۰/۰۰	۰/۰۰	۱۳
سپرده‌های مدت‌دار محدود نشده-ریال	۲,۶۶۵	۰/۰۰	۲/۸۴	۲/۴۰	۶۴
سپرده‌های مدت‌دار محدود نشده-ارز	۱۵,۳۵۹	۰/۰۰	۷/۵۴	۷/۳۰	۱,۱۲۱
کسر می‌شود: موجودی امانی سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	-	۰/۰۰			
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۱۵,۸۴۸,۴۲۷	۳/۵۰	۰/۰۰	۰/۰۱	۱,۸۰۵
سپرده‌های دیداری					
سپرده‌های مدت‌دار	۷۹,۱۶۷	۰/۰۲	۰/۰۰	۰/۰۰	-
سپرده بین بانکی اعطایی	۲۵,۷۷۸,۸۱۸	۵/۷۰	۱۹/۳۴	۱۹/۴۵	۴,۹۸۶,۵۵۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۷۸,۳۱۳,۶۹۱	۳۹/۴۳	۱۷/۰۴	۱۷/۰۸	۳۰,۴۴۹,۱۵۳
تسهیلات ریالی					
تسهیلات ارزی	۱۰۴,۹۳۲,۲۷۶	۲۳/۲۱	۶/۶۵	۷/۵۱	۶,۹۸۳,۱۳۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۱۶۰	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۰	-
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۱,۹۴۵,۷۸۵	۰/۴۳	۹۷/۳۰	۹۴/۴۴	۱,۸۳۷,۶۳۲
سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام	۵۰,۹۳۳,۱۶۹	۱۱/۲۶	۱۸/۵۳	۱۹/۰۳	۹,۴۳۶,۰۸۲
اوراق مشارکت					
سایر حساب‌های دریافتی	۱۰,۶۷۰,۸۵۹	۲/۳۶	۰/۰۰	۰/۰۰	-
دارایی‌های ثابت	۶,۴۰۱,۲۷۸	۱/۴۲	۰/۰۰	۰/۰۰	-
سپرده قانونی	۲۵,۶۰۳,۱۵۲	۵/۶۶	۱/۰۰	۱/۰۰	۲۵۳,۴۳۹
سایر دارایی‌ها	۱,۶۷۷,۹۴۴	۰/۳۷	۰/۰۰	۰/۰۰	-
جمع دارایی‌ها	۴۵۲,۱۹۲,۱۴۷	۱۰۰/۰۰			
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۳,۷۲۸,۲۲۲	۳/۰۴	۰/۰۰	۰/۰۰	-
سپرده دیداری					
سپرده مدت‌دار	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۰	-
سپرده‌های مشتریان	۸۳,۹۹۷,۹۲۸	۱۸/۵۸	۰/۰۰	۰/۰۰	-
سود سهام پرداختی	۳۷۸,۷۸۰	۰/۰۸	۰/۰۰	۰/۰۰	-
ذخیره مالیات عملکرد	۲,۱۷۶,۳۷۴	۰/۴۸	۰/۰۰	۰/۰۰	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۵,۲۷۰,۲۴۳	۱/۱۷	۰/۰۰	۰/۰۰	-
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۶,۱۶۶,۸۶۷	۱/۳۶	-۳/۴۳	-۳/۶۳	(۲۲۴,۰۹۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳۳۱,۰۹۲	۰/۰۷	۰/۰۰	۰/۰۰	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۸۸,۳۹۶,۹۲۴	۴۱/۶۶	-۱۴/۳۰	-۱۴/۳۹	(۲۷,۱۱۱,۳۲۰)
سپرده‌های مدت‌دار					
سپرده‌های بین بانکی	۱۵,۳۴۷,۴۳۸	۳/۳۹	-۱۹/۸۵	-۱۹/۵۱	(۲,۹۹۳,۵۲۳)
سپرده‌های مدت‌دار ارزی	۸۴,۸۸۴,۲۳۵	۱۸/۷۷	-۵/۰۰	-۵/۷۳	(۴,۸۶۵,۰۶۹)
سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۵۹۱,۲۴۷	۰/۳۵	۰/۰۰	۰/۰۰	-
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۰۲,۲۶۹,۳۴۸	۸۸/۹۶			
استهلاک انباشته	۱,۶۰۸,۹۶۰	۰/۳۶	۰/۰۰	۰/۰۰	-
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۴,۹۶۰,۲۱۸	۱/۱۰	۰/۰۰	۰/۰۰	-
جمع ذخایر	۶,۵۶۹,۱۷۸	۱/۴۵			
سرمایه	۱۸,۳۳۳,۳۳۳	۴/۰۵	۰/۰۰	۰/۰۰	-
افزایش سرمایه در جریان	۴,۱۶۶,۶۶۷	۰/۹۲	۰/۰۰	۰/۰۰	-
اندوخته قانونی	۸,۶۹۴,۰۸۵	۱/۹۲	۰/۰۰	۰/۰۰	-
سود انباشته، سایر اندوخته‌ها و تفاوت تسعیر ارز	۲۱,۱۵۹,۵۳۵	۲/۶۹	۰/۰۰	۰/۰۰	-
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۳,۳۵۳,۶۲۱	۹/۵۹			
بدهی‌ها، حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری و حقوق صاحبان سهام	۴۵۲,۱۹۲,۱۴۷	۱۰۰/۰۰			
سود خالص قبل از درآمدهای کارمزدی، هزینه‌های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول					۱۹,۹۳۴,۷۹۷
خالص نرخ بازده دارایی‌ها قبل از درآمدهای کارمزدی، هزینه‌های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول					۴/۴٪
افزایش می‌شود: درآمدهای کارمزدی و سود (زیان) حاصل از تسعیر					۷,۵۳۲,۹۵۶
کسر می‌شود: سایر هزینه‌ها					(۶,۸۸۹,۶۷۸)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد					۲۰,۵۷۸,۰۷۵

۴-۱۱. شاخص‌های مالی و عملیاتی

خلاصه شاخص‌های مالی و عملیاتی بانک برای سال‌های ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۰ به شرح جداول پیوست است.

جدول ۲۱. خلاصه شاخص‌های مالی - ارقام به درصد

شرح	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶
نسبت کفایت سرمایه *	۱۳/۵۱	۱۲/۰۸	۱۳	۸/۹	۹/۱۰
تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها	۸۵/۳۵	۷۰/۳۰	۶۷/۸۷	۷۹/۸۸	۸۶/۲۹
تسهیلات اعطایی به مجموع دارایی‌ها	۶۸	۶۰	۵۷	۶۹	۷۱
نسبت هزینه کل به درآمد کل	۶۷	۶۴	۶۱	۶۳	۸۰
نسبت بدهی	۸۹	۹۱	۹۰	۹۰	۹۱
نسبت بازده دارایی‌ها	۴/۴۴	۵/۴۴	۴/۹۹	۵/۴۷	۲/۸۹
نسبت بازده سرمایه	۱۰۲/۸۹	۱۳۳/۰۱	۱۰۱/۷۴	۹۸/۴۲	۴۹/۰۸
نسبت کل سپرده‌ها به سرمایه - مرتبه	۱۶/۰۱	۲۲/۱۹	۱۷/۴۲	۱۶/۵۵	۱۳/۰۱
هزینه سود سپرده‌ها به سود دریافتی از محل تسهیلات و سپرده‌گذاری	۶۶	۶۳	۵۸	۶۴	۷۳
هزینه سود سپرده‌ها به سپرده‌ها - ریالی	۱۱/۴۰	۱۰/۳۷	۱۰/۵۱	۱۲/۰۳	۱۴/۳۳
سود دریافتی به تسهیلات - ریالی	۱۷/۸۲	۱۸/۴۶	۱۸/۸۸	۱۹/۷۶	۲۰/۶۶
هزینه سود سپرده‌ها به کل هزینه‌ها	۸۴	۷۵	۷۶	۸۰	۸۱
سود تسهیلات به کل درآمدها	۶۲	۵۳	۵۷	۶۵	۷۳
نسبت تسهیلات غیرجاری (NPL)	۱/۵۷	۱/۳۱	۲/۷۱	۶/۹۸	۴/۴۵
هزینه استهلاک به کل هزینه‌ها	۱/۱۹	۱/۱۸	۰/۹۴	۱/۲۶	۱/۹۳
سهام هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول از کل هزینه‌ها	۵	۷	۳	۴	۶

* محاسبات نسبت کفایت سرمایه از سال ۱۳۹۸ به بعد طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ می‌باشد.

جدول ۲۲. خلاصه شاخص‌های عملیاتی - ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶
درآمد به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۳,۸۹۴,۹۴۰	۲,۹۰۷,۶۷۶	۱,۳۲۷,۷۲۰	۱,۰۴۱,۷۰۷	۷۸۰,۶۴۳
سود خالص به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۱,۲۸۶,۱۳۰	۱,۰۳۹,۱۶۹	۵۲۴,۱۰۱	۳۸۷,۷۱۵	۱۵۳,۳۷۹
نسبت سپرده به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۲۵,۰۰۹,۶۲۷	۲۰,۸۰۵,۶۰۹	۱۰,۵۵۹,۹۴۷	۷,۰۲۰,۶۰۴	۴,۸۸۰,۱۷۷
نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۲۱,۳۴۵,۱۶۹	۱۴,۶۲۶,۸۷۸	۷,۱۶۶,۶۹۲	۵,۶۰۸,۱۳۷	۴,۲۱۱,۱۵۶
نسبت درآمد کل به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۱۰۵,۸۰۵	۸۶,۷۹۶	۴۸,۱۴۸	۴۴,۲۹۹	۳۴,۵۹۹
نسبت سود خالص به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۳۴,۹۳۷	۳۱,۰۲۰	۱۹,۰۰۶	۱۶,۴۸۸	۶,۷۹۸
نسبت سپرده‌ها به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۶۷۹,۳۷۹	۶۲۱,۰۶۳	۳۸۲,۹۴۳	۲۹۸,۵۵۷	۲۱۶,۲۹۶
نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۵۷۹,۸۳۵	۴۳۶,۶۲۳	۲۵۹,۸۹۱	۲۳۸,۴۹۰	۱۸۶,۶۴۴

۵-۱۱. سپرده‌ها

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان در سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به شرح جداول زیر است.

جدول ۲۳. گزارش تجهیز منابع ریالی و ارزی مشتریان - ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		شرح
نسبت از کل (درصد)	مبلغ سپرده	نسبت از کل (درصد)	مبلغ سپرده	
۶۴	۲۱,۳۳۰,۸,۹۳۶	۶۲	۲۴۸,۰۵۲,۴۰۵	سپرده‌های ریالی
۳۶	۱۱۹,۵۸۰,۸۰۳	۳۸	۱۵۲,۱۰۱,۶۲۹	سپرده‌های ارزی
۱۰۰	۳۳۲,۸۸۹,۷۳۹	۱۰۰	۴۰۰,۱۵۴,۰۳۴	جمع

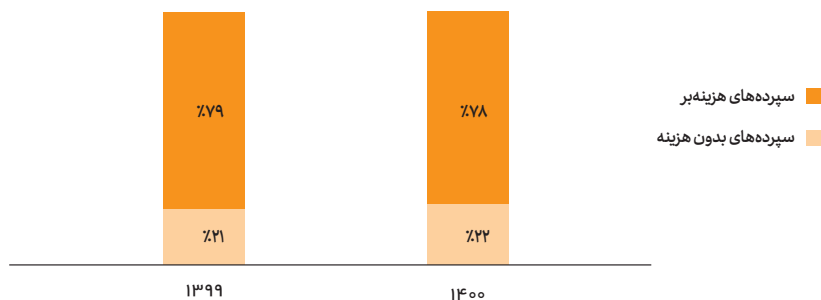
جدول ۲۴. گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان - ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			شرح
نسبت از کل (درصد)	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل (درصد)	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	
۳۱	۶۵,۲۵۱,۸۱۸	۵۸,۰۳۰	۳۹	۹۵,۸۶۷,۳۶۱	۲۳۵,۵۶۵	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۰	۳۷,۵۸۷	۹	۰	۳۱۸	۲	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۴۹	۱۰۳,۹۶۴,۹۹۷	۴,۳۳۲	۷	۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۱,۳۹۴	سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله
۰	۲۵۸,۷۰۵	۲۳۰	۳۲	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	۳,۵۱۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت دو ساله
۱۸	۳۸,۷۳۱,۴۷۴	۹,۸۳۴	۱۹	۴۷,۷۹۳,۱۷۵	۱۰,۲۶۰	سپرده قرض الحسنه جاری
۲	۴,۵۴۸,۸۳۸		۲	۶,۱۷۷,۰۷۷		سپرده نقدی ضمانت نامه ها
۰	۶,۶۲۷		۰	۲۴۴,۰۳۴		پیش دریافت اعتبار اسنادی
۰	۵۰۸,۸۹۰		۰	۶۴۹,۷۳۳		سایر
۱۰۰	۲۱۳,۳۰۸,۹۳۶	۷۲,۴۳۵	۱۰۰	۲۴۸,۰۵۲,۴۰۵	۲۵۰,۷۳۲	جمع

جدول ۲۵. گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان - ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			شرح
نسبت از کل (درصد)	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل (درصد)	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	
۳۱	۳۷,۳۴۸,۷۵۵	۱۶۷۶	۲۸	۴۲,۵۲۲,۵۴۴	۱,۷۰۱	سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی
۲	۱,۹۸۱,۶۱۶	۴۶	۹	۱۳,۲۸۸,۸۵۱	۴۱	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه ارزی
۶۵	۷۷,۳۶۱,۲۷۲	۳۰۳	۵۸	۸۸,۲۲۷,۵۶۴	۲۸۳	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ارزی
۰	۳۳۱,۹۶۸		۰	۳۵۴,۲۶۹		سپرده نقدی ارزی ضمانت نامه ها
۰	۱۰۸,۷۱۰		۰	-		پیش دریافت ارزی اعتبارات اسنادی
۲	۲,۴۴۸,۴۸۲		۵	۷,۷۰۸,۴۰۱		سایر
۱۰۰	۱۱۹,۵۸۰,۸۰۳	۲,۰۲۵	۱۰۰	۱۵۲,۱۰۱,۶۲۹	۲,۰۲۵	جمع

نمودار ۹. ترکیب سپرده‌های هزینه‌بر و بدون هزینه در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹



جدول ۲۶. بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده‌های ریالی مشتریان بر اساس حجم و نرخ - ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
متوسط مانده سپرده‌ها - روزانه	۲۳۷,۹۸۲,۷۸۳	۱۷۳,۵۶۱,۴۱۲
نرخ موزون شده سود سپرده‌ها (پیش از کسر سپرده قانونی)	٪۱۱/۴۰	٪۱۰/۳۷
سود پرداختی به سپرده‌های ریالی	۲۷,۱۳۳,۶۳۹	۱۷,۹۹۷,۲۶۲
افزایش هزینه سود پرداختی به سپرده‌ها نسبت به سال قبل	۹,۱۳۶,۳۷۷	۹,۵۸۷,۶۱۳
افزایش سود پرداختی سپرده‌ها ناشی از حجم	۶,۶۸۰,۱۰۴	۹,۸۳۰,۱۰۰
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	٪۷۳/۱	٪۱۰۲/۵
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده‌ها ناشی از نرخ	۲,۴۵۶,۲۷۳	(۲۴۲,۹۸۶)
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	٪۲۶/۹	(٪۲/۵)

۶-۱۱. تسهیلات

خلاصه عملکرد بانک در حوزه تسهیلات اعطایی به مشتریان طی دوره مورد گزارش به شرح جدول زیر است.

جدول ۲۷. بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطای ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ - ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
متوسط مانده تسهیلات اعطایی - روزانه	۱۶۹,۳۰۲,۶۳۸	۱۰۵,۸۷۲,۳۴۲
متوسط مانده تسهیلات اعطایی جاری و سررسید گذشته - روزانه	۱۶۶,۹۰۶,۲۴۵	۱۰۳,۱۵۱,۳۱۷
سود تسهیلات اعطایی به مشتریان بانک	۳۰,۳۸۸,۴۶۱	۱۹,۴۳۵,۹۵۲
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی جاری و سررسید گذشته	٪۱۸/۲۱	٪۱۸/۸۴
افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی نسبت به سال قبل	۱۰,۹۵۲,۵۰۹	۹,۲۴۷,۳۴۸
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم	۱۲,۰۱۲,۸۱۵	۹,۲۸۷,۴۳۱
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	٪۱۱۰	٪۱۰۰
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ	(۱,۰۶۰,۳۰۶)	(۴۰,۰۸۳)
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	(٪۱۰)	(٪۰)

۱۲. سرمایه‌گذاری‌های بانک

خلاصه نتیجه سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار و سرمایه‌گذاری‌های مستقیم در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح جداول زیر است.

۱-۱۲. سهام سریع‌المعامله در بازار

جدول ۲۸. سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار - ارقام به میلیون ریال

شرح	قیمت تمام شده	ارزش جاری	سود تقسیم شده	سود (زیان) حاصل از خرید و فروش
شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه	۲۴۰,۰۰۰	۱,۰۷۱,۴۰۰	۲۴,۰۰۰	-
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی مفید	۱,۰۴۳,۱۴۱	۱,۰۷۰,۸۲۷	-	-

۲-۱۲. سرمایه‌گذاری مستقیم

جدول ۲۹. سرمایه‌گذاری‌های مستقیم - ارقام به میلیون ریال

شرح	تعداد کل سهام	درصد سرمایه پرداخت شده	درصد سهم بانک	قیمت تمام شده
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵	۱۰۰	۱۰,۵۰۰
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۷۴۹,۹۹۹,۰۰۰	۱۰۰	۷۵	۶۶۵,۹۳۰
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۱۹۹,۹۹۹,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۲۴۷,۹۹۹
ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا	۲۲۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۱	۲,۲۰۰

■ شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه

این شرکت در سال ۱۳۷۴ با نام کارگزاری سهام پویا تاسیس و در سال ۱۳۹۲ به شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه تغییر نام داد. خدمات کارگزاری، معامله‌گری و بازارگردانی، خدمات مالی و مشاوره‌ای از اهم فعالیت‌های این شرکت می‌باشد.

■ شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب

شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب (سهامی خاص) با سرمایه ۳۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۷ و با هدف خریداری و پیاده‌سازی نرم‌افزار جامع بانکداری از یک شرکت خارجی شروع به فعالیت نموده است.

ارائه‌ی خدمات تخصصی و مشاوره‌ای و اجرای پروژه در زمینه‌های کامپیوتری، شبکه و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل و تولید، بهینه‌سازی، پیاده‌سازی سیستم‌های عملیاتی، مدیریتی و خدماتی، تحلیل، طراحی، منطبق‌سازی، ساخت، تامین، پیاده‌سازی و راهبری سیستم‌های نرم‌افزاری از اهم فعالیت‌های این شرکت می‌باشد.

■ شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه

شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۱۳ به ثبت رسید. خرید و فروش نقدی ارز، مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و انجام عملیات مربوط به حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی مجاز داخلی و ارائه خدمات ارزی برون‌مرزی از طریق کارگزاران در چهارچوب قوانین و مقررات ارزی از اهم فعالیت‌های تعریف شده برای این شرکت می‌باشد.

■ شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه

درخواست تاسیس شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در شهریورماه ۱۳۹۱ به تایید شورای عالی بیمه رسیده است و پذیره‌نویسی شرکت نیز در اسفند ماه ۱۳۹۴ از طریق بازار سوم فرابورس انجام شده است. این شرکت در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۵ تاسیس گردید و پس از یک مرحله افزایش سرمایه با سرمایه دو هزار و دویست میلیارد ریالی، به ارائه کلیه خدمات بیمه‌ای در بخش بیمه‌های زندگی می‌پردازد.



۳

گزارش حسابرس مستقل و صورت‌های مالی

بخش سوم

این صفحه بنا به ضرورت صفحه‌آرایی سفید گذاشته شده است

بیات رایان

(مؤسسه حسابرسی)

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

خیابان بخارست، کوچه پژوهشگاه دوم،

شماره ۲۲، طبقه دوم، تهران ۱۵۱۴۶۱۳۹۱۵

شماره ثبت: ۱۹۱۰

تلفن: ۸۸۵۰۴۵۸۶-۸

فاکس: ۸۸۱۷۰۲۷۹

پست الکترونیک: Bayatrayan@Bayatrayan.com

تاریخ: ۱۴۰۱/۰۴/۰۶

شماره: ۱۴۰۱-۴۵

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی**به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام****بانک خاورمیانه (سهامی عام)****گزارش نسبت به صورتهای مالی تلفیقی****مقدمه**

۱- صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک خاورمیانه (سهامی عام) - ("بانک") شامل صورت وضعیت های مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۵۵ پیوست توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور اجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
بانک خاورمیانه (سهامی عام)

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت ("قانون تجارت") و مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۱-۱۱-۷ صورتهای مالی پیوست منعکس گردیده، در تاریخ صورت وضعیت مالی اقلام پولی ارزی مرتبط با کالاهای مشمول فهرست گروه یک (کالاهای اساسی) با نرخ ارز رسمی اعلام شده توسط بانک مرکزی و سایر اقلام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام شده طی بخشنامه ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ بانک مرکزی (هر یورو ۲۲۰,۰۰۰ ریال، هر دلار ۲۰۰,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن) تسعیر شده اند. همچنین اقلامی که طی دوره مورد گزارش با نرخ هایی بالاتر از نرخ های فوق الذکر در دفاتر ایجاد شده اند، بر اساس همان نرخ زمان ایجاد و شناسایی، تسعیر گردیده اند. از این بابت مبلغ ۲,۵۳۲ میلیارد ریال نتیجه حاصل از مبادلات و معاملات ارزی در صورت سود و زیان و نیز مبلغ ۴۵۸ میلیارد ریال از بابت تسعیر داراییها و بدهی های ناشی از عملیات خارجی، طبق استاندارد های حسابداری، در سرفصل تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی در صورت سود و زیان جامع شناسایی شده است.

در خصوص نرخ ارز استفاده شده از بابت موارد فوق، طبق الزامات استاندارد حسابداری شماره ۱۶ با عنوان "اثر تغییر در نرخ ارز" در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می شود. با توجه به شرایط نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی که بالاتر از نرخهای مورد استفاده می باشد، آثار تفاوت تسعیر به نرخ های در دسترس بیشتر از مبالغ گزارش شده تاکنون خواهد گردید.

با عنایت به توضیحات فوق، تعدیل صورتهای مالی از این بابت ضروری است، لیکن با توجه به تعدد منابع ارزی و نرخهای ارز مربوط و در نتیجه مشخص نبودن نرخ ارز در دسترس بصورت قابل اتکا، تعیین میزان تعدیلات لازم در حال حاضر برای این مؤسسه میسر نمی باشد.

۵- سرفصل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، موضوع یادداشت توضیحی ۱-۱۲ صورتهای مالی پیوست شامل سرمایه گذاری در واحد های صندوق بازارگردانی اختصاصی مفید بمبلغ ۱,۰۴۳ میلیارد ریال می باشد که مبلغ ۹۲۶ میلیارد ریال از آن به خرید سهام بانک تخصیص داده شده و مابقی در حسابهای بانکی صندوق موجود می باشد. طبق استاندارد های حسابداری این سرمایه گذاری ماهیتا خرید بخشی از سهام بانک توسط خود می باشد و می بایست بعنوان یک قلم کاهنده در سرفصل حقوق صاحبان سهام منعکس گردد. لازم به توضیح است که در این ارتباط بانک طی سال از سازمان بورس و اوراق بهادار استعلام نموده که در پاسخ دریافتی اظهار شده که این سرمایه گذاری ها "سهام خزانه" نمی باشد.

۶- وضعیت مالیاتی بانک در یادداشت توضیحی ۲۲ صورتهای مالی پیوست توضیح داده شده است. همانطور که در یادداشت مزبور درج شده، مزاد مالیات های مطالبه شده عمدتاً مربوط به تخصیص بخشی از هزینه سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف، برگشت برخی از هزینه های جاری، عدم پذیرش سود سپرده های پرداختی مزاد بر نرخ های سود علی الحساب ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا و همچنین محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ های مندرج در سامانه نیما می باشد که موضوع اخیر در مصوبه ستاد هماهنگی اقتصادی دولت به نفع بانک ها تعیین تکلیف شده است. بانک نسبت به برگ های تشخیص صادره جهت سالهای ۱۳۹۴ تا

-۲-



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۱۳۹۹ اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد. همچنین این موضوع از طریق کانون بانکها و موسسات اعتباری خصوصی با مراجع مختلف قانونی از جمله بانک مرکزی ج.ا.ا در حال پیگیری می باشد. ضمناً مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی و کسر معافیت های قانونی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی جهت بخشی از سود سال ۱۴۰۰ که بمنظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۱ مورد استفاده قرار خواهد گرفت (موضوع بند "ف" تبصره ۲ قانون بودجه ۱۴۰۱ کل کشور)، محاسبه و در حسابها منظور شده که تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. لازم به توضیح است که استفاده از نرخ صفر مالیاتی موضوع تبصره فوق، منوط به تصویب طرح افزایش سرمایه و ثبت آن در مرجع ثبت شرکتها تا پایان سال ۱۴۰۱ می باشد.

از بابت موارد مطالبه شده توسط اداره امور مالیاتی، ذخیره احتیاطی طبق برآورد مدیریت در حسابها منظور شده است لیکن اظهار نظر نسبت به تکافوی آن منوط به تکمیل رسیدگی ها و تعیین مبلغ قطعی بدهی های مالیاتی بانک از بابت سالهای مالی مذکور توسط مراجع ذیربط می باشد.

اظهار نظر مشروط

۷- بنظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ تا ۶ فوق، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک خاورمیانه (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان میدهد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۸- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورت های مالی، در بر گیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با حسابرسی صورت های مالی مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد باید این موضوع را گزارش کند. نظر به موارد مندرج در مبانی اظهار نظر مشروط، این مؤسسه به این نتیجه رسیده که "سایر اطلاعات" حاوی تحریف های با اهمیت به شرح بند های ۴ تا ۶ فوق می باشد.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵۱ صورتهای مالی پیوست بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۰- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ قانون تجارت، که بمنظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به مواردی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردید.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۱- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه ها و مصوبات لازم الاجرا در نظام بانکی به صورت جداگانه به بانک مرکزی ارسال گردیده است.

۱۲- در ارتباط با مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها"، فرایند محاسبه حق عضویت سال ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده ها طبق آیین نامه مزبور توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. نظر این موسسه به مورد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد آیین نامه فوق باشد جلب نگردیده است. لازم به توضیح است که اظهار نظر در این خصوص طی گزارش جداگانه ای نیز برای صندوق ضمانت سپرده ها ارسال می گردد.

۱۳- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان")، مفاد بند ۱۰ ماده ۷ و ماده ۱۰ "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان" به ترتیب در خصوص افشای صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماه حسابرسی شرکت فرعی و ارائه صورتجلسات مجامع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام و همچنین مجمع عمومی فوق العاده افزایش سرمایه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۵ حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ مجمع به مرجع ثبت شرکتها با توجه به زمانبر بودن فرایند تصویب صورتجلسه مجمع توسط مراجع نظارتی رعایت نشده است.

۱۴- برخی مفاد ماده ۴۲ "دستورالعمل حاکمیت شرکتی" شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص افشای برخی اطلاعات اعضای هیات مدیره و مدیر عامل، کمیته تخصصی هیات مدیره و اعضای آنها در یک یادداشت جداگانه در گزارش تفسیری مدیریت و در پایگاه اینترنتی بانک رعایت نشده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامهبانک خاورمیانه (سهامی عام)

۱۵- در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک لیست مزبور مورد ارزیابی این موسسه قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی باشد برخورد نکرده است.

۱۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی، توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده طبق چک لیست های ابلاغی، برخورد نکرده است.

تاریخ: ۰۶ تیرماه ۱۴۰۱

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

محمود عبدلی

عبدالحسین رهبری

کد عضویت ۹۵۲۲۳۴

کد عضویت ۸۰۰۳۵۴



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تالیفی
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

رقم به میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
				بدهی ها				دارایی ها
				بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۰,۷۸۵,۰۰۴	۴۰,۱۷۹,۳۸۵	۹	موجودی نقد
۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۱۹	سپرددهای مشتریان	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۳۸,۴۴۴,۷۳۲	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	
۸۲,۸۴۵,۲۲۳	۱۰۴,۴۷۶,۳۳۴	۲۰	سود سهام پرداختی	۲۳۹,۶۹۹,۸۹۰	۳۵۴,۶۹۸,۶۱۸	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۴۷,۱۰۹	۵۴۳۷۶	۲۱	ذخیره مایات عملکرد	۴۹,۳۵۹,۶۳۵	۴۶,۵۱۴,۲۶۰	۱۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۳,۵۱۷,۹۲۲	۱,۶۵۴,۴۵۳	۲۲	ذخایر و سایر بدهی ها	۱,۸۹۳	۱,۸۸۹	۱۳	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	
۱۳,۰۲۰,۳۷۹	۱۶,۴۲۲,۲۴۴	۲۳	ذخیره مرزای پایان خدمت	۴,۸۱۰,۳۹۳	۱۰,۹۵۱,۲۲۹	۱۴	سایر حساب های دریافتی	
۲۴۷,۹۹۴	۳۶۳,۹۰۸	۲۴	جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳,۹۳۹,۷۲۷	۵,۶۴۵,۳۱۸	۱۵	دارایی های ثابت مشهود	
۱۱۲,۶۹۱,۱۲۴	۱۷۳,۴۹۹,۸۷۸		حقوق صاحبان سهام	۳,۰۴۴,۰	۲۸۱,۰۴۹	۱۶	دارایی های نامشهود	
			حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۲۲,۱۵۴,۲۲۰	۱۷	سپردده قانونی	
۲۵۲,۴۶۹,۶۲۸	۲۹۵,۹۹۰,۹۴۳	۲۵	جمع بدهی ها	۲,۷۷۴,۶۰۵	۳,۴۲۴,۶۴۲	۱۸	سایر دارایی ها	
۳۶۵,۱۶۸,۷۵۲	۴۶۹,۴۹۰,۸۲۱		حقوق صاحبان سهام					
			سرمایه					
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	اندرخته قانونی					
۵,۹۶۹,۱۵۲	۹,۰۶۷,۵۸۱	۲۷	سایر اندوخته ها					
۱۲۱,۳۲۳	۹,۰۵۶۰	۲۸	تفاوت تسعیر ارز					
۱,۶۳۲,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲۹	سود انباشته					
۱۷,۱۱۵,۴۹۸	۲۱,۲۱۴,۳۸۱		جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی					
۳۹,۸۳۸,۰۸۴	۵۷,۴۶۳,۰۸۶		حقوق سهام داران فاقد کنترل					
۲۵,۸۸۱۲	۳۴۱,۴۳۵		جمع حقوق صاحبان سهام					
۴۰,۰۹۶,۸۹۶	۵۷,۸۰۴,۵۲۱		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام					
۴۰,۵۲۶,۵۶۸	۵۲۷,۲۹۵,۳۴۲		تعمهات بانک بابت اعتبار اسنادی	۴۰,۵۲۶,۵۶۸	۵۲۷,۲۹۵,۳۴۲		جمع دارایی ها	
۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳	۴۵-۱	تعمهات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳	۴۵-۱	تعمهات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	
۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۴۵-۲	سایر تعهدات بانک	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۴۵-۲	تعمهات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	
۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵	۴۵-۳	وجود ازاره شده و موارد مشابه	۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵	۴۵-۳	سایر تعهدات مشتریان	
۱۰,۴۷۴,۸۴۸	-	۴۵-۴		۱۰,۴۷۴,۸۴۸	-	۴۵-۴	طرف وجود ازاره شده و موارد مشابه	

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۲/۲۹/۱۴۰۰	سال مالی منتهی به ۱۲/۳۰/۱۳۹۹
درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۰	۵۳,۳۷۳,۷۵۷	۳۵,۸۶۲,۳۲۴
هزینه سود سپرده ها	۳۲	(۳۵,۴۶۸,۵۱۲)	(۲۲,۴۰۹,۳۳۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۱۷,۹۰۵,۲۴۵	۱۳,۴۵۲,۹۸۶
درآمد کارمزد	۳۴	۳,۷۳۵,۶۸۷	۲,۷۲۴,۵۰۶
هزینه کارمزد	۳۵	(۳۷۴,۳۲۰)	(۲۷۲,۶۸۶)
خالص درآمد کارمزد		۳,۳۶۱,۳۶۷	۲,۴۵۱,۸۲۰
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۳۱	۱۰۴,۱۳۷	۳۴۰,۶۶۳
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۳۶	۶,۳۳۷,۳۴۰	۱۰,۶۴۴,۳۵۵
سایر درآمدهای عملیاتی	۳۷	(۲۵۵,۰۵۰)	(۱۹۵,۹۸۲)
جمع درآمدهای عملیاتی		۲۷,۴۵۳,۰۳۹	۲۶,۶۹۳,۸۴۲
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۳۸	۱۱,۰۱۸	۵۰,۶۷۶
هزینه‌های اداری و عمومی	۳۹	(۴,۲۳۱,۱۷۵)	(۳,۳۱۰,۴۰۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۰	(۲,۰۳۳,۸۰۲)	(۲,۰۹۴,۴۲۱)
هزینه‌های مالی	۴۱	-	(۱۹۸)
هزینه استهلاک	۴۲	(۵۰۹,۱۲۱)	(۳۶۴,۰۳۳)
سود قبل از مالیات بر درآمد		۲۰,۶۸۹,۹۵۹	۲۰,۹۷۵,۴۶۰
مالیات بر درآمد - سال جاری	۲۲	(۴۷۹,۵۰۵)	(۲,۲۳۶,۹۶۰)
مالیات بر درآمد - سنوات قبل	۲۲	-	(۵۷۶,۸۸۶)
سود خالص		۲۰,۲۱۰,۴۵۴	۱۸,۱۶۱,۶۱۴
سود قابل انتساب به:			
سهام داران شرکت اصلی		۲۰,۱۳۲,۳۳۹	۱۷,۹۸۰,۵۹۴
سهام داران فاقد کنترل		۷۸,۱۱۵	۱۸۱,۰۲۰
		۲۰,۲۱۰,۴۵۴	۱۸,۱۶۱,۶۱۴
سود هر سهم (ریال)	۴۷		
سود پایه هر سهم-ریال		۸۰۵	۷۱۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
۱۸,۱۶۱,۶۱۴	۲۰,۲۱۰,۴۵۴		سود (زیان) خالص
۱,۵۷۸,۸۴۳	۴۵۸,۴۵۳	۲۹	تفاوت تسعیر ارز
۱۹,۷۴۰,۴۵۷	۲۰,۶۶۸,۹۰۷		سود (زیان) جامع سال مالی
۱۹,۵۵۹,۴۳۷	۲۰,۵۹۰,۷۹۲		سود جامع سال مالی قابل انتساب به: سهام داران شرکت اصلی
۱۸۱,۰۲۰	۷۸,۱۱۵		سهام داران فاقد کنترل
۱۹,۷۴۰,۴۵۷	۲۰,۶۶۸,۹۰۷		

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

		سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۲۰۲۰											
	جمع حقوق صاحبان سهام	حقوق سهام‌داران فاقد کنترل	جمع حقوق قابل انحصار سهام شرکت اصلی	سهام خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
۴۰,۰۹۶,۸۹۶	۲۵۸,۸۱۲	۳۹,۸۳۸,۰۸۴	-	۱۷,۱۱۵,۴۹۸	۱,۶۳۲,۱۱۱	-	۱۲۱,۳۲۳	۵,۹۶۹,۱۵۲	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	مانده در ۱/۰۱/۲۰۲۰ سود (زیان) خالص تعویلات سنواتی
۲۰,۲۱۰,۴۵۴	۷۸,۱۱۵	۲۰,۱۳۲,۳۳۹	-	۲۰,۱۳۲,۳۳۹	-	-	-	-	-	-	-	مانده در ۱/۰۱/۲۰۲۰ سود (زیان) خالص تعویلات سنواتی	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر سود (زیان)های جامع پس از کسر مالیات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها تفاوت تسعیر ارز	
۴۵۸,۴۵۳	-	۴۵۸,۴۵۳	-	-	۴۵۸,۴۵۳	-	-	-	-	-	-	۲۹ مایات سایر سوددهی‌های جامع جمع سود جمع	
۴۵۸,۴۵۳	-	۴۵۸,۴۵۳	-	-	۴۵۸,۴۵۳	-	-	-	-	-	-	جمع سود جمع	
۲۰,۶۶۸,۹۰۷	۷۸,۱۱۵	۲۰,۵۹۰,۷۹۲	-	۲۰,۱۳۲,۳۳۹	۴۵۸,۴۵۳	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه	
۲۱۲,۵۰۰	۲۱۲,۵۰۰	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه ثبت شده	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سهام خزانه	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانه	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش سهام خزانه	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	
-	-	-	-	(۳,۰۹۸,۴۲۹)	-	-	-	۳,۰۹۸,۴۲۹	-	-	-	توزیع و تخصیص	
۱,۲۱۸	(۳۲,۹۹۲)	۳۴,۲۱۰	-	۶۴,۹۷۳	-	-	(۳,۰۷۶۳)	-	-	-	-	۲۷ اندوخته قانونی	
(۳,۱۷۵,۰۰۰)	(۱۷۵,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	۲۸ سایر اندوخته‌ها	
(۲,۹۶۱,۲۸۲)	۴,۵۰۸	(۲,۹۶۵,۷۹۰)	-	(۱۶,۰۳۲,۴۵۶)	-	-	(۳,۰۷۶۳)	۲,۰۹۸,۴۲۹	-	-	-	۲۱ سود سهام محسوب	
۵۷,۸۰۴,۵۲۱	۳۴۱,۳۳۵	۵۷,۴۶۳,۰۸۶	-	۲۱,۲۱۴,۳۸۱	۲,۰۹۰,۵۶۴	-	۹,۰۵۶۰	۹,۰۶۷,۵۸۱	-	-	-	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	
												مانده در ۲۹/۱۲/۲۰۲۰	

یادداشت‌های توفیقی همراه، بخش جایی تأیید صورت‌های مالی است.

ارقام به میلیون ریال

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰
گزارش مالی میان دوره ای

ادامه

		سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۱												
		جمع حقوق صاحبان سهام	حقوق سهام داران فاقد کنترل	جمع حقوق قابل اتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سهام خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر از عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه سوزانده	یادداشت
		۲۲,۳۷۳,۱۸۹	۵۴,۱۰۰	۲۲,۳۱۹,۰۸۹	-	۸۸,۰۶,۶۷۴	۵۳,۲۶۸	-	-	۳,۳۵۹,۱۲۷	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
		۱۸,۱۶۱,۶۱۴	۱۸۱,۰۲۰	۱۷,۹۸۰,۵۹۴	-	۱۷,۹۸۰,۵۹۴	-	-	-	-	-	-	-	مانده در ۱۳۹۹/۱۰/۰۱ خالص سود (زیان) خالص
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعدیلات ساختاری
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید حقوق سهام داران فاقد کنترل شرکت فرعی
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تفاوت تسعیر ارز
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مالیات سایر سودهای جامع
		۱,۵۷۸,۸۴۳	-	۱,۵۷۸,۸۴۳	-	-	۱,۵۷۸,۸۴۳	-	-	-	-	-	-	جمع سایر سودهای جامع
		۱۹,۷۴۰,۴۵۷	۱۸۱,۰۲۰	۱۹,۵۵۹,۴۳۷	-	۱۷,۹۸۰,۵۹۴	۱,۵۷۸,۸۴۳	-	-	-	-	-	-	جمع سود جامع
		-	-	-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سهام خزانه
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانه
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش سهام خزانه
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزیع و تخصیص
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اندوخته قانونی
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر اندوخته ها
		(۲,۰۱۶,۷۵۰)	(۱۶,۷۵۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	سود سهام مصوب
		(۲,۰۱۶,۷۵۰)	(۱۶,۷۵۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	جمع تغییرات اقدام حقوق صاحبان سهام طی دوره
		(۲,۰۱۶,۷۵۰)	(۱۶,۷۵۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۱
		۴۰,۰۹۶,۸۹۶	۲۳,۶۹۲	۳۹,۸۶۸,۰۸۴	-	۱۷,۱۱۵,۴۹۸	۱,۶۳۲,۱۱۱	-	۱۲۱,۳۲۳	۵,۹۶۹,۱۵۲	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	
		۲۵۸,۸۱۲	-	۲۵۸,۸۱۲	-	۱۷,۱۱۵,۴۹۸	۱,۶۳۲,۱۱۱	-	۱۲۱,۳۲۳	۵,۹۶۹,۱۵۲	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جالی با پذیر صورت های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) صورت جریان‌های نقدی تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
		۴۳	جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
۵,۷۶۹,۹۸۸ (۱,۲۹۵,۲۵۰)	۴,۰۵۹,۳۵۸ (۲,۳۵۳,۴۵۳)		نقد حاصل از عملیات
۴,۴۷۴,۷۳۸	۱,۷۰۵,۹۰۵		پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
			جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۲۹۵,۳۲۷)	(۲,۱۲۵,۱۵۱)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۹۸۷	-		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۱۴۳,۸۲۷)	(۱۶۸,۸۵۹)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
(۴۳۶,۱۶۷)	(۲,۲۹۴,۰۱۰)		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۴,۰۳۸,۵۷۱	(۵۸۸,۱۰۵)		جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
(۱,۹۸۸,۹۲۰)	(۲,۹۹۲,۷۳۳)		سود سهام پرداختی
-	۴۵,۰۹۰		افزایش سرمایه نقدی
(۱,۹۸۸,۹۲۰)	(۲,۹۴۷,۶۴۳)		خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۲,۰۴۹,۶۵۱	(۳,۵۳۵,۷۴۸)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲۴,۸۸۲,۳۵۶	۴۰,۷۸۵,۰۴۰		موجودی نقد در ابتدای سال
۱۳,۸۵۳,۰۳۳	۲,۹۳۰,۰۹۳		تأثیر تغییرات نرخ ارز وجه نقد
۴۰,۷۸۵,۰۴۰	۴۰,۱۷۹,۳۸۵		موجودی نقد در پایان سال
-	۳۲۷,۵۴۱	۴۴	مبادلات غیرنقدی
			جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
			نقد دریافتی بابت:
۱۶,۰۸۳,۱۵۳	۲۸,۳۵۶,۵۹۳		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۴,۸۱۸,۹۵۵	۹,۳۳۵,۳۶۴		سود اوراق بدهی
۳,۲۳۹,۶۳۶	۳,۷۷۲,۸۱۳		کارمزد
۳,۰۵۸,۱۱۶	۵,۲۸۸,۱۹۲		سود سپرده گذاری
۳۴۰,۶۶۳	۱۰۴,۱۹۷		سود سرمایه‌گذاری‌ها
(۱۹۵,۹۸۲)	(۲۵۵,۰۵۰)		سایر درآمدهای عملیاتی
۴۷,۶۸۸	۱۱,۰۱۸		سایر درآمدها
			نقد پرداختی بابت:
(۱۸,۶۶۸,۹۵۹)	(۳۹,۲۴۱,۰۹۶)		سود سپرده‌ها
(۲۷۲,۶۸۶)	(۳۷۴,۳۲۰)		کارمزد
(۱۹۸)	-		هزینه مالی
(۳,۵۸۶,۵۸۸)	(۳,۹۰۷,۲۱۳)		سایر هزینه‌های عملیاتی
(۱,۲۹۵,۲۵۰)	(۲,۳۵۳,۴۵۳)		مالیات بر درآمد
۳,۵۶۸,۵۴۸	۷۳۷,۰۴۶		جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
			جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:
			خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها و سپرده‌ها:
۱۱,۴۷۳,۲۰۷	۳۷,۵۰۸,۰۶۶		بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۴۲,۵۳۲,۹۷۲	۲۱,۶۳۱,۱۱۰		سپرده‌های مشتریان
۵,۴۴۲,۲۸۱	۳,۲۰۴,۲۹۴		حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۱۳,۹۴۰,۴۴۹	۴۷,۲۹۳,۸۹۹		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
			خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:
(۲۳,۵۳۰,۹۷۱)	۳,۸۳۵,۲۶۴		مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۱۵,۴۳۲,۵۱۴)	(۱۰۷,۰۷۳,۶۵۲)		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۲۱,۵۵۳,۴۹۹)	۲,۸۴۵,۳۷۶		سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۷,۴۸۹)	۹۲۸		مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۷۲۱,۹۵۸	(۵,۷۶۷,۵۸۶)		سایر حساب‌های دریافتی
(۱۰,۲۹۲,۱۳۳)	(۵,۸۱۴,۱۷۲)		سپرده قانونی
(۲,۳۷۸,۰۷۱)	۳,۳۰۵,۳۳۲		حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
۹۰۶,۱۹۰	۹۶۸,۸۶۰		جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
۴,۴۷۴,۷۳۸	۱,۷۰۵,۹۰۵		جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

رقم به میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۷/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۷/۲۹	یادداشت	دارایی ها	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۷/۲۹	یادداشت	دارایی ها	
				بدهی ها				دارایی ها					
۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۵,۰۵۲,۸۵۶۳	۱۹	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۳,۲۹۰,۴۴۳	۹	موجودی نقد	۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۵,۰۵۲,۸۵۶۳	۱۹	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۳,۲۹۰,۴۴۳
۸۴,۰۳۳,۷۴۴	۱۰,۵۴۴,۹۲۳۲	۲۰	سپرده های مشتریان	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۳۸,۴۴۴,۷۳۳	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۸۴,۰۳۳,۷۴۴	۱۰,۵۴۴,۹۲۳۲	۲۰	سپرده های مشتریان	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۳۸,۴۴۴,۷۳۳
۴۷,۱۰۹	۵۴,۳۷۶	۲۱	سود سهام پرداختی	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۲۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۷,۱۰۹	۵۴,۳۷۶	۲۱	سود سهام پرداختی	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۲۵۵,۴۳۷,۳۶۷
۲,۸۴۳,۲۰۵	۱,۲۲۴,۰۴۸	۲۲	ذخیره مالیات عملکرد	۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۴۶,۲۲۸,۵۶۷	۱۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۸۴۳,۲۰۵	۱,۲۲۴,۰۴۸	۲۲	ذخیره مالیات عملکرد	۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۴۶,۲۲۸,۵۶۷
۱۱,۳۸۰,۰۴۰	۱۵,۶۵۳,۴۷۳	۲۳	ذخایر و سایر بدهی ها	۱,۳۲۸,۰۰۸	۱,۷۷۳,۷۹۹	۱۳	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۱,۳۸۰,۰۴۰	۱۵,۶۵۳,۴۷۳	۲۳	ذخایر و سایر بدهی ها	۱,۳۲۸,۰۰۸	۱,۷۷۳,۷۹۹
۲۲۷,۴۳۹	۳۲۷,۶۰۷	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت	۶,۵۷۳,۹۱۴	۱۳,۰۴۰,۳۳۶	۱۴	سایر حساب های دریافتی	۲۲۷,۴۳۹	۳۲۷,۶۰۷	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت	۶,۵۷۳,۹۱۴	۱۳,۰۴۰,۳۳۶
۱۱۱,۵۵۲,۰۳۴	۱۷۲,۲۳۷,۲۹۹		جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳,۸۵۶,۹۸۰	۵,۵۵۷,۵۶۱	۱۵	دارایی های ثابت مشهود	۱۱۱,۵۵۲,۰۳۴	۱۷۲,۲۳۷,۲۹۹		جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳,۸۵۶,۹۸۰	۵,۵۵۷,۵۶۱
				۳,۰۰۶,۵۲	۲۷۸,۵۰۳	۱۶	دارایی های نامشهود						
۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹	۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲	۲۵	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۲۲,۱۵۴,۲۲۰	۱۷	سپرده قانونی	۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹	۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲	۲۵	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۲۲,۱۵۴,۲۲۰
۳۶۵,۱۶۱,۹۰۳	۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱		جمع بدهی ها	۲,۷۲۴,۵۸۳	۳,۳۸۱,۸۰۸	۱۸	سایر دارایی ها	۳۶۵,۱۶۱,۹۰۳	۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱		جمع بدهی ها	۲,۷۲۴,۵۸۳	۳,۳۸۱,۸۰۸
			حقوق صاحبان سهام										
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	سرمایه					۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	سرمایه		
۵,۹۳۸,۰۴۵	۹,۰۲۴,۷۵۶	۲۷	اندرخته قانونی					۵,۹۳۸,۰۴۵	۹,۰۲۴,۷۵۶	۲۷	اندرخته قانونی		
۱,۶۳۲,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲۹	تفاوت تسعیر ارز					۱,۶۳۲,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲۹	تفاوت تسعیر ارز		
۱۵,۲۵۸,۹۶۲	۱۹,۷۵۰,۳۲۶		سود انباشته					۱۵,۲۵۸,۹۶۲	۱۹,۷۵۰,۳۲۶		سود انباشته		
۳۷۸,۸۲۹,۱۱۸	۵۵۸,۶۵۵,۶۴۶		جمع حقوق صاحبان سهام					۳۷۸,۸۲۹,۱۱۸	۵۵۸,۶۵۵,۶۴۶		جمع حقوق صاحبان سهام		
۴,۰۲۰,۹۱۰,۰۲۱	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴,۰۲۰,۹۱۰,۰۲۱	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷		جمع دارایی ها	۴,۰۲۰,۹۱۰,۰۲۱	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴,۰۲۰,۹۱۰,۰۲۱	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷
۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳	۴۵-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳	۴۵-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳	۴۵-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳
۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۴۵-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۴۵-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۴۵-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶
۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵	۴۵-۳	سایر تعهدات بانک	۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵	۴۵-۳	سایر تعهدات مشتریان	۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵	۴۵-۳	سایر تعهدات بانک	۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵
۱۰,۴۷۴,۸۴۸	-	۴۵-۴	وجه اداره شده و موارد مشابه	۱۰,۴۷۴,۸۴۸	-	۴۵-۴	وجه اداره شده و موارد مشابه	۱۰,۴۷۴,۸۴۸	-	۴۵-۴	وجه اداره شده و موارد مشابه	۱۰,۴۷۴,۸۴۸	-

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۰	۵۳,۲۹۱,۰۴۵	۳۵,۸۶۲,۲۴۰
هزینه سود سپرده ها	۳۲	(۳۵,۲۲۶,۷۰۲)	(۲۲,۴۱۶,۷۹۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۱۸,۰۶۴,۳۴۳	۱۳,۴۴۵,۴۵۰
درآمد کارمزد	۳۴	۲,۹۵۳,۵۵۵	۱,۷۴۸,۹۹۲
هزینه کارمزد	۳۵	(۳۷۴,۳۲۰)	(۲۷۲,۶۸۶)
خالص درآمد کارمزد		۲,۵۷۹,۲۳۵	۱,۴۷۶,۳۰۶
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۳۱	۱,۸۳۷,۶۳۲	۱,۴۱۲,۷۶۷
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۳۶	۴,۴۸۰,۸۴۶	۷,۶۸۱,۹۲۵
سایر درآمدهای عملیاتی	۳۷	(۲۵۵,۰۵۰)	(۱۹۵,۹۸۲)
جمع درآمدهای عملیاتی		۲۶,۷۰۷,۰۰۶	۲۳,۸۲۰,۴۶۶
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۳۸	۱۱,۰۱۸	۱۲,۸۷۳
هزینه‌های اداری و عمومی	۳۹	(۳,۵۹۷,۹۵۲)	(۲,۶۷۳,۸۵۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۰	(۲,۰۴۶,۰۸۴)	(۲,۱۱۵,۴۹۸)
هزینه‌های مالی	۴۱	-	(۱۹۸)
هزینه استهلاک	۴۲	(۴۹۵,۹۱۳)	(۳۵۳,۱۲۵)
سود قبل از مالیات بر درآمد		۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۱۸,۶۹۰,۶۶۰
مالیات بر درآمد - سال جاری	۲۲	-	(۱,۵۶۳,۹۵۹)
مالیات بر درآمد - سنوات قبل	۲۲	-	(۵۰۰,۰۰۰)
سود خالص		۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۱۶,۶۲۶,۷۰۱
سود هر سهم (ریال)	۴۷		
سود پایه هر سهم-ریال		۸۲۳	۶۶۵

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۲/۲۹/۱۴۰۰	سال مالی منتهی به ۱۲/۳۰/۱۳۹۹
سود (زیان) خالص		۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۱۶,۶۲۶,۷۰۱
تفاوت تسعیر ارز	۲۹	۴۵۸,۴۵۳	۱,۵۷۸,۸۴۳
سود (زیان) جامع سال مالی		۲۱,۰۳۶,۵۲۸	۱۸,۲۰۵,۵۴۴

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

		سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۰									
	جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر از عملیات خارجی	مواز تجدید ارزیابی داراییها	سایر اندوختهها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
	۳۷,۸۲۹,۱۱۸	-	۱۵,۲۵۸,۹۶۲	۱,۶۳۲,۱۱۱	-	-	۵,۹۳۸,۰۴۵	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱
	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	-	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	-	-	-	-	-	-	-	تعدیلات ستوانی
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سود (زیان) خالص
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعدیلات ستوانی
	۴۵۸,۴۵۳	-	-	۴۵۸,۴۵۳	-	-	-	-	-	-	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مواز تجدید ارزیابی داراییها
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تفاوت تسعیر از مالیات سایر سودهای جامع
	۴۵۸,۴۵۳	-	-	۴۵۸,۴۵۳	-	-	-	-	-	-	جمع سایر سودهای جامع
	۲۱,۰۳۶,۵۲۸	-	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۴۵۸,۴۵۳	-	-	-	-	-	-	جمع سود جامع
	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سهام خزانه
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانه
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش سهام خزانه
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزیع و تخصیص
	-	-	(۳,۰۸۶,۲۱۱)	-	-	-	۳,۰۸۶,۲۱۱	-	-	-	اندوخته قانونی
	-	-	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	سود سهام مصوب
	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۱۶,۸۶,۲۱۱)	-	-	-	۳,۰۸۶,۲۱۱	-	-	-	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
	۵۵,۸۶۵,۶۴۶	-	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	۲,۰۹۰,۵۶۴	-	-	۹,۰۲۴,۷۵۶	-	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) صورت جریان‌های نقدی جداگانه سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
		۴۳	جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
۳,۰۱۱,۳۹۵	۲,۰۱۹,۴۵۶		نقد حاصل از عملیات
(۱,۰۳۲,۴۹۱)	(۱,۰۶۱,۱۵۸)		پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱,۹۷۸,۹۰۴	۴۰۰,۲۹۸		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۳۲۷,۱۹۷)	(۲,۱۰۸,۴۱۹)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
۹۸۷	-		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۱۳۷,۷۴۵)	(۶۵,۹۲۶)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
(۴۶۳,۹۵۵)	(۲,۱۷۴,۳۴۵)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱,۵۱۴,۹۴۹	(۱,۷۷۴,۰۴۷)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
(۱,۹۷۲,۱۷۰)	(۲,۹۹۲,۷۳۳)		سود سهام پرداختی
(۱,۹۷۲,۱۷۰)	(۲,۹۹۲,۷۳۳)		خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
(۴۵۷,۲۲۱)	(۴,۷۶۶,۷۸۰)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۳۵,۳۲۷,۱۳۰		موجودی نقد در ابتدای سال
۱۳,۸۵۳,۰۳۳	۲,۹۳۰,۰۹۳		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۳,۴۹۰,۴۴۳		موجودی نقد در پایان سال
-	۱۱۹,۵۵۰	۴۴	مبادلات غیرنقدی
			جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
			نقد دریافتی بابت:
۱۶,۰۸۳,۱۵۳	۲۸,۳۵۶,۵۹۳		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۴,۸۸۹,۸۶۵	۶,۸۵۷,۳۵۳		سود اوراق بدهی
۲,۲۵۸,۵۹۵	۲,۹۷۳,۲۹۸		کارمزد
۳,۰۸۴,۴۷۹	۵,۲۸۸,۰۷۸		سود سپرده گذاری
۳۶۳,۰۱۶	۱,۴۳۷,۶۸۸		سود سرمایه‌گذاری‌ها
(۱۹۵,۹۸۲)	(۲۵۵,۰۵۰)		سایر درآمدهای عملیاتی
۱۱,۸۸۶	۱۱,۰۱۸		سایر درآمدها
(۱۸,۷۰۲,۸۵۹)	(۳۸,۹۹۹,۲۸۶)		نقد پرداختی بابت:
(۲۷۲,۶۸۶)	(۳۷۴,۳۲۰)		سود سپرده‌ها
(۱۹۸)	-		کارمزد
(۲,۵۱۸,۸۱۲)	(۳,۲۹۷,۶۲۱)		هزینه مالی
(۱,۰۳۲,۴۹۱)	(۱,۰۶۱,۱۵۸)		سایر هزینه‌های عملیاتی
۳,۹۶۷,۹۶۶	۳۷۸,۵۹۳		مالیات بر درآمد
			جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
			جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:
			خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها و سپرده‌ها:
			بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۱,۴۷۳,۲۰۷	۳۷,۵۰۸,۰۶۶		سپرده‌های مشتریان
۴۳,۵۳۳,۰۲۰	۲۱,۴۱۵,۴۸۸		حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۶,۹۱۷,۳۹۸	۶,۳۵۹,۵۹۷		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۱۵,۱۱۷,۵۹۸	۴۵,۸۴۸,۸۰۷		خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:
			مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۲۳,۵۳۰,۹۷۱)	۳,۸۳۵,۲۶۴		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱۱۵,۷۷۹,۶۲۵)	(۱۰۷,۴۹۲,۶۵۲)		سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲۱,۲۴۲,۹۶۹)	۲,۹۸۳,۲۱۸		مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۱,۰۷۲,۵۴۵)	(۳۹۸,۸۶۳)		سایر حساب‌های دریافتی
(۱,۳۳۵,۵۸۸)	(۵,۵۶۸,۳۹۷)		سپرده قانونی
(۱۰,۲۹۲,۱۳۳)	(۵,۸۱۴,۱۷۲)		حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۵,۷۷۶,۴۷۴)	۱,۳۴۵,۳۴۹		جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
(۱,۹۸۹,۰۶۲)	۲۱,۷۰۵		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
۱,۹۷۸,۹۰۴	۴۰۰,۲۹۸		

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱. معرفی بانک

۱-۱. تاریخچه فعالیت

بانک خاورمیانه (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 و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۲۶۱۹۶ نزد اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۱۱ مجوز فعالیت بانک از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا صادر و به صورت یک بانک تجاری به انجام کلیه عملیات بانکی مجاز گردید. سهام بانک در تاریخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۵ در شرکت فرا بورس ثبت شد و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ بعنوان چهارصد و نود و یکمین شرکت پذیرفته شده در فهرست نمادهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردید. مرکز اصلی بانک واقع در خیابان بخارست، نبش خیابان پنجم، پلاک ۲ می باشد.

۱-۲. فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه می باشد.

۱-۳. تعداد شعب

اطلاعات مربوط به تعداد شعب بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۱۱	۱۱	۱۱	۱۱	شعب استان تهران*
۵	۵	۵	۵	شعب سایر استان ها
۱	۱	۱	۱	شعب خارج از کشور
۱۷	۱۷	۱۷	۱۷	

* یکی از شعب تهران غیر فیزیکی و مربوط به بانکداری دیجیتال می باشد.

۱-۴. وضعیت اشتغال

اطلاعات مربوط به تعداد کارکنان بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۳۵۲	۳۷۵	۳۹۶	۴۱۶	دفتر مرکزی
۱۲۴	۱۲۷	۱۳۲	۱۳۶	شعب استان تهران
۴۹	۵۰	۵۰	۵۰	شعب سایر استان ها
۱۱	۱۰	۹	۸	شعب خارج از کشور
۵۳۶	۵۶۲	۵۸۷	۶۱۰	

۲. مبانی تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بر اساس آخرین نمونه ابلاغی آن بانک در تاریخ ۱۳ دی ۱۳۹۸ تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری طی سال در یادداشت های توضیحی شماره ۵ الی ۸ ارائه گردیده است.

۲-۱. مبانی تلفیق

صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت های مالی بانک خاورمیانه (سهامی عام) و شرکت های فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی ما بین است.

شرکت های فرعی مشمول تلفیق شرکت داده پردازان سیمای آفتاب، شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه و شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه می باشند.

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳. واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال می‌باشد اندازه‌گیری شده است. این اقدام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۴. استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به‌کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

۱- ۴. کنترل بر شرکت‌های سرمایه‌پذیر شامل شرکت داده پردازان سیما آفتاب، کارگزاری بانک خاورمیانه، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه

۲- ۴. شناسایی و اندازه‌گیری بدهی‌های احتمالی

۳- ۴. سرمایه‌گذاری در انواع اوراق بدهی بعنوان سرمایه‌گذاری بلند مدت تلقی شده، لذا رویه حسابداری آن بهای تمام شده به کسر ذخیره کاهش ارزش دائم در نظر گرفته شده است.

۵. مبانی اندازه‌گیری

به استثنای سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع معامله که بر اساس اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش اندازه‌گیری می‌شود، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

۶. تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

۷. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۱- ۷. سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	اندازه‌گیری:
		سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:
		سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	مشمول تلفیق	
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	روش ارزش ویژه	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته دائمی هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
		سرمایه‌گذاری‌های جاری:
		سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار
برای سرمایه‌گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و اوراق بهادار با درآمد ثابت ارزش بازار	برای سرمایه‌گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و اوراق بهادار با درآمد ثابت ارزش بازار	
		شناخت درآمد:
		سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)	مشمول تلفیق	
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها
در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۷-۲. دارایی های ثابت مشهود

۷-۲-۱. دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۷-۲-۲. استهلاك دارایی های ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱، براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد.

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
آسانسور و تجهیزات رادیویی	۱۵ درصد	نزولی
تاسیسات	۱۰ و ۶،۸ ساله	خط مستقیم
تاسیسات الکتريکال و مکانیکی	۲۰ و ۱۲ درصد	نزولی
اثاثیه و تجهیزات اداری	۱۰ و ۸،۶،۵،۳ ساله	خط مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۱۰ و ۸،۶،۵،۳ ساله	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	در طول مدت اجاره	خط مستقیم

۷-۲-۳. برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است.

۷-۳. دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری به روش خط مستقیم در سه طبقه یک ساله، سه ساله و پنج ساله مستهلک می گردد.

۷-۴. زیان کاهش ارزش دارایی ها

۷-۴-۱. در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۷-۴-۲. آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۷-۴-۳. مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۷-۴-۴. تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۷-۴-۵. در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۷-۵. شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

نحوه شناسایی درآمدهای بانک مطابق دستورالعمل شناسایی درآمد موسسات اعتباری* ابلاغ شده طی بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به این شرح است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
در سررسید	سود تسهیلات مشارکتی اعطایی
در سررسید	جاری
در سررسید	سررسید گذشته
	معوق و مشکوک الوصول
	سود سایر تسهیلات اعطایی (تا سررسید)
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی	معوق و مشکوک الوصول
	وجه التزام-سود با نرخ مصوب تسهیلات
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
نقدی	معوق و مشکوک الوصول
نقدی	وجه التزام-جریمه مازاد بر نرخ سود مصوب تسهیلات
	کارمزد
بر اساس عامل زمان- تعهدی	کارمزد ضمانت نامه‌های صادره
در زمان انجام خدمات - نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی

لازم به توضیح است تسهیلات مشارکت مدنی اعطایی بانک تماماً مربوط به قبل از ابلاغ بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۳/۲۷/۱۳۹۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

۶-۷. مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۸/۰۶/۱۳۶۲ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۳/۲/۱۳۹۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در یادداشت ۳۴ (عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری) گزارش می‌گردد.

۷-۷. طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس «دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۵/۱۲/۱۳۸۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

۱. طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۲. طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۳. طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۴. طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال نمی‌نماید.

۸-۷. ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۷/۲۲۰ مورخ ۱۰/۷/۱۳۹۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱. ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲. ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده و وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به ارزیابی توان ایفای بازپرداخت مشتری)	۱۰ تا ۵۰ درصد

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال نمی‌نماید.

۳. برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می‌شود.

۹-۷. ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۱۰-۷. تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش سازمان تامین اجتماعی هستند. لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۱۱-۷. تسعیر ارز

۱۱-۱-۷. حساب‌های داخل کشور

"اقدام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران) با نرخ رسمی ارز اعلام شده توسط بانک مرکزی در تاریخ صورت وضعیت مالی و سایر اقدام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام شده طی بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۶۹۸۳/۱۲/۲۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۴ بانک مرکزی، مبلغ ۲۲۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۰۰,۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر شده‌اند. آن دسته از اقدام پولی که در دفاتر به نرخ‌های سامانه نیما و سامانه الکترونیک ارزی (ETS) ایجاد شده و نرخ مزبور از نرخ ۲۲۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۰۰,۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) بیشتر است بر اساس نرخ زمان ایجاد و شناسایی اولیه تسعیر گردیده‌اند. اقدام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی ثبت می‌شوند حسب مورد بر اساس نرخ رسمی یا سامانه ETS در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌گردد. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقدام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. در طی دوره مورد گزارش نرخ‌های خرید و فروش ارز در سامانه های نیما یا ETS به مراتب بالاتر از نرخ‌های ابلاغی فوق می‌باشد، لیکن تا زمان فروش منابع ارزی بانک به نرخ‌های مذکور، جهت تسعیر از نرخ‌های ابلاغی بانک مرکزی استفاده می‌شود.

۱۱-۲-۷. حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های عملیات خارجی به نرخ اعلام شده طی ۰۰/۳۷۶۹۸۳/۱۲/۲۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۴ بانک مرکزی، مبلغ ۲۲۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۰۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر می‌شود. درآمدها و هزینه‌ها به نرخ میانگین دوره تسعیر می‌شوند. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

۸. "سایر اقدام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی

با توجه به تعدد اقدام برخی حساب‌ها، بخشی از اقدام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقدام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد.

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۹. موجودی نقد

ارقام به میلیون ریال

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
موجودی صندوق - ریال	۱۶۸,۳۹۷	۱۲۹,۴۱۷	۱۶۸,۳۹۷	۱۲۹,۳۴۵
موجودی صندوق - ارز	۱,۹۱۵,۷۵۳	۲,۳۲۱,۳۰۶	۱,۹۱۱,۰۵۹	۲,۳۱۹,۰۸۲
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۲۸,۶۴۵,۲۹۳	۲۶,۶۸۴,۵۹۳	۲۸,۶۴۵,۲۹۳	۲۶,۶۸۴,۵۹۳
سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۹,۴۴۹,۹۴۲	۱۱,۶۴۹,۷۲۴	۲,۷۶۵,۶۹۴	۶,۱۹۴,۱۱۰
جمع موجودی نقد	۴۰,۱۷۹,۳۸۵	۴۰,۷۸۵,۰۴۰	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۳۵,۳۲۷,۱۳۰

۹-۱. موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۲,۴۵۹,۷۶۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲. موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۲,۷۶۱,۶۵۳ دلار آمریکا، ۳۷,۹۵۴ یورو، ۸۸۹,۳۴۰ درهم، ۶,۵۰۰ روپیه، ۳۵,۱۰۰ لیر ترکیه، ۳,۵۴۰ یوان چین و ۴ فرانک سوییس می‌باشد.

۹-۳. سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۵,۱۲۱	۳۸,۹۳۷
۵۶,۳۱۱	۴۳,۹۹۴
۲۸,۵۷۳,۸۶۱	۲۶,۶۰۱,۶۶۲
۲۸,۶۴۵,۲۹۳	۲۶,۶۸۴,۵۹۳

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)

جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۹-۴. سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

ارقام به میلیون ریال

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۳۱۳,۴۲۲	۱۷۶,۴۳۱	۱۳,۹۸۹	۲۵,۴۹۶
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	۸,۰۳۹,۸۲۲	۷,۹۰۳,۴۱۲	۱,۶۵۶,۰۹۱	۲,۵۹۹,۸۳۵
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۲۴,۸۱۹	۱,۸۳۸	۲۳,۷۳۵	۷۳۶
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	-	۱۲۹,۸۰۱	-	۱۲۹,۸۰۱
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود نشده)	۱,۰۷۱,۸۷۹	۳,۴۳۸,۲۴۲	۱,۰۷۱,۸۷۹	۳,۴۳۸,۲۴۲
جمع سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۹,۴۴۹,۹۴۲	۱۱,۶۴۹,۷۲۴	۲,۷۶۵,۶۹۴	۶,۱۹۴,۱۱۰

۹-۴-۱. در سطح گروه، آن بخش از موجودی ارزی مربوط به مشتریان شرکت صرافی خاورمیانه که به صورت امانی نزد آن شرکت نگهداری می‌شود و اجازه دخل و تصرف و کسب منافع از آنها نیز توسط شرکت وجود ندارد، با بدهی مشتریان از این بابت تهاوت گردیده است.

۹-۵. موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در قسمت مطالبات از بانک‌ها طبقه‌بندی شده است.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۰. مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۸۰۲,۳۱۵	۸۳	۸۰۲,۳۱۵	۸۳	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۴۱,۴۷۷,۶۸۲	۳۸,۴۴۴,۶۵۰	۴۱,۴۷۷,۶۸۲	۳۸,۴۴۴,۶۴۹	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۳۸,۴۴۴,۷۳۳	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۳۸,۴۴۴,۷۳۲	جمع مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

۱۰-۱. موجودی نزد بانک ها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۱۰-۲. مطالبات از بانک مرکزی

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۱,۱۷۲	-	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
۷۲	۸۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
۱۳,۹۹۴,۸۲۴	۱,۴۴۳,۳۸۵	۱۰-۲-۱ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)
(۱۳,۹۹۴,۸۲۴)	(۱,۴۴۳,۳۸۵)	۱۰-۲-۱ کسر می شود: موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۱۹)
۸۰۰,۰۰۰	-	سپرده ویژه نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
-	-	جایزه سپرده قانونی دریافتی
۱,۰۷۱	-	سایر
۸۰۲,۳۱۵	۸۳	جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱۰-۲-۱. با توجه به اینکه مزایا و مخاطرات این وجوه متعلق به بانک نیست به صورت خالص ارائه گردیده است.

۱۰-۳. مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
-	-	-	-	سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
۳,۱۶۴,۶۷۸	۲,۳۹۲,۲۷۵	۳,۱۶۴,۶۷۸	۲,۳۹۲,۲۷۵	سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
۱۶,۴۵۰,۰۰۰	۱۹,۴۲۵,۰۰۰	۱۶,۴۵۰,۰۰۰	۱۹,۴۲۵,۰۰۰	۱۰-۳-۱ سپرده های مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
-	-	-	-	سپرده های مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
۳۸,۲۱۷,۵۸۳	۳۶,۷۳۹,۷۱۳	۳۸,۲۱۷,۵۸۳	۳۶,۷۳۹,۷۱۳	۱۰-۳-۲ سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی-ارز (محدود شده)
-	-	-	-	سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی-ارز (محدود شده)
(۱۶,۳۸۲,۲۸۹)	(۲۰,۱۳۵,۵۱۵)	(۱۶,۳۸۲,۲۸۹)	(۲۰,۱۳۵,۵۱۵)	۱۰-۳-۲ کسر می شود: موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۱۹)
۵۶۷	۱۲,۵۴۵	۵۶۷	۱۲,۵۴۵	پرداخت چک های صادره سایر بانک ها
-	-	-	-	تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۲۷,۱۴۳	۱۰,۶۳۲	۲۷,۱۴۳	۱۰,۶۳۱	سایر
۴۱,۴۷۷,۶۸۲	۳۸,۴۴۴,۶۵۰	۴۱,۴۷۷,۶۸۲	۳۸,۴۴۴,۶۴۹	جمع مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری

۱۰-۳-۱. سپرده های مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی مربوط به سپرده اعطایی در بازار بین بانکی بوده که مبلغ ۱۲,۴۲۵ میلیارد ریال آن با سررسید ۱۴۰۱/۰۱/۱۵ یا سررسید ۱۴۰۱/۰۱/۱۵ می باشد.

۱۰-۳-۲. با توجه به اینکه مزایا و مخاطرات بخشی از این وجوه که از طرف بانک مرکزی تامین شده است متعلق به بانک نیست، پس از تهاجر با تعهدات مربوطه و به صورت خالص ارائه گردیده است.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱.۱. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

ارقام به میلیون ریال

خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	سود و کاربرد و وجه التزام معوق		سود سالهای آتی		وجود دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی		مانده وجه التزام دریافتی		مانده سود و کاربرد دریافتی		مانده اصل و سود سالهای آتی و کاربرد و وجه التزام معوق	
				سود و کاربرد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کاربرد دریافتی	سود سالهای آتی و کاربرد و وجه التزام معوق						
۱۳۹۹/۱۲/۳۰															
۱۴۰۰/۱۲/۲۹															
۳,۰۹۰,۸۲۷	۴۹,۰۰۶,۴۱۱	(۷۴۶,۳۴۵)	۴۹,۷۵۲,۷۵۶	(۵,۸۸۰)	(۴,۸۶۱,۸۴۵)	-	۶,۵۶۷	۸۲۰,۸۰۸	۵۳,۷۹۳,۱۰۶	فروش اقساط					
۱,۴۸۴,۶۴۶	۲۳,۶۱۸,۵۴۲	(۲۵۹,۶۷۳)	۲۳,۹۷۸,۲۱۵	(۳۲۰)	(۱,۲۳۲,۸۰۸)	-	۱,۴۲۰	۲۹۲,۳۷۶	۲۴,۹۱۷,۴۹۷	جعاله					
۹,۶۰,۹۸۶	۸۵۰,۳۴۱	(۳۴,۶۸۳)	۸۸۵,۰۴۴	(۷۷,۰۰۴)	-	-	۸۸۰,۶۳۳	۷۷,۰۰۴	۷۹۶,۹۶۱	مضاربه					
۱,۴۵۰,۸۹۴	(۳۷۹,۰۴۱)	(۳۲۲,۴۳۷)	(۵۶,۰۰۴)	(۴۲,۰۴۱)	-	-	۷۹,۷۳۳	۴۲,۰۴۱	(۱۳۴,۳۳۷)	مشارکت مدنی					
۴,۸۷۴	۳,۶۱۲,۱۴۷	(۵۵,۰۰۷)	۳,۶۶۷,۱۵۴	-	(۴۳۲,۳۰۶)	-	-	۱۴۲,۳۶۲	۳,۹۵۷,۰۹۸	خرید دین					
۹۶,۱۷۹,۵۰۱	۱۵۰,۹۳۴,۱۹۸	(۲,۲۹۹,۵۸۸)	۱۵۳,۲۳۳,۷۸۶	(۴,۸۶۵۲)	(۱۲,۳۵۵,۶۲۹)	-	۵۶,۲۱۶	۳,۷۴۷,۱۲۶	۱۶۱,۸۳۴,۷۲۵	مراجعه					
۴۴۴,۱۲۳	۵۰۷,۲۱۳	(۷,۷۲۴)	۵۱۴,۹۳۲	-	(۶۴,۹۷۹)	-	-	-	۵۷۹,۹۱۶	قرض الحسنه					
۹,۴۸۸,۰۲۸۵	۱۲۶,۰۶۳,۵۹۴	(۲,۴۹۵,۸۵۸)	۱۲۸,۵۵۹,۴۵۲	-	(۹,۱۳۵,۳۷۸)	-	۲۱,۹۲۹	۱۴,۸۷۸,۰۱۶	۱۲۲,۷۹۴,۸۳۵	تسهیلات اعطایی به از					
-	۲۸۲,۶۲۳	(۴,۳۰۴)	۲۸۶,۹۲۷	-	-	-	۲,۴۰۰	-	۲۸۴,۵۲۷	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده					
۶۰۰,۸۷	۵۳,۲۴۹	(۴,۵۶۸)	۵۷,۸۱۷	-	-	-	۱,۴۶۲	-	۵۶,۳۵۵	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده					
۱۱۸,۶۶۷	۱۴۹,۳۴۱	(۲,۳۷۷)	۱۵۷,۱۲۸	(۲۴)	(۱۲,۲۹۹)	-	۱۹	۸۹۲	۱۶۳,۱۳۰	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده					
۲۳۹,۶۶۹,۸۹۰	۲۵۴,۶۹۸,۶۱۸	(۶,۳۳۲,۵۶۴)	۲۴۷,۹۷۵,۹۵۲	(۱۷۳,۹۲۱)	(۲۸,۰۹۵,۱۹۴)	-	۲۵۷,۸۵۹	۲,۰۰۰,۶۲۵	۲۶۹,۰۴۱,۸۱۳						

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال		شماره حساب		تاریخ		شرح	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
خالص	خالص	دخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کاربند و وجه التزام موقوف	سود سهامی آتی	وجه دریافتی و حقه التزام مشترک مدنی	مانده سود و کاربند و حقه التزام دریافتی
۳۰,۶۹۰,۸۲۷	۴۹,۰۰۶,۴۱۱	(۷۶۶,۳۴۵)	۴۹,۷۵۲,۷۵۶	(۵۸,۸۰۰)	(۴,۸۶۱,۸۴۵)	-	۵۳,۷۹۳,۱۰۶
۱۴,۸۴۳,۶۴۶	۲۳,۶۱۸,۵۴۲	(۳۵۹,۶۷۳)	۲۳,۹۷۸,۲۱۵	(۳۲۰)	(۱,۲۳۲,۸۰۸)	-	۲۲,۷۴۲,۶۰۷
۹۸۶,۹۸۶	۸۵۰,۳۴۱	(۳۴,۶۸۳)	۸۵۰,۳۴۱	(۷۷,۰۰۴)	-	-	۷۷۰,۰۰۴
۱,۷۷۶,۹۲۹	۳۵۹,۷۰۸	(۳۳۳,۶۸۷)	۶۹۲,۳۹۵	(۴۲,۰۴۱)	-	-	۶۵۰,۳۵۴
۴,۸۷۴	۳,۶۱۲,۱۴۷	(۵۵,۰۰۷)	۳,۶۶۷,۱۵۴	-	(۴۳۲,۳۰۶)	-	۳,۲۳۴,۸۴۸
۹۶,۱۷۹,۵۰۱	۱۵۰,۹۳۴,۱۹۸	(۲,۲۹۹,۵۸۸)	۱۵۳,۲۳۳,۷۸۶	(۴,۸۶۵,۲۰۲)	(۱۲,۳۵۵,۶۲۹)	-	۱۳۵,۹۱۳,۹۵۵
۴۴۴,۱۲۳	۵۰۷,۲۱۳	(۷,۷۲۴)	۵۱۴,۹۰۲	-	(۶۴,۹۷۹)	-	۴۴۹,۹۲۳
۹۴,۸۸۰,۲۸۴	۱۲۶,۰۶۳,۵۹۴	(۲,۴۹۵,۸۵۸)	۱۲۸,۵۵۹,۴۵۲	-	(۹,۱۳۵,۳۲۸)	-	۱۱۹,۴۲۴,۱۲۴
-	۲۸۲,۶۲۳	(۴,۳۰۴)	۲۸۶,۹۲۷	-	-	-	۲۸۲,۶۲۷
۶۰,۰۸۷	۵۳,۲۴۹	(۴,۵۶۸)	۵۷,۸۱۷	-	-	-	۵۳,۲۴۹
۱۲۸,۶۶۷	۱۴۹,۳۴۱	(۲,۳۷۷)	۱۵۱,۷۱۸	(۲۴)	(۱۲,۲۹۹)	-	۱۳۹,۱۱۵
۲۳۹,۹۵۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	(۶,۳۳۳,۸۱۴)	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱	(۱۷۳,۹۲۱)	(۲۸,۰۹۵,۱۹۴)	-	۳۳۳,۶۹۲,۰۶۶

در سنوات قبل پیرو بند (ل) تبصره (۲) قانون بودجه کشور، مبلغ ۵۰۰ میلیون دلار از طریق صندوق توسعه ملی بابت اعطای تسهیلات به سازندگان و بیمهنگاران خصوصی و تعاونی طرف قرارداد شرکت ملی نفت ایران که توسط آن شرکت معرفی می گردند، به بانک خاورمیانه اختصاص یافته است که این مبلغ به طور کامل و در قالب تسهیلات به شرکت های معرفی شده از طرف شرکت ملی نفت ایران پرداخت گردیده است. طی سال ۱۳۹۹ معادل ۵۰ میلیون دلار و طی سال ۱۴۰۰ معادل ۴۰ میلیون دلار از این تسهیلات تسویه شد و در پایان سال ۱۴۰۰ مانده این تسهیلات معادل ۴۰ میلیون دلار است. لازم به ذکر است بر اساس قرارداد منعقد شده میان بانک و شرکت ملی نفت، بازپرداخت دیون متعلق به موضوع قراردادهای تسهیلات ارزی بانک و تسهیلات گیرندگان (اعم از اصل، سود و وجه التزام متعلقه) در سررسیدهای مربوط طبق شرایط قراردادهای مذکور توسط شرکت ملی نفت تضمین و تعهد گردیده است.

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۱۱. طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی						
۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
	جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
فروش اقساطی	۵۴,۶۲۰,۴۸۱	۷,۶۶۲	-	۲۱,۲۵۷	۵۴,۵۹۱,۵۶۲	
جعاله	۲۵,۲۱۱,۳۴۳	-	-	۳۴۰,۲۷۷	۲۴,۸۷۱,۰۶۶	
مضاربه	۹۶۲,۰۲۸	۹۶۲,۰۲۸	-	-	-	
مشارکت مدنی	۷۳۵,۴۳۶	۷۳۵,۴۳۶	-	-	-	
خرید دین	۴,۰۹۹,۴۶۰	-	-	-	۴,۰۹۹,۴۶۰	
مراجعه	۱۶۵,۶۳۸,۰۶۷	۳۰۰,۲۶۶	۲۰,۷۴۵	۳۶۸,۶۴۱	۱۶۴,۹۴۸,۴۱۵	
قرض الحسنه	۵۷۹,۹۱۶	-	۲۵۴	۷۴	۵۷۹,۵۸۸	
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۳۷,۶۹۴,۷۸۰	۳,۲۸۳,۶۱۱	-	-	۱۳۴,۴۱۱,۱۶۹	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲۸۶,۹۲۷	-	-	-	۲۸۶,۹۲۷	
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	۵۷,۸۱۷	۴۶,۷۲۱	-	-	۱۱,۰۹۶	
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	۱۶۴,۰۴۱	۱۹۶	۶۵	۳۵	۱۶۳,۷۴۵	
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۹۰,۰۵۰,۲۹۶	۵,۳۳۵,۹۲۰	۲۱,۰۶۴	۷۳۰,۲۸۴	۳۸۳,۹۶۳,۰۲۸	
کسر می‌شود						
سود سال‌های آتی	(۲۸,۰۹۵,۱۹۴)	(۲۱۸,۴۴۱)	-	-	(۲۷,۸۷۶,۷۵۳)	
سود و کارمزد معوق	(۱۷۳,۹۲۱)	(۱۴۰,۶۶۳)	(۵۳)	(۳۳,۲۰۵)	-	
وجوه دریافتی بابت مضاربه	-	-	-	-	-	
حساب مشترک مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱	۴,۹۷۶,۸۱۶	۲۱,۰۱۱	۶۹۷,۰۷۹	۳۵۶,۰۸۶,۲۷۵	
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۵,۳۷۴,۲۲۴)	(۲۲,۱۸۱)	(۳۱۰)	(۱۰,۴۴۰)	(۵,۳۴۱,۲۹۳)	
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۹۶۹,۵۹۰)	(۹۶۹,۴۱۷)	(۶۲)	(۱۱۱)	-	
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۳,۹۸۵,۲۱۸	۲۰,۶۳۹	۶۸۶,۵۲۸	۳۵۰,۷۴۴,۹۸۲	
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۱,۶۳۶,۸۴۵	۷۳۸,۳۱۳	۱۳۰,۶۷۹	۲۳۷,۴۹۰,۰۸۷	

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۱۱ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.

۱-۱۲. گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی						
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
مانده ابتدای سال	۲,۲۸۷,۱۷۷	۵۱۹,۱۵۶	۴,۳۲۰,۰۸۴	۶۶۸,۹۰۶	۳,۶۵۱,۱۷۸	
باز یافت شده	(۱۱۴,۹۶۳)	-	-	-	-	
سوخ شده	-	-	-	-	-	
افزایش یا کاهش طی سال	۲,۱۴۷,۸۷۰	۲۶۴,۷۱۳	۲,۰۲۳,۷۳۰	۳۰۰,۶۸۴	۱,۷۲۳,۰۴۶	
مانده پایان سال	۴,۳۲۰,۰۸۴	۶۶۸,۹۰۶	۶,۳۴۳,۸۱۴	۹۶۹,۵۹۰	۵,۳۷۴,۲۲۴	

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۱۱ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۱-۳. طبقه بندی تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷)

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی						
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱۰,۶۱۴,۸۰۹	۱۹,۲۳۰,۱۶۶	-	-	-	۱۹,۲۳۰,۱۶۶	منابع داخلی
۸۴,۲۶۵,۴۷۵	۱۰۶,۸۳۳,۴۲۸	۲,۴۵۱,۷۲۶	-	-	۱۰۴,۳۸۱,۷۰۲	صندوق توسعه ملی
۹۴,۸۸۰,۲۸۴	۱۲۶,۰۶۳,۵۹۴	۲,۴۵۱,۷۲۶	-	-	۱۲۳,۶۱۱,۸۶۸	جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۱۱-۴. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی								
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹							
جمع	جمع	کمتراز ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
۵,۴۰۰,۴۶۰	۸,۲۱۲,۰۲۱	۵,۰۱۶,۸۸۰	-	۳۹۰,۳۰۳	۱,۳۶۱,۱۷۲	۹۲۵,۰۰۶	۵۱۸,۶۶۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ و قبل از آن
۲۲۳,۶۷۵,۷۱۵	۱۲۶,۱۹۴,۴۹۵	۱۱۲,۷۴۸,۳۴۵	-	۵,۲۵۸,۰۰۸	۸,۱۸۸,۱۴۲	-	-	۱۴۰۱
۱,۸۶۱,۰۰۲	۲۰۷,۰۰۱,۳۸۴	۹۹۶,۵۳۸	۱,۲۶۰,۵۹۸	۱,۸۰۱,۳۵۲	۲۰۲,۸۵۶,۷۹۵	۶۱,۷۹۸	۲۴,۳۰۳	۱۴۰۲
۹,۰۵۸,۷۴۷	۱۴,۰۲۹,۴۶۷	۱۰,۸۳۰,۷۲۹	۲۰۵,۹۹۸	۱,۷۴۵,۸۰۲	۱,۲۰۰,۳۳۸	۴۵,۶۰۹	۹۹۱	۱۴۰۳ و پس از آن
۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۱۲۹,۵۹۲,۴۹۲	۱,۴۶۶,۵۹۶	۹,۱۹۵,۴۶۵	۲۱۳,۶۰۶,۴۴۷	۱,۰۳۲,۴۱۳	۵۴۳,۹۵۴	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۹۶,۹۷۷,۳۱۲	۳۹۱,۷۰۶	۳,۹۳۱,۰۲۹	۱۳۳,۱۴۲,۹۶۵	۴,۷۶۴,۱۴۵	۷۸۸,۷۶۷	۱۳۹۹/۱۲/۳۰

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۱۱ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.

۱۱-۵. خالص مبلغ دفتری تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۶,۴۳۰,۸۵۸	۶,۹۱۱,۳۶۱	سپرده
۸,۰۲۶	۱۲,۷۵۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۳۸,۷۷۵	۲۱۷,۷۹۶	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
۹,۶۰۷,۲۷۰	۱۲,۸۴۶,۹۲۲	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۱۳,۴۲۲,۴۴۷	۲۱,۱۲۰,۲۸۳	زمین و ساختمان
-	۱,۰۸۶,۴۹۴	ماشین آلات
۲۱۰,۴۸۸,۵۴۸	۳۱۳,۰۹۲,۸۰۱	چک و سفته و چک های وصولی و قرارداد لازم الاجرا
۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۲۸۸,۴۰۷	جمع
-	۱۴۸,۹۶۰	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۱۱. گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		تسهیلات اعطایی به ازر		مزارعه		خرید دین		مشارکت مدنی		مضاربه		جعاله		فروش اقساسی	
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پوداخت شده		بدهکاران بابت فصلت‌نامه‌های پوداخت شده		بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پوداخت شده		قرض الاحسنه		بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پوداخت شده		بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پوداخت شده		جمع			
۲۳۴,۰۳۰,۰۴۵	۱۳۰,۰۲۹	۶۲,۸۹۲	-	۸۹,۴۰۴,۰۱۰	۴۵۰,۸۹۷	۹۵,۵۴۴,۷۵۱	۴,۹۲۸	۲۱,۵۸۰,۲۵۶	۸۳۲,۱۸۴	۱۴,۸۴۶,۸۰۱	۳۰,۵۵۵,۲۷۷	۱۳۹۹/۲/۳۰	اصل تسهیلات اعطایی مانده در ۱۳۹۹/۲/۳۰		
۷۶۳,۲۷۶,۵۲۴	۶۵۸,۷۵۲	۹۰,۴۹۳۲	۱,۱۱۴,۹۰۳	۳۸,۶۷۱,۵۵۱	۱۶۹,۹۸۹	۲۶۹,۰۵۴,۸۲۳	۶,۳۱۳,۳۰۱	۲,۶۶۲,۹۷۹	۲۲۴,۵۷۱	۳۶۱,۴۲۵,۶۰۸	۸۲,۰۷۵,۱۱۵	۱۳۹۹/۱/۲۳	اعطایی طی سال		
(۶۷۹,۶۵۵,۳۶۴)	(۶۳۷,۹۷۴)	(۹۱۱,۴۶۹)	(۸۳۰,۳۷۶)	(۳۸,۲۸۷,۵۶۶)	(۱۰۵,۹۴۹)	(۲۱۵,۱۶۹,۱۳۰)	(۲,۷۹۳,۴۵۷)	(۴,۲۴۹,۶۱۴)	(۳۳۶,۲۹۸)	(۳۵۲,۵۸۸,۰۴۰)	(۶۳,۷۴۵,۰۱۱)	۱۳۹۹/۱/۲۳	وصولی طی سال		
۲۳,۸۷۱,۴۹۲	-	-	-	۲۳,۸۷۱,۴۹۲	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۰/۲/۲۹	تاثیر تسعیر طی سال مانده در ۱۴۰۰/۲/۲۹		
۳۴۱,۵۲۲,۶۹۷	۱۵۰,۸۰۷	۵۶,۳۵۵	۲۸۴,۵۲۷	۱۱۳,۶۵۹,۵۰۷	۵۱۴,۹۳۷	۱۴۹,۴۳۰,۴۴۴	۳,۵۲۴,۷۹۲	۵۷۱,۶۲۱	۷۱۹,۹۵۷	۲۳,۶۸۴,۳۶۹	۴۸,۹۲۵,۳۸۱	۱۴۰۰/۲/۲۹	مطلوبات از اشخاص غیر دولتی		
۱۰,۲۸۵,۹۶۳	۸۹۳	۱,۸۶۷	-	۶,۹۲۱,۱۵۱	-	۲,۱۰۴,۱۴۱	-	۲۷۷,۵۰۴	۱۹۱,۵۶۶	۲۲۲,۸۹۰	۵۶۵,۹۵۱	۱۳۹۹/۲/۳۰	* فرج تسهیلات اعطایی مانده در ۱۳۹۹/۲/۳۰		
۱۲,۸۹۹,۸۹۷	۲,۲۳۰	۷,۴۵۰	۸,۹۳۲	۸,۸۴۷,۹۷۷	-	۲,۱۵۴,۳۶۰	۱۴۲,۳۹۴	۹۴,۹۸۰	-	۱,۳۴۸,۸۰۳	۳۹۲,۷۷۱	۱۳۹۹/۲/۳۰	افزایش طی سال		
(۶,۲۲۷,۳۵۷)	(۲,۲۱۲)	(۷,۸۵۵)	(۶,۵۳۲)	(۴,۱۶۹,۱۶۴)	-	(۴۵۵,۱۵۹)	(۳۲)	(۲۵۰,۷۱۰)	(۲۶,۴۹۹)	(۱,۱۷۷,۸۴۷)	(۱۳۱,۳۴۷)	۱۴۰۰/۲/۲۹	وصولی طی سال تاثیر تسعیر طی سال مانده در ۱۴۰۰/۲/۲۹		
۳,۲۹۹,۹۸۱	-	-	-	۳,۲۹۹,۹۸۱	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۰/۲/۲۹	مطلوبات مشمول الومول		
۲۰,۲۵۸,۴۸۴	۹۱۱	۱,۴۶۲	۲,۴۰۰	۱۴,۸۹۹,۹۴۵	-	۳,۸۰۳,۳۴۲	۱۴۲,۳۶۲	۱۲۱,۷۷۴	۱۶۵,۰۶۷	۲۹۳,۸۴۶	۸۲۷,۳۷۵	۱۳۹۹/۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۹/۲/۳۰		
(۴,۳۰۰,۰۸۴)	(۲,۲۵۵)	(۴,۶۷۲)	-	(۱,۴۴۴,۸۷۷)	(۶,۷۷۳)	(۱,۴۶۹,۳۹۱)	(۷۴)	(۶۵۸,۸۳۶)	(۳۶,۷۶۴)	(۲۲۶,۰۴۵)	(۴۷۰,۴۰۱)	۱۳۹۹/۲/۳۰	مطلوبات مشمول الومول مانده در ۱۳۹۹/۲/۳۰		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۹/۲/۳۰	باز یافت شده		
(۲,۰۳۳,۳۰۰)	(۱,۲۲)	۱۰۴	(۴۳۰,۶)	(۱,۰۵۰,۹۸۱)	(۹۵۱)	(۸۳۰,۱۹۷)	(۵۴,۹۳۳)	۳۷۵,۱۴۵	۲,۰۸۱	(۱,۳۳۶,۶۲۸)	(۲۷۵,۹۴۴)	۱۴۰۰/۲/۲۹	سوخوت شده طی سال افزایش یا کاهش طی سال جاری مانده در ۱۴۰۰/۲/۲۹		
(۶,۳۳۳,۸۱۶)	(۲,۳۷۷)	(۴,۵۶۸)	(۴۳۰,۶)	(۲,۴۹۵,۸۵۸)	(۷,۷۲۶)	(۲,۲۹۹,۵۸۸)	(۵۵,۰۰۷)	(۳۳۳,۶۸۷)	(۳۳۶,۶۸۳)	(۳۵۹,۶۲۳)	(۷۴۶,۳۴۵)	۱۴۰۰/۲/۲۹	وجه دریافتی ثابت مضاربه حساب مشترک مشارکت مدنی		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۰/۲/۲۹	خالص تسهیلات اعطایی مانده در ۱۳۹۹/۲/۳۰		
۲۳۹,۹۵۵,۹۲۴	۱۲۸,۶۶۷	۶۰,۰۰۸۷	-	۹۴۸۸۰,۲۸۴	۴۴۴,۱۲۳	۹۶,۱۷۹,۵۰۱	۴,۸۷۴	۱,۷۷۶,۹۲۹	۹۸۶,۹۸۶	۱۴,۸۴۳,۶۴۶	۳۰,۶۹۰,۸۷۷	۱۳۹۹/۲/۳۰	مطلوبات مشمول الومول مانده در ۱۳۹۹/۲/۳۰		
۳۵۵,۳۳۷,۳۶۷	۱۴۹,۳۴۱	۵۳,۲۴۹	۷۸۲,۶۹۳	۱۲۶,۰۶۳,۵۹۴	۵۰۷,۲۱۳	۱۵۰,۹۳۴,۱۹۸	۳,۶۱۲,۱۴۷	۳۵۹,۷۰۸	۸۵۰,۳۴۱	۲۳,۶۱۸,۵۴۲	۴۹,۰۰۰,۶۴۱	۱۴۰۰/۲/۲۹	مطلوبات مشمول الومول مانده در ۱۴۰۰/۲/۲۹		

* فرج تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تأخیر تادیه دین می باشد.

لازم به توضیح است سود طبقه بعد از معوق و وجه التزام تسهیلات مطابق روزه مندرج در حسابها منظور شده است.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۶-۱۱. گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		شرکت اصلی									
جمع	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ازر	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضاربه	جعاله	فروش اقساطی	سود در یافتنی تسهیلات اعطایی
۱۰,۰۰۳,۷۳۱	۸۸۹	-	-	۶,۹۱۴,۵۵۰	۲,۰۸۵,۸۳۷	-	۱۳۰,۲۹۱	۸۹,۶۵۳	۲۲۱,۷۶۹	۵۶۰,۷۴۲	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۱,۸۳۵,۵۷۰	۲,۱۴۱	-	-	۸,۵۹۹,۰۸۳	۱,۶۶۱,۷۰۳	۱۴۲,۳۶۲	۷۰,۳۱۵	-	۱,۰۹۹,۸۹۶	۲۶۰,۰۷۰	افزایش طی سال
(۵,۱۳۳,۳۰۰)	(۲,۱۳۸)	-	-	(۳,۹۳۰,۲۴۱)	(۴۱۴)	-	(۱۵۸,۵۶۵)	(۱۲,۶۴۹)	(۱۰,۲۹,۲۸۹)	(۴)	وصول طی سال
۳,۲۹۴,۶۲۴	-	-	-	۳,۲۹۴,۶۲۴	-	-	-	-	-	-	تاثیر تسعیر طی سال
۲,۰۰۰,۶۲۵	۸۹۲	-	-	۱۴,۸۷۸,۰۱۶	۳,۷۴۷,۱۲۶	۱۴۲,۳۶۲	۴۲,۰۴۱	۷۲,۰۰۴	۲۹۲,۳۷۶	۸۲۰,۸۰۸	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی											
۲۸۲,۲۳۲	۴	۱,۸۶۷	-	۶,۶۰۱	۱۸۳,۰۴	-	۱۴۷,۲۱۳	۱۰۱,۹۱۳	۱,۱۲۱	۵,۲۰۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱,۰۶۴,۳۳۰	۸۹	۷,۴۴۹	۸,۹۳۲	۲۴۸,۸۹۵	۴۹۲,۶۸۴	-	۲۴,۶۶۵	-	۱۴۸,۹۰۶	۱۳۲,۷۰۰	افزایش طی سال
(۱۰,۹۴۰,۵۰۰)	(۷۴)	(۷,۸۵۴)	(۶,۵۳۲)	(۲۳۸,۹۲۴)	(۴۵۴,۷۷۲)	-	(۹۲,۱۴۵)	(۱۳,۸۵۰)	(۱۴۸,۵۵۷)	(۱۳۱,۳۴۲)	وصول طی سال
۵,۳۵۷	-	-	-	۵,۳۵۷	-	-	-	-	-	-	تاثیر تسعیر طی سال
۲۵۷,۸۵۹	۱۹	۱,۴۶۲	۲,۴۰۰	۲۱,۹۲۹	۵۶,۲۱۶	-	۷۹,۷۳۳	۸۸,۰۶۳	۱,۴۲۰	۶,۵۶۷	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
فرع تسهیلات اعطایی											
۱۰,۲۸۵,۹۶۳	۸۹۳	۱,۸۶۷	-	۶,۹۲۱,۱۵۱	۲,۱۰۴,۱۴۱	-	۲۷۷,۵۰۴	۱۹۱,۵۶۶	۲۲۲,۸۹۰	۵۶۵,۹۵۱	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲۰,۲۵۸,۴۸۴	۹۱۱	۱,۴۶۲	۲,۴۰۰	۱۴,۸۹۹,۹۴۵	۳,۸۰۳,۳۶۲	۱۴۲,۳۶۲	۱۲۱,۷۷۴	۱۶۵,۰۶۷	۲۹۳,۸۴۶	۸۲۷,۳۷۵	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۱۱ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۱-۷. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع مشتری

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی					
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ ناخالص
۵,۱۱۳,۸۶۴	(۹۱,۵۵۱)	۵,۲۰۵,۴۱۵	۶,۲۱۴,۹۳۶	(۱۰۸,۳۴۳)	۶,۳۲۳,۲۷۹
۲۳۴,۱۶۳,۱۶۸	(۴,۲۱۷,۲۹۲)	۲۳۸,۳۸۰,۴۶۰	۳۴۸,۱۷۱,۲۵۳	(۶,۲۱۹,۳۶۰)	۳۵۴,۳۹۰,۶۱۳
۷۱۸,۸۹۲	(۱۱,۲۴۱)	۷۳۰,۱۳۳	۱,۰۵۱,۱۷۸	(۱۶,۱۱۱)	۱,۰۶۷,۲۸۹
۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	(۴,۳۲۰,۰۸۴)	۲۴۴,۳۱۶,۰۰۸	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	(۶,۳۴۳,۸۱۴)	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۱۱ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.

۱۱-۸. تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		متوسط موزون نرخ سود
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	غیرجاری	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲۸,۲۱۱	۷۴۵,۴۰۵	(۱۱,۳۵۱)	-	۷۵۶,۷۵۶

درصد ۱۸

شرکت‌های فرعی (تابعه)
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه

۱۲. سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

ارقام به میلیون ریال

گروه						یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
۵۵۶,۳۵۰	-	۵۵۶,۳۵۰	۱,۰۴۳,۱۴۱	-	۱,۰۴۳,۱۴۱	۱۲-۱ سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۷۴۶,۱۱۰	۷۴۶,۱۱۰	-	۷۸۶,۳۴۳	۷۸۶,۳۴۳	-	۱۲-۲ سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام
۴۸,۰۵۷,۱۷۵	۴۸,۰۵۶,۰۱۵	۱,۱۶۰	۴۴,۶۸۴,۷۷۶	۴۴,۶۸۳,۶۱۶	۱,۱۶۰	۱۲-۳ سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۴۹,۳۵۹,۶۳۵	۴۸,۸۰۲,۱۲۵	۵۵۷,۵۱۰	۴۶,۵۱۴,۲۶۰	۴۵,۴۶۹,۹۵۹	۱,۰۴۴,۳۰۱	جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی						یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
۵۲۹,۵۰۸	-	۵۲۹,۵۰۸	۱,۰۴۳,۱۴۱	-	۱,۰۴۳,۱۴۱	۱۲-۱ سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۶۲۸,۱۰۲	۶۲۸,۱۰۲	-	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	-	۱۲-۲ سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام
۴۸,۰۵۴,۱۷۵	۴۸,۰۵۳,۰۱۵	۱,۱۶۰	۴۴,۰۱۸,۷۹۷	۴۴,۰۱۷,۶۳۷	۱,۱۶۰	۱۲-۲ سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۴۸,۶۸۱,۱۱۷	۵۳۰,۶۶۸	۴۶,۲۲۸,۵۶۷	۴۵,۱۸۴,۲۶۶	۱,۰۴۴,۳۰۱	جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۲-۱. سرمایه گذاری جاری بانک در سهام سریع معامله بازار مربوط به سرمایه گذاری در صندوق بازار گردانی اختصاصی مفید است و در تاریخ تهیه صورت های مالی بهای تمام شده این سرمایه گذاری ۱,۰۴۳,۱۴۱ میلیون ریال و ارزش بازار آن معادل ۱,۰۷۰,۸۲۷ میلیون ریال می باشد. سرمایه گذاری در صندوق مزبور بر اساس آیین نامه "حفظ ثبات بازار سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه گذاران و سهامداران مصوب شورای عالی بورس و اوراق بهادار در ۱۳۹۹/۰۶/۲۰ و به منظور افزایش نقد شوندگی برای دارندگان اوراق بهادار و تنظیم عرضه و تقاضای بازار و مدیریت دامنه نوسان قیمت صورت پذیرفته است. کمیته فنی سازمان حسابرسی طبق برگ پاسخ به پرسش های فنی مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۴ اعلام نموده کلیه مبالغ تأمین شده از طرف ناشر برای صندوق های بازارگردانی اختصاصی باید تحت عنوان سهام خزانه طبقه بندی گردد. سازمان بورس اوراق و بهادار طی نامه شماره ۱۲۲/۹۶۶۰۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۴ و در پاسخ به استعلام صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه معتقد است با توجه به شرایط مقرر در ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقا نظام مالی کشور و همچنین آیین نامه خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه و اشکالات قانونی وارد، از لحاظ قانونی این نوع سهام نمی تواند به عنوان سهام خزانه شناسایی شود بانک مرکزی ج.ا.ا. نیز طی بخشنامه شماره ۰۱/۷۹۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۷ تحصیل سهام بانک از طریق صندوق اختصاصی بازارگردانی اختصاصی را به عنوان سهام خزانه دانسته است. با توجه به مفاد ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقا نظام مالی کشور که بر اساس آن سازمان بورس و اوراق بهادار در این خصوص به عنوان وضع کننده مقررات مشخص گردیده است بانک خاورمیانه به واسطه پاسخ دریافتی استعلام صورت پذیرفته از آن سازمان، تملک سهام بانک توسط صندوق بازارگردانی مفید را به عنوان سرمایه گذاری طبقه بندی نموده است.

۱۲-۲. سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام به شرح زیر است:

گروه		۱۴۰۰/۱۲/۲۹					۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
یادداشت	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده/ارزش ویژه	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار*	خالص مبلغ دفتری
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	تاسیس	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲۰	۵۳۱,۲۱۲	-	۵۳۱,۲۱۲	۱,۰۷۱,۴۰۰	۵۰۰,۹۳۷
ساز و کار ویژه تجارت و تأمین مالی ایران و اروپا	تاسیس	۲۲۰,۰۰۰	٪۱۱	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰		۲,۲۰۰
سایر	خرید			۲۵۲,۹۳۰	-	۲۵۲,۹۲۹		۲۴۲,۹۷۳
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام				۷۸۶,۳۴۲	-	۷۸۶,۳۴۱		۷۴۶,۱۱۰

* به استثناء شرکت بیمه زندگی خاورمیانه برای سرمایه گذاری های بلند مدت بانک در سهام سایر شرکتها ارزش بازار قابل اتکایی در دسترس نیست.

شرکت اصلی		۱۴۰۰/۱۲/۲۹					۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
یادداشت	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار*	خالص مبلغ دفتری
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	خرید	۷۴۹,۹۹۹,۰۰۰	٪۷۵	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰		۱۲۷,۴۰۳
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	تاسیس	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰	۱,۰۵۰	-	۱,۰۵۰		۱,۰۵۰
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	خرید و تاسیس	۱۹۹,۹۹۹,۰۰۰	٪۱۰۰	۲۴۷,۹۹۹	-	۲۴۷,۹۹۹		۲۴۷,۹۹۹
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	تاسیس	۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲۰	۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰	۱,۰۷۱,۴۰۰	۲۴۰,۰۰۰
ساز و کار ویژه تجارت و تأمین مالی ایران و اروپا	تاسیس	۲۲۰,۰۰۰	٪۱۱	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰		۲,۲۰۰
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام				۱,۱۶۶,۶۲۹	-	۱,۱۶۶,۶۲۹		۶۲۸,۱۰۲

* به استثناء شرکت بیمه زندگی خاورمیانه برای سرمایه گذاری های بلند مدت بانک در سهام سایر شرکتها ارزش بازار قابل اتکایی در دسترس نیست.

۱۲-۲-۱. در تاریخ ترازنامه معادل ۳۵ درصد سرمایه گذاری در شرکت داده پردازان سیمای آفتاب پرداخت گردیده است

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۲-۲-۲. سهم گروه از خالص دارایی‌های شرکت وابسته

گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۲۹۸,۹۶۷	۵۰۰,۹۳۷	مانده در ابتدای سال
۲۲۸,۳۷۱	۵۴,۲۷۵	سهم از سود خالص شرکت وابسته
(۲۶,۴۰۰)	(۲۴,۰۰۰)	سود دریافتی / دریافتی طی سال
۵۰۰,۹۳۷	۵۳۱,۲۱۲	مانده در پایان دوره/سال

۱۲-۲-۳. خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته:

ارقام به میلیون ریال

گروه								
۱۳۹۹/۱۲/۳۰				۱۴۰۰/۱۲/۲۹				
سود خالص	جمع درآمدها	جمع بدهی‌ها	جمع دارایی	سود خالص	جمع درآمدها	جمع بدهی‌ها	جمع دارایی‌ها	
۱,۱۳۵,۲۲۳	۱,۸۷۸,۸۴۳	۱,۲۲۵,۳۸۲	۳,۶۲۶,۵۱۱	۲۷۱,۳۷۵	۳,۱۹۸,۳۵۴	۴,۲۴۵,۶۰۷	۶,۷۹۳,۰۶۱	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

۱۲-۳. سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشاء ایجاد	یادداشت	ناشر
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
دولتی								
۱۱,۹۶۳	-	۱۱,۹۶۳	-	٪۱۵ و ٪۱۷	مشارکت	خرید		وزارت امور اقتصاد و دارایی
۹۹۵,۰۰۰	-	۹۹۵,۰۰۰	-	٪۲۰	منفعت	خرید		واسط مالی شهرویر چهارم
۱۶,۲۸۱,۶۴۵	۷,۵۹۵,۴۰۳	۱۶,۲۸۱,۶۴۵	۷,۵۹۵,۴۰۴		اسناد خزانه اسلامی	خرید	۱۲-۳-۱	وزارت امور اقتصاد و دارایی
۲۰,۶۴۷,۹۳۴	۲۵,۹۷۲,۶۸۶	۲۰,۶۴۷,۹۳۴	۲۵,۹۷۲,۶۸۶	٪۱۵ و ٪۱۶ و ٪۱۸	مرابحه	خرید		وزارت امور اقتصاد و دارایی
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۸	منفعت	خرید		واسط مالی خرداد
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۸	منفعت	خرید		واسط مالی تیر
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۸	منفعت	خرید		واسط مالی اردیبهشت یکم
۳۵۲,۸۲۳	۴۰۸,۵۳۲	۳۵۲,۸۲۳	۴۰۸,۵۳۲		مشارکت	خرید		سرمایه‌گذاری شعبه مونیخ در اوراق دولتی سایر کشورها
غیردولتی								
۱,۷۵۶,۶۵۰	۲,۰۳۴,۰۱۶	۱,۷۵۶,۶۵۰	۲,۰۳۴,۰۱۶		مشارکت	خرید		سرمایه‌گذاری شعبه مونیخ در اوراق بهادار سایر شرکتها
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۵۳۱,۰۷۵	٪۱۸	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز	خرید	۱۲-۳-۲	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	۱۴۳,۰۶۳		واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز	خرید		صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۴۸,۰۵۴,۱۷۵	۴۴,۰۱۸,۷۹۷	۴۸,۰۵۷,۱۷۵	۴۴,۶۸۴,۷۷۶					جمع سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت

برای سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت ارزش بازار قابل اتکایی در دسترس نیست.

۱۲-۳-۱. اسناد خزانه اسلامی اوراق بهاداری بدون کوپن هستند که وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از دولت منتشر می‌کند.

۱۲-۳-۲. نرخ سود مندرج در جدول فوق نرخ بازده پیش بینی شده سالانه صندوق می‌باشد.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳. مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی				گروه				
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	
۱,۳۷۸,۱۱۵	۱,۷۷۱,۹۱۰	(۲۷,۳۷۵)	۱,۷۹۹,۲۸۵	-	-	-	-	مطالبات از شرکت های فرعی
۱,۸۹۳	۱,۸۸۹	(۲۹)	۱,۹۱۸	۱,۸۹۳	۱,۸۸۹	(۲۹)	۱,۹۱۸	مطالبات از شرکت های وابسته
۱,۳۸۰,۰۰۸	۱,۷۷۳,۷۹۹	(۲۷,۴۰۴)	۱,۸۰۱,۲۰۳	۱,۸۹۳	۱,۸۸۹	(۲۹)	۱,۹۱۸	
۱,۴۰۲,۳۳۹				۲,۸۴۶				مانده ناخالص سال قبل

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳-۲. طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱,۷۹۹,۲۸۵	-	-	-	۱,۷۹۹,۲۸۵	مطالبات از شرکتهای فرعی
۱,۹۱۸	-	-	-	۱,۹۱۸	مطالبات از شرکتهای وابسته
۱,۸۰۱,۲۰۳	-	-	-	۱,۸۰۱,۲۰۳	خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲۷,۴۰۴)	-	-	-	(۲۷,۴۰۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
-	-	-	-	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۷۷۳,۷۹۹	-	-	-	۱,۷۷۳,۷۹۹	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱,۳۸۰,۰۰۸	۹۰۷	-	-	۱,۳۷۹,۱۰۱	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۴. سایر حساب های دریافتنی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی				گروه				یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	
۶۰	-	-	-	۶۰	-	-	-	۱۴-۱ سود سهام دریافتنی
۸۴۸,۴۸۲	۱,۴۰۴,۰۸۸	(۲۹,۲۶۰)	۱,۴۳۳,۳۴۸	۹۶۶,۴۹۰	۱,۴۰۴,۰۸۹	(۲۹,۲۶۰)	۱,۴۳۳,۳۴۹	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱۳,۱۵۶	۱۵,۸۸۷	(۲۴۲)	۱۶,۱۲۹	۴۸,۷۵۴	۷۲,۸۲۸	(۲۴۲)	۷۳,۰۷۰	مطالبات از کارکنان
۵,۷۱۲,۲۱۶	۱۱,۶۲۲,۰۶۱	(۳۰۰,۲۵۷)	۱۱,۹۲۲,۳۱۸	۳,۷۹۵,۰۸۹	۹,۴۷۴,۳۱۲	(۳۰۰,۲۵۷)	۹,۷۷۴,۵۶۹	۱۴-۲ بدهکاران موقت
۶,۵۷۳,۹۱۴	۱۳,۰۴۲,۰۳۶	(۳۲۹,۷۵۹)	۱۳,۳۷۱,۷۹۵	۴,۸۱۰,۳۹۳	۱۰,۹۵۱,۲۲۹	(۳۲۹,۷۵۹)	۱۱,۲۸۰,۹۸۸	جمع سایر حساب های دریافتنی

۱۴-۱. مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۶۱	-
۶۱	-
(۱)	-
۶۰	-

شرکتهای بورسی و فرابورسی
سیمان مازندران
جمع
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
خالص سود سهام دریافتنی

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۴-۲. مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
				اقلام مرتبط با تسهیلات
۱۲۰,۵۳۰	۹۹,۷۸۸	۱۲۰,۵۳۰	۹۹,۷۸۸	هزینه‌های دادرسی و وصول مطالبات
				اقلام غیرمرتبط با تسهیلات
۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	اوراق مراجعه وزارت جهاد کشاورزی
۶۵,۷۰۲	۳۲,۲۵۳	۶۵,۷۰۲	۳۲,۲۵۳	کارمزد صدور ضمانت‌نامه
۲,۸۱۶	۱,۸۳۴	۲,۸۱۶	۱,۸۳۴	بدهکاران کارمزد حواله‌های صادره
-	-	-	-	سهم تحقق نیافته هزینه پاداش کارکنان
-	-	۱,۷۶۲,۶۰۳	۲,۹۵۴,۱۰۳	مشتریان شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
۵,۵۱۸,۷۶۵	۱۱,۴۲۷,۸۱۲	۱,۸۳۷,۷۶۳	۶,۳۱۲,۴۸۱	مطالبات از اشخاص حقوقی
۹۵,۵۱۲	۳۰۵,۷۷۳	۹۵,۵۱۲	۳۰۵,۷۷۳	مطالبات از اشخاص حقیقی
۲۸,۱۴۱	۱۴,۸۵۸	۲۹,۴۱۳	۲۸,۳۳۷	سایر
۵,۸۷۱,۴۶۶	۱۱,۹۲۲,۳۱۸	۳,۹۵۴,۳۳۹	۹,۷۷۴,۵۶۹	جمع
(۱۵۹,۲۵۰)	(۳۰۰,۲۵۷)	(۱۵۹,۲۵۰)	(۳۰۰,۲۵۷)	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۵,۷۱۲,۲۱۶	۱۱,۶۲۲,۰۶۱	۳,۷۹۵,۰۸۹	۹,۴۷۴,۳۱۲	خالص

۱۴-۲-۱. مبلغ ۵,۱۱۵,۳۳۲ ریال از مطالبات از اشخاص حقوقی شرکت اصلی مربوط به وجوه امانی نزد صرافی بانک خاورمیانه می‌باشد.

۱۴-۳. طبقه‌بندی سایر حساب‌های دریافتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
-	-	-	-	-	سود سهام دریافتی
۱,۴۳۳,۳۴۸	۱۶,۰۰۰	-	-	۱,۴۱۷,۳۴۸	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱۶,۱۲۹	-	-	-	۱۶,۱۲۹	مطالبات از کارکنان
۱۱,۹۲۲,۳۱۸	۳۸۲,۸۲۱	۲۱,۲۲۶	۹,۰۵۸	۱۱,۵۰۹,۲۱۳	بدهکاران موقت
۱۳,۳۷۱,۷۹۵	۳۹۸,۸۲۱	۲۱,۲۲۶	۹,۰۵۸	۱۲,۹۴۲,۶۹۰	سایر حساب‌های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۷۶,۰۸۲)	(۱۱۷)	-	-	(۷۵,۹۶۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
(۲۵۳,۶۷۷)	(۲۴۸,۵۲۶)	(۴,۲۴۵)	(۹۰۶)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۳,۰۴۲,۰۳۶	۱۵۰,۱۷۸	۱۶,۹۸۱	۸,۱۵۲	۱۲,۸۶۶,۷۲۵	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۶,۵۷۳,۹۱۴	۴۲,۱۲۴	۳۹,۱۸۶	۵,۴۳۶	۶,۴۸۷,۱۶۸	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۵. دارایی های ثابت مشهود

ارقام به میلیون ریال

		گروه							
جمع	سفرشات و پیش پرداخت های سرمایه ای	دارایی های در دست تکمیل	بهبودی و نو سازی املاک استیجاری	اثاثه و منقوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات و تجهیزات	ساختمان	زمین	
بهای تمام شده									
۴,۵۱۳,۴۴۵	۳۶۴,۰۰۵	۱۷۱,۴۶۱	۷۷,۸۳۴	۲۰۴,۶۹۹	۱۶,۴۲۱	۸۶۴,۵۳۴	۱,۲۲۶,۴۸۱	۱,۵۸۸,۰۱۰	مانده در ۱/۱۰/۱۳۹۹
۳۱۴,۸۵۶	(۲۴,۵۸۷)	۱۸۶,۹۴۰	-	۲۴,۳۱۷	۴۱,۰۶۰	۸۶,۱۸۷	۹۳۹	-	افزایش طی سال مالی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۲۶,۷۶۴)	-	-	-	(۳,۷۹۷)	(۱۴,۳۷۸)	(۸,۵۸۹)	-	-	فروش رفته
-	-	(۲۷,۱۰۵)	-	-	-	۱۷,۲۵۱	۹,۸۵۴	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۴,۸۰۱,۵۳۷	۳۳۹,۴۱۸	۳۳۱,۲۹۶	۷۷,۸۳۴	۲۲۵,۲۱۹	۴۳,۱۰۳	۹۵۹,۳۸۳	۱,۲۳۷,۲۷۴	۱,۵۸۸,۰۱۰	مانده در ۱۲/۳/۱۳۹۹
۲,۱۲۵,۱۵۲	۱,۲۹۶,۱۹۸	۲۸۷,۳۱۸	-	۵۱,۷۰۰	-	۴۸۹,۹۳۶	-	-	افزایش طی دوره
-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش رفته
-	(۶۴۲,۴۳۴)	-	-	۱۰,۹۸۳	-	۲۱,۸۴۶	۲۵,۵۰۰	۵۸۴,۱۰۵	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۹۲۶,۶۸۹	۹۹۳,۱۸۲	۶۱۸,۶۱۴	۷۷,۸۳۴	۲۸۷,۹۰۲	۴۳,۱۰۳	۱,۴۷۱,۱۶۵	۱,۲۶۲,۷۷۴	۲,۱۷۲,۱۱۵	مانده در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰
استهلاک انباشته									
۵۷۳,۹۷۸			۶۱,۱۰۲	۹۴,۰۰۳	۱۱,۴۴۰	۱۶۹,۳۱۹	۲۳۸,۱۱۴		مانده در ۱/۱۰/۱۳۹۹
۲۹۶,۹۳۸			۶,۰۴۳	۲۵,۵۶۹	۴,۴۷۲	۲۱۲,۷۱۱	۴۸,۱۴۳		استهلاک سال
(۹,۱۰۶)			-	(۲,۱۲۹)	(۲,۶۱۵)	(۴,۳۶۲)	-		فروش رفته
-			-	-	-	-	-		نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۸۶۱,۸۱۰			۶۷,۱۴۵	۱۱۷,۴۴۳	۱۳,۲۹۷	۳۷۷,۶۶۸	۲۸۶,۲۵۷		مانده در ۱۲/۳/۱۳۹۹
۴۱۹,۵۶۱			۵,۸۲۵	۳۲,۷۹۰	۵,۹۳۶	۲۷۵,۳۶۷	۹۹,۶۴۳		استهلاک دوره
-			-	-	-	-	-		فروش رفته
-			-	-	-	-	-		نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱,۲۸۱,۳۷۱			۷۲,۹۷۰	۱۵۰,۲۳۳	۱۹,۲۳۳	۶۵۳,۰۳۵	۳۸۵,۹۰۰		مانده در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰
ارزش دفتری									
۳,۹۳۹,۴۶۷	۳۶۴,۰۰۵	۱۷۱,۴۶۱	۱۶,۷۳۲	۱۱۰,۶۹۶	۴,۹۸۱	۶۹۵,۲۱۵	۹۸۸,۳۶۷	۱,۵۸۸,۰۱۰	در ۱/۱۰/۱۳۹۹
۳,۹۳۹,۷۲۷	۳۳۹,۴۱۸	۳۳۱,۲۹۶	۱۰,۶۸۹	۱۰۷,۷۷۶	۲۹,۸۰۶	۵۸۱,۷۱۵	۹۵۱,۰۱۷	۱,۵۸۸,۰۱۰	در ۱۲/۳/۱۳۹۹
۵,۶۴۵,۳۱۸	۹۹۳,۱۸۲	۶۱۸,۶۱۴	۴,۸۶۴	۱۳۷,۶۶۹	۲۳,۸۷۰	۸۱۸,۱۳۰	۸۷۶,۸۷۴	۲,۱۷۲,۱۱۵	در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

ادامه

شرکت اصلی								
زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات رایانه ای	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	جمع
بهای تمام شده								
مانده در ۱/۱۰/۱۳۹۹	۱,۵۵۶,۶۶۹	۱,۱۷۸,۲۸۰	۸۴۹,۴۲۹	۱۲,۳۲۹	۱۸۳,۳۳۰	۷۷,۸۳۵	۳۴۴,۰۰۵	۴,۳۵۶,۲۰۳
افزایش طی سال مالی	۹۳۹	-	۷۹,۱۵۱	۴۱,۰۶۰	۲۰,۱۹۰	-	(۲۴۴,۵۸۷)	۳۴۰,۸۲۸
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	-	-	-	-	(۱۳,۵۰۸)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۹,۸۵۴	۱۷,۲۵۱	-	-	-	(۲۷,۱۰۵)	-	-
مانده در ۱۲/۳۰/۱۳۹۹	۱,۵۵۶,۶۶۹	۱,۱۸۹,۰۷۳	۹۴۵,۸۳۱	۳۹,۸۸۱	۲۰۳,۵۲۰	۷۷,۸۳۵	۳۳۹,۴۱۸	۴,۶۸۳,۵۲۳
افزایش طی دوره	-	-	۴۸۱,۷۰۸	-	۴۴,۹۷۵	-	۱,۲۹۶,۱۹۸	۲,۱۱۰,۱۹۹
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	-	-	-	-	-
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۵۸۴,۱۰۵	۲۵,۵۰۰	۲۱,۸۴۶	-	۱۰,۹۸۳	-	(۶۴۲,۴۳۴)	-
مانده در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰	۲,۱۴۰,۷۷۴	۱,۲۱۴,۵۷۳	۱,۴۴۹,۳۸۵	۳۹,۸۸۱	۲۵۹,۴۷۸	۷۷,۸۳۵	۹۹۳,۱۸۲	۶,۷۹۳,۷۲۲
استهلاک انباشته								
مانده در ۱/۱۰/۱۳۹۹	۲۲۴,۶۲۵	۱۶۰,۴۰۷	۹,۱۸۱	۸۳,۴۱۶	۶۱,۱۰۳	-	-	۵۳۸,۷۳۲
استهلاک طی سال	۴۶,۱۸۸	۲۱۰,۶۵۴	۳,۹۳۷	۲۲,۷۳۵	۶,۰۴۲	-	-	۲۸۹,۵۵۶
فروش رفته	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۷۴۵)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۲/۳۰/۱۳۹۹	۲۷۰,۸۱۳	۳۷۱,۰۶۱	۱۱,۳۷۳	۱۰۶,۱۵۱	۶۷,۱۴۵	-	-	۸۲۶,۵۴۳
استهلاک طی دوره	۹۷,۶۸۹	۲۷۱,۱۹۵	۵,۵۷۶	۲۹,۳۳۴	۵,۸۲۴	-	-	۴۰۹,۶۱۸
فروش رفته	-	-	-	-	-	-	-	-
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰	۳۶۸,۵۰۲	۶۴۲,۲۵۶	۱۶,۹۴۹	۱۳۵,۴۸۵	۷۲,۹۶۹	-	-	۱,۲۳۶,۱۶۱
ارزش دفتری								
در ۱/۱۰/۱۳۹۹	۱,۵۵۶,۶۶۹	۹۵۳,۶۵۵	۶۸۹,۰۲۲	۳,۱۴۸	۹۹,۹۱۴	۱۶,۷۳۲	۳۴۴,۰۰۵	۳,۸۱۷,۴۷۱
در ۱۲/۳۰/۱۳۹۹	۱,۵۵۶,۶۶۹	۹۱۸,۲۶۰	۵۷۴,۷۷۰	۲۸,۵۰۸	۹۷,۳۶۹	۱۰,۶۹۰	۳۳۹,۴۱۸	۳,۸۵۶,۹۸۰
در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰	۲,۱۴۰,۷۷۴	۸۴۶,۰۷۱	۸۰۷,۱۲۹	۲۲,۹۳۲	۱۲۳,۹۹۳	۴,۸۶۶	۹۹۳,۱۸۲	۵,۵۵۷,۵۶۱

۱-۵. دارایی ثابت مشهود بانک تا ارزش ۸,۷۶۸,۶۸۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۲-۱۵. اقدامات لازم جهت اخذ اسناد مالکیت ساختمان دفتر مرکزی در حال پیگیری است.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۶. دارایی های نامشهود

ارقام به میلیون ریال

گروه				
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	
				بهای تمام شده
۵۶۴,۱۸۷	۸,۷۱۷	۱۵۰,۷۴۷	۴۰۴,۷۲۳	مانده در ۱/۱۰/۱۳۹۹
۲۴۹,۳۹۶	۶۴	۱۶۱,۵۸۸	۸۷,۷۴۴	افزایش طی سال مالی
-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۲۲)	(۲۲)	-	-	فروش رفته
-	-	(۳۵,۴۵۲)	۳۵,۴۵۲	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
<u>۸۱۳,۵۶۱</u>	<u>۸,۷۵۹</u>	<u>۲۷۶,۸۸۳</u>	<u>۵۲۷,۹۱۹</u>	مانده در ۳۰/۱۲/۱۳۹۹
۱۶۸,۸۶۱	۳۴	۴۹,۵۳۷	۱۱۹,۲۹۰	افزایش طی دوره
-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	فروش رفته
-	-	(۵,۵۳۹)	۵,۵۳۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
<u>۹۸۲,۴۲۲</u>	<u>۸,۷۹۳</u>	<u>۳۲۰,۸۸۱</u>	<u>۶۵۲,۷۴۸</u>	مانده در ۲۹/۱۲/۱۴۰۰
				استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۳۳۴,۶۳۰		۳۶,۶۴۱	۲۹۷,۹۸۹	مانده در ۱/۱۰/۱۳۹۹
۱۷۴,۵۱۱		۱۰۷,۵۵۶	۶۶,۹۵۵	استهلاک سال
-		-	-	زیان کاهش ارزش
-		-	-	فروش رفته
-		-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
<u>۵۰۹,۱۴۱</u>	<u>-</u>	<u>۱۴۴,۱۹۷</u>	<u>۳۶۴,۹۴۴</u>	مانده در ۳۰/۱۲/۱۳۹۹
۱۵۹,۴۴۶		۱۵۸,۱۸۹	۱,۲۵۷	استهلاک دوره
-		-	-	زیان کاهش ارزش
-		-	-	فروش رفته
۳۲,۷۸۶		۳۲,۷۸۶	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
<u>۷۰۱,۳۷۳</u>	<u>-</u>	<u>۳۳۵,۱۷۲</u>	<u>۳۶۶,۲۰۱</u>	مانده در ۲۹/۱۲/۱۴۰۰
				ارزش دفتری
<u>۲۲۹,۵۵۷</u>	<u>۸,۷۱۷</u>	<u>۱۱۴,۱۰۶</u>	<u>۱۰۶,۷۳۴</u>	در ۱/۱۰/۱۳۹۹
<u>۳۰۴,۴۲۰</u>	<u>۸,۷۵۹</u>	<u>۱۳۲,۶۸۶</u>	<u>۱۶۲,۹۷۵</u>	در ۳۰/۱۲/۱۳۹۹
<u>۲۸۱,۰۴۹</u>	<u>۸,۷۹۳</u>	<u>(۱۴,۲۹۱)</u>	<u>۲۸۶,۵۴۷</u>	در ۲۹/۱۲/۱۴۰۰

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی				
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	
				بهای تمام شده
۵۶۰,۹۵۷	۸,۶۰۷	۱۵۰,۷۴۸	۴۰,۱۶۰	مانده در ۱/۱۰/۱۳۹۹
۲۴۵,۳۰۱	۱۳	۱۶۱,۵۸۹	۸۳,۶۹۹	افزایش طی سال مالی
-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	فروش رفته
-	-	(۳۵,۴۵۲)	۳۵,۴۵۲	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۸۰۶,۲۵۸	۸,۶۲۰	۲۷۶,۸۸۵	۵۲۰,۷۵۳	مانده در ۱۲/۳۰/۱۳۹۹
۱۶۸,۸۲۶	-	۴۹,۵۳۷	۱۱۹,۲۸۹	افزایش طی دوره
-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	فروش رفته
-	-	(۵,۵۳۹)	۵,۵۳۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹۷۵,۰۸۴	۸,۶۲۰	۳۲۰,۸۸۳	۶۴۵,۵۸۱	مانده در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰
				استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۳۳۲,۶۱۴		۳۶,۶۴۱	۲۹۵,۹۷۳	مانده در ۱/۱۰/۱۳۹۹
۱۷۲,۹۹۲		۱۰۷,۵۵۶	۶۵,۴۳۶	استهلاک سال
-		-	-	زیان کاهش ارزش
-		-	-	فروش رفته
-		-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۵۰۵,۶۰۶		۱۴۴,۱۹۷	۳۶۱,۴۰۹	مانده در ۱۲/۳۰/۱۳۹۹
۱۵۸,۱۸۹		۱۵۸,۱۸۹	-	استهلاک دوره
-		-	-	زیان کاهش ارزش
-		-	-	فروش رفته
۳۲,۷۸۶		۳۲,۷۸۶	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶۹۶,۵۸۱		۳۳۵,۱۷۲	۳۶۱,۴۰۹	مانده در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰
				ارزش دفتری
۲۲۸,۳۴۳	۸,۶۰۷	۱۱۴,۱۰۷	۱۰۵,۶۲۹	در ۱/۱۰/۱۳۹۹
۳۰۰,۶۵۲	۸,۶۲۰	۱۳۲,۶۸۸	۱۵۹,۳۴۴	در ۱۲/۳۰/۱۳۹۹
۲۷۸,۵۰۳	۸,۶۲۰	(۱۴,۲۸۹)	۲۸۴,۱۷۲	در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰

۱۷. سپرده قانونی

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۲۷,۱۵۴,۲۲۰

سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی

۱۷-۱. سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۸. سایر دارایی ها

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
۱,۶۵۹,۳۳۱	۲,۰۹۴,۸۶۸	۱,۶۵۹,۳۳۱	۲,۰۹۴,۸۶۸	۱۸-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات
۴۸۸,۰۰۰	۶۰۷,۵۵۰	۴۸۸,۰۰۰	۶۰۷,۵۵۰	۱۸-۲	وثایق تملیکی
۲۳۱,۷۰۰	۳۵۳,۶۴۸	۲۳۱,۷۰۰	۳۵۳,۶۴۹		ودیعه ساختمانهای استیجاری
۲۹,۶۴۵	۵۰,۹۴۶	۲۹,۶۴۵	۵۰,۹۴۶		موجودی ملزومات
۶۱۹	۶۳۹	۶۱۹	۶۳۹		تمبر مالیاتی
-	-	۳۴,۸۹۴	۳۲,۸۸۳		سرقفلی تلفیق-خالص
۳۱۵,۲۸۸	۲۷۴,۱۵۷	۳۳۰,۴۱۶	۲۸۴,۱۰۷		سایر (شامل ۴ قلم)
۲,۷۲۴,۵۸۳	۳,۳۸۱,۸۰۸	۲,۷۷۴,۶۰۵	۳,۴۲۴,۶۴۲		جمع سایر دارایی ها

۱۸-۱. خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۱,۹۹۲,۸۷۶	۲,۱۵۵,۶۵۹	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
-	۹,۴۳۷	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۹۰,۲۹۹	-	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی دیداری
۲,۰۸۳,۱۷۵	۲,۱۶۵,۰۹۶	
(۳۹۸,۵۷۵)	(۳۸,۳۲۶)	کسر می شود
(۲۵,۲۶۹)	(۳۱,۹۰۲)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
۱,۶۵۹,۳۳۱	۲,۰۹۴,۸۶۸	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
		خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات

۱۸-۱-۱. سررسید اعتبارات اسنادی حداکثر شش ماهه می باشد که بر اساس مفاد بخشنامه ها و قوانین بانک مرکزی تسویه می شود.

۱۸-۱-۲. گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۱۶,۰۸۹	۲۵,۲۶۹	مانده ابتدای سال
(۱۶,۰۸۹)	(۲۵,۲۶۹)	بازیافت شده
۲۵,۲۶۹	۳۱,۹۰۲	افزایش یا کاهش طی سال
۲۵,۲۶۹	۳۱,۹۰۲	مانده پایان دوره

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۸-۲. وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۶۰۷,۵۵۰	-	۱۱۹,۵۵۰	۴۸۸,۰۰۰
۶۰۷,۵۵۰	-	۱۱۹,۵۵۰	۴۸۸,۰۰۰
-	-	-	-
۶۰۷,۵۵۰	-	-	۴۸۸,۰۰۰
-	-	-	-

غیر منقول

مسکونی

جمع

کاهش ارزش انباشته

خالص وثایق تملیکی

سود (زیان) ناشی از فروش

۱۸-۲-۱. تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
-	۱۱۹,۵۵۰
۴۶۶,۰۰۰	-
۲۲,۰۰۰	۴۸۸,۰۰۰
۴۸۸,۰۰۰	۶۰۷,۵۵۰

کمتر از یک سال از تاریخ تملیک

یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک

بیش از دو سال از تاریخ تملیک

مانده وثایق تملیکی غیر منقول

۱۹. بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۲۷,۲۶۶,۲۹۴	۱۷,۷۲۲,۱۱۳	۲۷,۲۶۶,۲۹۴	۱۷,۷۲۲,۱۱۳	بانک مرکزی
۳,۱۱۰,۸۱۹	۳,۸۵۶,۷۸۷	۳,۱۱۰,۸۱۹	۳,۸۵۶,۷۸۷	سپرده دیداری - ارز
۱,۴۴۷,۵۰۷	-	۱,۴۴۷,۵۰۷	-	سپرده مدت‌دار - ارز
-	۴۰,۲۱۷,۰۹۲	-	۴۰,۲۱۷,۰۹۲	بدهی بابت خرید ارز
(۳۰,۳۷۷,۱۱۳)	(۲۱,۵۷۸,۹۰۰)	(۳۰,۳۷۷,۱۱۳)	(۲۱,۵۷۸,۹۰۰)	بدهی بابت عملیات بازار باز ریپو
۱,۴۴۷,۵۰۷	۴۰,۲۱۷,۰۹۲	۱,۴۴۷,۵۰۷	۴۰,۲۱۷,۰۹۲	کسر میشود موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۱۰)
				جمع بدهی به بانک مرکزی
				بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی
۱۱,۵۱۹,۱۶۲	۱۰,۲۴۴,۷۱۸	۱۱,۵۱۹,۱۶۲	۱۰,۲۴۴,۷۱۸	سپرده‌های دیداری - ارز
۲۵,۲۷۴	۴,۳۵۲	۲۵,۲۷۴	۴,۳۵۲	بدهی به سایر بانک‌ها بابت دستورپرداخت‌های پایا
۲۸,۵۵۴	۶۲,۴۰۱	۲۸,۵۵۴	۶۲,۴۰۱	بدهی به بانک‌ها بابت مبادلات شتابی
۱۱,۵۷۲,۹۹۰	۱۰,۳۱۱,۴۷۱	۱۱,۵۷۲,۹۹۰	۱۰,۳۱۱,۴۷۱	جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی
۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

۱۹-۱. طبق بخشنامه‌های مختومه به شماره ۹۹/۳۲۱۲۶۵ مورخ ۹۹/۱۰/۱۳۹۹ بانک مرکزی امکان جذب منابع مالی کوتاه مدت در قالب عملیات بازار (بازریپو) برای شبکه بانکی فراهم گردید و با توجه به فعالیت بانک خاورمیانه طی سال ۱۴۰۰ در بازار مزبور، مانده بدهی از این بابت در پایان سال ۱۴۰۰ معادل ۴۰,۲۱۷ میلیارد ریال می باشد.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۰. سپرده های مشتریان

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
۱۹,۴۵۹,۷۹۵	۲۰,۴۳۶,۰۷۹	۱۹,۴۵۹,۷۹۵	۲۰,۴۳۶,۰۷۹	۲۰-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۳۷۳,۶۸۴	۳۵۰,۰۷۳	۳۷۳,۶۸۵	۳۵۰,۰۷۳	۲۰-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۵,۸۰۹	۲۰,۰۶۱	۱۵,۸۰۸	۲۰,۰۶۱	۲۰-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۹,۸۴۹,۲۸۸	۲۰,۸۰۶,۲۱۳	۱۹,۸۴۹,۲۸۸	۲۰,۸۰۶,۲۱۳		جمع سپرده مشتریان حقیقی
۴۰,۲۶۰,۹۳۱	۵۷,۷۰۸,۰۵۶	۴۰,۱۱۰,۹۰۷	۵۷,۳۷۳,۶۰۶	۲۰-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۱۸,۹۴۳,۱۹۱	۲۰,۱۷۹,۶۴۴	۱۷,۹۰۶,۶۸۰	۱۹,۵۴۳,۳۲۷	۲۰-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۴,۹۸۰,۳۳۴	۶,۷۵۵,۳۱۹	۴,۹۷۸,۳۴۸	۶,۷۵۳,۱۸۸	۲۰-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۶۴,۱۸۴,۴۵۶	۸۴,۶۴۳,۰۱۹	۶۲,۹۹۵,۹۳۵	۸۳,۶۷۰,۱۲۱		جمع سپرده مشتریان حقوقی
۸۴,۰۳۳,۷۴۴	۱۰۵,۴۴۹,۲۳۲	۸۲,۸۴۵,۲۲۳	۱۰۴,۴۷۶,۳۳۴		جمع سپرده های مشتریان

۲۰-۱. سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
۳۸,۷۳۱,۴۷۴	۴۷,۷۹۳,۱۷۵	۳۸,۵۸۱,۴۱۸	۴۷,۴۵۸,۷۶۴		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۱۸,۰۳۱,۸۸۰	۲۱,۹۹۲,۸۲۶	۱۸,۰۳۱,۸۸۰	۲۱,۹۹۲,۸۲۶		سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
۳۹۴,۹۷۶	۴۷۳,۱۵۷	۳۹۴,۹۷۶	۴۷۳,۱۵۷		انواع چک های بانکی فروخته شده
۲,۴۰۰,۲۱۳	۷,۷۰۶,۸۲۸	۲,۴۰۰,۲۱۳	۷,۷۰۶,۸۲۸		حواله های عهده بانک - ارز
۴۸,۲۶۹	۱,۵۷۳	۴۸,۲۶۹	۱,۵۷۳		بستانکاران موقت - ارز
۱۱۳,۹۱۴	۱۷۶,۵۷۶	۱۱۳,۹۱۴	۱۷۶,۵۳۷		بستانکاران موقت - ریال
۵۹,۷۲۰,۷۲۶	۷۸,۱۴۴,۱۳۵	۵۹,۵۷۰,۷۰۲	۷۷,۸۰۹,۶۸۵		جمع سپرده های دیداری و مشابه مشتریان

۲۰-۲. سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
۱۹,۳۱۶,۸۷۵	۲۰,۵۲۹,۷۱۷	۱۸,۲۸۰,۳۶۵	۱۹,۸۹۳,۴۰۰		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز

۲۰-۳. سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
۴,۵۴۸,۸۳۸	۶,۱۷۷,۰۷۷	۴,۵۴۶,۸۵۱	۶,۱۷۴,۹۴۶		سپرده نقدی ضمانت نامه ها - ریال
۳۳۱,۹۶۸	۳۵۴,۲۶۹	۳۳۱,۹۶۸	۳۵۴,۲۶۹		سپرده نقدی ضمانت نامه ها - ارز
۶,۶۲۷	۲۴۴,۰۳۴	۶,۶۲۷	۲۴۴,۰۳۴		پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۱۰۸,۷۱۰	-	۱۰۸,۷۱۰	-		پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۴,۹۹۶,۱۴۳	۶,۷۷۵,۳۸۰	۴,۹۹۶,۱۵۶	۶,۷۷۳,۲۴۹		جمع سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۱. سود سهام پرداختنی

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		سود نقدی هر سهم (ریال)	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود سهام پرداختی طی سال	تهاتر یا تسهیلات کارکنان	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
		۸۵	۳۴۰,۰۰۰	۱۴۷	-	-	۱۴۷
سال منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۵۰	۶۰۰,۰۰۰	۱۸۸	-	-	۱۸۸
سال منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۶۰	۶۴۰,۰۰۰	۴۰۴	(۷)	-	۳۹۷
سال منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۲۵۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۳۹	(۱۳)	-	۱,۳۲۶
سال منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۹۴	(۱۵۲)	-	۱,۴۴۲
سال منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۵۰	۹۰۰,۰۰۰	۲,۷۳۷	(۳۲۲)	-	۲,۴۱۵
سال منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۲۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	(۹۴۰)	-	۱۰,۰۶۰
سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۲۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۷۰۰	(۱۸,۱۴۴)	-	۱۱,۵۵۶
سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۳۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	(۲,۹۵۹,۸۹۱)	(۱۳,۲۶۴)	۲۶,۸۴۵
سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰				۴۷,۱۰۹	(۲,۹۷۹,۴۶۹)	(۱۳,۲۶۴)	۵۴,۳۷۶
جمع							

۲۲. ذخیره مالیات عملکرد

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۱,۸۱۱,۷۳۷	۲,۸۴۳,۲۰۵	۲,۰۶۹,۳۲۵	۳,۵۱۷,۹۲۲	مانده در ابتدای سال
۱,۵۶۳,۹۵۹	-	۲,۲۳۶,۹۶۰	۴۷۹,۵۰۵	ذخیره مالیات عملکرد - سال جاری
۵۰,۰۰۰	-	۵۰۶,۸۸۶	۷,۹۷۹	ذخیره احتیاطی مازاد
(۱,۰۳۲,۴۹۱)	(۱,۶۱۹,۱۵۷)	(۱,۲۹۵,۲۴۹)	(۲,۳۵۰,۹۵۳)	تادیه شده طی سال
۲,۸۴۳,۲۰۵	۱,۲۲۴,۰۴۸	۳,۵۱۷,۹۲۲	۱,۶۵۴,۴۵۳	ذخیره مالیات عملکرد متعلقه
-	-	-	-	پیش پرداخت های مالیاتی
۲,۸۴۳,۲۰۵	۱,۲۲۴,۰۴۸	۳,۵۱۷,۹۲۲	۱,۶۵۴,۴۵۳	مانده در پایان سال

۲۲-۱. خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۰ به شرح زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

نحوه تشخیص	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سود مالی
	مانده ذخیره	تأدیه شده	مالیات قطعی	تشخیصی			
رسیدگی به دفاتر	-	۱۳۹,۷۱۸	-	۳۵۰,۲۸۹	۱۳۹,۷۱۸	۹۳۱,۴۵۴	۱,۵۰۰,۵۱۹
رسیدگی به دفاتر	-	۱۷۳,۲۷۹	-	۸۰۷,۳۴۶	۱۷۳,۲۷۹	۸۶۶,۳۹۷	۲,۱۹۷,۰۸۸
رسیدگی به دفاتر	-	۲۷۴,۸۴۴	-	۶۷۶,۸۳۶	۲۷۵,۷۱۸	۱,۸۳۸,۱۲۳	۲,۷۲۹,۷۸۱
رسیدگی به دفاتر	-	۴۰۰,۹۵۲	-	۱,۳۲۶,۱۳۳	۴۰۰,۹۵۲	۳,۸۲۳,۰۱۵	۶,۷۹۸,۲۴۹
رسیدگی به دفاتر	-	۱,۰۳۲,۴۹۱	-	۲,۵۶۸,۱۹۰	۱,۰۳۲,۴۹۱	۶,۸۸۳,۲۷۶	۹,۶۸۰,۱۶۲
رسیدگی به دفاتر	۱,۵۶۳,۹۵۹	۱,۵۶۳,۹۵۹	-	۴,۰۱۶,۰۵۱	۱,۶۱۹,۱۵۸	۹,۱۹۹,۷۶۱	۱۸,۶۹۰,۶۶۰
	-	-	-	-	-	۹,۰۵۰,۰۷۸	۲۰,۵۷۸,۰۷۶
	۱,۲۷۹,۲۴۶	۱,۲۲۴,۰۴۸	۵۵,۱۹۸				ذخیره احتیاطی مازاد
	۲,۸۴۳,۲۰۵	۱,۲۲۴,۰۴۸					ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت
	-	-					پیش پرداخت های مالیاتی
	۲,۸۴۳,۲۰۵	۱,۲۲۴,۰۴۸					

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۲-۲. مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است.

۲۲-۳. بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۹ اعتراض نموده است و پرونده در هیات های مربوطه در حال رسیدگی است.

۲۲-۴. لازم به توضیح است موارد عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیصی سال های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۹ مربوط به مواردی از قبیل غیر قابل قبول دانستن بخشی از هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران، تخصیص بخشی از سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمدهای معاف از مالیات، عدم اعمال بخشودگی مالیاتی موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم، عدم اعمال تخفیفات ماده ۱۴۳ ق م م در سال ۱۳۹۵، محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ مندرج در سامانه نیما در مقاطع گزارشگری بدون توجه به نامه ابلاغی بانک مرکزی به منظور تعیین نرخ ارز قابل تسعیر برای بانک ها و عدم پذیرش برخی از هزینه ها و عدم در نظر گرفتن درآمد ناشی از برگشت کاهش ارزش سرمایه گذاری ها به عنوان درآمد معاف (به دلیل هزینه غیر قابل محسوب شدن مبالغ کاهش ارزش شناسایی شده در سنوات قبل) می باشد. در خصوص هزینه های سود سپرده های پرداختی و تسعیر اقلام پولی موضوع از طریق بانک مرکزی با سازمان امور مالیاتی در حال پیگیری می باشد و سایر موارد فوق نیز نظر مدیران عامل بانک ها از طریق نامه مختومه به شماره ۱۵۳/۹۹ ک ه مورخ ۱ اردیبهشت ۱۳۹۹ کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی به مقامات مالیاتی و وزارت امور اقتصادی و دارایی در حال پیگیری است.

۲۲-۵. پیرو بند (ف) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱، در سال ۱۴۰۰ افزایش سرمایه پیشنهادی بانک از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۰ به عنوان معافیت مالیاتی، مشمول نرخ صفر مالیاتی در نظر گرفته شده است.

۲۲-۶. کل اختلاف برگ تشخیص سال های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۹ با مالیات ابرازی معادل ۶,۱۰۳,۵۲۸ میلیون ریال می باشد که در نتیجه گزارش اجرای قرار سال های مزبور این اختلاف به مبلغ ۵,۵۴۱,۷۷۱ میلیون ریال تعدیل شده است.

۲۳. ذخایر و سایر بدهی ها

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۶,۵۵۴,۳۰۱	۱۱,۲۶۴,۴۳۱	۶,۵۵۴,۳۰۱	۱۱,۲۶۴,۴۳۱	۲۳-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱,۹۹۲,۸۷۷	۲,۴۹۱,۳۸۳	۱,۹۹۲,۸۷۷	۲,۴۹۱,۳۸۳	۲۳-۲	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
۹۰,۲۹۹	۹,۴۳۷	۹۰,۲۹۹	۹,۴۳۷		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی دیداری - ارز
۸۹۴,۸۴۰	۱۳۵,۷۲۹	۸۹۴,۸۴۰	۱۳۵,۷۲۹		حصه تحقق نیافته کارمزد و درآمد دریافتی (کارمزد و درآمد سال های آینده)
۲۵,۸۰۵	۳۴,۳۳۲	۲۵,۸۰۵	۳۴,۳۳۲		سپرده حسن انجام بیمانکاران
۵۴,۸۲۵	۹۰,۰۶۲	۵۶,۸۸۶	۹۹,۹۷۲		حق بیمه پرداختنی
۳۱,۰۲۵	۴۱,۰۸۵	۳۱,۰۲۵	۴۱,۰۸۵		حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها
۱۹,۳۶۶	۱۹,۱۰۰	۲۹۲,۶۴۶	۲۷۴,۴۶۴		مالیات های تکلیفی پرداختنی
۶۵,۴۸۰	۱۰۶,۰۹۴	۶۷,۴۰۳	۱۱۱,۸۷۱		ذخیره باز خرید مرخصی
-	-	۱۸۶,۵۸۹	۴۲۲,۷۰۸		جاری مشتریان کارگزاری
-	-	۷۴۷,۶۳۱	۶۴,۶۰۱		جاری مشتریان صرافی
۱,۶۵۱,۲۲۲	۱,۴۶۱,۸۲۰	۲,۰۸۰,۰۷۷	۱,۴۷۲,۲۳۰		سایر
۱۱,۳۸۰,۰۴۰	۱۵,۶۵۳,۴۷۳	۱۳,۰۲۰,۳۷۹	۱۶,۴۲۲,۲۴۴		جمع ذخایر و سایر بدهی ها

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۲۳. تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی							
مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود - درصد	مانده به ارز	مانده به میلیون ریال
۱,۲۱۸,۳۶۸	دلار	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۱,۲۱۸,۳۶۸	۲۴۳,۶۷۴
۱,۲۳۳,۰۳۶	دلار	۱۳۹۶/۰۶/۲۴	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۱,۲۳۳,۰۳۶	۲۴۶,۶۰۷
۱,۰۷۱,۹۷۴	دلار	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۱,۰۷۱,۹۷۴	۲۱۴,۳۹۵
۴۱۰,۹۰۴	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۰۵	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۴۱۰,۹۰۴	۸۲,۱۸۱
۲,۰۶۳,۱۰۴	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۱۲	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۲,۰۶۳,۱۰۴	۴۱۲,۶۲۱
۲,۰۷۸,۸۷۴	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۲۶	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۲,۰۷۸,۸۷۴	۴۱۵,۷۷۵
۴۸۰,۳۸۳	دلار	۱۳۹۶/۰۹/۰۸	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۴۸۰,۳۸۳	۹۶,۰۷۷
۱,۰۶۷,۶۷۲	دلار	۱۳۹۶/۰۹/۱۷	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۱,۰۶۷,۶۷۲	۲۱۳,۵۳۴
۵۶۱,۳۱۰	دلار	۱۳۹۶/۱۱/۱۳	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۵۶۱,۳۱۰	۱۱۲,۲۶۲
۳,۹۸۸,۹۸۹	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۰۳	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۳,۹۸۸,۹۸۹	۷۹۷,۷۹۸
۱,۹۹۷,۲۴۷	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۱,۹۹۷,۲۴۷	۳۹۹,۴۴۹
۱,۸۰۳,۰۵۱	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۰۷	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۱,۸۰۳,۰۵۱	۳۶۰,۶۱۰
۴۷۵,۹۲۲	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۲۸	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۴۷۵,۹۲۲	۹۵,۱۸۴
۹۴۵,۰۷۰	دلار	۱۳۹۷/۰۳/۰۴	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۹۴۵,۰۷۰	۱۸۹,۰۱۴
۱,۶۸۰,۵۶۸	دلار	۱۳۹۷/۰۶/۱۶	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۱,۶۸۰,۵۶۸	۳۳۶,۱۱۴
۵۷۸,۱۴۰	دلار	۱۳۹۷/۰۷/۰۶	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۵۷۸,۱۴۰	۱۱۵,۶۲۸
۶۰۷,۶۳۴	دلار	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۶۰۷,۶۳۴	۱۲۱,۵۲۷
۳,۴۳۸,۱۱۸	دلار	۱۴۰۰/۰۷/۱۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۳,۴۳۸,۱۱۸	۶۸۷,۶۲۴
۱۳,۷۲۹,۴۴۱	دلار	۱۳۹۶/۱۰/۰۱	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۷	۲	۹,۷۳۴,۱۶۴	۱,۹۴۶,۸۳۳
۵۵۴,۳۹۰	دلار	۱۳۹۸/۰۹/۲۷	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۷	۲	۵۵۴,۳۹۰	۱۱۰,۸۷۸
۱۶,۲۴۰	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۱۶,۲۴۰	۳,۲۴۸
۱۵۸,۳۱۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۱۵۸,۳۱۷	۳۱,۶۶۳
۴۱,۵۳۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۴۱,۵۳۷	۸,۳۰۷
۴۶۷,۲۲۱	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۴۶۷,۲۲۱	۹۳,۴۴۴
۱۹,۶۴۹,۹۲۲	دلار	۱۴۰۰/۰۱/۲۸	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۳,۹۲۹,۹۸۴
						۵۶,۳۲۲,۱۵۵	۱۱,۲۶۴,۴۳۱

جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

۲-۲۳. بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار به مبلغ ۲,۴۹۱ میلیارد ریال مربوط به اعتبارات اسنادی مدت‌داری است که اسناد آن تحویل خریدار گردیده و بانک پرداخت آن را در سررسید تعهد کرده است. به طور معمول، بانک در سررسید نسبت به تامین وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می‌کند.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۴. ذخیره مزایای پایان خدمت

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی	گروه		مانده در ابتدای دوره	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۵۳,۱۸۱	۲۲۷,۴۳۹	۱۶۷,۹۹۷	۲۴۷,۹۹۴	پرداخت شده طی دوره
(۱۶,۱۷۵)	(۶۵,۱۰۴)	(۲۰,۱۷۹)	(۶۸,۰۵۸)	ذخیره تامین شده طی دوره
۹۰,۴۳۳	۱۶۵,۲۷۲	۱۰۰,۱۷۶	۱۸۳,۹۷۲	مانده در پایان دوره
۲۲۷,۴۳۹	۳۲۷,۶۰۷	۲۴۷,۹۹۴	۳۶۳,۹۰۸	

۲۵. حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۸۱,۵۸۴,۹۷۴	۱۸۵,۵۴۸,۲۷۱	۱۸۱,۵۸۴,۹۷۴	۱۸۵,۵۴۸,۲۷۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۶۵,۲۵۱,۸۱۸	۹۵,۸۶۷,۳۶۱	۶۳,۶۱۱,۵۷۷	۹۴,۲۲۲,۲۱۲	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۲,۰۱۹,۲۰۳	۱۳,۲۸۹,۱۶۹	۲,۰۱۹,۲۰۳	۱۳,۲۸۹,۱۶۹	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	-	۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۲۴۸,۸۵۵,۹۹۵	۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱	۲۴۷,۷۱۵,۷۵۴	۲۹۵,۰۰۹,۶۵۲	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
				جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۴,۵۵۹,۵۵۱	۹۶۱,۳۸۹	۴,۵۵۹,۵۵۱	۹۶۱,۳۸۹	سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱۹۴,۲۶۳	۱۹,۸۴۲	۱۹۴,۲۶۳	۱۹,۸۴۲	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۶۰	۶۰	۶۰	۶۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۴,۷۵۳,۸۷۴	۹۸۱,۲۹۱	۴,۷۵۳,۸۷۴	۹۸۱,۲۹۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹	۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲	۲۵۲,۴۶۹,۶۲۸	۲۹۵,۹۹۰,۹۴۳	جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
				جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

۲۵-۱. سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

ارقام به میلیون ریال

جمع	گروه		جمع	ریال		جمع
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	ارز		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	ارز	
۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰	-	۱,۹۵۰,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۶۳,۶۱۱,۵۷۷	-	۶۳,۶۱۱,۵۷۷	۹۴,۲۲۲,۲۱۲	-	۹۴,۲۲۲,۲۱۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱,۹۸۲,۹۳۱	۱,۹۶۰,۶۴۴	۲۲,۲۸۷	۱۳,۲۶۵,۲۰۳	۱۳,۲۶۵,۲۰۳	-	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۶,۲۷۲	۲۰,۹۷۲	۱۵,۳۰۰	۲۳,۹۶۶	۲۳,۶۴۸	۳۱۸	تا سه ماهه
						بیش از سه تا شش ماهه
۱۰۹,۷۷۶,۲۶۹	۵,۸۱۱,۲۷۲	۱۰۳,۹۶۴,۹۹۷	۲۴,۱۴۲,۴۵۴	۶,۲۲۷,۵۶۴	۱۷,۹۱۴,۸۹۰	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۲۵۸,۷۰۵	-	۲۵۸,۷۰۵	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	-	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله
۷۱,۵۵۰,۰۰۰	۷۱,۵۵۰,۰۰۰	-	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	-	دو ساله
						سه ساله
۲۴۷,۷۱۵,۷۵۴	۷۹,۳۴۲,۸۸۸	۱۶۸,۳۷۲,۸۶۶	۲۹۵,۰۰۹,۶۵۲	۱۰۱,۵۱۶,۴۱۵	۱۹۳,۴۹۳,۲۳۷	جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

ادامه

شرکت اصلی					
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
۶۵,۲۵۱,۸۱۸	-	۶۵,۲۵۱,۸۱۸	۹۵,۸۶۷,۳۶۱	-	۹۵,۸۶۷,۳۶۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه					
۱,۹۸۲,۹۳۱	۱,۹۶۰,۶۴۴	۲۲,۲۸۷	۱۳,۲۶۵,۲۰۳	۱۳,۲۶۵,۲۰۳	-
تا سه ماهه					
۳۶,۲۷۲	۲۰,۹۷۲	۱۵,۳۰۰	۲۳,۹۶۶	۲۳,۶۴۸	۳۱۸
بیش از سه تا شش ماهه					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت					
۱۰۹,۷۷۶,۲۶۹	۵,۸۱۱,۲۷۲	۱۰۳,۹۶۴,۹۹۷	۲۴,۱۴۲,۴۵۴	۶,۲۲۷,۵۶۴	۱۷,۹۱۴,۸۹۰
سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله					
۲۵۸,۷۰۵	-	۲۵۸,۷۰۵	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	-	۷۹,۴۰۵,۸۱۷
دو ساله					
۷۱,۵۵۰,۰۰۰	۷۱,۵۵۰,۰۰۰	-	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	-
سه ساله					
۲۴۸,۸۵۵,۹۹۵	۷۹,۳۴۲,۸۸۸	۱۶۹,۵۱۳,۱۰۷	۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱	۱۰,۵۱۶,۴۱۵	۱۹۳,۱۸۸,۳۸۶
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار					

۱-۱-۲۵. سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار برحسب زمان سررسید و نرخ سود

ارقام به میلیون ریال

گروه							
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۰ درصد	بیش از ۲۰ درصد
۶۴,۱۱۱,۵۷۸	۹۶,۱۷۲,۲۱۲	۵۰,۵۱۷,۹۷۹	۱,۹۲۵,۳۴۰	۱۴,۰۵۵,۱۸۹	۲۹,۶۷۳,۷۰۴	-	-
بدون سررسید							
۱۰۷,۴۹۵,۴۷۱	۱۱۰,۸۷۵,۱۸۸	۱۰۲,۵۱۶,۴۱۵	-	۲,۳۵۲,۳۸۹	۴,۲۸۷,۱۵۵	۱,۷۱۹,۲۲۹	-
۱۴۰۱							
۷۱,۸۰۸,۷۰۵	۸۱,۱۶۲,۲۵۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۹۶۶,۰۳۲	۳۴,۱۹۶,۲۲۰	-
۱۴۰۲							
-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-
۱۴۰۳							
۶۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-
۱۴۰۴							
۳,۷۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	-	-
۱۴۰۵ و پس از آن							
۲۴۷,۷۱۵,۷۵۴	۲۹۵,۰۰۹,۶۵۲	۱۵۴,۲۳۴,۳۹۴	۱,۹۲۵,۳۴۰	۲۰,۵۰۷,۵۷۸	۸۲,۴۲۶,۸۹۱	۳۵,۹۱۵,۴۴۹	-
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت							
۲۴۷,۷۱۵,۷۵۴	۱۲۲,۳۳۹,۸۸۵	۱۹۳,۹۱۱	۷,۵۲۹,۸۲۹	۶۶,۲۰۹,۱۷۲	۵۱,۴۴۲,۹۵۷	-	۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی							
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۰ درصد	بیش از ۲۰ درصد
۶۵,۲۵۱,۸۱۹	۹۵,۸۶۷,۳۶۱	۴۸,۵۶۷,۹۷۸	۱,۹۲۵,۳۴۰	۱۴,۰۵۵,۱۸۹	۳۱,۳۱۸,۸۵۴	-	-
بدون سررسید							
۱۰۷,۴۹۵,۴۷۱	۱۱۰,۸۷۵,۱۸۸	۱۰۲,۵۱۶,۴۱۵	-	۲,۳۵۲,۳۸۹	۴,۲۸۷,۱۵۵	۱,۷۱۹,۲۲۹	-
۱۴۰۱							
۷۱,۸۰۸,۷۰۵	۸۱,۱۶۲,۲۵۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۹۶۶,۰۳۲	۳۴,۱۹۶,۲۲۰	-
۱۴۰۲							
-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-
۱۴۰۳							
۶۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-
۱۴۰۴							
۳,۷۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	-	-
۱۴۰۵ و پس از آن							
۲۴۸,۸۵۵,۹۹۵	۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱	۱۵۲,۲۸۴,۳۹۳	۱,۹۲۵,۳۴۰	۲۰,۵۰۷,۵۷۸	۸۴,۰۷۲,۰۴۱	۳۵,۹۱۵,۴۴۹	-
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت							
۲۴۸,۸۵۵,۹۹۵	۱۲۳,۹۸۰,۱۲۶	۱۹۳,۹۱۱	۷,۵۲۹,۸۲۹	۶۵,۷۰۹,۱۷۲	۵۱,۴۴۲,۹۵۷	-	۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۱-۲۵. گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی			گروه				
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده های طی دوره	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده های طی دوره	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سپرده های بلند مدت							
۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۹۹,۹۶۲,۶۳۷	۱۳,۹۱۲,۵۳۰	۱۳,۹۶۴,۹۹۷	۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۹۹,۹۶۲,۶۳۷	۱۳,۹۱۲,۵۳۰	۱۳,۹۶۴,۹۹۷
سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله							
۷۹,۴۰۵,۸۱۷	۲۹,۸۳۱,۹۸۶	۱۰۸,۹۷۹,۰۹۸	۲۵۸,۷۰۵	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	۲۹,۸۳۱,۹۸۶	۱۰۸,۹۷۹,۰۹۸	۲۵۸,۷۰۵
دو ساله							
۹۵,۸۶۷,۳۶۱	۲,۴۱۹,۸۷۰,۴۰۹	۲,۴۵۰,۴۸۵,۹۵۲	۶۵,۲۵۱,۸۱۸	۹۴,۲۲۲,۲۱۲	۲,۴۱۹,۸۷۰,۴۰۹	۲,۴۵۰,۴۸۱,۰۴۴	۶۳,۶۱۱,۵۷۷
سپرده های کوتاه مدت							
۳۱۸	۱۷۶,۱۸۷	۱۳۸,۹۱۸	۳۷,۵۸۷	۳۱۸	۱۷۶,۱۸۷	۱۳۸,۹۱۸	۳۷,۵۸۷
سپرده های کوتاه مدت ویژه							
-	-	-	-	۱,۹۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری							
۱۹۳,۱۸۸,۳۸۶	۲,۵۴۹,۸۴۱,۲۱۹	۲,۵۷۳,۵۱۶,۴۹۸	۱۶۹,۵۱۳,۱۰۷	۱۹۳,۴۹۳,۲۳۷	۲,۵۵۰,۳۴۱,۲۱۹	۲,۵۷۵,۴۶۱,۵۹۰	۱۶۸,۳۷۲,۸۶۶
مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی							

۳-۱-۲۵. گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

گروه و شرکت اصلی					
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
سپرده های بلند مدت					
۷۱,۸۸۴,۰۴۴	۸۲,۳۷۲,۲۶۱	۴۱۱,۸۶۱,۳۰۴	۴۰,۸۱۸,۳۰۰	۵۷۸,۷۰۰	۴۵۲,۱۰۰,۹۰۴
دلار					
۱۵۸,۵۴۳	۱۹۲,۰۰۲	۸۷۲,۷۳۸	۶۷,۸۷۰	۱۰۶,۱۷۰	۸۳۴,۴۳۸
یورو					
۵,۳۱۸,۶۸۵	۵,۶۶۳,۳۰۱	۱۰۴,۴۰۸,۰۳۶	۱۸,۵۴۶,۱۲۲	۲۷,۱۰۰	۱۲۲,۹۲۷,۰۵۸
درهم					
۲۱,۸۷۰	۲۳,۴۸۹	۱۱۷,۴۴۷	۲۵,۰۰۰	۴,۹۰۰	۱۳۷,۵۴۷
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه					
۱,۹۵۹,۷۴۶	۱۳,۲۶۵,۳۶۲	۶۰,۲۹۷,۱۰۰	۵۰,۲۳۸,۲۵۰	۱۰۰,۲۲۰,۹۰۰	۱۰,۳۱۴,۴۵۰
دلار					
۷۹,۳۴۲,۸۸۸	۱۰۱,۵۱۶,۴۱۵				
یورو					
جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی					

۴-۱-۲۵. ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
مبلغ	تعداد سپرده گذار	مبلغ	تعداد سپرده گذار
سپرده های ریالی			
۱۱۸,۸۸۴,۴۰۲	۳۰۰۹۵	۱۲۸,۸۲۷,۵۳۵	۳,۳۱۰
اشخاص حقوقی			
۵۰,۶۲۸,۷۰۵	۵۱,۹۱۱	۶۴,۳۶۰,۸۵۱	۲۲۸,۲۸۰
اشخاص حقیقی			
۱۶۹,۵۱۳,۱۰۷	۵۵,۰۰۶	۱۹۳,۱۸۸,۳۸۶	۲۳۱,۵۹۰
جمع سپرده های ریالی			
سپرده های ارزی			
۷۸,۸۲۲,۰۶۹	۸	۱۰۰,۹۱۲,۰۳۵	۱۰
اشخاص حقوقی			
۵۲۰,۸۱۹	۱۸۳	۶۰۴,۳۸۰	۱۷۳
اشخاص حقیقی			
۷۹,۳۴۲,۸۸۸	۱۹۱	۱۰۱,۵۱۶,۴۱۵	۱۸۳
جمع سپرده های ارزی			
۲۴۸,۸۵۵,۹۹۵	۵۵,۱۹۷	۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱	۲۳۱,۷۷۳
جمع سپرده های سرمایه گذاری			

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۲۵. سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

ارقام به میلیون ریال

گروه					
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و سود علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی دوره	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۱۹,۸۴۵	(۸,۵۱۰,۹۷۵)	۱۸,۹۶۲	۸,۴۸۰,۳۰۶	۳۱,۵۵۲	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۱۶	(۷,۶۰۰)	۱۳	۷,۵۸۷	۱۶	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۱۱۱,۶۱۶	(۱۳,۸۲۵,۱۴۳)	۱۳,۶۹۷	۱۳,۴۷۹,۹۴۷	۴۴۳,۱۱۵	سپرده‌ها و گواهی سپرده عام یکساله
۲۷۶,۶۲۶	(۴,۷۹۹,۹۶۴)	۵,۸۰۶	۵,۰۷۰,۱۸۴	۶۰۰	سپرده‌های دوساله
۸	-	-	-	۸	سپرده‌های پنج‌ساله
-	(۴۱۳,۶۵۳)	-	۴۱۳,۶۵۳	-	سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۵۷۳,۱۸۰	(۸,۸۲۷,۲۶۳)	-	۵,۱۲۱,۸۶۰	۴,۲۷۸,۵۸۳	سپرده‌های ارزی
۹۸۱,۲۹۱	(۳۶,۳۸۴,۵۹۸)	۳۸,۴۷۸	۳۲,۵۷۳,۵۳۷	۴,۷۵۳,۸۷۴	جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی					یادداشت
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و سود علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی دوره	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۱۹,۸۴۵	(۸,۵۴۵,۷۹۳)	۱۸,۹۶۲	۸,۵۱۵,۱۲۴	۳۱,۵۵۲	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۱۶	(۷,۶۰۰)	۱۳	۷,۵۸۷	۱۶	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۱۱۱,۶۱۶	(۱۳,۸۲۵,۱۴۳)	۱۳,۶۹۷	۱۳,۴۷۹,۹۴۷	۴۴۳,۱۱۵	سپرده‌ها و گواهی سپرده عام یکساله
۲۷۶,۶۲۶	(۴,۷۹۹,۹۶۴)	۵,۸۰۶	۵,۰۷۰,۱۸۴	۶۰۰	سپرده‌های دو ساله
۸	-	-	-	۸	سپرده‌های پنج‌ساله
-	(۱۳۷,۰۲۵)	-	۱۳۷,۰۲۵	-	سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۵۷۳,۱۸۰	(۸,۸۲۷,۲۶۳)	-	۵,۱۲۱,۸۶۰	۴,۲۷۸,۵۸۳	سپرده‌های ارزی
۹۸۱,۲۹۱	(۳۶,۱۴۲,۷۸۸)	۳۸,۴۷۸	۳۲,۳۳۱,۷۲۷	۴,۷۵۳,۸۷۴	۲۵-۲-۱

۲-۲۵-۱. کاهش در مانده سود پرداختنی سپرده‌های ارزی نسبت دوره قبل به دلیل واریز سود به حساب سپرده قرض الحسنه مشتریان می باشد.

۲-۲۵-۲. با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره ۲۹۷ مورخ ۹۸/۰۱/۲۵ هیات مدیره مصوب گردید. اعمال رویه مزبور به شرح زیر بوده و در جدول فوق اعمال گردیده است.

درصد

نرخ قطعی	مابه تفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	متوسط نرخ سود علی الحساب طی دوره	نسبت تسهیم مابه تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	
٪۹/۳۴	٪۰/۰۲	٪۹/۳۱	٪۴۹/۲۸	سپرده‌های کوتاه مدت
٪۱۲/۱۰	٪۰/۰۲	٪۱۲/۰۷	٪۰/۰۴	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
٪۱۹/۰۶	٪۰/۰۲	٪۱۹/۰۴	٪۳۵/۶۰	سپرده‌های یکساله و گواهی سپرده عام
٪۱۷/۵۶	٪۰/۰۲	٪۱۷/۵۳	٪۱۵/۰۹	سپرده‌های دوساله
			٪۱۰۰	جمع

۲۶. سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۵,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید میلیون ریال	مبلغ افزایش سرمایه میلیون ریال	درصد افزایش سرمایه درصد	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
سرمایه بانک بدو تاسیس		۴,۰۰۰,۰۰۰		
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	۴۲/۸	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

۱-۲۶. ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
درصد		درصد	
%۳/۳	۴۹۰,۹۷۹,۹۹۷	%۴/۷	۱,۱۷۹,۶۱۴,۸۸۲
%۲/۸	۴۲۴,۷۱۷,۸۸۰	%۳/۶	۸۹۵,۱۱۳,۶۶۲
%۲/۵	۳۷۴,۹۹۹,۹۹۷	%۲/۵	۶۲۴,۹۹۹,۹۹۲
%۲/۱	۳۲۰,۶۶۵,۷۱۵	%۲/۲	۵۴۷,۷۹۷,۷۲۶
%۱/۵	۲۲۶,۴۷۰,۹۱۵	%۱/۵	۳۷۷,۴۵۱,۵۲۳
%۱/۴	۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰	%۱/۴	۳۵۹,۹۹۹,۹۹۸
%۱/۴	۲۰۸,۱۲۳,۴۹۹	%۱/۳	۳۲۸,۸۹۲,۹۰۷
%۱/۳	۱۹۳,۱۶۹,۹۹۸	%۱/۳	۳۲۱,۹۴۹,۹۹۵
%۱/۲	۱۸۲,۳۷۷,۴۹۸	%۱/۲	۳۰۳,۹۶۲,۴۹۵
%۱/۲	۱۸۱,۱۲۴,۹۹۸	%۱/۲	۲۹۸,۹۹۹,۹۹۸
%۱/۲	۱۷۹,۴۰۰,۰۰۰	%۱/۱	۲۷۵,۵۷۱,۹۳۸
%۱/۱	۱۶۱,۲۴۹,۹۹۸	%۱/۱	۲۶۸,۷۴۹,۹۹۵
%۱/۱	۱۶۰,۲۹۳,۷۴۵	%۱/۱	۲۶۳,۴۸۹,۵۷۳
%۱/۰	۱۵۵,۰۰۰,۰۰۰	%۱/۰	۲۶۰,۴۱۵,۸۳۶
%۱/۰	۱۵۴,۵۹۰,۰۰۰	%۱/۰	۲۵۸,۳۳۹,۹۹۸
%۱/۰	۱۵۱,۴۹۹,۹۹۵	%۱/۰	۲۵۲,۴۷۵,۷۹۲
%۱/۰	۱۵۱,۳۳۶,۹۷۱	%۱/۰	۲۵۰,۹۹۹,۹۹۸
%۱/۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰		
%۱/۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰		
%۱/۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰		
%۱/۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰		
سایرین (کمتر از یک درصد)		سایرین (کمتر از یک درصد)	
%۲۰/۰	۲,۹۸۸,۹۲۴,۶۰۹	%۲۲/۰	۵,۵۰۳,۳۷۴,۸۵۰
%۵۰/۰	۷,۴۷۹,۰۷۴,۱۸۵	%۴۹/۷	۱۲,۴۲۷,۷۹۸,۸۴۲
%۱۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	%۱۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۷. اندوخته قانونی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۳,۴۴۴,۰۴۰	۵,۹۳۸,۰۴۵	۳,۴۵۹,۱۴۷	۵,۹۶۹,۱۵۲	مانده در ابتدای دوره
۲,۴۹۴,۰۰۵	۳,۰۸۶,۷۱۱	۲,۵۱۰,۰۰۵	۳,۰۹۸,۴۲۹	انتقال از سود قابل تخصیص
۵,۹۳۸,۰۴۵	۹,۰۲۴,۷۵۶	۵,۹۶۹,۱۵۲	۹,۰۶۷,۵۸۱	مانده در پایان دوره

طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۲۸. سایر اندوخته‌ها

سایر اندوخته‌ها در صورت وضعیت مالی تلفیقی، مربوط به شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه می‌باشد که به موجب ابلاغیه شماره ۲۷۳/۲۰۰۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۸ سازمان بورس اوراق بهادار از سود انباشته به این سرفصل منتقل شده و تا زمان ادامه فعالیت شرکت غیر قابل تقسیم است و با رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار و اخذ مجوز از سازمان بورس قابل انتقال به سرمایه می‌باشد.

۲۹. تفاوت تسعیر ارز

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۱,۶۳۲,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی در کشور آلمان
۱,۶۳۲,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴	جمع
-	-	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
۱,۶۳۲,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴	تفاوت تسعیر ارز

۲۹-۱. بر اساس بخشنامه مپ/۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به منظور یکسان سازی نرخ ارز، تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۸۲ تحت سرفصل نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز انعکاس می‌یابد.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۰. درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

ارقام به میلیون ریال

گروه						یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
۲۴,۶۹۲,۶۱۸	۵,۲۹۱,۲۰۱	۱۹,۴۰۱,۴۱۷	۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۷,۹۷۲,۷۱۳	۳۰,۳۵۶,۴۰۱	۳۰-۱
۱۱,۱۶۹,۷۰۶	۶۹۱,۵۶۵	۱۰,۴۷۸,۱۴۱	۱۵,۰۴۴,۶۴۳	۱,۰۱۸,۷۴۰	۱۴,۰۲۵,۹۰۳	۳۰-۲
۳۵,۸۶۲,۳۲۴	۵,۹۸۲,۷۶۶	۲۹,۸۷۹,۵۵۸	۵۳,۳۷۳,۷۵۷	۸,۹۹۱,۴۵۳	۴۴,۳۸۲,۳۰۴	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی						یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
۲۴,۶۹۲,۶۱۸	۵,۲۹۱,۲۰۱	۱۹,۴۰۱,۴۱۷	۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۷,۹۷۲,۷۱۳	۳۰,۳۵۶,۴۰۱	۳۰-۱
۱۱,۱۶۹,۶۲۲	۶۹۱,۵۶۶	۱۰,۴۷۸,۰۵۶	۱۴,۹۶۱,۹۳۱	۱,۰۱۸,۷۴۰	۱۳,۹۴۳,۱۹۱	۳۰-۲
۳۵,۸۶۲,۲۴۰	۵,۹۸۲,۷۶۷	۲۹,۸۷۹,۴۷۳	۵۳,۲۹۱,۰۴۵	۸,۹۹۱,۴۵۳	۴۴,۲۹۹,۵۹۲	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۰-۲. درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

ارقام به میلیون ریال	گروه			
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع	از (غیرمشاع)	جمع	از (غیرمشاع)	جمع
۱۸۲,۹۹۹	-	۱۸۲,۹۹۹	-	۲۵۳,۴۳۹
۲,۹۲۲,۲۰۶	۲۱,۲۲۰	۲,۹۰۰,۹۸۶	۲,۹۳۹	۵۰,۱۵۳,۰۰۲
۸,۰۶۰,۴۴۴	۲۴۷	۸,۰۶۰,۱۹۷	۴۸۴,۹۳۷	۹,۷۷۱,۵۵۶
۱,۸۹۵	-	۱,۸۹۵	-	۱,۴۰۷
۱۱,۱۶۷,۵۴۴	۲۱,۴۶۷	۱۱,۱۴۶,۰۷۷	۶۶۷,۹۳۶	۱۰,۴۷۸,۱۴۱
				۱۵,۰۴۴,۶۴۳
				۲,۹۳۹
				۱۵,۰۴۱,۷۰۴
				۱,۰۱۵,۸۰۱
				۱۴,۰۲۵,۹۰۳

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)

سود سپرده های مدت دار نزد بانک ها

سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی

درآمد صندوق های مشترک با درآمد ثابت

جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

ارقام به میلیون ریال

شیرکت اصلی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع	از (غیرمشاع)	جمع	از (غیرمشاع)	جمع	از (غیرمشاع)	جمع	از (غیرمشاع)	جمع
۱۸۲,۹۹۹	-	۱۸۲,۹۹۹	-	۲۵۳,۴۳۹	-	۲۵۳,۴۳۹	-	-
۲,۹۲۲,۱۲۲	۲۱,۲۲۱	۲,۹۰۰,۹۰۱	-	۲,۹۳۹	۵۰,۱۵۱,۸۹	۲,۹۳۹	۵۰,۱۵۱,۸۹	-
۸,۰۶۲,۶۰۶	-	۸,۰۶۲,۶۰۶	۴۸۷,۳۴۶	۷,۵۷۵,۲۶۰	۹,۶۸۸,۹۵۷	۷۶۲,۳۶۲	۸,۹۱۶,۵۹۵	-
۱,۸۹۵	-	۱,۸۹۵	-	۱,۴۰۷	-	۱,۴۰۷	-	-
۱۱,۱۶۹,۶۲۲	۲۱,۲۲۱	۱۱,۱۴۸,۴۰۱	۶۷۰,۳۴۵	۱۰,۴۷۸,۰۵۶	۱۴,۹۶۱,۹۳۱	۱,۰۱۵,۸۰۱	۱۳,۹۴۳,۱۹۱	-

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)

سود سپرده های مدت دار نزد بانک ها

سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی

درآمد صندوق های مشترک با درآمد ثابت

جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۱. خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها				
۱,۴۲۶,۳۹۹	۱,۸۲۴,۰۰۰	۲۳۰,۷۱۷	۵۷,۵۷۶	۳۱-۱
-	-	۱۲۳,۵۷۸	۳۲,۹۳۰	سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱,۴۲۶,۳۹۹	۱,۸۲۴,۰۰۰	۳۵۴,۲۹۵	۹۰,۵۰۶	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها				
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها				
(۱۳,۶۳۲)	۱۳,۶۳۲	(۱۳,۶۳۲)	۱۳,۶۳۱	۳۱-۲
۱,۴۱۲,۷۶۷	۱,۸۳۷,۶۳۲	۳۴۰,۶۶۳	۱۰۴,۱۳۷	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها				

۳۱-۱. سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	
۲۶,۴۰۰	۲۴,۰۰۰	۲۲۸,۳۷۱	۵۴,۲۷۵	بیمه زندگی خاورمیانه
۸۷۵,۰۰۰	۱,۶۸۰,۰۰۰	-	-	خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه
۵۲۴,۹۹۹	۱۲۰,۰۰۰	-	-	کارگزاری بانک خاورمیانه
۱,۴۲۶,۳۹۹	۱,۸۲۴,۰۰۰	۲۲۸,۳۷۱	۵۴,۲۷۵	سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
-	-	۲,۳۴۶	۳,۳۰۱	سایر شرکت‌ها
-	-	۲,۳۴۶	۳,۳۰۱	سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۱,۴۲۶,۳۹۹	۱,۸۲۴,۰۰۰	۲۳۰,۷۱۷	۵۷,۵۷۶	سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

۳۱-۲. خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌های جاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	ارزش دفتری ریال (مشاع)	ارزش بازار ریال (مشاع)
سود (زیان)	سود (زیان)	مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌های جاری در سهام سریع معامله در بازار	
(۱۳,۶۳۲)	۱۳,۶۳۲	۱,۰۴۳,۱۴۱	۱,۰۷۰,۸۲۷
(۱۳,۶۳۲)	۱۳,۶۳۲	۱,۰۴۳,۱۴۱	۱,۰۷۰,۸۲۷

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)
صندوق اختصاصی بازارگردانی مفید

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۲. هزینه سود سپرده ها

ارقام به میلیون ریال

گروه		شرح	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
			درآمدهای مشاع
۱۹,۴۰۱,۴۱۷	۳۰,۳۵۶,۴۰۱	۳۰	درآمد تسهیلات اعطایی
۱۰,۴۷۸,۰۵۶	۱۳,۹۴۳,۱۹۱	۳۰	درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۱,۴۱۲,۷۶۷	۱,۸۳۷,۶۳۲	۳۱	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۳۱,۲۹۲,۲۴۰	۴۶,۱۳۷,۲۲۴		جمع درآمدهای مشاع
(۸,۵۸۳,۸۷۰)	(۱۴,۹۷۷,۲۴۴)	۳۲-۱	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۲۲,۷۰۸,۳۷۰	۳۱,۱۵۹,۹۸۰		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۳,۸۶۴,۷۵۴)	(۴,۱۱۴,۷۵۳)	۳۲-۲	حق الوکاله
۱۸,۸۴۳,۶۱۷	۲۷,۰۴۵,۲۲۷		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۱۴۲,۶۹۲	۲۰۳,۱۱۸	۳۲-۳	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۸,۹۸۶,۳۰۹	۲۷,۲۴۸,۳۴۵		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۳,۴۳۰,۴۸۱	۵,۱۲۱,۸۶۰		سود سپرده های ارزی
-	۲,۸۵۶,۴۹۷		عملیات بازار باز (ریپو)
(۷,۴۵۲)	۲۴۱,۸۱۰		خالص هزینه سود پرداخت شده توسط شرکت های فرعی به خارج از گروه و هزینه سود سپرده درون گروهی
۲۲,۴۰۹,۳۳۸	۳۵,۴۶۸,۵۱۲		جمع هزینه سود سپرده ها
۲۸,۹۴۵	۳۸,۴۷۸		مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		شرح	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
			درآمدهای مشاع
۱۹,۴۰۱,۴۱۷	۳۰,۳۵۶,۴۰۱	۳۰	درآمد تسهیلات اعطایی
۱۰,۴۷۸,۰۵۶	۱۳,۹۴۳,۱۹۱	۳۰	درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۱,۴۱۲,۷۶۷	۱,۸۳۷,۶۳۲	۳۱	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۳۱,۲۹۲,۲۴۰	۴۶,۱۳۷,۲۲۴		جمع درآمدهای مشاع
(۸,۵۸۳,۸۷۰)	(۱۴,۹۷۷,۲۴۴)	۳۲-۱	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۲۲,۷۰۸,۳۷۰	۳۱,۱۵۹,۹۸۰		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۳,۸۶۴,۷۵۴)	(۴,۱۱۴,۷۵۳)	۳۲-۲	حق الوکاله
۱۸,۸۴۳,۶۱۷	۲۷,۰۴۵,۲۲۷		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۱۴۲,۶۹۲	۲۰۳,۱۱۸	۳۲-۳	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۸,۹۸۶,۳۰۹	۲۷,۲۴۸,۳۴۵		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۳,۴۳۰,۴۸۱	۵,۱۲۱,۸۶۰		سود سپرده های ارزی
-	۲,۸۵۶,۴۹۷		عملیات بازار باز (ریپو)
-	-		خالص هزینه سود پرداخت شده توسط شرکت های فرعی به خارج از گروه و هزینه سود سپرده درون گروهی
۲۲,۴۱۶,۷۹۰	۳۵,۲۲۶,۷۰۲		جمع هزینه سود سپرده ها
۲۸,۹۴۵	۳۸,۴۷۸		مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۲-۱. سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۲-۱-۱. سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۱-۳۲)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۲/۵٪	۴۶,۱۳۷,۲۲۴	۱۴,۹۷۷,۲۴۴
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۷/۴٪	۳۱,۲۹۲,۲۴۰	۸,۵۸۳,۸۷۰

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

۳۲-۱-۲. توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

ارقام به میلیون ریال

توضیحات	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۳۲)	۱۷۷,۵۲۱,۶۱۰	۲۵۳,۸۵۵,۶۴۶	میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۳۲)
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۱-۳۲)	۱۴۳,۴۳۷,۱۶۲	۱۹۱,۹۲۵,۳۶۵	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۱-۳۲)
کسر می‌شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۴,۶۱۲,۰۴۶)	(۲۰,۴۷۷,۲۲۳)	کسر می‌شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۲۸,۸۲۵,۱۱۶	۱۷۱,۴۴۸,۰۴۲	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۴۸,۶۹۶,۴۹۴	۸۲,۴۰۷,۶۰۴	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

* سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می‌گردد.

۳۲-۱-۲-۱. میانگین مصارف مشاع

ارقام به میلیون ریال

اقدام مصارف مشاع	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۱۱۲,۲۳۷,۷۳۰	۱۷۷,۰۱۲,۱۱۶
خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت	۴۳,۴۸۹,۸۵۰	۴۹,۲۰۳,۲۴۵
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانک‌ها	۲۱,۰۰۷,۳۱۷	۲۵,۷۴۳,۶۱۹
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری‌ها	۷۸۶,۷۱۳	۱,۸۹۶,۶۶۶
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۱۷۷,۵۲۱,۶۱۰	۲۵۳,۸۵۵,۶۴۶

۳۲-۱-۲-۲. میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

ارقام به میلیون ریال

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
یکساله	۶۸,۴۲۱,۱۵۲	۷۰,۸۰۸,۷۸۵
دو ساله	۱۱۴,۱۵۱	۲۸,۹۲۱,۳۰۳
سپرده‌های کوتاه مدت	۶۹,۹۴۸,۰۰۴	۹۱,۴۵۰,۴۳۹
سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری (بازار بین بانکی)	۴,۹۳۳,۲۸۵	۶۸,۱۹۸۱
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۲۰,۵۷۰	۶۲,۸۵۷
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴۳,۴۳۷,۱۶۲	۱۹۱,۹۲۵,۳۶۵

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۳۲. حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۰ بر اساس آگهی منتشره در روزنامه های کثیرالانتشار، معادل ۲/۴ درصد اعلام گردیده بود و بر همین مبنا محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۴,۱۱۴,۷۵۳ = ۱۷۱,۴۴۸,۰۴۲ * ۲/۴\%$$

۱-۲-۳۲. حق الوکاله اعلام و اعمال شده

ارقام به میلیون ریال

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۱,۵۱۵,۸۸۳	۲/۴	۱,۵۱۵,۸۸۳	۲/۴	یکساله
۶۲۱,۰۶۲	۲/۴	۶۲۱,۰۶۲	۲/۴	دو ساله
-	۲/۴	-	۲/۴	پنج ساله
۱,۹۶۰,۰۹۶	۲/۴	۱,۹۶۰,۰۹۶	۲/۴	سپرده های کوتاه مدت
۱۶,۳۶۸	۲/۴	۱۶,۳۶۸	۲/۴	سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری (بازار بین بانکی)
۱,۳۴۵	۲/۴	۱,۳۴۵	۲/۴	سپرده های کوتاه مدت ویژه
<u>۴,۱۱۴,۷۵۳</u>		<u>۴,۱۱۴,۷۵۳</u>		جمع حق الوکاله

۳-۳۲. جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۰	سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹
میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۲۰,۴۷۷,۳۲۳	۱۴,۶۱۲,۰۴۶
جایزه سپرده قانونی	۲۰۳,۱۱۸	۱۴۲,۶۹۲

۴-۳۲. سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ریالی

ارقام به میلیون ریال

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۰	سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹	سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۰	سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹
سپرده های کوتاه مدت				
کوتاه مدت	۸,۴۸۰,۳۰۶	۵,۴۷۷,۱۲۸	۸,۵۱۵,۱۲۴	۵,۴۸۴,۵۷۹
کوتاه مدت ویژه	۷,۵۸۷	۲,۵۵۱	۷,۵۸۷	۲,۵۵۱
سپرده های بلندمدت				
سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله	۱۳,۴۷۹,۹۴۷	۱۲,۴۶۱,۲۵۱	۱۳,۴۷۹,۹۴۷	۱۲,۴۶۱,۲۵۱
دو ساله	۵,۰۷۰,۱۸۴	۱۹,۹۳۴	۵,۰۷۰,۱۸۴	۱۹,۹۳۴
سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری (بازار بین بانکی)	۴۱۳,۶۵۳	۹۸۹,۰۴۸	۱۳۷,۰۲۵	۹۸۹,۰۴۸
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	<u>۲۷,۴۵۱,۶۷۷</u>	<u>۱۸,۹۴۹,۹۱۲</u>	<u>۲۷,۲۰۹,۸۶۷</u>	<u>۱۸,۹۵۷,۳۶۳</u>

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۳. صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۱۸,۹۸۶,۳۰۸	۲۷,۲۴۸,۳۴۵	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۸,۹۵۷,۳۶۳)	(۲۷,۲۰۹,۸۶۷)	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۸,۹۴۵	۳۸,۴۷۸	مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران

۳۴. درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۱۷,۶۶۵	۲۱,۵۶۸	۱۷,۶۶۵	۲۱,۵۶۸	۳۴-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۴۰,۸۵۸	۲۶,۷۷۱	۴۰,۸۵۸	۲۶,۷۷۱	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۱,۱۸۳,۰۷۵	۱,۶۲۹,۸۸۸	۱,۱۸۳,۰۷۵	۱,۶۲۹,۸۸۸	ضمانت‌نامه‌های صادره
۱۲,۰۶۰	۲,۴۹۵	۱۲,۰۶۰	۲,۴۹۵	وجوه اداره شده
۴۳۱,۸۱۱	۱,۱۱۰,۸۷۱	۴۳۱,۸۱۱	۱,۱۱۰,۸۷۱	کارمزد اعطاء تسهیلات
-	۷,۷۵۶	-	۷,۷۵۶	تضمین اوراق مشارکت
۱۱,۶۵۵	۲۱,۰۸۰	۱۱,۶۵۵	۲۱,۰۸۰	طرح شتاب
۱,۷۶۳	۱۳,۷۸۲	۱,۷۶۳	۱۳,۷۸۲	حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی
-	-	۹۷۵,۵۱۴	۷۸۲,۱۳۳	کارمزد خرید و فروش سهام
۵۰,۱۰۵	۱۱۹,۳۴۴	۵۰,۱۰۵	۱۱۹,۳۴۳	سایر خدمات
۱,۷۴۸,۹۹۲	۲,۹۵۳,۵۵۵	۲,۷۲۴,۵۰۶	۳,۷۳۵,۶۸۷	جمع درآمد کارمزد

۱- ۳۴. خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۱۷,۶۶۵	۲۱,۵۶۸	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۱۷,۶۶۵	۲۱,۵۶۸	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۳۵. هزینه کارمزد

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۳,۳۵۶	۷,۴۲۸	کارمزد طرح شتاب
۲۲۵,۱۱۰	۳۰۳,۳۸۸	کارمزد بابت پایانه‌های فروشگاهی و تراکنش‌های شاپرکی
۳۷,۹۸۶	۴۵,۱۷۵	کارمزد پرداختی به کارگزاران
۶,۲۳۴	۱۸,۳۲۹	سایر
۲۷۲,۶۸۶	۳۷۴,۳۲۰	جمع هزینه کارمزد

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۶. خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

ارقام به میلیون ریال

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود (زیان) خرید و فروش ارز و مبادلات ارزی	۱,۴۸۱,۴۱۵	۹۸۰,۱۹۱	۱,۰۱۲,۵۶۷	۷۶۹,۶۹۲
سود (زیان) تسعیر ارز	۳,۴۳۵,۷۸۵	۶,۹۱۲,۳۹۶	۳,۴۶۸,۲۷۹	۶,۹۱۲,۲۳۳
درآمد عملیات صرافی	۹۹,۹۴۲,۶۸۸	۸۷,۹۴۸,۷۵۱	-	-
بهای تمام شده عملیات صرافی	(۹۸,۵۲۲,۵۴۸)	(۸۵,۱۹۶,۹۸۳)	-	-
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۶,۳۳۷,۳۴۰	۱۰,۶۴۴,۳۵۵	۴,۴۸۰,۸۴۶	۷,۶۸۱,۹۲۵

۱- ۳۶. درآمد و بهای تمام شده عملیات صرافی مربوط به خرید و فروش ارز توسط شرکت صرافی بانک خاورمیانه می باشد. به منظور ارائه بهتر و جلوگیری از بیش نمایی عملکرد گروه و گمراه کننده بودن آن، عملیات صرافی به صورت خالص گزارش گردیده است.

۳۷. سایر درآمدهای عملیاتی

ارقام به میلیون ریال

سود (زیان) شعبه خارج از کشور	گروه و شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود (زیان) شعبه خارج از کشور	(۲۵۵,۰۵۰)	(۱۹۵,۹۸۲)
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	(۲۵۵,۰۵۰)	(۱۹۵,۹۸۲)

۳۸. خالص سایر درآمدها و هزینه ها

ارقام به میلیون ریال

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۱۱,۰۱۸	۴۷,۶۸۹	۱۱,۰۱۸	۹۸۷
سایر	۱۱,۰۱۸	۵۰,۶۷۶	۱۱,۰۱۸	۱۱,۸۸۶
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۱,۰۱۸	۵۰,۶۷۶	۱۱,۰۱۸	۱۲,۸۷۳

۳۹. هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
هزینه های کارکنان	۲,۸۸۱,۶۲۲	۲,۱۸۹,۲۳۵	۲,۶۲۰,۹۰۱	۱,۹۷۷,۷۰۴
هزینه های اداری	۱,۳۴۹,۵۵۳	۱,۱۲۱,۱۷۱	۹۷۷,۰۵۱	۶۹۶,۱۵۴
جمع هزینه های اداری و عمومی	۴,۲۳۱,۱۷۵	۳,۳۱۰,۴۰۶	۳,۵۹۷,۹۵۲	۲,۶۷۳,۸۵۸

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱- ۳۹. هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۱,۷۳۹,۷۷۲	۲,۲۲۴,۱۴۴	۱,۹۲۱,۷۱۳	۲,۴۳۱,۷۸۴	حقوق و دستمزد و مزایا
۱۴۲,۶۸۷	۲۱۹,۹۳۵	۱۶۰,۶۴۳	۲۴۹,۲۷۸	بیمه سهم کارفرما
۹۲,۷۹۵	۱۶۷,۷۲۰	۱۰۴,۱۸۵	۱۹۱,۴۵۸	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۲,۴۵۰	۹,۱۰۲	۲,۶۹۴	۹,۱۰۲	سفر و فوق‌العاده ماموریت
۱,۹۷۷,۷۰۴	۲,۶۲۰,۹۰۱	۲,۱۸۹,۲۳۵	۲,۸۸۱,۶۲۲	جمع هزینه‌های کارکنان

۲- ۳۹. هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۵۸,۱۵۱	۵۷,۷۹۲	۶۷,۶۰۳	۶۸,۸۵۱	اجاره
۱,۰۵۹	۴,۹۷۸	۱,۰۵۹	۴,۹۷۸	آموزش و تحقیقات
۱۷,۰۴۶	۵۰,۱۴۴	۱۷,۰۴۶	۵۰,۱۴۴	ارتباطات و مخابرات
۸,۲۲۵	۸,۵۵۳	۹,۵۱۷	۱۰,۸۴۰	هزینه بیمه
۳,۳۸۹	۷,۴۸۸	۵,۱۱۴	۹,۱۸۳	حق الزحمه حسابرسی
۴۲,۲۹۵	۵۱,۰۸۲	۴۵,۶۲۹	۵۹,۹۱۹	حق المشاوره
۶,۰۵۵	۶,۷۷۱	۸,۵۱۹	۱۱,۴۵۵	حمل و نقل
۱۷,۸۵۷	۳۳,۰۴۹	۱۸,۳۳۳	۳۳,۶۶۶	انرژی و آب
۱۱۸,۷۲۰	۱۸۱,۶۶۵	۸۸,۴۲۰	۱۸۲,۰۷۷	تعمیر و نگهداری دارایی‌ها
۷۳,۹۶۹	۹۵,۹۳۹	۱۰۱,۷۴۴	۱۰۰,۱۸۷	ملزومات مصرفی
۴۲,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۳۷,۵۰۰	پاداش هیات‌مدیره
۲۱۷,۱۳۷	۳۳۱,۳۶۴	۲۱۸,۸۷۰	۳۳۸,۴۲۴	حق الزحمه پرداختی پیمانکاران
۳۱,۰۲۶	۴۱,۰۸۵	۳۱,۰۲۶	۴۱,۰۸۵	حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده
۲,۱۷۰	۳,۷۶۵	۳,۰۱۵	۴,۷۸۷	حق عضویت در مجامع
۵۷,۰۵۵	۷۳,۳۷۶	۴۵۷,۲۷۶	۳۹۶,۴۵۷	سایر
۶۹۶,۱۵۴	۹۷۷,۰۵۱	۱,۱۲۱,۱۷۱	۱,۳۴۹,۵۵۳	جمع هزینه‌های اداری

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۰. هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۲۵۴,۴۸۰	۲۲۰,۸۲۶	۲۵۴,۴۸۰	۲۲۰,۸۲۶
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱,۷۷۹,۳۲۲	۱,۸۷۳,۵۹۵	۱,۷۹۱,۶۰۴	۱,۸۹۴,۶۷۲
جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲,۰۳۳,۸۰۲	۲,۰۹۴,۴۲۱	۲,۰۴۶,۰۸۴	۲,۱۱۵,۴۹۸

۴۰-۱. هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

ارقام به میلیون ریال

سررسید گذشته	معوق	گروه و شرکت اصلی		مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بعد از ۵ سال	جمع
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲۱,۰۱۱	۴,۴۲۸,۹۲۸	۵۴۷,۸۸۸	۵,۶۹۴,۹۰۶	۳,۲۰۹,۳۲۱	۶۹۷,۰۷۹
اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۱۱)	-	-	-	-	۱,۸۱۴	-
مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال	-	۲۸۰,۴۶۸	۱۱۸,۳۵۳	۴۲۹,۱۰۵	۳۸۵,۷۸۴	۹,۰۵۸
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۳)	۲۱,۲۲۶	-	-	-	-	-
سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۱۴)	۴۲,۲۳۷	۴,۷۰۹,۳۹۶	۶۶۶,۲۴۱	۶,۱۲۴,۰۱۱	۳,۵۹۶,۹۱۹	۷۰۶,۱۳۷
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق	-	۲۱,۵۳۷	۱,۵۱۴,۲۰۳	۴۶۰,۸۴۰	۱,۰۱۶۵	-
کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب	-	-	-	-	-	-
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-
سهام شرکت های بورسی	-	-	-	-	-	-
املاک و مستغلات	(۲۰,۷۰۰)	(۳,۱۹۵,۱۹۳)	(۲۰۵,۴۰۱)	(۴,۱۱۷,۲۶۶)	(۲,۲۶۱,۷۶۵)	(۶۹۵,۹۷۲)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۲۰,۷۰۰)	(۳,۱۹۵,۱۹۳)	(۲۰۵,۴۰۱)	(۴,۱۱۷,۲۶۶)	(۲,۲۶۲,۴۳۸)	(۶۹۵,۹۷۲)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۲۰ درصد	۷۵۷,۱۰۲	۴۶۰,۸۴۰	۱,۰۱۶۵	۹۶۸,۷۸۷	۱۰,۱۶۵
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۴,۳۰۷	۷۵۷,۱۰۲	۴۶۰,۸۴۰	۱,۰۱۶۵	۹۶۸,۷۸۷	۱,۰۱۸
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	(۹,۶۸۱)	(۴۷,۱۵۶)	(۹۰۲,۳۳۱)	(۹۶۸,۷۸۷)	(۷۴۷,۹۶۱)	(۹,۶۸۱)
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۵,۳۷۴)	۷۰۹,۹۴۶	(۴۴۱,۴۹۱)	۲۵۴,۴۸۰	۲۲۰,۸۲۶	(۸,۶۰۱)
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات						

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۰-۲. هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۲۴۴,۳۱۶,۰۰۹	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۲	تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱۱)
۱۲۰,۵۳۰	۹۹,۷۸۸	بدهکاران موقت مرتبط با تسهیلات (یادداشت ۱۴)
۱,۶۸۴,۶۰۰	۲,۱۲۶,۷۷۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی (یادداشت ۱۸)
۱,۶۰۳,۴۹۸	۵,۳۹۳,۶۹۰	سایر حساب‌های دریافتی
۱,۴۳۰,۰۹۳	۱,۸۲۶,۸۹۶	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۳)
		کسر می‌شود
(۱,۲۸۷,۵۲۴)	(۳,۹۲۰,۸۵۹)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۲۴۷,۸۶۷,۲۰۶	۳۶۷,۳۰۷,۴۶۷	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۳,۷۱۸,۰۰۸	۵,۵۰۹,۶۱۲	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۱,۸۲۳,۳۳۶)	(۳,۷۱۸,۰۰۸)	کسر می‌شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۱,۸۹۴,۶۷۲	۱,۷۹۱,۶۰۴	هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۴۱. هزینه‌های مالی

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۱۹۸	-	جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی

۴۲. هزینه استهلاک

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۲۸۷,۶۸۸	۴۰۷,۸۳۸	۲۹۵,۰۶۷	۴۱۷,۷۷۸	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۶۵,۴۳۷	۸۸,۰۷۵	۶۸,۹۶۶	۹۱,۳۴۳	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۳۵۳,۱۲۵	۴۹۵,۹۱۳	۳۶۴,۰۳۳	۵۰۹,۱۲۱	جمع هزینه استهلاک

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۳. صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی	گروه	
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	۱۸,۱۶۱,۶۱۴
تعدیلات		
هزینه استهلاک	۳۵۳,۱۲۵	۳۶۴,۰۳۳
هزینه مالیات بر درآمد	۲,۰۶۳,۹۵۹	۲,۸۱۳,۸۴۶
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲,۱۱۵,۴۹۸	۲,۰۹۴,۴۲۱
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان	۷۴,۲۵۸	۷۹,۹۹۷
(سود) یا زیان فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود	(۹۸۷)	(۲,۹۸۷)
خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد	(۱۲,۲۷۴,۱۹۰)	(۱۲,۲۷۴,۱۹۰)
جمع	۸,۹۵۸,۳۶۴	۱۱,۲۳۶,۷۳۴
خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی		
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۱,۴۷۳,۲۰۷	۳۷,۵۰۸,۰۶۶
سپرده های مشتریان	۴۲,۵۳۲,۹۷۱	۲۱,۴۱۵,۴۸۸
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	۲,۳۶۷,۹۵۰	۴,۲۷۳,۴۳۳
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۱۷,۶۵۴,۳۸۲	۴۲,۰۷۶,۲۲۳
جمع	۱۷۴,۰۲۸,۵۱۰	۱۰۶,۰۷۲,۸۳۶
خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی		
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۲۳,۵۳۰,۹۷۲)	۳,۸۳۵,۲۶۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۱۲۴,۰۴۴,۱۴۲)	(۱۱۷,۴۶۵,۱۷۳)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۲۱,۵۵۳,۴۹۷)	۲,۹۸۳,۲۱۸
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	(۱۷,۴۸۹)	(۳۹۸,۸۶۳)
سایر حساب های دریافتی	۶۱۵,۲۱۲	(۶,۴۷۸,۷۷۲)
سپرده قانونی	(۱۰,۲۹۲,۱۳۳)	(۵,۸۱۴,۱۷۲)
حصة عملیاتی سایر دارایی ها	(۶۷۲,۲۳۵)	(۲۰۵,۴۰۴)
جمع	(۱۲۲,۴۳۲,۱۸۱)	(۱۷۹,۴۹۵,۲۵۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۳,۰۱۱,۳۹۵	۴,۰۵۹,۳۵۸

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۴. مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
-	۱۱۹,۵۵۰	-	۱۱۹,۵۵۰
-	-	-	۲۰۷,۹۹۱
-	۱۱۹,۵۵۰	-	۳۲۷,۵۴۱

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
جمع مبادلات غیرنقدی

۱- ۴۴. در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

ارقام به میلیون ریال

مانده بدهی پس از تملیک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ پرداختی / بخشودگی	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ بدهی در زمان تملیک	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تملیکی
۳,۰۷۴,۸۹۳	-	-	۱۰۵,۷۵۰	۳,۱۸۰,۶۴۳	مشتری غیرمرتبط	ملک مسکونی نوین آبان فناور
۲۸,۴۸۰	-	-	۱۳,۸۰۰	۴۲,۲۸۰	مشتری غیرمرتبط	ملک مسکونی علی نساچ پور
۳,۱۰۳,۳۷۲	-	-	۱۱۹,۵۵۰	۳,۲۲۲,۹۲۲		جمع

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۵. اقلام زیر خط

۴۵-۱. تعهدات بابت اعتبار اسنادی
صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی												
نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش شده طی سال			وازیز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیپاری												
تورج	۱	۲۱,۶۴۵,۰۰۰	۲۱,۶۴۵,۰۰۰	۲	۳۱,۳۱۵,۰۰۰	۷۸۲,۱۳۵	(۳)	(۲۴,۷۷۶,۵۰۰)	(۱,۶۷۱,۶۰۷)	-	-	(۱۹۷,۶۲۶)
جمع			۲۱,۶۴۵,۰۰۰			۷۸۲,۱۳۵			(۱,۶۷۱,۶۰۷)			(۱۹۷,۶۲۶)

۴۵-۲. تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی												
نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال			گشایش شده طی سال			وازیز (ابطال) شده طی سال			مانده در پایان سال		
	تعداد	مبلغ ریالی	میلیون ریال	تعداد	مبلغ ریالی	میلیون ریال	تعداد	مبلغ ریالی	میلیون ریال	تعداد	مبلغ ریالی	میلیون ریال
دیپاری	۲	۱۷,۶۰۵	۱۷,۶۰۵	۷	۳,۶۸۳,۲۷۱	۳,۶۸۳,۲۷۱	(۷)	(۳,۵۵۶,۹۳۹)	۳,۵۵۶,۹۳۹	۲	۱۴۳,۹۳۷	۱۴۳,۹۳۷
مختصات	۴	۳۹,۶۸۷	۳۹,۶۸۷	۴۶	۶,۶۷۷,۱۹۴	۶,۶۷۷,۱۹۴	(۳۱۱)	(۳,۷۷۴,۴۸۵)	۳,۷۷۴,۴۸۵	۱۹	۲,۹۲۲,۳۹۶	۲,۹۲۲,۳۹۶
جمع			۵۷,۲۹۲			۱۰,۳۶۰,۴۶۵		(۷,۲۲۱,۴۲۴)	۷,۲۲۱,۴۲۴			۳,۰۶۶,۳۳۳

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۵-۲. تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره

۴۵-۲-۱. صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی				
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۸,۶۹۸,۵۳۸	۹۸,۴۱۳,۳۶۱	۱۷,۹۶۴,۱۹۵	۸۱,۶۵۵,۴۳۳	یورو
۶۲,۵۲۸	۱,۴۴۵,۱۶۹	۷۸,۳۸۹	۱,۴۴۵,۱۶۹	درهم امارات
۲,۷۰۷,۴۵۹	۱۷,۰۲۸,۰۴۱	۳,۰۴۱,۱۲۱	۱۵,۲۰۵,۶۰۳	دلار آمریکا
۴۳,۸۸۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۷,۰۵۱	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	روپیه هند
۱۲۲,۰۸۴	۴,۹۹۰,۱۴۳	-	-	یوان چین
۲۱,۶۳۴,۴۸۹		۲۱,۱۸۰,۷۵۶		جمع تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی

۴۵-۲-۲. تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۷۱,۱۱۸,۵۲۳	۱۰۳,۳۸۹,۹۰۰

تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی

۴۵-۳. سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۲,۱۰۰,۰۳۳	۴,۵۶۴,۹۱۳	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۱,۳۴۶,۸۸۵	۱,۸۳۲,۸۱۹	تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
۱۰,۰۹۹	۱۲,۲۷۳	سایر
۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵	جمع سایر تعهدات

۴۵-۴. وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۵,۲۹۸,۸۴۸	-	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۵,۱۷۶,۰۰۰	-	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۰,۴۷۴,۸۴۸	-	جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۴۵-۴-۱. وجوه اداره شده مربوط به مشتریان طی سال ۱۴۰۰ به صورت کامل تسویه شده است.

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۵-۵. تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها به تفکیک نوع وثیقه

ارقام به میلیون ریال

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سپرده	۱,۹۱۶,۶۵۷	۱,۳۹۱,۵۱۶
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها	۷۴,۲۴۹	۳۸,۹۷۵
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۴۸۵,۱۸۶	۴۷۳,۴۰۸
زمین و ساختمان	۳,۶۲۵,۴۱۴	۲,۱۹۵,۳۷۹
چک و سفته و قرارداد لازم الاجرا	۱۱۷,۳۴۶,۳۳۹	۸۹,۷۹۸,۱۲۴
جمع	۱۲۳,۴۴۷,۸۴۵	۹۳,۸۹۷,۴۰۲
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	۴,۱۸۹,۱۴۴	-
جمع کل	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۹۳,۸۹۷,۴۰۲

۴۶. تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۴۶-۱. بدهی های احتمالی

حسابرسی تامین اجتماعی از دفاتر سال مالی ۹۸ صورت گرفت، بدهی اعلامی سازمان تامین اجتماعی مبلغ ۱۸,۵۸۵,۸۷۷,۳۵۴ ریال بوده که در هیات بدوی مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۳ مورد اعتراض قرار گرفت و در انتظار رای می باشد. همچنین دفاتر بانک بابت سال ۹۹ در حال حسابرسی تامین اجتماعی می باشد و بابت دوره مالی مورد گزارش تاکنون حسابرسی سازمان تامین اجتماعی صورت نگرفته است. همچنین دفاتر بانک از بابت رعایت مقررات قانون مالیات بر ارزش افزوده برای دوره مالی مورد گزارش رسیدگی نشده است.

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
بدهی به سازمان تامین اجتماعی	۱۸,۵۸۶

۴۶-۲. تعهدات سرمایه ای

همانطور که در یادداشت ۱-۱-۱۲ اشاره شده است، در تاریخ ترانزنامه مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری شرکت داده پردازان سیمای آفتاب مبلغ ۱۹,۵۰۰ میلیون ریال می باشد.

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری در شرکت ها	۱۹,۵۰۰

۴۷. سود هر سهم

۴۷-۱. سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود خالص متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) در سال های مالی منتهی به پایان ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ معادل ۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می باشد.

۴۷-۲. سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. در سال های مالی منتهی به پایان ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ عامل تقلیل دهنده سود وجود ندارد.

۴۸. رویدادهای بعد از صورت وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا در صورت های مالی باشد (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری)، رخ نداده است.

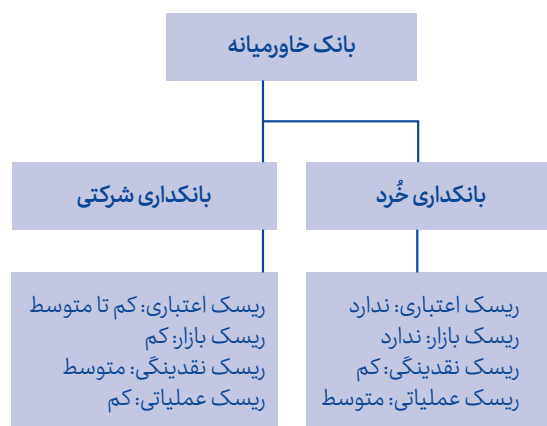
بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹. تشریح ریسک‌های بانک

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

میزان تاثیرپذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد.
۴۹-۱. نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



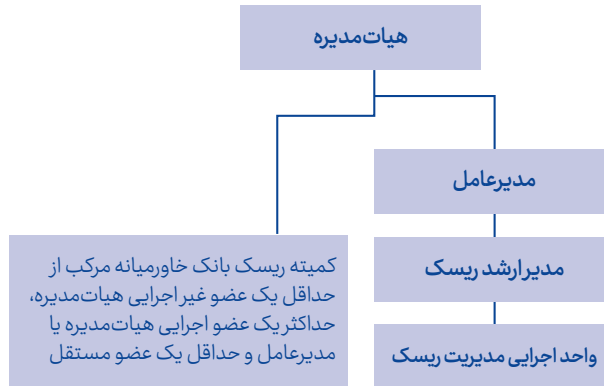
۴۹-۲. چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه شامل "کمیته ریسک" و واحد اجرایی "مدیریت ریسک" می‌باشد. کمیته ریسک وضعیت ریسک کسب و کار بانک را به هیات‌مدیره گزارش می‌دهد و از اعضای منتخب هیات‌مدیره و مدیریت ریسک تشکیل می‌شود. کمیته ریسک مسوول سیاست‌گذاری جهت ایجاد ساز و کارهای شناسایی ریسک‌های کسب و کار بانک، اندازه‌گیری ریسک‌های شناخته شده، ایجاد تمهیدات لازم برای کاهش ریسک‌ها، ارائه توصیه‌های لازم برای کنترل ریسک‌ها و توصیه به مدیرعامل و هیات‌مدیره در مورد حدود پذیرش ریسک‌های قابل کنترل است. ساختار کمیته ریسک به طوری طراحی شده که استقلال مدیریت ریسک از سایر واحدهای بانک را تضمین می‌کند.

واحد اجرایی مدیریت ریسک با سرپرستی مدیر ارشد ریسک و تحت نظر مدیرعامل، مسوول اجرای سیاست‌های کمیته ریسک می‌باشد و در تصمیم‌گیری‌ها، سیاست‌گذاری‌ها و تهیه گزارش‌ها به هیات‌مدیره کمک می‌نماید و مستقیماً به مدیرعامل پاسخگو می‌باشد. ساختار کمیته ریسک و واحد اجرایی مدیریت ریسک طبق رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. و منطبق با اصول ۱۳ گانه حاکمیت شرکتی بازل-۳ سال ۲۰۱۴ میلادی پایه‌گذاری شده است.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

نمودار ساختار مدیریت ریسک



۴۹-۳. ریسک اعتباری

۴۹-۳-۱. تعریف ریسک اعتباری

هرگونه عدم توانایی یا تمایل مشتریان اعتباری در باز پرداخت اصل و سود تسهیلات یا ایفای تعهدات به نحوی که منجر به تحمیل هزینه و کاهش درآمد بانک گردد، به عنوان ریسک اعتباری شناخته می شود.

۴۹-۳-۲. سیاست ها و خط مشی های اعتباری

بانک خاورمیانه سیاست های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا. ایران تعریف می کند. رویکرد عمده بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به شرکت های حقوقی خصوصا جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین المللی می باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتا در قالب کسب و کار و در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین المللی اعطا می شوند. فعالیت های بین المللی بانک نیز در قالب تسهیلات مربوط به سرمایه در گردش شرکت های وارد کننده و یا صادر کننده مواد اولیه و محصولات تمام شده صورت می گیرد. در شرایط خاص بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند. اشخاص حقیقی می توانند برای کسب و کار خود و عمدتا در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین المللی درخواست ارائه بدهند. سیاست های کمی بانک در اعطای اعتبار در زیر فهرست شده اند:

اصول کلی اعتبارسنجی مشتریان:

۱. شناسایی مشتری، اهلیت سنجی و اعتبارسنجی دقیق به نحوی که اعتبارسنجی بعمل آمده مبین میزان توان و ظرفیت اعتباری مشتری باشد و تسهیلات و تعهدات اعطایی بیش از ظرفیت اعتباری مشتری نبوده و محل مصرف تسهیلات و محل بازپرداخت تسهیلات صریحا مشخص و توسط بانک پایش گردد.
۲. مصوبات اعتباری صادره دارای مدت اعتبار حداکثر یکساله بوده و شعبه مکلف است بصورت ادواری و با اخذ مستندات مالی و عملیاتی لازم، نسبت به تجدید و یا عنداللزوم تغییر شرایط یا لغو مصوبات اعتباری صادره اقدام نماید.
۳. نرخ تسهیلات، نوع و میزان وثایق به سابقه اعتباری مشتری بستگی دارد. همچنین مشتریان خوش حساب و دارای سپرده در بانک خاورمیانه و یا مشتریان با حساب های جاری فعال ممکن است از تخفیف های ویژه ای بهره مند شوند.
۴. حصول اطمینان از اعتبار، سهل البیع بودن، قابلیت نقل و انتقال، بالا بودن درجه نقد شوندگی و بلا معارض بودن کلیه وثایق ارائه شده توسط مشتری جهت استیفای حقوق بانک در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی مشتری.
۵. اخذ چک های وصولی ناشی از معاملات تجاری بعنوان یکی از پوشش های مناسب جهت حصول اطمینان از انتقال وجوه درآمدی کسب و کار به حساب مشتری در بانک و همچنین اطلاع از کیفیت طرف های تجاری مشتری اعتباری بانک. در این راستا کمیته اعتباری شعبه می بایست نسبت به شناسایی طرف های تجاری مشتری اعتباری بانک اقدام نموده و با ذکر نام ایشان در مصوبه و ابلاغیه اعتباری قبول چک های وصولی پشتیبان را محدود به طرف های تجاری خوشنام و متعهد نموده و بطور مستمر پایش نماید تا مبالغ و سررسید چک های وصولی در چارچوب قابل قبول باشد.
۶. نظر به اهمیت کارکرد مشتریان با بانک خاورمیانه، بانک بطور ادواری نسبت به بررسی مطلوب بودن وضعیت فعالیت حساب های مشتری اطمینان حاصل می نماید.
۷. پایش عملکرد مشتری و بررسی ادواری نسبت به سنجش وضعیت اعتباری، و حصول اطمینان از مطلوبیت وضعیت مشتری در طول دوره همکاری با بانک.

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۸. مشتریان متقاضی تسهیلات از نظر ریسک اعتباری ارزیابی می‌شوند و با توجه به درجه اعتباری مشتری، میزان و شرایط تسهیلات توسط کمیته‌های اعتباری تعیین می‌گردند.

۹. رتبه‌بندی مشتریان بخش مهمی از سیاست‌های اعتباری بانک خاورمیانه را تشکیل می‌دهد. وضعیت مالی (حسابرسی شده) و شفافیت عملکرد مالی مشتری، سهم به سزایی در بهبود رتبه اعتباری مشتری دارند.

۱۰. میزان و کیفیت وثایق و تضامین دریافتی از مشتریان مطابق با رتبه اعتباری مشتری تعیین می‌شود؛ بطوریکه مشتریان با رتبه اعتباری پایین ملزم به ارائه میزان وثایق بیشتری در مقایسه با مشتریان با رتبه اعتباری بالا می‌باشند.

۱۱. انتظار می‌رود متوسط درجه اعتباری مشتریان بالاتر از B- قرار بگیرد.

۱۲. به طور کلی صدور مصوبات اعتباری بانک خاورمیانه به طور متمرکز در ستاد صورت می‌گیرد.

۱۳. طبق سیاست بانک، علاوه بر اعتبارسنجی که توسط مدیریت اعتبارات بانک صورت می‌پذیرد، تمام درخواست‌های اعتباری مشتریان باید توسط مدیریت ریسک اعتبارسنجی شده و به اطلاع مدیریت اعتبارات برسد تا در قالب رتبه اعتباری اولیه و تفصیلی در تصمیمات اعتباردهی و اخذ تضامین مورد توجه قرار بگیرد.

۱۴. مدیریت ریسک به صورت ادواری وضعیت تمرکز تسهیلات و تضامین اخذ شده را رصد نموده و به مدیرعامل و کمیته ریسک گزارش می‌دهد. همچنین مدیریت ریسک گزارش‌های متنوعی از تمرکز تسهیلات بر اساس صنایع مختلف و یا دسته بندی بر اساس ماهیت حقیقی و حقوقی مشتری و یا در دیگر قالب‌ها به فراخور نیاز به کمیته ریسک ارائه می‌نماید.

۴۹-۳-۳. واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه دارای یک واحد اجرایی است و واحد جداگانه‌ای برای هر یک از ریسک‌های بانک ندارد. کارشناسان واحد ریسک با گردش در مسوولیت‌های تعیین شده توسط مدیر واحد، علاوه بر ریسک‌های اعتباری، سایر ریسک‌های بانک را هم پوشش می‌دهند.

۴۹-۳-۴. حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

به طور کلی صدور مصوبات اعتباری بانک خاورمیانه به طور متمرکز در ستاد صورت می‌گیرد. با توجه به میزان اعتبار درخواستی، مصوبات می‌توانند در سطوح ذیل صورت بگیرند:

۱- شعب: بر اساس وثایق نوع اول، برای تسهیلات کمتر از ۵۰ میلیارد ریال و برای تعهدات کمتر از ۸ میلیارد ریال و براساس وثایق نوع دوم، برای تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال و تعهدات کمتر از ۴ میلیارد ریال (از آنجا که رویکرد بانک خاورمیانه ارائه خدمات بانکی به مشتریان شرکتی می‌باشد، کمیته اعتباری شعب می‌بایست از حدود اختیارات فوق در راستای جذب، تحکیم و گسترش مشتریان سپرده‌گذار موجود شعبه بهره‌گیری نمایند)

۲- کمیته مرکز اعتبارات: بر اساس وثایق نوع اول و دوم، برای تسهیلات تا ۱٪ سرمایه نظارتی و برای تعهدات (بدون اعمال ضریب) تا ۲٪ سرمایه نظارتی

۳- کمیته عالی اعتبارات: بر اساس وثایق نوع اول و دوم، برای تسهیلات تا ۱۰٪ سرمایه نظارتی و برای تعهدات (بدون اعمال ضریب) تا ۲۰٪ سرمایه (مجموع تسهیلات و تعهدات اعطایی با اعمال ضرایب نمی‌بایست از ۱۰٪ سرمایه نظارتی تجاوز نماید)

۴- هیات‌مدیره: حدود اختیارات هیات‌مدیره در اعطای تسهیلات/تعهدات افزون بر مجموع تسهیلات و تعهدات کمیته عالی اعتباری تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط، سندیکائی و کنسرسیومی می‌باشد.

۴۹-۳-۵. روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

۴۹-۳-۶. فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

بیش از ۹۰٪ مشتریان تسهیلات بانک خاورمیانه را اشخاص حقوقی تشکیل می‌دهند و اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی اکثراً در قالب یک فعالیت اقتصادی درآمدزا مربوط به کسب و کار مشتری صورت می‌گیرد.

علاوه بر رعایت مقررات بانک مرکزی، باید کلیه متقاضیان تسهیلات توسط مدیریت ریسک اعتبارسنجی شوند و این کار باید به طور مستقل از بخش اعتبارات صورت گیرد. رتبه‌بندی ریسک اعتباری مشتریان بر اساس چهار مورد عمده زیر صورت می‌گیرد: ۱- سه سال صورت‌های مالی حسابرسی شده، ۲- برآورد مدیریت ریسک از جریان وجوه نقد شرکت برای پرداخت اصل و سود وام‌های کوتاه‌مدت از محل درآمدهای عادی شرکت و ۳- موارد کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی و قابلیت مدیریتی، ۴- سابقه خوش حسابی

خلاصه فرآیند اعطای تسهیلات به شرکت‌ها و یا اشخاص حقیقی دارای کسب و کار به ترتیب زیر است:

۱- ارائه درخواست، اطلاعات، مدارک و مستندات مورد نیاز بانک توسط مشتری از طریق سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات (CARM) که در وب سایت بانک

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

قرار دارد (<http://carm.middleeastbank.ir>). این موارد شامل اطلاعات ثبتی شرکت و مدیران، مجوزهای فعالیت، سوابق فعالیت، اطلاعات مالی می باشد. ۲- پس از تکمیل اطلاعات توسط مشتری، کارشناس اعتباری اطلاعات را بررسی کرده و در صورت نیاز به اطلاعات بیشتر و یا جهت رفع ابهامات با مشتری تماس برقرار می کند.

۳- پس از تکمیل گزارش کارشناسی، رتبه اعتباری اولیه در سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات (CARM) محاسبه می شود. سپس کارشناس اعتباری اقدام به پاسخگویی یک سری پرسش های از پیش تعریف شده می نماید که منجر به تعدیل رتبه اعتباری (رتبه اعتباری تعدیل شده) می شود.

۴- همزمان رتبه بازپرداخت مشتری نزد بانک در سامانه مذکور محاسبه می گردد.

۵- در نهایت از ترکیب رتبه اعتباری پس از تعدیل و رتبه بازپرداخت، رتبه اعتباری نهایی مشتری محاسبه می گردد.

۶- رتبه اعلام شده توسط مدیریت ریسک به عنوان یکی از شاخص های مورد نیاز جهت تصمیم گیری برای اعطای اعتبار و اخذ وثایق قرار می گیرد.

۷- اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی به ندرت صورت می پذیرد و در برخی موارد که شخص دارای یک فعالیت اقتصادی مشخص و قابل رصد است، اظهارنامه مالیاتی و رتبه بازپرداخت نزد بانک مبنای تصمیم گیری جهت اعطای اعتبار قرار می گیرد.

۸- نسبت مالکانه برای مشتریان شرکتی بایستی حداقل منطبق با مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باشد.

۴۹-۳-۷ تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۴۹ الی ۵-۳-۴۹-۷ نمایش داده شده است.

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

جدول تحلیل کیفیت اعتباری بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق و بر مبنای بررسی صورت های مالی، توان پرداخت اصل و سود وام و نحوه پرداخت مشتریان در گذشته تهیه شده است. وام های «درجه ۱- ریسک کم» تسهیلاتی هستند که مشتریان در گذشته بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری B تا AAA برخوردار هستند. همچنین تسهیلات ارزی از منابع صندوق توسعه ملی در این طبقه لحاظ شده است. وام های «درجه ۲- ریسک متوسط» وام هایی هستند که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری CCC- تا B- برخوردار هستند. وام های «درجه ۳- ریسک زیاد» عبارتند از وام هایی که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری C تا CC برخوردار هستند به همراه کلیه تسهیلات سررسید گذشته و معوق. وام های «درجه ۴- در آستانه سوخت شدن» وام هایی هستند که در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ در موقعیت مشکوک الوصول قرار گرفته اند.

در مورد درجه ریسک تعهدات برای هر مشتری، همان درجه ریسک تخصیصی به وام آن مشتری منظور گردیده است. در مورد سرمایه گذاری ها، سرمایه گذاری های بلند مدت به عنوان درجه ریسک کم و سرمایه گذاری های کوتاه مدت (شامل شرکت های بوری و فرابوری) به عنوان درجه ریسک متوسط لحاظ شده است.

ارقام به میلیون ریال

تحلیل کیفیت اعتباری					
تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی		سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۴,۵۵۵,۹۱۵	۹۶,۰۴۹,۱۹۷	۱,۱۵۷,۶۱۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۱۶۵,۷۳۹,۷۵۶	۳۰۹,۵۰۸,۴۲۰
۵۵,۸۰۴,۷۱۵	۳۰,۳۷۳,۹۳۳	-	-	۷۱,۷۰۶,۷۶۹	۴۵,۰۴۵,۱۰۷
۱۳,۵۳۶,۷۷۲	۱,۲۱۳,۸۵۹	-	-	۴,۵۸۰,۶۹۵	۲,۲۶۸,۸۷۰
-	-	-	-	۲,۲۸۸,۷۸۸	۴,۹۵۸,۷۸۴
۹۳,۸۹۷,۴۰۲	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۱,۱۵۷,۶۱۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۲۴۴,۳۱۶,۰۰۸	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱
-	-	-	-	(۴,۳۲۰,۰۸۴)	(۶,۳۴۳,۸۱۴)
-	-	۱,۱۵۷,۶۱۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷

* سرمایه گذاری ها شامل هر نوع اوراق بدهی یا ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می باشد.

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۳-۷-۲. جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس طبقات دارایی‌ها

ارقام به میلیون ریال

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۹۳,۸۹۷,۴۰۲	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۲۴۱,۱۰۶,۶۸۷	۳۵۶,۰۸۶,۲۷۵	جاری
-	-	۱۴۰,۴۳۸	۶۹۷,۰۷۹	سررسید گذشته
-	-	۷۴۹,۵۶۴	۲۱,۰۱۱	معوق
-	-	۲,۳۱۹,۳۱۹	۴,۹۷۶,۸۱۶	مشکوک
۹۳,۸۹۷,۴۰۲	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۲۴۴,۳۱۶,۰۰۸	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱	جمع مبلغ ناخالص
-	-	(۴,۳۷۰,۰۸۴)	(۶,۳۴۳,۸۱۴)	ذخیره کاهش ارزش
۹۳,۸۹۷,۴۰۲	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	خالص مبلغ دفتری

۴۹-۳-۷-۳. کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

ارقام به میلیون ریال

تحلیل کیفیت اعتباری		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
		اوراق دولتی و اسناد خزانه دولت
۱۶,۲۸۱,۶۴۵	۷,۵۹۵,۴۰۴	اسناد خزانه اسلامی
۹۹۵,۰۰۰	-	منفعت دولت ۱- افاد ۱
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	منفعت دولت ۴- افاد ۴
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	منفعت دولت ۵- افاد ۵۵
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	منفعت دولت ۶- افاد ۶۱
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	منفعت دولت ۷- افاد ۷۴
۵۹۰	-	مشارکت دولتی ۱- اشاد ۱
۱۱,۳۷۲	-	مشارکت دولتی ۱۰- اشاد ۱۰
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	مرابحه عام دولت ۲- اراد ۲۴
-	۴,۳۳۶,۸۰۷	مرابحه عام دولت ۳- اراد ۳۶
۸,۱۱۱,۳۰۶	-	مرابحه عام دولت ۳- اراد ۳۷
۲,۰۷۸,۶۹۶	۲,۱۰۹,۵۴۷	مرابحه عام دولت ۳- اراد ۳۸
۲,۴۷۰,۳۹۵	-	مرابحه عام دولت ۴- اراد ۴۱
۲,۰۱۹,۳۱۴	-	مرابحه عام دولت ۴- اراد ۴۴
۱,۹۶۸,۲۲۴	-	مرابحه عام دولت ۴- اراد ۴۷
-	۱۵,۵۲۶,۳۳۱	مرابحه عام دولت ۸- اراد ۸۵
۳۵۲,۸۲۳	۴۰۸,۵۳۲	سرمایه‌گذاری شعبه مونیخ در اوراق دولتی سایر کشورها
۴۶,۲۸۹,۳۶۵	۴۱,۹۷۶,۶۲۱	جمع
		اوراق شرکت‌های غیردولتی
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت- افق خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۱,۷۵۶,۶۵۰	۲,۰۳۴,۰۱۶	سرمایه‌گذاری شعبه مونیخ در اوراق بهادار سایر شرکتها
۱,۷۶۴,۸۱۰	۲,۰۴۲,۱۷۶	جمع
۴۸,۰۵۴,۱۷۵	۴۴,۰۱۸,۷۹۷	جمع کل

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴-۷-۳-۴۹. نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
		وثایق دریافتی از تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲۱,۵۷۵	۱۹,۴۵۳	اوراق مشارکت / صکوک
-	۳۵۶,۱۸۰	اوراق سهام سریع المعامله
۱۳۵,۶۶۷	۱۳۳,۰۷۷	سپرده
۷,۲۴۳,۹۷۷	۷,۱۶۴,۸۸۶	املاک و مستغلات
۱۰,۵۳۱,۰۲۱	۱۴,۱۷۴,۶۴۹	چک
۷۳۷,۵۵۱	۹۶۸,۷۸۸	سفته
۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	ماشین الات
۳,۵۲۰,۱۱۷	۷,۴۸۷,۷۶۱	قرارداد لازم الاجرا
۲۲,۲۰۱,۹۰۸	۳۰,۳۱۶,۷۹۴	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		وثایق دریافتی از تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۳۴۷,۱۱۰	۱,۶۷۵,۹۸۲	اوراق مشارکت / صکوک
۱۱۲,۵۲۳,۰۰۷	۱۰۷,۳۰۷,۲۲۲	اوراق سهام سریع المعامله
۹,۶۹۷,۹۳۰	۱۵,۶۷۹,۰۹۱	سپرده
۶۷,۶۱۵,۵۴۶	۱۰۰,۶۷۹,۵۷۲	املاک و مستغلات
۸۵۰,۵۹۵,۹۶۸	۱,۲۵۵,۱۰۳,۹۵۹	چک
۲۲,۱۷۳,۴۹۱	۱۷,۴۹۷,۰۸۱	سفته
۱۹۶,۱۰۵,۵۹۰	۳۰۶,۲۰۷,۳۲۲	قرارداد لازم الاجرا
۳,۱۶۵,۳۰۹	۱۱,۲۶۹,۹۹۰	ماشین آلات
۱,۲۶۲,۲۲۳,۹۵۱	۱,۸۱۵,۴۲۰,۲۱۹	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۱,۲۸۴,۴۲۵,۸۵۹	۱,۸۴۵,۷۳۷,۰۱۳	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی وثایق بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.

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

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۵,۱۶۱,۲۴۴	۶,۳۴۷,۵۵۱	کمتر از ۵۰ درصد
۳,۳۴۹	۳۰,۹۴۹	۵۱ تا ۷۰
۳,۳۱۶	۳۱,۱۸۷	۷۱ تا ۹۰
۶۶۴,۸۴۷	۱,۷۰۵	۹۱ تا ۱۰۰
-	۸۵۴,۷۲۲	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۵,۸۳۲,۷۵۶	۷,۲۶۶,۱۱۴	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱۴۳,۸۲۹,۳۵۷	۲۳۶,۳۰۸,۱۰۸	کمتر از ۵۰ درصد
۷۹۸,۷۰۵	۱,۶۵۶,۵۶۲	۵۱ تا ۷۰
-	۷,۴۴۲,۵۲۴	۷۱ تا ۹۰
۷۶,۸۹۴,۴۶۰	-	۹۱ تا ۱۰۰
۱۲,۶۴۰,۶۴۶	۱۰۲,۷۶۴,۰۵۹	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۲۳۴,۱۶۳,۱۶۸	۳۴۸,۱۷۱,۲۵۳	جمع
۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	جمع کل

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی ها و ذخیره گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۳-۸. تمرکز ریسک اعتباری

بیشترین تمرکز ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه به اعطای تسهیلات کوتاه مدت تامین سرمایه در گردش شرکت‌های تولیدی، بازرگانی، پیمانکاری و یا صاحبان کسب و کار می‌باشد. شرکت‌های کارگزاری و سرمایه‌گذاری هم بخشی از مشتریان تسهیلات بانک را تشکیل می‌دهند که به شرط تمرکز عملیات خود در بانک، برای سهولت فعالیت مشتریان خود اقدام به اخذ تسهیلات از بانک خاورمیانه می‌کنند. به طور کلی پیش بینی 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 دراز مدت در سطح حداقلی است. هرچند ممکن است برای پروژه‌های ملی، بانک خاورمیانه برای تضمین سودآوری پروژه به طور سندیکایی با همکاری سایر بانک‌ها اقدام کند.

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

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

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

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

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

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

۴۹-۳-۸-۱. جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری در سهام و تمرکز درون یا برون مرزی آن

ارقام به میلیون ریال

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	سرمایه‌گذاری در سهام		تسهیلات اعطایی		مبلغ دفتری	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	۹۳,۸۹۷,۴۰۲	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۱,۱۵۷,۶۱۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷
میزان تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی						
صنعت	۲۱,۶۶۴,۲۷۲	۲۳,۶۶۸,۴۳۶	-	-	۱۷۴,۷۸۶,۴۳۵	۲۵۳,۰۸۶,۰۴۳
مسکن	۳۱,۰۰۲,۶۱۱	۲۰,۶۶۰,۹۵۷	-	-	۳,۹۳۱,۶۳۲	۵,۰۵۹,۷۱۳
بازرگانی	۱۳,۹۷۵,۳۷۲	۱۶,۴۶۹,۲۰۰	-	-	۳۳,۹۰۵,۸۶۰	۵۷,۲۱۵,۶۳۲
خدمات	۲۱,۹۲۶,۰۵۴	۲۲,۶۰۹,۸۷۹	۱,۱۵۷,۶۱۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۲۳,۲۳۴,۲۶۰	۳۳,۸۹۸,۹۵۶
کشاورزی	۱,۲۶۰	۶۲۵	-	-	۲۳۰,۷۳۴	۱,۲۱۰,۹۹۶
معدن	۵,۱۹۹,۰۳۷	۱,۷۴۶,۳۳۰	-	-	۲۷۸,۸۱۰	۳,۸۰۳,۱۲۱
سایر	۱۲۸,۷۹۶	۴۲,۴۸۱,۵۶۲	-	-	۳,۶۲۸,۱۹۳	۱,۱۶۲,۹۰۶
جمع	۹۳,۸۹۷,۴۰۲	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۱,۱۵۷,۶۱۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۹۳,۸۹۷,۴۰۲	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۱,۱۵۷,۶۱۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۲۳۹,۹۹۴,۷۷۵	۳۵۵,۴۳۵,۶۰۹
خارج کشور	-	-	-	-	۱,۱۴۹	۱,۷۵۸
جمع	۹۳,۸۹۷,۴۰۲	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۱,۱۵۷,۶۱۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۱-۳-۴۹. توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۱۳,۶۷۱,۸۵۴	۵,۷۷۲,۸۱۱
صنایع معدنی و فلزی	۱۶,۸۲۶,۵۱۲	۱۰,۱۳۱,۱۶۰
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۱۱۹,۰۲۸,۴۴۲	۹۲,۴۵۵,۰۵۵
غذایی و دارویی	۶۵,۱۰۰,۸۷۱	۳۹,۷۰۷,۹۰۳
انرژی	۴۴۹,۵۷۴	۳۳۰,۵۹۷
پیمانکاری	۴۴۹,۸۸۹	۱۸۲,۲۱۹
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱,۵۶۳,۹۹۸	۲,۳۸۸,۷۲۹
سایر	۳۵,۹۹۴,۹۰۳	۲۳,۸۱۷,۹۶۱
جمع	۲۵۳,۰۸۶,۰۴۳	۱۷۴,۷۸۶,۴۳۵
تعهدات		
خودرو و قطعات	۱,۱۷۶,۴۳۵	-
صنایع معدنی و فلزی	۶,۸۴۸,۲۴۹	۸۹۴,۸۹۷
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۸,۲۷۷,۷۴۴	۷,۹۳۰,۲۷۳
غذایی و دارویی	۳۹۴,۱۷۸	۴۱۶,۵۳۷
انرژی	۴,۳۸۸,۴۹۷	۱,۹۰۳,۱۹۵
پیمانکاری	۱,۲۴۴,۷۰۱	۵,۳۷۵,۱۷۵
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۳۳۱,۳۰۴	۳۰۵,۸۹۱
سایر	۱,۰۰۷,۳۲۸	۴,۸۳۸,۳۰۴
جمع	۲۳,۶۶۸,۴۳۶	۲۱,۶۶۴,۲۷۲
جمع	۲۷۶,۷۵۴,۴۷۹	۱۹۶,۴۵۰,۷۰۷

۱-۱-۳-۴۹. جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری

شرح	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
	مبلغ میلیون ریال	نسبت به کل درصد	مبلغ میلیون ریال	نسبت به کل درصد
عقود مبادله ای	۲۲,۸۲۶,۷۴۳	٪۳	۷,۲۲۶,۰۴۶	٪۲
مشتریان حقیقی				
مشتریان حقوقی	۷۲۸,۷۶۹,۷۱۱	٪۹۷	۳۴۲,۴۳۶,۳۳۸	٪۹۸
جمع	۷۵۱,۵۹۶,۴۵۴	٪۹۸	۳۴۹,۶۶۲,۳۸۴	٪۹۸
عقود مشارکتی	۱۲۰,۲۸۷	٪۱	۴۰,۰۶۸	٪۱
مشتریان حقیقی				
مشتریان حقوقی	۱۱,۵۵۹,۷۸۳	٪۹۹	۵,۷۳۴,۹۱۵	٪۹۹
جمع	۱۱,۶۸۰,۰۷۰	٪۲	۵,۷۷۴,۹۸۳	٪۲
جمع کل	۷۶۳,۲۷۶,۵۲۴		۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۹-۳-۴۹. نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

نظر به اهمیت نظارت و پیگیری بهنگام مطالبات بانک، کمیته‌ای تحت عنوان "کمیته وصول مطالبات بانک خاورمیانه" در مرداد ماه ۱۳۹۳ به ریاست مدیرعامل بانک و با حضور قائم مقام بانک، مشاور امورحقوقی مدیرعامل، معاون مدیرعامل در اعتبارات، مدیران اعتبارات، مدیر امور مالی، مدیر امور حقوقی و رئیس عملیات اعتباری تشکیل گردید. جلسات این کمیته بصورت هفتگی برگزار می‌گردد.

تصمیمات کمیته وصول مطالبات بانک در قالب صورتجلسات هفتگی ضبط و نگهداری گردیده و جهت پیگیری بعدی در دستور کار واحدهای ذیربط قرار می‌گیرد. لازم به ذکر است مطالبات بانک از تاریخ سررسید (دو ماه پیش از ورود به طبقه مطالبات سررسید گذشته) در دستور کار کمیته وصول مطالبات قرار داده می‌شود تا با توجه به اهمیت و حساسیت امر، نسبت به استعلام وضعیت مشتری و اتخاذ تصمیم لازم اقدام گردد.

در صورت عدم نتیجه گیری از پیگیری‌های انجام شده با مشتری، پرونده به امور حقوقی بانک ارجاع می‌گردد و پس از ارجاع پرونده به مدیریت حقوقی، اقدامات اجرایی و قضایی برطبق قوانین و مقررات انجام و پیگیری می‌گردد و بر حسب مورد منجر به تملیک و یا نقد نمودن مطالبات می‌گردد. در صورتیکه در جلسه مزایده ثبتی و قضایی خریداری جهت شرکت نماید بانک بر اساس مصلحت، شش‌دانگ اموال وثیقه یا بازداشتی را تملیک و یا بر اساس میزان مطالبات خود با مالک، شریک می‌گیرد. پس از تملیک وثیقه و یا مورد بازداشت توسط بانک خاورمیانه، اموال تملیک شده منطبق با قوانین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طریق مزایده عمومی به فروش رسیده و نقد می‌گردد.

۱-۳-۴۹. جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود
مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال	۲,۷۰۸,۲۴۹	۲۴۳,۷۴۵	۲۵۷,۳۲۷	۳,۲۰۹,۳۲۱	۲,۷۶۱,۱۷۵	۱۷۳,۹۲۲
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال	۱۵,۱۹۳,۲۲۹	۱,۰۱۹,۶۵۲	۲,۸۳۷,۳۳۴	۱۹,۰۵۰,۲۱۵	۱۶,۶۷۶,۲۴۴	۳,۲۱۹,۰۴۱
تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال						
وصول نقدی	(۱۱,۹۴۹,۹۴۵)	(۱,۰۲۵,۸۸۱)	(۲,۸۵۵,۰۷۵)	(۱۵,۸۳۰,۹۰۱)	(۱۶,۷۲۹,۱۷۰)	(۱,۲۴۰,۱۹۷)
وصول شده با تملیک دارایی	(۸۴,۰۵۷)	(۱۲,۴۱۹)	(۹,۲۷۳)	(۱۰۵,۷۴۹)	-	-
استمهال	(۵۸۲,۷۵۵)	-	-	(۵۸۲,۷۵۵)	-	-
بخشش جرائم	-	-	(۴۵,۲۲۵)	(۴۵,۲۲۵)	-	(۱۲۹,۲۹۲)
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال	۵,۲۸۴,۷۲۱	۲۲۵,۰۹۷	۱۸۵,۰۸۸	۵,۶۹۴,۹۰۶	۲,۷۰۸,۲۴۹	۲۴۳,۷۴۵

۲-۳-۴۹. توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

ارقام به میلیون ریال

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری	مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
صنعت	۳,۳۸۰,۶۱۵	۹۰۰,۳۶۶	(۶۱۹,۳۶۹)	(۱۶,۰۸۱)	۲,۷۶۱,۲۴۶	۸۸۴,۲۸۵
مسکن	۵۲۶,۷۰۹	۱۸۶,۶۹۹	-	(۱۰۵)	۵۲۶,۷۰۹	۱۸۶,۵۹۴
بازرگانی	۱,۳۳۶,۴۹۹	۱,۶۶۰,۹۲۲	(۳۳۶,۳۸۴)	(۵۲۵,۳۷۴)	۱,۰۰۰,۱۱۵	۱,۱۳۵,۵۴۸
خدمات	۳۹,۸۶۶	۱۳۰,۱۶۸	-	(۸,۹۶۳)	۳۹,۸۶۶	۱۲۱,۲۰۵
کشاورزی	۱,۰۱۸	۱۰۷,۰۸۸	-	(۱۰۴,۳۹۰)	۱,۰۱۸	۲,۶۹۸
سایر	۴۱۰,۱۹۹	۲۲۴,۰۷۸	(۱۳,۸۳۷)	(۱۳,۹۹۳)	۳۹۶,۳۶۲	۲۱۰,۰۸۵
جمع	۵,۶۹۴,۹۰۶	۳,۲۰۹,۳۲۱	(۹۶۹,۵۹۰)	(۶۶۸,۹۰۶)	۴,۷۲۵,۳۱۶	۲,۵۴۰,۴۱۵

۳-۳-۴۹. مانده دارایی‌های تملیکی

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
املاک و مستغلات مسکونی	۴۸۸,۰۰۰	۶۰۷,۵۵۰

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۲۷,۲۹۶,۵۷۶ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱۰-۳-۱ ارائه شده است. بانک نسبت به سرمایه پایه تاریخ صورت وضعیت مالی طبق یادداشت شماره ۱-۷-۴۹، مبلغ ۳۰,۵۹۸,۴۲۷ میلیون ریال مازاد، جهت پوشش ریسک اعتباری دارد.

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

ارقام به میلیون ریال		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۲۴۷,۲۶۰,۱۳۶	۳۴۱,۲۰۷,۲۰۵	۴۹-۷-۲-۱
		جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری
		ضریب (درصد)
٪۸	٪۸	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری
۱۹,۷۸۰,۸۱۱	۲۷,۲۹۶,۵۷۶	

۴-۴۹. ریسک نقدینگی

۱-۴-۴۹. تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات کوتاه مدت خود ناشی می شود. ریسک نقدینگی معمولاً به علت نداشتن دارایی های کافی با درجه نقد شوندگی بالا و عدم توانایی بانک در نقد کردن سایر دارایی ها در زمان کم برای انجام تعهدات کوتاه مدت تشدید می شود.

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

برای کنترل ریسک نقدینگی و یا اطمینان از قابلیت انجام تعهدات کوتاه مدت بانک لازم است که سیاست های مدیریت دارایی ها و تامین منابع بانک ترسیم شود.

سیاست مدیریت دارایی های بانک خاورمیانه مانند سال های قبل بر مبنای وام دادن کوتاه مدت به شرکت ها و برقراری رابطه بلند مدت با مشتریان شرکتی استوار است. در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ پورتنفوی تسهیلات بانک نزدیک به ۶۸٪ کل دارایی های بانک را تشکیل می دهد. بخش مهم پورتنفوی تسهیلات بانک شامل وام های کوتاه مدت برای تأمین مالی سرمایه در گردش شرکت ها و اشخاص حقیقی دارای کسب و کار برای خرید مواد اولیه، فروش اقساطی تخصیص یافته است که ۴۵٪ کل دارایی بانک را تشکیل می دهد. همچنین تسهیلات بانک شامل وام های بلند مدت (تسهیلات صندوق توسعه ملی)، ۲۰٪ کل دارایی های بانک را تشکیل می دهد. مشتریان شرکتی بر مبنای صورت های مالی، بررسی جریان وجوه نقد و قابلیت مشتری برای پرداخت اصل و سود تسهیلات از محل درآمدهای شرکت از نظر ریسک اعتباری رتبه بندی می شوند. بانک خاورمیانه دارای سیاست حداقلی در زمینه سرمایه گذاری در شرکت های بورسی و فرابورسی است لذا در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بانک سرمایه گذاری ای در پرتفوی بورسی نداشته است. سرمایه گذاری های بلندمدت بانک ۲۰٪ دارایی های بانک را تشکیل می دهند که شامل شرکت های بیمه عمر و زندگی خاورمیانه، کارگزاری بانک خاورمیانه و صرافی و خدمات ارزی خاورمیانه جهت تسهیل انجام نیازهای مالی غیربانکی مشتریان، بعلاوه یک شرکت تکنولوژی اطلاعات برای توسعه سیستم های بانکی و شرکت ساز و کار ویژه تجارت می شود. با توجه به شرایط اقتصادی، در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بانک خاورمیانه همانند سال های گذشته به سیاست محافظه کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و ۹٪ از کل دارایی های خود را با قابلیت نقدشوندگی بالا (شامل: دارایی های نقد و معادل نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن دارای بازار معامله نقدی فعال) نگه داشته است. حدود ۲٪ از دارایی های بانک شامل دارایی های ثابت، دارایی های نامشهود و سایر دارایی ها بوده است که برای فعالیت های اصلی بانک به کار رفته اند.

تامین منابع بانک خاورمیانه از سه طریق صورت می گیرد: ۱- جریان وجوه نقد مشتریان شرکتی و افراد وابسته شرکت های مشتری ۲- افرادی که برای مدیریت دارایی های ایشان با بانک خاورمیانه دارای روابط نزدیک و بلندمدت هستند، ۳- سایر افراد دارای سپرده های خرد.

۳-۴-۴۹. واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه دارای یک واحد اجرایی است و واحد جداگانه ای برای هر یک از ریسک های بانک ندارد. کارشناسان واحد ریسک با گردش در مسوولیت های تعیین شده توسط مدیر واحد علاوه بر ریسک نقدینگی، سایر ریسک های بانک را هم پوشش می دهند.

۴-۴-۴۹. روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبنای و مفروضات)

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی صورت می گیرد. مدل های سنتی شامل نسبت های سپرده ها به تسهیلات، نسبت دارایی های نقد شونده بالا به کل داراییها، و شکاف نقدینگی می شوند. مقررات بانک مرکزی شامل نسبت پوشش نقدینگی می شود. نسبت پوشش نقدینگی، قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده ها در شرایط عادی برای مدت ۳۰ روز را نشان می دهد.

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴-۴-۵. ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست‌های ترسیم شده در بند ۲-۴-۴ و کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز یک گزارش از وضعیت سپرده‌ها، وام‌های اعطایی، انواع دارایی‌ها و بدهی‌های بانک، سودآوری دارایی‌ها و هزینه‌های منابع در اختیار مدیران ارشد بانک قرار می‌دهد. هر هفته وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم‌گیری‌های لازم برای پیشرفت امور گرفته می‌شوند. مدیریت ریسک در زمان‌های مقتضی گزارش‌هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک به مدیران ارشد بانک و هیات‌مدیره ارایه 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.

۴-۴-۵-۱. ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

ارقام به میلیون ریال		شرح
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۲۶,۶۸۴,۵۹۳	۲۸,۶۴۵,۲۹۳	مانده نزد بانک مرکزی
۸,۶۴۲,۵۳۷	۴,۸۴۵,۱۵۰	نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها
۴۶,۲۸۹,۳۶۵	۴۱,۹۷۶,۶۲۱	اوراق منتشر شده دولتی
۱,۷۶۴,۸۱۰	۲,۰۴۲,۱۷۶	اوراق منتشر شده غیردولتی
۵۲۹,۵۰۸	۱,۰۴۳,۱۴۱	سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۸۳,۹۱۰,۸۱۳	۷۸,۵۵۲,۳۸۱	جمع

۴-۴-۵-۲. جدول نسبت‌های نقدینگی

ارقام به درصد

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین دوره	ابتدای سال	
٪۱۵	٪۱۵	٪۲۲	٪۱۸	٪۲۱	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
٪۲۰	٪۱۹	٪۲۶	٪۲۲	٪۲۵	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
٪۷	٪۷	٪۲۳	٪۱۵	٪۲۲	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها*
٪۸۹	٪۶۷	٪۸۹	٪۷۵	٪۷۲	تسهیلات به کل سپرده‌ها
٪۱۹۲	٪۱۳۱	٪۱۹۲	٪۱۵۹	٪۱۳۲	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
٪۴۷	٪۴۱	٪۴۷	٪۴۴	٪۴۲	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها**

* نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری، پس انداز و کوتاه مدت می‌باشد.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴-۴-۵-۴. تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

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

ارقام به میلیون ریال

		۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
دارایی ها							
۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	-	-	-	-	-	۳۳,۴۹۰,۴۴۳
۳۸,۴۴۴,۷۳۳	-	-	-	-	-	-	۳۸,۴۴۴,۷۳۳
۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۵۱,۹۲۴,۹۰۶	۱۸۲,۲۸۴,۱۱۲	۱۰۹,۲۳۱,۱۳۲	۱۱,۲۹۷,۲۷۷	۶۹۸,۱۹۰	۱,۷۵۰	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۲
۴۶,۲۲۸,۵۶۷	۱,۰۴۴,۳۰۱	۲,۳۸۵,۵۲۸	۳۳,۵۶۲,۰۹۳	۸,۰۶۳,۰۱۶	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷,۰۰۰	۴۶,۲۲۸,۵۶۷
۱,۷۷۳,۷۹۹	-	-	۱,۷۷۳,۷۹۹	-	-	-	۱,۷۶۸,۰۲۲
۱۳,۰۴۲,۰۳۶	۱۰,۹۱۴,۱۳۷	۱,۰۱۱,۹۰۱	۳۸۸,۰۰۹	۷۱۰,۲۵۰	-	۱۷,۷۳۹	۱۳,۳۷۱,۷۹۵
۵,۵۵۷,۵۶۱	-	-	-	-	-	۵,۵۵۷,۵۶۱	۵,۵۵۷,۵۶۱
۲۷۸,۵۰۳	-	-	-	-	-	۲۷۸,۵۰۳	۲۷۸,۵۰۳
۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۸۴۲,۶۵۰	۱,۳۷۰,۴۳۹	۴,۳۷۹,۰۰۴	۱۳,۲۶۳,۷۵۳	۷,۲۹۲,۱۳۴	۶,۲۴۰	۲۷,۱۵۴,۲۲۰
۳,۴۱۳,۷۱۰	۲,۰۷۲,۰۳۱	۲۳,۲۱۸	۵۱,۴۴۵	۹۶۱,۷۱۵	-	۲۷۳,۳۹۹	۳,۴۱۳,۷۱۰
۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	۱۳۸,۷۳۳,۲۰۱	۱۸۷,۰۷۵,۱۹۸	۱۴۹,۳۸۵,۴۸۲	۳۴,۲۹۶,۰۱۱	۹,۱۵۶,۹۵۳	۶,۱۴۲,۱۹۲	۵۳۱,۴۸۸,۷۳۶
جمع دارایی ها							
بدهی ها							
۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	-	-	-	-	-	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)
۱۰۵,۴۴۹,۲۳۲	۳۵,۳۱۹,۷۹۱	(۱۶,۸۰۶,۵۳۳)	(۱۵,۹۹۹,۴۶۹)	(۱۴,۳۷۰,۳۷۷)	(۲۲,۸۹۶,۰۶۴)	(۵۶,۹۹۸)	(۱۰۵,۴۴۹,۲۳۲)
(۵۴,۳۷۶)	(۵۴,۳۷۶)	-	-	-	-	-	(۵۴,۳۷۶)
(۱,۲۲۴,۰۴۸)	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۴,۰۴۸)	(۳,۰۴۱,۵۴۷)
(۱۵,۶۵۳,۴۷۳)	(۵,۲۰۳,۰۵۷)	(۵۲,۳۹۲)	(۸۰,۱۹۹۴)	(۱۲۴,۹۹۲)	(۸,۱۸۸,۵۶۷)	(۱,۲۸۲,۴۷۱)	(۱۵,۶۲۶,۶۹۸)
(۳۲۷,۶۰۷)	-	-	-	-	-	(۳۲۷,۶۰۷)	(۳۲۷,۶۰۷)
(۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲)	(۶,۰۳۶,۹۱۳)	(۱۰۶,۷۰۸,۳۰۸)	(۳۱,۸۱۰,۸۷۹)	(۱۰۷,۴۱۲,۷۸۶)	(۴۳,۷۱۷,۲۰۶)	-	(۲۹۵,۶۷۸,۰۰۰)
(۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱)	(۹۷,۱۴۲,۷۰۰)	(۱۲۳,۵۶۷,۲۳۳)	(۴۸,۶۱۲,۳۴۲)	(۱۲۱,۹۰۸,۱۵۵)	(۷۴,۸۰۱,۸۳۷)	(۲,۸۹۱,۱۲۴)	(۴۷۰,۷۰۶,۰۲۳)
(۵۵,۸۶۵,۶۴۶)	-	-	-	-	-	(۵۵,۸۶۵,۶۴۶)	(۵۴,۰۴۹,۸۳۵)
(۵۲۴,۷۵۵,۸۵۸)	(۹۷,۱۴۲,۷۰۰)	(۱۲۳,۵۶۷,۲۳۳)	(۴۸,۶۱۲,۳۴۲)	(۱۲۱,۹۰۸,۱۵۵)	(۷۴,۸۰۱,۸۳۷)	(۵۸,۷۵۶,۷۷۰)	(۵۲۴,۷۵۵,۸۵۸)
۴۱,۵۹۰,۵۰۱	۶۳,۵۰۷,۹۶۵	۱۰۰,۷۷۳,۱۴۰	(۸۷,۶۱۲,۱۴۴)	(۶۵,۶۴۴,۸۸۴)	(۵۲,۶۱۴,۵۷۸)	(۵۲,۶۱۴,۵۷۸)	(۵۲,۶۱۴,۵۷۸)
۴۱,۵۹۰,۵۰۱	۱۰۵,۹۸۸,۴۶۶	۲۰۵,۸۷۱,۶۰۶	۱۱۸,۲۵۹,۴۶۲	۵۲,۶۱۴,۵۷۸	-	-	-
٪۷۲	٪۱۱۰	٪۱۷۴	٪۱۵۱	٪۱۱۳	٪۹۱	٪۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی
٪۷۲	٪۱۸۲	٪۳۵۶	٪۲۰۴	٪۹۱	٪۰	٪۰	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی
٪۱۱۳	٪۱۷۳	٪۲۷۴	٪۲۳۸	٪۱۷۸	٪۱۴۳	٪۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت های احتیاطی
٪۱۱۳	٪۲۸۶	٪۵۶۰	٪۳۲۱	٪۱۴۳	٪۰	٪۰	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت های احتیاطی

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
دارایی‌ها							
۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	-	-	-	-	-	۳۵,۳۲۷,۱۳۰
۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	-	-	-	-	-	۴۲,۲۷۹,۹۹۷
۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۱۹,۳۱۴,۱۴۱	۱۰۰,۶۱۴,۱۷۴	۱۰۸,۴۹۵,۸۴۷	۱۰۰,۷۴۰,۷۷۹	۸۲۹,۲۶۵	۱,۷۱۸	۲۴۴,۳۱۶,۰۰۹
۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۱,۱۶۰	۳۴۱,۴۴۴	۲۶,۹۹۰,۴۱۹	۲۰,۰۲۹,۲۷۱	۱,۳۱۲,۹۸۳	۵۳۶,۵۰۸	۴۹,۲۱۱,۷۸۵
۱,۳۸۰,۰۰۸	-	۱,۳۸۰,۰۰۸	-	-	-	-	۱,۴۰۲,۳۳۹
۶,۵۷۳,۹۱۴	۵,۱۰۷,۵۰۸	۲۸۲,۶۸۳	۷۷۰,۹۹۴	۲۷۸,۹۵۹	-	۱۳۳,۷۷۰	۶,۸۹۳,۰۲۳
۳,۸۵۶,۹۸۰	-	-	-	-	-	۳,۸۵۶,۹۸۰	۳,۸۵۶,۹۸۰
۳۰۰,۶۵۲	-	-	-	-	-	۳۰۰,۶۵۲	۳۰۰,۶۵۲
۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۷۸۰,۴۳۹	۱,۴۳۷,۵۵۸	۱۳,۰۶۳,۵۲۰	۲,۹۴۸,۰۷۷	۳,۱۱۰,۴۵۴	-	۲۱,۳۴۰,۰۴۸
۲,۷۲۴,۵۸۳	۱,۶۵۹,۵۸۵	۲۱۷	۳۰,۲۴۲	۷۲۰,۲۸۴	-	۳۱۴,۲۵۵	۲,۷۲۴,۵۸۳
۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۱۰۴,۴۶۹,۹۶۰	۱۰۴,۰۵۶,۰۸۴	۱۴۹,۳۵۱,۰۲۲	۳۴,۷۱۷,۳۷۰	۵,۲۵۲,۷۰۲	۵,۱۴۳,۸۸۳	۴۰۷,۶۷۷,۸۱۷
جمع دارایی‌ها							
بدهی‌ها							
۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۱۳,۰۲۰,۴۹۷	-	-	-	-	-	(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)
۸۴,۰۳۳,۷۴۴	(۲۹,۱۳۵,۱۷۱)	(۴,۱۳۵,۷۹۴)	(۳۰,۵۶۴,۷۸۲)	(۱۰,۵۵۸,۷۴۴)	(۹,۶۳۹,۲۵۳)	-	(۸۴,۰۳۳,۷۴۴)
(۴۷,۱۰۹)	(۴۷,۱۰۹)	-	-	-	-	-	(۴۷,۱۰۹)
(۲,۸۴۳,۲۰۵)	-	-	(۱,۸۴۰,۰۷۲)	-	-	(۱,۰۰۳,۱۳۳)	(۲,۳۴۳,۲۰۵)
(۱۱,۳۸۰,۰۴۰)	(۲,۸۱۴,۳۹۷)	(۶,۶۵۷)	(۸۲,۲۶۵)	(۶,۶۳۶,۲۳۹)	(۲۳۱,۶۲۹)	(۱,۶۰۸,۸۵۳)	(۱۱,۳۸۰,۰۴۰)
(۲۲۷,۴۳۹)	-	-	-	-	-	(۲۲۷,۴۳۹)	(۲۲۷,۴۳۹)
(۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹)	(۵,۵۲۷,۸۵۴)	(۸۹,۶۱۳,۷۰۰)	(۱۱۸,۱۰۶,۹۹۷)	(۱۸,۹۰۹,۳۷۵)	(۲۱,۴۵۱,۹۴۳)	-	(۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹)
(۳۶۴,۶۶۱,۹۰۳)	(۵۰,۵۴۵,۰۲۸)	(۹۳,۷۵۶,۱۵۱)	(۱۵۰,۵۹۴,۱۱۶)	(۳۶,۱۰۴,۳۵۸)	(۳۱,۳۲۲,۸۲۵)	(۲,۸۳۹,۴۲۵)	(۳۶۴,۶۶۱,۹۰۳)
جمع بدهی‌ها							
جمع حقوق صاحبان سهام							
(۳۷,۸۲۹,۱۱۸)	-	-	-	-	-	-	(۳۷,۸۲۹,۱۱۸)
(۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۵۰,۵۴۵,۰۲۸)	(۹۳,۷۵۶,۱۵۱)	(۱۵۰,۵۹۴,۱۱۶)	(۳۶,۱۰۴,۳۵۸)	(۳۱,۳۲۲,۸۲۵)	(۴۰,۶۶۸,۵۴۳)	(۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱)
شکاف							
۵۳,۹۲۴,۹۳۲	۵۳,۹۲۴,۹۳۲	۱۰,۲۹۹,۹۳۳	(۱,۲۴۳,۰۹۴)	(۱,۳۸۶,۹۸۸)	(۲۶,۰۷۰,۱۲۳)	(۳۵,۵۲۴,۶۶۰)	(۳۵,۵۲۴,۶۶۰)
شکاف انباشته							
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	٪۱۳۶	٪۲۶	٪-۳	٪-۳	٪-۶۶	٪-۸۹	٪-۸۹
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	٪۱۳۶	٪۱۶۱	٪۱۵۸	٪۱۵۵	٪۸۹	٪۰	٪۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	٪۲۶۱	٪۵۰	٪-۶	٪-۷	٪-۱۲۶	٪-۱۷۲	٪-۱۷۲
مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی							
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	٪۲۶۱	٪۳۱۰	٪۳۰۴	٪۲۹۸	٪۱۷۲	٪۰	٪۰

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴-۵-۴-۴۹. تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

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

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
-	-	-	-	-	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)
(۷۶,۷۳۲,۱۹۷)	-	(۳۳۵)	(۴,۶۲۸,۴۴۶)	(۱,۴۹۳,۶۷۷)	(۲۲,۵۹۴,۵۷۷)	(۱۰۵,۴۴۹,۲۳۲)
-	(۸,۱۷۴,۹۷۹)	-	(۵۲۳,۱۵۳)	-	(۲,۵۶۶,۲۹۹)	(۱۱,۲۶۴,۴۳۱)
(۹۵,۸۶۷,۳۶۱)	(۴,۵۰۰,۰۰۰)	(۸۳,۵۹۴,۵۶۲)	(۸,۷۸۷,۲۳۸)	(۱۰۰,۸۱۷,۰۶۰)	(۲,۱۱۹,۸۷۲)	(۲۹۵,۶۸۶,۰۹۳)
(۱۷۲,۵۹۹,۵۵۸)	(۱۲,۶۷۴,۹۷۹)	(۸۳,۵۹۴,۸۹۷)	(۱۳,۹۳۸,۸۳۷)	(۱۰۲,۳۱۰,۷۳۷)	(۷۷,۸۰۹,۳۱۱)	(۴۶۲,۹۲۸,۳۱۹)

بدهی ها

بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

جمع

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
-	-	-	-	-	(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)	(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)
(۳۸,۷۳۱,۴۷۴)	-	(۴۶۰)	(۱۲,۵۵۶,۷۵۶)	(۱,۰۸۶,۷۱۰)	(۳۱,۶۵۸,۳۴۴)	(۸۴,۰۳۳,۷۴۴)
-	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)	-	-	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)
(۶۵,۲۵۱,۸۱۸)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۵۵۸,۷۰۵)	(۹۶,۷۴۱,۷۹۸)	(۸۴,۵۶۴,۶۶۱)	(۱,۴۹۲,۸۸۸)	(۲۵۳,۶۰۹,۸۷۰)
(۱۰۳,۹۸۳,۲۹۲)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۱۱۳,۴۶۶)	(۱۰۹,۲۹۸,۵۵۴)	(۸۵,۶۵۱,۳۷۱)	(۴۶,۱۷۱,۷۲۹)	(۳۵۷,۲۱۸,۴۱۲)

بدهی ها

بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

جمع

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

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
-	-	-	-	-	(۱۰,۲۴۴,۷۱۸)	(۱۰,۲۴۴,۷۱۸)
(۲۸,۲۳۶,۵۴۵)	-	-	(۲۸۷,۵۰۴)	(۵۰,۸۲۱)	(۲۲,۰۱۰,۳۴۳)	(۵۰,۵۸۵,۲۱۳)
-	(۸,۱۷۴,۹۷۹)	-	(۵۲۳,۱۵۳)	-	(۲,۵۶۶,۲۹۹)	(۱۱,۲۶۴,۴۳۱)
-	-	(۱۳۲,۳۱۰)	(۴,۱۹۵,۵۶۹)	(۹۷,۵۴۵,۰۹۵)	(۲۱۶,۶۲۱)	(۱۰۲,۰۸۹,۵۹۵)
(۲۸,۲۳۶,۵۴۵)	(۸,۱۷۴,۹۷۹)	(۱۳۲,۳۱۰)	(۵,۰۰۶,۲۲۶)	(۹۷,۵۹۵,۹۱۶)	(۳۵,۰۳۷,۹۸۱)	(۱۷۴,۱۸۳,۹۵۷)

بدهی ها

بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

جمع

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
-	-	-	-	-	(۱۱,۵۱۹,۱۶۲)	(۱۱,۵۱۹,۱۶۲)
(۲۱,۷۱۷,۰۸۹)	-	-	(۱۳۱,۹۳۹)	(۱۲۶,۰۴۸)	(۱۸,۲۶۲,۸۳۹)	(۴۰,۲۳۷,۹۱۵)
-	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)	-	-	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)
-	-	-	(۴,۱۸۹,۰۶۹)	(۷۹,۲۲۱,۳۶۱)	(۲۱۱,۰۴۱)	(۸۳,۶۲۱,۴۷۱)
(۲۱,۷۱۷,۰۸۹)	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)	(۴,۳۲۱,۰۰۸)	(۷۹,۳۴۷,۴۰۹)	(۲۹,۹۹۳,۰۴۲)	(۱۴۱,۹۳۲,۸۴۹)

بدهی ها

بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

جمع

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۴-۶. برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

به خاطر شرایط خاص اقتصادی کشور در سال ۱۴۰۰ و چند سال گذشته که بانک خاورمیانه تاسیس شده است، بانک اصولاً سیاست بسیار محافظه کارانه‌ای با دید وضعیت بحرانی در مدیریت نقدینگی و حفظ سرمایه در پیش گرفته است. برای اطلاع از این سیاست‌ها میتوان به بندهای ۴۹-۴-۲ و ۴۹-۴-۴ مراجعه کرد.

شکاف انباشته در کمتر از ۳ ماه برابر ۵,۰۹۸,۴۶۶ ریال است که ۱۸۲٪ سرمایه پایه بانک است و این نشان میدهد که بانک از نظر نقدینگی در کمتر از سه ماه در شرایط خوبی قرار دارد.

۴۹-۵. ریسک بازار

۴۹-۵-۱. تعریف ریسک بازار

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می‌باشد:

۱- تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت بانک در سهام شرکت‌های بورسی و فرا بورسی، ۲- تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات، ۳- تغییر قیمت ارزها. بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ هیچگونه سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در شرکت‌های بورسی و فرا بورسی نداشته است.

در طی سال ۱۳۹۹ بانک مرکزی اقدام به افزایش نرخ بهره نمود و نرخ‌های مصوب برای سال ۱۴۰۰ به قوت خود باقی است، همین امر سبب کنترل بیشتر بر هزینه سپرده‌های دریافتی شده است. لازم به ذکر است که در سال ۱۴۰۱ احتمال انتشار اوراق بدهی توسط دولت بر مبنای نرخ تورم، سبب کاهش جذابیت سپرده‌های بانکی و احتمال خروج سپرده‌ها و سرمایه‌گذاری در اوراق مذکور خواهد شد.

بنابراین قابل توجه ترین مولفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه به مثابه سایر بانک‌ها و موسسات مالی در ایران در سال ۱۴۰۰ همانند سال گذشته، ریسک نرخ ارز و همچنین دستوری بودن نرخ سپرده گذاری بوده است.

ریسک تغییر نرخ ارز بانک خاورمیانه ناشی از تعهدات مربوط به اسناد اعتباری و یا حواله‌های مشتریان وارد کننده است. بانک خاورمیانه هدفمندانه موقعیت باز ارزی نگه نمی‌دارد و بلافاصله از مورد نیاز برای انجام تعهدات مربوط به مشتریان خود را تهیه میکند هر چند ممکن است در فاصله زمانی کوتاه برای تهیه ارز، موقعیت باز ارزی ایجاد شود. بانک خاورمیانه به معاملات ارزی برای بهره برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی‌کند.

۴۹-۵-۲. واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه دارای یک واحد اجرایی است و واحد جداگانه ای برای هر یک از ریسک‌های بانک ندارد. کارشناسان واحد ریسک با گردش در مسوولیت‌های تعیین شده توسط مدیر واحد علاوه بر ریسک بازار، سایر ریسک‌های بانک را هم پوشش می‌دهند.

۴۹-۵-۳. روش سنجش ریسک بازار

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

طبق نسبت شارپ، مازاد بازده پرتفوی در مقایسه با نرخ سود بدون ریسک با انحراف معیار سالانه پرتفوی مقایسه و نسبت حاصل از تقسیم این دو معیار نشان دهنده تناسب بازدهی پرتفوی با ریسک پرتفوی است. از آنجا که ارزش پرتفوی سهام بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ صفر می‌باشد در تاریخ مذکور محاسبه نشده است.

۴۹-۵-۴. تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار با زیان مورد انتظار ظرف مدت ۱۰ روز با احتمال ۱٪ طبق دو روش تک دارایی و واریانس-کوواریانس ارائه می‌شود اما با توجه به عدم سرمایه‌گذاری بانک در پرتفوی سهام در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، مقدار ارزش در معرض خطر برای پرتفوی سهام محاسبه نشده است.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵-۴۹. تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

۱۴۰۰/۱۲/۲۹							
دلار آمریکا	یورو	درهم	فرانک سوئیس	بین ژاپن	یوان چین	سایر ارزها	
۲,۷۶۸,۹۶۴	۱۵,۷۴۹,۵۹۴	۲۵,۳۶۶,۵۳۸	۳۵,۸۵۱	۵۸۰,۶۵۳	-	-	موجودی نقد
-	۸۹,۳۴۰,۹۷۴	۶,۸۳۸,۸۸۷	۱۶,۲۲۹	-	-	-	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
-	-	-	-	-	-	-	مطالبات از دولت
-	-	-	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۵۴۴,۸۶۵,۸۴۳	۶۲,۹۲۸,۴۴۵	۱۰۴,۶۵۹,۹۸۷	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
-	-	۴,۶۶۹	-	-	-	-	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
-	۲۴,۲۹۶,۸۲۰	۱۰۲,۱۴۷,۳۲۵	-	-	-	-	سایر حساب های دریافتنی
-	-	-	-	-	-	-	دارایی های ثابت مشهود
-	-	-	-	-	-	-	دارایی های نامشهود
-	-	-	-	-	-	-	سپرده قانونی
-	۲۰۸,۶۱۰	-	-	-	-	-	سایر دارایی ها
۵۴۷,۶۳۴,۸۰۷	۱۹۲,۵۲۴,۴۴۲	۲۳۹,۰۱۷,۴۰۶	۵۲,۰۸۰	۵۸۰,۶۵۳	-	-	جمع دارایی های ارزی
-	-	-	-	-	-	-	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱۵,۲۰۵,۶۰۳	۸۰,۳۶۰,۲۲۰	۱,۴۴۵,۱۶۹	-	-	-	-	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
-	-	-	-	-	-	-	سایر تعهدات مشتریان
۱۵,۲۰۵,۶۰۳	۸۰,۳۶۰,۲۲۰	۱,۴۴۵,۱۶۹	-	-	-	-	جمع تعهدات ارزی مشتریان
۵۶۲,۸۴۰,۴۰۹	۲۷۲,۸۸۴,۶۶۲	۲۴۰,۴۶۲,۵۷۴	۵۲,۰۸۰	۵۸۰,۶۵۳	-	-	جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
۱۱۲,۶۳۱,۳۵۴	۵۹,۸۳۸,۶۹۶	۱۳,۰۶۲,۵۷۹	۱۱,۱۰۴	۹۷۰	-	۴,۰۹۰,۰۹۲	معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال
-	(۳۵,۰۷۴,۹۹۰)	(۷۲۷,۵۳۴)	(۰)	-	-	-	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۴۸,۴۳۷,۰۹۱)	(۶۴,۲۱۰,۹۸۳)	(۷۸,۹۵۲,۷۹۴)	(۱۶,۲۲۹)	-	-	-	سپرده های مشتریان
-	-	-	-	-	-	-	سود سهام پرداختی
-	-	-	-	-	-	-	اوراق بدهی
-	-	-	-	-	-	-	ذخیره مالیات عملکرد
(۵۶,۳۲۲,۱۵۵)	(۷۹۵,۶۵۶)	(۲۷۵,۷۶۰)	-	-	-	-	ذخایر و سایر بدهی ها
-	-	-	-	-	-	-	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۴۱۴,۲۲۱,۰۸۸)	(۶۱,۵۸۷,۳۰۱)	(۱۰۵,۰۱۴,۰۳۴)	(۰)	-	-	-	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۵۱۸,۹۸۰,۳۳۵)	(۱۶۱,۶۶۸,۹۳۱)	(۱۸۴,۹۷۰,۱۲۲)	(۱۶,۲۲۹)	-	-	-	جمع بدهی های ارزی
-	-	-	-	-	-	-	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
(۱۵,۲۰۵,۶۰۳)	(۸۱,۶۵۵,۴۳۳)	(۱,۴۴۵,۱۶۹)	-	-	-	-	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
-	-	-	-	-	-	-	سایر تعهدات بانک
(۱۵,۲۰۵,۶۰۳)	(۸۱,۶۵۵,۴۳۳)	(۱,۴۴۵,۱۶۹)	-	-	-	-	جمع تعهدات ارزی بانک
(۵۳۴,۱۸۵,۹۳۷)	(۲۴۳,۳۲۴,۳۶۴)	(۱۸۶,۴۱۵,۲۹۰)	(۱۶,۲۲۹)	-	-	-	جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
(۱۰۶,۸۳۷,۱۸۷)	(۵۳,۴۹۶,۰۳۸)	(۱۰,۱۱۱,۵۳۸)	(۳,۴۶۰)	-	-	(۳,۰۷۸,۳۴۳)	معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال
۲۸,۶۵۴,۴۲۲	۲۹,۵۶۰,۲۹۸	۵۴,۰۴۷,۲۸۴	۳۵,۸۵۱	۵۸۰,۶۵۳	-	-	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۵,۷۹۴,۱۶۷	۶,۳۴۲,۶۵۸	۲,۹۵۱,۰۴۱	۷,۶۴۴	۹۷۰	-	۱,۰۱۱,۷۴۹	معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - میلیون ریال
%۱۰	%۱۱	%۵	%۰	%۰	%۰	%۲	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - درصد
%۱۶	%۱۷	%۸	%۰	%۰	%۰	%۳	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - درصد

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
	دلار آمریکا	یورو	درهم	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	یوان چین
موجودی نقد	۲,۶۲۶,۲۱۷	۲۸,۴۵۰,۵۹۹	۵,۶۵۱,۲۹۱	-	۳۵,۸۵۱	۷۰۲,۶۵۳	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	-	۱۴۶,۶۶۶,۵۳۶	۴,۷۲۵,۱۰۸	-	۱۶,۲۲۹	-	-
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۳۸,۰۴۲,۱۷۸	۲۸,۵۶۰,۹۳۴	۱۲۳,۶۰۸,۲۹۱	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	۴۱,۹۲۱	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	۲۴۱,۱۸۹	۱۰۰,۴۱۶,۹۲۰	-	-	-	-
سایر حساب‌های دریافتی	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	-	۱,۷۹۷,۹۲۰	-	-	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی	۵۴۰,۶۶۸,۳۹۵	۲۰۵,۷۱۷,۱۷۷	۲۳۴,۴۴۳,۵۳۱	-	۵۲,۰۸۰	۷۰۲,۶۵۳	-
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	۲۱,۶۴۵,۰۰۰	-	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۷,۰۲۸,۰۴۱	۹۸,۴۱۳,۳۶۱	۱,۴۴۵,۱۶۹	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۱۷,۰۲۸,۰۴۱	۱۲۰,۰۵۸,۳۶۱	۱,۴۴۵,۱۶۹	-	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۵۵۷,۶۹۶,۴۳۶	۳۲۵,۷۷۵,۵۳۸	۲۳۵,۸۸۸,۷۰۰	-	۵۲,۰۸۰	۷۰۲,۶۵۳	-
معادل‌ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۸۸,۶۷۳,۷۳۳	۶۰,۲۴۶,۰۹۶	۱۰,۷۳۳,۱۶۱	-	۸,۹۵۷	۱,۰۲۴	۶,۰۴۷,۰۱۷
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	-	(۵۶,۳۴۳,۶۶۰)	(۲,۰۶۳,۹۵۱)	-	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۸۹۹,۷۹۳)	(۹۷,۸۴۳,۹۵۷)	(۷۱,۱۹۲,۵۶۱)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۴۱,۲۲۲,۵۷۱)	(۳,۸۲۷,۵۱۳)	(۳,۱۸۸,۵۱۹)	-	-	-	-
ذخیره مزابای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	-	-
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۴۷۸,۹۱۱,۰۶۹)	(۱,۱۵۰,۱۱۶)	(۱۲۳,۷۷۳,۲۵۰)	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی	(۵۲۱,۰۳۳,۴۳۴)	(۱۵۹,۱۶۵,۲۴۶)	(۲۰۰,۲۱۸,۲۸۱)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	(۲۱,۶۴۵,۰۰۰)	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	(۱۷,۰۲۸,۰۴۱)	(۹۸,۴۱۳,۳۶۱)	(۱,۴۴۵,۱۶۹)	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	(۱۷,۰۲۸,۰۴۱)	(۱۲۰,۰۵۸,۳۶۱)	(۱,۴۴۵,۱۶۹)	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۵۳۸,۰۶۱,۴۷۵)	(۲۷۹,۲۲۳,۶۰۷)	(۲۰۱,۶۶۳,۴۵۰)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
معادل‌ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال	(۸۵,۵۵۱,۷۷۵)	(۴۹,۳۷۷,۴۰۹)	(۸,۷۱۳,۵۲۸)	-	(۲,۷۹۱)	-	(۳,۷۸۲,۲۸۸)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۹,۶۳۴,۹۶۱	۴۶,۵۵۱,۹۳۱	۳۴,۲۲۵,۲۵۰	-	۳۵,۸۵۱	۷۰۲,۶۵۳	-
معادل‌ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال	۳,۱۲۱,۹۵۸	۱۰,۸۶۸,۶۸۷	۲,۰۱۸,۶۳۳	-	۶,۱۶۶	۱,۰۲۴	۲,۲۶۴,۷۲۹
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - درصد	٪۸	٪۲۷	٪۵	٪۰	٪۰	٪۰	٪۶
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - درصد	٪۱۵	٪۵۳	٪۱۰	٪۰	٪۰	٪۰	٪۱۱

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۵-۴۹. خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۱۸,۲۸۱,۱۹۷	۱۶,۱۰۸,۲۲۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۱۸,۲۸۱,۱۹۷	۱۶,۱۰۸,۲۲۹	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
%۴۶	%۲۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
%۸۸	%۴۴	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ- درصد

۲-۵-۴۹. تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

روش ۱ (ارزش در خطر استفاده از مدل تک دارایی)

با توجه به روش های ارزش در خطر (VaR) با استفاده از مدل های «تک دارایی» و «واریانس-کوواریانس» سنجش ریسک بازار منتخب بانک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

در هرکدام از سناریوها ارزش در معرض خطر برای مدت ۱۰ روز و با سطح اطمینان ۹۹ درصد محاسبه شده است.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		نوع ارز	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد	
۲۰۴,۵۶۱	(-۳,۳)	دلار آمریکا	۳۸۱,۵۴۲	(-۳,۳)	دلار آمریکا
۱,۴۸۳	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس	۱,۸۳۸	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس
۲,۱۷۸,۶۲۰	(-۹,۹)	یورو	۱,۲۶۳,۷۶۷	(-۹,۹)	یورو
۲۰۲	(-۹,۹)	ین ژاپن	۱۹۲	(-۹,۹)	ین ژاپن
۲۰۳,۹۲۰	(-۴,۴)	درهم	۲۹۸,۱۸۳	(-۴,۴)	درهم
-	(-۹,۹)	یوان چین	-	(-۹,۹)	یوان چین
۳۰۰,۶۱۳	(-۶,۶)	سایر ارزها	۱۳۵,۰۴۶	(-۶,۶)	سایر ارزها
۲,۸۸۷,۳۹۹			۲,۰۸۰,۵۶۸		

روش ۲ (ارزش در معرض خطریا استفاده از مدل واریانس-کوواریانس)

با توجه به روش های ارزش در خطر (VaR) با استفاده از مدل های «تک دارایی» و «واریانس-کوواریانس» سنجش ریسک بازار منتخب بانک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

در هرکدام از سناریوها ارزش در معرض خطر برای مدت ۱۰ روز و با سطح اطمینان ۹۹ درصد محاسبه شده است.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		نوع ارز	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد	
۲۰۴,۵۶۱	(-۳,۳)	دلار آمریکا	۳۸۱,۵۴۲	(-۳,۳)	دلار آمریکا
۱,۴۸۳	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس	۱,۸۳۸	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس
۲,۱۷۸,۶۲۰	(-۹,۹)	یورو	۱,۲۶۳,۷۶۷	(-۹,۹)	یورو
۲۰۲	(-۹,۹)	ین ژاپن	۱۹۲	(-۹,۹)	ین ژاپن
۲۰۳,۹۲۰	(-۴,۴)	درهم	۲۹۸,۱۸۳	(-۴,۴)	درهم
-	(-۹,۹)	یوان چین	-	(-۹,۹)	یوان چین
۳۰۰,۶۱۳	(-۶,۶)	سایر ارزها	۱۳۵,۰۴۶	(-۶,۶)	سایر ارزها
۲,۸۸۷,۳۹۹		جمع	۲,۰۸۰,۵۶۸		جمع
(۳۹۳,۹۰۹)		تاثیر تنوع پذیری	(۶۰۳,۱۰۷)		تاثیر تنوع پذیری
۲,۴۹۳,۴۹۰			۱,۴۷۷,۴۶۱		

مقادیر ارائه شده در این یادداشت براساس میانگین انحراف معیار روزانه نرخ اعلامی بانک مرکزی و نرخ ارز سنا در ۲۴ ماه گذشته محاسبه گردیده است.

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

۴۹-۵-۶-۱. میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش تک دارایی

ارقام به میلیون ریال

روش اندازه‌گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	
مدل نرمال VaR	-	-	۲,۰۸۰,۵۶۸	۸,۳۲۲,۲۷۳	۸,۳۲۲,۲۷۳
			**		

۴۹-۵-۶-۲. میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش واریانس-کوواریانس

ارقام به میلیون ریال

روش اندازه‌گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	
مدل نرمال VaR	-	-	۱,۴۷۷,۴۶۲	۵,۹۰۹,۸۴۷	۵,۹۰۹,۸۴۷
			**		

* این مقدار سرمایه طبق دستورالعمل بازل جهت محاسبه سرمایه مورد نیاز ریسک نوسانات نرخ ارز و معادل ۴ برابر ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه سبد دارایی‌های ارزی محاسبه شده است.

** ارزش در معرض خطر با فرض انحراف معیار روزانه ۱۳٪ درصد برای نرخ ارز بدست آمده است. ۱۳٪ درصد میانگین انحراف معیار روزانه نرخ ارز اعلامی توسط بانک مرکزی و نرخ ارز سنا بر اساس هجده ماه داده‌های تاریخی روزانه می‌باشد. خاطرنشان می‌گردد، انحراف معیار روزانه نرخ ارز اعلامی بانک مرکزی و نرخ ارز سنا در ۲۴ ماه گذشته به ترتیب ۲٪ و ۲٪ درصد می‌باشد.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

ارقام به میلیون ریال

		۱۴۰۰/۱۲/۲۹				
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
دارایی ها						
۳۳,۴۹۰,۴۴۳	-	-	-	-	-	۳۳,۴۹۰,۴۴۳
موجودی نقد	-	-	-	-	-	-
۳۸,۴۴۴,۷۳۳	۳۸,۴۴۴,۷۳۳	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	-	-	-
۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۵۱,۹۲۴,۹۰۶	۱۸۲,۲۸۴,۱۱۲	۱۰۹,۲۳۱,۱۳۲	۱۱,۲۹۷,۲۷۷	۶۹۸,۱۹۰	۱,۷۵۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	-	-	-	-	-	-
۴۶,۲۲۸,۵۶۷	۱,۰۴۴,۳۰۱	۲,۳۸۵,۵۲۸	۳۳,۵۶۲,۰۹۳	۸,۰۶۳,۰۱۶	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷,۰۰۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-
۱,۷۷۳,۷۹۹	-	-	-	-	-	۱,۷۷۳,۷۹۹
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-
۱۳,۰۴۲,۰۳۶	-	-	-	-	-	۱۳,۰۴۲,۰۳۶
سایر حساب های دریافتی	-	-	-	-	-	-
۵,۵۵۷,۵۶۱	-	-	-	-	-	۵,۵۵۷,۵۶۱
دارایی های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-
۲۷۸,۵۰۳	-	-	-	-	-	۲۷۸,۵۰۳
دارایی های نامشهود	-	-	-	-	-	-
۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۷۷۹,۱۶۶	۱,۲۱۳,۲۲۶	۳,۹۰۶,۱۷۲	۱۳,۲۷۱,۷۶۷	۷,۲۹۶,۵۶۰	۶۸۷,۳۲۹
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-
۳,۳۸۱,۸۰۸	-	-	-	-	-	۳,۳۸۱,۸۰۸
سایر دارایی ها	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی ها	۹۲,۱۹۳,۱۰۶	۱۸۵,۸۸۲,۸۶۶	۱۴۶,۶۹۹,۳۹۷	۳۲,۶۳۲,۰۶۰	۹,۱۶۱,۳۷۹	۵۸,۲۲۰,۲۲۹
بدهی ها						
(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	-	-	-	-	-
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	-	-	-
(۱۰۵,۴۴۹,۲۳۲)	(۳۵,۳۱۹,۷۹۱)	(۱۶,۸۰۶,۵۳۳)	(۱۵,۹۹۹,۴۶۹)	(۱۴,۳۷۰,۳۷۷)	(۲۲,۸۹۶,۰۶۴)	(۵۶,۹۹۸)
سپرده های مشتریان	-	-	-	-	-	-
(۵۴,۳۷۶)	-	-	-	-	-	(۵۴,۳۷۶)
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	-
(۱,۲۲۴,۰۴۸)	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۴,۰۴۸)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-
(۱۵,۶۵۳,۴۷۳)	-	-	-	(۱۱,۲۶۴,۴۳۱)	-	(۴,۳۸۹,۰۴۲)
ذخایر و سایر بدهی ها	-	-	-	-	-	-
(۳۲۷,۶۰۷)	-	-	-	-	-	(۳۲۷,۶۰۷)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	-	-	-	-	-	-
(۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲)	(۶,۰۳۶,۹۱۴)	(۱۰۶,۷۰۸,۳۰۸)	(۳۱,۸۱۰,۸۷۸)	(۱۰۷,۴۱۲,۷۸۶)	(۴۳,۷۱۷,۲۰۶)	-
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی ها	(۹۱,۸۸۵,۲۶۸)	(۱۲۳,۵۱۴,۸۴۱)	(۴۷,۸۱۰,۳۴۷)	(۱۳۳,۰۴۷,۵۹۴)	(۶۶,۶۱۳,۲۷۰)	(۶,۰۵۲,۰۷۱)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۵۵,۸۶۵,۶۴۶)	-	-	-	-	(۵۵,۸۶۵,۶۴۶)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۹۱,۸۸۵,۲۶۸)	(۱۲۳,۵۱۴,۸۴۱)	(۴۷,۸۱۰,۳۴۷)	(۱۳۳,۰۴۷,۵۹۴)	(۶۶,۶۱۳,۲۷۰)	(۶۱,۹۱۷,۷۱۷)
شکاف	۳۰۷,۸۳۸	۶۲,۳۶۸,۰۲۵	۹۸,۸۸۹,۰۵۰	(۱۰۰,۴۱۵,۵۳۴)	(۵۷,۴۵۱,۸۹۱)	(۳,۶۹۷,۴۸۸)
شکاف انباشته	۳۰۷,۸۳۸	۶۲,۶۷۵,۸۶۳	۱۶۱,۵۶۴,۹۱۳	۶۱,۱۴۹,۳۷۹	۳,۶۹۷,۴۸۸	-

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

ادامه

		۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
دارایی‌ها						
۳۵,۳۲۷,۱۳۰	-	-	-	-	-	۳۵,۳۲۷,۱۳۰
موجودی نقد						
۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۱۹,۳۱۴,۱۴۱	۱۰۰,۶۱۴,۱۷۴	۱۰۸,۴۹۵,۸۴۷	۱۰,۷۴۰,۷۷۹	۸۲۹,۲۶۵	۱,۷۱۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی						
۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۱,۱۶۰	۳۴۱,۴۴۴	۲۶,۹۹۰,۴۱۹	۲۰,۰۲۹,۲۷۱	۱,۳۱۲,۹۸۳	۵۳۶,۵۰۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۱,۳۸۰,۰۰۸	-	-	-	-	-	۱,۳۸۰,۰۰۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۶,۵۷۳,۹۱۴	-	-	-	-	-	۶,۵۷۳,۹۱۴
سایر حساب‌های دریافتی						
۳,۸۵۶,۹۸۰	-	-	-	-	-	۳,۸۵۶,۹۸۰
دارایی‌های ثابت مشهود						
۳۰۰,۶۵۲	-	-	-	-	-	۳۰۰,۶۵۲
دارایی‌های نا مشهود						
۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۷۲۹,۲۵۵	۱,۳۳۹,۸۳۵	۱۲,۷۳۸,۶۰۳	۲,۹۴۴,۴۸۱	۳,۱۰۶,۷۰۹	۴۸۱,۱۶۵
سپرده قانونی						
۲,۷۲۴,۵۸۳	-	-	-	-	-	۲,۷۲۴,۵۸۳
سایر دارایی‌ها						
۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۶۲,۳۲۴,۵۵۳	۱۰۲,۲۹۵,۴۵۳	۱۴۸,۲۲۴,۸۶۹	۳۳,۷۱۴,۵۳۱	۵,۲۴۸,۹۵۷	۵۱,۱۸۲,۶۵۸
جمع دارایی‌ها						
بدهی‌ها						
(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)	(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)	-	-	-	-	-
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
(۸۴,۰۳۳,۷۴۴)	(۲۹,۱۳۵,۱۷۱)	(۴,۱۳۵,۷۹۴)	(۳۰,۵۶۴,۷۸۲)	(۱۰,۵۵۸,۷۴۴)	(۹,۶۳۹,۲۵۳)	-
سپرده‌های مشتریان						
(۴۷,۱۰۹)	-	-	-	-	-	(۴۷,۱۰۹)
سود سهام پرداختی						
(۲,۸۴۳,۲۰۵)	-	-	-	-	-	(۲,۸۴۳,۲۰۵)
ذخیره مالیات عملکرد						
(۱۱,۳۸۰,۰۴۰)	-	-	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)	-	(۴,۸۲۵,۷۳۹)
ذخایر و سایر بدهی‌ها						
(۲۲۷,۴۳۹)	-	-	-	-	-	(۲۲۷,۴۳۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان						
(۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹)	(۵,۵۲۷,۸۵۴)	(۸۹,۶۱۳,۷۰۰)	(۱۱۸,۱۰۶,۹۹۷)	(۱۸,۹۰۹,۳۷۵)	(۲۱,۴۵۱,۹۴۳)	-
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری						
(۳۶۵,۱۶۱,۹۰۳)	(۴۷,۶۸۳,۵۲۲)	(۹۳,۷۴۹,۴۹۴)	(۱۴۸,۶۷۱,۷۷۹)	(۳۶,۰۲۲,۴۲۰)	(۳۱,۰۹۱,۱۹۶)	(۷,۹۴۳,۴۹۲)
جمع بدهی‌ها						
(۳۷,۸۲۹,۱۱۸)	(۳۷,۸۲۹,۱۱۸)	-	-	-	-	(۳۷,۸۲۹,۱۱۸)
جمع حقوق صاحبان سهام						
(۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۴۷,۶۸۳,۵۲۲)	(۹۳,۷۴۹,۴۹۴)	(۱۴۸,۶۷۱,۷۷۹)	(۳۶,۰۲۲,۴۲۰)	(۳۱,۰۹۱,۱۹۶)	(۴۵,۷۷۲,۶۱۰)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام						
شکاف						
۱۴,۶۴۱,۰۳۱	۱۴,۶۴۱,۰۳۱	۲۳,۱۸۶,۹۹۰	۲۲,۷۴۰,۰۸۰	۲۰,۴۳۲,۱۹۱	(۵,۴۱۰,۰۴۸)	۵,۴۱۰,۰۴۸
شکاف انباشته						

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۶. ریسک عملیاتی

۴۹-۶-۱. تعریف ریسک عملیاتی

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

۴۹-۶-۲. واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه دارای یک واحد اجرایی است و واحد جداگانه ای برای هر یک از ریسک های بانک ندارد. کارشناسان واحد ریسک با گردش در مسوولیت های تعیین شده توسط مدیر واحد علاوه بر ریسک های عملیاتی، سایر ریسک های بانک را هم پوشش می دهند. به علاوه بانک اقدام به استخدام مشاورین مجرب در زمینه بررسی های ریسک های عملیاتی می نماید که با همکاری سایر کارشناسان ریسک، بخش های مختلف بانک را از نظر عملیاتی بررسی و گزارش تهیه می نمایند.

۴۹-۶-۳. تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

مدیریت بازرسی داخلی بانک، مدیریت تطبیق و مدیریت ریسک هر یک به طور جداگانه یا با همکاری یکدیگر در اجرای درست آئین نامه های داخلی بانک نظارت خاص خود را دارند و گزارش های مربوط به مشکلات پیش آمده و یا روش های بهبود فرآیندها را در کمیته های مربوط به خود در هیات مدیره مطرح می کنند. مدیریت سرمایه انسانی دوره های آموزشی برای آشنایی کارمندان با مقررات و آئین نامه های بانک برگزار می کند و به متناوبا اقدام به امتحان میزان آشنایی کارمندان با آئین نامه ها می کند. همچنین کارمندان موظف به امضاء تعهد نامه برای انجام وظایف به طور صحیح از نظر اخلاقی و منطبق با قوانین و مقررات هستند. همچنین مدیران مسوول خطاهای احتمالی کارمندان واحد خود می باشند و اثر بخشی مدیران از نظر کم بودن خطاهای انسانی مورد بررسی قرار می گیرد.

۴۹-۶-۴. تمهیدات مقابله با بحران

بحران های ناشی از عملیات بانکی را می توان به گروه های زیر تقسیم بندی کرد: بحران ناشی از اختلال در سیستم های امنیت اطلاعاتی، بحران ناشی از اختلال در خطوط ارتباطات اطلاعاتی، بحران ناشی از صدمه دیدن فیزیکی سیستم های اطلاعاتی بانک، بحران ناشی از عدم دسترسی فیزیکی کارمندان بانک به محل فعالیت خود برای راه اندازی سیستم های بانکی. برای مقابله با این مشکلات بانک خاورمیانه اقدام به ایجاد چند سیستم اطلاعاتی مشابه در تهران کرده که از نظر فیزیکی به طور جداگانه در ساختمان های متفاوت قرار دارند و به طور همزمان اطلاعات بانک را به صورت کپی مشابه نگه می دارند. همچنین بانک در حال ایجاد یک سایت برای وقایع فاجعه آمیز در خارج از تهران است که اطلاعات با چند ساعت تاخیر کپی می شود. سایت فاجعه سرویس های حداقلی برای حل مشکلات بحرانی مشتریان را ارائه می دهد. همچنین بانک خاورمیانه متناوبا دوره های آموزشی و مانورهای عملیاتی برای وقایع بحرانی فیزیکی برقرار می کند.

۴۹-۶-۵. روش سنجش ریسک عملیاتی

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

۴۹-۶-۶. ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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

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

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می باشد.

ارقام به میلیون ریال

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی

۳,۱۶۹,۷۹۱

روش اندازه گیری

روش شاخص پایه

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۷. مدیریت سرمایه

۴۹-۷-۱. سرمایه نظارتی

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ معادل ۵۷,۸۹۵,۰۰۳ میلیون ریال می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه لایه یک
-	-	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
۱۵,۲۵۸,۹۶۲	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	صرف سهام
۵,۹۳۸,۰۴۵	۹,۰۲۴,۷۵۶	سود (زیان) انباشته
۱,۶۳۲,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴	اندوخته قانونی
۳۷,۸۲۹,۱۱۸	۵۵,۸۶۵,۶۴۶	سایر اندوخته‌ها
		جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
(۳۰۰,۶۵۲)	(۲۷۸,۵۰۳)	کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
(۵۸۶,۲۵۷)	(۲۰۱,۴۴۷)	دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
(۱۱۸,۸۵۰)	(۳۵۶,۳۲۱)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
-	(۱,۰۴۳,۱۴۱)	خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵٪
(۱,۰۰۵,۷۵۹)	(۱,۸۷۹,۴۱۲)	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
۳۶,۸۲۳,۳۵۹	۵۳,۹۸۶,۲۳۴	جمع تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
۳,۰۹۰,۷۵۲	۴,۲۶۵,۰۹۰	سرمایه لایه دو
۳,۰۹۰,۷۵۲	۴,۲۶۵,۰۹۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک
		جمع سرمایه لایه دو
(۱۱۸,۸۵۰)	(۳۵۶,۳۲۱)	کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
۲,۹۷۱,۹۰۲	۳,۹۰۸,۷۶۹	ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵٪
-	-	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
۳۹,۷۹۵,۲۶۱	۵۷,۸۹۵,۰۰۳	کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک
۲۰,۷۰۰,۳۳۰	۳۶,۷۹۵,۲۶۲	سرمایه نظارتی
		سرمایه نظارتی نافذ

* محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

سرمایه نظارتی نافذ بانک برای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۳۹۹، معادل ۳۶,۷۹۵,۲۶۲ مبلغ میلیون ریال می‌باشد.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۷-۲۰۹. تخصیص سرمایه

۱-۲-۷-۲۰۹. جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۰ معادل ۲۰۷,۲۰۵,۱۲۰ میلیون ریال می باشد.

		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضریب تعدیل	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
-	-	-	۲۰,۷۹۴,۴۵۷	-	۲۰,۷۹۴,۴۵۷
-	-	-	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	-	۲۷,۱۵۴,۲۲۰
-	-	-	۷۱,۵۱۵	-	۷۱,۵۱۵
۹۳۵,۹۷۸	۱۱,۶۹۹,۲۲۰	۵۰	۲۲,۳۹۹,۴۳۹	۲۲,۳۹۹,۴۳۹	۲۲,۳۹۹,۴۳۹
۲,۸۴۱,۳۶۳	۴۸,۰۱۷,۰۳۹	۵۰	۹۶,۰۳۴,۰۷۷	۹۶,۰۳۴,۰۷۷	۹۶,۰۳۴,۰۷۷
۹۲۶,۵۲۲	۱۱,۵۸۱,۵۳۰	۱۵۰	۷,۷۲۱,۰۲۰	۹,۵۵۰,۵۳۲	۹,۵۵۰,۵۳۲
۴۱,۷۱۲	۵۲۱,۳۹۸	۲۰۰	۲۶,۰۶۹۹	۲۶,۰۶۹۹	۲۶,۰۶۹۹
۷,۱۵۵	۸۹,۴۳۴	۵۰	۱۷,۸۸۶۷	۵۷۵,۲۲۹	۵۷۵,۲۲۹
۸۰,۳۵۹	۱,۰۰۴,۴۸۲	۷۵	۱,۳۳۹,۳۰۹	۱,۷۷۹,۶۵۲	۱,۷۷۹,۶۵۲
۱۲,۹۱۰,۷۹۸	۱۶۱,۳۸۴,۹۷۲	۱۰۰	۲۴۷,۵۶۷,۲۳۷	۲۴۷,۵۶۷,۲۳۷	۲۴۷,۵۶۷,۲۳۷
۵۶۶,۴۲۲	۷,۰۸۰,۲۷۲	۱۵۰	۴,۷۲۰,۱۸۱	۴,۷۲۰,۱۸۱	۴,۷۲۰,۱۸۱
۲۲	۲۷۸	۱۰۰	۲۷۸	۲۷۸	۲۷۸
۱۹۴	۲,۴۲۹	۵۰	۴,۸۵۸	۴,۸۵۸	۴,۸۵۸
۱۴۴,۰۹۶	۱,۸۰۱,۲۰۲	۱۰۰	۱,۸۰۱,۲۰۲	۱,۸۰۱,۲۰۲	۱,۸۰۱,۲۰۲
۱,۰۳۵,۴۱۵	۱۲,۹۲۲,۶۹۰	۱۰۰	۱۲,۹۲۲,۶۹۰	۱۲,۹۲۲,۶۹۰	۱۲,۹۲۲,۶۹۰
۴۴۴,۶۰۵	۵,۵۵۷,۵۶۱	۱۰۰	۵,۵۵۷,۵۶۱	۵,۵۵۷,۵۶۱	۵,۵۵۷,۵۶۱
۲۳۳,۴۹۵	۴,۱۶۸,۶۸۶	۱۰۰	۴,۱۶۸,۶۸۶	۴,۱۶۸,۶۸۶	۴,۱۶۸,۶۸۶
-	-	-	۲۸,۵۷۲,۸۶۱	۲۸,۵۷۲,۸۶۱	۲۸,۵۷۲,۸۶۱
-	-	-	۸,۳۹۷	۸,۳۹۷	۸,۳۹۷

موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)
مطالبات از مؤسسات و شرکت های دولتی و نهادهای و مؤسسات عمومی غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و با مطالبات به تضمین نهادهای منگور

اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
مشارکت حقوقی (سرمایه گذاری در سهام غیرتجاری در سایر شرکت ها بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار)

مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی، بانک های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداقل ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداقل ۲۰ میلیارد ریال باشد

مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به هر شخص، اعم از حقیقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نمی گیرد
خالص مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
خالص مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری

خالص مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری و فاقه ماهیت تسهیلاتی باشد)
سایر حساب های دریافتی (جاری باشد)
خالص دارایی های ثابت

سایر اقلام بالای خط صوت و وضعیت مالی
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیردولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AA- تا AAA-

مطالبات ثابتی از سپرده گذاری و تسهیلات یا خرید اوراق بهادار از گروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیرمجموعه آن از جمله شبکه بیمه اسلامی سرمایه گذاری و شرکت بیمه صادراتی و گروه بانک جهانی شامل بانک بین المللی توسعه و توسعه و شرکت تأمین مالی بین المللی، بانک توسعه آسیا و بانک توسعه آفریقا

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۰	۱,۸۶۹
۳,۸۹۶	۴۸۷,۰۶
۷۵۱,۷۰۴	۹,۳۹۶,۲۹۴
-	-
۶۶۳,۹۵۶	۸,۲۹۹,۴۵۶
۶۴,۸۱۶	۸۱۰,۱۹۷
۴,۲۱۳,۷۱۵	۵۲,۶۷۱,۴۴۳
۱,۸۲,۵۹۷	۲,۲۸۲,۴۵۷
۱۴۷,۶۰۷	۱,۸۴۵,۰۹۲
۲۷,۲۹۶,۵۷۶	۳۴۱,۲۰۷,۲۰۵
ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده
درصد	میلیون ریال
۲۰	۹,۳۴۵
۵۰	۹۷,۴۱۲
۱۰۰	۹,۳۹۶,۲۹۴
۱۵۰	-
۱۰۰	۸,۲۹۹,۴۵۶
۱۰۰	۸۱۰,۱۹۷
۱۰۰	۵۲,۶۷۱,۴۴۳
۱۰۰	۲,۲۸۲,۴۵۷
۱۰۰	۱,۸۴۵,۰۹۲
ضریب تبدیل	مبلغ
درصد	میلیون ریال
۲۰	۹,۳۴۵
۵۰	۹۷,۴۱۲
۱۰۰	۹,۳۹۶,۲۹۴
۱۵۰	-
۱۰۰	۸,۲۹۹,۴۵۶
۱۰۰	۲,۸۲۲,۲۹۹
۵۰	۱۱۸,۰۳۹,۳۱۰
۵۰	۴,۵۶۴,۹۱۳
۱۰۰	۱,۸۴۵,۰۹۲

* محاسبات سرمایه پایه و دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک طبق بخشنامه شماره ۹۸/۳۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشند.
 اقدام بالای خط ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۸۸/۳۳۶۷۵۸ مورخ ۹۸/۳۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می‌گردند و سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شوند.
 اقدام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقدام بالای خط هم‌رديف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۳۳۶۷۵۸ مورخ ۹۸/۳۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می‌گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می‌شوند.

مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها زنده اعتباری AAA+ تا AA-
 مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها زنده اعتباری A+ تا A-
 مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها زنده اعتباری BB+ تا B-
 مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها زنده اعتباری پایین B-
 مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون زنده اعتباری
 تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
 تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
 تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تقسیم انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
 سایر تعهدات

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه یادداشت

		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضریب تبدیل	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
-	-	-	۲,۴۴۸,۴۲۸	-	۲,۴۴۸,۴۲۸
-	-	-	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	-	۲۱,۳۴۰,۰۴۸
-	-	-	۸۸۵,۲۴۶	-	۸۸۵,۲۴۶
۸۹۱,۶۳۲	۱۱,۱۴۵,۴۰۳	۵۰	۲۲,۲۹۰,۸۰۵	۲۲,۲۹۰,۸۰۵	۲۲,۲۹۰,۸۰۵
۲,۱۲۲,۵۴۹	۳۹۰,۳۱,۸۶۲	۵۰	۷۸۰,۶۳۷,۲۲۳	۷۸۰,۶۳۷,۲۲۳	۷۸۰,۶۳۷,۲۲۳
۴۵۷,۶۸۲	۵,۷۲۱,۰۲۷	۱۵۰	۳,۸۱۴,۰۱۸	۵,۳۹۷,۳۹۸	۵,۳۹۷,۳۹۸
۴۱,۷۱۲	۵۲۱,۳۹۸	۲۰۰	۲۶۰,۶۹۹	۲۶۰,۶۹۹	۲۶۰,۶۹۹
۷۳۰,۶۹۱	۹۲۱,۱۴۰	۷۵	۱,۲۲۸,۱۸۷	۱,۷۸۴,۷۹۲	۱,۷۸۴,۷۹۲
۸,۲۷۰,۷۱۷	۱۰۳,۳۸۳,۶۵۹	۱۰۰	۱۰۳,۳۸۳,۹۵۹	۱۵۵,۷۳۹,۹۹۷	۱۵۵,۷۳۹,۹۹۷
۲۹۹,۵۲۴	۲,۷۴۴,۰۵۶	۱۵۰	۲,۴۹۶,۰۳۷	۲,۴۹۶,۰۳۷	۲,۴۹۶,۰۳۷
۲	۳۱	۱۰۰	۳۱	۳۱	۳۱
۱,۷۷۴	۲۲,۱۷۴	۵۰	۴۴,۳۴۸	۴۴,۳۴۸	۴۴,۳۴۸
۱۱۲,۰۴۲	۱,۴۰۰,۵۲۵	۱۰۰	۱,۴۰۰,۵۲۵	۱,۴۰۰,۵۲۵	۱,۴۰۰,۵۲۵
۵۲۰,۵۷۹	۶,۵۰۷,۲۴۲	۱۰۰	۶,۵۰۷,۲۴۲	۶,۵۰۷,۲۴۲	۶,۵۰۷,۲۴۲
۳۰,۸۵۵,۸	۳,۸۵۶,۹۸۰	۱۰۰	۳,۸۵۶,۹۸۰	۳,۸۵۶,۹۸۰	۳,۸۵۶,۹۸۰
۲۳۶,۶۶۸	۲,۹۵۸,۳۴۵	۱۰۰	۲,۹۵۸,۳۴۵	۲,۹۵۸,۳۴۵	۲,۹۵۸,۳۴۵
-	-	۰	۲۶,۶۰۱,۶۶۲	۲۶,۶۰۱,۶۶۲	۲۶,۶۰۱,۶۶۲
-	-	۰	۶,۸۱۴	۶,۸۱۴	۶,۸۱۴
۱۹	۲۳۹	۲۰	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴	۱,۱۹۴
۳,۶۶۹	۴۳,۳۶۲	۵۰	۸۶,۷۲۴	۸۶,۷۲۴	۸۶,۷۲۴
۱,۲۴۹,۲۳۱	۱۵,۶۲۱,۶۳۶	۱۰۰	۱۵,۶۲۱,۶۳۶	۱۵,۶۲۱,۶۳۶	۱۵,۶۲۱,۶۳۶
۷۷۳,۱۶۹	۹,۶۶۴,۶۱۸	۱۰۰	۹,۶۶۴,۶۱۸	۹,۶۶۴,۶۱۸	۹,۶۶۴,۶۱۸

موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از مؤسسات و شرکت های دولتی و نهادهای و مؤسسات عمومی غیردولتی و با تضمین شده توسط نهاد متکفل (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) از مؤسسات اعتباری
مطالبات از مؤسسات و شرکت های دولتی و نهادهای و مؤسسات عمومی غیردولتی و با تضمین شده توسط نهاد متکفل (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)

اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتها پس از کسر کاهش ارزش انباشته
اصل و سود تسهیلات اشخاص حقیقی و نگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (اداری) حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات حداکثر ۲ میلیارد ریال است

مانده اصل و سود بابت سایر تسهیلات اعطایی (جاری) به اشخاص حقیقی و حقوقی که در ریسک های بالا قرار نمیگیرند
خالص مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه (۱) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
خالص مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه (۲) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری

خالص مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه (۳) - مبلغ ذخیره اختصاصی مربوطه (۴) - مبلغ ذخیره اختصاصی مربوطه (۵) و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
سایر حساب های دریافتی (جاری باشد)
خالص حساب های ثابت

سایر اقلام بالای خط صورت وضعیت مالی
مطالبات مبتنی بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیردولتی در سایر کشورها زنده اعتباری AA- تا AAA+

مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای - نیمه بخشنامه

مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها زنده اعتباری AA- تا AAA+

مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها زنده اعتباری A- تا A+

مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها زنده اعتباری B- تا BBB+

مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون زنده اعتباری

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضریب تبدیل	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۳,۹۱۴	۴۸,۹۱۹	۱۰۰	۴۸,۹۱۹	۲۰	۹۷۸,۳۸۹
۹۸۲	۱۲,۲۷۰	۱۰۰	۱۲,۲۷۰	۵۰	۵۰,۶۶۵
۳,۲۱۹,۸۳۶	۴۰,۲۴۷,۹۵۱	۱۰۰	۴۰,۲۴۷,۹۵۱	۵۰	۸۷۸,۸۷۲,۲۰۵
۸۴,۰۰۱	۱,۰۵۰,۰۱۶	۱۰۰	۱,۰۵۰,۰۱۶	۵۰	۲,۱۰۰,۰۳۳
۱۰۸,۵۵۹	۱,۳۵۶,۹۸۴	۱۰۰	۱,۳۵۶,۹۸۴	۱۰۰	۱,۳۵۶,۹۸۴
<u>۱۹,۷۸۰,۸۱۱</u>	<u>۲۴۷,۲۶۰,۱۳۶</u>				

تعهدات بابت اعتبارات استانی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
تعهدات بابت اعتبارات استانی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سبده نقدی
تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
سایر تعهدات
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۷-۴۹. جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۴۷,۶۶۶,۴۷۶ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
-	۸	-	سهام تجاری
۲,۲۰۰,۵۳۲	۵	۴۴,۰۱۰,۶۳۷	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۴,۷۷۱	۰,۲	۲,۳۸۵,۵۲۸	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۴۶,۰۱۷	۰,۴	۱۱,۵۰۴,۱۵۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۱۵۴,۴۰۶	۰,۷	۲۲,۰۵۷,۹۳۹	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۸۱,۶۷۱	۱,۲۵	۶,۵۳۳,۶۴۳	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
۴,۲۱۰	۱,۷۵	۲۴۰,۵۸۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
۱۰,۷۴۵	۲,۲۵	۴۷۷,۵۶۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۲۲,۳۰۹	۲,۷۵	۸۱۱,۲۲۲	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
-	۳,۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
۱,۲۸۸,۶۵۸	۸	۱۶,۱۰۸,۲۲۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۳,۸۱۳,۳۱۸			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲,۵			ضریب
۴۷,۶۶۶,۴۷۶			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۶,۴۸۹	۸	۸۱,۱۱۵	سهام تجاری
۲,۴۰۲,۳۰۰,۷۰	۵	۴۸,۰۴۶,۰۱۴	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۶۸۳	۰,۲	۳۴۱,۴۴۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۶۴,۷۷۵	۰,۴	۱۶,۱۹۳,۷۵۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۷۵,۵۷۷	۰,۷	۱۰,۷۹۶,۶۶۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۱۵۸,۷۱۸	۱,۲۵	۱۲,۶۹۷,۴۵۲	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
۱۱۳,۰۹۴	۱,۷۵	۶,۴۶۲,۴۹۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
۱۰,۳۶۱,۸۶	۲,۲۵	۴۶۰,۵۲۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۱۱,۲۴۲	۲,۷۵	۴۰۸,۷۹۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
۲۲,۲۵۹	۳,۲۵	۶۸۴,۸۸۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
۱,۴۶۲,۴۹۶	۸	۱۸,۲۸۱,۱۹۷	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۴,۳۲۷,۹۹۴			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲,۵			ضریب
۵۴,۰۹۹,۹۳۰			دارایی موزون شده به ریسک بازار

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۷-۲-۳. جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۳۹,۶۲۲,۳۹۱ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک ضریب دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی
۳,۱۶۹,۷۹۱	۱۵	۲۱,۱۳۱,۹۴۲	
۱۲,۵			
<u>۳۹,۶۲۲,۳۹۱</u>			

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک ضریب دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی
۲,۲۴۶,۱۰۷	۱۵	۱۴,۹۷۴,۰۴۹	
۱۲,۵			
<u>۲۸,۰۷۶,۳۴۲</u>			

۴۹-۷-۳. نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به ۱۳/۵، ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ درصد می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۷۹۵,۲۶۱	۵۷,۸۹۵,۰۰۳			سرمایه نظارتی
۲۴۷,۲۶۰,۱۳۶	۳۴۱,۲۰۷,۲۰۵			دارایی موزون شده به ریسک اعتباری
۵۴,۰۹۹,۹۳۰	۴۷,۶۶۶,۴۷۶			دارایی موزون به ریسک بازار
۲۸,۰۷۶,۳۴۲	۳۹,۶۲۲,۳۹۱			دارایی موزون به ریسک عملیاتی
<u>۳۲۹,۴۳۶,۴۰۷</u>	<u>۴۲۸,۴۹۶,۰۷۱</u>			جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
٪۱۱,۲	٪۱۲,۶			نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
٪۱۲,۱	٪۱۳,۵			نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴۹-۷-۴. درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از حقوق صاحبان سهام به جمع دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به ۱۰/۶، ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ درصد می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۸۲۹,۱۱۸	۵۵,۸۶۵,۶۴۶			جمع حقوق صاحبان سهام
۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷			جمع دارایی‌ها
٪۹,۴	٪۱۰,۶			درجه اهرمی - درصد

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵. بخش های عملیاتی

۵-۱. مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۴۵,۳۹۷,۰۱۴	۷,۸۹۴,۰۳۱	۵۳,۲۹۱,۰۴۵
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۳۰,۱۰۴,۸۴۲)	(۵,۱۲۱,۸۶۰)	(۳۵,۲۲۶,۷۰۲)
هزینه سود سپرده ها	۱۵,۲۹۲,۱۷۲	۲,۷۷۲,۱۷۱	۱۸,۰۶۴,۳۴۳
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری			
درآمد کارمزد	۲,۶۲۰,۷۹۶	۳۳۲,۷۵۹	۲,۹۵۳,۵۵۵
هزینه کارمزد	(۳۲۹,۱۴۵)	(۴۵,۱۷۵)	(۳۷۴,۳۲۰)
خالص درآمد کارمزد	۲,۲۹۱,۶۵۱	۲۸۷,۵۸۴	۲,۵۷۹,۲۳۵
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۸۳۷,۶۳۲	-	۱,۸۳۷,۶۳۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۴,۴۸۰,۸۴۶	۴,۴۸۰,۸۴۶
سایر درآمدهای عملیاتی	-	(۲۵۵,۰۵۰)	(۲۵۵,۰۵۰)
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۱۹,۴۲۱,۴۵۵	۴,۲۲۵,۷۹۶	۲۳,۶۴۷,۲۵۱
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۵,۷۱۴	(۵,۷۱۴)	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۱۹,۴۲۷,۱۶۹	۷,۲۷۹,۸۳۷	۲۶,۷۰۷,۰۰۶
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۹۸۴,۱۶۷)	(۱,۰۶۱,۹۱۷)	(۲,۰۴۶,۰۸۴)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۲,۷۰۸,۲۵۹)	(۴۶,۵۶۴)	(۲,۲۵۴,۸۲۳)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۱۶,۲۳۴,۷۴۳	۶,۱۷۱,۳۵۶	۲۲,۴۰۶,۰۹۹
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۱,۸۲۸,۰۲۴)
سود (زیان) قبل از مالیات			۲۰,۵۷۸,۰۷۵

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۵. تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

ارقام به میلیون ریال

		۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
جمع	سایر	ترکیه	عمان	سوئیس	چین	آلمان	ایران	
دارایی‌ها								
								موجودی نقد
۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۲۶۵,۰۰۹	۵۸۵,۳۸۳	۱۴۸,۵۷۴	۵۴,۸۴۷	۸,۷۲۰	۲۷,۰۶۵,۲۴۷	۵,۳۶۲,۶۶۳	
۳۸,۴۴۴,۷۳۳	۶۰۱,۷۳۷	۶,۷۱۷,۲۲۸	-	۱,۲۶۰,۷۶۶	۱,۲۰۱,۵۴۶	(۴,۲۳۶,۵۴۰)	۳۲,۸۹۹,۹۹۶	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	-	-	-	-	-	۱,۷۸۵	۳۵۵,۴۳۵,۵۸۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۴۶,۲۲۸,۵۶۷	-	-	-	-	-	۲,۴۴۲,۵۴۸	۴۳,۷۸۶,۰۱۹	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۷۷۳,۷۹۹	-	-	-	-	-	-	۱,۷۷۳,۷۹۹	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۳,۰۴۲,۰۳۶	۴۶۱,۰۶۱	۲,۰۹۷,۸۳۴	۳۱۰,۸۴۷	-	-	-	۱۰,۱۷۲,۲۹۴	سایر حساب‌های دریافتی
۵,۵۵۷,۵۶۱	-	-	-	-	-	۵,۶۰۹	۵,۵۵۱,۹۵۲	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۷۸,۵۰۳	-	-	-	-	-	۷۳,۳۴۰	۲۰۵,۱۶۳	دارایی‌های نامشهود
۲۷,۱۵۴,۲۲۰	-	-	-	-	-	-	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	سپرده قانونی
۳,۳۸۱,۸۰۸	-	-	-	-	-	۲۶۶,۶۰۹	۳,۱۱۵,۱۹۹	سایر دارایی‌ها
۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	۱,۳۲۷,۸۰۷	۹,۴۰۰,۴۴۵	۴۵۹,۴۲۱	۱,۳۱۵,۶۱۳	۱,۲۱۰,۲۶۶	۲۵,۶۱۸,۵۹۸	۴۸۵,۴۵۶,۸۸۷	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها								
								بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	-	-	-	-	-	-	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	
(۱۰۵,۴۴۹,۲۳۲)	-	-	-	-	-	(۲۱,۹۹۲,۸۲۶)	(۸۳,۴۵۶,۴۰۶)	سپرده‌های مشتریان
(۵۴,۳۷۶)	-	-	-	-	-	-	(۵۴,۳۷۶)	سود سهام پرداختی
(۱,۲۲۴,۰۴۸)	-	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۴,۰۴۸)	ذخیره مالیات عملکرد
(۱۵,۶۵۳,۴۷۳)	-	-	-	-	-	(۲۵۹,۷۷۲)	(۱۵,۳۹۳,۷۰۱)	ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۳۲۷,۶۰۷)	-	-	-	-	-	-	(۳۲۷,۶۰۷)	ذخیره مزایای پایان خدمت
(۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲)	-	-	-	-	-	-	(۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲)	جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱)	-	-	-	-	-	(۲۲,۲۵۲,۵۹۸)	(۴۴۶,۶۷۰,۷۹۳)	جمع بدهی‌ها
۲۶,۷۰۷,۰۰۶	-	-	-	-	-	(۲۵۵,۰۵۰)	۲۶,۹۶۲,۰۵۶	جمع درآمدهای عملیاتی
۱۱,۰۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۱,۰۱۸	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰								
جمع	سایر	ترکیه	عمان	اسپانیا	چین	آلمان	ایران	
								داراییها
۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۱,۲۶۰,۰۰۷	۷۸۸,۵۲۷	۱۱۹,۸۱۵	۳۲۰	۹۵۵,۴۷۹	۲۵,۹۹۰,۲۲۱	۶,۲۱۲,۷۶۱	موجودی نقد
۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۳۷۵,۹۷۹	۱۳,۲۸۷,۳۰۲	(۱۱۶,۱۳۹)	۹	۲,۰۴۲,۴۸۲	۶,۴۲۶,۵۰۷	۲۰,۲۶۳,۸۵۷	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	-	-	-	-	-	۳,۴۱۱	۲۳۹,۹۹۲,۵۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۴۹,۲۱۱,۷۸۵	-	-	-	-	-	۲,۱۰۹,۴۷۳	۴۷,۱۰۲,۳۱۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۳۸۰,۰۰۸	-	-	-	-	-	-	۱,۳۸۰,۰۰۸	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۶,۵۷۳,۹۱۴	۱۹۲,۵۸۲	-	۷۵۵,۷۴۲	-	-	-	۵,۶۲۵,۵۹۰	سایر حساب های دریافتی
۳,۸۵۶,۹۸۰	-	-	-	-	-	۶,۰۵۷	۳,۸۵۰,۹۲۳	دارایی های ثابت مشهود
۳۰۰,۶۵۲	-	-	-	-	-	۱۳۲,۵۴۴	۱۶۸,۱۰۸	دارایی های نامشهود
۲۱,۳۴۰,۰۴۸	-	-	-	-	-	-	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	سپرده قانونی
۲,۷۲۴,۵۸۳	-	-	-	-	-	۳۰۸,۸۷۰	۲,۴۱۵,۷۱۳	سایر دارایی ها
۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۱,۸۲۸,۵۶۸	۱۴,۰۷۵,۸۲۹	۷۵۹,۴۱۸	۳۲۹	۲,۹۹۷,۹۶۱	۳۴,۹۷۷,۰۸۳	۳۴۸,۳۵۱,۸۳۳	جمع دارایی ها
								بدهی ها
(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)	-	-	-	-	-	-	(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۸۴,۰۳۳,۷۴۴)	-	-	-	-	-	(۱۸,۰۳۱,۸۸۰)	(۶۶,۰۰۱,۸۶۴)	سپرده های مشتریان
(۴۷,۱۰۹)	-	-	-	-	-	-	(۴۷,۱۰۹)	سود سهام پرداختنی
(۲,۸۴۳,۲۰۵)	-	-	-	-	-	-	(۲,۸۴۳,۲۰۵)	ذخیره مالیات عملکرد
(۱۱,۳۸۰,۰۴۰)	-	-	-	-	-	(۱۴۱,۱۲۷)	(۱۱,۲۳۸,۹۱۳)	ذخایر و سایر بدهی ها
(۲۲۷,۴۳۹)	-	-	-	-	-	-	(۲۲۷,۴۳۹)	ذخیره مزایای پایان خدمت
(۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹)	-	-	-	-	-	-	(۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹)	جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۳۶۵,۱۶۱,۹۰۳)	-	-	-	-	-	(۱۸,۱۷۳,۰۰۷)	(۳۴۶,۹۸۸,۸۹۶)	جمع بدهی ها
۲۳,۸۲۰,۴۶۶	-	-	-	-	-	(۱۹۵,۹۸۲)	۲۴,۰۱۶,۴۴۸	جمع درآمدهای عملیاتی
۸۳,۷۶۲	-	-	-	-	-	-	۸۳,۷۶۲	خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵.۱. معاملات با اشخاص مرتبط

۵.۱-۱. تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ پنج شخص حقیقی و یک شخص حقوقی به ترتیب با فروش ۴۹۰,۹۷۹,۹۹۷ و ۱۸۱,۱۲۴,۹۹۸ و ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ و ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ و ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ و ۹۸,۵۰۰,۰۰۴ سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج شدند و شرکت کیآسا تجارت توس و شرکت گروه راما و شرکت سهامی بیمه ایران هر یک به ترتیب با خرید ۴۸۳,۱۳۴,۹۲۲ و ۲۱۷,۹۹۹,۹۹۸ و ۱۲۱,۲۹۷,۵۳۹ سهم در ردیف سهامداران بالای یک درصد قرار گرفتند.

۵.۱-۲. معاملات با مدیران

ارقام به میلیون ریال

سود و زیان معامله	مبلغ وثیقه	نوع وثیقه	مانده در پایان سال	حداکثر مانده طی سال	مبلغ معامله در طی سال مورد گزارش	نوع معامله	نام شرکت طرف معامله
(۲۰۰)	-		(۱۹,۵۳۶)	(۱۳۴,۹۱۷)	(۱۶,۲۴۹)	سپرده گذاری	بانک اعضای هیات مدیره موظف
۳۲۳	۲,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۴۰	۱,۱۴۰	۱,۹۰۱	کارت اعتباری	بانک اعضای هیات مدیره غیر موظف
(۴۵۲)	-		(۲۱,۳۲۰)	(۷۳,۶۹۵)	(۱۶,۴۷۱)	سپرده گذاری	بانک
۸۶۴	-		۱,۴۳۵	۱,۴۵۱	-	تسهیلات مسکن	
۱,۰۶۵	۸۴,۰۰۰	چک/اموال منقول	-	۳۵,۸۲۷	۳۵,۵۱۰	سایر تسهیلات	بانک معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیات مدیره)
(۱,۴۷۲)	-		(۷,۳۵۶)	(۱۲۰,۵۴۷)	۳۷,۴۷۶	سپرده گذاری	
۸,۸۵۰	-		۱۰,۲۱۸	۱۰,۳۲۴	۷,۰۰۰	تسهیلات مسکن	
۸۵	-		۳۴۳	۳۴۳	-	تسهیلات خودرو	
۱۷۴	۲,۳۲۰	قرارداد لازم الاجرا	۸۱۴	۱,۵۴۰	۱,۰۶۵	کارت اعتباری	بانک اعضای کمیته‌های مرتبط با هیات مدیره (غیر از اعضای هیات مدیره)
۷,۵۷۳	۱۵۶,۵۱۴	وثیقه ملکی / چک/قرارداد لازم الاجرا	۱۵,۴۹۰	۴۵,۳۶۳	۳۹,۵۰۲	سایر تسهیلات	
(۲,۱۲۹)	-		(۱۴,۷۰۷)	(۸۵,۱۹۶)	(۳۷۴)	سپرده گذاری	
۱۴,۶۸۱	۲۴۴,۸۳۴		(۳۳,۴۷۹)	(۳۱۸,۳۶۷)	۸۹,۳۶۰	خالص	

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۵. معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۰/۱۲/۲۹								
گروه	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مضمون مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	شرکت فرعی	پرداختی بابت توسعه پروژه اتوماسیون بانک	✓	هیات مدیره بانک	-	-	(۷۲۰)
واحدهای تجاری فرعی	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	* کارمزد معاملات سهام در بورس اوراق بهادار	✓	هیات مدیره بانک	۹۲۴	-	-
			اعطای تسهیلات جعاله روزشمار	✓	هیات مدیره بانک	۶,۳۱۸,۰۰۰	۷۶,۹۰۳	۷۵۶,۷۵۶
			صدور ضمانت نامه	✓	هیات مدیره بانک	۱,۴۴۳	۳۲۶	۱۴,۴۸۱
			* مبالغ پرداختی بابت معاملات ارز	✓	هیات مدیره بانک	۱۸,۸۸۱,۹۲۳	-	-
			کارمزد معاملات سایر	✓	هیات مدیره بانک	۴۶۷	-	-
واحد تجاری وابسته	بیمه زندگی خاورمیانه	شرکت وابسته / هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات جعاله خدمات	✓	هیات مدیره بانک	۲,۶۸۶	-	۸۹۰
	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	هیات مدیره مشترک / سهامدار بالای ۵ درصد	اعطای تسهیلات جعاله خدمات	✓	هیات مدیره بانک	۹۷۷,۲۰۰	۴۳,۹۷۴	۲۱۵,۵۵۹
سایر			صدور ضمانت نامه	✓	هیات مدیره بانک	۸,۱۰۶	۱۵۰	۷,۲۹۶
	رهنمون فناوری اطلاعات	هیات مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی مرابحه	✓	هیات مدیره بانک	۱۹,۵۰۰	۲,۲۴۲	۱۰,۷۸۶
			صدور ضمانت نامه	✓	هیات مدیره بانک	۱۸,۵۲۲	۹۷۴	۲۷,۱۴۹
	شرکت قندمرو دشت	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانت نامه	✗	هیات مدیره بانک	-	۴۴	۱,۹۵۳
			اعطای تسهیلات مرابحه	✗	هیات مدیره بانک	۶۰۰,۰۰۰	۳۳,۸۹۶	-
	لامیران	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانت نامه	✗	هیات مدیره بانک	۷۰۷	۶	-
	کارگزاری بورس ایران	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	اعطای تسهیلات جعاله روزشمار	✗	هیات مدیره بانک	۳,۸۶۰,۰۰۰	۲۹,۶۸۲	۴۰۱,۳۱۳
			صدور ضمانت نامه	✗	هیات مدیره بانک	-	۶,۷۵۰	۴۵۰,۰۰۰
شخص حقیقی	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	اعطای تسهیلات مرابحه	✗	هیات مدیره بانک	-	۱۷	۳,۳۸۰	
شیمی صنعت فرزتان	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانت نامه	✗	هیات مدیره بانک	۹۵۰	۳	-	

بانک خاورمیانه (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۲. سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال	
مبلغ	تکالیف قانونی
۲,۰۵۷,۸۰۸	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
۱۷,۷۲۴,۸۲۲	حداکثر سود قابل تقسیم

پیرو بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ بانک مرکزی سود تسعیر ناشی از تسعیر ارز اقلام پولی با نرخ ۲۲۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۲۰۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا (سال قبل ۱۹۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۱۵۹,۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌شود و تنها می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد. این مبلغ برای سال ۱۴۰۰ معادل ۲,۵۳۱,۸۸۰ میلیون ریال می‌باشد که پس از کسر مالیات در محاسبه حداکثر سود قابل تقسیم از سود انباشته کسر گردیده است.

مبلغ	
ریال	پیشنهاد هیات‌مدیره
۲۰۰	سود سهام پیشنهادی هیات‌مدیره

۵۳. صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی

۵۳-۱. وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

ارقام به میلیون ریال		منابع قرض‌الحسنه پس‌انداز
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
-	-	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز - ریال
۳۸,۷۳۱,۴۷۴	۴۷,۷۹۳,۱۷۵	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری - ریال
۳۸,۷۳۱,۴۷۴	۴۷,۷۹۳,۱۷۵	جمع منابع قرض‌الحسنه
		مصارف قرض‌الحسنه
۴۵۰,۸۹۶	۵۱۴,۹۳۷	تسهیلات عادی (قبل از ذخیره)
۴۵۰,۸۹۶	۵۱۴,۹۳۷	جمع مصارف قرض‌الحسنه
-	-	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس‌انداز
-	-	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (۵ درصد)
۳۸,۲۸۰,۵۷۸	۴۷,۲۷۸,۲۳۸	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

۵۲-۲. خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

ارقام به میلیون ریال		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۱۷,۶۶۵	۲۱,۵۶۸	۳۶-۱ کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
۱۷,۶۶۵	۲۱,۵۶۸	خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۴۵۰,۸۹۶	۵۱۴,۹۳۷	ازدواج
۴۵۰,۸۹۶	۵۱۴,۹۳۷	

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

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۴۵۰,۸۹۶	۵۱۴,۹۳۷	اشخاص حقیقی
۴۵۰,۸۹۶	۵۱۴,۹۳۷	

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱.۵۴. اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

ارقام به میلیون ریال

مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (موضوع بحثها) شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵ در مقطع اسفند ماه سال ۱۴۰۰ (مبالغ به ریال)

ردیف	نوع شخص	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه										نوع قرارداد	مدت قرارداد (روز)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/ کارمزد	تعهدات ناخالص	تعداد اخذ شده	پیش دریافت نقدی	خالص تعهدات	تسهلات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع وثیقه	جمع ارزش و تایید	
		۱-۱	۱-۲	۱-۳	۱-۴	۱-۵	۱-۶	۱-۷	۱-۸	۱-۹	۱-۱۰													
۱	شخص حقوقی											بدهکاران موقت	-	-	-	-	-	-	۱۶۸۰,۰۰۰	-	۱۶۸۰,۰۰۰	-	-	
۲	شخص حقوقی											بدهکاران موقت	-	-	-	-	-	-	۱,۶۸۰,۰۰۰	۹۷۷	۹۷۷	چک	۲,۱۷۰	
۳	شخص حقوقی											بدهکاران موقت	-	-	-	-	-	-	۳,۷۸۰	-	۳,۷۸۰	-	-	
۴	شخص حقوقی											تسهیلات اعطای مزایه - بخش صنعت	۱۲	-	-	۱۸	-	-	-	۲,۳۱۹	-	۲,۳۱۹	چک/سنگ/اورادان/املاز	۸,۸۹۹
												تسهیلات اعطای مزایه - بخش صنعت	۱۲	-	-	۱۸	-	-	-	۲,۴۸۳	-	۲,۴۸۳	چک/سنگ/اورادان/املاز	۲,۴۸۳
												تسهیلات اعطای مزایه - بخش صنعت	۱۲	-	-	۱۸	-	-	-	۵,۹۷۴	-	۵,۹۷۴	چک/سنگ/اورادان/املاز	۲۲,۴۲۷
												تسهیلات اعطای مزایه - بخش صنعت	۱۲	-	-	۱۸	-	-	-	-	-	-	۹۱	
												تسهیلات اعطای مزایه - بخش صنعت	۱۲	-	-	۱۸	-	-	-	-	-	-	۲۴۲	
												تسهیلات اعطای مزایه - بخش صنعت	۱۲	-	-	۱۸	-	-	-	-	-	-	۲۰۸	
												تسهیلات اعطای مزایه - بخش صنعت	۱۲	-	-	۱۸	-	-	-	-	-	-	۳۴	
												تسهیلات اعطای مزایه - بخش صنعت	۱۲	-	-	۱۸	-	-	-	-	-	-	۵۷۷	
												تسهیلات اعطای مزایه - بخش صنعت	۱۲	-	-	۱۸	-	-	-	-	-	-	۱,۹۷۰	
												تسهیلات اعطای مزایه - بخش صنعت	۱۲	-	-	۱۸	-	-	-	-	-	-	۲۰	
												تسهیلات اعطای مزایه - بخش صنعت	۱۲	-	-	۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۲,۹۶۰	
												تسهیلات اعطای مزایه - بخش صنعت	۱۲	-	-	۱۸	-	-	-	-	-	-	۳,۴۹۰	
												تسهیلات اعطای مزایه - بخش صنعت	۱۲	-	-	۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۷,۸۶۱	
												تسهیلات اعطای مزایه - بخش صنعت	۱۲	-	-	۱۸	-	-	-	-	-	-	۸	

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۵. اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نوع دینفع واحد	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه	ارزش
		تسهیلات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه دینفع واحد)		
		خالص تسهیلات-میلیون ریال	تعهدات-میلیون ریال				
۱	حقوقی	۳,۷۵۴,۸۷۹	-	-	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۱۱,۴۹۲,۰۶۳	
۲	حقوقی	۳,۸۱۳,۳۱۶	-	-	چک / قرارداد لازم الاجرا	۷,۹۶۱,۱۰۸	
۳	حقوقی	۳,۸۱۹,۷۷۶	۴,۲۲۴	۱,۹۰۱	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۱۰,۱۱۱,۷۴۷	
۴	حقوقی	۳,۹۸۸,۶۱۱	۴۵,۹۹۶	۲۰,۵۹۸	ملکی / چک /	۱۲,۰۵۷,۹۲۱	
۵	حقوقی	-	۸,۳۸۳,۲۵۳	۴,۱۰۶,۱۶۴	چک / سپرده /	۶,۳۵۷,۴۰۵	
۶	حقوقی	۱۲۵,۳۲۳	۸,۸۷۷,۰۶۷	۴,۳۸۰,۵۲۱	سفته و برات / چک / سپرده /	۱۲,۷۲۴,۹۸۴	
۷	حقوقی	۴,۴۴۳,۸۹۱	۷۳۷,۴۲۸	۳۳۳,۳۸۸	سهام / چک / قرارداد لازم الاجرا / سپرده /	۱۹,۴۵۵,۰۷۴	
۸	حقوقی	۵,۰۶۰,۷۴۸	۸۷,۷۸۸	۴۱,۶۹۹	چک / قرارداد لازم الاجرا / سپرده /	۱۱,۱۸۹,۳۹۷	
۹	حقوقی	۵,۲۰۰,۱۰۷	-	-	ملکی / سایر اوراق بهادار / چک / قرارداد لازم الاجرا	۱۷,۷۲۰,۷۳۹	
۱۰	حقوقی	۵,۲۵۵,۰۷۴	-	-	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۶۴۳,۳۶۴	
۱۱	حقوقی	۵,۳۳۶,۵۶۱	۴۸,۵۲۶	(۲,۴۲۶)	چک / قرارداد لازم الاجرا	۱۸,۰۹۵,۲۰۹	
۱۲	حقوقی	۵,۴۳۴,۴۷۵	-	-	سهام / چک / قرارداد لازم الاجرا	۱۵,۶۶۰,۹۵۶	
۱۳	حقوقی	۵,۶۷۶,۹۶۷	-	-	سپرده /	۶,۶۲۷,۵۸۹	
۱۴	حقوقی	۲۴۸,۲۰۳	-	-	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۴,۱۵۹,۸۴۷	
۱۵	حقوقی	۸۲۸,۹۰۱	۱۰,۵۴۵,۴۸۲	۵,۱۵۷,۱۲۴	چک / سپرده /	۷,۷۸۷,۷۶۶	
۱۶	حقوقی	۵,۷۶۱,۷۹۷	-	-	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۲۷۱,۹۰۴	
۱۷	حقوقی	۱,۶۴۵,۱۴۹	۱۰,۷۵۵,۳۹۸	۴,۸۴۱,۴۲۹	چک / قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۹۹۳,۱۴۹	
۱۸	حقوقی	۶,۶۵۹,۲۳۵	۵۲,۳۱۸	۲۳,۵۴۳	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۲۵,۷۴۶,۰۹۶	
۱۹	حقوقی	۶,۲۴۲,۰۴۷	۹۸۴,۹۱۳	۴۹۲,۴۵۷	سهام / چک / قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۰۹۰,۴۸۶	
۲۰	حقوقی	۶,۴۲۱,۵۴۶	۳۷۹,۲۲۱	۱۷۹,۹۶۴	سهام / چک / قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۱۲۵,۷۶۹	
۲۱	حقوقی	۹۴,۲۴۷	۱۴,۶۵۰,۷۹۸	۶,۹۸۰,۰۰۵	سفته / برات / سپرده / ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۱۷,۴۷۷,۳۳۸	
۲۲	حقوقی	۵,۶۴۷,۷۸۶	۳,۶۴۹,۴۲۹	۱,۵۳۶,۹۹۳	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۳۲,۷۵۸,۶۷۶	
۲۳	حقوقی	۱۰,۳۸۱,۷۶۳,۶۴	-	-	چک / قرارداد لازم الاجرا	۱۵,۵۸۷,۶۸۱	
	مجموع دینفع	۹۵,۸۴۰,۴۰۱	۵۹,۲۰۱,۸۴۱	۲۸,۰۹۳,۳۵۹	-	۳۴۷,۰۹۶,۲۶۴	

۳۶,۷۹۵,۲۶۲	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش
۷,۳۵۹,۰۵۲	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
۲۹۴,۳۶۲,۰۹۳	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)*
-	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک های خارجی (۵ درصد مجموع دارایی های شعبه)
-	واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه

مانده تسهیلات و تعهدات از محل صندوق توسعه ملی در تاریخ تهیه صورت های مالی مجموعاً به مبلغ ۱۰,۲۴۷,۱ میلیارد ریال، مطابق با نامه شماره ۹۵۶۷۸۲ مورخ ۱۳۹۵/۰۱/۱۶ بانک مرکزی در جدول فوق مستثنی شده اند.



۴

افشای ریسک (افشای سرمایه نظارتی طبق رکن ۳ بازل)

بخش چهارم

این صفحه بنا به ضرورت صفحه‌آرایی سفید گذاشته شده است

۱. افشای سرمایه نظارتی

(طبق رکن ۳ بازل)

۱-۱. اصول گزارش

■ درباره بانک

بانک خاورمیانه در سال ۱۳۹۲ در شهر تهران با شماره ثبت ۴۳۰۷۹۵ تاسیس و در سامانه بورس اوراق بهادار تهران (TSE^۱) با نماد "خاور" ثبت شده است. استراتژی کسب و کار این بانک به عنوان یک بانک شرکتی بر پایه تامین مالی و سرمایه‌گذاری بر مشتریان حقوقی و اشخاص حقیقی دارای درآمد بالا می‌باشد و با تعداد شعب کم، در تلاش است تا با بکارگیری تکنولوژی، بانکداری از راه دور و استفاده از اینترنت بانک و موبایل بانک به مشتریان خود در سراسر کشور خدمات ارائه نماید. این بانک با تیم مدیریتی قوی به همراه سرمایه انسانی ماهر و با انگیزه، در یک بازه زمانی نسبتاً کوتاه توانسته است خود را به عنوان یکی از سودآورترین بانک‌های ایران معرفی کند.

■ اصول تلفیق

صورت‌های مالی تلفیقی بانک شامل حساب‌های بانک و شرکت‌های تابعه آن، از جمله شرکت‌هایی که بانک در آن دارای حق رأی بوده و نفوذ قابل توجهی بر تصمیمات عملیاتی و تامین مالی شرکت دارد، می‌باشد. بنابراین، در صورت‌های مالی تلفیقی، حساب‌ها و معاملات بین شرکت‌ها حذف شده‌اند. نتایج عملیات شرکت‌های وابسته از تاریخی که با بانک ذینفع واحد شده‌اند، در صورت‌های مالی درج شده است. دارایی‌هایی که توسط بانک مدیریت ولی در مالکیت بانک نیستند ("custodianship") در صورت‌های مالی تلفیقی اعمال نمی‌شوند. تهیه صورت‌های مالی تلفیقی مطابق با اصول استانداردهای حسابداری ایران است و توسط حسابرسان مستقل و بازرس قانونی کنترل می‌شود و

اطلاعات آن در بخش گزارش حسابرس و صورت‌های مالی حسابرسی شده ارائه گردیده است.

■ افشای و استانداردهای سرمایه نظارتی بازل ۳

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

- **رکن اول:** کفایت سرمایه و حداقل سرمایه مورد نیاز
- **رکن دوم:** بررسی نظارت بر ارزیابی کفایت سرمایه و راهبردهای بانک‌ها و موسسات 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 رتبه‌بندی داخلی (IRB^۲) ارائه می‌شود. همچنین رویکرد رتبه‌بندی داخلی به رویکرد بنیادی (F-IRB^۳) و پیشرفته (A-IRB^۴) 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^۵ و اقلام زیر خطی ترانزنامه ارائه می‌کند.

1. Tehran Stock Exchange
2. Internal Rating Based approach
3. Fundamental Internal Rating Based approach
4. Advanced Internal Rating Based approach
5. Specialized lending exposures

۲-۱. ساختار سرمایه

جدول ۱ ترکیب سرمایه بانک را مطابق رویکرد Standardized بازل ۳ در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ نمایش می‌دهد. از آنجا که سرمایه‌گذاری در موسسات مالی کمتر از ۱۰ درصد سرمایه لایه ۱ بوده است، لزومی بر کسر مبلغ مازاد آن از سرمایه لایه مذکور نیست.

بازل ۳ سرمایه را به دو دسته سرمایه لایه ۱ و سرمایه لایه ۲ طبقه‌بندی می‌کند. سرمایه لایه ۱ از سرمایه عادی لایه ۱ (CET1) و سرمایه اضافی لایه ۱ (AT1^۲) تشکیل شده است که در حال حاضر بانک خاورمیانه از ابزارهای سرمایه‌ای که مشمول شرایط AT1 هستند، استفاده نمی‌کند. بنابراین، سرمایه لایه ۱ بانک خاورمیانه کاملاً از سرمایه CET1 تشکیل شده است. کل سرمایه این بانک، طبق بازل ۳ معادل مبلغ سرمایه لایه ۱ و لایه ۲ است.

جدول ۱. ترکیب سرمایه بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۲۱,۲۱۴,۳۸۱	سود انباشته
۹,۰۶۷,۵۸۱	اندوخته قانونی
-	سایر اندوخته‌ها
(۲۸۱,۰۴۹)	دارایی‌های نامشهود
-	سرمایه‌گذاری در نهادهای مالی که بیش از ۱۰ درصد سرمایه لایه یک است
(۱,۳۰۸,۷۴۷)	سایر تعدیلات نظارتی
۵۳,۶۹۲,۱۶۶	سرمایه لایه ۱
-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۵,۳۷۴,۲۲۴	ذخایر عمومی تا نهایتاً ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده
(۲۶۵,۶۰۶)	سایر تعدیلات نظارتی
۵,۱۰۸,۶۱۸	سرمایه لایه ۲
۵۸,۸۰۰,۷۸۴	کل سرمایه طبق رویکرد استاندارد

۳-۱. کفایت سرمایه

هیات‌مدیره بانک همواره بر اجرای ICAAP نظارت دارند. لذا، دپارتمان مدیریت ریسک مرتباً هیات‌مدیره را از میزان سرمایه اقتصادی، کفایت نقدینگی و کفایت سرمایه مطلع نموده و در جهت تقویت روند نظارت ICAAP به آن‌ها کمک می‌کند.

■ نسبت‌های سرمایه نظارتی

بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ دارای سرمایه مناسب و بیش از نیاز سرمایه نظارتی بوده است. نسبت کفایت سرمایه (CAR^۴) مطابق با سه مدل جداگانه اندازه‌گیری و گزارش شده است:

بانک خاورمیانه وضعیت سرمایه را مطابق با میزان ریسک‌پذیری خود (سند اشتباهی ریسک) مدیریت کرده و اطمینان دارد که در هر زمان برای حمایت از فعالیت‌های تجاری در راستای استراتژی کلی کسب‌وکار خود، سرمایه کافی در اختیار دارد. حاکمیت شرکتی بانک، فرآیند مدیریت سرمایه را به عنوان یک عامل مهم در تدوین استراتژی کسب‌وکار، اشتباهی ریسک و تعیین محدوده قابل قبول ریسک مدنظر قرار می‌دهد.

مدیریت ریسک بانک، به صورت ادواری ارزیابی کفایت سرمایه داخلی (ICAAP^۳) را بر اساس ریسک اکسپوزر فعلی انجام می‌دهد. فرآیند ارزیابی داخلی کفایت سرمایه، یک ارزیابی موثر از منابع و نیازهای سرمایه‌ای بانک، تحت شرایط عادی و بحرانی اقتصادی است.

1. Common Equity Tier 1 Capital
2. Additional Tier 1 Capital
3. Internal Capital Adequacy Assessment Process
4. Capital Adequacy Ratio

طبق دستورالعمل بانک مرکزی، به یادداشت ۳-۷-۴۹ صورت مالی مراجعه شود. جدول ۲ نسبت‌های سرمایه‌ای بانک را مطابق با رویکرد Standardized و F-IRB بازل نشان می‌دهد.

- دستورالعمل بانک مرکزی
- رویکرد Standardized بازل ۳
- رویکرد F-IRB بازل ۳
- جهت دریافت اطلاعات بیشتر در خصوص محاسبه کفایت سرمایه بانک

جدول ۲. خلاصه‌ای از نسبت‌های سرمایه‌ای نظارتی بازل ۳ در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - ارقام به میلیون ریال

بازل ۳		
رویکرد F-IRB	رویکرد Standardized	
۵۳,۶۹۲,۱۶۶	۵۳,۶۹۲,۱۶۶	سرمایه نظارتی
۵۸,۸۰۰,۷۸۴	۵۸,۸۰۰,۷۸۴	سرمایه لایه ۱
		کل سرمایه
۴۱۸,۴۵۱,۰۲۱	۴۰۰,۳۲۳,۰۷۹	دارایی‌ها
		دارایی‌های موزون شده به ریسک
		نسبت‌های سرمایه‌ای
%۱۲/۸	%۱۳/۴	کفایت سرمایه: حقوق صاحبان سهام/سرمایه لایه ۱
%۱۴/۱	%۱۴/۷	کفایت سرمایه: حقوق صاحبان سهام/کل سرمایه
%۹/۸	%۹/۸	نسبت اهرمی طبق بازل ۳ ^۱

۱ - سرمایه لایه ۱ تقسیم بر مجموع دارایی‌های بالای خط و دارایی‌های زیر خط پس از اعمال ضریب تبدیل.

(FX) و دارایی‌های در معرض ریسک از نوع کالا می‌باشد. سرمایه مورد نیاز برای ریسک بازار بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی (یادداشت ۲-۷-۴۹ صورت‌های مالی) محاسبه شده است. محاسبه دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار نسبتاً نزدیک به دستورالعمل‌های تعیین شده در رویکرد استاندارد بازل ۳ (منتشر شده در ژانویه ۲۰۱۹) که با توجه به اقتصاد ایران تعدیل شده است، می‌باشد.

سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی بانک، با بکارگیری روش استاندارد به روز شده بازل ۳ (دسامبر ۲۰۱۷)^۲ اندازه‌گیری شده است.

جدول ۳ میزان دارایی‌های موزون شده به ریسک (RWA) را طبق رویکرد Standardized بازل ۳ در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ نشان می‌دهد.

■ دارایی‌های موزون شده به ریسک

رویکردهای Standardized و F-IRB بازل ۳ شامل برآورد ریسک‌های اعتباری، ریسک بازار و ریسک‌های عملیاتی است.

■ رویکرد استاندارد

جهت تخمین ریسک اعتباری طبق رویکرد استاندارد، دارایی‌های در معرض ریسک اعتباری^۱ با در نظر گرفتن وزن ریسک اعلام شده، در دسته‌ها و زیرمجموعه‌های از پیش تعریف شده بازل ۳ طبقه‌بندی شده‌اند.

ریسک بازار شامل ریسک ناشی از معاملات اوراق بهادار، ارزهای خارجی

1. Credit Exposure

2. Basel 3 - Updated Standardized Measurement Approach (USMA)

جدول ۳. دارایی‌های موزون شده به ریسک طبق رویکرد استاندارد بازل ۳ در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - ارقام به میلیون ریال

گروه ریسک	مقدار قبل از CCF و CRM	مقدار پس از CCF و CRM	دارایی موزون شده به ریسک
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار دولتی با درآمد ثابت	۴۱,۹۷۶,۶۲۲	۴۱,۹۷۶,۶۲۲	-
بانک‌های توسعه چند جانبه	-	-	-
بانک‌ها	۲۲,۲۹۰,۸۰۵	۲۲,۲۹۰,۸۰۵	۱۷,۸۳۲,۶۴۴
تسهیلات مشتریان حقوقی	۲۹۴,۴۹۰,۵۰۶	۲۶۷,۷۳۲,۵۷۴	۲۵۴,۷۱۲,۸۳۶
تسهیلات مشتریان حقیقی	۵,۴۷۹,۵۲۲	۵,۴۷۴,۴۷۶	۲,۶۳۹,۶۴۴
سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام	۱,۵۴۶,۲۷۸	۱,۵۴۶,۲۷۸	۳,۸۶۵,۶۹۵
سایر دارایی‌ها	۲۰,۳۰۴,۱۲۷	۲۰,۳۰۲,۲۳۸	۱۱,۲۶۰,۲۰۶
تسهیلات غیرجاری	۱,۶۱۳,۷۶۴	۱,۶۱۲,۸۱۳	۲,۴۱۷,۰۹۲
مجموع اقلام بالای خط	-	-	۲۹۲,۷۸۸,۹۶۰
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده	۱۰۱,۳۹۹,۶۰۴	۲۹,۰۸۵,۸۰۰	۲۶,۸۰۳,۳۴۳
تعهدات بابت اعتبار اسنادی (دیداری)	۲,۸۱۶,۵۷۵	۴۶۴,۶۵۹	۴۶۴,۶۵۹
تعهدات بابت اعتبار اسنادی (بیوزانس)	-	-	-
سایر تعهدات	۱,۸۴۵,۰۹۲	۱,۸۴۵,۰۹۲	۷۳۸,۰۳۷
مجموع اقلام زیر خط	-	-	۲۸,۰۰۶,۰۳۹
ریسک بازار	۳,۸۱۳,۳۱۸		۴۷,۶۶۶,۴۷۵
ریسک عملیاتی	۲,۴۷۱,۱۷۷		۳۰,۸۸۹,۷۱۳
مجموع دارایی‌های موزون شده به ریسک	-	-	۳۹۹,۳۵۱,۱۸۷

■ رویکرد رتبه‌بندی داخلی بنیادی (F-IRB)

علاوه بر رویکرد Standardized بازل ۳، بانک به صورت داوطلبانه وضعیت سرمایه خود را بر اساس رویکرد F-IRB بازل از اطلاعات تاریخی جهت برآورد احتمال نکول (PD) برای تسهیلات‌گیرندگان حقوقی شامل تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی، گزارش می‌دهد.

مدل رتبه‌بندی بانک طبق رویکرد F-IRB محدود به اکسپوزر شرکت‌های تسهیلات‌گیرنده شامل انواع تسهیلات و تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی، ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی است. جدول ۴ احتمال نکول تاریخی و مقدار اکسپوزر هر دسته از گروه‌های ریسک را به عنوان درصدی از پرتفوی تسهیلات به اشخاص حقوقی بانک نشان می‌دهد.

جدول ۴. داده‌های تاریخی احتمال نکول و درصد اکسپوزر شرکت‌های تسهیلات‌گیرنده بر اساس رتبه ریسک - ارقام به درصد

رتبه ریسک	احتمال نکول تاریخی	درصد از کل اکسپوزر پرتفوی تسهیلات شرکتی
AAA	۰/۵	۰/۰
AA	۰/۵	۰/۰
A	۰/۵	۲/۰
BBB	۰/۸	۱۷/۵
BB	۲/۰	۲۹/۳
B	۶/۲	۱۹/۷
CCC	۱۵/۶	۱۸/۷
C/CC	۲۶/۵	۵/۷
شرکت‌های رتبه‌بندی نشده	۱۵/۰	۷/۱
مجموع	-	۱۰۰/۰

در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ میانگین موزون رتبه تسهیلات شرکتی بانک که رتبه بندی شده اند «B» است و کفایت سرمایه بانک طبق رویکرد F-IRB، ۱۴/۱ درصد است که قبلا در جدول ۲ نمایش داده شده است.

۴-۱. ساختار و وظایف مدیریت ریسک

بانک خاورمیانه برای مدیریت ریسک دارای یک رویکرد سیستماتیک می باشد که در چارچوب سند استراتژی ریسک تعریف شده است. جلسه کمیته ریسک بانک (RC) به صورت هفتگی برگزار و در آن گزارشات مربوط به ریسک های مهم، حدود ریسک و بازبینی استراتژی ریسک صورت می پذیرد. استراتژی ریسک نقش ها و مسوولیت های مشخصی را برای مدیریت ریسک بیان می کند که زمینه را برای تفویض اختیارات به کمیته های مختلف و کارمندان اجرایی و همچنین تعیین محدودیت های قابل قبول ریسک در رابطه با فعالیت های بانک فراهم می نماید.

سند بازل با عنوان «رهنمودهای اصول حاکمیت شرکتی برای بانک ها»^۲، که در اکتبر ۲۰۱۴ منتشر شده است، پایه و اساس وظایف و مسوولیت های کمیته ریسک را تعیین می کند. کمیته عالی ریسک بانک خاورمیانه شامل یک عضو از اعضای غیر اجرایی هیات مدیره به عنوان رئیس کمیته، حداکثر یکی از اعضای اجرایی هیات مدیره یا مدیر عامل، و

سایر اعضای مستقل است. مدیر ارشد ریسک به عنوان دبیر مسوول اجرای سیاست های کمیته عالی ریسک و گزارش ریسک های مهم به اعضای کمیته می باشد.

واحد ریسک تحت ضوابط و رهنمودهای کمیته ریسک بانک فعالیت می نماید و مسوول اجرای سیاست های ابلاغی کمیته ریسک می باشد. واحد ریسک دارای ۷ کارشناس می باشد و این افراد زیر نظر مدیر ارشد ریسک فعالیت می کنند.

حسابرس داخلی بانک مستقلا به هیات مدیره گزارش می دهد و با انجام آزمایش های دوره ای به ارزیابی مستقل و کیفیت سنجی فرآیندها و انجام کنترل های کلیدی در سراسر بانک و همچنین بررسی پورتنفوی اعتباری می پردازد

۵-۱. ریسک اعتباری

زیان ناشی از نکول مشتریان اعتباری بانک در بازپرداخت به موقع تعهداتشان ریسک اعتباری تعریف شده است. از جمله محصولات بانک که در معرض ریسک اعتباری قرار می گیرند عبارتند از: وام ها، ضمانت نامه های بانکی، اعتبارات اسنادی، اوراق بهادار و دارایی های قابل داد و ستد. رویدادهای نامطلوب کلان اقتصادی اخیر در ایران که بر اثر تحریم های یکجانبه آمریکا و ادامه همه گیری ویروس کرونا نیز شدت گرفته اند، پورتنفوی اعتباری بانک را تحت تاثیر قرار داده است و از اثرات این رویدادها می توان به کاهش تولید ناخالص داخلی و مصرف سرانه کشور، همراه با تورم بالا در بازار ناپایدار ارز و همچنین عدم اطمینان در مورد نرخ سود اشاره کرد. افزایش نرخ نکول در بین مشتریان اعتباری بانک منجر به افزایش هزینه های پرداختی و ذخیره برای پوشش زیان اعتباری می شود.

در بانک خاورمیانه، بررسی ریسک اعتباری برای هر مشتری با ارزیابی

اولیه مشخصات مالی، تاریخچه اعتباری، چشم انداز کسب و کار و ساختار مدیریت و مالکیت مشتری آغاز می گردد. با استفاده از مدل های رتبه بندی تجربی مخصوص هر صنعت و بر اساس داده های موجود، به هر مشتری اعتباری رتبه ریسک در محدوده AAA تا C / CC اختصاص داده می شود، که این رتبه نشانگر احتمال نکول (PD^۳) مشتری در طول سال مالی آینده است. مدیریت ریسک بانک رتبه بندی اعتباری مشتریان را به صورت مداوم مورد بررسی قرار می دهد تا بر تغییرات وضعیت ریسک مشتریان نظارت داشته باشد.

در ارائه نظرات در خصوص ریسک اعتباری مشتریان، علاوه بر رتبه ریسک، وثیقه، تمرکز در حوزه صنعت، میزان کل خط اعتباری تخصیص داده شده به شرکت های وابسته (گروه) و همچنین رابطه بلند مدت مشتری با بانک نیز در نظر گرفته می شود.

1. Risk Committee
2. Guidelines - Corporate governance principles for banks
3. Probability of Default

سیاست‌های ریسک اعتباری

سیاست اعتباری بانک خاورمیانه از مقررات بانک مرکزی و همچنین دستورالعمل کمیته نظارت بانکی بازل پیروی می‌کند. ظرفیت ریسک‌پذیری اعتباری بانک به نسبت پورتفوی اعتباری به سپرده‌ها، معیارهای اندازه‌گیری کفایت سرمایه، معیارهای اندازه‌گیری نقدینگی و مقررات بانک مرکزی وابسته است که این موارد در سند اشتباهی ریسک و استراتژی مدیریت ریسک نیز ذکر شده است.

مشتریان حقوقی هسته اصلی مشتریان اعتباری بانک خاورمیانه را تشکیل می‌دهند. همچنین، بانک از صاحبان مشاغل انفرادی که دارای کارت بازرگانی هستند، جهت ارائه تسهیلات استقبال نموده و در تلاش است که روابط بانکی بلند مدت خود را با همه مشتریان اعتباری حفظ کرده و یا توسعه دهد.

رویکرد اساسی بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به مشتریان به منظور برآورد نیازهای سرمایه در گردش است. حوزه فعالیت‌های بین‌المللی بانک، عمدتاً مربوط به ارائه تسهیلات سرمایه در گردش و اعتبارات اسنادی به شرکت‌های فعال در بخش مواد غذایی و دارویی جهت واردات مواد اولیه و قطعات مورد نیازشان می‌باشد. در موارد خاص، این بانک در زمینه تامین مالی همگانی نظیر تامین منابع مالی از طریق بازار سرمایه یا صندوق توسعه ملی (NDF) فعالیت می‌نماید.

واحد اعتبارات قبل از ارسال اطلاعات به واحد ریسک ارزیابی اعتباری خود از مشتریان را انجام می‌دهد. بخشی از سیاست ریسک اعتباری، حفظ میانگین رتبه ریسک اعتباری کل پورتفوی بانک بوده که طبق رتبه‌بندی موسسه Moody's، این رتبه بالاتر از "B۲" (مشابه رتبه "B" در S&P) است. مشتریانی که دارای رتبه اعتباری کمتری هستند، برای پوشش احتمال نکول خود، می‌بایست وثایق کافی ارائه دهند. بانک به طور مداوم تمرکز تسهیلات کلان را در جهت کاهش ریسک خود بررسی می‌نماید تا نسبت به رعایت محدودیت‌های بانک مرکزی برای «تسهیلات مهم» اطمینان حاصل کند.

جدول ۵. رفتار بازپرداخت تسهیلات گیرندگان ریالی (تسهیلات جاری) - ارقام به درصد

وضعیت دیر پرداخت برای مشتریان جاری	توضیح	درصد از کل مقدار اکسپوزر
عالی	بدون دیرکرد	۹۲
خوب	بین ۱ تا ۷ روز دیرکرد	۳
متوسط	بین ۷ تا ۲۵ روز دیرکرد	۳
پایین‌تر از متوسط	بین ۲۵ تا ۶۰ روز دیرکرد	۲
سایر	هیچ بازپرداختی نداشتند	-
کل مشتریان جاری		۱۰۰

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی

برای تصویب تسهیلات و تعهدات

تصمیم‌گیری مصوبات اعتباری در بانک خاورمیانه براساس حدود مقرر، در شعب، کمیته اعتباری مرکز، کمیته عالی و هیات مدیره انجام می‌شود. یادداشت ۴-۳-۴۹ صورت‌های مالی جزئیات حدود اختیارات برای تصویب اعتبار را بیان می‌کند. برای کسب اطلاعات بیشتر در مورد مراحل تصویب اعتبار به یادداشت ۲-۳-۴۹ صورت مالی مراجعه شود.

دارایی‌های در معرض ریسک اعتباری

کل موجودی دارایی

بر اساس صورت‌های مالی منتهی به ۱۲/۲۹/۱۴۰۰، کل دارایی‌های تلفیقی بانک تقریباً ۵۲۷ هزار میلیارد ریال بوده است که در مقایسه با سال قبل، ۱۲۲ هزار میلیارد ریال افزایش یافته است. عامل اصلی افزایش در کل مانده دارایی‌ها مربوط به افزایش تسهیلات اعطائی ناشی از درخواست‌های اعتباری شرکت‌ها می‌باشد.

موجودی نقد و شبه نقد

این سرفصل در سال گذشته با کاهش ناچیزی همراه بوده است که عمده علت این کاهش مربوط به سپرده‌ها دیداری ارزی می‌باشد.

تسهیلات اعطایی

با توجه به ترانزنامه، تسهیلات اعطایی به مشتریان تقریباً ۱۱۵ هزار میلیارد ریال افزایش یافته است که این افزایش ناشی از تقاضای شدید تسهیلات شرکتی می‌باشد.

جدول ۵ رفتار بازپرداخت تسهیلات گیرندگان ریالی (تسهیلات جاری) را نشان می‌دهد. جدول ۶ نیز تسهیلات را بر اساس وضعیت پرداخت به تفکیک نشان می‌دهد.

جدول ۶. رفتار بازپرداخت تسهیلات گیرندگان بر حسب سرفصل‌های جاری و غیرجاری (تسهیلات ریالی) - ارقام به درصد

وضعیت سرفصل	توضیح	درصد از کل مقدار اکسپوژر
جاری	کمتر از دو ماه	۹۸/۳
سررسید گذشته	بین ۲ ماه تا ۶ ماه	۰/۳
معوق	بین ۶ ماه تا ۱۸ ماه	۰/۰
مشکوک‌الوصول	بیش از ۱۸ ماه	۱/۴
کل مشتریان جاری		۱۰۰

سیستم رتبه‌دهی اعتباری

سیستم رتبه‌دهی اولیه ریسک، شامل تعداد زیادی از مدل‌های رتبه‌بندی تجربی و داخلی است که مبتنی بر صنایع مختلف می‌باشد. چنین مدل‌هایی معمولاً براساس ترکیبی از اطلاعات موجود در صورت‌های مالی همراه با اطلاعات خاص مشتریان و بر اساس داده‌های تاریخی نکول آن‌ها می‌باشد. تیم ریسک اعتباری به صورت دوره ای مدل‌ها را براساس تجربه تاریخی نکول مشتریان به گونه ای می‌سنجد که رتبه‌های ریسک و احتمال نکول مشتریان سازگاری لازم را با دسته‌های مختلف صنعت داشته باشد.

تعیین پارامترهای ریسک اعتباری

میزان عملکرد و مناسب بودن پارامترهای ریسک سرمایه بانک به طور منظم مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. کیفیت صحت هر پارامتر با مقایسه مقادیر پیش‌بینی شده و نتایج تحقق یافته سنجیده می‌شود. همچنین با سنجش هر پارامتر با استانداردهای خارجی و یا روش‌های اندازه‌گیری جایگزین می‌توان کیفیت صحت پارامترها را تایید نمود.

احتمال نکول

احتمال نکول (PD) یک تخمین تجربی از میانگین نرخ نکول یک ساله مشتری در شرایط اقتصادی مختلف است. روش تخمین PDها برای مشتریان اعتباری با رتبه ریسک آن‌ها و تعریف نکول طبق بازل ۳، یکسان است. "نکول" به معنی عدم پرداخت و یا تاخیر بیش از ۹۰ روز مشتریان در بازپرداخت تعهداتشان است.

میزان اکسپوژر در معرض نکول

اکسپوژر در معرض نکول (EAD¹)، میزان مورد انتظار از زیان در صورت نکول مشتری اعتباری می‌باشد. درصد EAD مشتریان اعتباری بر اساس تجربه تاریخی بانک و بررسی‌های آماری محاسبه می‌گردد.

زیان در صورت نکول

زیان در صورت نکول یا "LGD" زیان تخمین زده شده‌ای (بر حسب درصدی از EAD) است که بانک در هنگام نکول مشتری اعتباری در افق زمانی یک ساله متحمل آن می‌شود. طبق رویکرد F-IRB بازل، زیان در صورت نکول ۴۵٪ فرض می‌شود اگرچه LGD تجربی بانک به مراتب کمتر می‌باشد.

برای کسب اطلاعات بیشتر در مورد کیفیت، تمرکز، وثیقه، توزیع صنعت و مدیریت تسهیلات، به یادداشت ۳-۴۹ ("ریسک اعتباری") صورت‌های مالی مراجعه کنید.

اوراق بهادار

در ترازنامه تلفیقی منتهی به پایان سال مالی ۱۴۰۰، سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار خزانه اسلامی، اوراق قرضه دولتی و اوراق بهادار شرکت‌ها در مجموع ۴۶ هزار میلیارد ریال است. بانک از پورتفوی اوراق بهادار در درجه اول جهت مدیریت ریسک بازر و نقدینگی استفاده می‌کند و همچنین با توجه به شرایط بازار به دنبال اخذ بازده مناسب اقتصادی از این سرمایه‌گذاری‌ها می‌باشد. برای اطلاعات بیشتر در مورد اوراق بهادار بدهی، به یادداشت ۳-۱۲ صورت‌های مالی مراجعه کنید.

سهام

بانک به دلیل ملاحظات مقرراتی و مرتبط با کفایت سرمایه تصمیم بر خروج از پورتفوی خرید و فروش سهام گرفته است لیکن با توجه به اقتضای بازار جهت عملیات بازرگردانی سهام خود اقدام به معامله و بازرگردانی نموده است. میزان سرمایه‌گذاری‌ها در سهام در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، ۲،۲۱۰،۱۴۰ میلیارد ریال بوده است. (این مبلغ در سال گذشته در حدود ۱،۱۵۷ میلیارد ریال بوده است). برای اطلاعات بیشتر در مورد سرمایه‌گذاری در سهام به یادداشت ۱-۱۲ و ۲-۱۲ صورت‌های مالی مراجعه کنید.

دارایی‌های زیر خطی

میزان تعهدات زیر خطی ترازنامه بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، از حدود ۱۰۸ هزار میلیارد ریال در سال قبل، به ۱۳۴ هزار میلیارد ریال افزایش یافته است. برای اطلاعات بیشتر در مورد اقلام زیر خطی به یادداشت ۴۵ صورت‌های مالی مراجعه کنید.

توزیع دارایی‌های اعتباری بر اساس نوع صنعت و منطقه جغرافیایی

برای کسب اطلاعات بیشتر در مورد توزیع جغرافیایی و صنعت دارایی‌های در معرض ریسک اعتباری، به یادداشت‌های ۱-۸-۳-۴۹ "توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری در سهام و تمرکز درون یا برون‌مرزی آن" و ۲-۵ "تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمد‌ها" مراجعه کنید.

1 Exposure-at-Default

■ کاهش ریسک اعتباری

طبق بازل ۳، بانک در محاسبه سرمایه نظارتی از تاثیر وثایق در کاهش ریسک اعتباری استفاده کرده است. وثایق واجد شرایط جهت کاهش ریسک اعتباری در درجه اول شامل سپرده‌های نقدی و اوراق بهادار قابل فروش می‌باشد که توسط تسهیلات گیرندگان ارائه می‌شود. همانطور که در جدول ۳ نشان داده شده است ("دارایی‌های موزون شده به ریسک طبق رویکرد استاندارد بازل ۳ در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹")، کاهش اصلی در مقدار اکسپوزر در معرض ریسک، پس از اجرای تکنیک CRM مربوط به تسهیلات با اشخاص حقیقی، حقوقی و تسهیلات غیرجاری می‌باشد.

■ آزمون بحران

در جدول ۷ تاثیر سناریوهای مختلف آزمون بحران بر روی نسبت کفایت سرمایه بانک (CAR) قابل مشاهده است. اکسپوزر اعتباری در آزمون بحران شامل تسهیلات به شرکت‌های حقوقی، تامین مالی پروژه‌ها از طریق صندوق توسعه ملی و تعهدات زیر خطی ترانزنامه می‌باشد که تمامی این‌ها حدود ۸۰٪ دارایی‌های موزون شد به ریسک بانک را تشکیل می‌دهد. تسهیلات به بانک‌ها ۱۰٪ به اشخاص حقیقی کمتر از ۲٪ دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک را تشکیل می‌دهد و مابقی این دارایی‌ها موزون به ریسک شامل اکسپوزر تسهیلات غیرجاری، دارایی‌های غیر اعتباری و به مقدار محدود سرمایه گذاری در سهام است. در زیر مفروضات در نظر گرفته شده جهت آزمون بحران به جزئیات تشریح شده است.

بانک اندازه و ریسک پورتنوی تسهیلات خود را با متنوع سازی پورتنوی از منظر اندازه تسهیلات و تمرکز اعتباری در صنایع مختلف، مدیریت می‌کند. بانک جهت همگام سازی کسب‌وکار خود با تغییرات وضعیت اقتصادی داخل و خارج کشور، شیوه‌ها و استانداردهای مدیریت اعتباری خود را به صورت پویا مدیریت می‌کند.

بانک بر اساس اعتبار تسهیلات گیرندگان و توانایی آن‌ها در بازپرداخت تعهداتشان، محصولات اعتباری اعطا می‌کند (نه بر اساس صرفا وثایق و ضمانت‌های ارائه شده). با این وجود، در مواقع لزوم از تضمین اشخاص ثالث و وثیقه برای کاهش ریسک اعتباری استفاده می‌کند و به طور منظم بر ارزش وثایق نظارت دارد.

انواع اصلی وثیقه‌های اخذ شده توسط بانک شامل پول نقد، اوراق بهادار قابل فروش، املاک و مستغلات، تجهیزات و چک‌های وصولی تجاری است. استفاده از چک‌های وصولی تجاری به عنوان وثیقه، به بانک این امکان را می‌دهد که به طور مداوم بر جریان نقدی و عملکرد تجاری تسهیلات گیرنده نظارت داشته باشد. همچنین بانک جهت اطمینان از تحقق به موقع تعهدات اعتباری تسهیلات گیرنده در مقابل بانک، به عنوان حمایت اخلاقی، از سهامداران و مدیران اصلی شرکت‌ها ضمانت‌های شخصی وثیقه می‌گیرد (به عنوان مثال اقامتگاه‌های اصلی).

جدول ۷. آزمون بحران طبق رویکرد IRB-F-ارقام به درصد

کفایت سرمایه طبق رویکرد F-IRB بازل	وزن ریسک پورتنوی تسهیلات حقوقی	پورتنوی تسهیلات حقوقی					رتبه A- و به بالا	سناریو بحران اقتصادی
		رتبه CC/C	رتبه CCC تا CCC+	رتبه B- تا B+	رتبه BB- تا BB+	رتبه BBB- تا BBB+		
۱۴/۱	۱۲۰/۰	۵/۷	۲۵/۸	۱۹/۷	۲۹/۳	۱۷/۵	۲/۰	شرایط عادی ^۱
۱۰/۶	۱۵۹/۰	۳۱/۵	۱۹/۷	۲۹/۳	۱۷/۵	۲/۰	۰/۰	آزمون بحران ۱ (شرایط بحرانی ملایم) ^۲
۹/۰	۱۸۷/۰	۵۱/۲	۲۹/۳	۱۷/۵	۲/۰	۰/۰	۰/۰	آزمون بحران ۲ (شرایط بحرانی متوسط) ^۳
۸/۷	۱۹۴/۰	۸۰/۵	۱۷/۵	۲/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	آزمون بحران ۳ (شرایط بحرانی خیلی شدید) ^۴

۱ - شرایط عادی:

الف. فرض کنید ترکیب دارایی‌ها و وزن ریسک معادل داده‌های صورت‌های مالی منتهی به تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ باشد.

۲ - آزمون بحران ۱ (شرایط بحرانی ملایم)

الف. رتبه تسهیلات اعطائی به شرکت‌ها یک رتبه تنزل پیدا کنند. (معادل سه درجه)

ب. همه تسهیلات دارای رتبه CCC+ و کمتر، به رتبه C/CC تنزل پیدا کنند.

۳ - آزمون بحران ۲ (شرایط بحرانی متوسط)

الف. رتبه تسهیلات اعطائی به شرکت‌ها دو رتبه تنزل پیدا کنند. (شش درجه)

ب. همه تسهیلات دارای رتبه B+ و کمتر به رتبه C/CC تنزل پیدا کنند.

پ. اکسپوزر تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی یک کاردینال تنزل پیدا کند. (مطابق با^۱ Basel's supervisory slotting criteria for specialized lending)

۴ - آزمون بحران ۳ (شرایط بحرانی شدید)

الف. رتبه تسهیلات اعطائی به شرکت‌ها سه رتبه تنزل پیدا کنند. (نه درجه)

ب. همه تسهیلات دارای رتبه BB+ و کمتر به رتبه C/CC تنزل پیدا کنند.

پ. اکسپوزر تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی دو کاردینال تنزل پیدا کند. (مطابق با Basel's supervisory slotting criteria for specialized lending)

۱. طبق سند بازل تسهیلات اعطائی جهت ایجاد پروژه‌ها به ۵ طبقه دسته‌بندی می‌شوند. وزن‌های دسته‌های ۱ تا ۴ به ترتیب ۷۰ درصد، ۹۰ درصد، ۱۱۵ درصد و ۲۵۰ درصد می‌باشد و اگر پروژه‌ای در دسته ۵ (نکول) قرار بگیرد می‌باید ذخیره‌ای برابر با کل مبلغ اکسپوزر در نظر گرفته شود و از این رو مبلغ اکسپوزر از سرمایه بانک کاسته می‌شود.

۱-۶. ریسک بازار

خارجی و سهام است با استفاده از مدل‌های داخلی اندازه‌گیری و کنترل می‌شوند.

در روش VaR فرض می‌شود که باتوجه به تغییرات تاریخی مشاهده‌شده، حرکت‌های آتی در نرخ بازار قابل پیش‌بینی است. با تخمین VaR و انجام آزمون بحران تحت سناریوهای مختلف کلان اقتصادی میزان آسیب‌پذیری بانک در برابر ریسک مشخص خواهد شد. هدف از این آزمون‌ها ارائه مکانیسم هشدار زودهنگام در مورد شوک‌های سیستمیک است. محاسبه VaR با استفاده از انحراف معیار روزانه برای افق ۱۰ روزه و با احتمال یک درصد زیان انجام می‌شود.

■ ریسک نرخ سود

به دلیل تحولات اخیر بازار بدهی در ایران، بانک با افزایش سطح ریسک نرخ سود مواجه است و ممکن است با رعایت محدودیت‌های نظارتی در نرخ سود، بخشی از منابع خود را از دست دهد. این در حالی است که سایر بانک‌ها به طور قابل توجهی از چنین مقرراتی پیروی نمی‌کنند.

■ ریسک نرخ سود روی اقلام معاملاتی (IRRTB^۵)

تنها دارایی قابل داد و ستد بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ اوراق مشارکت دولتی و غیر دولتی است. با رشد بازار ثانویه اوراق قرضه در ایران، شاهد افزایش قابل توجهی در حجم این اوراق بوده‌ایم و انتظار می‌رود IRRTB بخش بزرگی از ریسک بازار بانک را تشکیل دهد. با توجه به ماهیت این دارایی‌ها، ممکن است ارزش آن‌ها به دلیل طیف وسیعی از عوامل از جمله بازده، نقدینگی بازار، همبستگی بین بازار و نوسانات بازار تغییر کند. جدول ۸ تاثیر تغییر موازی نرخ سود دارایی‌های قابل داد و ستد را نشان می‌دهد.

در این بخش، به ریسک ناشی از تغییر در شرایط بازار و تاثیر منفی بر ارزش دارایی‌ها، بدهی‌ها و سودآوری بانک، اشاره خواهد شد. دارایی‌های قابل داد و ستد، اوراق بهادار و سهام و همچنین دارایی‌های در معرض ریسک نرخ ارز (خارجی) در معرض ریسک بازار هستند.

کمیته دارایی‌ها/ بدهی‌ها (ALCO) وظیف مدیریت ریسک بازار را برعهده دارد. در جلسات هفتگی کمیته دارایی‌ها و بدهی‌های بانک، مسائل مربوط به ریسک بازار، به مدیریت ارشد ارائه می‌شود و توصیه‌های لازم در خصوص کنترل این ریسک مطرح می‌گردد. چارچوب ریسک بازار بانک شامل سیاست‌ها، روش‌های اعتبار سنجی و مدل‌های ارزیابی است. واحد مدیریت ریسک به طور مداوم با استفاده از رویه‌ها و مدل‌های متنوع ریسک بازار را بررسی و ارزیابی می‌نماید.

■ گزارش‌دهی از ریسک بازار

در حال حاضر بانک برای محاسبه ریسک بازار، رویکردی را شبیه به روش ساده شده بازل ۱۳ (منتشر شده در ژانویه ۲۰۱۹) که با توجه به اقتصاد ایران تعدیل شده است، اتخاذ کرده است. برای اطلاعات بیشتر به یادداشت ۲-۷-۴۸ صورت‌های مالی مراجعه شود.

■ اندازه‌گیری ریسک بازار

علاوه بر گزارش‌های نظارتی، بانک برای اندازه‌گیری و کنترل ریسک بازار از چندین مدل داخلی استفاده می‌کند، از جمله مدل‌هایی بر اساس روش VaR^۲ و تاثیر تغییرات نرخ سود یکسان در تمامی سررسیدها بر روی دارایی‌های نگهداری شده در دفاتر معاملاتی^۳ و غیرمعاملاتی^۴ می‌باشد. میزان اکسپوزر در معرض ریسک بازار که ناشی از ریسک نرخ سود، ارز

جدول ۸. آزمون بحران IRRTB: حساسیت ارزش بازار به دلیل تغییر موازی در منحنی بازده - ارقام به میلیون ریال

گروه				اقلام
۴ درصد کاهش در نرخ بهره در تمامی سررسیدها	۲ درصد افزایش در نرخ بهره در تمامی سررسیدها	۲ درصد کاهش در نرخ بهره در تمامی سررسیدها	۴ درصد افزایش در نرخ بهره در تمامی سررسیدها	
۹۴۸,۶۳۳	۴۶۵,۸۶۹	۴۶۳,۰۲۰	(۹۱۰,۱۱۰)	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ اوراق بهادار با درآمد ثابت
۱,۶۲۸,۴۰۸	۷۹۷,۲۷۷	(۷۷۳,۷۷۳)	(۱,۵۱۶,۸۶۵)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ اوراق بهادار با درآمد ثابت

1. Basel 3 Simplified Standardised Approach
2. Value at Risk
3. Interest Rate Risk on Trading Book (IRRTB)
4. Interest Rate Risk on Banking Book (IRRBB)
5. Interest Rate Risk on Trading Book

در اثر افزایش در نرخ سود در کوتاه مدت سودآوری بانک ممکن است کاهش یابد. جدول ۹ تأثیر تغییر موازی نرخ سود در اقلام غیرمعاملاتی را نشان می‌دهد.

■ **ریسک نرخ سود دارایی‌ها و بدهی‌های غیرمعاملاتی (IRRBB^۱)**
بانک از نرخ شناور یا از اختیار قابل توجهی در ارائه نرخ سود (به عنوان مثال بازپرداخت زود هنگام) در پورتنفوی تسهیلات خود استفاده نمی‌کند.

جدول ۹. آزمون بحران IRRBB: حساسیت درآمد به دلیل تغییر موازی در نرخ سود - ارقام به میلیون ریال

گروه				اقلام
۴ درصد افزایش در نرخ بهره در تمامی سررسیدها	۲ درصد افزایش در نرخ بهره در تمامی سررسیدها	۲ درصد کاهش در نرخ بهره در تمامی سررسیدها	۴ درصد کاهش در نرخ بهره در تمامی سررسیدها	
				۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۵,۸۵۶,۲۰۷	۲,۹۲۸,۱۰۴	(۲,۹۲۸,۱۰۴)	(۵,۸۵۶,۲۰۷)	تسهیلات*
(۹۱۰)	(۴۶۳)	۴۶۵	۹۵۰	اوراق بهادار با درآمد ثابت
(۹,۶۴۷,۵۱۵)	(۴,۸۲۳,۷۵۷)	۱,۷۷۷,۳۳۹	۳,۵۵۴,۶۷۷	سپرده‌ها
(۳,۷۹۲,۲۱۸)	(۱,۸۹۶,۱۱۶)	(۱,۱۵۰,۳۰۰)	(۲,۳۰۰,۵۸۰)	مجموع
				۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۳,۹۴۰,۵۹۱	۱,۹۷۰,۲۹۶	(۱,۹۷۰,۲۹۶)	(۳,۹۴۰,۵۹۱)	تسهیلات
(۱,۶۰۰)	(۸۰۰)	۸۰۰	۱,۶۰۰	اوراق بهادار با درآمد ثابت
(۸,۳۳۰,۸۹۸)	(۴,۱۶۵,۴۴۹)	۲,۶۶۴,۶۲۳	۵,۳۲۹,۲۴۶	سپرده‌ها
(۴,۳۹۱,۹۰۷)	(۲,۱۹۵,۹۵۳)	۶۹۵,۱۲۷	۱,۳۹۰,۲۵۵	مجموع

* اثر رفتار مشتریان بر ورود و خروج منابع به صورت تقریبی لحاظ شده است.

نرخ ارز را تحت مدل‌های تک دارایی و واریانس-کواریانس ارزش در معرض خطر (VaR) را نشان می‌دهد.

■ ریسک سهام

پورتنفوی سرمایه‌گذاری بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ برابر با ۲,۲۱۰ میلیارد ریال شامل سرمایه‌گذاری استراتژیک در شرکت بیمه عمر خاورمیانه (در حدود ۵۰۱ میلیارد ریال) و سرمایه‌گذاری در صندوق اختصاصی بازارگردانی بوده است. اطلاعات تکمیلی در یادداشت ۱-۱۲ و ۲-۱۲ صورت‌های مالی در دسترس می‌باشد.

■ ریسک نرخ ارز

ریسک نرخ ارز بانک عمدتاً ناشی از تعهدات خارج از ترانزنامه مانند اعتبارات اسنادی جهت واردات کالا است. بانک خاورمیانه برای بهره‌برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز وارد معاملات ارزی نمی‌شود اما گاهی اوقات در فاصله زمانی کوتاه، عمدتاً به دلیل انجام تعهدات مربوط به مشتریان خود، موقعیت باز ارزی ایجاد می‌کند. جدول مندرج در یادداشت ۲-۵-۵-۴ صورت‌های مالی، اثرات احتمالی بر درآمد بانک را با توجه به ریسک نرخ ارز تحت مدل‌های تک دارایی و واریانس-کواریانس ارزش در معرض خطر (VaR) را نشان می‌دهد. جدول در یادداشت ۶-۵-۴ صورت‌های مالی مقدار سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک

۷-۱. ریسک عملیاتی

هفت نوع ریسک عملیاتی طبق کمیته بازل عبارتند از:
 • تخلف داخلی
 • سوءاستفاده خارجی
 • ایمنی محیط کاری و فعالیت‌های استخدامی
 • مشتریان، محصولات و فعالیت‌های تجاری بانک

- خسارت فیزیکی
- اختلال در سیستم‌ها و امکانات بانک
- شکست در اجرای فرآیندها و خدمات بانکی.

بخش مدیریت ریسک از این دسته‌ها برای شناسایی و ارزیابی ریسک‌های

شعب، در یک چارچوب منظم و به کمک دستورالعمل فرآیند خدمات و محصولات جدید بانک (NPSP)، به درستی شناسایی و کاهش می‌یابد.

■ انباره ریسک

در انباره ریسک‌ها بر اساس ماهیتشان دسته‌بندی، جمع‌آوری و ارزیابی می‌گردند. انباره ریسک بانک خاورمیانه شامل ریسک اعتباری، ریسک بازار، ریسک عملیاتی، ریسک نقدینگی، ریسک تمرکز، ریسک تطبیق با قوانین و شهرت می‌باشد. در انباره پس از دسته‌بندی بر اساس ماهیت جزئیات ریسک تشریح و اقدامات لازم جهت مواجهه و کاهش آن بیان می‌گردد.

■ رویکرد اندازه‌گیری استاندارد به‌روزشده

در حال حاضر سرمایه لازم برای پوشش ریسک‌های عملیاتی با استفاده از مدل استاندارد بازل ۳ (USMA)^۴ به‌روزشده با محاسبه شاخص کسب‌وکار بر پایه درآمدها و هزینه‌های بهره‌ای، خدماتی و کارمزدی، و مالی به‌دست می‌آید. مطابق این رویکرد، ابتدا شاخص کسب‌وکار (BI)^۵ بر اساس درآمدها و هزینه‌های بهره‌ای، کارمزدهای دارایی‌های بهره‌زا و سود و زیان حاصل از سرمایه‌گذاری‌های بانک محاسبه شده و سپس مبلغ BI به مؤلفه تجاری (BIC)^۶ تبدیل می‌شود و مطابق دستورالعمل‌های بازل ۳، سرمایه مورد نیاز ریسک عملیاتی اندازه‌گیری می‌شود. از آنجا که BIC بانک کمتر از ۱ میلیارد یورو است، نیازی به تعدیل سرمایه ریسک عملیاتی بانک با استفاده از مؤلفه ضرر داخلی (ILM)^۷ نیست.

در مدل USMA، میانگین سه ساله هر یک از اجزای زیر استفاده می‌شود:

- درآمد تسهیلات اعطایی، درآمد بهره ناشی از دارایی‌های قابل نگاه‌داشت تا سررسید، درآمد بهره ناشی از دارایی‌های قابل داد و ستد و سایر درآمدهای ناشی از بهره،
- هزینه سود سپرده‌ها،
- دارایی‌های بهره‌زای ترازنامه شامل کل تسهیلات اعطایی، اوراق و سایر دارایی‌های بهره‌زا،
- کارمزدها و حق‌العمل،
- خالص سود (زیان) از دارایی‌های قابل داد و ستد.

جدول زیر محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی با استفاده از روش USMA را نشان می‌دهد.

عملیاتی به عنوان بخشی از چارچوب «خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)^۱» استفاده می‌کند.

■ روش خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)

فرآیند ارزیابی ریسک عملیاتی از روش خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA) پیروی می‌نماید، که براساس آن:

- هر یک از شعب و واحدهای ریسک‌پذیر بانک یک نماینده مشخص RCSA دارند که مسوول انجام فرآیند ارزیابی در خصوص ریسک‌های واحد خود با همکاری یک کارشناس ریسک است.
- نمایندگان تعیین‌شده RCSA، فراوانی و شدت ریسک‌های عملیاتی شناسایی‌شده را تعیین کرده و آن‌ها را به دو دسته «ریسک‌های بااهمیت» و «ریسک‌های کم‌اهمیت» طبقه‌بندی می‌کنند.
- رؤسای کلیه واحدهای ریسک‌پذیر (به کمک کارشناس ریسک مربوطه) موظف‌اند کلیه «ریسک‌های بااهمیت» شناسایی‌شده در واحد خود را بررسی کرده و جهت کاهش ریسک‌ها روش‌های کنترلی پیشنهاد دهند.
- واحد ریسک، پس از بکارگیری روش‌های کنترلی، تمام ریسک‌های باقی‌مانده را به عنوان ریسک‌های بااهمیت لحاظ می‌کند و در فهرست انباره ریسک^۲ قرار می‌دهد.

با استفاده از RCSA، تا به امروز ریسک‌های عملیاتی متعددی در بخش‌های مختلف بانک و شعب شناسایی شده است.

■ سامانه شناسایی ریسک‌های عملیاتی

سامانه شناسایی ریسک‌های عملیاتی یک سامانه آنلاین است و تمامی پرسنل بانک (کارمندان و مدیران) به آن دسترسی دارند. این سامانه با هدف شناسایی ریسک‌های فرآیندهای بانک جهت پیشگیری از سوء استفاده‌های داخلی و خارجی و همچنین اعمال کنترل‌های مناسب پیاده‌سازی شده است. تا به امروز ریسک‌های متعددی در این سامانه گزارش و مرتفع شده‌اند.

■ فرآیند خدمات و محصولات جدید

(NPSP)^۳

ریسک عملیاتی ناشی از محصولات و خدمات جدید درون بانک و

1. Risks and Controls Self-Assessment
2. Risk Inventory
3. New Product and Services Process
4. Updated Standardized Measurement Approach
5. Business Indicator
6. business indicator component
7. Internal Loss Multiplier

جدول ۱۰. محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی بر اساس روش USMA - ارقام به میلیون ریال

میانگین	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	زیر فاکتورها	فاکتورها
-	۲۴,۶۹۲,۷۵۶	۱۲,۴۲۷,۸۳۴	۱۱,۲۰۸,۴۰۲	درآمد تسهیلات اعطایی	
-	۲,۹۲۲,۲۰۶	۲,۴۸۴,۱۹۱	۱,۰۶۳,۲۳۷	درآمد بهره ناشی از دارایی‌های قابل نگهداشت تا سررسید	
-	۸,۰۶۰,۴۴۴	۲,۴۴۱,۳۸۵	-	درآمد بهره ناشی از دارایی‌های قابل داد و ستد	درآمدهای ناشی از بهره، به جز برای عملیاتی و لیزینگ
-	۱۸۴,۸۹۴	۸۶,۶۷۷	۶۸,۲۶۹	سایر درآمدهای ناشی از بهره	
۳۵,۵۵۸,۰۴۸	۳۵,۸۶۰,۳۰۰	۱۷,۴۴۰,۰۸۷	۱۲,۳۳۹,۹۰۸	حاصل جمع	
۲۲,۶۱۹,۰۳۲	۲۲,۳۸۲,۸۹۰	۱۰,۰۰۵,۶۹۴	۸,۶۴۴,۷۲۱	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های ناشی از بهره، به جز برای عملیاتی و لیزینگ
۲۹۳,۳۷۵,۵۸۴	۳۰۴,۱۷۷,۰۶۵	۱۵۷,۱۴۱,۲۹۲	۱۱۱,۹۴۰,۳۷۹	تسهیلات اعطایی، اوراق و سایر دارایی‌های بهره‌زا	دارایی‌های بهره‌زای ترازنامه
۱,۲۰۶,۶۱۶	۱,۴۲۶,۳۹۹	۳۶۹,۴۴۸	۳۴۸,۴۱۳	درآمد سود سهام و واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری	درآمد سودهای تقسیمی سرمایه‌گذاری‌ها
۷,۴۱۳,۰۷۸	۹,۶۶۰,۳۸۷	۴,۴۱۹,۱۳۹	۲,۴۶۶,۵۵۲	شامل حق‌الوکاله، گشایش‌های اعتبارات اسنادی و صدور ضمانت‌نامه‌ها	درآمد کارمزدها و حق‌العمل
۲۵۹,۷۳۹	۲۷۲,۸۸۴	۱۳۲,۰۱۳	۱۴۱,۲۷۵	هزینه کارمزد و هزینه مالی	هزینه کارمزدها و حق‌العمل
-	-	-	-	سایر درآمدها از دارایی‌های غیر جاری	سایر درآمدهای عملیاتی
-	-	-	-		سایر هزینه‌های عملیاتی
-	۱,۱۰۳,۷۶۹	۱۲۱,۸۶۳	۸۶,۱۸۹	جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها + سود (زیان) خرید و فروش ارز	
-	-	-	-	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه	خالص سود (زیان) از دارایی
-	۶,۹۱۲,۳۹۶	۳,۰۲۹,۳۳۴	۲,۷۷۹,۸۷۱	سود (زیان) تسعیر ارز	
۵,۳۷۲,۴۹۷	۸,۰۱۶,۱۶۵	۳,۱۵۱,۱۹۷	۲,۸۶۶,۰۶۰	حاصل جمع	
				۲۰,۵۹۳,۱۴۲	شاخص کسب‌وکار
				۲,۴۷۱,۱۷۷	مؤلفه شاخص کسب‌وکار
				۲,۴۷۱,۱۷۷	سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

۲. افشای نسبت پوشش نقدینگی (LCR)

بر اساس دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی بانک مرکزی ج.ا.ا.

۲-۱. اصول افشای نسبت پوشش نقدینگی (LCR)^۱

نمایند تا در زمان بحران‌های مالی، بانک مرکزی به عنوان نهاد ناظر زمان کافی داشته باشد تا بتواند اقدامات اصلاحی و موثر در بازار ایجاد نماید. نسبت LCR که به صورت درصد بیان می‌شود از تقسیم دارایی HQLA بر میزان برآوردی خالص خروج وجه نقد در یک بازه ۳۰ روز تحت شرایط بحرانی بدست می‌آید.

جهت کسب اطلاعات بیشتر در خصوص مدیریت و تحلیل نقدینگی می‌توان به صورت‌های مالی بانک مراجعه نمود:

- جدول نسبت نقدینگی (یادداشت ۲-۵-۴-۴۹)
- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (یادداشت ۳-۵-۴-۴۹)
- تحلیل سررسید قراردادهای بدهی‌های مالی (یادداشت ۴-۵-۴-۴۹)
- صورت ریز سررسیدهای بدهی‌های مالی ارزی (یادداشت ۲-۵-۴-۴۹)
- برنامه مقابله با بحران (یادداشت ۶-۴-۴۹)

کمیت بازل با هدف ارتقا توانمندی بانک‌ها در تامین نقدینگی خود در شرایط بحرانی موقت در سال ۲۰۱۰، اقدام به انتشار رهنمودهایی تحت عنوان نسبت پوشش نقدینگی ("LCR") نمود. در همین راستا، بانک مرکزی ج.ا.ا نیز به تدوین و ابلاغ دستورالعمل "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری" در تاریخ ۲۵/۷/۱۳۹۶ اقدام نمود. مطابق دستورالعمل مذکور، حداقل LCR بانک معادل ۸۰ درصد تعیین گردید و بانک‌ها ملزم گردیدند تا LCR خود را از سال ابلاغ (۱۳۹۶ ه. ش) و لازم الاجرا شدن شش ماه پس از تاریخ ابلاغ این الزامات، حداقل معادل ۶۰ درصد رعایت نموده و در طی مدت ۴ سال و هر سال معادل ۱۰ درصد این نسبت را افزایش داده تا سال ۱۴۰۱ به نسبت حداقل ۱۰۰ درصد دست یابند. رهنمود LCR، بانک‌ها را موظف می‌نماید میزان لازمی از دارایی‌ها با کیفیت نقدشوندگی بالا ("HQLA")^۲ شامل وجه نقد و سایر دارایی‌های سریع معامله نگهداری نمایند به نحوی که در شرایط بحرانی پاسخگوی نیازهای نقدینگی حداقل ۳۰ روز آن‌ها باشد. پیاده‌سازی رهنمودهای LCR سبب می‌شود که بانک‌ها میزان لازم HQLA ذخیره

۲-۲. اجزای کلیدی LCR

بر مبنای رهنمودهای بازل وجود دارد. به عنوان مثال، در رهنمودهای بازل، سپرده‌های بین‌بانکی با ضریب ۱۰۰ درصد در ورودی و خروجی محاسبات LCR لحاظ می‌گردد در صورتی که بر مبنای دستورالعمل حداقل الزامات ریسک نقدینگی ابلاغی از سوی بانک مرکزی، سپرده‌های بین‌بانکی با ضریب صفر درصد در ورودی محاسبات LCR در نظر گرفته می‌شود و همین امر سبب کاهش قابل توجه LCR نظارتی بانک نسبت به محاسبه بر مبنای رهنمودهای بازل گردیده است.

اجزای اصلی تشکیل‌دهنده نسبت LCR شامل مقدار و ترکیب دارایی‌های مربوط به HQLA و جریان‌ات ورودی و خروجی وجه نقد (عمدتاً به صورت تغییرات در حجم سپرده‌ها، میزان تسهیلات اعطایی و پرتفوی اوراق بانک مشاهده می‌شود) می‌باشد.

LCR بانک خاورمیانه در پایان اسفند ۱۴۰۰ برابر ۴۲/۷٪ بوده است. شایان ذکر است، اختلاف قابل توجهی بین محاسبه LCR بر مبنای حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی بانک مرکزی و محاسبه LCR

1 LCR (Liquidity Coverage Ratio)

2 HQLA (High Quality Liquid Assets)

جدول ۱۱. محاسبه نسبت پوشش نقدینگی - ارقام به میلیون ریال

مبلغ موزون شده	مبلغ	سال مالی ۱۴۰۰
دارایی‌های با کیفیت نقدشوندگی بالا (HQLA)		
۴۶,۱۶۷,۹۴۴	۴۶,۱۶۷,۹۴۴	۱ دارایی‌های نقد با کیفیت سطح ۱
-	-	۲ دارایی‌های نقد با کیفیت سطح ۲ گروه الف
-	-	۳ دارایی‌های نقد با کیفیت سطح ۲ گروه ب
۴۶,۱۶۷,۹۴۴	۴۶,۱۶۷,۹۴۴	۴ جمع کل دارایی‌های نقد با کیفیت
جریان‌های نقد خروجی		
۳,۱۹۵,۲۷۷	۲۴,۰۲۶,۰۱۴	۵ سپرده‌های خرد
۴۷,۳۴۸,۴۳۸	۳۰۷,۶۲۸,۹۰۱	۶ سپرده‌های عمده
۴۶,۱۴۸,۶۴۱	۷۶,۴۰۶,۴۶۸	۷ هرگونه دیون دیگر نزد بانک که باید ظرف ۳۰ روز آینده پرداخت شوند
۳۶,۳۴۷,۵۴۲	۱۴۵,۱۲۲,۹۹۰	۸ سایر منابع و تعهدات
۱۳۳,۰۳۹,۸۹۸	۵۵۳,۱۸۴,۳۷۳	۹ جمع کل خروجی‌ها
ورودی‌ها		
۱۰,۲۶۳,۳۰۷	۳۲,۲۱۹,۰۳۳	۱۰ ورودی ناشی از تسهیلات حقیقی و حقوقی
۶,۸۰۸,۱۵۳	۶,۸۰۸,۱۵۳	۱۱ مطالبات از بانک مرکزی (سپرده قانونی)
-	۲۰,۱۱۲,۴۶۴	۱۲ جریانات نقدی ورودی مورد انتظار از موسسات اعتباری ^۱
۷,۸۱۷,۶۳۰	۱۵,۶۳۵,۲۶۰	۱۳ سایر ورودی‌ها
۲۴,۸۸۹,۰۹۰	۷۴,۷۷۴,۹۱۰	۱۴ مجموع ورودی‌ها
۴۶,۱۶۷,۹۴۴		۱۵ دارایی‌های با کیفیت نقدشوندگی بالا
۱۰۸,۱۵۰,۸۰۸		۱۶ خالص جریانات نقدی (با لحاظ سقف ورودی ۷۵ درصد خروجی)
	٪۴۲/۷۰	۱۷ نسبت پوشش نقدینگی (LCR)

۱. طبق دستورالعمل بانک مرکزی، ردیف مذکور شامل سپرده‌های بانکی شبانه بین بانکی است و در خصوص سپرده‌های شبانه بین بانکی، مطابق دستورالعمل بانک مرکزی، ضرایب ورود صفر لحاظ گردیده است.

۳-۲. اجزای دارایی‌های با نقدشوندگی بالا

مشمول ضریب ریسک اعتباری صفر درصد مطابق ضوابط ناظر بر مقررات کفایت سرمایه که دارای بازار ثانویه قوی هستند و با ضریب ۱۰۰ درصد موزون می‌گردند.

۲. سطح دو به دو دسته تقسیم می‌گردد:

الف. این سطح، دارایی‌هایی را در برمی‌گیرد که کاهش قیمت آن‌ها در ۳۰ روز گذشته کمتر از ۱۰ درصد باشد و شامل اوراق بهادار سریع‌المعامله (به استثنای سهام عادی) منتشره توسط ۵۰ شرکت فعال‌تر بورس و اوراق بهادار به استثنای موسسات اعتباری و نهادهای مالی، اوراق بهادار سریع‌المعامله منتشره نهادها و موسسات عمومی غیردولتی و اوراق بهادار سریع‌المعامله منتشره یا

رویه شناسایی دارایی‌های با نقدشوندگی بالا در بانک خاورمیانه منطبق با رهنمود حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. صورت می‌پذیرد و دارایی‌ها را به سه گروه به شرح زیر تقسیم می‌نماید:

۱. سطح یک شامل اسکناس و نقود، سپرده‌های قابل برداشت نزد بانک مرکزی، اوراق بهادار سریع‌المعامله منتشره یا تضمین‌شده توسط دولت و یا بانک مرکزی، اوراق بهادار سریع‌المعامله منتشره یا تضمین‌شده توسط بانک تسویه بین‌المللی، صندوق بین‌المللی پول و بانک مرکزی اروپا و اوراق بهادار سریع‌المعامله منتشره یا تضمین‌شده توسط دولت‌ها، بانک‌های مرکزی، نهادها و موسسات عمومی غیردولتی سایر کشورها و بانک‌های توسعه‌ای چندجانبه

HQLA و جریانات وجوه نقد به صورت ریالی می‌باشند.

- جهت کسب اطلاع از وضعیت سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار ارزی به یادداشت ۱-۲۵ صورت‌های مالی مراجعه نمایید.
- جهت کسب اطلاع از گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی به یادداشت ۱-۲۵ صورت‌های مالی را مطالعه نمایید.
- جهت کسب اطلاع از سررسید بدهی‌های مالی ارزی یادداشت ۲-۴-۵-۴۹ صورت‌های مالی را مطالعه نمایید.
- همچنین یادداشت ۵-۵-۴۹ صورت‌های مالی وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک را نشان می‌دهد.

■ مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه دارای یک واحد اجرایی است که ریسک‌های ۴ گانه بانک را بررسی و کنترل می‌نماید و از مهمترین فعالیت‌های آن بررسی و کنترل ریسک نقدینگی می‌باشد. واحد مالی بانک، مسوولیت نظارت بر وضعیت روزانه نقدینگی بانک را برعهده دارد و مدیریت روزانه وجه نقد، اوراق بدهی، سپرده‌های بین‌بانکی بانک را برعهده دارد. کمیته دارایی‌ها و بدهی‌های بانک (ALCO)^۱ به همراه کمیته ریسک نقدینگی، سیاست‌ها و مدیریت کلان ریسک نقدینگی را به عهده داشته و به صورت هفتگی برگزار می‌شوند. این کمیته‌ها مدیران ارشد بانک را از آخرین وضعیت نقدینگی بانک و نسبت LCR با خبر نموده و پیشنهادها را ارائه می‌نمایند. مأموریت کمیته ریسک نقدینگی عبارت است از: حصول اطمینان از اعمال موثر مدیریت ریسک نقدینگی، حصول اطمینان از ساختار سازمانی کارا و اثربخش متناسب با اندازه، نوع و پیچیدگی فعالیت‌های بانک در حوزه ریسک نقدینگی، حصول اطمینان از تفکیک وظایف سیاست‌گذاری، اجرایی و نظارتی به طور کامل از یکدیگر در حوزه ریسک نقدینگی.

کمیته ریسک نقدینگی به صورت هفتگی وضعیت ترازنامه بانک را مورد بررسی قرار داده و بهترین ترکیب دارایی‌ها را با توجه به شرایط فعلی، پیش‌بینی آینده و حدود مقرر ریسک از جمله نقدینگی، کفایت سرمایه، بازار و عملیاتی انتخاب می‌نماید. شاخص‌هایی که بر پایه سودآوری و ریسک بانک محاسبه می‌شوند به عنوان ابزار تصمیم‌گیری در این کمیته مورد استفاده قرار می‌گیرند. کمیته ریسک نقدینگی علاوه بر LCR، شاخص‌های کمی زیر را به منظور تصمیم‌گیری در خصوص تعیین ساختار بهینه دارایی‌ها، مورد استفاده قرار می‌دهد:

۱. محاسبه ورودی‌ها، خروجی‌ها و تغییر شکاف نقدینگی،
۲. نسبت سپرده‌ها به تسهیلات،
۳. بررسی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی،
۴. بررسی حدود مقرر برای ارزهای مهم،
۵. بررسی فهرست منابع تامین مالی،
۶. بررسی نقدشوندگی دارایی‌های سریع‌المعامله،
۷. بررسی صد سپرده‌گذار برتر.

ساختار مدیریت ریسک نقدینگی بانک خاورمیانه به منظور مدیریت ریسک نقدینگی به شرح نمودار ۱ است.

تضمین شده توسط دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیردولتی سایر کشورها و بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه مشمول ضریب ریسک اعتباری ۲۰ درصد مطابق ضوابط ناظر بر مقررات کفایت سرمایه در دسته الف از سطح دوم و با ضریب ۸۵ درصد موزون می‌گردد.

ب. اوراق بهادار سریع‌المعامله منتشره سایر موسسات اعتباری با پشتوانه کالا و دارایی‌های فیزیکی از جمله صکوک رهنی مسکن با ضریب نقدشوندگی ۷۵ درصد مشروط به آن که حداکثر کاهش قیمت آن در مقطع محاسبه، نسبت به قیمت سی روز گذشته بیش از ۲۰ درصد نباشد، سهام عادی ۵۰ شرکت فعال‌تر بورس اوراق بهادار به استثنای سهام موسسات اعتباری و نهادهای مالی با ضریب نقدشوندگی ۵۰ درصد، مشروط به آن که حداکثر کاهش قیمت آن در مقطع محاسبه، نسبت به قیمت سی روز گذشته بیش از ۴۰ درصد نباشد، اوراق بهادار سریع‌المعامله (به استثنای سهام عادی) منتشره سایر شرکت‌های پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار به استثنای موسسات اعتباری و نهادهای مالی با ضریب نقدشوندگی ۵۰ درصد، مشروط به آن که حداکثر کاهش قیمت آن در مقطع محاسبه، نسبت به قیمت سی روز گذشته بیش از ۲۰ درصد نباشد و اوراق بهادار سریع‌المعامله منتشره یا تضمین شده توسط دولت‌ها، بانک‌های مرکزی، نهادها و موسسات عمومی غیردولتی سایر کشورها و بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه مشمول ضریب ریسک اعتباری بیش از ۲۰ درصد و حداکثر ۱۰۰ درصد مطابق ضوابط ناظر بر مقررات کفایت سرمایه با ضریب نقدشوندگی ۵۰ درصد در دسته ب از سطح دوم و به ترتیب با ضرایب ۷۵ درصد و مابقی ۵۰ درصد موزون می‌گردند.

جهت کسب اطلاعات بیشتر می‌توانید به یادداشت ۴-۴۹ صورت‌های مالی "مدیریت ریسک نقدینگی" مراجعه نمایید.

■ منابع تامین مالی

تامین منابع مالی بانک خاورمیانه عمدتاً از طریق سپرده‌های مشتریان حقیقی و حقوقی می‌باشد. بر اساس تحلیل و تجربه بانک، بخش قابل توجهی از سپرده‌ها را منابع پایدار تشکیل می‌دهند. واحد مالی مسوول مدیریت نیازهای نقدینگی روزانه بانک می‌باشد. برای مقابله با شرایط بحرانی احتمالی و عبور از آن، بانک خاورمیانه برای حفظ نقدینگی بالا بخشی از منابع خود را به صورت تسهیلات روزانه در بازار بین بانکی مصرف می‌کند و همچنین این قابلیت را دارد که اوراق بدهی خریداری شده را در بازار ثانویه به فروش برساند.

(جهت کسب اطلاعات بیشتر درباره منابع تامین مالی به یادداشت ۱-۴-۵-۴۹ صورت‌های مالی مراجعه نمایید).

■ مدیریت منابع ارزی

با توجه به شرایط حاکم کنونی بر اقتصاد ایران عمده دارایی‌ها شامل

1. Asset Liability Committee



سناریو جایگزین ۴۵ روزه استاتیک:

- در بررسی سناریو ۴۵ روزه استاتیک، دوره مورد بررسی ۴۵ روز در نظر گرفته می‌شود و همچنین ضرایب ورودی‌ها و خروجی‌ها مطابق ماده ۴۰ و ماده ۴۱ "دستورالعمل" پنجاه درصد در مقایسه با سناریوی اصلی افزایش یافته‌اند تا میزان حداکثر ۱۰۰ درصد.
- در این سناریو فرض می‌گردد که بانک فعالیت‌های تسهیلات و سرمایه‌گذاری خود را متوقف نموده است به این صورت که منابع مسدود شده قانونی بانک که توسط خروج سپرده‌ها مطابق بند ۱-۴۰ الی ۸-۴۰ "دستورالعمل" (معادل ۱۱ درصد از مجموع سپرده‌های خروجی) در مجموع جریان نقد ورودی ماده ۱-۴۱ توزیع می‌گردد.

سناریو جایگزین ۴۵ روزه داینامیک:

- در بررسی سناریو ۴۵ روزه داینامیک، دوره مورد بررسی ۴۵ روز در نظر گرفته می‌شود و همچنین ضرایب ورودی‌ها و خروجی‌ها مطابق ماده ۴۰ و ماده ۴۱ "دستورالعمل" پنجاه درصد در مقایسه با سناریوی اصلی افزایش یافته‌اند تا میزان حداکثر ۱۰۰ درصد.
- منابع مسدود شده قانونی بانک که توسط خروج سپرده‌ها مطابق بند ۱-۴۰ الی ۸-۴۰ "دستورالعمل" (معادل ۱۱ درصد از مجموع سپرده‌های خروجی) از مجموع جریان نقد ورودی ماده ۱-۴۱ کسر و به صورت میانگین موزون در سرفصل ماده ۲-۴۱ الی ۷-۴۱ توزیع می‌گردد. این بدین معنی است که بانک با آزاد شدن منابع مسدود شده (سپرده‌های خروجی) نزد بانک مرکزی فعالیت خود را در خصوص سرمایه‌گذاری و اعطای تسهیلات بصورت عادی در این سناریو ادامه خواهد داد.

سناریو جایگزین ۳۰ روزه:

جهت اطلاع از نسبت‌های نقدینگی (بجز LCR) به یادداشت ۲-۵-۴۹-۴۹ صورت‌های مالی "جدول نسبت‌های نقدینگی" مراجعه نمایید.

برنامه‌های مقابله با بحران

واحد مدیریت ریسک جهت پیش‌بینی و برنامه‌ریزی در خصوص مدیریت نقدینگی در شرایط بحران اقدام به ارزیابی سناریوهای بحرانی با تدوین مفروضات مختلف می‌نماید.

بانک خاورمیانه راهکارهای مناسب جهت اندازه‌گیری و مدیریت ریسک نقدینگی خود را برای هر یک از سناریوها، همراه با حدود وظایف و مسوولیت‌های هر واحد عملیاتی، مدیران ارشد و کمیته‌های بانک تعریف نموده است. واحد مدیریت ریسک مسوول طراحی روش‌شناسی کلی سناریوهای ریسک نقدینگی که شامل پارامترها، مفروضات اصلی و راه‌حل‌های احتمالی به منظور تبدیل داده‌های ورودی به نتایج مدل‌سازی می‌باشد.

سناریوهای اصلی و بحرانی بانک خاورمیانه به منظور مدیریت ریسک نقدینگی به شرح زیر تعریف شده است:

سناریو اصلی:

- سناریوی اصلی برای دوره ۳۰ روزه، مطابق ضرایب تعیین شده از ماده ۳۵ تا ماده ۴۱ "دستورالعمل" تهیه می‌گردد ("سناریوی اصلی").
- در این سناریو انتظار می‌رود LCR برای سال ۱۴۰۰ حداقل ۹۰ درصد باشد.

- سایر ضرایب وجوه نقد ورودی شامل ماده ۴۱ در مقایسه با "سناریو اصلی" ۷۵ درصد کاهش یافته است.
 - وجه نقد و سپرده قانونی نزد بانک مرکزی در حد ارزش اسمی باقی می ماند و همچنین ارزش اوراقها به میزان ۱۵ درصد سناریو اصلی تغییر می یابد.
 - در سناریو فوق با لحاظ مفروضات اشاره شده، انتظار می رود تسهیلات غیرجاری در مقایسه با "سناریو اصلی" حدود ۲۵ درصد افزایش یابد.
- در بررسی سناریو جایگزین ۳۰ روزه در شرایط بحران، جریان های نقد خروجی معادل ۱۲۵ درصد از جریان وجوه نقد تعریف شده در "سناریو اصلی" (بند ۱-۴۰ الی بند ۲۳-۴۰) لحاظ می گردد.
 - ضریب جریان نقد ورودی ناشی از بند ۷-۴۱ (که عمدتاً شامل سپرده های شبانه روزی بین بانکی می باشد) طبق انتظارات بانک در شرایط بحرانی برابر با ۴۰ درصد در نظر گرفته شده است.

این صفحه بنا به ضرورت صفحه‌آرایی سفید گذاشته شده است

این صفحه بنا به ضرورت صفحه‌آرایی سفید گذاشته شده است

