



۱۵-۱-۱۵ گزارش متضمن مقایسه عملکرد موسسه اعتباری در زمینه مدیریت انواع ریسک با سیاست ها و برنامه های ارائه شده در دوره قبل و بیان دلایل و مغایرت های احتمالی آن

ایجاد شاخص های ریسک و تعیین محدوده قابل پذیرش برای هر شاخص ریسک و داشتن ابزارهای پایش در زمان خروج یک شاخص ریسک از میزان قابل پذیرش که توسط هیات مدیره مصوب شده باشد، از جمله مسائل حائز اهمیت در بانک خاورمیانه می باشد.

جدول ذیل حدود قابل قبول ریسک های مختلف را که از طرف مدیریت ریسک بانک خاورمیانه به هیات مدیره پیشنهاد شده نشان می دهد. در صورتیکه یکی از شاخص های ریسک از حد قابل قبول عدول کند کمیته ی ریسک جلسه ی خارج از دستور برگزار کرده و توصیه هایی را به هیات مدیره در قالب برنامه های اجرایی جهت بازگرداندن شاخص های مذکور به حدود مجاز ارائه می دهد.

محدوده ی هر یک از ریسک های زیر توسط هیئت مدیره بررسی شده و هیات عامل مسئول رعایت این محدوده ها می باشد. نحوه ی نگهداری ریسک ها در محدوده های زیر بطور جداگانه طی خط مشی های ریسک اعتباری، نقدینگی و بازار توسط هیات مدیره به بانک ابلاغ شده است.

در جدول زیر عملکرد بانک طبق صورت مالی اسفند ماه ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ با حدود مصوب هیئت مدیره مقایسه شده است و راهکارهای مقابله با مغایرت ها در خط مشی های تعیین شده در رابطه با میزان حدود ریسک بیان شده است.



طبق اطلاعات صورت مالی اسفندماه ۱۳۹۷	طبق اطلاعات صورت مالی اسفندماه ۱۳۹۶	طبق اطلاعات صورت مالی اسفندماه ۱۳۹۵	حدود ریسک (%)			شاخص
			محدوده قرمز	محدوده احتیاطی	محدوده امن	
کفایت سرمایه						
۱۱/۱	۱۳/۳	۱۱/۷	< ۱۰/۵	> ۱۰/۵	> ۱۳/۰	کفایت سرمایه طبق بازل ۳ مدل استاندارد
۱۰/۱	۱۲/۱	۱۰/۵	< ۸/۰	> ۸/۰	> ۱۰/۰	هسته اصلی سرمایه درجه ۱ طبق بازل ۳ مدل استاندارد
ریسک اعتباری*						
۱۸/۸	۱۸/۱	۱۷/۱	> ۲۰/۰	< ۲۰/۰	< ۱۰/۰	نسبت تسهیلات بزرگترین مشتری به هسته اصلی سرمایه درجه ۱
---	---	---	> ۲۰/۰	< ۲۰/۰	< ۱۰/۰	نسبت تسهیلات تجمعی گروه‌ها به هسته اصلی سرمایه درجه ۱
۳۸/۳	۳۰/۴	۳۰/۳	> ۳۵/۰	< ۳۵/۰	< ۲۰/۰	نسبت مجموع تسهیلات ۲۰ مشتریان اصلی به کل تسهیلات
----	----	----	> ۱۵/۰	< ۱۵/۰	< ۱۰/۰	نسبت تسهیلات یک صنعت به کل تسهیلات
۷/۰	۳/۷	۳/۸	> ۵/۰	< ۵/۰	< ۲/۰	نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات
ریسک نقدینگی						
۸۱	۸۶/۹	۸۵	> ۸۵/۰	< ۸۵/۰	< ۸۰/۰	نسبت تسهیلات به سپرده
۲۲/۴	۲۰/۷	۲۰/۲	< ۲۰/۰	> ۲۰/۰	> ۲۵/۰	نسبت دارایی‌های سریع نقدشونده و سپرده قانونی به سپرده‌ها
۱۴۳	۸۲/۹	۷۷/۲	< ۱۰۰/۰	> ۱۰۰/۰	> ۱۱۰	نسبت پوشش نقدینگی (LCR) - بازل ۳
ریسک بازار						
۰	۰/۳	۰/۵	> ۱/۵	< ۱/۵	< ۱/۰	نسبت دارایی‌های سهامی و سریع معامله** به کل دارایی‌ها
۰	۰/۲	۱/۲	> ۳/۰	< ۳/۰	< ۲/۰	نسبت سرمایه مورد نیاز برای سرمایه‌گذاری‌های سهامی و سریع معامله به هسته اصلی سرمایه درجه ۱ طبق بازل ۳ مدل استاندارد
۰	۸۹	۲۰۲	> ۳۰۰	< ۳۰۰	< ۱۵۰	وزن ریسک دارایی‌های سهامی و سریع معامله طبق بازل ۲ بر مبنای ارزش در معرض خطر

* شاخص‌های مرتبط با ریسک اعتباری، بدون در نظر گرفتن تسهیلات از محل منابع ارزی صنوق توسعه ملی محاسبه شده است

** پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های سهامی و سریع معامله بانک در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ صفر است.



با توجه به اینکه تمام شاخص‌ها بجز "نسبت مجموع تسهیلات ۲۰ مشتریان اصلی به کل تسهیلات" و "نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات" در سال ۱۳۹۷ در حدود امن یا حدود مناسب احتیاطی قرار دارند وضعیت بانک را از منظر تطابق با خط مشی‌های حاکمیت شرکتی مناسب تا ایمن نشان می‌دهد. عدول از محدودیت‌های ریسک در مورد اقلام مذکور با هیات مدیره مطرح و دلایل آن در حال بررسی است.

در خصوص "نسبت پوشش نقدینگی" وضعیت بانک در سال ۱۳۹۷ بسیار بهتر شده است به گونه‌ای که نسبت پوشش نقدینگی بانک خاورمیانه در سال ۱۳۹۷، ۱۴۳ درصد بوده است که در گزارش سالانه سال ۱۳۹۷ نمایش داده خواهد شد. دستیابی به این مهم حاصل سیاست افزایش کیفیت وضعیت نقدینگی بانک خاورمیانه جهت آمادگی در برابر بحران اقتصادی سالهای ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ می‌باشد.