

بانک خاورمیانه
Middle East Bank







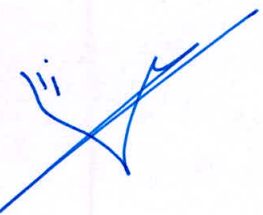
بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰



ترکیب اعضای هیأت مدیره

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

فهرست

۱.....	ماهیت کسب و کار
۱.....	وضعیت اقتصادی در سال ۱۴۰۰
۱.....	قیمت‌ها و تورم
۲.....	بازار ارز
۳.....	معرفی صنعت بانکداری
۳.....	عوامل اثرگذار اقتصادی بر صنعت بانکداری
۴.....	موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک
۴.....	سرمایه شرکت و تغییرات آن
۵.....	ترکیب سهامداران
۶.....	بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار
۶.....	محصولات و خدمات بانک خاورمیانه
۱۰.....	محیط حقوقی بانک
۱۱.....	ساختار سازمانی بانک
۱۲.....	معرفی اعضای هیأت مدیره
۱۳.....	معرفی کمیته‌های تخصصی هیأت مدیره
۱۵.....	حاکمیت شرکتی
۱۶.....	سهام بانک خاورمیانه از سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی طبق آمار منتشره بانک مرکزی تا پایان دی ماه ۱۴۰۰
۱۶.....	اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۱۷.....	مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط
۱۷.....	سرمایه انسانی
۱۸.....	تأمین منابع
۱۹.....	تشریح ریسک‌های بانک
۱۹.....	ساختار سازمانی مدیریت ریسک
۱۹.....	ریسک اعتباری

۲۰.....	روش‌های کاهش ریسک اعتباری
۲۰.....	ریسک نقدینگی
۲۰.....	ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی
۲۰.....	ریسک بازار
۲۱.....	ریسک عملیاتی
۲۱.....	روش سنجش ریسک عملیاتی
۲۱.....	ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی
۲۱.....	سند اشتباهی ریسک
۲۱.....	کفایت سرمایه
۲۲.....	مدیریت ریسک تطبیق
۲۵.....	نتایج عملیات و چشم اندازها
۲۷.....	جدول نرخ بازده دارایی‌ها و بدهی‌ها
۲۸.....	اقدام عمده ترازنامه
۳۳.....	اقدام عمده صورت سود و زیان
۴۱.....	چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر
۴۳.....	معاملات با اشخاص مرتبط طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۴۵.....	مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد

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

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

ماهیت کسب و کار

وضعیت اقتصادی در سال ۱۴۰۰

قیمت‌ها و تورم

عدد شاخص قیمت مصرف‌کننده (۱۳۹۵=۱۰۰) برای خانوارهای کل کشور، در اسفندماه سال ۱۴۰۰ به ۴۰۱/۵ رسید که نسبت به ماه مشابه سال گذشته ۳۴/۷ درصد افزایش نشان می‌دهد. بر این اساس نرخ تورم ماهانه با ۰/۸ واحد درصد کاهش نسبت به بهمن‌ماه سال ۱۴۰۰، به ۱/۳ درصد رسید. بررسی نرخ تورم ثبت‌شده در این ماه و مقایسه این رقم با ماه‌های قبل در سال ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که اسفند دومین رکورد را در میان کمترین نرخ‌های تورم ماهانه به ثبت رسانده است. نرخ تورم ماهانه در انتهای فصل زمستان (اسفندماه) نسبت به انتهای فصل پاییز (آذرماه) کاهش ۰/۴ واحد درصدی را تجربه کرد. در شش ماهه نخست سال ۱۴۰۰ روند نرخ تورم سالانه همچنان صعودی بود و در شهریور به ۴۵/۸ درصد رسید، اما در نیمه دوم سال ۱۴۰۰ این روند معکوس شد تا نرخ تورم سالانه در انتهای اسفندماه با کاهش ۵/۶ واحد درصدی نسبت به شهریورماه، به ۴۰/۲ درصد برسد. بالاترین نرخ تورم در اسفندماه سال ۱۴۰۰ مربوط به گروه کالاهای خوراکی، آشامیدنی‌ها و دخانیات بوده است. این گروه رشد ۱/۷ درصدی قیمت‌ها را نسبت به بهمن‌ماه سال ۱۴۰۰ تجربه کرد، در حالی که کالاهای غیرخوراکی و خدمات با رشد قیمت ماهانه ۱/۱ درصدی مواجه شدند. از طرفی، نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه، همگام با نرخ تورم سالانه روند نزولی را تجربه کرد و در اسفندماه سال ۱۴۰۰ از رشد سریع‌تر قیمت کالاها در مقایسه با خدمات حکایت دارد که به ترتیب نرخ تورم سالانه می‌دهد. گزارش شاخص قیمت مصرف‌کننده مرکز آمار در اسفندماه سال ۱۴۰۰ از رشد سریع‌تر قیمت کالاها در مقایسه با خدمات حکایت دارد که به ترتیب نرخ تورم سالانه ۴۶/۷ درصدی و ۲۹/۸ درصدی را به ثبت رساندند. در این میان کالاهای بادوام و کالاهای کم‌دوام به ترتیب نرخ تورم ماهانه ۰/۰ درصدی و ۳/۷ درصدی را ثبت کردند. این در حالی است که کالاهای بی‌دوام نرخ تورم ماهانه ۱/۵ درصد را تجربه کردند. با توجه به وزن بالای این کالاها، نرخ تورم ماهانه کل کالاها در حدود ۱/۵ درصد در انتهای اسفندماه ۱۴۰۰ قرار گرفت.

از بین ۱۲ بخش عمده سبد مصرفی خانوارهای کشور، چهار بخش «مسکن، آب، برق، گاز و سایر سوخت‌ها»، «خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها»، «حمل و نقل» و «بهداشت و درمان» به ترتیب دارای بیشترین وزن (ضریب اهمیت) بوده، به طوری که ۷۸/۷ درصد از وزن سبد کالاها و خدمات مصرفی خانوارهای کشور متعلق به این چهار گروه است. در میان بخش‌های اصلی سبد مصرفی خانوار در محاسبات شاخص قیمت مصرف‌کننده، بیشترین نرخ تورم سالانه و نقطه‌به‌نقطه به ترتیب با ۶۱/۶ درصد و ۵۶/۷ درصد مربوط به بخش هتل و رستوران و کمترین آن‌ها نیز با ۶/۴ درصد و ۴/۰ درصد متعلق به گروه ارتباطات بوده است. از آنجایی که بخش ارتباطات عمدتاً در برگیرنده خدمات غیرقابل تجارت است، سرعت پایین افزایش قیمت‌ها در این بخش قابل انتظار است. در اسفندماه سال ۱۴۰۰، بیشترین نرخ تورم ماهانه را گروه پوشاک و کفش با ۴/۴ درصد ثبت کرده که ۳/۱ واحد درصد از افزایش ماهانه شاخص کل قیمت مصرف‌کننده بیشتر است. از طرفی، گروه حمل و نقل در این ماه رشد قیمتی نداشته است. در ارتباط با گروه خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها، این بخش اگرچه در اردیبهشت‌ماه نرخ تورم ماهانه منفی ۰/۹ درصدی را ثبت کرد، پس از آن به طور مستمر با افزایش قیمت‌ها مواجه بود و در اسفندماه نیز نرخ تورم ۱/۷ درصدی ماهانه برای آن ثبت شد. در میان اجزای تشکیل‌دهنده بخش خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها، بیشترین و کمترین رشد ماهانه قیمت‌ها به ترتیب متعلق به نان و غلات با رشد ۴/۹ درصدی و میوه و خشکبار با رشد منفی ۵/۴ درصدی بود. همچنین نرخ تورم سالانه و نقطه‌به‌نقطه در گروه خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها با ضریب اهمیت ۲۶/۶ درصدی، به ترتیب ۵۱/۹ درصد و ۴۰/۸ درصد در اسفندماه رقم خورد. در اسفندماه ۱۴۰۰ بیشترین نرخ تورم ماهانه خانوارهای کشور مربوط به استان یزد با ۲/۲ درصد و کمترین نرخ تورم ماهانه متعلق به استان‌های اردبیل و سیستان و بلوچستان با ۰/۶ درصد است. همچنین، بیشترین و کمترین نرخ تورم دوازده ماهه منتهی به اسفندماه ۱۴۰۰ به ترتیب به استان کهگیلویه و بویراحمد با نرخ ۴۸/۲ درصد و استان همدان با نرخ ۳۶/۳ درصد تعلق داشته است. از طرف دیگر در این ماه، نرخ تورم سالانه دهک‌های مختلف هزینه‌ای در بازه ۳۹/۲ درصد برای دهک نهم تا ۴۲/۸ درصد برای دهک اول نوسان داشته است. در فصل زمستان سال ۱۴۰۰، فاصله بین این دو نرخ نسبت به انتهای پاییز (آذرماه) افزایش ۰/۱ واحد درصدی داشته است. علاوه بر این، نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه دهک‌های هزینه‌ای در بازه ۳۴/۰ درصد برای دهک ششم، هفتم و هشتم و ۳۵/۸ درصد برای دهک اول ثبت شده است. نکته قابل توجه این است که در زمستان ۱۴۰۰ همچون فصل پاییز این سال، نرخ تورم سالانه به ضرر دهک‌های پایین‌تر بوده، اما نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه در حال تغییر مسیر است. در واقع نرخ تورم سالانه چهار دهک بالای هزینه‌ای در محدوده‌ای پایین‌تر از نرخ تورم سالانه کل قرار گرفته است. به این ترتیب خانوارهای کم‌درآمد متحمل هزینه‌های بیشتری نسبت به خانوارهای پردرآمد شده‌اند که از افزایش نابرابری و شکاف بیشتر طبقات حکایت دارد.

بازار ارز

قیمت دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد که در ابتدای سال ۱۴۰۰ معادل ۲۳۹/۶ هزار ریال بود، در ۱۸ اردیبهشت به سطح ۲۰۶/۴ هزار ریال فروفتاد. پس از این تاریخ، روند افزایشی این نرخ آغاز شد تا در ۸ آذرماه به قله ۲۹۱/۲ هزار ریال برسد که پس از انتخابات اخیر ریاست جمهوری آمریکا بی‌سابقه بود. این نرخ البته مربوط به صرافی‌های مجاز بود و در میان صرافی‌های غیرمجاز نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران فراتر از این ارقام به ثبت رسید. پس از آن نرخ دلار آمریکا اندکی کاهش یافت تا در آخرین روز کاری سال به ۲۶۲/۳ هزار ریال برسد. روند نزولی ملایم نرخ دلار آمریکا در زمستان سال ۱۴۰۰ منجر به افت ۳/۸ درصدی این نرخ (به طور متوسط) در این فصل نسبت به پاییز ۱۴۰۰ شد، اگرچه نسبت به فصل مشابه سال ۱۳۹۹ افزایش ۹/۶ درصدی را تجربه کرد. به طور متوسط در سال ۱۴۰۰ نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد معادل ۲۶۰/۱ هزار ریال و ۱۵/۶ درصد بیشتر از متوسط این نرخ در سال ۱۳۹۹ بود.

نرخ حواله دلار آمریکا در بازار دوم (نیما) که از نیمه دوم سال ۱۳۹۹ تا ماه‌های ابتدایی سال ۱۴۰۰ فاصله خود را با نرخ دلار در بازار آزاد بسیار کم کرده بود تا شکاف میان این دو نرخ حذف شود، از خردادماه سال ۱۴۰۰ تا اواخر پاییز این سال، با پیش‌روی نرخ دلار آمریکا در بازار آزاد، مجدداً از نرخ بازار آزاد فاصله گرفت، به نحوی که در ۸ آذرماه سال جاری این اختلاف به ۲۳/۸ درصد رسید. در زمستان ۱۴۰۰ اما با افت تدریجی نرخ دلار در بازار آزاد و ثبات نسبی نرخ حواله دلار در سامانه نیما، این شکاف مجدداً کاهش یافت تا در پایان سال به ۱۰/۱ درصد برسد.

بازار سرمایه

افت و در جا زدن شاخص کل بورس در فصل پاییز ۱۴۰۰ و تشدید روند نزولی آن در هفته پایانی آذرماه به واسطه ملاحظات لایحه بودجه سال ۱۴۰۱ منجر به تصویب ده مصوبه دولت همچون عدم تغییر فرمول حقوق دولتی معادن در سال ۱۴۰۱، انتشار اوراق دولتی در بازار سرمایه با رعایت سقف تا ۵۰ درصد جریان ورودی منابع به بازار سرمایه، تعدیل نرخ گاز سوخت پتروشیمی‌ها و پالایشگاه‌ها در لایحه بودجه سال ۱۴۰۱، مداخله بانک مرکزی در بازار ثانویه اوراق بدهی به منظور کنترل نرخ سود بین بانکی، افزایش سرمایه ۳۰۰ هزار میلیارد ریالی صندوق تثبیت بازار، اختصاص وجوه حاصل از عرضه اولیه سهام دولتی به بازارگردانی سهام عرضه‌شده و حضور و مشارکت رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار در کمیته انتشار اوراق دولتی در انتهای آذرماه سال ۱۴۰۰ شد. به دنبال تصویب این بسته برای حمایت از بازار سرمایه، روند شاخص کل در هفته ابتدایی دی‌ماه ۱۴۰۰ صعودی و رشد ۶/۰ درصدی را تجربه کرد و به مرز ۱,۴۰۰ هزار واحد رسید. از آن پس، نااطمینانی در خصوص مذاکرات برجام و چشم‌انداز نرخ ارز در کنار موضع‌گیری متفاوت بین دولت و مجلس در ارتباط با برخی سیاست‌های اقتصادی همچون حذف ارز ترجیحی در لایحه بودجه ۱۴۰۱ موجب نزولی شدن دوباره روند شاخص کل بورس تا اوایل بهمن‌ماه (پنج‌م بهمن‌ماه) شد، به گونه‌ای که شاخص کل بورس در انتهای این دوره در محدود ۱,۲۰۷ هزار واحد قرار گرفت و کاهش ۱۳/۶ درصدی را ثبت کرد. ابلاغ تصمیمات ستاد هماهنگی اقتصادی دولت در حمایت از بازار توسط معاون اول رئیس‌جمهور و نیز افزایش قابل توجه قیمت جهانی نفت منجر به رشد ۱۳/۲ درصدی شاخص کل بورس از هفته دوم بهمن‌ماه تا انتهای اسفندماه ۱۴۰۰ شد و مقدار شاخص کل بورس در آخرین روز کاری اسفندماه برابر با ۱,۳۶۷/۳ هزار واحد ثبت شد. در این میان، فرا بورس ایران هم روندی مشابه با شاخص کل بورس اوراق بهادار تهران تجربه کرد. شاخص کل فرا بورس در هفته ابتدایی دی‌ماه ۱۴۰۰ رشد ۱/۷ درصدی را ثبت کرد و در ادامه، روند آن نزولی شد و تا اوایل بهمن‌ماه (پنج‌م بهمن‌ماه) کاهش ۱۰/۰ درصدی را ثبت کرد. از آن پس تا انتهای سال ۱۴۰۰ روند این شاخص صعودی و در آخرین روز کاری اسفندماه با رشد ۸/۴ درصدی نسبت به اوایل بهمن‌ماه به ۱۸/۴ هزار واحد رسید. براساس گزارش‌های ماهانه بورس تهران، در سال ۱۴۰۰ حدود ۱,۴۰۷/۴ میلیارد سهم در بورس تهران مورد معامله قرار گرفت که ۳۶/۹ درصد کمتر از حجم معاملات سهام در مدت مشابه سال قبل بود. با توجه به کاهش قابل توجه قیمت سهام، ارزش معاملات سهام کاهش ۶۳/۹ درصدی را در همین مدت تجربه کرد و به ۸,۸۴۹/۴ هزار میلیارد ریال رسید. البته ارزش معاملات بازار اوراق بدهی و صندوق‌های قابل معامله در همین مدت به ترتیب رندهای ۹۳/۰ درصدی و ۳۷/۰ درصدی را تجربه کرد، اما به دلیل سهم کم آنها از بازار، در نهایت ارزش کل معاملات ۵۴/۱ درصد کاهش یافت. ارزش بازار در بورس اوراق بهادار تهران و در آخرین روز کاری اسفندماه به ۵۳,۶۰۴/۶ هزار میلیارد ریال رسید که ۲/۶ درصد کمتر از انتهای اسفندماه سال گذشته است. شاخص هم‌وزن در انتهای فصل زمستان ۱۴۰۰ معادل ۲۰/۸ درصد نسبت به انتهای سال قبل کاهش یافت. این شاخص در طول سال ۱۴۰۰ برخلاف شاخص کل افت را تجربه کرد و به طور متوسط شرکت‌های کوچکتر با کاهش قیمت سهام بیشتری مواجه شدند. شرکت‌های حاضر در بورس تهران از ابتدای سال تا انتهای اسفندماه سال ۱۴۰۰ معادل ۱,۴۱۴/۶ هزار میلیارد ریال تأمین مالی انجام دادند که ۸۴/۴ درصد آن از طریق افزایش سرمایه (مطالبات و آورده نقدی یا اندوخته‌ها و سود انباشته) و ۱۲/۸ درصد آن از طریق انتشار اوراق بدهی و اوراق اختیار فروش تبعی صورت گرفت. همچنین شش شرکت برای اولین بار سهام خود را وارد بورس کردند که در مجموع به تأمین مالی ۴۰/۴ هزار میلیارد ریالی از این طریق منجر شد.

معرفی صنعت بانکداری

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

بانک‌های دولتی تجاری: ملی، سپه، پست بانک

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

بانک‌های غیر دولتی قرض‌الحسنه: قرض‌الحسنه مهر ایران و قرض‌الحسنه رسالت

بانک‌های مشترک ایرانی و خارجی: بانک مشترک ایران - ونزولا

بانک‌های غیر دولتی تجاری: متشکل از ۱۷ بانک شامل کارآفرین، اقتصاد نوین، پارسیان، سینا، تجارت، ملت، صادرات، سامان، پاسارگاد، دی، گردشگری، ایران زمین، شهر، رفاه، سرمایه، آینده و خاورمیانه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) به موجب مجوز شماره ۹۱/۱۸۴۹۰۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۶ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ تحت شماره ۴۳۰۷۹۵ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۱۱ مجوز فعالیت بانک از سوی بانک مرکزی ج.ا. صادر و به صورت یک بانک تجاری به انجام کلیه عملیات بانکی مجاز گردید.

عوامل اثرگذار اقتصادی بر صنعت بانکداری

به طور سنتی مهم‌ترین متغیر کلان اقتصادی که بر عملکرد بانک‌ها تأثیر می‌گذارد نرخ سود است. در ایران نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات به صورت دستوری از سوی بانک مرکزی تعیین می‌شود و بانک‌ها آزادی عمل چندانی برای رقابت در این حوزه ندارند. این در حالی است که نرخ‌های دستوری در بسیاری از موارد در محدوده‌ای کمتر از نرخ تورم تعیین می‌شوند. بدین ترتیب نرخ‌های سود واقعی منفی منجر به ایجاد مازاد تقاضای تسهیلات و کاهش پایداری سپرده‌ها خواهد شد. در این شرایط برخی از بانک‌ها انگیزه انحراف از نرخ‌های دستوری را خواهند داشت و شرایط رقابتی برای بانک‌های قانونمند دشوارتر خواهد شد. به موازات، افزایش استقراض دولت در سال‌های اخیر علاوه بر ایجاد تراجم مالی برای بخش خصوصی، منجر به افزایش نرخ تأمین مالی بدون ریسک شده و این مهم نرخ‌های سود بانکی را تحت‌الشعاع قرار می‌دهد. بانک خاورمیانه علاوه بر تعهد به رعایت قوانین و مقررات، با پیش‌بینی تغییرات نرخ‌های سود واقعی نسبت به تنظیم عملیات بانکی خود اقدام کرده و در عین حال با تمرکز بر ارتباط با مشتریان وفادار خود، نسبت به پایداری منابع کسب اطمینان می‌کند.

تحریم‌های وضع شده بر اقتصاد ایران، تکالیف تحمیل شده بر بانک‌ها در بودجه‌های سنواتی دولت، میزان و نحوه عرضه اوراق دولتی در بازار بدهی و سیاست‌های پولی بانک مرکزی نقش تعیین‌کننده‌ای بر عملکرد و میزان سودآوری بانک‌ها دارد. بانک خاورمیانه با رصد مداوم تحولات در این زمینه‌ها تلاش می‌کند با رعایت کامل قوانین کشور به حداکثر سودآوری دست یابد. از سوی دیگر بانک خاورمیانه با بررسی تحولات ناشی از همه‌گیری بیماری کرونا در سطح جامعه و جهان تلاش می‌کند با گسترش و بهبود ارائه خدمات بانکداری نوین خود، تهدیدهای مربوطه را به فرصتی مناسب تبدیل کند.

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

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

موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

فعالیت بانک شامل افتتاح انواع حساب‌های قرض‌الحسنه جاری (با دسته چک)، پس‌انداز و سایر حساب‌های مشابه، قبول انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مجاز مطابق با مقررات مربوط، صدور گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری عام و خاص به صورت بی‌نام و یا با نام در چارچوب مقررات مربوط، ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی و همچنین صدور انواع کارت‌های الکترونیکی، دریافت تسهیلات یا تحصیل وام و اعتبار از داخل و خارج کشور با رعایت ضوابط مقرر، اعطای انواع تسهیلات اعتباری در چارچوب قوانین و مقررات مربوط و سایر موارد مطابق با اساسنامه بانک می‌باشد.

سرمایه شرکت و تغییرات آن

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ 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.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید (میلیون ریال)	مبلغ افزایش سرمایه (میلیون ریال)	افزایش سرمایه (درصد)	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
		۴,۰۰۰,۰۰۰		سرمایه بانک بدو تاسیس
مطالبات حال شده و آورده نقدی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۹۶/۰۴/۲۱
سود انباشته	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۹۶/۱۰/۰۶
سود انباشته	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۶	۱۳۹۷/۱۲/۰۶
سود انباشته و سایر اندوخته‌ها	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۸۵	۱۳۹۸/۰۸/۰۱
سود انباشته	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	۱۳۹۹/۰۶/۱۹
سود انباشته	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۶,۶۶	۱۴۰۰/۰۹/۰۸

ترکیب سهامداران

تعداد سهامداران بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، ۲۳،۹۴۳ شخص و ترکیب سهامداران بالای یک درصد حقیقی و حقوقی در همین مقطع به شرح زیر می‌باشد:

درصد مالکیت	تعداد سهم	نام سهامدار
یک درصد و بالاتر:		
۴.۷۲	۱,۱۷۹,۶۱۴,۸۸۲	شرکت کیآ ساتجارت توس (سهامی خاص)
۳.۵۸	۸۹۵,۱۱۳,۶۶۲	شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)
۲.۱۹	۵۴۷,۷۹۷,۷۲۶	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
۱.۵۱	۳۷۷,۴۵۱,۵۲۳	شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)
۱.۴۴	۳۵۹,۹۹۹,۹۹۸	شرکت گروه صنعتی سپاهان (سهامی عام)
۱.۱۰	۲۷۵,۵۷۱,۹۳۸	شرکت سهامی بیمه ایران (سهامی خاص)
۱.۰۸	۲۶۸,۷۴۹,۹۹۵	شرکت سام گروه (سهامی خاص)
۱.۰۴	۲۶۰,۴۱۵,۸۳۶	شرکت رادیس (سهامی خاص)
۱.۰۱	۲۵۲,۴۷۵,۷۹۲	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)
۱.۰۱	۲۵۰,۹۹۹,۹۹۸	شرکت گروه رامنا (سهامی خاص)
۹.۶۰	۲,۴۰۰,۶۳۴,۹۵۸	اشخاص حقیقی بالای یک درصد
کمتر از یک درصد:		
۲۲.۰۱	۵,۵۰۳,۳۷۴,۸۵۰	اشخاص حقوقی (۳۹۷ سهامدار)
۴۹.۷۱	۱۲,۴۲۷,۷۹۸,۸۴۲	اشخاص حقیقی (۲۳,۵۲۹ سهامدار)
۱۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

به موجب اطلاعیه شماره ۱۳۰/۵۵۲۸۹ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۰ شرکت بورس و اوراق بهادار تهران، بانک خاورمیانه پس از احراز کلیه شرایط پذیرش از تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ به عنوان چهارصد و نود و یکمین شرکت پذیرفته شده در فهرست نمادهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردید. به علاوه بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ با ۹۰/۵۰ درصد سهام شناور، در رتبه یازدهم شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام در پایان دوره مالی (ریال)	سرمایه (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

محصولات و خدمات بانک خاورمیانه

الف) سپرده‌پذیری و خدمات کارت

- افتتاح انواع سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار شامل: کوتاه‌مدت، بلندمدت، سپرده اندوخته و قرض‌الحسنه شامل: پس‌انداز عادی و ویژه و جاری با/ بدون دسته چک
- گواهی سپرده سرمایه‌گذاری عام یکساله
- ارائه خدمات کارت (صدور انواع کارت‌های نقدی، اعتباری و هدیه و بین‌کارت)
- حساب امین

ب) محصولات و خدمات اعتباری

- صدور انواع ضمانت نامه
- اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود اسلامی
- اعطای تسهیلات سندیکائی
- صدور کارت اعتباری
- تأمین مالی شرکت‌ها از طریق ضمانت اوراق بدهی

ج) محصولات و خدمات ارزی

- حواله‌های وارده و صادره ارزی
- ثبت بروات اسنادی (ساده - اسنادی)
- اعتبارات اسنادی وارداتی - صادراتی
- اعتبارات اسنادی داخلی به ریال
- صدور انواع ضمانت نامه ارزی

- اعطای تسهیلات ارزی از محل منابع بانک، صندوق توسعه ملی
- مبادلات ارزی بین‌المللی و خرید و فروش ارز
- افتتاح انواع سپرده‌های ارزی (سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی، قرض‌الحسنه جاری ارزی و سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی)
- مدیریت راهکارهای انتقال ارز و روابط بانکی بین‌المللی به منظور ارائه خدمات به شرکت‌های چند ملیتی، سرمایه‌گذاران خارجی و نیز سازمان‌ها و نهادهای بین‌المللی
- ارائه مشاوره به مشتریان در خصوص امور ارزی، بازرگانی بین‌الملل و سرمایه‌گذاری خارجی

د) محصولات و خدمات بانکداری الکترونیک

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

بانکداری باز:

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

لازم به ذکر است برای استفاده از خدمات بانکداری باز، نیاز است بین برنامه (اپلیکیشن) داخلی شرکت و سیستم بانک ارتباط مستقیم برقرار شود. به عبارت دیگر سامانه یکپارچه بانکی در لایه مرکزی قرار می‌گیرد و کارهای اصلی را انجام می‌دهد و نرم‌افزارهای واسط (مالی - حسابداری و ...) به آن متصل می‌شوند و در هر لحظه امکان انجام فرآیندهای مالی و بانکی خود را از طریق سیستم‌های داخلی دارا می‌باشند. همکاری این دو با هم باعث می‌شود بانک بتواند خدمات را به صورت تمام وقت و بدون وابستگی به ساعات کاری شعب به آن کسب‌وکار ارائه کند. در این حالت بانک، حسابی را به منظور دسترسی به خدمات بانک به مشتریان می‌دهد و چون این مشتری به حساب مشتریان دیگر دسترسی ندارد از لحاظ امنیتی مشکلی برای بانک و مشتریان به وجود نمی‌آید.

برخی از سرویس‌های ارائه شده عبارتند از:

- دریافت صورتحساب
- اعتبارسنجی شماره حساب، شماره شبا و شماره کارت
- انتقال وجه داخلی
- انتقال وجه بین بانکی (ساتنا/پایا)
- تراکنش گروهی
- لیست چک‌های واگذار شده به حساب
- تبدیل شماره حساب به شماره شبا
- دریافت صورتحساب دستگاه پایانه فروش
- دریافت مانده حساب
- اعتبارسنجی مقصد گروهی
- لیست درخواست‌های گروهی
- کارت به کارت
- انتقال وجه حساب به کارت

- پرداخت قبض
- صورت حساب تلفیقی پایانه فروش و حساب بانکی

بانکینو:

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

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

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

- کیف پول الکترونیکی
- انتقال یا درخواست وجه با استفاده از شماره همراه مشتریان بانکینو از طریق کیف پول
- احراز هویت مشتریان بدون نیاز به مراجعه حضوری
- افتتاح حساب، صدور کارت نقدی و ارسال کارت نقدی به آدرس پستی
- ارائه رمز اول کارت و رمز پویا
- صدور مجدد کارت نقدی
- مشاهده موجودی و صورت حساب سپرده و کیف پول
- مشاهده ریز تراکنش‌های حساب، کارت و کیف پول
- امکان مدیریت امنیتی تراکنش‌ها بر روی دستگاه‌های مختلف پرداخت (دروگاه پرداخت اینترنتی IPG، پایانه فروش فروشگاه‌های POS و برداشت از ATM)
- ارائه خدمات سازمانی (مساعدت سازمانی، تسهیلات کارکنان و ...)
- امکان ایجاد یک لایه امنیتی بر روی تراکنش‌های حساب با ایجاد رمز تراکنش
- انتقال وجه داخلی (به دیگر حساب‌های بانک خاورمیانه)
- انتقال وجه بین بانکی (ساتنا و پایا)
- انتقال وجه کارت به کارت
- امکان ذخیره‌سازی و حذف شماره حساب، شماره شب و شماره کارت مقصد
- امکان درج شناسه پرداخت در انتقال‌های بین بانکی
- پرداخت قبوض عمومی و شهری
- مدیریت کارت‌ها (غیرفعال کردن کارت، مسدود کردن کارت، درخواست صدور کارت و ...)
- مدیریت نمایش حساب در صفحه اصلی
- امکان ورود به برنامه (اپلیکیشن) با استفاده از ابزار بیومتریک گوشی (اثر انگشت، تشخیص چهره و ...)

ه) سایر خدمات

- ✓ محصولات و خدمات بانک خاورمیانه در حوزه بانکداری سرمایه‌گذاری
- ✓ اعطای انواع تسهیلات و صدور ضمانت نامه‌ها
- ✓ ارائه خدمات بانکداری دیجیتال شامل ارائه انواع بن کارت، ارائه پنل مدیریتی اشخاص حقوقی، بانکداری مجازی ویژه اشخاص حقوقی
- ✓ طراحی بسته‌های محصولات بانکی / مالی ویژه مشتریان

- ✓ تأمین مالی بلندمدت طرح‌های بزرگ و پروژه‌های ملی
- ✓ خدمات مرتبط با مدیریت نقدینگی

مسئولیت‌های اجتماعی و زیست محیطی

مسئولیت اجتماعی شرکت‌ها در زمره مفاهیم اخلاق کسب و کار مطرح است و به نقشی که شرکت‌ها در حوزه اجتماعی برعهده دارند مربوط می‌شود. بانک خاورمیانه به عنوان سازمانی پاسخگو، برای شفافیت و اطلاع‌رسانی به ذینفعان خود به صورت فعال اقدام می‌کند. ما حساسیت و توجه ویژه‌ای به پاسخگویی اجتماعی و حفظ ثبات زیست‌بوم حال و آینده داریم و این دیدگاه را ترویج می‌کنیم. بانک خاورمیانه به عنوان یک شرکت فعال در محیط کسب‌وکار ایران و جهان در قبال جامعه پیرامونی خود را مسئول می‌داند و باور دارد دنیای بهتر در گرو تلاش جمعی تمامی افراد، سازمان‌ها، دولت‌ها و نهادهای بین‌المللی شکل می‌گیرد. این مسئولیت از ملاحظات اقتصادی فراتر می‌رود و فعالیت‌هایی است که پیش‌برنده منافع اجتماعی بوده و فراتر از رعایت الزام‌های قانونی است. با این نگاه ما در بانک خاورمیانه کوشیده‌ایم در حد توان اقدام‌هایی در راستای مسئولیت اجتماعی خود انجام دهیم و تلاش کنیم سهمی در توسعه پایدار داشته باشیم. به همین دلیل تلاش کرده‌ایم در ۳ حوزه اجتماعی، آموزشی و درمانی مسئولیت خود را در قبال بزرگ‌ترین ذینفع خود یعنی جامعه ادا کنیم.

با شیوع بیماری کووید ۱۹ و تغییرات سبک زندگی و فراگیر شدن فناوری‌های دیجیتال در زندگی روزمره از طریق خدمات بانکداری دیجیتال فرصتی برای ارائه خدمات امن‌تر، سریع‌تر و کم‌هزینه‌تر برای مشتریان فراهم آمده است و بانک خاورمیانه از سال ۱۳۹۹ ارائه خدمات بانکداری دیجیتال را به صورت غیرحضوری آغاز کرده است.

بخشی از فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه در حوزه مسئولیت اجتماعی به شرح زیر است:

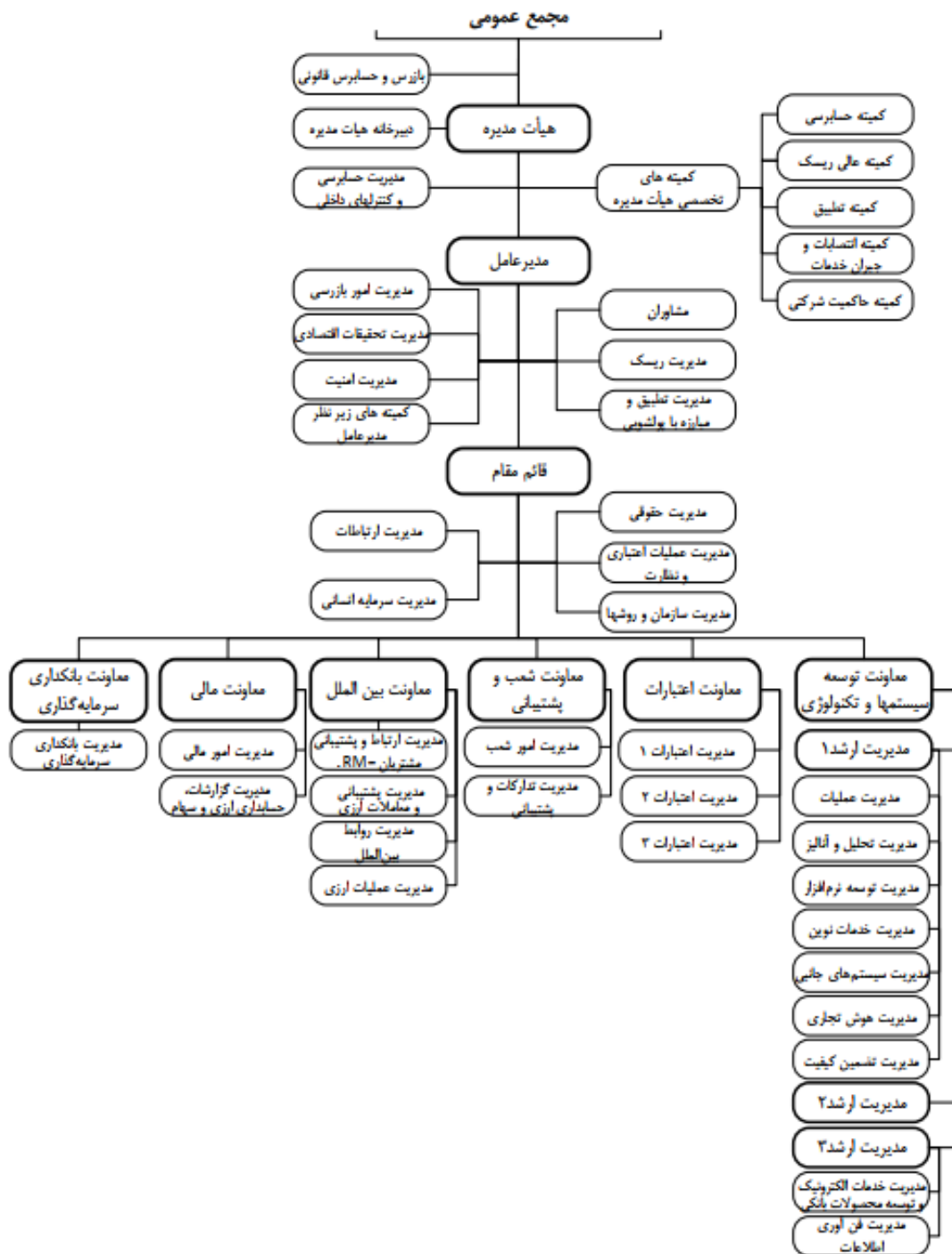
- ✓ کاهش مصرف کاغذ با طراحی و بهره‌گیری از سامانه‌های الکترونیکی برای مشتریان و همکاران
- ✓ اطلاع‌رسانی در مورد پروتکل‌های بهداشتی و پیشگیری از شیوع ویروس کرونا
- ✓ تهیه اقلام بهداشتی (ماسک، روپوش و دستکش طبی) برای مبارزه با بیماری کووید ۱۹
- ✓ تأمین هزینه تهیه دارو و تجهیزات بیمارستانی برای موسسه خیریه کهریزک
- ✓ حمایت مالی از طرح‌های توسعه روستایی
- ✓ حمایت از طرح‌های بزرگ عمرانی
- ✓ ساخت مراکز آموزشی در مناطق کم‌برخوردار
- ✓ تهیه اقلام تحصیلی برای دانش‌آموزان مناطق کم‌برخوردار
- ✓ حمایت مالی تحصیلی دانشجویان مناطق کم‌برخوردار خوزستان، ایلام، کرمان و سیستان و بلوچستان
- ✓ تهیه سبد کالا و ارزاق برای نیازمندان
- ✓ کمک هزینه درمان بیماران و خوداتکایی توانمندان آسیب‌دیده مجذوم
- ✓ کمک هزینه تهیه داروی بیماران کم‌درآمد مبتلا به سرطان
- ✓ تهیه تبلت برای آموزش از راه دور کودکان

محیط حقوقی بانک

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸ و اصلاحیه‌های بعدی.
- قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸، اصلاحیه‌های بعدی و آیین‌نامه‌های اجرایی آن.
- قانون اجازه تاسیس بانک‌های غیردولتی، مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱.
- آیین‌نامه نحوه تاسیس و اداره بانک‌ها و موسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۳/۱۱/۰۴.
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱/۰۲/۱۳ و اصلاحیه‌های بعدی.
- قانون مالیات‌های مستقیم، مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱.
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۰۹/۰۱.
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲.
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۶.
- قانون کار و تامین اجتماعی مصوب ۱۳۶۹/۰۸/۲۹ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵.
- قانون صدور چک، مصوب ۱۳۹۷/۰۸/۱۳ و اصلاحی‌های بعدی آن.
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا مصوب ۱۳۸۷/۰۶/۱۱ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
- قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۹۷/۰۷/۰۳ و آیین‌نامه اجرایی آن.
- قانون اصلاح قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم، مصوب ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ و آیین‌نامه اجرایی آن.
- دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۶/۰۲/۱۲.
- دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران مصوب ۱۳۹۷/۰۴/۲۷.
- سیاست‌های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- قوانین بودجه سالانه.
- بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار.
- دستورالعمل‌های مصوب شورای عالی مبارزه با پولشویی.
- اساسنامه بانک خاورمیانه مصوب ۱۳۹۳/۰۴/۰۵.
- استانداردهای حسابداری ایران.
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور.

ساختار سازمانی بانک



معرفی اعضای هیأت مدیره

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه، مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۴ اشخاص زیر به عنوان اعضای اصلی هیأت مدیره بانک برای ۲ سال انتخاب گردیدند. همچنین آقای پرویز عقیلی کرمانی به عنوان مدیر عامل بانک انتخاب گردیده‌اند.

غلامعلی کامیاب (رئیس هیأت مدیره):

تحصیلات: کارشناسی ارشد MBA، آمریکا

برخی سوابق اجرایی:

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

امیر حسین امین آزاد (نایب رئیس هیأت مدیره):

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

کارشناسی مدیریت دولتی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

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

پرویز عقیلی کرمانی (عضو هیأت مدیره و مدیرعامل):

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

کارشناسی ارشد، دانشگاه ویسکانسین (مدیسون)، آمریکا

برخی سوابق اجرایی:

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

جواد جواد (عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل):

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

کارشناسی ارشد مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی

کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

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

عبدالکریم قوامی فر (عضو هیأت مدیره):

تحصیلات: کارشناسی ارشد مدیریت علوم بانکی، موسسه عالی بانکداری

برخی سوابق اجرایی:

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

مسعود سلطان زالی بگلو (عضو هیأت مدیره):

تحصیلات: دکتری مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی

برخی سوابق اجرایی:

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

مجید صفریان (عضو هیأت مدیره):

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

کارشناسی حسابداری، دانشگاه شهید بهشتی

برخی سوابق اجرایی:

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

معرفی کمیته‌های تخصصی هیأت مدیره

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

کمیته حاکمیت شرکتی

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

نظر به ویژگی خاص این کمیته که به عنوان یکی از کمیته‌های تخصصی مشورتی هیأت مدیره، به عنوان هماهنگ‌کننده و تکمیل‌کننده استقرار چارچوب حاکمیت شرکتی فعالیت نموده و به ارائه رهنمودهایی در فرآیندهای تصمیم‌گیری هیأت مدیره در خصوص موضوعات مرتبط با حاکمیت شرکتی می‌پردازد، گستره تصمیم‌سازی‌ها و برنامه‌ریزی‌های آن، فعالیت‌های مرتبط با این حوزه را در تمامی بخش‌های بانک و واحدهای تابعه در ساختارهای گروهی در بر گرفته و توسط واحدهای اجرایی مرتبط به اجرا درمی‌آید. این کمیته با نقش رهبری خود در شکل‌دهی خط‌مشی‌ها و رویه‌های حاکمیت شرکتی با ارائه رهنمودها و دستورالعمل‌های کاربردی به هیأت مدیره و کنترل تطابق با رویه‌ها و خط‌مشی‌ها به ارائه و بررسی چارچوب‌های استقرار الزامات حاکمیت شرکتی می‌پردازد. اعضای این کمیته عبارتند از: دو عضو هیأت مدیره بانک همراه با روسای کمیته‌های

حسابرسی و تطبیق و ریسک، معاون مالی، معاون فناوری اطلاعات، مدیر ارشد ریسک، مدیر ارشد تطبیق و مبارزه با پولشویی و مدیر ارشد حسابرسی و کنترل‌های داخلی. انتخاب رئیس و اعضای هیأت‌مدیره کمیته بر عهده هیأت‌مدیره بانک است و در صورت لزوم اعضای مدعو برای شرکت در جلسات و بحث و بررسی در خصوص موضوعات مرتبط در جلسه حضور می‌یابند.

کمیته عالی ریسک

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

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

کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)

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

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

کمیته حسابرسی

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

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

کمیته حسابرسی از سه عضو با شرایط عضو مستقل با اخذ تأیید از "کمیسیون تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) بانک‌ها در بانک مرکزی" که دارای دانشنامه کارشناسی ارشد یا بالاتر در رشته‌های حسابداری و مدیریت و حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه‌های حسابرسی، امور بانکی و مالی می‌باشند، تشکیل شده است.

انتخاب و انتصاب اعضای کمیته توسط هیأت‌مدیره می‌باشد. شایان ذکر است "عضو موظف و غیر اجرایی هیأت‌مدیره" به عنوان رئیس کمیته حسابرسی و "مدیر ارشد حسابرسی و کنترل‌های داخلی" به عنوان دبیر کمیته فعالیت می‌نمایند.

کمیته انتصابات و جبران خدمات

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

حاکمیت شرکتی

مفهوم و سابقه تاریخی

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

اهمیت حاکمیت شرکتی در نظام بانکی

به علت نقش و جایگاه مهم نظام بانکی در شریان اقتصادی کشورها و همچنین وجود گروه‌های بسیار زیاد و متنوع ذی‌نفعان، حاکمیت شرکتی در بانک‌ها دارای اهمیت خاصی است. به همین دلیل، نهادهای ذی‌صلاح از جمله کمیته نظارت بانکی بال، از سال ۱۹۹۸، با ارائه رهنمودهایی نسبت به استقرار و اجرای صحیح اصول حاکمیت شرکتی در بانک‌ها تأکید نموده‌اند. آخرین نسخه از این رهنمودها که در سال ۲۰۱۵ منتشر شده است، حاوی اصول مهمی برای استقرار این الزامات در سیستم بانکی است. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با درک اهمیت موضوع، در سال ۱۳۹۵ نسبت به ترجمه و ابلاغ آن اقدام نموده است. علاوه بر این، دستورالعمل‌های لازم‌الاجرائی که ناظر بر لزوم استقرار اصول حاکمیت شرکتی است در سال‌های بعد تدوین شده و بر اهمیت و لزوم پیاده‌سازی این اصول تأکید نموده است.

رویکرد بانک خاورمیانه برای تحقق حاکمیت شرکتی

نظر به اهمیت استقرار اصول حاکمیت شرکتی برای ثبات و سلامت فعالیت‌ها و عملیات بانکی و لزوم پیاده‌سازی مقررات لازم‌الاجرائی موجود در این حوزه، از جمله دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی (بخشنامه شماره ۹۶/۵۱۹۳۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۴) و نیز دستورالعمل حاکمیت شرکتی در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران (مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۷)، بانک خاورمیانه اقدامات ویژه‌ای برای ایجاد ساختار حاکمیت شرکتی انجام داده است. این امر در راستای ایفای رسالت بانک در افزایش سود و ایجاد ارزش افزوده برای سهامداران و جامعه، با در نظر داشتن تحقق منافع سایر ذی‌نفعان و نیز با توجه به تعهد هیأت‌مدیره بانک در تحقق بخشیدن به این امر صورت گرفته است.

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

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

اقدامات بانک خاورمیانه در رابطه با رعایت اصول حاکمیت شرکتی

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

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

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

در گام چهارم، نظارت بر حسن اجرای رویه‌های مستمر مربوط به الزامات حاکمیت شرکتی همراه با بازنگری و روزآمد کردن اسناد موجود در دستور کار قرار گرفته است. از جمله این اقدامات در سال ۱۴۰۰ می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- بازنگری سند استراتژی کسب‌وکار بانک
- بازنگری و به‌روزرسانی سیاست و رویه اجرایی افشای محرمانه تخلفات در تاریخ
- تصویب دستورالعمل رسیدگی به گزارش‌های ثبت‌شده در سامانه افشای محرمانه تخلفات در گروه اول در تاریخ
- تصویب دستورالعمل رسیدگی به گزارش‌های ثبت‌شده در سامانه افشای محرمانه تخلفات در گروه دوم در تاریخ
- به‌روزرسانی سامانه افشای محرمانه تخلفات براساس دستورالعمل جدید با لینک مستقیم در صفحه اصلی سیستم تمامی همکاران

سهام بانک خاورمیانه از سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی طبق آمار منتشره بانک مرکزی تا پایان دی ماه ۱۴۰۰

بر اساس آخرین گزارش وضعیت کل مانده سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان دی ماه سال ۱۴۰۰ منتشره توسط بانک مرکزی، مانده کل سپرده‌ها بالغ بر ۵۱،۲۷۳ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۱۲،۵۱۸ هزار میلیارد ریال (۳۲/۳ درصد) افزایش نشان می‌دهد. سهم بانک خاورمیانه از این میزان سپرده معادل ۰/۷۹ درصد و به مبلغ ۴۰۸ هزار میلیارد ریال می‌باشد. همچنین مانده کل تسهیلات بالغ بر ۳۷،۹۹۶ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۱۰،۰۷۳ هزار میلیارد ریال (۳۶/۱ درصد) افزایش داشته است. سهم بانک خاورمیانه از این میزان تسهیلات معادل ۰/۸۱ درصد و به مبلغ ۳۰۹ هزار میلیارد ریال می‌باشد.

اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

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

بانک خاورمیانه به عنوان یک بانک عمده فروش، تمرکز اصلی فعالیت‌های خود را بر ارائه خدمات بانکداری شرکتی و بانکداری اختصاصی به اشخاص و کسب‌وکارهای موفق قرار داده است. بر این اساس بانک به جای تمرکز بر توسعه فیزیکی شعب، بر توسعه خدمات غیرحضوری و ارتباط سازمان‌یافته با مشتریان تأکید دارد. این بانک با هدف سرعت بخشیدن در ارائه خدمات و افزایش رفاه مشتریان خود بخش عمده‌ای از نیازهای مشتریان را به صورت غیرحضوری از طریق ابزارهای بانکداری الکترونیک و یا بانکداری راه دور و موبایل ارائه می‌دهد. بدین ترتیب ضمن تأمین منافع مشتریان، با حذف ضرورت توسعه فیزیکی شعب و با افزایش سطح کیفی خدمات ارائه شده، کاهش هزینه‌ها و افزایش سودآوری بانک مدنظر قرار گرفته است.

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

استراتژی‌های کلان بانک خاورمیانه به شرح زیر است:

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

با وجود الزامات و نظارت‌های بانک مرکزی در خصوص کنترل نرخ سود، هنوز شاهد اختلاف زیاد میان نرخ سود و نرخ تورم هستیم. این موضوع موجب بروز مشکلات اعتباری و ترازنامه‌ای برای بسیاری از بانک‌های کشور شد و تاثیر زیادی نیز بر سودآوری و سلامت مالی بانک‌ها داشت. خوشبختانه بانک خاورمیانه به دلیل رعایت استانداردهای علمی بانکداری و التزام بر سلامت و صحت عملیات بانکی، جزو معدود بانک‌هایی بود که مشکلات یاد شده را تجربه نکرده است. افزایش روابط کارگزاری با بانک‌های معتبر جهانی و انجام مراودات بین‌المللی نیز از اولویت‌های بانک خاورمیانه می‌باشد.

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

- ✓ اطلاعات مربوط به صورت‌های مالی
- ✓ اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک
- ✓ اطلاعات مربوط به حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی

بانک خاورمیانه مصمم است ضمن عبور از چالش‌ها، با بهبود کیفیت سرمایه بانک، کاهش تسهیلات غیرجاری و افزایش بهره‌وری با تمرکز بیشتر بر درآمدهای غیرمشاع شاهد رشد و تنوع حوزه‌های فعالیت بانک و خدمت‌رسانی بیش‌ازپیش به فعالان اقتصادی و حمایت از تولید و اشتغال در کشور باشد.

مهم‌ترین منابع، ریسک‌ها و روابط

مدیریت تجهیز و تخصیص منابع در بازار پول توسط بانک‌ها صورت می‌پذیرد. مهم‌ترین فعالیت بانک، جذب سپرده‌ها و اعطای تسهیلات به متقاضیان است. مهم‌ترین منبع بانک سپرده‌های جذب شده مشتریان و پس از آن سرمایه سهامداران است. در این میان این سرمایه انسانی است که با عملکرد کارا و اثربخش خود می‌تواند ضمن بهره‌گیری مناسب از منابع و تخصیص صحیح این منابع موجب سودآوری و افزایش ارزش سهام بانک گردد.

سرمایه انسانی

بانک خاورمیانه با بکارگیری نیروهای جوان و تحصیل کرده در کنار افراد شایسته و با تجربه توانسته است تیمی متخصص برای دستیابی به اهداف سازمان را فراهم آورد. در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ وضعیت نیروی انسانی در بانک خاورمیانه به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	محل خدمت
۲۱۱	۲۳۲	۳۲۸	۳۷۵	۴۱۶	ستاد
۱۰۵	۱۱۲	۱۲۱	۱۲۷	۱۳۶	شعب و دفاتر استان تهران
۵۵	۵۲	۴۸	۵۰	۵۰	شعب و دفاتر شهرستان ها
۰	۶	۹	۱۰	۸	شعب خارج از کشور
۳۷۱	۴۰۲	۵۰۶	۵۶۲	۶۱۰	جمع کل (نفر)

پیشرفت‌های بانک خاورمیانه در توسعه منابع و محصولات و حاکمیت شرکتی با اتکا به نیروهای متخصص و آموزش نیروهای جوان دانش‌آموخته در بهترین دانشگاه‌های ایران صورت می‌گیرد. مدیریت سرمایه انسانی در راستای تامین منافع همه ذی‌نفعان و به منظور توانمندسازی کارکنان و مدیران برای دستیابی بهتر و سریع‌تر به اهداف بانک، با رویکردهای مختلف، از جمله فراهم نمودن بسترهای مناسب برای خودآموزی، آموزش حضوری و مجازی در تلاش است تا کارکنان از مهارت‌های شغلی لازم برخوردار شوند. همچنین به منظور ایجاد اطمینان خاطر نسبی در کارکنان و حفظ نیروهای کلیدی، علاوه بر اعطای تسهیلات رفاهی به کارکنان، تامین هزینه درمانی، انجام معاینات بدو استخدام و دریافت گواهی سلامت کارکنان، بررسی سلامت عمومی کارکنان، اجرای طرح جلوگیری از ابتلا به آنفولانزای فصلی و تلقیح واکسن، انجام غربالگری و تست کرونا از تمامی کارکنان، اجرای طرح واکسیناسیون کارکنان، تحت پوشش قراردادادن کلیه کارکنان از لحاظ بیمه عمر و حادثه، اعطای تسهیلات ورزشی و ارائه کارت اعتباری صورت گرفته است. در انتهای اسفند ماه سال ۱۴۰۰ مجموع کارکنان بانک خاورمیانه (داخل کشور) ۶۰۲ نفر بوده که ۵۱ درصد کارکنان دارای مدرک لیسانس و ۴۵ درصد دارای مدارک فوق لیسانس و دکترا بوده‌اند.

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



تأمین منابع

تأمین منابع بانک خاورمیانه از سه طریق صورت می‌گیرد:

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

تشریح ریسک‌های بانک

ساختار سازمانی مدیریت ریسک

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

ریسک اعتباری

هرگونه عدم توانایی یا تمایل مشتریان اعتباری در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات یا ایفای تعهدات به نحوی که منجر به تحمیل هزینه و کاهش درآمد بانک گردد، به عنوان ریسک اعتباری شناخته می‌شود. بانک خاورمیانه سیاست‌های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا. ایران تعریف می‌کند. رویکرد عمده بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به شرکت‌ها به ویژه جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی می‌باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتاً در قالب تامین منابع مورد نیاز برای کسب و کار و در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی اعطاء می‌شوند. فعالیت‌های بین‌المللی بانک نیز در قالب تسهیلات مربوط به سرمایه در گردش شرکت‌های واردکننده و یا صادرکننده مواد اولیه و محصولات تمام‌شده صورت می‌گیرد. در شرایط خاص، بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه‌های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند. اشخاص حقیقی می‌توانند برای کسب‌وکار خود و عمدتاً در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی درخواست ارائه بدهند. بیش از ۹۸٪ مانده تسهیلات بانک خاورمیانه مربوط به اشخاص حقوقی می‌باشد و اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی اکثراً در قالب یک فعالیت اقتصادی درآمدزا مربوط به کسب‌وکار مشتری صورت می‌گیرد. علاوه بر رعایت مقررات بانک مرکزی، باید کلیه متقاضیان تسهیلات توسط مدیریت ریسک اعتبارسنجی شوند و این کار باید به طور مستقل از بخش اعتبارات صورت گیرد. رتبه‌بندی ریسک اعتباری مشتریان بر اساس چهار فاکتور عمده زیر صورت می‌گیرد: ۱- صورت‌های مالی حسابرسی شده سه سال اخیر، ۲- برآورد مدیریت ریسک از جریان وجوه نقد شرکت برای پرداخت اصل و سود وام‌های کوتاه‌مدت از محل درآمدهای عادی شرکت، ۳- موارد کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی و قابلیت مدیریتی و ۴- سابقه خوش حسابی.

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

مدیریت ریسک در حال حاضر اشخاص حقیقی را بر مبنای صورت‌های مالی رتبه‌بندی نمی‌نماید ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و خوش‌حسابی با بانک خاورمیانه و سایر بانک‌ها و اخذ تضامین صورت می‌گیرد. مدیریت ریسک در حال گسترش مدل‌های داخلی برای پوشش کارگزاری‌ها، لیزینگ‌ها، صرافی‌ها و اشخاص حقیقی نیز می‌باشد. متقاضیان تسهیلات باید به طور متوسط دارای رتبه اعتباری B و بالاتر باشند. طبق تعریف، مشتری با رتبه B قابلیت بازپرداخت تسهیلات دریافتی را در حال حاضر دارد هر چند شرایط بد اقتصادی کشور ممکن است باعث شود حتی این مشتریان با مشکلاتی روبه‌رو شوند. گستره اعتبارسنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C می‌باشد. متوسط اعتبار مشتریان بدون توجه به میزان وثایق در حدود B تا BB می‌باشد. وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری کمتر از متوسط، بسیار بیشتر از وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری بالای متوسط (B تا AA) می‌باشد. وثایق اخذ شده با توجه به رتبه متقاضی، اطمینان لازم را در مدیریت ریسک بانک ایجاد می‌کند که زیان مورد انتظار کمتر از یک درصد باشد. در صورت افزایش قابل توجه تمرکز تسهیلات و یا تعهدات در یک بخش خاص، بانک سعی در کنترل و یا

کاهش تسهیلات و تعهدات در آن بخش می‌کند. مدیریت ریسک در دوره‌های متناوب گزارش‌هایی در زمینه تمرکز تسهیلات در بخش‌های مختلف را به کمیته عالی ریسک و هیأت‌مدیره ارائه می‌نماید. میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه با توجه به مانده تسهیلات و سپرده‌ها و با توجه به دیگر ریسک‌های موجود تغییر می‌کند. مثلاً در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده‌ها از حدود تقریبی ۸۵٪ تجاوز کند، بانک سعی می‌کند با انتخاب دقیق‌تر مشتریان این نسبت را کاهش دهد و موقعیت نقدینگی خود را در شرایط مطلوب نگاه دارد. همچنین اگر بانک مشاهده کند که ضریب ریسک متوسط تسهیلات (با توجه به محاسبات کفایت سرمایه بازل-۳) از حد معمول تجاوز کرده است، به مشتریان با کیفیت اعتباری بالاتر ارجحیت لازم داده می‌شود. اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات با در نظر گرفتن روابط بین اشخاص که به نحوی از انحاء با یکدیگر دارای وابستگی می‌باشند و با رعایت آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان مصوب شورای پول و اعتبار انجام می‌گیرد.

روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات کوتاه‌مدت خود ناشی می‌شود. ریسک نقدینگی معمولاً به علت نداشتن دارایی‌های کافی با درجه نقدشوندگی بالا و عدم توانایی بانک در نقد کردن سایر دارایی‌ها در زمان کم برای انجام تعهدات کوتاه‌مدت تشدید می‌شود. سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل‌های بازل-۳ صورت می‌گیرد. مدل‌های سنتی شامل نسبت‌های سپرده‌ها به تسهیلات، نسبت دارایی‌های نقد شونده بالا به کل دارایی‌ها و شکاف نقدینگی می‌شوند. مدل‌های بازل-۳ شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار می‌شوند. نسبت پوشش نقدینگی قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده‌ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می‌دهد.

ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

ریسک بازار

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می‌باشد:

۱- تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت بانک در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی، ۲- تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات، ۳- تغییر قیمت ارزها. بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ هیچگونه سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت در شرکت‌های بورسی و فرابورسی 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. لازم به ذکر است که در طول سال جاری افزایش نرخ بهره اوراق بدهی منتشره توسط دولت، سبب جذب بخشی از سپرده بانکی بالقوه و احتمال خروج سپرده‌ها و سرمایه‌گذاری در اوراق مذکور شده است. بنابراین قابل توجه‌ترین 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 سپرده‌گذاری بوده است. ریسک تغییر نرخ ارز بانک خاورمیانه ناشی از تعهدات مربوط به اسناد اعتباری و یا حواله‌های مشتریان واردکننده است. بانک خاورمیانه هدفمندانه موقعیت باز ارزی نگه نمی‌دارد و بلافاصله ارز مورد نیاز

برای انجام تعهدات مربوط به مشتریان خود را تهیه می کند 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 نمی کند.

ریسک عملیاتی

زیان های احتمالی ناشی از تعریف ناکامل فرآیندهای داخلی بانک و یا عدم انجام صحیح این فرآیندها به طور عمدی و یا غیرعمدی، 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.

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 ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵٪ متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک به عنوان سرمایه مورد نیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته 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 به عنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی های موزون شده بانک اضافه می گردد.

ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

واحد مدیریت ریسک گزارش هایی ارائه می کند که در کمیته عالی ریسک و هیأت مدیره بررسی می شوند و طبق توصیه های گزارش شده، دستورات لازم برای ایجاد کنترل های بهتر از طریق کمیته عالی ریسک و مدیر عامل بانک صادر می شوند. همچنین مدیریت های بازرسی، تطبیق و مبارزه با پولشویی 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 کاهش ریسک های عملیاتی را صادر می کند.

سند اشتهای ریسک

سند اشتهای ریسک پذیری بانک خاورمیانه سند بالادستی مصوب هیأت مدیره و حاکم و ناظر بر بانک و شرکت های تابعه است که به صورت سالانه و در صورت وقوع بحران در دوره های کوتاه تر بررسی و مجدداً برای اجرا تصویب می شود. سند اشتهای ریسک پذیری، بخش جدایی ناپذیری از برنامه ریزی های بانک برای ایجاد فرآیندهای کسب و کار با توجه به استراتژی و محدودیت های ریسک بانک می باشد. سند اشتهای ریسک پذیری، اهداف بانک برای سودآوری، میزان ریسک ها و سرمایه را هم راستا می نماید. این سند فعالیت های ممنوع و نوع و میزان فعالیت های مورد قبول هیأت مدیره را تعریف می کند و به منظور تعیین اشتهای ریسک، ظرفیت ریسک و حفظ سلامت مالی، شاخص های کمی و قابل اندازه گیری در کنار احکام کیفی برای ریسک های مهم تعیین می کند. سند اشتهای ریسک شامل تمامی ریسک های اعتباری، بازار، تجهیز منابع و ریسک عملیاتی بانک و شرکت های تابعه می باشد.

کفایت سرمایه

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

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

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

مدیریت ریسک تطبیق

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

۱- شناسایی ریسک تطبیق

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

۲- ارزیابی ریسک

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

^۱ Internal Rating Based approach

^۲ Fundamental Internal Rating Based approach

^۳ Advanced Internal Rating Based approach

^۴ Specialized lending exposures

۳- اعمال کنترل

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

۴- پایش

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

۵- مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

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

مهمترین اقدامات بانک در این حوزه شامل:

- تدوین و اخذ تاییدات لازم از سلسله مراتب مدیریت بانک در خصوص سیاست‌های بانک در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و سایر مستندات مربوطه
- شناسایی مستمر ریسک‌های پولشویی و تامین مالی تروریسم و انجام اقدامات کنترلی مربوطه
- تهیه رویه‌های اجرایی شناسایی مشتریان شامل شناسایی اولیه، شناسایی کامل، شناسایی کامل و مستمر، بر مبنای نوع خدمت مورد درخواست و پروفایل ریسک مشتری
- ارزیابی ریسک مشتریان در حوزه پولشویی و تامین مالی تروریسم
- شناسایی معاملات مشکوک (شناسایی سیستمی یا از طریق شعب و واحدهای اجرایی) بر اساس شاخص‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- بررسی معاملات مشکوک شناسایی شده و گزارش‌دهی موارد به مرکز اطلاعات مالی
- آموزش پرسنل بانک در خصوص دستورالعمل‌ها و رویه‌های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم
- مشارکت در تهیه و تایید کلیه مستندات داخلی بانک به منظور اطمینان از رعایت کلیه الزامات مرتبط در فرآیندهای بانک
- تهیه و ارسال کلیه گزارشات مورد درخواست بانک مرکزی و مرکز اطلاعات مالی در سر رسیدهای ابلاغی
- پاسخ به کلیه استعلامات مراجع ذیصلاح در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم
- راه‌اندازی بسترهای موجود و شناسایی و بهره‌گیری از ابزارهای موجود به منظور اطمینان از رعایت الزامات شناسایی مشتریان و اخذ تایید اصالت مستندات دریافتی
- اخذ کد فراگیر مشتریان خارجی
- پیاده‌سازی الزامات جدید ابلاغی در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در سطح بانک
- انجام بازرسی راه دور و حضوری از شعب و واحدهای اجرایی با رویکرد ریسک محور به منظور اطمینان از اجرا دقیق الزامات
- بررسی بانک‌های داخلی و خارجی به منظور برقراری روابط کارگزاری مطابق با الزامات داخلی و الزامات بین‌المللی همسو با الزامات داخلی

- بررسی دقیق کلیه حواله‌های صادره و وارده ارزی به منظور اطمینان از اجرای الزامات
- تدوین شیوه‌نامه‌ها به منظور بررسی پرونده‌های اعتباری توسط واحد متولی و پاسخ به درخواست‌های مربوطه
- شناسایی ریسک‌های مرتبط با حوزه پولشویی و تامین مالی تروریسم در خصوص محصولات جدید در بانک و ارائه راهکارهای کنترلی شناسایی الزامات و نیازمندی‌های لازم به منظور پیاده سازی آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، برنامه ریزی به منظور پیاده سازی آیین‌نامه مذکور با توجه به نیازمندی‌های مربوطه و انجام اطلاع‌رسانی‌های مربوطه در سطح بانک

مبارزه با تخلفات مالی، رشوه و فساد

یکی از وظایف اصلی مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی بانک خاورمیانه، پیاده‌سازی الزامات و انجام اقدامات لازم به منظور مبارزه با تخلفات مالی، رشوه و فساد بر مبنای قوانین، مقررات، بخشنامه‌های ابلاغی به بانک از سوی مراجع ذیصلاح و الزامات داخلی به منظور کاهش ریسک‌های مربوطه می‌باشد.

مهمترین اقدامات بانک در این حوزه شامل:

- تدوین و اخذ تاییدات لازم از سلسله مراتب مدیریت بانک در خصوص سیاست‌های بانک در حوزه مبارزه با تخلفات مالی، رشوه و فساد
- شناسایی مستمر ریسک‌ها در حوزه تخلفات، رشوه و فساد و انجام اقدامات کنترلی مربوطه
- تعریف پروژه مدیریت مخاطرات تقلب و سواستفاده از ابزار بانکی به منظور شناسایی تراکنش‌های مشکوک
- تهیه و پیاده‌سازی قواعد مربوط به مدیریت مخاطرات تقلب و سواستفاده از ابزار بانکی در سامانه‌های بانکی
- تدوین روال‌های اجرایی مربوط به مدیریت مخاطرات تقلب و سواستفاده از ابزار بانکی
- ایجاد سامانه‌ای به منظور پایش حساب کارکنان بانک با تدوین قواعد مربوطه، بهره برداری از سامانه مذکور و ارتقا و بروزرسانی دوره‌ای سامانه با توجه به رویه اجرایی تهیه شده
- ایجاد سامانه‌ای به منظور افشا محرمانه تخلفات بدون نگرانی از عواقب افشا و تدوین سیاست و رویه‌های اجرایی مربوطه
- بررسی مستمر فرآیندهای بانکی به منظور شناسایی آسیب‌های احتمالی و ارائه راهکارهای اجرایی به منظور رفع موارد
- آموزش کارکنان بانک در حوزه تخلفات مالی، رشوه و فساد

نتایج عملیات و چشم اندازها

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	گروه				
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰
وضعیت مالی در پایان دوره مالی					
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۷,۷۷۶,۹۴۵	۹۵,۴۰۵,۴۵۲	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۹	۲۳۹,۶۶۹,۸۹۰	۳۵۴,۶۹۸,۶۱۸
سپرده های مشتریان	۷۸,۲۰۵,۶۵۱	۱۱۳,۲۰۰,۷۳۷	۱۷۴,۰۸۷,۵۵۶	۳۳۰,۵۶۰,۹۷۷	۳۹۹,۴۸۵,۹۸۶
حقوق صاحبان سهام	۸,۹۷۵,۰۹۹	۱۴,۳۴۴,۵۰۶	۲۲,۳۷۳,۱۸۸	۴۰,۰۹۶,۸۹۷	۵۷,۸۰۴,۵۲۱
متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی ها	۹۶۰٪	۹۹۵٪	۱۰۴۷٪	۱۰۱۲٪	۱۰۵۰٪
درجه اهرمی - مرتبه	۱۰۶۵	۹۶۸	۹۴۷	۱۰۱۱	۹۱۲
عملکرد مالی برای دوره مالی منتهی به پایان اسفند ماه					
خالص درآمدهای عملیاتی	۴,۳۸۳,۶۲۶	۸,۸۲۸,۱۹۵	۱۲,۷۵۰,۵۲۶	۲۶,۸۸۹,۸۲۴	۲۷,۷۰۸,۰۸۹
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۲,۷۵۹,۹۵۲	۷,۰۲۱,۵۹۵	۱۰,۵۶۲,۰۷۳	۲۰,۹۷۵,۴۶۰	۲۰,۶۸۹,۹۵۹
نسبت های عملکرد					
نسبت های بازده					
بازده حقوق صاحبان سهام	۳۰.۱۷٪	۵۵.۶۸٪	۵۰.۶۳٪	۵۸.۱۴٪	۴۱.۲۹٪
بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات	۳.۲۴٪	۵.۹۹٪	۶.۰۲٪	۶.۸۰٪	۴.۴۴٪
بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات	۲.۹۰٪	۵.۵۴٪	۵.۳۰٪	۵.۸۹٪	۴.۳۳٪
بازده سرمایه	۴۹.۲۹٪	۹۹.۸۹٪	۱۰۹.۳۵٪	۱۴۵.۲۹٪	۱۰۱.۰۵٪
نسبت های پوشش ریسک اعتباری					
نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی	۱۳.۵۲٪	۵.۳۳٪	۲.۹۸٪	۷.۷۰٪	۷.۳۴٪
نسبت ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیر جاری	۱۷.۸۰٪	۹.۵۰٪	۱۵.۹۶٪	۲۰.۸۴٪	۱۷.۰۳٪
نسبت های کارایی					
نسبت هزینه کل به درآمد کل	۸۰.۴۲٪	۶۳.۱۴٪	۶۱.۷۶٪	۶۳.۲۶٪	۶۸.۰۸٪
نسبت خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها و اوراق بدهی به خالص درآمدهای عملیاتی	۶۸.۹٪	۵۵.۱٪	۵۸.۳٪	۵۰.۰٪	۶۴.۶٪
نسبت خالص درآمد نتیجه مبادلات ارزی به خالص درآمدهای عملیاتی	۱۰.۵۴٪	۳۳.۵۶٪	۳۲.۰۶٪	۳۹.۵۹٪	۲۲.۸۷٪
نسبت خالص درآمد کارمزدها به خالص درآمدهای عملیاتی	۱۷.۳٪	۱۱.۱٪	۹.۱٪	۹.۱٪	۱۲.۱٪

*لازم به ذکر است، کاهش نرخ بازده حقوق صاحبان سهام نسبت به دوره قبل بابت افزایش سرمایه بانک از ۱۵ هزار میلیارد به ۲۵ هزار میلیارد ریال طی سال ۱۴۰۰ می باشد.

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی					شرح
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
وضعیت مالی در پایان دوره مالی					
۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷۸,۰۸۲,۸۲۵	۱۱۵,۸۳۹,۹۷۰	۱۷۴,۲۳۹,۱۲۰	۳۳۲,۸۸۹,۷۳۹	۴۰۰,۱۵۴,۰۳۴	سپرده های مشتریان
۸,۹۲۳,۷۸۰	۱۴,۲۰۴,۸۷۲	۲۱,۶۲۳,۵۷۴	۳۷,۸۲۹,۱۱۸	۵۵,۸۶۵,۶۴۶	حقوق صاحبان سهام
۹.۵۶%	۹.۹۰%	۱۰.۳۴%	۹.۷۳%	۱۰.۱۰%	متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی ها
۱۰.۶۸	۹.۷۵	۹.۶۲	۱۰.۶۵	۹.۳۹	درجه اهرمی - مرتبه
عملکرد مالی برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه					
۴,۲۶۴,۲۳۹	۸,۵۰۰,۶۶۲	۱۱,۷۴۰,۵۵۸	۲۴,۰۱۶,۴۴۸	۲۶,۹۶۲,۰۵۶	خالص درآمدهای عملیاتی
۲,۷۲۹,۷۸۱	۶,۷۹۸,۲۴۹	۹,۶۸۰,۱۶۲	۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
نسبت های عملکرد					
نسبت های بازده					
۳۰.۲۳%	۵۵.۳۲%	۴۸.۲۷%	۵۵.۹۳%	۴۳.۹۳%	بازده حقوق صاحبان سهام
۳.۲۲%	۵.۸۲%	۵.۵۹%	۶.۱۲%	۴.۴۴%	بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات
۲.۸۹%	۵.۴۷%	۴.۹۹%	۵.۴۴%	۴.۴۴%	بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات
۴۹.۰۸%	۹۸.۴۲%	۱۰۱.۷۴%	۱۳۳.۰۱%	۱۰۲.۸۹%	بازده سرمایه
نسبت های پوشش ریسک اعتباری					
۱۳.۸۷%	۵.۶۱%	۳.۲۵%	۸.۸۱%	۷.۵۹%	نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی
۱۷.۸۰%	۹.۵۰%	۱۵.۹۶%	۲۰.۸۴%	۱۷.۰۳%	نسبت ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیر جاری
نسبت های کارایی					
۸۰.۳۵%	۶۲.۷۸%	۶۰.۵۳%	۶۴.۲۶%	۶۶.۹۸%	نسبت هزینه کل به درآمد کل
۷۰.۱۲%	۵۷.۰۶%	۶۳.۰۶%	۵۵.۹۸%	۶۷.۰۰%	نسبت خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها و اوراق بدهی به خالص درآمدهای عملیاتی
۱۰.۳۵%	۳۳.۵۴%	۲۷.۲۵%	۳۱.۹۹%	۱۶.۶۲%	نسبت خالص درآمد نتیجه مبادلات ارزی به خالص درآمدهای عملیاتی
۱۴.۵۱%	۵.۵۳%	۶.۵۵%	۶.۱۵%	۹.۵۷%	نسبت خالص درآمد کارمزدها به خالص درآمدهای عملیاتی

* لازم به ذکر است، کاهش نرخ بازده حقوق صاحبان سهام نسبت به دوره قبل بابت افزایش سرمایه بانک از ۱۵ هزار میلیارد به ۲۵ هزار میلیارد ریال طی سال ۱۴۰۰ می باشد.

جدول مقایسه ای بازده دارایی ها و بدهی ها و مطابقت آن با صورت سود و زیان

رقم به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۱/۳۱				۱۳۹۹/۱/۳۰			
	متوسط مانده ماهانه	درآمد (هزینه)	نرخ متوسط	افزایش (کاهش) درآمد (هزینه) نسبت به دوره مشابه سال قبل ناشی از	متوسط مانده ماهانه	درآمد (هزینه)	نرخ متوسط	افزایش (کاهش) درآمد (هزینه) نسبت به دوره مشابه سال قبل ناشی از
موجودی نقد								
وجه نقد	۲۰,۳۰۰,۹۲۶	-	۰.۰٪	-	۲,۳۱۲,۹۵۷	-	۰.۰٪	-
سپرده های دیداری محدود نشده	۲۷,۹۵۷,۴۷۱	۱۳	۰.۰٪	(۷,۷۱۵)	۲۰,۷۷۴,۱۹۹	۵,۷۲۲	۰.۰٪	۵,۷۲۲
سپرده های دیداری محدود نشده-ارز	۲۷,۸۸۳,۷۸۳	-	۰.۰٪	-	۱۷,۳۴۶,۶۲۴	-	۰.۰٪	-
سپرده های مدت دار محدود نشده-ریال	۲,۶۶۵	۶۴	۲.۴٪	(۸)	۶۵۰	۷۲	۱۱.۱٪	۲۴ (۱)
سپرده های مدت دار محدود نشده-ارز	۱۵,۳۵۹	۱,۱۲۱	۷.۳٪	۱۶۹ (۵۶۱)	۳۷,۴۱۶	۹۵۲	۲.۵٪	(۱۱۴,۹۰۶) (۱۱۴,۹۰۶)
کسر می شود: موجودی امانی سایر بانکها و موسسات اعتباری	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری								
سپرده های دیداری	۱۵,۸۴۸,۴۲۷	۱,۸۰۵	۰.۰٪	(۱۲,۷۲۰)	۱۱,۴۱۳,۶۲۲	۱۴,۵۲۵	۰.٪	۱۴,۵۲۵
سپرده های مدت دار	۷۹,۱۶۷	-	۰.۰٪	-	۳۰,۳۷۸	-	۰.۰٪	-
سپرده بین بانکی اعطایی	۳۵,۷۷۸,۸۱۸	۵۰,۱۵۱,۲۵	۱۹.۵٪	۹۸,۲۵۹	۱۹,۳۵۸,۶۳۱	۲,۹۰۰,۸۲۹	۱۵.۱٪	۵۳۲,۸۸۳ (۱,۱۹۰,۷۵۲)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی*								
تسهیلات ریالی	۱۷۸,۳۱۳,۶۹۱	۳۰,۴۴۹,۱۵۳	۱۷.٪	۱۰,۸۱۵,۳۵۹	۱۱۲,۱۶۲,۳۲۴	۱۹,۶۳۳,۷۹۴	۱۷.۵٪	۹,۴۱۹,۹۹۷
تسهیلات ارزی	۱۰,۴۹۳,۳۷۶	۷,۸۸۰,۰۰۸	۷.۵٪	۲,۸۲۱,۱۲۵	۶۶,۱۹۵,۵۷۷	۵۰,۵۸,۹۶۳	۷.۶٪	۲,۸۴۴,۹۲۷ (۱,۱۰۴,۵۲۸)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار								
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۱,۱۶۰	-	۰.۰٪	-	۱,۱۶۰	-	۰.۰٪	-
سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۱,۹۴۵,۷۵۵	۱,۸۷۳,۶۲۲	۹۴.۴٪	۲۴۴,۸۶۵	۸۳۲,۳۱۵	۱,۴۱۲,۷۶۷	۱۷۱.۸٪	۱,۰۴۲,۳۱۹ (۱,۰۴۲,۳۱۹)
ارزاق مشارکت	۵۰,۹۳۳,۱۶۹	۹,۶۹۰,۳۶۴	۱۹.۰٪	۱,۶۳۸,۰۲۵	۴۶,۴۶۱,۶۶۱	۸,۰۰۲,۳۲۹	۱۷.۴٪	۵۶۳,۰۳۷ (۱,۲۸۷,۰۶۵)
سایر حسابهای دریافتنی								
دارایی های ثابت	۱۰,۶۷۰,۵۵۹	-	۰.۰٪	-	۷,۰۰۱,۸۳۴	-	۰.۰٪	-
سپرده قانونی	۶۴۰,۱۳۷۸	-	۰.۰٪	-	۵,۱۵۶,۲۵۶	-	۰.۰٪	-
سایر دارایی ها	۱,۶۷۷,۹۴۴	-	۰.۰٪	-	۱,۶۵۹	۹۶,۵۵۶	۱.۰٪	۹۶,۵۵۶
جمع دارایی ها	۴۵۲,۱۹۲,۱۴۷				۳۱۱,۸۸۴,۰۷۹			
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری								
سپرده دیداری	۱۳,۷۲۸,۲۲۲	-	۰.۰٪	-	۵,۹۴۴,۷۱۰	-	۰.۰٪	-
سپرده مدت دار	-	-	۰.۰٪	-	-	-	۰.۰٪	-
سپرده های مشتریان	۸۳,۹۹۷,۹۱۸	-	۰.۰٪	-	۵۸,۴۵۸,۳۳۳	-	۰.۰٪	-
سود سهام پرداختنی	۳۷۸,۷۸۰	-	۰.۰٪	-	۲۲۲,۵۱۹	-	۰.۰٪	-
ذخیره مالیات عملکرد	۳,۱۷۶,۳۷۴	-	۰.۰٪	-	۱,۵۵۰,۷۶۰	-	۰.۰٪	-
ذخایر و سایر بدهی ها	۵,۳۷۰,۲۳۳	-	۰.۰٪	-	۴,۳۵۷,۵۹۹	-	۰.۰٪	-
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی								
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتسهیگی کارکنان	۶,۱۶۶,۶۷۷	(۲۲۰,۰۰۵)	(۳.۶٪)	(۸۲,۴۶۶)	۲,۱۱۲,۷۵۲	(۱۷,۷۲۶)	(۰.۸٪)	(۶۷,۶۷۷) (۶۶,۱۶۵)
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳۳۱,۰۹۲	-	۰.۰٪	-	۲۲۵,۸۲۶	-	۰.۰٪	-
سپرده های مدت دار	۱۸۸,۳۹۸,۹۴۴	(۲۷,۱۱۱,۳۲۰)	(۱۴.۴٪)	(۹,۱۱۴,۶۰۰)	۱۴۲,۰۱۱,۹۱۰	(۱۷,۹۹۷,۲۶۰)	(۱۲.۷٪)	(۹,۵۸۷,۶۱۲) (۱۰,۳۳۴,۷۸۳)
سپرده بین بانکی	۱۵,۳۴۷,۴۷۸	(۲,۹۹۳,۵۳۳)	(۱۹.۵٪)	(۳,۰۰۰,۳۸۶)	۵۰,۲۷۲,۰۰۸	(۹,۹۰۰,۴۵)	(۱۹.۷٪)	(۸,۵۷۰,۷۵۰) (۷۶,۳۱۵)
سپرده های مدت دار ارزی	۸۴,۸۸۴,۳۲۵	(۴,۸۶۵,۰۶۹)	(۵.۷٪)	(۱,۵۹۸,۶۶۲)	۵۶,۴۶۰,۴۶۶	(۳,۲۶۶,۴۰۸)	(۵.۸٪)	(۲,۶۶۶,۴۰۸) (۲,۶۶۶,۴۰۸)
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار								
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱,۵۶۱,۳۲۷	-	۰.۰٪	-	۱,۳۵۹,۹۱۶	-	۰.۰٪	-
بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴۰۲,۳۲۹,۳۳۸				۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰			
استهلاک انباشته	۱,۶۰۸,۹۶۰	-	۰.۰٪	-	۱,۰۴۴,۵۷۵	-	۰.۰٪	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۴,۹۶۰,۳۱۸	-	۰.۰٪	-	۳,۴۰۱,۶۰۰	-	۰.۰٪	-
بدهی ذخایر	۶,۵۶۹,۱۷۸	-	۰.۰٪	-	۴,۲۹۶,۱۷۲	-	۰.۰٪	-
سرمایه	۱۸,۳۳۳,۳۳۳	-	۰.۰٪	-	۱۲,۹۱۶,۶۶۷	-	۰.۰٪	-
افزایش سرمایه در جریان	۴,۱۶۶,۶۶۷	-	۰.۰٪	-	۸۳۲,۳۲۲	-	۰.۰٪	-
اندوخته ها	۸,۶۹۴,۰۰۵	-	۰.۰٪	-	۴,۹۲۲,۴۲۲	-	۰.۰٪	-
سود انباشته	۱۲,۱۵۹,۵۳۵	-	۰.۰٪	-	۸,۷۰۷,۴۷۲	-	۰.۰٪	-
بدهی ها، حقوق صاحبان سهام	۴۲۳,۳۵۳,۶۲۱				۳۱۱,۸۸۴,۰۷۹			
سود خالص قبل از درآمد های کارمزدی، هزینه های اداری و عمومی	۱۹,۹۴۴,۷۹۷				۱۴,۸۸۲,۴۶۱			
خالص نرخ بازده دارایی ها قبل از درآمد های کارمزدی، هزینه های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴.۴٪				۴.۸٪			
اشافه می شود: در آمد های کارمزدی و سود (زیان) حاصل از نتیجه مبادلات ارزی	۷,۵۳۳,۸۵۶				۹,۴۳۲,۷۴۵			
کسر می شود: سایر هزینه ها	(۶,۸۸۹,۶۷۸)				(۵,۶۲۴,۷۲۶)			
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۲۰,۵۷۸,۰۷۵				۱۸,۶۹۰,۰۶۰			

*کل تسهیلات شامل تسهیلات معوق و مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

گروه													
شرح	درصد افزایش		درصد افزایش		درصد افزایش		درصد افزایش		درصد افزایش		درصد افزایش		شرح
	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	درصد (کاهش) نسبت به سال قبل	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد (کاهش) نسبت به سال قبل	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد (کاهش) نسبت به سال قبل	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	درصد (کاهش) نسبت به سال قبل	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد (کاهش) نسبت به سال قبل	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد (کاهش) نسبت به سال قبل	
الف) دارایی ها													
موجودی نقد	۴۰,۱۷۹,۳۸۵	۸٪	۴۰,۱۷۹,۳۸۵	۳٪	۲۴,۸۸۲,۳۵۶	۱۲٪	۴۰,۷۸۵,۰۴۰	۱۰٪	۴۰,۷۸۵,۰۴۰	(/۱)	۱,۳۰۱,۲۸۸	۲۶۲٪	۱٪
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۸,۴۴۴,۷۳۲	۷٪	۱۹,۶۸۲,۷۸۷	۱۴٪	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۹٪	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۱۰٪	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	(/۹)	۹,۵۶۷,۹۴۲	۱۰۶٪	۱۰٪
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۵۴,۶۹۸,۶۱۸	۶۷٪	۹۵,۴۰۵,۴۵۲	۶۹٪	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۹	۵۶٪	۲۳۹,۶۶۹,۸۹۰	۵۹٪	۲۳۹,۶۶۹,۸۹۰	۴۸٪	۶۷,۷۷۶,۹۴۵	۴۱٪	۷۱٪
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۶,۵۱۴,۲۶۰	۹٪	۶,۳۷۱,۸۹۸	۵٪	۲۷,۸۰۶,۱۳۸	۱۳٪	۴۹,۳۵۹,۶۳۵	۱۲٪	۴۹,۳۵۹,۶۳۵	(/۶)	۵,۱۵۳,۳۰۲	۲۴٪	۵٪
خالص دارایی های ثابت	۵,۹۲۶,۳۶۷	۱٪	۴,۰۸۸,۸۷۹	۳٪	۴,۱۶۹,۰۲۲	۲٪	۴,۲۴۴,۱۴۷	۱٪	۴,۲۴۴,۱۴۷	۴۰٪	۳,۱۳۶,۹۶۶	۳۰٪	۳٪
سپرده قانونی	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۵٪	۶,۵۶۱,۷۳۱	۵٪	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۵٪	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۵٪	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۲۷٪	۵,۶۷۹,۸۱۲	۱۶٪	۶٪
سایر دارایی ها	۱۴,۳۷۷,۷۶۰	۳٪	۲,۰۷۰,۴۲۹	۱٪	۷,۵۹۴,۹۷۲	۴٪	۷,۵۸۶,۸۹۱	۲٪	۷,۵۸۶,۸۹۱	۹۰٪	۲,۹۲۹,۱۳۸	(/۲۹)	۳٪
جمع دارایی ها	۵۲۷,۲۹۵,۳۴۲	۱۰۰٪	۱۳۸,۸۸۶,۷۱۴	۱۰۰٪	۲۱۱,۸۸۷,۰۰۷	۱۰۰٪	۴۰۵,۲۶۵,۶۴۸	۱۰۰٪	۴۰۵,۲۶۵,۶۴۸	۳۰٪	۹۵,۵۴۵,۳۹۳	۴۵٪	۱۰۰٪
ب) بدهی ها													
سپرده های مشتریان	۳۹۹,۴۸۵,۹۸۶	۷۶٪	۱۱۳,۲۰۰,۷۳۷	۸۲٪	۱۷۴,۰۸۷,۵۵۶	۸۲٪	۳۳۰,۵۶۰,۹۷۷	۸۲٪	۳۳۰,۵۶۰,۹۷۷	۲۱٪	۷۸,۲۰۵,۶۵۱	۴۵٪	۸۲٪
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۱۰٪	۱,۶۰۵,۲۰۲	۸۲٪	۱,۵۴۷,۲۹۰	۱٪	۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۳٪	۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۲۸۸٪	۲,۹۳۴,۹۱۹	۴۵٪	۳٪
سایر بدهی ها	۱۹,۴۷۶,۲۷۲	۴٪	۹,۷۳۶,۵۳۹	۸٪	۱۳,۸۷۸,۹۷۳	۷٪	۲۱,۵۸۷,۲۷۸	۵٪	۲۱,۵۸۷,۲۷۸	(/۱۰)	۵,۴۲۹,۷۲۴	۳۶٪	۶٪
جمع بدهی ها	۴۶۹,۴۹۰,۸۲۱	۸۹٪	۱۲۴,۵۳۲,۴۷۸	۹۰٪	۱۸۹,۵۱۳,۸۱۹	۸۹٪	۳۶۵,۱۶۸,۷۵۲	۹۳٪	۳۶۵,۱۶۸,۷۵۲	۲۹٪	۸۶,۵۷۰,۲۹۴	۴۴٪	۹۱٪
ج) حقوق صاحبان سهام													
سرمایه	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۷,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۷٪	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۷٪	۶٪
تفاوت تسعیر ارز	۲,۰۹۰,۵۶۴	۰٪	(۱۱۷,۷۶۵)	۰٪	۵۳,۲۶۸	۰٪	۱,۶۳۲,۱۱۱	۰٪	۱,۶۳۲,۱۱۱	۰٪	-	۰٪	۰٪
سایر اندوخته ها	۹۰,۵۶۰	۰٪	۱,۴۷۴,۸۸۷	۱٪	-	۰٪	۱۲۱,۳۲۳	۰٪	۱۲۱,۳۲۳	(/۲۵)	-	۱۰۰٪	۰٪
سود انباشته و اندوخته قانونی	۳۰,۲۸۱,۹۶۲	۶٪	۵,۹۱۴,۳۷۸	۴٪	۱۲,۲۶۵,۸۲۰	۶٪	۲۳,۰۸۴,۶۵۰	۶٪	۲۳,۰۸۴,۶۵۰	۳۱٪	۲,۹۳۲,۱۷۱	۸۰٪	۳٪
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی	۵۷,۴۶۳,۰۸۶	۱۱٪	۱۴,۳۷۱,۵۰۰	۱۰٪	۲۲,۳۱۹,۰۸۸	۱۱٪	۳۹,۸۳۰,۰۸۴	۱۰٪	۳۹,۸۳۰,۰۸۴	۴۴٪	۸,۹۳۲,۱۷۱	۶۰٪	۹٪
حقوق سهامداران فاقد کنترل	۳۴۱,۴۳۵	۰٪	۷۳,۰۰۶	۰٪	۵۴,۱۰۰	۰٪	۲۵۸,۸۱۲	۰٪	۲۵۸,۸۱۲	۳۲٪	۴۲,۹۲۸	۷۰٪	۰٪
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۵۲۷,۲۹۵,۳۴۲	۱۰۰٪	۱۳۸,۸۸۶,۷۱۴	۱۰۰٪	۲۱۱,۸۸۷,۰۰۷	۱۰۰٪	۴۰۵,۲۶۵,۶۴۸	۱۰۰٪	۴۰۵,۲۶۵,۶۴۸	۳۰٪	۹۵,۵۴۵,۳۹۳	۴۵٪	۱۰۰٪
د) تعهدات مشتریان													
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۳,۰۶۶,۳۳۲	۲٪	۶,۱۴۵,۳۲۲	۱۳٪	۵,۲۲۸,۸۸۲	۸٪	۱,۱۴۴,۳۹۰	۱٪	۱,۱۴۴,۳۹۰	۱,۶۸	۴,۹۷۱,۱۱۹	۲۴٪	۱۳٪
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۹۳٪	۳۸,۷۳۹,۹۹۲	۸۰٪	۵۴,۰۴۰,۶۰۶	۸۶٪	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۸۶٪	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۳۴٪	۲۷,۹۳۹,۶۱۷	۳۹٪	۷۴٪
سایر تعهدات مشتریان	۶,۴۱۰,۰۰۵	۵٪	۳,۴۴۷,۲۶۸	۷٪	۳,۳۸۲,۸۶۶	۵٪	۳,۴۵۷,۰۱۷	۳٪	۳,۴۵۷,۰۱۷	۸۵٪	۴,۲۱۴,۸۵۰	(/۱۸)	۱۱٪
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	-	۰٪	۴۰,۶۸۸	۰٪	۴۰,۶۸۸	۰٪	۱۰,۴۷۴,۸۴۸	۱۰٪	۱۰,۴۷۴,۸۴۸	(/۱۰۰)	۴۴۶,۵۲۱	(/۹۱)	۱٪

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی											
شرح	درصد افزایش		درصد (کاهش)		درصد افزایش		درصد (کاهش)		درصد افزایش		شرح
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	به کل	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نسبت به سال قبل	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	به کل	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نسبت به سال قبل	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	به کل	
الف) دارایی ها											
موجودی نقد	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۶%	۴,۳۲۲,۷۰۷	۳%	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۱۱%	۶۱%	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۹%	۱%	(/۵)
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۸,۴۴۴,۷۳۳	۷%	۱۹,۶۸۲,۷۸۷	۱۴%	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۹%	۱۲۶%	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۱۰%	۱%	(/۹)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۶۸%	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۶۹%	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۵۷%	۱۰۴%	۳۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۶۰%	۴۸%	۴۸%
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۶,۲۲۸,۵۶۷	۹%	۶,۴۸۰,۳۲۹	۵%	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۱۳%	۷۶%	۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۱۲%	۹%	(/۶)
خالص دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۵,۸۳۶,۰۶۴	۱%	۴,۰۱۷,۳۲۳	۳%	۴,۰۴۵,۸۱۵	۲%	۳%	۴,۱۵۷,۶۳۲	۱%	۴۰%	۱%
سپرده قانونی	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۵%	۶,۵۶۱,۷۳۱	۵%	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۵%	۹۳%	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۵%	۲۷%	۵%
سایر دارایی ها	۱۸,۱۹۷,۶۴۳	۳%	۱,۸۱۱,۳۹۷	(/۳۱)	۶,۵۸۹,۳۴۲	۳%	۶۲%	۱۰,۶۷۸,۵۰۵	۳%	۷۰%	۳%
جمع دارایی ها	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	۱۰۰%	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	۱۰۰%	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۱۰۰%	۹۴%	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۱۰۰%	۳۰%	۱۰۰%
ب) بدهی ها											
سپرده های مشتریان	۴۰۰,۱۵۴,۰۳۴	۷۶%	۱۱۵,۸۲۹,۹۷۰	۸۴%	۱۷۴,۲۲۹,۱۲۰	۸۴%	۹۱%	۳۳۲,۸۸۹,۷۳۹	۸۳%	۲۰%	۷۶%
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۱۰%	۱,۶۰۵,۲۰۲	۱%	۱,۵۴۷,۲۹۰	۱%	۷۴۲%	۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۳%	۲۸۸%	۱۰%
سایر بدهی ها	۱۸,۲۴۰,۷۹۴	۳%	۶,۷۷۹,۴۳۶	۵%	۱۰,۵۵۹,۸۲۶	۵%	۸۳%	۱۹,۲۵۱,۶۶۷	۵%	-۵%	۳%
جمع بدهی ها	۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱	۸۹%	۱۲۴,۲۲۴,۶۰۸	۹۰%	۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶	۹۰%	۹۶%	۳۶۵,۱۶۱,۹۰۳	۹۱%	۲۸%	۸۹%
ج) حقوق صاحبان سهام											
سرمایه	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵%	۷,۰۰۰,۰۰۰	۵%	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵%	۵۰%	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۴%	۶۷%	۵%
تفاوت تسعیر ارز	۲,۰۹۰,۵۶۴	۰%	(۱۱۷,۷۶۵)	۰%	۵۳,۲۶۸	۰%	۲۹۶۴%	۱,۶۳۲,۱۱۱	۰%	۲۸%	۰%
سایر اندوخته ها	-	۰%	۱,۴۷۴,۸۸۷	۱%	-	۰%	۰%	-	۰%	۰%	۰%
سود انباشته و اندوخته قانونی	۲۸,۷۷۵,۰۸۲	۵%	۵,۸۴۷,۷۵۰	۴%	۱۱,۵۷۰,۳۰۶	۶%	۸۳%	۳۱,۱۹۷,۰۰۷	۵%	۳۶%	۵%
جمع حقوق صاحبان سهام	۵۵,۸۶۵,۶۴۶	۱۱%	۱۴,۲۰۴,۸۷۲	۱۰%	۲۱,۶۲۳,۵۷۴	۱۰%	۷۵%	۳۷,۸۲۹,۱۱۸	۹%	۴۸%	۱۱%
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	۱۰۰%	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	۱۰۰%	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۱۰۰%	۹۴%	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۱۰۰%	۳۰%	۱۰۰%
د) تعهدات مشتریان											
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۳,۰۶۶,۳۳۳	۳%	۶,۱۴۵,۳۲۲	۱۳%	۵,۲۲۸,۸۸۲	۸%	(/۷۸)	۱,۱۴۴,۳۹۰	۱%	۱۶۸%	۳%
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۹۳%	۳۸,۷۲۹,۹۹۲	۸۰%	۵۴,۰۴۰,۶۰۶	۸۶%	۷۲%	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۸۶%	۲۴%	۹۳%
سایر تعهدات مشتریان	۶,۴۱۰,۰۰۵	۵%	۳,۴۴۷,۲۶۸	۷%	۳,۳۸۲,۸۶۶	۵%	۲%	۳,۴۵۷,۰۱۷	۳%	۸۵%	۵%
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	-	۰%	۴۰,۶۸۸	۰%	۴۰,۶۸۸	۰%	۲۵۶۴۴%	۱۰,۴۷۴,۸۴۸	۱۰%	(/۱۰۰)	۰%

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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 تأمین 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 ر شدی معادل ۳۴،۷۴۳ میلیارد ریال (۱۶در صد) نسبت به پایان سال قبل را تجربه نموده است، که عمدتاً بابت جذب سپرده کوتاه‌مدت و سپرده دو ساله می‌باشد. با توجه به افزایش سرمایه بانک از ۱۵،۰۰۰ میلیارد ریال به ۲۵،۰۰۰ میلیارد ریال، نسبت سپرده‌ها به سرمایه بانک از ۲۲/۱۹ برابر در سال گذشته 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).

خلاصه عملکرد بانک در حوزه سپرده مشتریان در پایان ۱۴۰۰ و پایان ۱۳۹۹ به شرح جداول ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

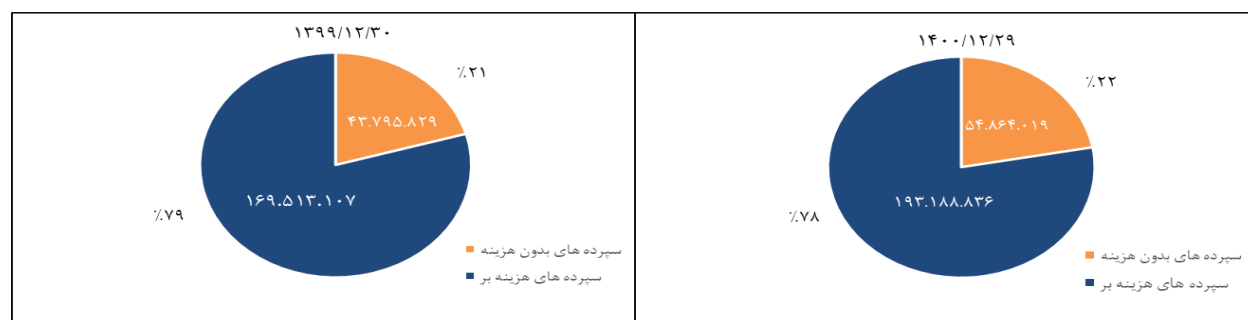
گزارش تجهیز منابع ریالی و ارزی مشتریان				
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۶۴٪	۲۱۳،۳۰۸،۹۳۶	۶۲٪	۲۴۸،۰۵۲،۴۰۵	سپرده های ریالی
۳۶٪	۱۱۹،۵۸۰،۸۰۳	۳۸٪	۱۵۲،۱۰۱،۶۲۹	سپرده های ارزی
۱۰۰٪	۳۳۲،۸۸۹،۷۳۹	۱۰۰٪	۴۰۰،۱۵۴،۰۳۴	جمع

ارقام به میلیون ریال

گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان						
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل	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٪	۳۱۳،۳۰۸،۹۳۶	۷۲،۴۳۵	۱۰۰٪	۲۴۸،۰۵۲،۴۰۵	۲۵۰،۷۳۲	جمع

ترکیب سپرده‌های ریالی بر اساس سپرده‌های بدون هزینه و هزینه بر

ارقام به میلیون ریال



ارقام به میلیون ریال

گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان						شرح
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	
۳۱٪	۳۷,۳۴۸,۷۵۵	۱,۶۷۶	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

مبادلات خارج از ترازنامه (اقلام زیر خط):

به عنوان قسمتی از عملیات بانکداری، بانک وارد مبادلاتی می‌شود که دارای اثر مالی بوده و ممکن است در صورت‌های مالی نمایش داده نشود. این مبادلات در شرایطی منجر به ایجاد تعهداتی علاوه بر اقلام موجود در ترازنامه می‌گردند که از جمله این مبادلات می‌توان به ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی اشاره نمود. بانک با صدور ضمانت‌نامه بانکی تعهد می‌نماید در صورتیکه متعهد (ضمانت‌خواه/ مضمون عنه) تعهدات پیش‌بینی شده موضوع ضمانت‌نامه را در مواعد معین نپردازد و یا اینکه از انجام صحیح و به موقع تعهدات خود به هر علت خودداری نماید، به مجرد اعلام ذینفع (مضمون له و یا سازمانی که ضمانت‌نامه در قبال او صادر می‌شود) قبل از انقضای سررسید، وجه‌الضمان یا مبلغ قید شده در ضمانت‌نامه را در وجه ذینفع (مضمون له) بپردازد.

اعتبار اسنادی تعهدی از بانک است که به خریدار و فروشنده داده می‌شود. تعهد می‌شود که میزان پرداختی خریدار به فروشنده به موقع و با مبلغ صحیح به دست فروشنده خواهد رسید. هر گاه که خریدار قادر به پرداخت مبلغ خرید نباشد، بانک موظف است باقیمانده یا تمام مبلغ خرید را بپردازد. مانده تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها به شرح جدول زیر می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی	-	۱,۰۸۷,۰۹۸	۱۲۶,۵۸۳	۵,۷۳۱,۸۲۶	۴,۳۸۲,۲۰۳
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی	۳,۰۶۶,۳۳۳	۵۷,۲۹۲	۵,۱۰۲,۳۹۹	۴۱۳,۴۹۶	۵۸۸,۹۱۶
تعهدات بابت ضمانت نامه های ارزی	۲۱,۱۸۰,۷۵۶	۲۱,۶۳۴,۴۸۹	۱۲,۴۲۳,۷۴۱	۱۴,۰۹۱,۵۹۴	۵,۶۵۲,۰۸۴
تعهدات بابت ضمانت نامه های ریالی	۱۰۳,۳۸۹,۹۰۰	۷۱,۱۱۸,۵۲۳	۴۱,۶۱۶,۸۶۵	۲۴,۶۴۸,۳۹۸	۲۲,۲۸۷,۵۳۳
جمع کل	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۹۳,۸۹۷,۴۰۲	۵۹,۲۶۹,۴۸۸	۴۴,۸۸۵,۳۱۴	۳۲,۹۱۰,۷۳۶

اقدام عمده صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	درصد به جمع درآمدها	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	درصد به جمع درآمدها	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	درصد به جمع درآمدها	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	درصد به جمع درآمدها	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل
الف) درآمد ها												
درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی	۴۹٪	۸۴٪	۳۵٪	۲۹٪	۷۶٪	۱۷٪	۱۰۶٪	۷۳٪	۳۵٪	۳۵٪	۳۳٪	۷۳٪
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	(۰.۶۹٪)	۰٪	(۰.۶۹٪)	۱۶۹٪	۰٪	۶۹٪	۳۸۹٪	۱٪	۳۴۰٪	۳۴۰٪	۱٪	۳۴۰٪
درآمد کارمزد	۳۷٪	۶٪	(۳۱٪)	۱۶٪	۶٪	۱۰٪	۱۱۰٪	۶٪	۲۰۲٪	۲۰۲٪	۶٪	۲۰۲٪
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	(۰.۴۰٪)	۱۰٪	(۱۰.۴۰٪)	۳۸٪	۱۸٪	۴۰٪	۱۶۰٪	۲۲٪	۱۰۶٪	۱۰۶٪	۲۲٪	۱۰۶٪
سایر درآمدهای عملیاتی	۳۰٪	۰٪	(۳۰٪)	(۰.۳۵٪)	۰٪	(۶۹٪)	۱۸۳٪	۰٪	(۱۹۵٪)	(۱۹۵٪)	۰٪	(۱۹۵٪)
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	(۰.۷۸٪)	۰٪	(۰.۷۸٪)	۸۷۳٪	۱٪	۱۱۷٪	(۰.۵۷٪)	۰٪	۵۰٪	۵۰٪	۰٪	۵۰٪
جمع درآمدها	۲۸٪	۱۰۰٪	(۷۲٪)	۳۰٪	۱۰۰٪	۲۲٪	۱۱۵٪	۱۰۰٪	۴۹٪	۴۹٪	۱۰۰٪	۴۹٪
ب) هزینه ها												
هزینه سود سپرده ها	۵۸٪	۵۶٪	(۲٪)	۱۶٪	۴۴٪	(۱۰٪)	۱۲۴٪	۴۵٪	(۲۲٪)	(۲۲٪)	۴۵٪	(۲۲٪)
هزینه های اداری و عمومی	۲۸٪	۷٪	(۲۱٪)	۷۴٪	۸٪	(۱۸٪)	۷۵٪	۷٪	(۳۳٪)	(۳۳٪)	۷٪	(۳۳٪)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۰.۲۳٪)	۳٪	(۳.۲۳٪)	(۰.۱۶٪)	۲٪	(۳۹٪)	۴۳۲٪	۴٪	(۲۰٪)	(۲۰٪)	۴٪	(۲۰٪)
هزینه های مالی	۱۰۰٪	۰٪	(۱۰۰٪)	۰٪	۰٪	(۰٪)	۰٪	۰٪	(۱۹۸٪)	(۱۹۸٪)	۰٪	(۱۹۸٪)
هزینه استهلاک	۴۰٪	۱٪	(۳۹٪)	(۰.۸٪)	۱٪	(۱۳٪)	۱۷۴٪	۱٪	(۳۶٪)	(۳۶٪)	۱٪	(۳۶٪)
هزینه کارمزد	۳۷٪	۱٪	(۳۶٪)	(۰.۶٪)	۱٪	(۱۳٪)	۱۰۷٪	۱٪	(۳۷٪)	(۳۷٪)	۱٪	(۳۷٪)
جمع هزینه ها	۵۰٪	۶۷٪	(۱۷٪)	۲۲٪	۵۶٪	(۱۲٪)	۱۲۱٪	۵۸٪	(۲۸٪)	(۲۸٪)	۵۸٪	(۲۸٪)
سود پیش از مالیات	(۰.۲۲٪)	۳۳٪	(۳۳.۲۲٪)	۵۰٪	۴۶٪	۱۰۰٪	۹۹٪	۴۲٪	۲۰٪	۲۰٪	۴۲٪	۲۰٪
مالیات بر درآمد	(۰.۸۳٪)	۱٪	(۱.۸۳٪)	۱۴۰٪	(۰.۶٪)	(۱۲۶٪)	۱۲۳٪	(۰.۶٪)	(۲۸۱٪)	(۲۸۱٪)	(۰.۶٪)	(۲۸۱٪)
سود خالص	۱۱٪	۳۲٪	(۲۱٪)	۴۳٪	۴۱٪	۹۲٪	۹۵٪	۳۷٪	۱۸٪	۱۸٪	۳۷٪	۱۸٪

ارقام به میلیون ریال

شرح	شرکت اصلی													
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	درصد به جمع درآمدها	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	درصد به جمع درآمدها	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	درصد به جمع درآمدها		
الف) درآمد ها														
درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی	۵۳,۲۹۱,۰۴۵	۸۶٪	۴۹٪	۱۳,۵۰۳,۸۳۹	۷۹٪	۲۹٪	۱۷,۴۲۳,۵۶۵	۸۰٪	۱۰۶٪	۳۵,۸۶۲,۲۴۰	۷۷٪	۴۹٪	۱۱,۱۲۲,۲۵۳	۸۹٪
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۸۳۷,۶۳۲	۳٪	۳۰٪	۳۲۸,۸۰۸	۲٪	۱۲٪	۳۶۹,۴۴۸	۳٪	۲۸۳٪	۱,۴۱۲,۷۶۷	۳٪	۲۸۳٪	۲۱۳,۸۵۹	۳٪
درآمد کارمزد	۲,۹۵۳,۵۵۵	۵٪	۶۹٪	۶۱۱,۲۴۷	۴٪	۴۷٪	۹۰۰,۷۴۱	۴٪	۹۴٪	۱,۷۴۸,۹۹۲	۴٪	۹۴٪	۷۰۸,۰۰۳	۶٪
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴,۴۸۰,۸۴۶	۷٪	(۴۲٪)	۲,۸۵۰,۷۴۲	۱۷٪	۱۲٪	۳,۱۹۹,۱۳۲	۱۵٪	۱۴۰٪	۷,۶۸۱,۹۲۵	۱۷٪	۱۴۰٪	۴۴۱,۴۷۲	۴٪
سایر درآمدهای عملیاتی	(۲۵۵,۰۵۰)	۰٪	۳۰٪	(۱۰۷,۰۲۸)	(۱٪)	(۱۳۵٪)	(۶۹,۲۷۰)	۰٪	۱۸۳٪	(۱۹۵,۹۸۲)	۰٪	۱۸۳٪	-	۰٪
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۱۰,۰۱۸	۰٪	(۱۴٪)	۵۵۳	۰٪	۱۵۰,۵۸	۸۳,۷۶۲	۰٪	(۸۵٪)	۱۲,۸۷۳	۰٪	(۸۵٪)	۴,۶۹۷	۰٪
جمع درآمدها	۶۲,۳۱۹,۰۴۶	۱۰۰٪	۳۴٪	۱۷,۱۸۸,۱۶۱	۱۰۰٪	۲۷٪	۲۱,۹۰۷,۳۷۹	۱۰۰٪	۱۱۳٪	۴۶,۵۲۲,۸۱۵	۱۰۰٪	۳۴٪	۱۲,۴۹۰,۲۸۴	۱۰۰٪
ب) هزینه ها														
هزینه سود سپرده ها	(۳۵,۲۳۶,۷۰۲)	۵۷٪	۵۷٪	(۸,۶۵۳,۲۳۷)	۵۰٪	۱۶٪	(۱۰,۰۲۰,۳۱۶)	۴۶٪	۱۲۴٪	(۲۲,۴۱۶,۷۹۰)	۴۸٪	۱۲۴٪	(۸,۱۲۲,۰۰۴)	۶۵٪
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۵۹۷,۹۵۲)	۶٪	۳۵٪	(۹۸۲,۴۳۵)	۶٪	۵۹٪	(۱,۵۶۰,۳۶۶)	۷٪	۷۱٪	(۳,۶۷۳,۸۵۸)	۶٪	۷۱٪	(۷۵۴,۱۹۱)	۶٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۰,۴۶۰,۸۴۴)	۳٪	(۱۳٪)	(۴۷۷,۰۴۱)	۳٪	(۱۸٪)	(۳۹۰,۱۵۷)	۳٪	۴۴۲٪	(۲,۱۱۵,۴۹۸)	۵٪	۴۴۲٪	(۵۹۱,۳۶۰)	۵٪
هزینه های مالی	-	۰٪	(۱۰۰٪)	(۳۲۵)	۰٪	(۱۰۰٪)	-	۰٪	۱۰۰٪	(۱۹۸)	۰٪	۱۰۰٪	-	۰٪
هزینه استهلاک	(۴۹۵,۹۱۳)	۱٪	۴۰٪	(۱۳۶,۱۳۷)	۱٪	(۹٪)	(۱۲۴,۶۶۴)	۱٪	۱۸۴٪	(۳۵۳,۱۲۵)	۱٪	۱۸۴٪	(۱۹۳,۶۰۴)	۳٪
هزینه کارمزد	(۳۷۴,۳۲۰)	۱٪	۳۷٪	(۱۴۰,۷۳۷)	۱٪	(۶٪)	(۱۳۲,۰۱۲)	۱٪	۱۰۷٪	(۲۷۲,۶۸۶)	۱٪	۱۰۷٪	(۸۹,۳۴۴)	۱٪
جمع هزینه ها	(۴۱,۷۴۰,۹۷۱)	۶۷٪	۵۰٪	(۱۰,۳۸۹,۹۱۲)	۶۰٪	۱۸٪	(۱۲,۲۲۷,۲۱۷)	۵۶٪	۱۲۸٪	(۲۷,۸۳۲,۱۵۵)	۶۰٪	۱۲۸٪	(۹,۷۶۰,۵۰۳)	۷۸٪
سود پیش از مالیات	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۳۳٪	۱۰٪	۶,۷۹۸,۲۴۹	۴۰٪	۴۲٪	۹,۶۸۰,۱۶۰	۴۴٪	۹۳٪	۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۴۰٪	۹۳٪	۲,۷۲۹,۷۸۱	۲۲٪
مالیات بر درآمد - سال جاری	-	۰٪	(۱۰۰٪)	(۴۰۰,۹۵۲)	۲٪	۱۵۸٪	(۱۰,۳۲,۴۹۱)	۵٪	۱۰۰٪	(۳,۰۶۳,۹۵۹)	۴٪	۱۰۰٪	(۲۷۵,۷۱۸)	۳٪
سود خالص	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۳۳٪	۲۴٪	۶,۳۹۷,۲۹۷	۳۷٪	۳۵٪	۸,۶۴۷,۶۶۹	۳۹٪	۹۳٪	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	۳۶٪	۹۳٪	۲,۴۵۴,۰۶۳	۲۰٪

درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
جعاله	۱,۵۴۵,۰۱۶	۱,۹۴۴,۴۲۴	۳,۱۴۳,۷۸۰	۶,۶۷۷,۶۰۹	۹,۳۳۳,۷۰۱
فروش اقساطی	۲۲۹,۶۶۴	۱,۳۱۱,۸۳۷	۲,۷۷۶,۶۸۳	۴,۳۵۲,۵۱۵	۶,۴۲۵,۴۶۱
مضاربه	۵۵۳,۶۳۰	۶۶۹,۴۰۳	۱,۵۶۶	-	-
مشارکت مدنی	۵,۳۷۱,۱۲۰	۵,۰۹۸,۶۱۶	۱۷۱,۸۷۸	۵۱۳,۲۰۸	۲۵۰,۶۳۴
مراجعه	-	۴۸۱,۵۲۵	۵,۰۰۲,۱۵۷	۱۱,۶۱۴,۴۰۲	۲۰,۴۷۲,۴۴۲
خرید دین	۳۵,۶۲۳	۵۳,۰۷۷	۵,۱۹۳	۲,۷۷۲	۲۵۷,۶۲۲
وجه التزام	۱,۳۳۴,۵۸۲	۱,۵۲۹,۵۰۰	۱,۲۴۰,۹۴۲	۱,۴۷۸,۵۹۸	۱,۵۳۱,۴۶۴
بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده	۳,۴۰۷	۵,۱۲۰	۳,۸۴۷	۴,۱۶۸	۲,۱۷۸
سایر تسهیلات	۶۲,۷۶۳	۱۱۴,۹۰۰	۸۱,۷۰۸	۴۹,۳۴۶	۶۵,۶۱۲
جمع کل	۹,۱۳۵,۸۰۵	۱۱,۲۰۸,۴۰۲	۱۲,۴۲۷,۷۵۴	۲۴,۶۹۲,۶۱۸	۳۸,۳۲۹,۱۱۴

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۴۹,۸۶۰	۶۱,۲۳۰	۸۴,۷۸۴	۱۸۲,۹۹۹	۲۵۳,۴۳۹
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۱,۲۵۸,۷۹۰	۱,۰۶۲,۶۶۸	۲,۴۸۳,۵۸۸	۲,۹۲۲,۱۲۲	۵,۰۱۸,۱۲۸
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت	۶۷۷,۷۹۸	۱,۱۷۱,۵۳۹	۲,۴۲۷,۴۳۹	۸,۰۶۴,۵۰۱	۹,۶۹۰,۳۶۴
جمع کل	۱,۹۸۶,۴۴۸	۲,۲۹۵,۴۳۷	۴,۹۹۵,۸۱۱	۱۱,۱۶۹,۶۲۲	۱۴,۹۶۱,۹۳۱
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۱,۱۲۲,۲۵۳	۱۳,۵۰۳,۸۳۹	۱۷,۴۲۳,۵۶۵	۳۵,۸۶۲,۲۴۰	۵۳,۲۹۱,۰۴۵

ارقام به میلیون ریال

بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطای ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
متوسط مانده تسهیلات اعطایی-روزانه	۱۰۵,۸۷۲,۳۴۲	۱۶۹,۳۰۲,۶۳۸
متوسط مانده تسهیلات اعطایی جاری و سررسید گذشته-روزانه	۱۰۳,۱۵۱,۳۱۷	۱۶۶,۹۰۶,۲۴۵
سود تسهیلات اعطایی به مشتریان بانک	۱۹,۴۳۵,۹۵۲	۳۰,۳۸۸,۴۶۱
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی جاری و سررسید گذشته	۱۸.۸۴٪	۱۸.۲۱٪
افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی نسبت به سال قبل	۹,۲۴۷,۳۴۸	۱۰,۹۵۲,۵۰۹
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم	۹,۲۸۷,۴۳۱	۱۲,۰۱۲,۸۱۵
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۱۰۰٪	۱۱۰٪
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ	(۴۰,۰۸۳)	(۱,۰۶۰,۳۰۶)
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	(۰٪)	(۱۰٪)

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری 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. همان‌گونه که در جدول بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطایی ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ مشخص است، افزایش حجم تسهیلات اعطایی منجر به افزایش درآمد به مبلغ 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 بوده‌ایم. افزایش درآمد تسهیلات ارزی در سال ۱۴۰۰ نسبت به دوره مشابه سال ۱۳۹۹ عمدتاً مربوط به افزایش نرخ تسعیر مطابق با بخش‌نامه ابلاغی بانک مرکزی بوده است.

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها					
سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱۶۸,۴۰۵	۳۴۸,۴۱۳	۳۶۹,۴۴۸	۱,۴۲۶,۳۹۹	۱,۸۲۴,۰۰۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	(۶۹,۶۰۱)	(۱۹,۶۰۵)	-	-	-
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها	۹۸,۸۰۴	۳۲۸,۸۰۸	۳۶۹,۴۴۸	۱,۴۲۶,۳۹۹	۱,۸۲۴,۰۰۰
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها					
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۱۱۵,۰۵۵	-	-	(۱۳,۶۳۲)	۱۳,۶۳۲
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۲۱۳,۸۵۹	۳۲۸,۸۰۸	۳۶۹,۴۴۸	۱,۴۱۲,۷۶۷	۱,۸۳۷,۶۳۲

درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴۰,۴۰۱	۴۲,۵۱۵	۳۷,۴۱۱	۴۰,۸۵۸	۲۶,۷۷۱
ضمانتنامه های صادره	۵۰۹,۲۷۲	۳۷۲,۱۰۹	۶۱۶,۵۳۸	۱,۱۸۳,۰۷۵	۱,۶۲۹,۸۸۸
وجوه اداره شده	۲,۰۵۸	۲,۰۸۳	-	۱۲,۰۶۰	۲,۴۹۵
کارمزد اعطای تسهیلات	۸۷,۹۲۳	۱۰۰,۹۸۵	۱۳۴,۲۵۷	۴۳۱,۸۱۱	۱,۱۱۰,۸۷۱
تضمین اوراق مشارکت	۲۵,۵۵۷	۲۰,۴۵۰	۲۰,۹۹۰	-	۷,۷۵۶
طرح شتاب	۲۰,۴۶۸	۲۷,۸۱۷	۳۱,۴۵۴	۱۱,۶۵۵	۲۱,۰۸۰
حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی	۳,۳۱۴	۳۲,۰۲۷	۳۱,۱۵۵	۱,۷۶۳	۱۳,۷۸۲
سایر خدمات	۱۹,۰۱۰	۱۳,۲۶۱	۲۸,۹۳۶	۶۷,۷۷۰	۱۴۰,۹۱۲
جمع کل	۷۰۸,۰۰۳	۶۱۱,۲۴۷	۹۰۰,۷۴۱	۱,۷۴۸,۹۹۲	۲,۹۵۳,۵۵۵

عمده افزایش درآمدهای کارمزدی ناشی از افزایش در میزان درآمد ضمانتنامه‌های صادره و بررسی پرونده اعتباری مشتریان بوده است.

خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی

کاهش سود مبادلات و معاملات ارزی در سال ۱۴۰۰ نسبت به دوره مشابه سال قبل، ناشی از اعمال اثر تغییر نرخ ارز بخشنامه ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ سال ۱۴۰۰ نسبت به بخشنامه ۰۰/۳۷۷۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی بوده است.

هزینه‌ها

هزینه سود سپرده‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی					
کوتاه‌مدت	۲,۳۷۴,۲۹۱	۱,۵۹۷,۴۲۰	۱,۹۷۴,۴۴۲	۵,۴۸۴,۵۷۹	۸,۵۱۵,۱۲۴
کوتاه‌مدت ویژه	۳,۹۷۷	-	-	۲,۵۵۱	۷,۵۸۷
سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله	۳,۸۰۹,۶۷۱	۵,۰۲۰,۷۵۶	۶,۳۳۶,۵۴۱	۱۲,۴۶۱,۲۵۱	۱۳,۴۷۹,۹۴۷
دو ساله	-	-	-	۱۹,۹۳۴	۵,۰۷۰,۱۸۴
پنج ساله	۶۰۰,۴۱۹	۴۱۵,۷۴۵	۱۰,۷۹۷	-	-
سپرده‌های مدت‌دار بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۴۵,۹۵۲	۹۹,۳۳۱	۱۳۱,۲۹۴	۹۸۹,۰۴۹	۱۳۷,۰۲۵
سود پرداختی به بانک مرکزی بابت عملیات بازار باز (ریپو)	-	-	-	-	۲,۸۵۶,۴۹۷
سود سپرده های ارزی	۱,۱۹۷,۶۹۴	۱,۵۱۹,۹۸۵	۱,۴۷۹,۳۷۳	۳,۴۳۰,۴۸۱	۵,۱۲۱,۸۶۰
کسر پرداخت	-	-	۸۷,۸۶۹	۲۸,۹۴۵	۳۸,۴۷۸
جمع کل	۸,۱۳۲,۰۰۴	۸,۶۵۳,۲۳۷	۱۰,۰۲۰,۳۱۶	۲۲,۴۱۶,۷۹۰	۳۵,۲۲۶,۷۰۲

ارقام به میلیون ریال

بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی مشتریان بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
متوسط مانده سپرده ها - روزانه	۲۳۷,۹۸۳,۷۸۳	۱۷۳,۵۶۱,۴۱۲
نرخ موزون شده سود سپرده ها (پیش از کسر سپرده قانونی)	۱۱.۴۰٪	۱۰.۳۷٪
سود پرداختی به سپرده های ریالی	۲۷,۱۳۳,۶۳۹	۱۷,۹۹۷,۲۶۲
افزایش هزینه سود پرداختی به سپرده ها نسبت به سال قبل	۹,۱۳۶,۳۷۷	۹,۵۸۷,۶۱۳
افزایش سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم	۶,۶۸۰,۱۰۴	۹,۸۳۰,۱۰۰
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۷۳.۱٪	۱۰۲.۵٪
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ	۲,۴۵۶,۲۷۳	(۲۴۲,۹۸۶)
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	۲۶.۹٪	(/۲.۵)

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 ۴۰۰,۱۵۴ میلیارد ریال در پایان سال ۱۴۰۰ رسیده است. همچنین متوسط روزانه مانده سپرده های 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 سپرده های ریالی طی سال ۱۴۰۰ نسبت به سال پیش از آن، عمدتاً در نتیجه افزایش میانگین مانده سپرده های هزینه زا 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 سپرده های سرمایه گذاری دارد.

هزینه‌های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
حقوق و دستمزد و مزایا	۲۷۴,۱۷۹	۴۸۶,۰۲۴	۷۹۲,۲۷۳	۱,۷۳۹,۱۷۲	۲,۲۲۴,۱۴۴
بیمه سهم کارفرما	۳۹,۸۱۴	۵۳,۵۸۳	۸۷,۱۳۱	۱۴۲,۶۸۷	۲۱۹,۹۳۵
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۳۱,۳۹۰	۳۹,۵۱۷	۶۰,۲۳۹	۹۲,۷۹۵	۱۶۷,۷۲۰
سفر و فوق العاده ماموریت	۳,۷۴۲	۵,۵۷۲	۸۸۰۲	۲,۴۵۰	۹,۱۰۲
اجاره	۲۴,۸۱۲	۳۵,۴۵۵	۲۸,۷۷۲	۵۸,۱۵۱	۵۷,۷۹۲
آموزش و تحقیقات	۴,۵۲۰	۲,۳۷۱	۱,۹۸۱	۱,۰۵۹	۴,۹۷۸
ارتباطات و مخابرات	۱۰,۰۹۳	۱۲,۰۳۵	۱۵,۷۶۲	۱۷,۰۴۶	۵۰,۱۴۴
هزینه بیمه	۱,۸۸۳	۱,۲۹۶	۵,۰۹۴	۸,۲۲۵	۸,۵۵۳
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۲۱,۲۹۶	۳۴,۰۰۶	۴۱,۳۰۸	۴۵,۶۸۴	۵۸,۵۷۰
حمل و نقل	۳,۶۳۰	۴,۳۱۳	۴,۷۹۹	۶,۰۵۵	۶,۷۷۱
انرژی و آب	۱۰,۷۰۶	۱۱,۷۳۳	۱۲,۹۰۳	۱۷,۸۵۷	۳۳,۰۴۹
تعمیر و نگهداری دارایی‌ها	۸۳,۱۰۸	۱۲۰,۱۴۶	۱۸۳,۳۳۱	۱۱۸,۷۲۰	۱۸۱,۶۶۵
ملزومات مصرفی	۱۶,۲۱۴	۲۴,۴۹۶	۶۳,۱۲۵	۷۳,۹۶۹	۹۵,۹۳۹
پاداش هیات مدیره	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۲۹,۳۸۰	۴۲,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
حق الزحمه پرداختی	۷۶,۱۶۲	۹۹,۰۵۲	۱۴۴,۷۱۸	۲۱۷,۱۳۷	۳۳۱,۳۶۴
حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده	۱۴,۸۵۲	۱۹,۶۷۰	۲۶,۱۵۷	۳۱,۰۲۶	۴۱,۰۸۵
حق عضویت در مجامع	۲,۳۴۸	۱,۹۳۰	۱,۳۱۰	۲,۱۷۰	۳,۷۶۵
سایر	۲۰,۴۴۲	۱۶,۲۲۷	۴۳,۱۷۴	۵۷,۰۵۵	۷۳,۲۷۶
جمع کل	۷۵۴,۱۹۱	۹۸۲,۴۴۵	۱,۵۶۰,۲۶۶	۲,۶۷۳,۸۵۸	۳,۵۹۷,۹۵۲

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به				
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۳۲۹,۸۰۵	۲۴۳,۰۴۶	۴۲۵,۳۲۹	۱,۸۹۴,۶۷۲	۱,۷۹۱,۶۰۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۲۶۱,۵۵۵	۲۳۳,۹۹۵	(۳۵,۱۷۲)	۲۲۰,۸۲۶	۲۵۴,۴۸۰
جمع کل	۵۹۱,۳۶۰	۴۷۷,۰۴۱	۳۹۰,۱۵۷	۲,۱۱۵,۴۹۸	۲,۰۴۶,۰۸۴

ذخیره تسهیلات اعطایی، طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در حساب‌ها منظور گردیده است.

هزینه استهلاك

ارقام به میلیون ریال

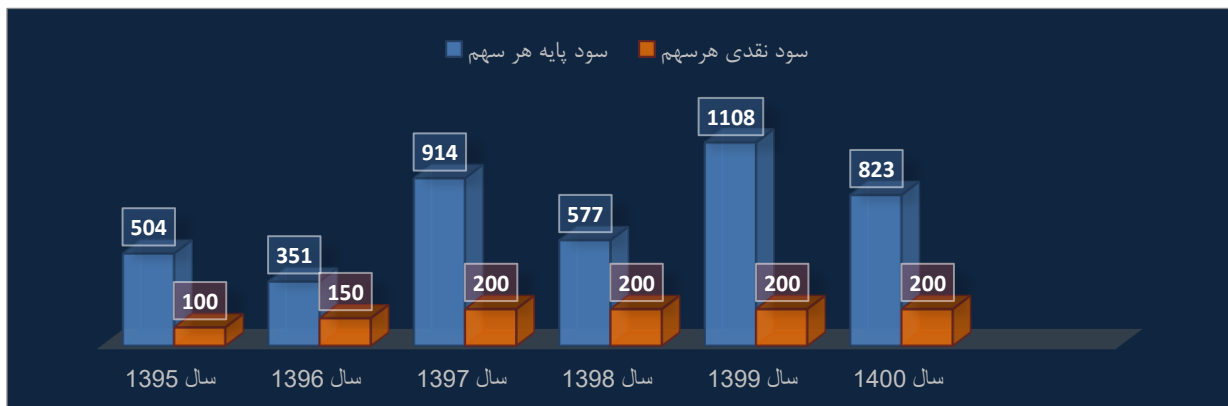
سال مالی منتهی به					شرح
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۸۷,۹۴۸	۹۲,۱۹۹	۱۰۳,۴۰۹	۲۸۷,۶۸۸	۴۰۷,۸۳۸	استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود
۱۰۵,۶۵۶	۴۳,۹۳۸	۲۱,۰۵۵	۶۵,۴۳۷	۸۸,۰۷۵	استهلاك دارایی‌های نامشهود
۱۹۳,۶۰۴	۱۳۶,۱۳۷	۱۲۴,۴۶۴	۳۵۳,۱۲۵	۴۹۵,۹۱۳	جمع کل

هزینه کارمزد

ارقام به میلیون ریال

سال مالی منتهی به					شرح
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۹,۰۹۹	۱۵,۷۸۰	۱۷,۶۳۱	۳,۳۵۶	۷,۴۲۸	کارمزد طرح شتاب
۷۴,۳۵۸	۱۱۷,۷۵۰	۱۰۷,۰۳۱	۲۲۵,۱۱۰	۳۰۳,۳۸۸	کارمزد بابت پایانه های فروشگاهی و تراکنش های شاپرکی
۵,۸۸۷	۷,۲۰۷	۷,۳۵۱	۳۷,۹۸۶	۴۵,۱۷۵	کارمزد پرداختی به کارگزاران
-	-	-	۶,۲۳۴	۱۸,۳۲۹	سایر هزینه های کارمزدی
۸۹,۳۴۴	۱۴۰,۷۳۷	۱۳۲,۰۱۳	۲۷۲,۶۸۶	۳۷۴,۲۳۰	جمع کل

نمودار مقایسه ای سود پایه و سود نقدی هر سهم:



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

چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر

درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی

پیش بینی می‌شود درآمد تسهیلات اعطایی ریالی، در سال ۱۴۰۱ رشدی بالغ بر ۵۷ درصد نسبت به دوره مشابه سال ۱۴۰۰ را تجربه نماید، این افزایش عمدتاً به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی (افزایش ۳۷ درصدی) می‌باشد که منابع آن از طریق جذب سپرده و جلوگیری از خروج وجه نقد در قالب سود تقسیمی (به میزان افزایش سرمایه از محل سود انباشته) تامین خواهد شد.

سود سپرده‌گذاری‌ها و اوراق بدهی

با توجه به سیاست‌های مدیریت نقدینگی بانک مبنی بر سرمایه‌گذاری وجوه مازاد در اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشر شده توسط دولت و سپرده‌گذاری بین بانکی، پیش بینی می‌گردد سود سپرده‌گذاری‌ها و اوراق بدهی در سال ۱۴۰۱ تغییر چندانی نسبت به دوره مشابه سال گذشته نداشته باشد.

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری‌های بانک عمدتاً شامل شرکت‌های زیرمجموعه بانک است و با توجه به روند سودآوری شرکت‌های تابعه بانک و سیاست تقسیم سود آنها، پیش‌بینی می‌شود سود سرمایه‌گذاری‌های بانک در سال ۱۴۰۱ به دلیل کاهش سود تقسیمی شرکت‌های گروه، کاهش معادل ۱۳ درصد را نسبت به سال ۱۴۰۰ تجربه کند.

درآمد کارمزد

در سال ۱۴۰۱، بانک برای درآمدهای کارمزدی ریالی رشد ۳۰ درصدی نسبت به دوره مشابه سال ۱۴۰۰ متصور است.

هزینه‌ها

هزینه سود سپرده‌ها

با توجه به پیش‌بینی افزایش ۳۸ درصدی حجم سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ریالی در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به پایان سال ۱۴۰۰، انتظار می‌رود هزینه سود سپرده‌های ریالی در سال ۱۴۰۱ نسبت به دوره مشابه سال ۱۴۰۰، حدوداً ۲۷ درصد رشد داشته باشد.

هزینه کارمزد

عمده هزینه‌های کارمزد بابت پایانه‌های فروشگاه‌ها و تراکنش‌های شاپرکی بوده و پیش‌بینی می‌گردد در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به پایان سال ۱۴۰۰ حدوداً ۳۰ درصد رشد داشته باشد.

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

با توجه به پیش بینی بانک مبنی بر افزایش ۳۷ درصدی مانده ناخالص تسهیلات ریالی اعطایی در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به پایان سال ۱۴۰۰ و از آنجایی که هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام فارغ از ریسک اعتباری تسهیلات معادل ۱,۵ درصد مانده تسهیلات در محاسبات لحاظ می‌گردد، انتظار می‌رود که این نوع از هزینه‌ها پایان سال ۱۴۰۱ همین میزان از رشد را نسبت به پایان سال ۱۴۰۰ تجربه نمایند. همچنین با توجه به اهتمام بانک بر وصول مطالبات غیرجاری و تشکیل کمیته‌های وصول مطالبات در این راستا و بررسی دقیق وضعیت اعتباری مشتریان در اعطای تسهیلات جدید، برای ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییر چندانی نسبت به سال ۱۴۰۰ پیش‌بینی نمی‌شود.

هزینه‌های اداری و عمومی

هزینه‌های اداری و عمومی شامل هزینه‌های کارکنان و سایر هزینه‌های اداری و عمومی می‌باشد. پیش‌بینی می‌گردد هزینه‌های کارکنان و سایر هزینه‌های اداری و عمومی در پایان سال ۱۴۰۱ رشد ۴۰ درصدی نسبت به سال ۱۴۰۰ را تجربه نمایند.

معاملات با اشخاص مرتبط طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

معاملات با مدیران

ارقام به میلیون ریال

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در طی دوره مالی مورد گزارش	حداکثر مانده طی دوره مالی	مانده در پایان دوره مالی	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
بانک	سپرده گذاری	(۱۶,۲۴۹)	(۱۳۴,۹۱۷)	(۱۹,۵۳۶)	-	-	(۲۰۰)
بانک	کارت اعتباری	۱,۹۰۱	۱,۱۴۰	۱,۱۴۰	قرارداد لازم الاجرا	۲,۰۰۰	۳۲۳
بانک	سپرده گذاری	(۱۶,۴۷۱)	(۷۳,۶۹۵)	(۲۱,۳۲۰)	-	-	(۴۵۲)
بانک	تسهیلات مسکن	-	۱,۴۵۱	۱,۴۳۵	-	-	۸۶۴
	سایر تسهیلات	۳۵,۵۱۰	۳۵,۸۲۷	-	چک/اموال منقول	۸۴,۰۰۰	۱,۰۶۵
	سپرده گذاری	۳۷,۴۷۶	(۱۲۰,۵۴۷)	(۷,۳۵۶)	-	-	(۱,۴۷۲)
بانک	تسهیلات مسکن	۷,۰۰۰	۱۰,۳۲۴	۱۰,۲۱۸	-	-	۸,۸۵۰
	تسهیلات خودرو	-	۳۴۳	۳۴۳	-	-	۸۵
	کارت اعتباری	۱,۰۶۵	۱,۵۴۰	۸۱۴	قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۲۰	۱۷۴
	سایر تسهیلات	۳۹,۵۰۲	۴۵,۳۶۳	۱۵,۴۹۰	وثیقه ملکی/چک/قرارداد لازم الاجرا	۱۵۶,۵۱۴	۷,۵۷۳
	سپرده گذاری	(۳۷۴)	(۸۵,۱۹۶)	(۱۴,۷۰۷)	-	-	(۲,۱۲۹)
خالص		۸۹,۳۶۰	(۳۱۸,۳۶۷)	(۳۳,۴۷۹)	-	۲۴۴,۸۳۴	۱۴,۶۸۱

معاملات با اشخاص وابسته

ارقام به میلیون ریال

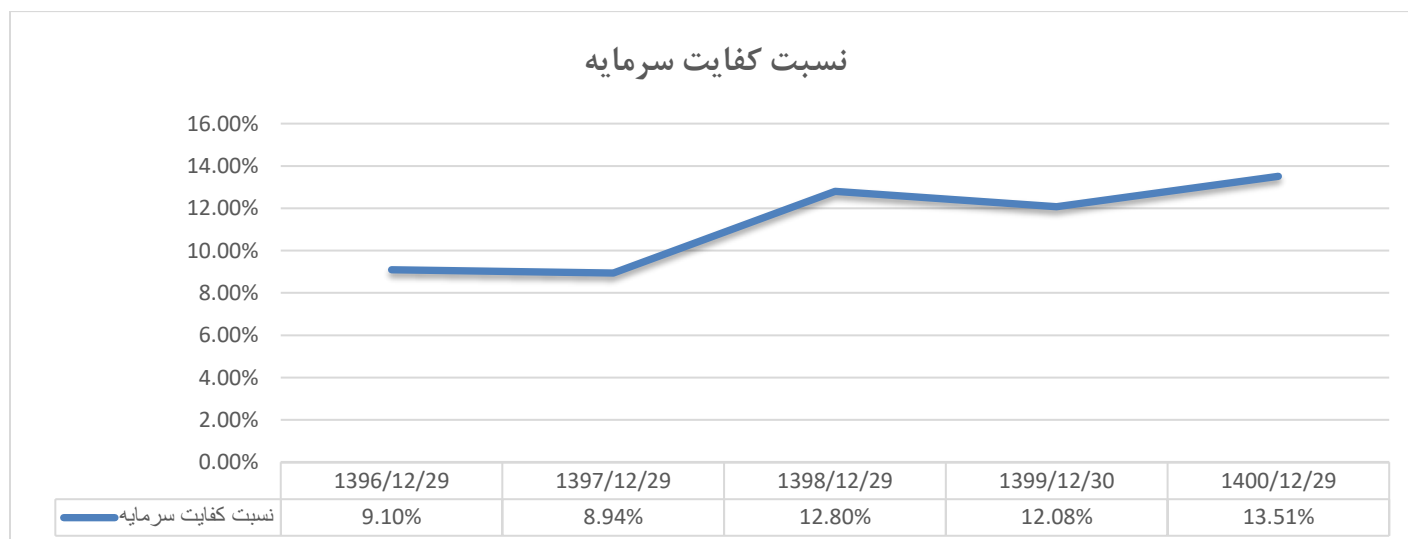
شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
واحد های تجاری فرعی	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	شرکت فرعی	پرداختی بابت توسعه پروژه اتوماسیون بانک	✓	هیات مدیره بانک	-	-	(۷۲۰)
	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	کارمزد معاملات سهام در بورس اوراق بهادار	✓	هیات مدیره بانک	۹۲۴	-	-
			اعطای تسهیلات جعاله روز شمار	✓	هیات مدیره بانک	۶,۳۱۸,۰۰۰	۷۶,۹۰۳	۷۵۶,۷۵۶
			صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	۱,۴۴۳	۳۲۶	۱۴,۴۸۱
			مبالغ پرداختی بابت معاملات ارز	✓	هیات مدیره بانک	۱۸,۸۸۱,۹۲۳	-	-
واحد تجاری وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	شرکت فرعی	کارمزد معاملات	✓	هیات مدیره بانک	۴۶۷	-	-
			سایر	✓	هیات مدیره بانک	۳۶,۰۸۲	-	-
	بیمه زندگی خاورمیانه	شرکت وابسته/هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات جعاله خدمات	✓	هیات مدیره بانک	۲,۶۸۶	-	۸۹۰
سایر	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
			صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	۸,۱۰۶	۱۵۰	۷,۲۹۶
	رهنمون فناوری اطلاعات	هیات مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی مراجعه	✓	هیات مدیره بانک	۱۹,۵۰۰	۲,۲۴۲	۱۰,۷۸۶
			صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	۱۸,۵۲۲	۹۷۴	۲۷,۱۴۹
	شرکت قندمروودشت	سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانتنامه	✗	هیات مدیره بانک	-	۴۴	۱,۹۵۳
	شرکت لامیران	سهامدار بالای ۵ درصد	اعطای تسهیلات مراجعه	✗	هیات مدیره بانک	۶۰۰,۰۰۰	۳۳,۸۹۶	-
			صدور ضمانتنامه	✗	هیات مدیره بانک	۷۰۷	۶	-
	کارگزاری بورس ایران	سهامدار بالای ۵ درصد	اعطای تسهیلات جعاله روز شمار	✗	هیات مدیره بانک	۳,۸۶۰,۰۰۰	۲۹,۶۸۲	۴۰۱,۳۱۳
			صدور ضمانتنامه	✗	هیات مدیره بانک	-	۶,۷۵۰	۴۵۰,۰۰۰
	شخص حقیقی	سهامدار بالای ۵ درصد	اعطای تسهیلات مراجعه	✗	هیات مدیره بانک	-	۱۷	۳,۳۸۰
شیعی صنعت فرزآن	سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانتنامه	✗	هیات مدیره بانک	۹۵۰	۳	-	

مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد

➤ کفایت سرمایه:

نسبت کفایت سرمایه، کلیدی ترین شاخص در تحلیل وضعیت بانک به شمار می‌رود که با توجه به آن می‌توان متوجه شد که دارایی‌های بانک تا چه حد در سید مناسبی سرمایه‌گذاری شده و از لحاظ ریسک و به کارگیری سرمایه در دارایی‌های مختلف از چه وضعیتی برخوردار است. دلیل وضع الزامات قانونی مبنی بر رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه توسط بانک‌ها این است که در واقع بانک‌ها با اتکا به سرمایه خود قادر باشند در مقابل زیان‌های احتمالی و ناشی از عدم بازپرداخت تسهیلات اعطا شده به مشتریان، شرایط نامساعد بازار و برخی تنگناهای عملیاتی مقاومت کنند. بانک خاورمیانه با نسبت ۱۳/۵۱٪ در پایان اسفند ماه ۱۴۰۰ علاوه بر رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه الزام شده برای کلیه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری اعم از دولتی و غیردولتی توسط بانک مرکزی از جایگاه خوبی در میان شبکه بانکی کشور برخوردار است.

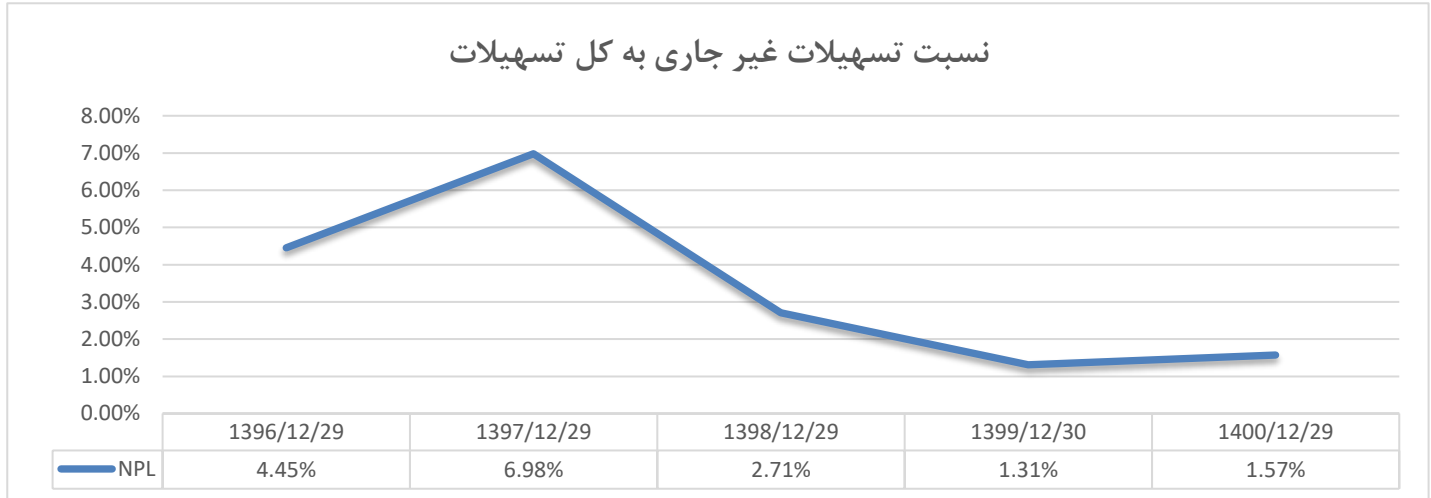
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۳۹.۷۹۵.۲۶۱	۵۷.۸۹۵.۰۰۳	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۳۲۹.۴۳۶.۴۰۷	۴۲۸.۴۹۶.۰۷۱	نسبت کفایت سرمایه
٪۱۲/۰۸	٪۱۳/۵۱	



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

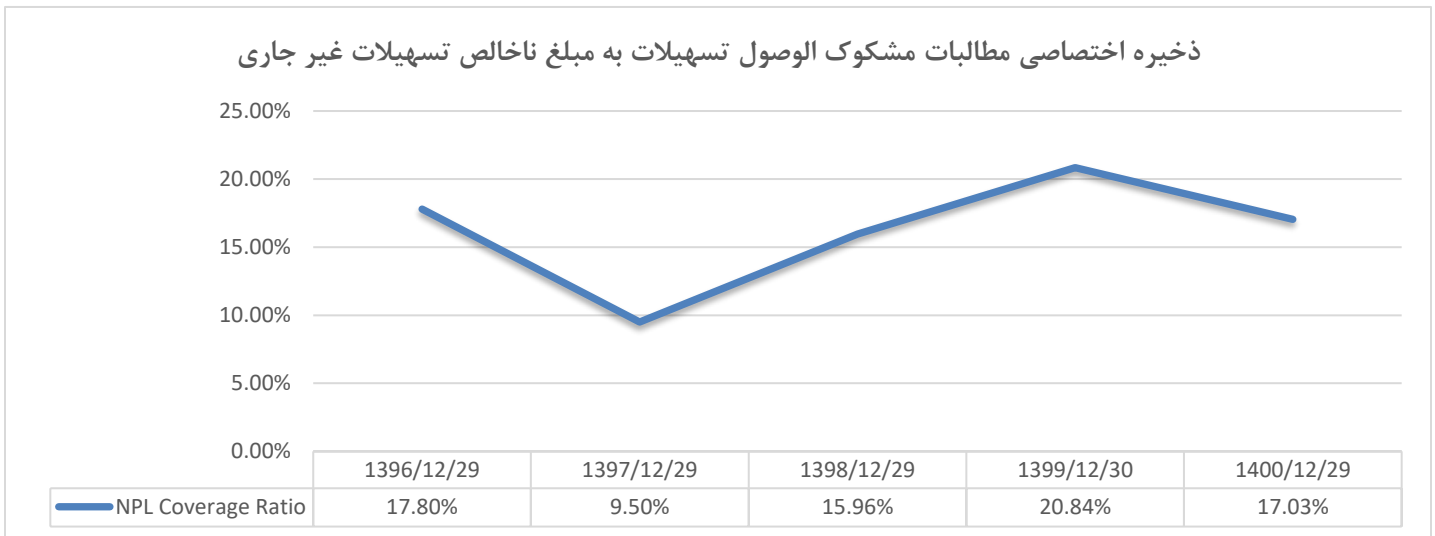
➤ نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات (NPL):

هرچقدر مطالبات غیر جاری به کل مطالبات کمتر باشد، وضعیت بانک بهتر است و مشتریان معوقات کمتری دارند و عملیات و نظارت بانکی به نحو مطلوب تری در جریان است و ارزش بانک در حال افزایش می باشد. همان گونه که در جدول زیر قابل مشاهده است این نسبت در پایان سال جاری برابر با ۱/۵۷٪ می باشد.

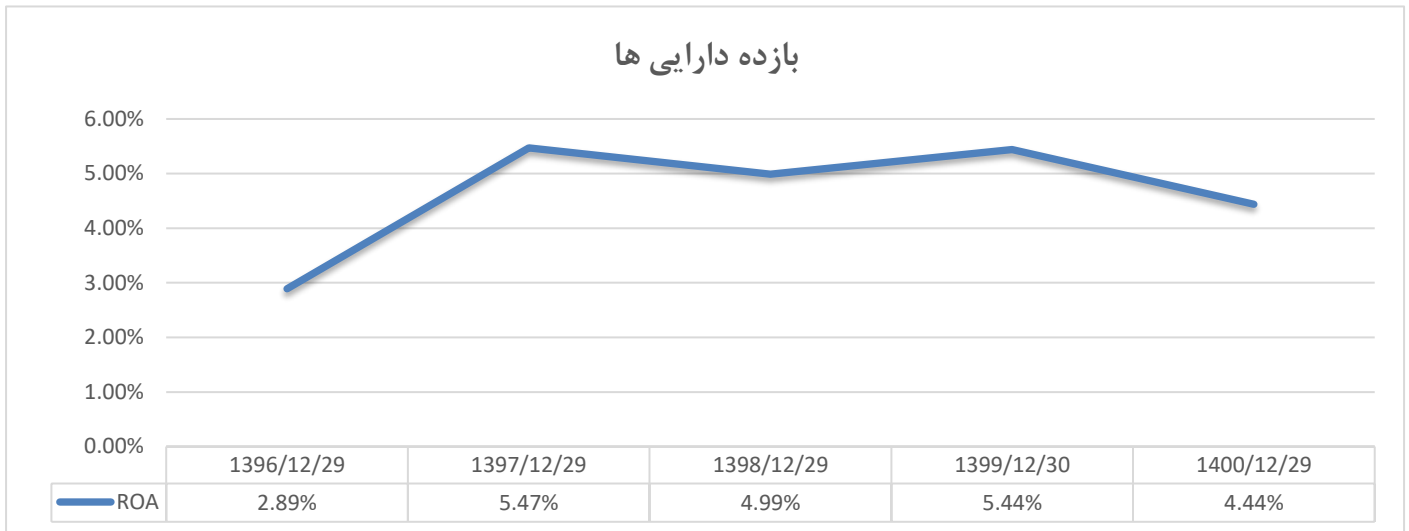


➤ ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات به مبلغ ناخالص تسهیلات غیر جاری (NPL Coverage Ratio):

همان گونه که از نام این نسبت بر می آید، میزان ذخیره اختصاصی مطالبات غیر جاری را بر جمع کل مطالبات غیر جاری بیان می کند. دلیل کاهش نسبت مزبور علی رغم افزایش نسبت تسهیلات غیر جاری، پوشش وثیقه ای مناسب مطالبات غیر جاری می باشد.



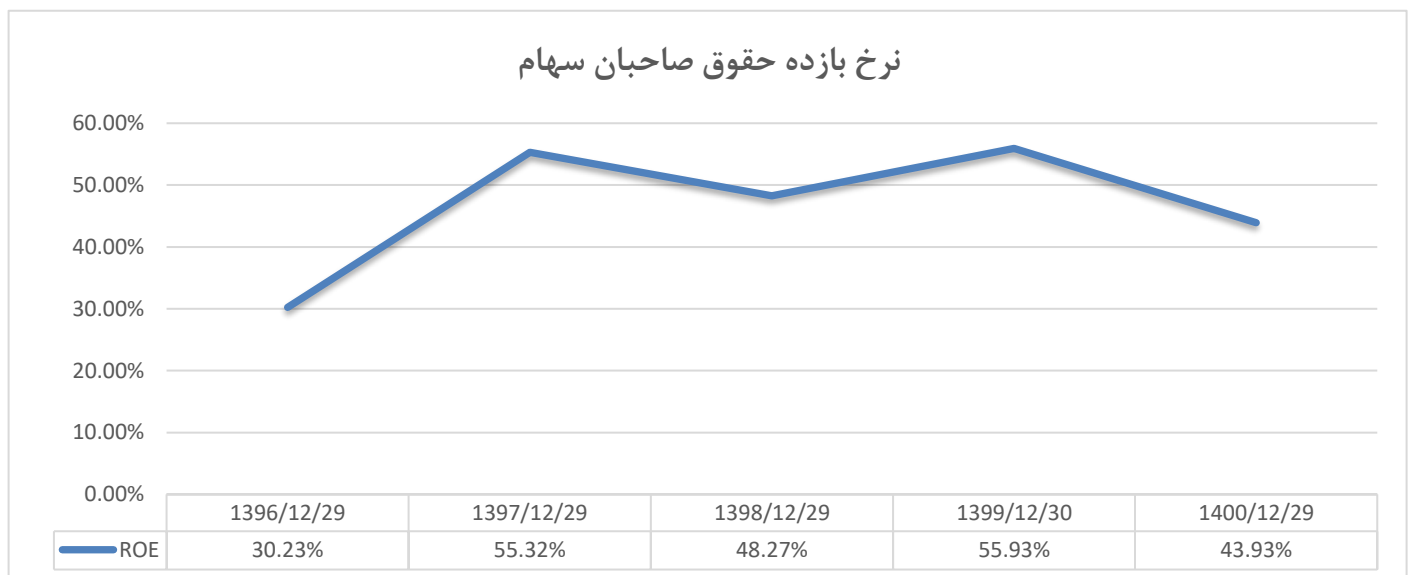
➤ بازده دارایی‌ها (ROA) :



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

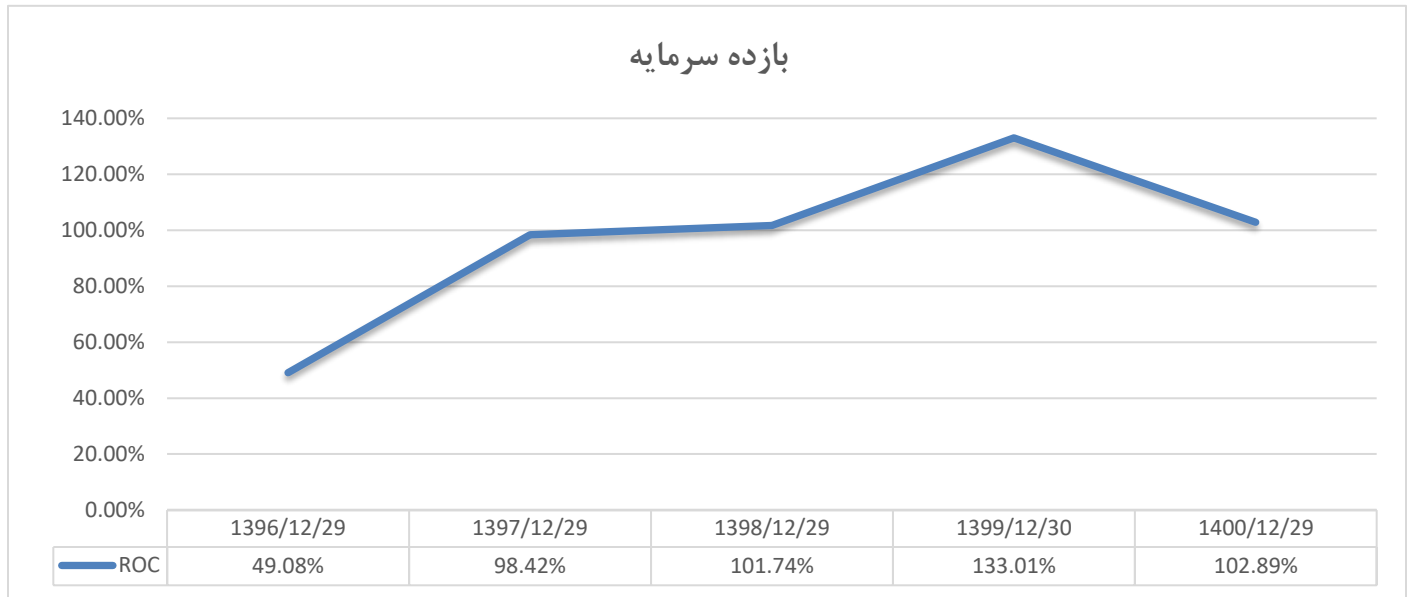
➤ نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) :

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



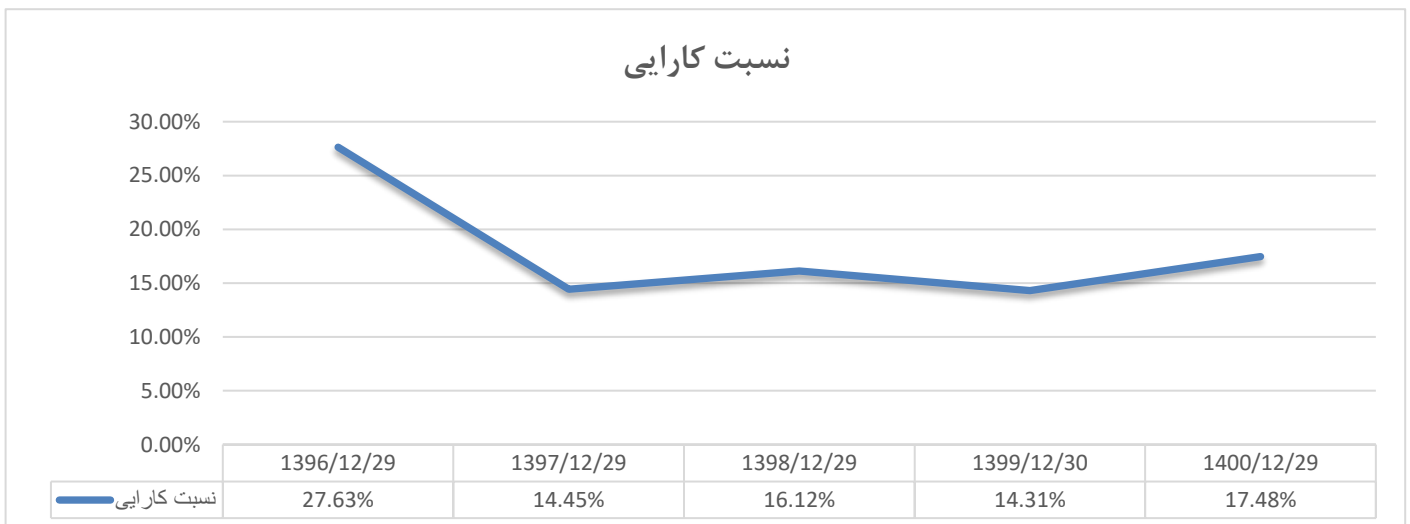
➤ بازده سرمایه (ROC):

بازده سرمایه، میزان کارایی در خلق سود خالص برای سهامداران را بررسی می‌کند. در واقع این نسبت بیان می‌نماید که بنگاه اقتصادی به ازاء هر یک واحد سرمایه سهام‌داران، به چه میزان سود خالص برای آن‌ها کسب می‌کند. این نسبت طی دوره‌های گذشته رشد چشمگیری داشته و مقدار آن در پایان دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه سال ۱۴۰۰ برابر با ۱۰۲٫۸۹٪ می‌باشد.



➤ نسبت کارایی

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



➤ نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها

نسبت تسهیلات به سپرده، نسبتی است که ظرفیت خلق تسهیلات توسط بانک از محل سپرده‌ها را نشان می‌دهد. تحلیل این نسبت به صورت مطلق نمی‌تواند بیانگر نکته خاصی باشد و باید آن را در کنار دیگر نسبت‌ها و شاخص‌ها بانکی مورد تحلیل و بررسی قرار داد. با این حال دامنه متعادل این نسبت معمولاً بین ۷۰ تا ۹۰ درصد باید باشد. مقدار پایین تر از ۷۰ درصد، تا حدودی معرف سیاست محافظه کارانه بانک و عدم تمایل به اعطای وام و تسهیلات به دلیل ریسک‌های موجود در وام دهی و یا صرف منابع حاصل از سپرده‌ها در دارایی‌های غیرمولد است. از سوی دیگر مقدار بالاتر ۹۰ درصد نیز بیانگر کسری نقدینگی بانک‌ها جهت تامین منابع اعتبارات اعطایی و آسیب پذیری نسبت به وام‌دهندگان و به نوعی بیانگر بالابودن ریسک نقدینگی بانک است. همچنین که نشان از جذاب بودن تسهیلات بانک و علاقه بانک به اعطای تسهیلات نیز دارد.

