

بانک خاورمیانه
Middle East Bank



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بازار بورس ایران

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴



فهرست

۳.....	مقدمه
۴.....	۱ ماهیت شرکت و صنعت
۴.....	۱-۱ وضعیت اقتصادی در نیمه نخست سال ۱۴۰۴.....
۴.....	۱-۱-۱ قیمت‌ها و تورم.....
۵.....	۱-۱-۲ بازار ارز.....
۶.....	۱-۱-۳ بازار سرمایه.....
۷.....	۱-۲ معرفی صنعت بانکداری.....
۷.....	۱-۲-۱ عوامل اثرگذار اقتصادی بر صنعت بانکداری.....
۸.....	۱-۳ معرفی بانک خاورمیانه.....
۸.....	۱-۳-۱ موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک.....
۸.....	۱-۳-۲ سرمایه شرکت و تغییرات آن.....
۹.....	۱-۳-۳ ترکیب سهامداران.....
۹.....	۱-۳-۴ جایگاه بانک در صنعت.....
۱۰.....	۱-۳-۵ وضعیت رقابت.....
۱۰.....	۱-۳-۶ محصولات و خدمات بانک خاورمیانه.....
۱۳.....	۱-۴ جزئیات درآمدهای عملیاتی.....
۱۳.....	۱-۴-۱ درآمدهای عملیاتی.....
۱۳.....	۱-۴-۲ هزینه عملیاتی.....
۱۴.....	۱-۴-۳ خالص درآمدهای عملیاتی.....
۱۵.....	۱-۴-۴ ترکیب درآمدهای مشاع.....
۱۵.....	۱-۵ مرادفات با دولت و نهادهای وابسته به دولت.....
۱۵.....	۱-۵-۱ وضعیت پرداخت‌های به دولت.....
۱۶.....	۱-۶ قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت.....
۱۷.....	۱-۷ ساختار سازمانی بانک.....
۱۸.....	۱-۸ معرفی اعضای هیئت‌مدیره.....
۲۰.....	۱-۸-۱ نحوه ارتباط سهامداران و مشتریان با هیئت‌مدیره بانک.....
۲۰.....	۱-۹ اطلاعات بازارگردان شرکت.....
۲۰.....	۱-۱۰ شرکت‌های فرعی و وابسته مشمول تلفیق.....
۲۱.....	۲ اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف.....
۲۱.....	۲-۱ اهداف کلان بانک خاورمیانه به شرح زیر است:.....
۲۲.....	۲-۲ برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع.....
۲۴.....	۲-۳ رویه‌های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت‌ها و تاثیرات تغییرات آن‌ها بر نتایج گزارش شده:.....
۲۶.....	۲-۴ سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکت و اقدامات صورت پذیرفته در رابطه با آن:.....
۲۶.....	۲-۴-۱ گزارش پایداری.....
۲۸.....	۲-۴-۲ حاکمیت شرکتی.....
۳۸.....	۳ مهم‌ترین منابع، ریسک‌ها و روابط.....
۳۸.....	۳-۱ منابع غیر مالی.....
۴۰.....	۳-۲ منابع مالی.....
۴۰.....	۳-۳ مصارف.....



۴۱.....	ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن	۳-۴
۴۱.....	فرصت‌ها و تهدیدهای پیش‌رو	۳-۴-۱
۴۳.....	انواع ریسک	۳-۴-۲
۴۶.....	ریسک‌های ناشی از جنگ تحمیلی رمضان:	۳-۴-۳
۴۷.....	کفایت سرمایه	۳-۴-۴
۴۷.....	ریسک تطبیق	۳-۴-۵
۴۹.....	معاملات با اشخاص مرتبط طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۳-۵
۴۹.....	معاملات با مدیران	۳-۵-۱
۵۰.....	معاملات با اشخاص وابسته	۳-۵-۲
۵۱.....	دعاوی حقوقی با اهمیت له/ علیه شرکت	۳-۶
۵۲.....	نتایج عملیات و چشم اندازه‌ها	۴
۵۲.....	نتایج عملکرد مالی و عملیاتی	۴-۱
۵۳.....	اقدام عمده صورت وضعیت مالی	۴-۱-۱
۵۸.....	اقدام عمده صورت سود و زیان	۴-۱-۲
۶۵.....	جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع	۴-۲
۶۵.....	نمودار مقایسه‌ای سود پایه و سود نقدی هر سهم	۴-۲-۱
۶۵.....	تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت شرکت	۴-۲-۲
۶۶.....	چشم اندازه‌ها و اطلاعات آینده نگر	۵
۶۶.....	درآمدها	۵-۱
۶۷.....	هزینه‌ها	۵-۲
۶۸.....	عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها:	۶
۶۸.....	تمرکز جغرافیایی اقدام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها	۶-۱
۶۹.....	اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش	۶-۲
۷۰.....	مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی	۷
۷۵.....	نتیجه‌گیری	۸



مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع رسانی در بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت های مالی است و همراه با صورت های مالی ارائه می گردد. گزارش تفسیری مدیریت اطلاعاتی درباره چشم انداز واحد تجاری و "سایر اطلاعاتی که در صورت های مالی ارائه نشده اند"، فراهم می کند و همچنین به عنوان مبنایی برای درک اهداف و راهبرد های مدیریت برای دستیابی به آن ها به کار می رود. در گزارش تفسیری مدیریت، همچنین عوامل و روندهای اصلی که احتمال دارد عملکرد، وضعیت و پیشرفت واحد تجاری را تحت تاثیر قرار دهند، تشریح می شود.

این گزارش بر اساس ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی مورخ ۱۳۸۶/۰۴/۰۶، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷ و ۱۳۹۶/۰۴/۲۸ و ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، مبنی بر ارائه گزارش تفسیری مدیریت برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران مصوب هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار در مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۴، تهیه گردیده است.

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

* نکات و موارد آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این موارد در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.



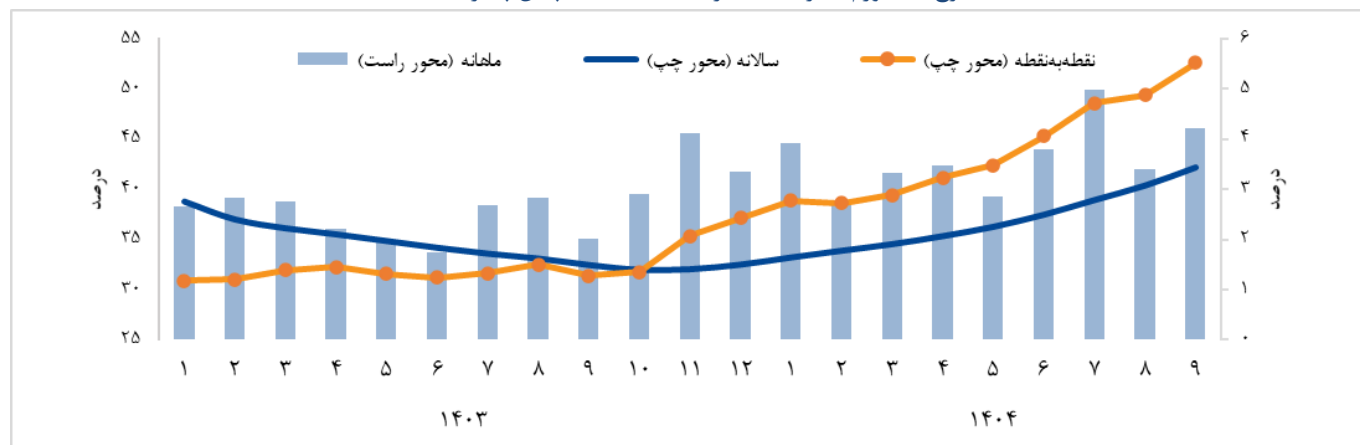
۱. ماهیت شرکت و صنعت

۱-۱. وضعیت اقتصادی در نیمه نخست سال ۱۴۰۴

۱-۱-۱. قیمت‌ها و تورم

براساس آخرین گزارش مرکز آمار ایران، روند رو به رشد نرخ تورم سالانه مصرف‌کننده در پاییز ۱۴۰۴ نیز ادامه داشت و این نرخ از ۳۸/۹ درصد در مهر امسال به ۴۲/۲ درصد در آذر رسید. از سوی دیگر، نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه مصرف‌کننده که از اولین ماه تابستان امسال از ۴۰ درصد هم فراتر رفته بود با شیبی فزاینده به روند افزایشی خود ادامه داد و از ۴۸/۶ درصد در مهر امسال به ۵۲/۶ درصد در آذر رسید. لازم به ذکر است انتشار رسمی آمار شاخص قیمت مصرف‌کننده از سوی بانک مرکزی که از پایان سال ۱۴۰۱ متوقف شده بود نیز از آبان امسال توسط این نهاد پولی از سر گرفته شد. به رغم تفاوت ارقام گزارش شده، نرخ‌های تورم مصرف‌کننده محاسبه‌شده از سوی هر دو نهاد حاکی از روند مشابهی است. نمودار زیر نرخ‌های تورم مصرف‌کننده را از ابتدای ۱۴۰۳ تا پایان پاییز ۱۴۰۴ بر مبنای گزارش‌های مرکز آمار ایران نشان می‌دهد.

نرخ‌های تورم مصرف‌کننده از ابتدای ۱۴۰۳ تا پایان پاییز ۱۴۰۴



مآخذ: مرکز آمار ایران، شاخص‌های قیمت، شاخص قیمت مصرف‌کننده خانوارهای کل کشور

بر اساس داده‌های مرکز آمار ایران، نرخ تورم سالانه مصرف‌کننده که در طول سال ۱۴۰۳ زیر ۴۰ درصد بود، در بهمن ۱۴۰۳ به کف ۳۲/۰ درصد در آن سال رسید اما از اسفند همان سال وارد روند افزایشی مستمری شد. این نرخ در آبان امسال باز هم از ۴۰ درصد عبور کرد و پاییز ۱۴۰۴ را با نرخ ۴۲/۲ درصد به پایان رساند. به علاوه، روند افزایشی نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه مصرف‌کننده که در تابستان امسال شدت گرفته بود به فصل پاییز نیز تسری یافت و از ۴۸/۶ درصد در مهر به ۵۲/۶ درصد در آذر افزایش یافت که ادامه افزایش نرخ تورم سالانه در ماه‌های آتی را در پی خواهد داشت. نرخ تورم ماهانه در پاییز امسال نسبت به فصل مشابه سال قبل سطوح بالاتری را تجربه کرد و در سه ماه متوالی این فصل به ترتیب به ۵/۰ درصد، ۳/۴ درصد و ۴/۲ درصد رسید.

آمار بانک مرکزی نیز نشان می‌دهد که نرخ تورم سالانه مصرف‌کننده که از شهریور ۱۴۰۳ به زیر ۴۰ درصد فرو افتاده بود، از اسفند آن سال وارد روندی افزایشی شده و در مهر ۱۴۰۴ باز هم به ۴۰/۰ درصد رسید و در نهایت پاییز امسال را با ۴۲/۴ درصد به پایان رساند که تفاوت اندکی با نرخ متناظر در گزارش مرکز آمار ایران دارد. نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه مصرف‌کننده که در گزارش بانک مرکزی از فروردین ۱۴۰۴ از ۴۰ درصد عبور کرده بود، در سه ماه متوالی پاییز امسال به ترتیب به ۴۷/۰ درصد، ۴۷/۶ درصد و ۴۹/۹ درصد رسید. مشابه با گزارش مرکز آمار ایران، نرخ تورم



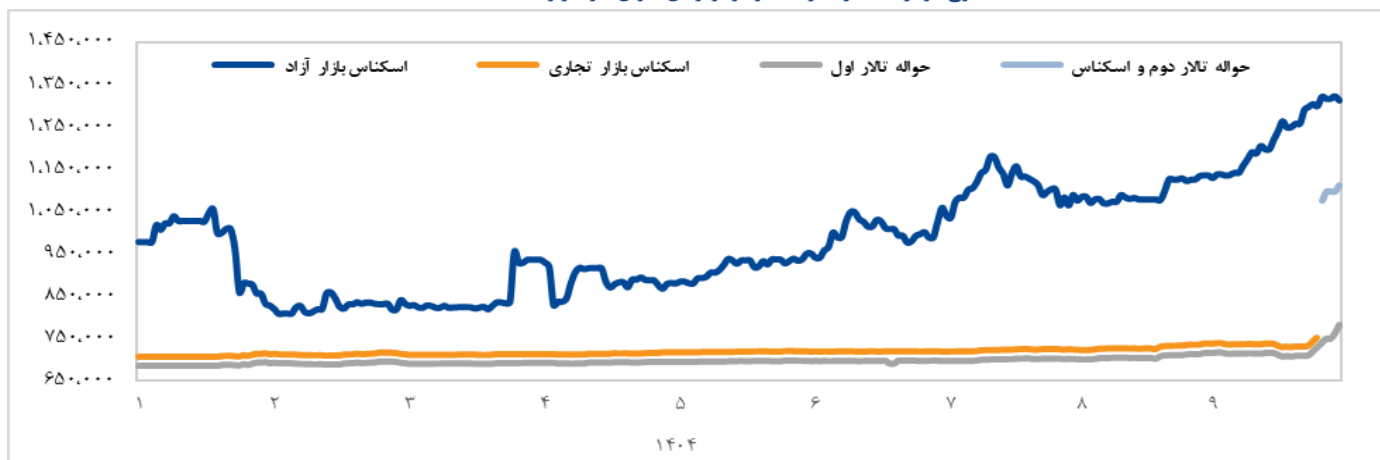
ماهانه محاسبه شده از سوی بانک مرکزی در پاییز امسال نسبت به فصل مشابه سال قبل سطوح بالاتری را تجربه کرد و در سه ماه متوالی این فصل به ترتیب به ۴/۸ درصد، ۳/۴ درصد و ۳/۳ درصد رسید.

افزایش نرخ‌های تورم سالانه و نقطه به نقطه مصرف‌کننده را می‌توان به طور قابل ملاحظه‌ای به تحولات متغیرهای پولی نسبت داد. تحولات رشد ماهانه نقدینگی به عنوان یکی از مهمترین متغیرهای پولی نشان می‌دهد که از ابتدای سال ۱۴۰۳ به این سو، این متغیر روندی افزایشی را تجربه کرده است. به بیان دقیق‌تر، شرایط خاص اقتصادی کشور و همچنین نااطمینانی‌های ناشی از تنش‌های میان ایران و غرب، سیاست‌گذار پولی را بر آن داشته است تا برای حمایت از تولید داخلی، دست نظام بانکی را برای خلق اعتبار باز بگذارد.

۱-۱-۲. بازار ارز

بازار آزاد ارز ایران در سه فصل متوالی سال ۱۴۰۴ شاهد نوسان گسترده در واکنش به تحولات سیاسی داخلی و بین‌المللی بود. قیمت هر دلار آمریکا که در مقطعی از سال ۱۴۰۴ از مرز یک میلیون ریال عبور کرده بود، در سراسر پاییز ۱۴۰۴ بالاتر از این سطح قرار داشت. نرخ دلار آمریکا در بازار آزاد که پاییز امسال را با حدود یک میلیون و ۳۵ هزار ریال آغاز کرده بود، پس از افت و خیز فراوان این فصل را با حدود یک میلیون و ۳۱۲ هزار ریال به پایان رساند که حاکی از افزایش قابل توجه حدود ۲۷/۰ درصدی این نرخ مهم در پایان پاییز ۱۴۰۴ نسبت به آغاز آن فصل است. قیمت هر دلار آمریکا در بازار آزاد ارز ایران در پاییز ۱۴۰۴ به طور میانگین به یک میلیون و ۱۴۴ هزار ریال رسید که نسبت به میانگین فصل قبل از آن ۲۲/۲ درصد و نسبت به پاییز ۱۴۰۳ معادل ۶۹/۵ درصد افزایش نشان می‌دهد. نمودار زیر تحولات قیمت دلار آمریکا در برابر ریال ایران را در بازارهای مختلف نشان می‌دهد.

نرخ برابری دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازارهای مختلف



مأخذ: بانک مرکزی ایران؛ شبکه اطلاع رسانی طلا، سکه و ارز

* به دلیل افزایش شدید نرخ ارز در بازار آزاد و افزایش شکاف بین نرخ‌های بازار آزاد و مرکز مبادله ارز و طلا، بانک مرکزی در اواخر پاییز ۱۴۰۴ اقدام به رونمایی از تالار دوم در مرکز مبادله ارز و طلا کرد که در آن نرخ‌های حواله و اسکناس ارزهای خارجی به بازار آزاد نزدیک‌تر است.

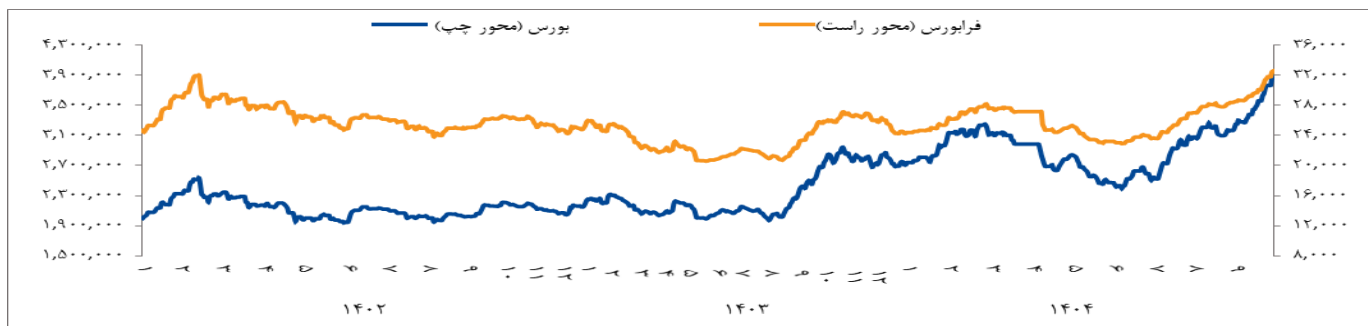
لازم به توضیح است از تاریخ ۲۶ آذر ۱۴۰۴ تالارهای اول (حواله) و دوم (حواله و اسکناس) راه‌اندازی گردید. قیمت حواله بازار اول همان قیمت حواله بازار ارزی تجاری بود اما در تالار دوم نرخ ارز به بازار آزاد نزدیک شد. با توجه به کمبود منابع ارزی از تاریخ ۱۵ دی یکسان‌سازی نرخ ارز صورت گرفت و تالارهای اول و دوم برچیده شدند.



۳-۱-۱. بازار سرمایه

در فصل پاییز ۱۴۰۴، همراه با افزایش نرخ ارز رسمی و غیررسمی و متعاقباً افزایش سود ریالی بسیاری از صنایع بازار سرمایه به همراه کاهش قیمت سهم بسیاری از شرکت‌ها در فصل تابستان و در پی آن ارزندگی قابل توجه بسیاری از نمادها، بازار سرمایه با استقبال خریدان مواجه شد. از آنجا که سازوکار قیمت‌گذاری بسیاری از محصولات شرکت‌های بورسی (به ویژه در صنایع پایه و صادرات‌محور) بر اساس نرخ دلار رسمی در بورس کالا انجام می‌شود، هرگونه افزایش در نرخ دلار رسمی مستقیماً به افزایش قیمت ریالی محصولات این شرکت‌ها منجر می‌شود. در نتیجه، این افزایش قیمت ارز رسمی می‌تواند موجب رشد درآمدها و تقویت سودآوری ریالی این صنایع شود، حتی در شرایطی که حجم تولید تغییر محسوسی نداشته باشد. بررسی شاخص‌های ارزندگی بازار سرمایه نشان می‌دهد که نسبت قیمت به درآمد (P/E) در پایان مرداد و شهریور ۱۴۰۴ به ترتیب به ۴/۸۰ و ۴/۹۹ کاهش یافته بود که پایین‌ترین سطوح این نسبت از سال ۱۳۹۶ تا آن مقطع محسوب می‌شد. این وضعیت نشان‌دهنده قرار گرفتن بازار سرمایه ایران در یکی از مناسب‌ترین شرایط ارزندگی طی بیش از هشت سال گذشته بود که به افزایش توجه سرمایه‌گذاران به این بازار در پاییز این سال منجر شد. بررسی جریان نقدینگی در بازار سرمایه نشان می‌دهد که در فصل پاییز ۱۴۰۴ حدود ۱۸۵ هزار میلیارد ریال خالص ورود پول اشخاص حقیقی به بازار سهام و صندوق‌های سهامی صورت گرفت. این تحول در شرایطی رخ داد که در نیمه نخست سال ۱۴۰۴، خروج معنادار منابع اشخاص حقیقی از بازار سرمایه ثبت شده بود. از این رو ورود پول حقیقی در پاییز را می‌توان نشانه‌ای از بازگشت نسبی اعتماد سرمایه‌گذاران و تغییر انتظارات نسبت به روند بازار سرمایه تلقی کرد. در نهایت شاخص‌های کل بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران در انتهای پاییز ۱۴۰۴ نسبت به انتهای تابستان ۱۴۰۴، به ترتیب ۵۳/۵ درصد و ۳۷/۷ درصد افزایش یافتند. با این حال، صندوق‌های اهرمی در بازه سه ماهه مورد بررسی به طور متوسط حدود ۹۹/۸ درصد بازدهی داشتند. دلیل اصلی این عملکرد، وجود ضریب اهرم در ساختار این صندوق‌ها است، به گونه‌ای که در دوره‌های صعودی بازار سرمایه، اهرم این صندوق‌ها باعث تشدید اثر رشد بازار شده و در نتیجه بازدهی این صندوق‌ها به مراتب بیشتر از سایر صندوق‌ها و شاخص‌های بازار است. نمودار زیر تحولات روزانه شاخص‌های کل بورس و فرابورس را از ابتدای سال ۱۴۰۲ تا انتهای آذرماه ۱۴۰۴ به تصویر می‌کشد.

تحولات شاخص‌های کل بورس و فرابورس ایران



مأخذ: سایت اینترنتی بورس اوراق بهادار تهران، قابل دسترسی در <http://new.tse.ir> و فرابورس ایران، قابل دسترسی در <http://ifb.ir>



۱-۲. 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 اقتصاد 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 ایران

بانک‌های غیر دولتی قرض‌الحسنه: قرض‌الحسنه مهر ایران و قرض‌الحسنه رسالت

بانک‌های مشترک ایرانی و خارجی: بانک مشترک ایران - ونزوئلا

بانک‌های غیر دولتی تجاری: متشکل از ۱۶ بانک شامل کارآفرین، اقتصاد نوین، پارسیان، سینا، تجارت، ملت، صادرات، سامان، پاسارگاد، دی، گردشگری، ایران زمین، شهر، رفاه، سرمایه و خاورمیانه

*خاطر نشان می‌شود در سایت بانک مرکزی ج.ا.ا، بانک ملی ایران (آینده سابق) نیز جزء بانک‌ها اضافه گردیده و به عنوان بانک غیردولتی تجاری درج گردیده است.

۱-۲-۱. 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 به ناچار 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 تراحم 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 پایبندی به رعایت قوانین و مقررات، با پیش‌بینی تغییرات نرخ‌های سود واقعی نسبت به تنظیم عملیات بانکی خود اقدام کرده و در عین حال با تمرکز بر ارتباط با مشتریان وفادار خود، نسبت به پایداری منابع کسب اطمینان می‌کند.

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

همچنین بانک خاورمیانه با پرهیز از 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.

۱-۳. معرفی بانک 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.ا صادر و به صورت یک بانک تجاری به انجام کلیه عملیات بانکی مجاز گردید.

جمع کل دارایی‌های بانک در انتهای آذر ۱۴۰۴ بالغ بر ۱,۸۲۳ هزار میلیارد ریال بوده که نسبت به پایان اسفند ۱۴۰۳ رشدی معادل ۲۳ درصد داشته است.

۱-۳-۱. موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

فعالیت بانک شامل افتتاح انواع حساب‌های قرض‌الحسنه جاری (با دسته چک)، پس‌انداز و سایر حساب‌های مشابه، قبول انواع سپرده‌های سرمایه گذاری 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.

۱-۳-۲. 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 جدول زیر به مبلغ ۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۲۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه بانک بدو تاسیس		۴,۰۰۰,۰۰۰		
۱۳۹۶/۰۴/۲۱	۲۵٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۶/۱۰/۰۶	۲۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۷/۱۲/۰۶	۱۶.۶٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۸/۰۸/۰۱	۴۲.۸٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته‌ها
۱۳۹۹/۰۶/۱۹	۵۰٪	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۰/۰۹/۰۸	۶۶.۶٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۱/۱۰/۱۱	۴۰٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۲/۱۰/۰۳	۴۲.۹٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۳/۰۹/۲۰	۵۰٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۴/۰۷/۱۳	۶۰٪	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته



۳-۱. ترکیب سهامداران

کل سهامداران بانک در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰، تعداد ۱۸,۴۷۷ شخص و ترکیب سهامداران بالای یک درصد حقیقی و حقوقی در همین مقطع به شرح زیر می باشد:

نام سهامدار	تعداد سهم	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر:		
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪
شرکت کیاا ساجارت توس (سهامی خاص)	۵,۸۹۸,۹۱۹,۴۱۶	۴۹٪
شرکت رادیس (سهامی خاص)	۳,۱۷۱,۸۰۷,۶۴۶	۲۶٪
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)	۱,۸۱۱,۷۶۷,۲۹۷	۱۵٪
شرکت سهامی بیمه ایران (سهامی خاص)	۱,۵۳۰,۹۱۵,۳۴۴	۱۳٪
صندوق سرمایه گذاری سهامی اهرمی موج فیروز	۱,۵۰۳,۰۰۰,۷۴۲	۱۳٪
شرکت سام گروه (سهامی خاص)	۱,۳۸۹,۹۹۹,۹۶۶	۱۱٪
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۱,۲۱۲,۷۰۶,۶۴۶	۱۰٪
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۱۱,۴۷۵,۸۴۹,۷۶۱	۹۶٪
سایرین کمتر از یک درصد:		
اشخاص حقوقی (تعداد ۳۰۳ سهامدار)	۳۹,۷۵۷,۴۱۲,۹۵۰	۲۴۸٪
اشخاص حقیقی (۱۸,۱۵۹ سهامدار)	۵۶,۳۴۷,۶۲۰,۲۳۲	۴۷٪
جمع	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

۳-۱. جایگاه بانک در صنعت

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. همچنین طبق اطلاعیه شماره ۱۸۱/۴۰۳۸۷۵۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۵ بورس تهران، بانک خاورمیانه از تابلو اصلی بازار دوم به تابلو فرعی بازار اول و سپس در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۲۹ به تابلو اصلی بازار اول ارتقا یافته است.

پیرو تصویب دستورالعمل امتیازدهی به ناشران اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران طی جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۶ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار امتیاز محاسبه شده برای دوره یکساله منتهی به شهریور ماه ۱۴۰۳ به کلیه ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران که در شهریور ماه ۱۴۰۳ یکسال از زمان عرضه آنها گذشته از طریق سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران کدال ارسال گردیده است. امتیاز و رتبه بانک در صنعت ۱ و در بازار سرمایه ۱۴ می باشد.

همچنین در همایشی که از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار در مورخ ۴ آذر ماه ۱۴۰۴ به منظور تجلیل از ناشرانی که در دوره ی یک ساله منتهی به شهریور ماه سال ۱۴۰۴ در راستای شفافیت اطلاعاتی، اجرای حاکمیت شرکتی و نقش آفرینی در توسعه بازار سرمایه نقش داشته اند، بانک خاورمیانه به عنوان تنها بانک حاضر در صنعت بانکی مورد تجلیل قرار گرفت.

به علاوه بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ با ۸۶.۷۱ درصد سهام شناور، در رتبه پنجم شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

جدول معاملات سهام طی ۷ سال گذشته و در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ به شرح جدول زیر می باشد.

دوره مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار	قیمت سهام در پایان سال مالی	سرمایه
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۰۳۸,۹۷۱,۰۱۷	۴,۸۸۹,۷۱۵	۲۲۹	۲۱,۶۶۵,۰۰۰	۳,۰۹۵	۷,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۱۲۶,۴۶۸,۶۱۰	۹,۹۲۸,۲۵۹	۲۲۶	۶۹,۶۴۰,۰۰۰	۶,۹۶۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴,۱۷۴,۵۹۷,۸۵۲	۴۹,۳۰۹,۳۹۸	۲۳۷	۱۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۹,۴۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲,۹۸۴,۹۸۲,۵۹۶	۱۸,۵۰۶,۱۲۹	۲۳۴	۱۳۶,۵۰۰,۰۰۰	۵,۴۶۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۸۹۵,۸۹۶,۹۸۹	۱۷,۷۷۷,۷۹۵	۲۳۳	۱۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۴۸۷,۲۱۸,۹۸۹	۲۲,۷۷۷,۲۰۹	۲۳۶	۱۷۰,۲۵۰,۰۰۰	۳,۴۰۵	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۸۵۱,۲۴۹,۳۳۹	۲۳,۸۸۹,۷۹۷	۲۲۹	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴,۸۴۸,۷۰۰,۹۸۱	۴۷,۷۲۲,۷۳۰	۱۶۷	۳۳۱,۸۰۰,۰۰۰	۲,۷۶۵	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰



۱-۳-۵. وضعیت رقابت

بر اساس آخرین گزارش وضعیت مانده تسهیلات ریالی و ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان آبان ۱۴۰۴ منتشره توسط بانک مرکزی، مانده مزبور نسبت به پایان اسفند ۱۴۰۳ رشدی معادل ۲۰/۶ درصد را تجربه نموده و برابر با ۱۲۸،۸۳۷ هزار میلیارد ریال می‌باشد. سهم بانک خاورمیانه از این مبلغ در آبان ۱۴۰۴، معادل ۰/۹ درصد بوده است. مانده کل تسهیلات بانک در آذر ماه مبلغ ۱،۱۵۱ هزار میلیارد ریال بوده که رشدی معادل ۱۹/۴ درصد را نسبت به پایان اسفند ۱۴۰۳ تجربه نموده است.

همچنین مانده سپرده‌های ریالی و ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان آبان ماه سال ۱۴۰۴ معادل ۱۷۰،۸۲۲ هزار میلیارد ریال می‌باشد. مانده مزبور نسبت به پایان اسفند ۱۴۰۳ رشد ۲۶/۳ درصدی را تجربه نموده و سهم بانک خاورمیانه از کل سپرده‌ها معادل ۰/۸ درصد بوده است. مانده کل سپرده‌ها بانک در آذر ماه مبلغ ۱،۴۲۷ هزار میلیارد ریال می‌باشد که رشد ۲۵/۷ درصدی نسبت به پایان اسفند ۱۴۰۳ داشته است.

۱-۳-۶. محصولات و خدمات بانک خاورمیانه

محصولات و خدمات بانک خاورمیانه به شرح زیر می‌باشد:

۱) سپرده‌پذیری و خدمات کارت

- ۱-۱. افتتاح انواع سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، بلندمدت، جاری با دسته چک/ بدون دسته چک/ افتتاح حساب تنخواه
- ۱-۲. ارائه خدمات کارت (صدور انواع کارت‌های نقدی، اعتباری، هدیه، بن‌کارت، کارت تنخواه و کارت مجازی)

۲) محصولات و خدمات اعتباری

- ۲-۱. صدور انواع ضمانت نامه بانکی
- ۲-۲. اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود اسلامی
- ۲-۳. اعطای تسهیلات از محل منابع صندوق توسعه ملی
- ۲-۴. اعطای تسهیلات سندیکائی
- ۲-۵. صدور کارت اعتباری
- ۲-۶. تأمین مالی شرکت‌ها از طریق ضمانت اوراق بدهی
- ۲-۷. صدور اوراق گام
- ۲-۸. انتشار گواهی سپرده خاص به منظور تأمین مالی سرمایه در گردش و سرمایه ثابت طرح‌ها

۳) محصولات و خدمات ارزی

- ۳-۱. حواله‌های وارده و صادره ارزی
- ۳-۲. ثبت بروات اسنادی (ساده- اسنادی)
- ۳-۳. گشایش اعتبارات اسنادی وارداتی- صادراتی
- ۳-۴. صدور انواع ضمانت‌نامه ارزی
- ۳-۵. اعطای تسهیلات ارزی از محل منابع بانک، صندوق توسعه ملی و منابع بانک مرکزی
- ۳-۶. مبادلات ارزی بین‌المللی و خرید و فروش ارز / فروش ارز مدت دار از محل پذیرش اوراق گام شرکت‌های پخش دارویی
- ۳-۷. ثبت درخواست خرید و فروش ارزشمندی‌ها در سامانه مرکز مبادلات ارز و طلای ایران
- ۳-۸. رفع تعهد ارزی و ابطال کوتاژ صادراتی مشتریان
- ۳-۹. افتتاح حساب سپرده جاری ارزی فاقد دسته چک (بدون سود)
- ۳-۱۰. مدیریت راهکارهای انتقال ارز و روابط بانکی بین‌المللی جهت خدمات به شرکت‌های چند ملیتی، سرمایه‌گذاران خارجی، سازمان‌ها و نهادهای بین‌المللی
- ۳-۱۱. ارائه مشاوره به مشتریان در خصوص امور ارزی، بازرگانی بین‌الملل و سرمایه‌گذاری خارجی



۴) محصولات و خدمات بانکداری الکترونیک و بانکداری نوین

۴-۱. اینترنت بانک

۴-۲. همراه بانک

۴-۳. تلفن بانک

۴-۴. IBSUN

۴-۵. 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 چارچوبی بانکها نیست و بانکها در اصل تامین کننده بستر و سکو (Platform) برای عملیات بانکی هستند. بانکداری باز سرویسهای بانکی را از طریق رابطهای برنامه نویسی کاربردی (API) ایجاد و بر بسترهای نرم افزارهای سازمانی (از جمله سامانههای مالی و حسابداری هر شرکت) ارائه می کند و به مشتریان این امکان را می دهد که بدون نیاز به مراجعه به شعب بانک یا وارد کردن اطلاعات به صورت دستی در اینترنت بانک، تمامی امور بانکی را در نرم افزارهای داخلی خود انجام دهند.

بانک خاورمیانه با استفاده از ظرفیت های فناوری اطلاعات خود و با توجه به دستورالعمل "ضوابط تعیین آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از درگاه های غیر حضوری اشخاص حقوقی" بانک مرکزی، اقدام به ارائه این خدمت به برخی از مشتریان حقوقی نموده است. لازم به ذکر است برای استفاده از خدمات بانکداری باز، نیاز است بین نرم افزار داخلی شرکت و سیستم بانک ارتباط مستقیم برقرار شود. به عبارت دیگر سامانه یکپارچه بانکی در لایه مرکزی قرار می گیرد و کارهای اصلی را انجام می دهد و نرم افزارهای واسط (مالی - حسابداری و ...) به آن متصل می شوند و در هر لحظه امکان انجام فرآیندهای مالی و بانکی خود را از طریق سیستم های داخلی دارا می باشند. همکاری این دو با هم باعث می شود بانک بتواند خدمات را به صورت تمام وقت و بدون وابستگی به ساعات کاری شعب به آن کسب و کار ارائه کند.

۴-۶. اپلیکیشن بی سان:

بانک خاورمیانه به دنبال بهره برداری از پتانسیل بسترهای مجازی، با تمرکز بر کیفیت اجرایی و ارائه خدمات بانکی گسترده، در جهت برقراری ارتباط فعال با مشتریان و ارائه خدمات اعتباری و بانکی، پروژه های نوین با نام بی سان را راه اندازی کرده است. برند بی سان با تکیه بر خط مشی بانک خاورمیانه، به دنبال حرکتی نوین در جهت اقتصاد باز می باشد. این برند با استفاده از اطلاعات رفتاری، شخصی و مالی مشتریان بالقوه و بالفعل، به سمت رویای بانکداری شخصی حرکت می کند. در این مسیر، با همکاری شرکت های نوپا و دانش بنیان در صنایع خدماتی، بانکی، مالی و فروشگاهی، به سوی بنیانگذاری زیست بوم مالی حرکت خواهد کرد.

بی سان در نظر دارد با هدف قرار دادن آن دسته از مشتریان کلانی که تیم فنی مورد نیاز برای ارتباط هوشمند با بانک را ندارند، ضمن رعایت قوانین و مقررات بانک مرکزی، بازار جدیدی برای خود ایجاد کند. همینطور، این اپلیکیشن به عنوان مکمل خدمات بانکداری خرد، آماده ارائه خدمات مضاف مالی و بانکی به کاربران شرکتها محسوب می شود. در کنار این مهم، برای ارتباط بیشتر و بهتر با مشتریان حال حاضر بانک، شناسایی مشتریان حال حاضر بانک در بدو ورود صورت گرفته و بعد از احراز هویت آنها، خدمات حضوری شعب به صورت صد درصد غیر حضوری به این دسته از مشتریان نیز ارائه خواهد شد.



۷-۴. بانکداری بر بستر سرویس (Bank as a Service):

"بانکداری بر بستر سرویس" به معنای ارائه خدمات مالی و بانکی به شکل دیجیتالی و از طریق API به سایر موسسه‌ها و شرکت‌ها است. هدف اصلی BaaS، ایجاد یک زیرساخت فنی است که به سایر شرکت‌ها و استارت‌آپ‌ها اجازه می‌دهد تا خدمات بانکی و مالی را به مشتریان خود ارائه دهند، بدون آنکه بخواهند یک بانک کلاسیک تأسیس کنند. به عبارت دیگر مشتریان در محصولات دیجیتال مختلف می‌توانند انواع خدمات بانکی را نیز دریافت کنند. خدمات بانکداری بر بستر سرویس (BaaS) می‌تواند در صنایع گوناگون مانند: بازار سرمایه، پرداخت‌یارها، لندتک‌ها و... مورد استفاده قرار گیرد. با توجه به تأکید بانک مرکزی مبنی بر عدم ارائه خدمات بانکی به مشتریان شرکت‌ها خارج از شمول بانک مرکزی، ارائه این خدمت از طریق اپلیکیشن بانک می‌بایست با حفظ تمامی اطلاعات مشتری، ارتباط مستقیم مشتریان شرکت‌ها با بانک و رعایت مقررات صورت گیرد.

۸-۴. بانکینو:

بانکینو نام تجاری بانکداری دیجیتال بانک خاورمیانه است. بانک خاورمیانه در شهریور ۱۳۹۸ ارائه خدمات بانکداری دیجیتال را به صورت غیرحضوری و از طریق برنامه (اپلیکیشن) موبایل بانکینو آغاز کرده‌است. تغییرات سبک زندگی، فراگیر شدن فناوری‌های دیجیتال در زندگی روزمره، و از سوی دیگر مدل کسب‌وکارهای نوین، بانک‌ها را نیز درگیر فرایند تحول دیجیتال کرده‌است. بانکداری دیجیتال با هدف باز طراحی خدمات بانک‌ها برای انسان دیجیتال در حال شکل‌گیری هستند. بانکداری دیجیتال 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. کلیه روال‌ها و فرایندهای احراز هویت با توجه به مقررات مبارزه با پولشویی و ارائه خدمات و محصولات با بررسی ریسک‌های مترتبه و در صورت موافقت مدیریت‌های مربوطه صورت می‌گیرد.

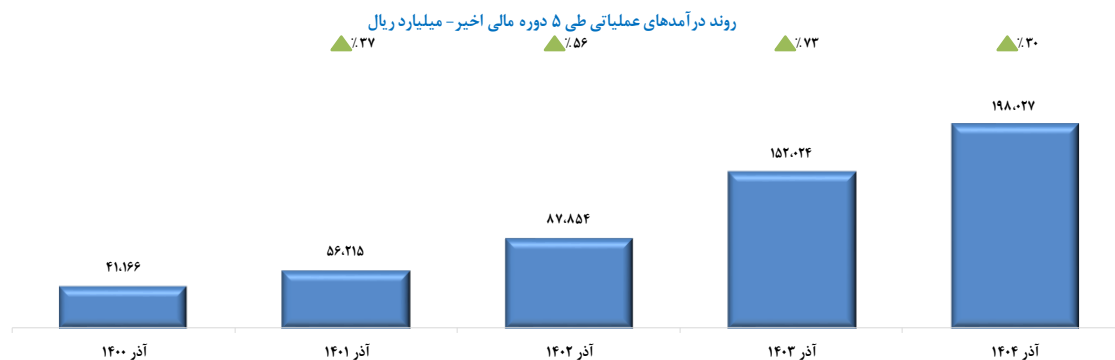


۱-۴. جزئیات درآمدهای عملیاتی

۱-۴-۱. درآمدهای عملیاتی

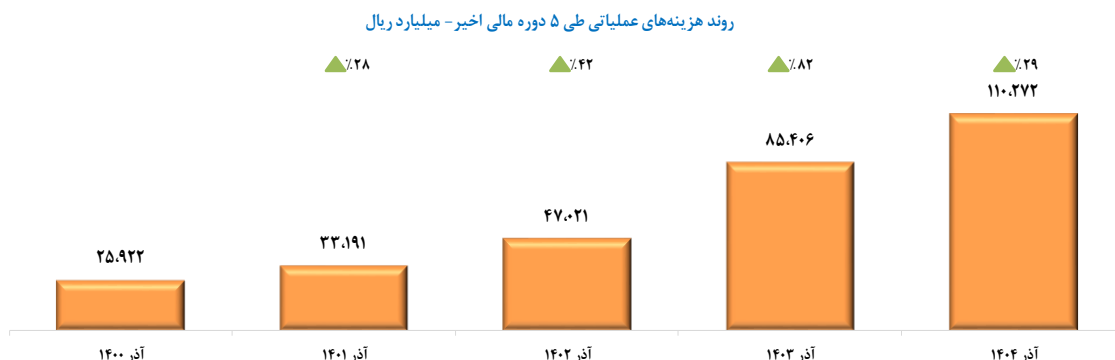
درآمدهای عملیاتی شامل درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده‌گذاری و اوراق بدهی، درآمد سرمایه‌گذاری در سهام بانکی و جایزه سپرده قانونی، درآمدهای کارمزدی، سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی و سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی می‌باشد.

همانطور که در نمودار زیر قابل مشاهده است مجموع درآمدهای عملیاتی در آذر ۱۴۰۴ نسبت به آذر ۱۴۰۳، ۳۰ درصد رشد داشته است.



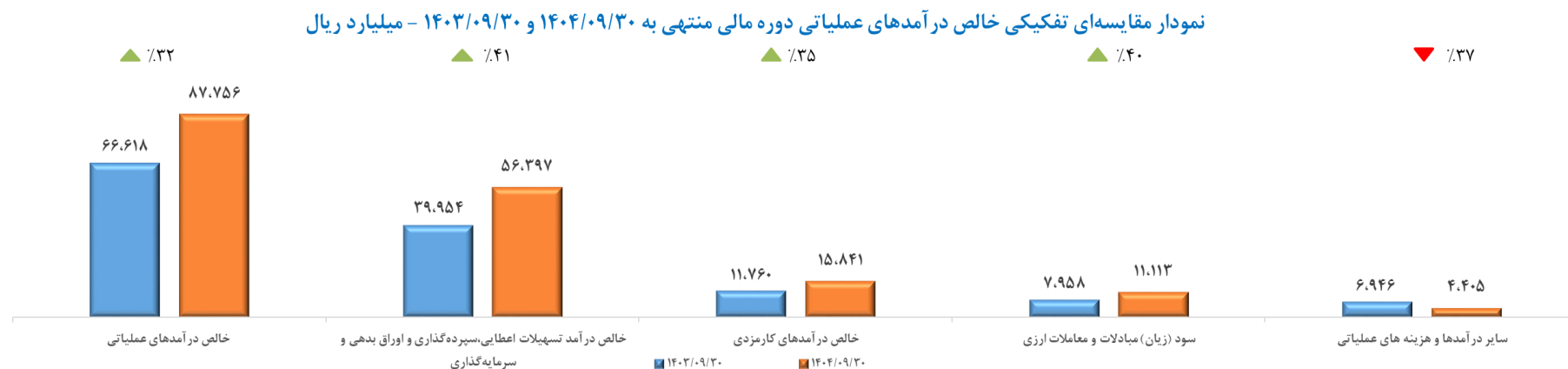
۱-۴-۲. هزینه عملیاتی

هزینه‌های عملیاتی شامل هزینه کارمزد و هزینه سود سپرده‌ها می‌باشد.



۳-۴-۱. خالص درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای عملیاتی در ۳۰ آذر ۱۴۰۴ شاهد رشد ۳۲ درصدی نسبت به دوره مشابه سال گذشته بوده است؛ نمودار زیر تفکیک اقلام تشکیل دهنده خالص درآمدهای عملیاتی را نشان می‌دهد.

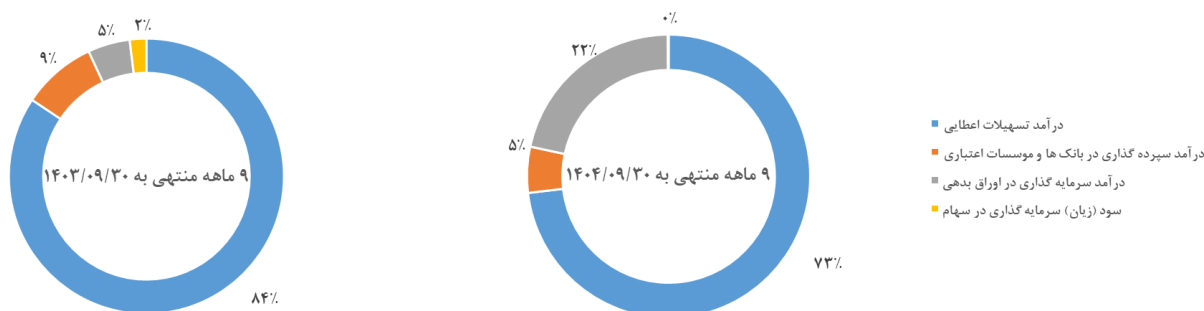


* سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی عمدتاً شامل درآمد ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های پولی بر اساس بخشنامه‌های ابلاغی بانک مرکزی می‌باشد و با وجود اینکه پوزیشن ارزی بانک حدود ۱۰۹ میلیون دلار بوده و در هر دو دوره بدون تغییر بوده است، با توجه به سیاست بانک مرکزی جهت اعلام افزایش نرخ تسعیر ۶ ماهه به نسبت کمتری نسبت به دوره مشابه سال قبل، سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی کاهش نشان می‌دهد.



۴-۱. ترکیب درآمدهای مشاع

ترکیب درآمدهای مشاع در دو مقطع ۳۰ آذر ۱۴۰۴ و ۳۰ آذر ۱۴۰۳ به شرح نمودارهای ذیل می باشد:



ترکیب درآمدهای مشاع به شرح فوق نشان از اهتمام این بانک به انجام فعالیت بانکی و واسطه گری مالی می باشد. لازم به توضیح ترکیب نمایش داده شده تحت تاثیر الزامات بخشنامه کنترل مقداری ترازنامه به شماره ۱۴۰۱/۴۹۷۴۹ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۶ می باشد. بر اساس بخشنامه مزبور سرمایه گذاری در اوراق بدهی دولتی و سپرده گذاری در بازار بین بانکی به عنوان دارایی مشمول حد رشد لحاظ نمی گردد. لذا جهت رعایت بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی، مازاد منابع بانک در اوراق بدهی سرمایه گذاری شده است که سبب افزایش قابل توجه درآمدهای ناشی از آن گردیده است. لازم به توضیح است پیرو بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۶۴۵۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۹ کنترل مقداری ترازنامه از ابتدای مهر ماه از سمت دارایی ها به سمت خالص بدهی ها تغییر یافته است که تاثیرات بخشنامه مزبور بر ترکیب درآمدهای مشاع در دوره های آتی قابل بررسی خواهد بود.

۵-۱. مرادفات با دولت و نهادهای وابسته به دولت

۱-۵-۱. وضعیت پرداخت های به دولت

ردیف	شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل	دلایل تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۱	مالیات عملکرد	۴,۸۴۴,۶۶۳	۳,۲۸۰,۸۹۳	۴,۱۷۰,۶۱۳	۴۸٪	افزایش درآمد مشمول مالیات
۲	سایر مالیات ها	۲۳,۶۹۰	۱,۱۴۸	۱۳,۶۴۸	۱,۹۶۴٪	
۳	مالیات ارزش افزوده	۶۲۲,۳۷۴	۲۲۹,۳۹۷	۲۲۹,۳۹۷	۱۷۱٪	شمول مالیات بر ارزش افزوده در خصوص برخی از خدمات و عملیات بانکی نسبت به دوره مشابه سال قبل
۴	بیمه سهم کارفرما	۱,۱۱۱,۹۰۰	۶۴۶,۲۹۳	۸۷۰,۲۸۶	۷۲٪	افزایش حقوق و دستمزد مطابق با مصوبه ابلاغی وزارت کار و تعاون و افزایش تعداد پرسنل طی دوره ۱۴۰۴
۵	پرداختی بابت تسهیلات تکلیفی دولت	۷,۵۶۶,۸۸۰	۸,۱۳۵,۷۸۰	۹,۸۹۷,۵۸۰	(۷٪)	
	جمع	۱۴,۱۶۹,۵۰۷	۱۲,۲۹۳,۵۱۱	۱۵,۱۸۱,۵۲۳		



۱-۶. قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت

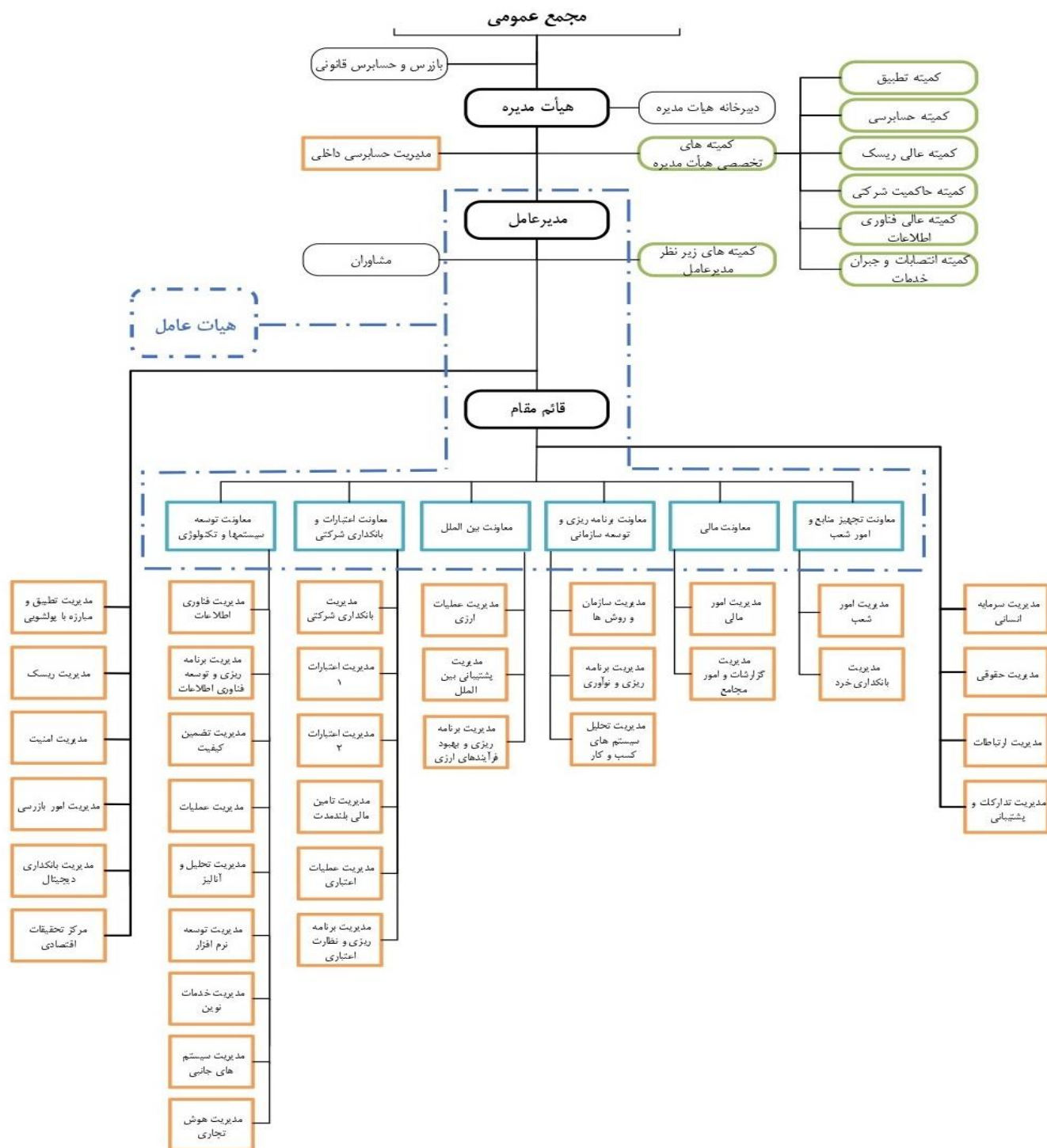
مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مصوب ۱۴۰۲/۰۹/۱۴؛
- قانون برنامه پنج‌ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران (۱۴۰۳-۱۴۰۷)، مصوب ۱۴۰۳/۰۴/۱۸؛
- 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 ۱۳۹۴/۰۲/۰۱؛
- قانون کار و تامین اجتماعی مصوب ۱۳۶۹/۰۸/۲۹ و اصلاحیه‌های بعدی آن؛
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۱۷؛
- قانون صدور چک، مصوب ۱۳۹۷/۰۸/۲۳ و اصلاحیه‌های بعدی آن؛
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا مصوب ۱۳۸۷/۰۶/۱۱ و اصلاحیه‌های بعدی آن؛
- قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۹۷/۱۱/۰۳ و آیین‌نامه اجرایی آن؛
- قانون اصلاح قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم، مصوب ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ و آیین‌نامه اجرایی آن؛
- دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۶/۰۲/۱۲؛
- دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ و اصلاحیه بعدی آن؛
- 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.



۱-۷. ساختار سازمانی بانک

ساختار سازمانی بانک به شرح زیر می باشد:





۸-۱. معرفی اعضای هیئت مدیره

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه، مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ اشخاص زیر به عنوان اعضای اصلی هیئت مدیره بانک برای ۲ سال انتخاب گردیدند. همچنین طبق صورتجلسه هیئت مدیره در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ آقای جواد جواد به عنوان مدیرعامل بانک انتخاب گردیده اند و همچنین پیرو دستور جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۳ هیئت مدیره با استعفای آقای امیرحسین امین آزاد موافقت نموده و براساس ماده ۱۲ قانون تجارت، آقای عبدالکریم قوامی فر عضو علی البدل (اول) به عنوان عضو اصلی هیات مدیره جانشین نامبرده در هیئت مدیره گردید. سوابق اجرایی و تحصیلی اعضای هیئت مدیره به شرح زیر می باشد:

➤ پرویز عقیلی کرمانی: رئیس هیئت مدیره - عضو موظف غیراجرایی

تحصیلات: دکترای امور مالی (رشته فرعی اقتصاد)، دانشگاه ویسکانسین (مدیسون)، آمریکا
کارشناسی ارشد پژوهش عملیاتی، دانشگاه ویسکانسین (مدیسون)، آمریکا

برخی سوابق اجرایی:

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

➤ اکبر کمیجانی: عضو هیئت مدیره و نایب رئیس هیئت مدیره - عضو موظف غیراجرایی

تحصیلات: دکترای اقتصاد و اقتصادسنجی، دانشگاه ویسکانسین میلواکی (آمریکا)
کارشناسی ارشد اقتصادپولی، دانشگاه ویسکانسین میلواکی (آمریکا)
کارشناسی تعاون، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

- معاون پژوهشی دانشکده اقتصاد تهران
- عضو شورای بررسی های اقتصادی ریاست جمهوری اسلامی ایران
- مشاور اقتصادی معاونت امور اقتصادی وزارت امور اقتصادی و دارایی
- عضو هیئت ممیزه دانشگاه تهران
- عضو شورای آموزشی و تحصیلات تکمیلی دانشکده اقتصاد
- عضو شورای پژوهشی دانشگاه تهران
- معاون آموزشی دانشکده اقتصاد، دانشگاه تهران
- مدیر گروه آموزشی اقتصاد اسلامی، پولی و مالی (اقتصاد بازرگانی)
- عضو کمیته فقهی (مشورتی) و شورای فقهی بانک مرکزی ج.ا.ا.
- معاون اقتصادی بانک مرکزی ج.ا.ا.
- قائم مقام رئیس کل بانک مرکزی ج.ا.ا.
- رئیس کل بانک مرکزی ج.ا.ا.
- مشاور اقتصادی بانک خاورمیانه



➤ جواد جوادی: عضو هیئت مدیره و مدیرعامل - عضو موظف اجرایی

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

کارشناسی ارشد مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی

کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

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

➤ غلامعلی کامیاب: عضو موظف غیراجرایی

تحصیلات: کارشناسی ارشد MBA، آمریکا

کارشناسی حسابداری، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

- رئیس هیئت مدیره، بانک خاورمیانه
- 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

➤ عبدالکریم قوامی فر: عضو موظف غیراجرایی

تحصیلات: کارشناسی ارشد مدیریت علوم بانکی، موسسه عالی بانکداری

کارشناسی ریاضی، دانشگاه تربیت معلم

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیئت مدیره و قائم مقام، مدیر عامل بانک ملت
- قائم مقام مدیرعامل، بانک ایران زمین
- مشاور و معاون، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا.
- مشاور و معاون مدیرعامل، موسسه اعتباری ثامن
- عضو هیئت مدیره، شرکت تأمین سرمایه ملت

➤ فرزانه رجایی سلماسی: عضو علی البدل هیئت مدیره

تحصیلات: کارشناسی ارشد مهندسی کامپیوتر، دانشگاه صنعتی شریف

کارشناسی مهندسی کامپیوتر، دانشگاه صنعتی امیرکبیر

برخی سوابق اجرایی:

- مدیر ارشد تطبیق و مبارزه با پولشویی
- مدیر توسعه محصول بانک خاورمیانه
- رئیس اداره امنیت اطلاعات، بانک سامان
- رئیس دایره بانکداری الکترونیک، بانک سامان



۱-۸-۱. نحوه ارتباط سهامداران و مشتریان با هیئت مدیره بانک

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

۱-۹. اطلاعات بازارگردان شرکت:

بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۲ اقدام به انعقاد قرارداد بازارگردانی بر روی سهام خود با صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی مفید نموده است. این قرارداد از زمان انعقاد تا کنون تمدید و تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۱۰ برقرار می باشد. خلاصه اطلاعات معاملات بازارگردان بانک به شرح جدول زیر می باشد:

عنوان	پارامتر
نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی مفید
آغاز دوره بازارگردانی	۱۳۹۹/۰۷/۱۲
پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۵/۰۱/۱۰
منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۱,۶۴۳,۱۴۱
منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال/ تعداد سهم)	-
مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۲,۲۲۲,۲۱۴
مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۱,۵۸۲,۳۳۶
تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۸۷۷,۸۹۶,۳۹۰
افزایش سرمایه سال ۱۴۰۴	۱۲۶,۷۱۸,۷۷۵
تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۵۹۸,۳۴۴,۱۹۴
مانده سهام عادی نزد بازارگردان	۶۶۸,۹۴۱,۴۸۲

۱-۱۰. شرکت های فرعی و وابسته مشمول تلفیق:

جزئیات شرکت های فرعی و وابسته به شرح جدول زیر می باشد:

نام شرکت	تاریخ شروع فعالیت	نوع شرکت	نوع فعالیت	درصد مالکیت
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۱۳۹۱/۱۱/۱۷	سهامی خاص	خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه در زمینه های کامپیوتری	۱۰۰٪
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۱۳۷۴/۱۲/۱۷	سهامی خاص	خدمات کارگزاری، معامله گری و بازارگردانی، خدمات مالی و مشاوره ای	۷۵٪
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۱۳۹۳/۱۱/۱۳	سهامی خاص	خرید و فروش نقدی ارز، انجام عملیات مربوط به حواله های ارزی از طریق بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱۰۰٪
شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه	۱۳۹۵/۱۰/۲۵	سهامی عام	خدمات بیمه ای در بخش بیمه های زندگی	۲۰٪
شرکت سهامی واسپاری آفتاب خاورمیانه	۱۴۰۳/۰۹/۱۸	سهامی خاص	تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا	۱۰۰٪



۲. 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 کسب و کارهای موفق در کشور و منطقه و با هدف نقش آفرینی 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 شامل 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 کسب و کارهای فعال قرار داده است، همچنین براساس بازنگری صورت گرفته در استراتژی بانک مقرر است زنجیره ارزش بانک به حوزه‌های B2C و B2B2C از طریق پلتفرم‌های دیجیتال توسعه یابد. 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 پلتفرم‌های بانکداری دیجیتال ارائه می‌دهد. بدین ترتیب ضمن تأمین منافع مشتریان، با حذف ضرورت توسعه فیزیکی شعب و با افزایش سطح کیفی خدمات ارائه شده، بهبود تجربه کاربری مشتریان، 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 چشم انداز 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.

۲-۱. اهداف کلان بانک خاورمیانه به شرح زیر است:

- رشد پایدار سودآوری
- خلق مزیت رقابتی برای مشتریان مبتنی بر بهینه‌سازی تجربه مشتریان به ویژه صنایع تولیدمحور
- توسعه خطوط کسب و کار و ورود به بانکداری اکوسیستمی
- استقرار فرهنگ نوآوری از طریق توانمندسازی سرمایه‌های انسانی
- هوشمندسازی زیرساخت‌های حوزه فناوری اطلاعات و یکارگیری فناوری‌های مبتنی بر هوش مصنوعی



برای تحقق محورهای اصلی فوق، سه حوزه تمرکز استراتژیک نیز به شرح ذیل انتخاب شده است:

- ۱- گام اول تحقق استراتژی: تمرکز بر کسب و کار اصلی و هوشمندسازی بانکداری شرکتی
 - ۲- گام دوم تحقق استراتژی: توسعه زنجیره ارزش به بانکداری خرد مبتنی بر رویکردهای B۲C و B۲B۲C
 - ۳- گام سوم مسیر تحقق اهداف استراتژیک بانک خاورمیانه: تحول کسب و کار و حضور جدی در دنیای بانکداری شرکتی مبتنی بر BaaS
- 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 الزام هیئت مدیره 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 بین المللی نیز از اولویتهای بانک خاورمیانه می‌باشد.
- شفافیت و درستی اطلاع‌رسانی فعالیت‌های بانک همواره مدنظر هیئت‌مدیره 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 کنترل‌های داخلی

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

۲-۲. برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:

با توجه به تحولات شتابان صنعت بانکداری در سطح جهانی و حرکت نظام‌های مالی به سمت دیجیتالی‌سازی، داده‌محوری و ارائه خدمات یکپارچه در بستر اکوسیستم‌های مالی، بانک خاورمیانه در تلاش است تا هم‌راستا با جهت‌گیری‌ها و رویکردهای استراتژیک تعیین‌شده از سوی مدیریت ارشد، گام‌های مؤثری در مسیر خلق و تثبیت مزیت رقابتی پایدار بردارد. در این راستا، تمرکز اصلی بانک بر رشد پایداری سودآوری، بهینه‌سازی تجربه مشتریان، توسعه هدفمند خطوط کسب‌وکار و ورود تدریجی و هوشمندانه به عرصه بانکداری اکوسیستمی قرار گرفته است؛ رویکردی که امروزه به‌عنوان یکی از ارکان کلیدی رشد در صنعت بانکداری شناخته می‌شود.

بر همین اساس، توسعه محصولات و خدمات جدید بانکی از طریق به‌کارگیری بهینه فناوری‌های نوظهور، نظیر تحلیل کلان‌داده، هوش مصنوعی، اتوماسیون فرایندها و پلتفرم‌های دیجیتال، و همچنین توسعه مقیاس‌پذیر سرویس‌های بانکی، به‌عنوان یکی از اولویتهای راهبردی بانک در دستور کار قرار دارد. این رویکرد، ضمن افزایش سرعت ارائه محصولات و خدمات به بازار، زمینه ورود بانک به بازارهای جدید و پاسخ‌گویی اثربخش به نیازهای متنوع و در حال تغییر مشتریان، به‌ویژه در حوزه بانکداری شرکتی و تجاری را فراهم می‌سازد.



در چارچوب این برنامه، بانک خاورمیانه رشد پایدار سودآوری خود را از طریق دیجیتالی‌سازی خدمات، محصولات و فرایندهای حوزه بانکداری شرکتی دنبال می‌کند و با دیجیتالی‌سازی و هوشمندسازی محصولات این حوزه، درصدد ارتقای بهره‌وری، کاهش هزینه‌های عملیاتی و افزایش ارزش‌آفرینی برای مشتریان است. همچنین هوشمندسازی فرایندهای کسب‌وکار، با هدف تحقق بانک دیجیتال، به‌عنوان یکی از محورهای اساسی تحول سازمانی مورد توجه قرار گرفته است.

از منظر زیرساختی و فناوری، بازطراحی معماری فناوری اطلاعات در راستای کاهش زمان ارائه محصولات و خدمات، استقرار ساختارها، فرایندها و ابزارهای حاکمیت و مدیریت داده به‌منظور تحقق داده‌محوری، و توسعه و امن‌سازی زیرساخت‌های فناوری متناسب با نیازمندی‌های دنیای دیجیتال، از جمله اقدامات کلیدی در مسیر توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای نو محسوب می‌شوند. در کنار این موارد، بهینه‌سازی کیفیت خدمات فناوری اطلاعات، نقش مهمی در پشتیبانی از نوآوری و تضمین پایداری سرویس‌های بانکی ایفا می‌کند.

در بعد منابع انسانی و تجربه مشتری، بانک خاورمیانه با رویکردی آینده‌نگر، جذب و نگهداشت هدفمند استعدادها و توانمندسازی دارایی‌های انسانی را به‌منظور دستیابی به اثربخشی حداکثری در فضای دیجیتال در اولویت قرار داده است. هم‌زمان، تبیین چشم‌انداز تجربه مشتریان، طراحی و استقرار مرکز تجربه مشتریان بانک خاورمیانه، و بازطراحی محصولات، خدمات و مدل ارائه آن‌ها در کلیه خطوط کسب‌وکار مبتنی بر تجربه مشتری، به‌عنوان الزامات اساسی برای موفقیت در بازارهای رقابتی جدید دنبال می‌شود.

مجموعه این اقدامات، بانک خاورمیانه را قادر می‌سازد تا ضمن هم‌سویی با روندهای نوین صنعت بانکداری، جایگاه خود را به‌عنوان بانکی نوآور، مشتری‌محور و داده‌محور تثبیت کرده و با توسعه محصولات جدید و ورود مؤثر به بازارهای جدید توزیع، مسیر رشد پایدار و ارزش‌آفرینی بلندمدت را با اطمینان بیشتری دنبال کند.



۲-۳. رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوتها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:

• سرمایه گذاریها

اندازه گیری:

سرمایه گذاریهای بلندمدت:

سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها
سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته دائمی هر یک از سرمایه گذاریها

سرمایه گذاریهای جاری:

سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	برای سرمایه گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش
-------------------------------------	--

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سایر سرمایه گذاریهای جاری و بلندمدت در سهام شرکتها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)



• شناسایی در آمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
سود تسهیلات اعطایی	
تعهدی	جاری/ جاری امهالی
تعهدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق/ معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی
وجه التزام	
نقدی	جاری/ جاری امهالی
نقدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق/ معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی
کارمزد	
بر اساس عامل زمان-تعهدی	کارمزد ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی صادره
در زمان انجام خدمت-نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی/ نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

• تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز ابلاغ شده توسط بانک مرکزی طی بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸ بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ (مبلغ ۸۱۲,۹۷۷ ریال برای هر یورو، ۶۹۲,۱۵۴ ریال برای هر دلار آمریکا) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود. همچنین مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، دارایی های پولی محدود شده (دارای محدودیت)، به نرخ تاریخ ایجاد یا آخرین ارزیابی قبل از ایجاد محدودیت تسعیر می گردند. دارایی های مذکور مشتمل بر سپرده نزد سایر موسسات اعتباری اعم از داخلی و خارجی و سایر دارایی های پولی است که حسب نظر بانک مرکزی، دسترسی، انتقال و یا تبدیل آن به سایر اسعار، حداقل تا یک سال پس از مقطع تسعیر برای بانک امکان پذیر نمی باشد.

• مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال نمی نماید.



۲-۴. سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکت و اقدامات صورت پذیرفته در رابطه با آن:

۲-۴-۱ گزارش پایداری

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

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

حوزه اجتماعی: فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه در حوزه مسئولیت اجتماعی برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۱- اعطای تسهیلات ازدواج به مبلغ ۶,۶۰۷,۷۰۰ میلیون ریال، فرزندآوری به مبلغ ۷۶,۲۳۰ میلیون ریال و کمک ودیعه مسکن به مبلغ ۸۸۲,۹۵۰ میلیون ریال.

۲- حفظ نسبت جنسیتی برابر در فرآیند جذب نیرو؛

۳- توجه ویژه به رشد نیروهای کارآمد خانم در سطوح بالای مدیریتی

۴- حمایت‌های مالی جمعا به مبلغ ۹۸,۸۹۵ میلیون ریال به شرح زیر تخصیص داده شده است:

- حمایت درمان بیماران کم‌برخوردار به مبلغ ۳,۵۵۰ میلیون ریال
- تهیه تجهیزات درمانی، مراقبتی و آزمایشگاهی به مبلغ ۲۹,۵۵۰ میلیون ریال
- تجهیزات و ساختمان‌های آموزشی به مبلغ ۶۱,۲۹۵ میلیون ریال
- حمایت آموزشی به مبلغ ۴,۵۰۰ میلیون ریال

حوزه محیط زیست: فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه در حوزه مسئولیت زیست محیطی برای دوره مالی منتهی به

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۱- کاشت بیش از ۱۱۰۰ اصله نهال تاغ در پارک ملی کویر

۲- اعطای تسهیلات در حوزه مرتبط با محیط زیست به مبلغ ۱۹,۳۶۳,۷۸۸ میلیون ریال

۳- تعدیل روشنایی قسمت اداری و محوطه و تاکید بر استفاده از نور طبیعی

۴- خاموش کردن تاسیسات گرمایشی بعد از ساعت اداری



حوزه اقتصادی: فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه در حوزه اقتصادی برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۸/۳۰

بر اساس آخرین گزارش وضعیت کل مانده سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان آبان ماه سال ۱۴۰۴ منتشره توسط بانک مرکزی، مانده کل سپرده‌ها بالغ بر ۱۷۰،۸۲۲ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۳۵،۵۶۸ هزار میلیارد ریال (۲۶/۳ درصد) افزایش نشان می‌دهد. سهم بانک خاورمیانه از این میزان سپرده معادل ۰/۸ درصد بوده است، مانده کل سپرده‌ها در پایان آذر ماه ۱۴۰۴ مبلغ ۱،۴۲۷ هزار میلیارد ریال می‌باشد. همچنین مانده کل تسهیلات صنعت بانکی بالغ بر ۱۲۸،۸۳۷ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به اسفند سال قبل ۲۲،۰۴۷ هزار میلیارد ریال (۲۰/۶ درصد) افزایش داشته است. سهم بانک خاورمیانه از این میزان تسهیلات معادل ۰/۹ درصد بوده است و مانده تسهیلات در پایان آذر ماه ۱۴۰۴ مبلغ ۱،۱۵۱ هزار میلیارد ریال می‌باشد.



۲-۴-۲ حاکمیت شرکتی

اقدامات بانک خاورمیانه در رابطه با رعایت الزامات حاکمیت شرکتی

بانک خاورمیانه در راستای ایفای وظایف خویش در افزایش ثروت و ایجاد ارزش افزوده اقتصادی برای سهامداران، همواره در تحقق منافع سایر ذی‌نفعان نیز کوشا و مصمم بوده است. با توجه به تعهد هیئت‌مدیره بانک در محقق ساختن این امر مهم، توجه به استقرار صحیح و کارآمد الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی و نظارت مستقیم بر پیاده‌سازی آن از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. بدین ترتیب با استقرار چارچوب حکمرانی شفاف و استوار و با تکیه بر هیئت‌مدیره توانمند در راستای تقویت اعتماد سرمایه‌گذاران بالقوه و بالفعل اقدام می‌شود.

در راستای تحقق این هدف در سال‌های گذشته، در گام اول، پایه و مبنایی که مدل حکمرانی بانک بر آن استوار است به عنوان تصویر عام و گسترده‌ای که تمامی فعالیت‌های بانک هم راستا با رعایت قوانین و مقررات در چارچوب کلی آن قرار می‌گیرد، مشخص شده است. 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 این که توجه به استقرار صحیح و کارآمد الزامات ناظر بر 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 مستمر بر حسن اجرای رویه‌های مربوط به الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی همراه با بازنگری و روزآمد کردن اسناد موجود به اجرا درمی‌آید.

کمیته حاکمیت شرکتی که یک کمیته تخصصی مشورتی است، به عنوان هماهنگ‌کننده و تکمیل‌کننده اجرای چارچوب حکمرانی در بانک و شرکت‌های تابعه عمل می‌نماید و برای ارائه رهنمودهایی برای فرایندهای تصمیم‌گیری هیئت‌مدیره در خصوص موضوعات مبتلا به ایفای وظایف محوله می‌پردازد. این کمیته براساس منشور مصوب هیئت‌مدیره در تاریخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۳ ایجاد شده است. این منشور در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۳ مورد بازنگری قرار گرفت و منطبق با الزامات و مقررات جدید اصلاح شده و به تصویب هیئت‌مدیره رسید.

ترکیب کمیته حاکمیت شرکتی

کمیته حاکمیت شرکتی در بانک خاورمیانه مشتمل بر سه عضو هیئت‌مدیره بانک، مدیرعامل و قائم‌مقام، معاون برنامه‌ریزی و توسعه سازمانی، معاون فناوری اطلاعات، معاون اعتبارات همراه با مدیران ارشد واحدهای حاکمیت شرکتی (تطبیق، ریسک، حسابرسی) است. ترکیبی از مدیران اجرایی و غیراجرایی که قادر به بررسی چارچوب‌ها و خط‌مشی‌ها، تصمیم‌سازی و ایجاد بستر لازم برای اجرا و نظارت بر حسن اجرا است. رئیس کمیته توسط هیئت‌مدیره بانک برگزیده می‌شود و در صورت لزوم اعضای مدعو برای شرکت در جلسات و بحث و بررسی در خصوص موضوعات مرتبط در جلسه حضور می‌یابند. اطلاعات اعضای کمیته به شرح صفحه بعد هستند:

اعضای کمیته حاکمیت شرکتی

نام اعضا	سمت	تحمیلات	سوابق اجرایی	تعداد جلسات
امیرحسین امین آزاد	رئیس کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی، دانشگاه علم و صنعت ایران کارشناسی مدیریت دولتی، دانشگاه تهران	عضو هیئت-مدیره، بانک خاورمیانه مشاور پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی مدیر کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا. مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مدیر اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۱
پرویز عقیلی کرمانی	رئیس هیأت-مدیره	شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	۱
جواد جوادی	مدیرعامل، عضو هیأت-مدیره	شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	۱
عبدالکریم قوامی فر	عضو هیأت-مدیره	شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	۱
مجید نورمحمدی	قائم مقام مدیرعامل	کارشناسی ارشد مدیریت گرایش مالی، دانشگاه تهران کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه تهران	معاون مالی و عضو علی البدل هیئت-مدیره، بانک خاورمیانه مدیر امور مالی، بانک کارآفرین مدیر امور مالی، شرکت خدمات انفورماتیک حسابرس ارشد سازمان حسابرسی عضو هیئت-مدیره، شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه عضو هیئت-مدیره، شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۱
علیرضا لگزایی	معاون مدیرعامل در برنامه ریزی و توسعه سازمانی	کارشناسی ارشد مدیریت علوم بانکی، موسسه عالی بانکداری ایران کارشناسی مدیریت امور بانکی، موسسه عالی بانکداری ایران	عضو هیئت-مدیره، گروه فناوری هوشمند بهسازان فردا عضو هیئت-مدیره، شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه ایران عضو هیئت-مدیره، شرکت کارت اعتباری ایران کیش عضو هیئت-مدیره، موسسه فی بانک مالزی	۱
مسعود سلطان زالی بگلو	معاون مدیرعامل در اعتبارات	کارشناسی ارشد مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی	مدیرعامل و عضو هیئت-مدیره، شرکت سیدگردان آسمان مدیرعامل و عضو هیئت-مدیره، شرکت تامین سرمایه بانک ملت معاون مالی و اداری، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. معاون عملیات و نظارت، بورس کالای ایران	۱
سعید عابدی	معاون مدیرعامل در توسعه سیستمها و تکنولوژی	کارشناسی ارشد مدیریت فناوری مطالعات، دانشگاه تربیت مدرس کارشناسی مهندسی کامپیوتر -گرایش نرم افزار، دانشگاه آزاد اسلامی	مدیرعامل، شرکت داده پردازان سیمای آفتاب مدیر ارشد فنی، شرکت داده پردازان سیمای آفتاب مدیر گزارشات، حسابداری ارزی و سهام بانک خاورمیانه	۱
فائزه محمدی	معاون مدیرعامل در امور مالی	دکترای حسابداری، دانشگاه تهران کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه الزهرا	معاون مدیر مالی، بانک خاورمیانه تحلیلگر مالی، شرکت تتراپک حسابرس ارشد، موسسه حسابرسی بیات رایان	۱
غلامرضا ویشکایی	سرپرست حسابرسی داخلی	کارشناسی		۱
فرزانه رجایی	مدیرارشد واحد تطبیق و مبارزه با پولشویی	کارشناسی ارشد مهندسی کامپیوتر، دانشگاه صنعتی شریف کارشناسی مهندسی کامپیوتر، دانشگاه صنعتی امیرکبیر	مدیر توسعه محصول، بانک خاورمیانه رئیس اداره امنیت اطلاعات، بانک سامان رئیس دایره بانکداری الکترونیک، بانک سامان	۱
حسین کرمی	مدیرارشد واحد ریسک	کارشناسی ارشد مهندسی سیستمهای اقتصادی-اجتماعی (گرایش اقتصاد)، دانشگاه صنعتی شریف کارشناسی مهندسی مکانیک، دانشگاه تهران	مدیر توسعه محصول، شرکت داده پردازان سیمای آفتاب عضو کمیته سرمایه گذاری، شرکت کارگزاری بانک کشاورزی کارشناس ارشد تحلیل و ریسک، شرکت سرمایه گذاری مدیران هما کارشناس تحلیل و ریسک، شرکت تامین سرمایه نوین	۱



مسئولیت‌های اصلی کمیته حاکمیت شرکتی

کمیته حاکمیت شرکتی در راستای ایفای وظایف خویش و دستیابی به اهداف مقرر در مقررات مربوطه دارای مسئولیت‌های زیر است:

- بررسی رویه‌ها و خط‌مشی‌های مرتبط با استقرار الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک و حسب مورد پیشنهاد اصلاح یا تغییر آن‌ها به هیئت‌مدیره بانک؛
- بررسی رویه‌ها و خط‌مشی‌های مرتبط با استقرار الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در واحدهای تابعه در ساختارهای گروهی و حسب مورد پیشنهاد اصلاح یا تغییر آن‌ها به هیئت‌مدیره بانک؛
- ارزیابی کفایت رویه‌ها و خط‌مشی‌های مرتبط با استقرار الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی؛
- ارزیابی سالانه اثربخشی کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره در بانک و در واحدهای تابعه؛
- حصول اطمینان از رعایت الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک و در واحدهای تابعه؛
- بررسی بیانیه سالانه حاکمیت شرکتی بانک و واحدهای تابعه و ارائه به هیئت‌مدیره بانک؛
- بررسی موضوعاتی که توسط هیئت‌مدیره به کمیته ارجاع داده می‌شود.

۱-۲-۴-۲ کمیته انتصابات و جبران خدمات

کمیته انتصابات و جبران خدمات در راستای استقرار اصول حاکمیت شرکتی و دستورالعمل‌های مربوطه و با هدف انجام صحیح و دقیق مسئولیت هیئت‌مدیره 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 هیئت‌مدیره، مدیرعامل، هیئت‌عامل و مدیران ارشد واحدهای حاکمیت شرکتی قابل اجرا است و موارد مشابه برای سایر کارکنان در کمیته‌ای دیگر بررسی می‌گردد. اعضای این کمیته شامل سه عضو غیر اجرایی هیئت‌مدیره به شرح زیر می‌باشند و مدیر سرمایه انسانی دبیر این کمیته است. مشخصات اعضای کمیته انتصابات و جبران خدمات به شرح زیر می‌باشد:

نام اعضا	سمت	تحصیلات	سوابق اجرایی	تعداد حضور در جلسات
اکبر کمیجانی	نائب رئیس هیئت‌مدیره و رئیس کمیته	شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	۲
عبدالکریم قوامی فر	عضو هیأت‌مدیره	شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	۵
غلامعلی کامیاب	عضو هیأت‌مدیره	شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	۲
امیر اردلان علالدینی	مدیر سرمایه انسانی و دبیر کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت سیستم‌های اطلاعاتی، دانشگاه شهید بهشتی کارشناسی مهندسی صنایع، دانشگاه آزاد اسلامی	معاون مدیر سرمایه انسانی، بانک خاورمیانه سرپرست برنامه ریزی و مطالعات منابع انسانی، یکی از شرکت‌های گروه سایپا	۵



۲-۴-۲-۲ کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی بانک خاورمیانه با هدف کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیئت مدیره و بهبود آن بر اساس الزامات بخشنامه مب/۱۱۷۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین وفق ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل های داخلی سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۳۹۱/۰۲/۱۶ در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۷ تشکیل گردید.

کمیته حسابرسی در شش ماهه اول سال ۱۴۰۴ با حضور چهار نفر عضو (بدون تغییر نسبت به سال گذشته)، متشکل از یک نفر عضو غیراجرایی هیئت مدیره با سمت رئیس کمیته حسابرسی و سه نفر عضو از اعضای مستقل و حرفه ای خارج از بانک اقدام به فعالیت نمود. با توجه به تغییرات صورت گرفته در هیئت مدیره بانک، ترکیب اعضای جدید کمیته حسابرسی براساس مصوبه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۳ هیئت مدیره تعیین و اعضای جدید کمیته حسابرسی شامل سه نفر عضو، متشکل از یک نفر عضو غیراجرایی هیئت مدیره با سمت رئیس کمیته حسابرسی و دو نفر عضو از اعضای مستقل و حرفه ای خارج از بانک تعیین گردید. اسامی اعضای کمیته حسابرسی به شرح ذیل می باشند:

نام اعضا	سمت	تحصیلات	سوابق اجرایی	تعداد حضور در جلسات
غلامعلی کامیاب *	عضو هیأت مدیره و رئیس کمیته	شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	۴
علی امانی	عضو مستقل و حرفه ای	کارشناسی علوم بانکی، موسسه علوم بانکی	عضو هیأت مدیره، بانک اقتصاد نوین شریک حسابرسی و مدیرعامل، موسسه حسابرسی دایا رهیافت شریک حسابرسی، موسسه حسابرسی دایا رایان عضو هیأت عالی نظارت جامعه حسابداران رسمی ایران عضو جامعه حسابداران رسمی ایران	۸

عضویت نفر سوم قطعی نشده و در مراحل معرفی و اخذ تایید صلاحیت از بانک مرکزی می باشد.

*جناب آقای کامیاب از اول شهریور ماه عضو اصلی کمیته بودند.

کمیته حسابرسی در نه ماهه سال ۱۴۰۴ اقدام به برگزاری هشت جلسه نموده است.

مسئولیت های کلیدی کمیته حسابرسی:

بر اساس ماده ۲ منشور کمیته حسابرسی بانک خاورمیانه، هدف و مسئولیت کلیدی کمیته حسابرسی کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیئت مدیره و بهبود آن در بانک خاورمیانه و شرکت های تابعه در خصوص موارد زیر است:

- اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و نظام کنترل های داخلی؛
- کیفیت و صحت صورت های مالی، فرآیندهای گزارشگری مالی، نظام های حسابداری و کنترل های مالی طراحی شده؛
- کمک به استقرار، حفظ و حمایت از واحد حسابرسی داخلی؛
- اطمینان از استقلال، صلاحیت حرفه ای، عملکرد و اثربخشی حسابرسان داخلی و حسابرسان مستقل؛
- کسب اطمینان معقول از رعایت قوانین و مقررات مرتبط، الزامات نظارتی و سیاست های بانک.



راهبری کمیته حسابرسی:

کمیته حسابرسی، همواره هیئت‌مدیره را نسبت به الزامات گزارشگری مالی آگاه نموده و اطمینان می‌دهد که هیئت‌مدیره می‌تواند از طریق حسابرسان داخلی و حسابرسان مستقل، اثربخشی و کارایی عملیات را بررسی نماید. جلسات رئیس کمیته حسابرسی به صورت منظم با مدیریت حسابرسی داخلی برگزار شده و تعدیلات برنامه حسابرسی و موضوعات بااهمیت رخ داده در عملیات بانک به بحث و بررسی گذاشته می‌شود. از سوی دیگر دبیر کمیته حسابرسی به صورت مستمر با رئیس کمیته حسابرسی جلساتی را برگزار می‌نماید تا اطمینان حاصل شود که کلیه مسئولیت‌های کمیته حسابرسی بر اساس منشور کمیته حسابرسی پوشش داده شده است. در این جلسات آخرین اقدامات در جریان در ارتباط با تکمیل برنامه حسابرسی به بحث و بررسی گذاشته می‌شود.

تطبیق با الزامات قانون‌گذار:

هیئت‌مدیره تأیید می‌نماید که کلیه اعضای کمیته حسابرسی بر اساس دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین مقررات بانک مرکزی، مستقل بوده و از توانایی و تخصص کافی برخوردار می‌باشند. همچنین کلیه اعضای کمیته حسابرسی دارای دانش مالی بوده و با مقررات و قوانین بانک مرکزی و استانداردهای حسابداری آشنایی دارند.

کمیته حسابرسی همواره الزامات حاکم بر مدیریت حسابرسی داخلی از جمله مفاد فصل چهاردهم دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی بخشنامه بانک مرکزی مصوب ۱۳۹۶/۰۲/۱۲ و همچنین مفاد ماده ۸ منشور کمیته حسابرسی سازمان بورس و اوراق بهادار را بررسی نموده و از صحت تطبیق عملیات مدیریت حسابرسی داخلی با مقررات اطمینان حاصل می‌نماید.

حسابرسی رعایت:

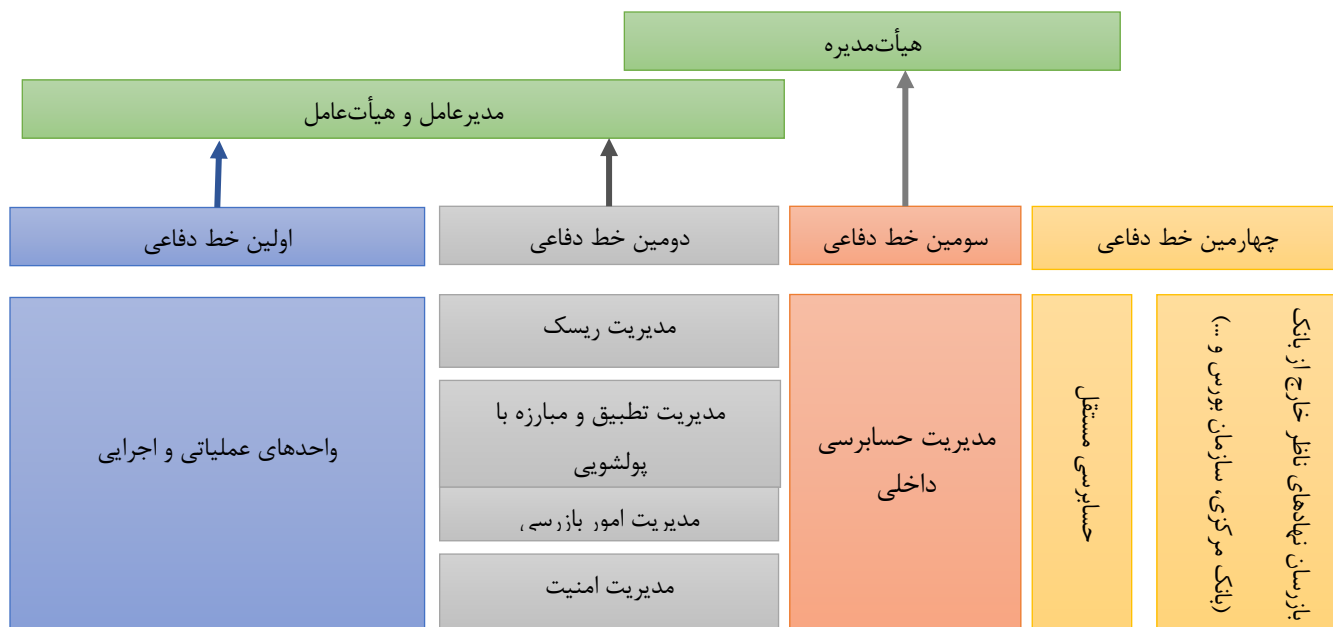
کمیته حسابرسی به صورت خاص وضعیت مطابقت عملیات بانک را با قوانین و مقررات حوزه بانکی بررسی می‌نماید. در صورت وجود هرگونه تخطی با مقررات حاکم بر عملیات بانک، راه حل‌های احتمالی برای برطرف کردن موضوع، پیشنهاد و توصیه‌های کمیته در جلسات هیئت‌مدیره مطرح شده و بر مبنای آن تصمیم‌گیری می‌شود. این موارد تنها محدود به عملیات بانک نبوده بلکه شامل شرکت‌های فرعی و وابسته نیز می‌باشد.

کنترل‌های داخلی:

چارچوب و فرآیندی جامع است که توسط هیئت‌مدیره بانک، هیأت‌عامل و سایر کارکنان برای کسب اطمینان معقول از دستیابی به اهداف عملیاتی، گزارشگری و رعایت قوانین و مقررات، طراحی و مستقر شده است. اهداف عملیاتی به معنای دستیابی به اثربخشی، کارایی و صرفه‌اقتصادی فعالیت‌های جاری بانک و حفاظت از دارایی‌ها در برابر سوءاستفاده و تقلب؛ اهداف گزارشگری به معنای ارائه اطلاعات به موقع، مفید و سودمند به منظور افزایش آگاهی، اتخاذ تصمیم‌های صحیح و پیشگیری از گمراهی ذی‌نفعان از طریق تهیه گزارش‌های مالی و غیرمالی، قابل اتکاء، مربوط، قابل فهم و شفاف به صورت درون‌سازمانی و برون‌سازمانی؛ و اهداف رعایت قوانین و مقررات به معنای حصول اطمینان از رعایت قوانین، مقررات و استانداردهای لازم‌الاجراء توسط بانک، است. اصول نظام کنترل‌های داخلی شامل ۵ جزء و ۱۷ اصل می‌باشد. چارچوب نظام کنترل‌های داخلی پذیرفته شده توسط بانک خاورمیانه، بر اساس مدل چهار خط دفاعی به جهت بهبود حاکمیت شرکتی و مدیریت ریسک از طریق شفاف‌کردن نقش‌ها و مسئولیت‌ها به کار گرفته شده، طراحی گردیده. در این نظام واحدهای عملیاتی به عنوان خط اول دفاعی، مسئولیت اجرایی در بانک را بر عهده داشته و مالک ریسک‌های مرتبط با فرآیندها و فعالیت‌هایشان می‌باشند. واحدهای مدیریت ریسک، مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی، مدیریت امنیت و مدیریت امور بازرسی به عنوان واحدهای مستقر در خط دوم دفاعی تعیین شده‌اند که مسئولیت این واحدها مستقل از عملیات اجرایی بوده و به طور کل مسئولیت نظارت مستقل و مستمر بر عملیات انجام شده در واحدهای عملیاتی (خط اول دفاعی) و ارائه گزارش به مدیرعامل و کمیته‌های تخصصی هیأت‌مدیره را بر عهده دارند. مدیریت حسابرسی داخلی به عنوان واحد مستقر در خط سوم دفاعی، اقدام به اطمینان بخشی مستقل در ارتباط با اثر بخشی مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی را به هیأت‌مدیره، فراهم می‌نماید. در این نظام، ناظران برون



سازمانی (بانک مرکزی و حسابرس مستقل) به عنوان خط چهارم دفاعی نقش دارند. مدل مصوب هیات مدیره در بانک خاورمیانه به شرح شکل ذیل است:



کمیته‌های تخصصی هیأت مدیره (کمیته حاکمیت شرکتی، کمیته حسابرسی، کمیته تطبیق، کمیته عالی ریسک، کمیته عالی فناوری اطلاعات و کمیته انتصابات و جبران خدمات) برای ایفای صحیح و دقیق وظایف و مسئولیت‌های هیأت مدیره در بانک خاورمیانه تشکیل شده‌اند که ریاست آن‌ها بر عهده یکی از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره می‌باشد.

بر اساس ماده ۷.۲ دستورالعمل نظام کنترل‌های داخلی بانک خاورمیانه، مسئولیت‌های کمیته حسابرسی در خصوص ارزیابی نظام کنترل‌های داخلی و گزارشگری آن به هیأت مدیره در خصوص بانک و شرکت‌های تابعه به شرح ذیل است:

- نظارت بر اثربخشی نظام کنترل‌های داخلی در خصوص گزارشگری مالی و ارزیابی ریسک‌ها و بررسی ناکارآمدی‌های قابل توجه و ضعف‌های با اهمیت آن؛
- ارزیابی مدیران در زمینه موضوعات بااهمیت نظام کنترل‌های داخلی، نظیر گزارشگری مالی و اقدامات اصلاحی مورد نیاز؛
- ایجاد ارتباط بین بخش‌های مختلف بانک با مدیریت حسابرسی داخلی در مورد هرگونه موضوع با اهمیت؛
- نظارت بر کیفیت گزارشگری مالی و افشاء اطلاعات؛
- بررسی و پیشنهاد بکارگیری و تعیین حق‌الزحمه حسابرس مستقل؛
- تعامل با بانک مرکزی و حسابرس مستقل؛
- ارزیابی ریسک گزارش‌های واحد حسابرسی داخلی، گزارش‌های ریسک ارائه اطلاعات نادرست در گزارشگری مالی و اطلاعات به دست آمده از گزارش‌های افشاگران نقض قوانین و مقررات و ارائه نتایج به همراه پیشنهادهای اصلاحی به هیأت مدیره؛
- بررسی گزارش مدیر ارشد حسابرسی داخلی در خصوص نقاط ضعف با اهمیت سازوکارهای کنترلی یا بروز تقلب، ارائه گزارش مذکور به هیأت مدیره و پیگیری جهت صدور مصوبه؛



مدیریت حسابرسی داخلی:

واحد حسابرسی داخلی در بانک خاورمیانه از سال ۱۳۹۱ ابتدا تحت نظارت مستقیم هیأت مدیره ایجاد گردید و با تشکیل کمیته حسابرسی در سال ۱۳۹۲، این مدیریت تحت نظارت آن کمیته اقدام به فعالیت نمود. طی سال ۱۴۰۴ با توجه به استعفای مدیر قبلی، کمیته حسابرسی با توجه به رزومه‌های موجود و بررسی افراد دارای صلاحیت مطابق با "دستورالعمل تایید صلاحیت، عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد" پیشنهاد نمود که آقای غلامرضا صادق ویشکایی با توجه به دانش، مهارت و سوابق شایسته ایشان، عهده‌دار این مسئولیت گردند. این پیشنهاد پس از طرح در جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۲ هیأت مدیره مورد تایید قرار گرفت و طی حکم ریاست محترم هیأت مدیره ایشان با عنوان سرپرست واحد حسابرسی داخلی مشغول به فعالیت گردیدند. مکاتبات با بانک مرکزی جهت تایید صلاحیت ایشان در جریان می‌باشد.

مدیریت حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۴ اقدام به ارزیابی واحدها، فرآیندها و موضوعات متنوع بانک در قالب ۲۷ گزارش و طرح آن در ۸ جلسه کمیته حسابرسی نموده است. همچنین این مدیریت از ابتدای سال تاکنون در ۷ جلسه هیأت مدیره جهت طرح مصوبات کمیته حسابرسی شرکت نموده است.

موضوعات طرح شده در کمیته حسابرسی در ۹ ماهه سال ۱۴۰۴:

- ✓ بررسی گزارشات مرتبط با ارزیابی گزارشگری مالی؛
- ✓ بررسی گزارشات مرتبط با ارزیابی نظام کنترل‌های داخلی؛
- ✓ بررسی گزارشات مرتبط با ارزیابی رعایت قوانین و مقررات؛
- ✓ بررسی برون سپاری موضوع ارزیابی حسابرسی فناوری اطلاعات؛
- ✓ تصویب برنامه حسابرسی سال ۱۴۰۴

۲-۳-۲-۴ کمیته ریسک

کمیته عالی ریسک، کمیته‌ای است که از سوی هیئت مدیره 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 عبارت‌اند از: تعیین استراتژی، حدود ریسک، ریسک‌پذیری و ظرفیت ریسک، طراحی چارچوب‌ها، سیستم‌ها و کنترل‌های مورد استفاده در مدیریت ریسک برای اندازه‌گیری، جمع‌بندی، کنترل و گزارش ریسک‌ها، همسو نمودن ریسک‌پذیری و استراتژی بانک، پایش وضعیت ریسک‌های بانک به‌ویژه ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، بازار و عملیاتی و بررسی و اظهار نظر در مورد تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط و اشخاص خاص. این کمیته با بهره‌گیری از اعضای مستقل و 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 متشکل از یک عضو از اعضای غیر اجرایی هیئت مدیره به عنوان رئیس کمیته، حداکثر یکی از اعضای اجرایی هیئت مدیره یا مدیر عامل، مدیر ارشد ریسک به عنوان دبیر کمیته و سایر اعضای مستقل می‌باشد.

واحد مستقل مدیریت ریسک به عنوان مجری فرآیند مدیریت ریسک و بازوی اجرایی کمیته عالی ریسک تعیین می‌گردد. این مدیریت شامل اداره مدل‌سازی، اداره تحلیل و اداره نظارت می‌باشد. ذیل اداره تحلیل ۳ دایره ریسک‌های اعتباری، دایره ریسک‌های نقدینگی و بازار و دایره ریسک‌های عملیاتی وجود دارد. جریان اطلاعاتی و عملکردی مدیریت ریسک در ابتدا در "اداره مدل‌سازی" از منظر یکپارچگی داده‌های مورد استفاده و همچنین مدل‌های ریاضی و آماری، مورد بررسی قرار خواهد گرفت. بر اساس خروجی اطلاعات این اداره، در اداره تحلیل، بررسی‌های لازم صورت گرفته و گزارشات مدیریتی تدوین خواهد شد. تصمیم‌سازی‌های مدیریت ریسک در اداره تحلیل صورت می‌پذیرد. پس از ارائه گزارشات در کمیته‌های



مربوطه و ابلاغ مصوبات، تطابق تصمیمات اخذ شده و اقدامات فرآیندی مدیریت ریسک و سایر واحدهای بانک در اداره نظارت مورد بررسی قرار خواهد گرفت. واحد مدیریت ریسک از طریق کمیته عالی ریسک با هیأت‌مدیره در ارتباط مستقیم می‌باشد و به‌طور ادواری و منظم به هیأت‌مدیره یا کمیته مرتبط گزارش می‌دهد.

مشخصات اعضای کمیته ریسک به شرح زیر می‌باشد:

نام اعضا	سمت	تحصیلات	سوابق اجرایی	تعداد حضور در جلسات
عبدالکریم قوامی‌فر	عضو هیأت‌مدیره و رئیس کمیته	شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است.	شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است.	۷
مهرداد سپهوند	عضو مستقل کمیته	دکتری اقتصاد، دانشگاه ناتینگهام انگلستان کارشناسی ارشد اقتصاد، دانشگاه علامه طباطبائی	عضو کمیته ریسک، بانک ملی عضو کمیته تحقیقات، سازمان خصوصی‌سازی مدیر عامل، موسسه بانکداری مدیر سرمایه‌گذاری خارجی، صندوق توسعه ملی	۸
محمد امیدی نژاد	عضو مستقل کمیته	دکتری اقتصاد مالی، دانشگاه علامه طباطبائی	عضو کمیته ریسک، بانک کارآفرین عضو کمیته ریسک، بانک تجارت معاون آموزشی پژوهشی موسسه عالی آموزش بانکداری	۲
حسین کرمی	مدیر ارشد واحد ریسک، دبیر جلسه	شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات کمیته حاکمیت شرکتی، آورده شده است.	شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات کمیته حاکمیت شرکتی، آورده شده است.	۸

*جناب آقای جوادی تا پایان شهریور ماه عضو اصلی کمیته بودند و پس از آن جناب آقای امیدي نژاد انتخاب شدند.

اقدامات مدیریت ریسک

از جمله اقدامات مدیریت ریسک در سال ۱۴۰۴ می‌توان به روزرسانی و بهینه‌سازی داشبورد و گزارش‌ساز جامع مدیریت ریسک، تهیه چارچوب مدیریت ریسک اعتباری، گزارش موقعیت جغرافیایی دیتاسنتر، گزارش شناسایی محدوده مناطق آسیب دیده در جنگ، گزارش ورود و خروج صندوق‌های درآمد ثابت، بررسی تغییرات نسبت کفایت سرمایه و بررسی الزام تبعیت واحدهای اجرایی از دستورالعمل CIPSP اشاره نمود.

سند اشتباهی ریسک

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

۲-۴-۲-۴ کمیته تطبیق

با توجه به استراتژی بانک خاورمیانه مبنی بر رعایت کامل قوانین و مقررات داخلی و استانداردهای بین‌المللی، اقدامات لازم در این خصوص در چارچوب قوانین و مقررات موضوعه و سند حاکمیت شرکتی بانک و با نظارت بر برنامه رعایت قوانین و مقررات و حصول اطمینان از مدیریت درست و مناسب ریسک تطبیق و کاهش آن، با استفاده از به‌کارگیری سیاست‌ها و برنامه‌های اجرایی اثربخش به انجام می‌رسد. در راستای توسعه ساختارها و استقرار مدیریت ریسک تطبیق، مدل سه خط دفاعی به شرح زیر در بانک توسعه یافته و به صورت مستمر در حال بهبود است. هیأت‌مدیره کیفیت و نحوه مدیریت ریسک تطبیق و اثربخشی کنترل‌های پیاده شده را به صورت سالانه مورد ارزیابی قرار می‌دهد. در این فرایند معیارهای مندرج در «دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در مؤسسات اعتباری» و «خط‌مشی رعایت قوانین و مقررات (سیاست تطبیق) بانک خاورمیانه» مورد توجه ویژه قرار می‌گیرد.



ترکیب کمیته تطبیق و جلسات برگزار شده

کمیته تطبیق در بانک خاورمیانه، منطبق با مقررات مربوطه، با هدف مساعدت به هیئت مدیره در انجام صحیح و دقیق مسئولیت هیئت مدیره در خصوص نظارت بر کفایت و اثربخشی مدیریت ریسک تطبیق در چارچوب سیاست‌های کلان بانک و برنامه تطبیق، مشتمل بر یک عضو موظف و غیراجرایی هیئت مدیره بانک به عنوان رئیس کمیته، و دو عضو مستقل خارج از بانک است که دارای تخصص‌های مرتبط با فعالیت و عملیات بانکی هستند. از ابتدای سال تاکنون هشت جلسه کمیته برگزار شده است.

نام اعضا	سمت	تحصیلات	سوابق اجرایی	تعداد حضور در جلسات
عبدالکریم قوامی فر	عضو هیئت مدیره و رئیس کمیته	شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیئت مدیره، آورده شده است.	شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیئت مدیره، آورده شده است.	۸
هوشنگ خستویی	عضو مستقل کمیته	کارشناسی	رئیس شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران نایب رئیس شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران رئیس شورای سیاست‌گذاری ماهنامه حسابدار مدیر و شریک موسسه حسابرسی سخن حق	۸
کامران ندری	عضو مستقل کمیته و ناظر شرعی	کارشناسی	عضو هیئت علمی دانشگاه امام صادق مدیر سابق گروه بانکداری اسلامی پژوهشکده پولی و بانکی	۸
فرزانه رجایی	مدیر ارشد واحد تطبیق و مبارزه با پولشویی و دبیر کمیته	شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات کمیته حاکمیت شرکتی، آورده شده است.	شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات کمیته حاکمیت شرکتی، آورده شده است.	۸

اقدامات انجام شده

بر این اساس، حوزه‌های مختلف مرتبط با مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی به شرح زیر در بانک توسعه یافته و در جریان فرآیند بهبود مستمر قرار دارد:

- **ساختار مدیریت تطبیق:** واحد دائمی تطبیق و مبارزه با پولشویی با نظارت کمیته تطبیق ایجاد شده و به ایفای وظایف خود می‌پردازد. تمامی اعضای کمیته تطبیق و نیز مدیر ارشد واحد تطبیق و مبارزه با پولشویی دارای گواهی تایید صلاحیت حرفه‌ای از بانک مرکزی هستند. علاوه بر این براساس الزامات بانک مرکزی، ناظر شرعی بانک با تایید صلاحیت از بانک مرکزی در بانک مستقر شده و به ایفای وظایف خود می‌پردازد. بررسی انطباق شرایط اعضاء با دستورالعمل‌های مربوطه همواره مورد پایش است.
- **شناسایی قوانین و مقررات:** شناسایی هر گونه تغییر در قوانین و مقررات یا ابلاغ مقررات جدید به منظور ایجاد مدیریت درست تغییرات در بانک، به طور مرتب توسط مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی انجام می‌شود. این مهم در دوره گزارش دهی همچون گذشته به صورت مستمر ادامه داشته و در پایان هر ماه فهرستی از مقررات مرتبط با عملیات و فعالیت‌های بانک همراه با خلاصه‌ای از مهم‌ترین بخش‌های آن برای اعضای هیئت مدیره و تمامی واحدهای بانک ارسال می‌شود. شرح تفصیلی اقدامات انجام شده درباره هر مصوبه جدید در ارتباط با واحدهای مختلف بانک در ابتدای هر ماه به کمیته تطبیق ارائه می‌شود. علاوه بر این پس از برگزاری مجمع و انتخاب اعضای هیئت مدیره مجموعه کاملی از محیط حقوقی و مقرراتی بانک به تفصیل در اختیار اعضا قرار می‌گیرد.
- **تدوین سیاست‌ها و رویه‌ها:** تدوین سیاست‌ها و رویه‌ها از راهکارهای اساسی کاهش ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات است. این مدیریت علاوه بر اعلام نظر در خصوص دستورالعمل‌های داخلی که توسط مدیریت سازمان و روش‌ها ابلاغ می‌شود دستورالعمل‌های مربوط به مبارزه با پولشویی و حاکمیت شرکتی را مورد بررسی قرار می‌دهد.
- **نظارت بر حسن اجرای مقررات:** نظارت بر حسن اجرای مقررات، به‌ویژه دستورالعمل‌های خاصی که در آن‌ها به طور مشخص از این مدیریت نام برده شده، تهیه و حسب مورد به کمیته تطبیق، مدیرعامل، هیئت مدیره و نیز مراجع ذی‌صلاحی بیرونی ارسال شده است. در این خصوص نظارت لازم بر دستورالعمل سقف نرخ‌های سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار و سایر دستورالعمل‌های مرتبط در حال انجام است.
- **گزارش نقض / عدم رعایت مقررات:** گزارش مربوط به نقض مقررات یا عدم رعایت آن‌ها شامل رویداد نقض، مقرر نقض شده، راهکار پیشنهادی و همچنین گزارش جزئیات در جلسه کمیته تطبیق مطرح می‌شود.



- **تطبیق جرایم مالی:** در حوزه مبارزه با تقلب، با توجه به این که تغییرات مهمی در سوءاستفاده از ابزارهای بانکی در فرایند قمار صورت گرفته، پارامترهای قواعد و نحوه آنالیز خروجی‌های سامانه به نحوی تغییر یافته است که با توجه به شرایط قابلیت استخراج موارد مشکوک را داشته باشد. با توجه به اهمیت استمرار دسترسی بانک به سیستم سوئیفت و حفظ روابط کارگزاری با بانک‌های خارجی اقدامات لازم در این حوزه در دست اقدام است.
- **آموزش:** آموزش کارکنان در حوزه مقررات مبارزه با پولشویی و الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی نیز به صورت مستمر ادامه دارد. در این خصوص چند دوره مقدماتی آموزش مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم برای کارکنان در بدو استخدام و همچنین دوره های متوسطه و پیشرفته برگزار شده است.



۳. مهم ترین منابع، ریسک ها و روابط

۳-۱. منابع غیر مالی

سرمایه انسانی

بانک خاورمیانه با رویکردی آینده نگر و با تمرکز بر توسعه سرمایه انسانی، همواره تلاش کرده است تا با هم افزایی دانش و تجربه، محیطی پویا و کارآمد برای رشد و پیشرفت فراهم کند. در این راستا، بهره گیری از نیروهای جوان، مستعد و تحصیل کرده در کنار افراد باتجربه و شایسته، نقشی اساسی در شکل گیری تیمی متخصص، توانمند و آینده ساز ایفا کرده است.

این سرمایه انسانی، با تکیه بر دانش به روز، مهارت های حرفه ای و رویکردی نوآورانه، نه تنها به بهینه سازی فرآیندهای سازمانی و بهره برداری مؤثر از منابع موجود کمک می کند، بلکه با تخصیص هوشمندانه این منابع، نقش بسزایی در افزایش بهره وری، سودآوری و رشد پایدار بانک ایفا می نماید.

در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ وضعیت نیروی انسانی در بانک خاورمیانه به شرح زیر می باشد:

محل خدمت	آذر ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
دفتر مرکزی	۶۲۳	۵۸۸	۵۲۲	۴۵۰	۴۱۶
شعب استان تهران	۱۷۳	۱۶۲	۱۵۰	۱۴۶	۱۳۶
شعب سایر استان ها	۶۰	۵۸	۵۴	۵۳	۵۰
شعبه خارج از کشور	۱۲	۱۲	۱۱	۱۰	۸
پرسنل خدمات پیمانکاری	۳۱۴	۲۸۲	۲۵۲	۲۵۰	۲۲۶
جمع کل (نفر)	۱,۱۸۲	۱,۱۰۲	۹۸۹	۹۰۹	۸۳۶

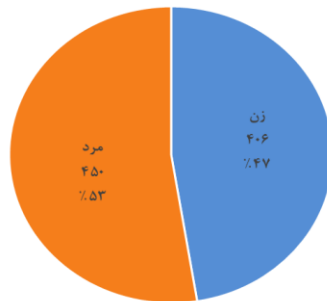
دستاوردهای بانک خاورمیانه در زمینه رشد منابع، توسعه محصولات و استقرار حاکمیت شرکتی، بر پایه سرمایه انسانی متخصص و توانمند بنا شده است. بانک با بهره گیری از دانش و تجربه نیروهای خبره، در کنار آموزش مستمر نیروی انسانی جوان و بهره مندی از توان علمی دانش آموختگان برترین دانشگاه های ایران، مسیر رشد و تعالی خود را به صورت هدفمند هموار کرده است.

مدیریت سرمایه انسانی بانک خاورمیانه، با هدف تأمین منافع تمامی ذی نفعان و توانمندسازی کارکنان و مدیران، از رویکردهای متنوعی برای توسعه مهارت های حرفه ای بهره می برد. فراهم سازی فرصت های یادگیری خودمحور، برگزاری آموزش های حضوری و ارائه دوره های آموزشی مجازی، از جمله اقداماتی است که برای ارتقای توانمندی های کارکنان و تجهیز آن ها به مهارت های به روز و مورد نیاز انجام می شود. این رویکرد علاوه بر افزایش کارایی و بهره وری سرمایه انسانی نقش مهمی در تحقق اهداف کلان سازمان، رشد پایدار و حفظ جایگاه رقابتی بانک در صنعت بانکداری ایفا خواهد کرد.

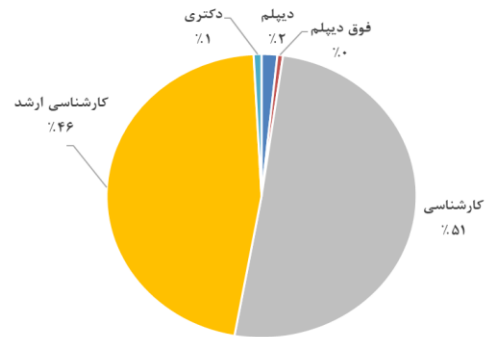
به منظور ایجاد اطمینان خاطر در کارکنان و حفظ و نگهداشت نیروهای کلیدی، بانک خاورمیانه مجموعه ای از اقدامات حمایتی و رفاهی را در دستور کار قرار داده است. این اقدامات شامل ارائه تسهیلات رفاهی، تأمین هزینه های درمانی و معاینات پزشکی بدو استخدام، پایش مستمر وضعیت سلامت عمومی، پوشش بیمه عمر و حوادث برای تمامی کارکنان، اعطای تسهیلات ورزشی و ارائه کارت های اعتباری است. تا پایان آذر ماه سال ۱۴۰۴ مجموع تعداد کارکنان بانک خاورمیانه (داخل کشور) ۸۵۶ نفر بوده است که از این میان، ۵۱ درصد دارای مدرک کارشناسی و ۴۶ درصد دارای مدارک کارشناسی ارشد و دکترا هستند.

در نمودار های زیر، اطلاعات مربوط به توزیع کارکنان شاغل در ستاد و شعب داخل کشور به تفکیک جنسیت و تحصیلات نمایش داده شده است:

توزیع نیروی انسانی به تفکیک جنسیت



توزیع نیروی انسانی به تفکیک مدرک تحصیلی





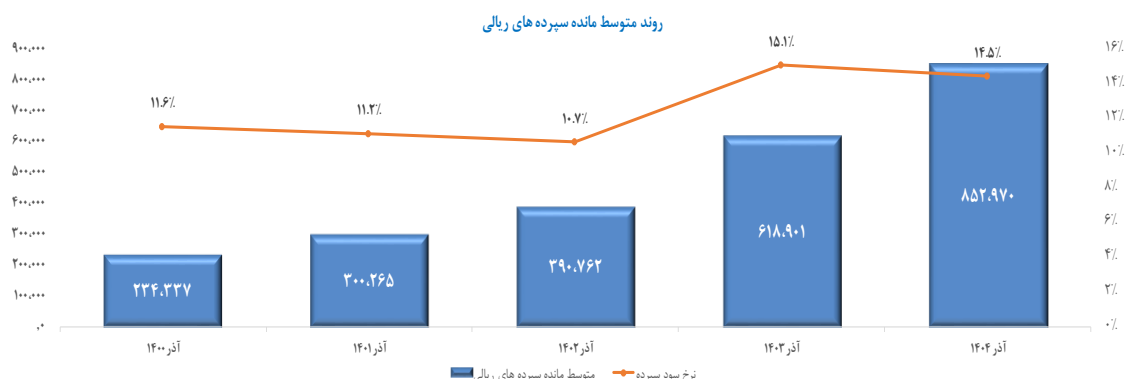
۳-۲. منابع مالی

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.

تأمین منابع بانک خاورمیانه از سه طریق صورت می‌گیرد:

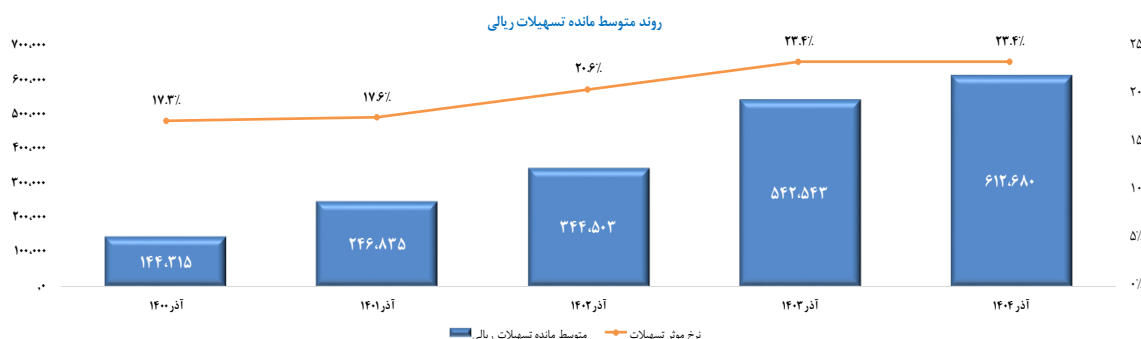
- سپرده‌گذاری مشتریان شرکتی و افراد وابسته به آن‌ها شامل صاحبان عمده سهام، مدیران و سایر کارمندان که فعالیت‌های مالی خود را در بانک خاورمیانه متمرکز می‌کنند.
- افرادی که برای مدیریت دارایی‌هایشان با بانک خاورمیانه دارای روابط نزدیک و بلندمدت هستند.
- سایر افراد دارای سپرده‌های خرد که عمدتاً از طریق بسترهای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

نمودار روند متوسط مانده سپرده‌های ریالی از آذر ماه ۱۴۰۰ الی آذر ماه ۱۴۰۴ به شرح ذیل می‌باشد:



۳-۳. مصارف

منابع بانک در حوزه های اعطای تسهیلات، خرید اوراق خزانه، انجام معاملات بین بانکی و معاملات ارزی صرف می‌گردد.



با توجه به رویکرد احتیاطی بانک نسبت به عدم شناسایی سود طبقات معوق و مشکوک، در صورت وصول مطالبات مذکور سود متعلقه بر مبنای وصول نقدی شناسایی می‌شود که سبب افزایش نرخ تسهیلات نسبت به نرخ مصوب شورای پول و اعتبار گردیده است.



۴-۳. ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن

۴-۳-۱ فرصت‌ها و تهدیدهای پیش‌رو

۴-۳-۱-۱ فرصت‌ها (Opportunities)

در شرایطی که فضای اقتصادی، فناوری و الگوهای رفتاری مشتریان به سرعت در حال تغییر است، فرصت‌های متعددی برای رشد و تحول بانک وجود دارد.

- تغییر الگوی رفتار مشتریان از مدل سنتی به الگوی دیجیتال: افزایش تمایل مردم به استفاده از خدمات بانکی غیرحضوری و آنلاین، فرصتی مهم برای توسعه بانکداری دیجیتال و کاهش هزینه‌های عملیاتی شعب فیزیکی فراهم کرده است.
- استقبال فزاینده از خدمات بانکداری الکترونیک: این روند زمینه‌ساز جذب منابع بیشتر از طیف گسترده‌ای از مشتریان و افزایش عمق بازار هدف بانک است.
- امکان افزایش سهم بازار و توسعه کسب‌وکار: از طریق طراحی محصولات نوین، توسعه خدمات دیجیتال و نفوذ در بازارهای جدید، بانک می‌تواند دامنه فعالیت خود را گسترش دهد.
- تنوع‌بخشی به زنجیره خدمات مالی: طراحی خدمات متنوع متناسب با نیازهای گروه‌های مختلف مشتریان، عامل مهمی در افزایش رضایتمندی و وفاداری مشتریان است.
- گسترش بانکداری دیجیتال در تمام سطوح: رشد فناوری و افزایش ضریب نفوذ اینترنت، امکان دیجیتال‌سازی فرآیندهای بانکی و ارائه خدمات ۲۴ ساعته را فراهم کرده است.
- افزایش سهم درآمدهای کارمزدی: توسعه خدمات غیرحضوری و ارائه محصولات ارزش‌افزوده می‌تواند منبع جدیدی از درآمدهای غیرمشاع برای بانک ایجاد کند.
- روند رو به رشد اقتصاد دیجیتال و افزایش استفاده از تلفن‌های هوشمند: این تحول دیجیتال بستر مناسبی برای افزایش تعامل بانک با مشتریان ایجاد کرده است.
- فرصت سرمایه‌گذاری مشترک با بخش خصوصی در توسعه زیرساخت‌های مالی و فناوری.

۴-۳-۱-۲ تهدیدها (Threats)

در کنار فرصت‌های موجود، بانک با چالش‌ها و تهدیدهایی در محیط کلان اقتصادی، سیاسی و فناوری روبروست:

- قیمت‌گذاری دستوری در نرخ سود تسهیلات و سپرده‌ها: این محدودیت انعطاف بانک را در سیاست‌گذاری مالی کاهش داده و سودآوری را تحت فشار قرار می‌دهد.
- نوسانات شدید نرخ تورم و کاهش تمایل به سپرده‌گذاری: بی‌ثباتی اقتصادی موجب کاهش انگیزه سپرده‌گذاری و افزایش ترجیح به دارایی‌های غیرمالی می‌شود.
- تحولات سیاسی و ژئوپلیتیکی در منطقه و جهان: این عوامل ریسک‌های عملیاتی و سرمایه‌گذاری را در سطح کلان افزایش می‌دهند.
- تأثیر تحریم‌ها بر روابط مالی و بانکی بین‌المللی: محدودیت‌های ناشی از تحریم‌ها، تعامل با بانک‌های خارجی و دسترسی به منابع ارزی را به شدت دشوار کرده است.



- الزامات قانونی محدودکننده در توسعه ترازنامه: برخی از مقررات مانع از توسعه ترازنامه‌ای و افزایش سرمایه‌گذاری‌های استراتژیک می‌شوند.
- تسهیلات تکلیفی: الزام به اعطای تسهیلات بدون ارزیابی دقیق ریسک اعتباری، ساختار پرتفوی بانک را تحت تأثیر منفی قرار می‌دهد.
- افزایش حملات سایبری و تهدیدات امنیتی: گسترش خدمات دیجیتال بانک را در معرض تهدیدات جدی در حوزه امنیت اطلاعات قرار داده است.
- رقابت با بانک‌های دیجیتال و بانکداری دیجیتال: این بازیگران نوظهور با ساختارهای سبک‌تر و چابک‌تر، بخشی از بازار خدمات بانکی را به خود جذب می‌کنند.
- عدم ثبات سیاست‌های پولی و مالی کشور: تصمیمات ناگهانی نهادهای سیاست‌گذار می‌تواند برنامه‌ریزی راهبردی بانک را دچار اختلال کند.
- رکود در برخی صنایع و کاهش توان بازپرداخت تسهیلات مشتریان شرکتی.



۲-۴-۳ انواع ریسک

انواع ریسک هایی که بانک در معرض آن قرار دارد به شرح زیر می باشد:

۱-۲-۴-۳ 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 می شود. بانک خاورمیانه سیاست های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی ج.ا.ایران تعریف می کند. رویکرد عمده بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به شرکت ها به ویژه جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین المللی می باشد. 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 بین المللی اعطا می شوند. فعالیت های بین المللی بانک نیز در قالب تسهیلات مربوط به سرمایه در گردش شرکت های واردکننده و یا صادرکننده مواد اولیه و محصولات تمام شده صورت می گیرد. در شرایط خاص، بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند. اشخاص حقیقی می توانند برای کسب و کار خود و عمدتاً در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین المللی درخواست ارائه بدهند. بیش از ۹۵ درصد مانده تسهیلات بانک خاورمیانه مربوط به اشخاص حقوقی است و اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی اکثراً در قالب یک فعالیت اقتصادی درآمدزا مربوط به کسب و کار مشتری صورت می پذیرد. 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. رتبه بندی ریسک اعتباری مشتریان بر اساس چهار فاکتور عمده زیر صورت می گیرد:

۱- صورت های مالی حسابرسی شده سه سال اخیر، ۲- برآورد مدیریت ریسک از جریان وجوه نقد شرکت برای پرداخت اصل و سود وام های کوتاه مدت 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 کوتاه مدت تامین سرمایه در گردش شرکت های تولیدی، بازرگانی، پیمانکاری و یا صاحبان کسب و کار می باشد. شرکت های کارگزاری هم بخشی از مشتریان تسهیلات بانک را تشکیل می دهند که به شرط تمرکز عملیات خود در بانک، برای سهولت فعالیت مشتریان خود اقدام به اخذ تسهیلات از بانک خاورمیانه می کنند. به طور کلی پیش بینی جریان وجه نقد عملیاتی شرکت باید موید امکان بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی از محل وجوه نقد عملیاتی شرکت باشد. بنابراین تمرکز ریسک اعتباری در مورد تسهیلات شخصی، تسهیلات مسکن، تسهیلات مصرفی و یا پروژه های بلندمدت در سطح حداقلی است. هرچند ممکن است برای پروژه های ملی، بانک خاورمیانه برای تضمین سودآوری پروژه به طور سندیکایی با همکاری سایر بانک ها اقدام کند.

مدیریت ریسک اشخاص حقیقی را بر مبنای صورت های مالی رتبه بندی نمی نماید ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و خوش حسابی با بانک خاورمیانه و سایر بانک ها و اخذ تضامین صورت می گیرد. مدیریت ریسک در حال گسترش مدل های داخلی برای پوشش لیزینگ ها، صرافی ها و اشخاص حقیقی نیز می باشد. 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 روبه رو شوند. گستره اعتبارسنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C می باشد. متوسط اعتبار مشتریان بدون توجه به میزان وثایق در حدود B تا BB می باشد. 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) می باشد. وثایق اخذ شده با توجه به رتبه متقاضی، اطمینان لازم را در مدیریت ریسک بانک ایجاد می کند 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 می کند. مدیریت ریسک در دوره های متناوب گزارش هایی در زمینه تمرکز تسهیلات در بخش های مختلف را به کمیته عالی ریسک و هیأت مدیره ارائه می نماید. 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 درصد تجاوز کند، بانک سعی می‌کند با انتخاب دقیق‌تر مشتریان این نسبت را کاهش دهد و موقعیت نقدینگی خود را در شرایط مطلوب نگاه دارد. همچنین اگر بانک مشاهده کند که ضریب ریسک متوسط تسهیلات (با توجه به محاسبات کفایت سرمایه بازل - ۳) از حد معمول تجاوز کرده است، به مشتریان با کیفیت اعتباری بالاتر ارجحیت لازم داده می‌شود. اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات با در نظر گرفتن روابط بین اشخاص که به نحوی از انحاء با یکدیگر دارای وابستگی می‌باشند و با رعایت آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان مصوب شورای پول و اعتبار انجام می‌گیرد.

۱-۲-۴-۳ 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.

۲-۲-۴-۳ 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.

۱-۲-۴-۳ 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 هیئت‌مدیره 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 درصد نباشد. در مورد شکاف نقدینگی، بانک پیوسته توازن مثبت قابل توجهی در دوره کمتر از سه ماه نگه می‌دارد.



۳-۲-۴-۳ ریسک بازار

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می‌باشد:

- تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت بانک در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی،
- تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات،
- تغییر قیمت ارزها.

بانک در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ سرمایه‌گذاری قابل توجهی در شرکت‌های بورسی و فرابورسی نداشته است و تنها در قالب عملیات بازارگردانی الزامی توسط سازمان بورس و اوراق بهادار اقدام به خرید و فروش سهام خود نموده است. بنابراین قابل توجه‌ترین مولفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه به مثابه سایر بانک‌ها و موسسات مالی در ایران در سال ۱۴۰۴ 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 می‌کند هر چند ممکن است در فاصله زمانی کوتاه برای تهیه ارز، موقعیت باز ارزی ایجاد شود. بانک خاورمیانه به معاملات ارزی برای بهره‌برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی‌کند.

۳-۲-۴-۴ ریسک عملیاتی

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

۳-۴-۱-۴-۱ روش سنجش ریسک عملیاتی

خصوص سنجش ریسک‌های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک‌های عملیاتی از مدل شاخص پایه‌ای که طی بخشنامه بانک مرکزی ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵ درصد متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک به عنوان سرمایه مورد نیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته می‌شود. جهت برآورد کل دارایی‌های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲/۵ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله به عنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی‌های موزون شده بانک اضافه می‌گردد.

۳-۴-۱-۴-۲ ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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



۳-۴-۳ ریسک های ناشی از جنگ تحمیلی رمضان:

اثر جنگ تحمیلی بر بانک خاورمیانه را می توان در سه بخش ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی و ریسک بازار بررسی نمود.

۳-۴-۳-۱ ریسک نقدینگی:

در شرایط اضطراری و در کوتاه مدت مهمترین ریسک بانک ها ریسک نقدینگی است که می تواند منجر به عدم توانایی بانک در اجرای تعهدات خود باشد. بانک خاورمیانه با نگهداشت ۳۱.۶ درصد نقدینگی با کیفیت شامل وجه نقد و اوراق دولتی در شش ماه اخیر، خود را در وضعیت بسیار مناسبی از لحاظ نقدینگی نگهداشته به نحوی که نسبت پوشش نقدینگی (LCR) آن بیش از ۱۲۲ درصد بوده که بیشتر از حد مقرراتی بانک مرکزی می باشد. مدیریت ارشد بانک خود را موظف به رعایت کلیه مقررات و الزامات بانک مرکزی دانسته و با رصد مداوم منابع و مصارف، حدود کنترلی را در خصوص نسبت پوشش نقدینگی و شکاف نقدینگی مدیریت می نماید.

۳-۴-۳-۲ ریسک اعتباری:

در پی تحولات اخیر، وضعیت پرتفوی تسهیلات بانک خاورمیانه به واسطه تمرکز عمده بر صنایع دارو و غذا و ثبات نسبی این صنایع با تغییر محسوسی مواجه نشده است؛ به نحوی که طبق ارزیابی انجام شده از پرتفوی اعتباری بانک، درصد ناچیزی از سبد تسهیلات بانک به شرکت هایی که مستقیماً دچار خسارت شده اند تخصیص یافته است.

با این حال باتوجه به ماهیت به هم پیوسته زنجیره های تولید در صنایع مشمول شرکت های دچار آسیب مستقیم، انتظار می رود این تحولات به صورت تدریجی و با وقفه زمانی منجر به اختلال هایی در عملکرد بخشی از این زنجیره ها گردد. این اختلالات می تواند به صورت طولانی تر شدن دوره عملیات، کاهش توان ایفای تعهدات و افزایش نیاز به سرمایه در گردش شرکت های فعال در زنجیره تولید صنایع مذکور نمایان گردد.

از آنجائیکه برخی از این شرکت ها در زمره مشتریان بانک خاورمیانه قرار دارند، محتمل است این اختلالات در میان مدت بر پرتفوی اعتباری این بانک نیز تأثیرگذار باشد. باتوجه به اینکه ابعاد این تأثیر در حال حاضر قابل اندازه گیری نمی باشد، بانک خاورمیانه پایش مستمر وضعیت مشتریان را در دستور کار دارد.

۳-۴-۳-۳ ریسک بازار:

به طور عمومی ریسک بازار ناشی از تغییرات در قیمت ارز، اوراق درآمد ثابت و سهام است. در پایان فروردین ۱۴۰۵ وضعیت باز ارزی مثبت بانک خاورمیانه و همچنین توجه به اختلاف نرخ تسعیر و بازار معاملاتی موجب می شود زیانی از بابت ریسک نرخ ارز متوجه بانک خاورمیانه در آینده کوتاه مدت ایجاد نگردد. همچنین مبلغ سرمایه گذاری در سهام شرکت ها نسبت به کل دارایی های بانک بسیار ناچیز است و مبالغ دفتری آنها نیز به مراتب کمتر از ارزش بازار ثبت شده است و از این بابت نیز زیانی نمی توان برای بانک متصور بود.



۳-۴-۴ کفایت سرمایه

بانک خاورمیانه علاوه بر رعایت الزامات سرمایه نظارتی ابلاغ شده توسط بانک مرکزی ایران، به طور داوطلبانه کفایت سرمایه خود را مطابق رهنمودهای بازل-۳ ارائه می‌دهد.

بازل-۳ یک چارچوب نظارتی متشکل از سه رکن به شرح ذیل می‌باشد:

رکن اول: کفایت سرمایه و حداقل سرمایه مورد نیاز

رکن دوم: بررسی نظارت بر ارزیابی کفایت سرمایه و راهبردهای بانک‌ها و مؤسسات مالی

رکن سوم: ترویج انضباط در بازار از طریق شفافیت و افشای عمومی کفایت سرمایه و نقدینگی

محاسبه کفایت سرمایه مطابق با رهنمودهای بازل-۳ با دو رویکرد استاندارد (Standardized Approach) و رتبه بندی داخلی (IRB) ارائه می‌شود. همچنین، رویکرد رتبه بندی داخلی به رویکرد بنیادی (F IRB) و پیشرفته (A IRB) 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 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.

۳-۴-۵ 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.

۳-۴-۳-۱ 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 هیئت‌مدیره 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 پریسک‌تر را با اولویت بیشتری بررسی می‌کند.

۳-۴-۳-۲ ارزیابی ریسک

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



۳-۴-۳ اعمال کنترل

منظور از اعمال کنترل، اقدامات اصلاحی مورد تایید هیأت مدیره است که نسبت به پیاده سازی و اجرایی نمودن آنها اقدام می شود. از مهم ترین انواع این کنترل ها می توان به تهیه سیاست نامه ها و اعمال دستورالعمل ها و اعمال تغییرات در سامانه ها اشاره کرد که با نظارت هیأت مدیره، متناسب با موضوع به واحدهای مختلف بانک ابلاغ می شود. طراحی و اجرای برنامه های آموزشی متناسب با فعالیت ها و استفاده از نرم افزارهای مناسب نیز از دیگر کنترل های اعمالی است.

۳-۴-۴ پایش

پایش، یکی از مهم ترین بخش های برنامه تطبیق است که با هدف کسب اطمینان از اثربخشی اقدامات انجام شده به انجام می رسد. اثربخشی به این معناست که کنترل های اعمال شده تا چه میزان منجر به کاهش ریسک تطبیق در فعالیت های بانک شده است. این مدیریت موظف است از انطباق اقدامات اصلاحی انجام شده با قوانین، مقررات و استانداردهای لازم الاجرا اطمینان حاصل کند. این امر به ویژه در هنگام تغییر یا اصلاح قوانین و مقررات اهمیت می یابد؛ در جایی که لازم است رویه ها و فرآیندها براساس مقررات تازه تغییر یابند و این مدیریت اطمینان حاصل می کند که واحد مربوطه به درستی به این امر مبادرت ورزیده است. امر پایش به دو شکل کلی انجام می شود: به صورت دوره ای که براساس آن، در فواصل زمانی مشخص، فعالیت ها و رویه های کنترلی هر واحد که از اهمیت و ریسک بالاتری برخوردارند، مورد بررسی قرار می گیرد؛ و به صورت موردی که براساس آن، فعالیت یک واحد به عنوان نمونه ای از مجموعه اقداماتی که باید به درستی انجام شود مدنظر قرار می گیرد.

۳-۴-۵ مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

یکی از وظایف اصلی مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی بانک خاورمیانه، پیاده سازی، اجرا و نظارت بر کلیه قوانین، مقررات، آیین نامه ها، دستورالعمل ها و بخش نامه های ابلاغی به بانک در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم از سوی مراجع ذیصلاح به منظور کاهش ریسک های مربوطه می باشد. بدین منظور مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی علاوه بر پیاده سازی الزامات در سطح بانک، نسبت به نظارت بر اجرا موارد از طریق بازرسی های حضوری و از راه دور اقدام می نماید.

۳-۴-۶ مبارزه با تخلفات مالی، رشوه و فساد

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

۳-۵. معاملات با اشخاص مرتبط طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۳-۵-۱ معاملات با مدیران

معاملات با مدیران در آذر ۱۴۰۴ به شرح جدول زیر می باشد:

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	مبلغ معامله در طی دوره مالی مورد گزارش *	مانده در پایان دوره مالی	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	درآمد(هزینه)
			میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف	سپرده گذاری	✓	۱۴,۷۴۵	(۶۷,۱۱۸)	-	-	(۸,۶۶۳)
	تسهیلات مسکن		-	۱,۲۰۷	ملکی	۲,۶۰۰	۶۶
	تسهیلات خودرو		-	۲۴,۵۹۸	چک/قرارداد لازم الاجرا	۷۲,۹۰۰	۳,۰۴۰
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضاء هیئت مدیره)	کارت اعتباری	✗	۴۱۰	۵,۴۵۸	-	۱۳,۰۰۰	۷۱۹
	سپرده گذاری		(۲۴,۳۱۸)	(۳۹,۳۰۸)	-	-	(۱۶۱)
	سایر تسهیلات		-	۱۱,۱۶۰	سهام	-	۳۲۵
	خالص		(۹,۱۶۳)	(۶۳,۹۰۳)		۸۸,۵۰۰	(۴,۶۷۴)

مدیران شامل اعضاء هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد.

* لازم به توضیح است، مبلغ معامله طی سال مالی مورد گزارش برای کارت اعتباری و تسهیلات خودرو و مسکن، مبلغ شامل مبالغ پرداختی به افراد است و مبالغ باز پرداخت آن در مبالغ معامله لحاظ نشده است.

* معاملات با اشخاص مرتبط با توجه به زمان تصدی آن ها لحاظ گردیده است.

* لازم به توضیح است، مبلغ معامله طی دوره مالی مورد گزارش برای سپرده گذاری شامل خالص گردش سپرده افراد در ۹ ماهه سال ۱۴۰۴ می باشد .

۲-۵-۳ معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته طی دوره منتهی به آذر ۱۴۰۴ به شرح جدول زیر می باشد:

گروه	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) ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
واحد های تجاری فرعی	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	شرکت فرعی	پرداختی بابت قرارداد تأمین نیروی انسانی	×	طبق قرارداد	۱۵۰,۹۶۷	میلیون ریال	میلیون ریال
	واسپاری آفتاب خاورمیانه	شرکت فرعی	پرداخت هزینه های تأسیس	×	هیات مدیره بانک	-	-	۴۴
			سود سهام دریافتی	×	مجمع عمومی عادی	۶,۷۵۴	۶,۷۵۴	۶,۷۵۴
	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی مرابحه/اجعاله صدور /تمدید ضمانت نامه	×	هیات مدیره بانک	۱۹,۶۸۷,۰۰۰	۲۲۷,۸۳۵	۱,۷۹۱,۴۱۸
						۵۳۷,۹۹۳	۵,۸۷۱	(۷,۳۵۶)
	واحد های تجاری فرعی		مبالغ پرداختی بابت معاملات ارز و سکه		طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	-	-	۷۰,۸۴۹,۵۹۳
	شرکت صرافای بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	هزینه پرداختی به صرافای بابت ارائه خدمات کارسازی و نقل و انتقال وجوه ارزی به بانک (شامل ارزش افزوده)	×	هیات مدیره بانک	(۴,۳۹۱,۳۳۰)	(۳,۹۹۲,۱۱۸)	(۱۷۱,۶۷۰)
			صدور /تمدید ضمانت نامه		هیات مدیره بانک	-	۱۰,۷۴۲	(۶۶۲)
			سود سهام دریافتی		هیات مدیره بانک	-	-	۱,۹۶۷,۹۹۰
			سایر		هیات مدیره بانک	-	-	۲۲۸,۲۰۹
واحد تجاری وابسته	بیمه زندگی خاورمیانه	شرکت وابسته	پرداختی بابت بیمه های پرسنلی بانک و ودیعه ملک استیجاری	×	طبق قرارداد	۱۳,۶۲۸	(۱۳,۶۲۸)	(۱,۵۷۸)
	ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا	شرکت وابسته	هزینه های انحلال	×	هیات مدیره بانک	-	-	۳۶۳
	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرابحه/اجعاله	×	هیات مدیره بانک	۶۱۶,۶۰۰	۱۹,۱۵۳	۳۰۰,۱۹۴
	شرکت قندمروودشت	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرابحه/اجعاله	×	هیات مدیره بانک	۸۰۰,۰۰۰	۱۴۰,۴۸۸	۴۰۳,۲۴۸
سایر اشخاص وابسته	شیمی صنعت فروزان	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرابحه/اجعاله صدور/تمدید ضمانت نامه	×	هیات مدیره بانک	۴,۰۰۵	۲۱	-
	کارگزاری بورسیران	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرابحه/اجعاله صدور/تمدید ضمانت نامه	×	هیات مدیره بانک	۲۱,۸۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۴۷۲	۱,۵۰۸,۶۹۶
						۷,۳۴۰	۲,۹۱۳	(۱۳۵)
	گروه مالی طاووس خاورمیانه	هیات مدیره مشترک	پرداخت هزینه های تأسیس	✓	هیات مدیره بانک	-	-	۳۱,۸۴۱
	صبا نیروی توس	هیات مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی مرابحه/اجعاله صدور/تمدید ضمانت نامه	✓	هیات مدیره بانک	۶۱۳,۸۱۵	۱۴۶,۹۲۶	-
						۳۱,۶۸۳	۵۷۳	(۱۷۷)



۳-۶. دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت

دعاوی مطروحه علیه بانک خاورمیانه اثر مالی با اهمیتی بر صورت‌های مالی نخواهد داشت.



۴. نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱. نتایج عملکرد مالی و عملیاتی

گزیده اطلاعات مالی بانک به شرح جدول زیر می باشد:

وضعیت مالی در پایان دوره مالی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۱,۱۵۱,۱۵۹,۶۶۱
۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	۱,۴۷۶,۳۱۴,۴۲۹	۱,۸۲۳,۸۱۸,۷۱۹
۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷	۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷	۱,۴۸۲,۹۶۸,۸۸۶
۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳	۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰	۱,۵۹۹,۳۱۵,۶۴۴
۱۲۲,۴۶۷,۲۳۶	۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹	۲۲۳,۵۰۳,۰۷۵
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱.۹٪	۱۲.۵٪	۱۲.۵٪
۷.۲	۶.۹	۷.۲

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

جمع دارایی ها

سپرده های مشتریان

جمع بدهی ها

حقوق مالکانه

سرمایه پرداخت شده

متوسط حقوق مالکانه به متوسط مجموع دارایی ها

درجه اهرمی _ مرتبه

عملکرد مالی برای دوره مالی منتهی به پایان آذر ماه

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷,۸۵۳,۵۹۱	۱۵۲,۰۲۳,۷۴۰	۱۹۸,۰۲۷,۰۴۹
۴۰,۸۳۳,۳۳۸	۶۶,۶۱۷,۶۸۰	۸۷,۷۵۵,۴۲۷
۵,۸۹۱,۹۰۴	۱۱,۷۶۰,۳۲۶	۱۵,۸۴۱,۴۰۱
۳۲,۳۹۳,۶۴۳	۴۹,۶۷۶,۷۴۷	۶۰,۲۴۲,۳۶۱
۲۶,۶۴۵,۷۹۵	۴۱,۲۷۰,۹۳۳	۵۴,۷۳۵,۱۲۸

جمع درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای عملیاتی*

خالص درآمد های کارمزدی

سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

سود خالص

نسبت های عملکرد***

نسبت های بازده

بازده حقوق مالکانه (ROE) **

بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات (ROA)

بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات (ROA) **

بازده سرمایه (ROC) **

نسبت های پوشش ریسک اعتباری

نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی

نسبت ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیر جاری **

نسبت های کارایی

نسبت هزینه اداری و عمومی به سود قبل از کسر مالیات **

نسبت هزینه کل به درآمد کل

ترکیب خالص درآمدهای عملیاتی

نسبت خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها و اوراق بدهی به خالص درآمدهای عملیاتی

نسبت خالص درآمد کارمزدها به خالص درآمدهای عملیاتی

نسبت خالص درآمد نتیجه مبادلات ارزی به خالص درآمدهای عملیاتی

نسبت خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی به خالص درآمدهای عملیاتی****

نسبت خالص سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار به خالص درآمدهای عملیاتی

* درآمدهای عملیاتی به کسر هزینه سود سپرده و هزینه کارمزد می باشد

** نسبت های مذکور به تفصیل در بخش مهم ترین معیارها و شاخص های عملکرد توضیح داده شده است.

*** مبنای محاسبات نرخ های ارائه شده سالانه می باشد

**** دلیل متفاوت بودن روند نسبت خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی به خالص درآمدهای عملیاتی طی سه دوره اخیر، عدم اعلام نرخ تسعیر برای صورت های مالی میان دوره ای

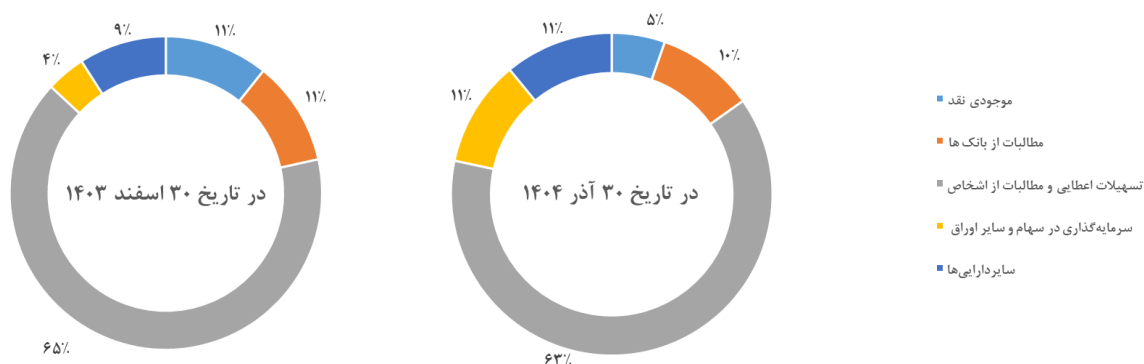
۱۴۰۲ توسط بانک مرکزی می باشد.

۱-۱. ارقام عمده صورت وضعیت مالی

ارقام عمده صورت وضعیت مالی بانک به شرح جدول زیر می باشد:

بانک							
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		شرح	
مانده	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	مانده	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل
میلیون ریال	درصد	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	درصد	درصد
دارایی ها							
۹۷,۷۴۴,۰۲۶	۵٪	(۳۸٪)	۱۱٪	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۵٪	۱۱٪	۷٪
موجودی نقد							
۱۷۹,۱۱۴,۲۳۴	۱۰٪	۱۲٪	۱۱٪	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	۱۰٪	۱۱٪	۱۰٪
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی							
۱,۱۵۱,۱۵۹,۶۶۱	۶۳٪	۱۹٪	۶۵٪	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۶۳٪	۶۵٪	۷۰٪
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی							
۱۹۵,۲۰۶,۶۲۹	۱۱٪	۲۲۶٪	۴٪	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۱۱٪	۲۲۶٪	۳٪
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
۳۸,۰۶۳,۵۸۳	۲٪	۳۳٪	۳٪	۲۸,۶۶۳,۹۶۴	۲٪	۳۳٪	۲٪
خالص دارایی های ثابت مشهود و نامشهود							
۱۲۶,۷۸۵,۵۰۷	۷٪	۵۰٪	۶٪	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۷٪	۵۰٪	۶٪
سپرده قانونی							
۳۴,۷۴۵,۰۷۸	۳٪	۶۶٪	۱٪	۲۰,۹۹۱,۵۷۵	۳٪	۶۶٪	۲٪
سایر دارایی ها							
۱,۸۲۲,۸۱۸,۷۱۹	۱۰۰٪	۲۳٪	۱۰۰٪	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۱۰۰٪	۲۳٪	۱۰۰٪
جمع دارایی ها							
بدهی ها							
۱,۴۸۲,۹۶۸,۸۸۶	۸۱٪	۲۶٪	۸۰٪	۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷	۸۱٪	۲۶٪	۷۳٪
سپرده های مشتریان							
۴۸,۴۱۹,۳۱۱	۳٪	۲۳٪	۳٪	۳۹,۲۱۷,۷۹۸	۳٪	۲۳٪	۸٪
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی							
۶۷,۹۲۷,۴۴۷	۴٪	(۸٪)	۵٪	۷۳,۹۴۰,۵۰۵	۴٪	(۸٪)	۶٪
سایر بدهی ها							
۱,۵۹۹,۳۱۵,۶۴۴	۸۸٪	۲۴٪	۸۷٪	۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰	۸۸٪	۲۴٪	۸۸٪
جمع بدهی ها							
حقوق مالکانه							
۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷٪	۶۰٪	۵٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷٪	۶۰٪	۵٪
سرمایه							
۷,۳۹۸,۵۲۹	۰٪	۱۰٪	۰٪	۶,۷۱۰,۹۴۶	۰٪	۱۰٪	۰٪
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی							
۹۷,۰۴۷,۰۴۵	۵٪	(۸٪)	۷٪	۱۰۶,۰۶۱,۹۱۷	۵٪	(۸٪)	۷٪
سود انباشته و اندوخته قانونی							
(۱,۵۴۸,۹۲۶)	(۰٪)	۱۷۹٪	(۰٪)	(۵۵۵,۶۹۰)	(۰٪)	۱۷۹٪	(۰٪)
سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)							
۶۰۶,۴۲۷	(۰٪)	۲۰۲٪	(۰٪)	۲۰۰,۷۷۶	(۰٪)	۲۰۲٪	(۰٪)
صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)							
۲۲۲,۵۰۲,۰۷۵	۱۳٪	۱۹٪	۱۳٪	۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹	۱۳٪	۱۹٪	۱۳٪
جمع حقوق مالکانه							
۱,۸۲۲,۸۱۸,۷۱۹	۱۰۰٪	۲۳٪	۱۰۰٪	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۱۰۰٪	۲۳٪	۱۰۰٪
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه							
تعهدات مشتریان							
۳۰,۶۰۰,۱۰۳	۲٪	۲۲٪	۳٪	۲۵,۰۴۴,۰۴۶	۲٪	۲۲٪	۴٪
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی							
۱,۰۰۶,۴۶۵,۳۱۹	۸۲٪	۲۲٪	۸۴٪	۸۲۷,۶۲۱,۳۵۴	۸۲٪	۲۲٪	۸۱٪
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره							
۱۵۲,۷۷۳,۷۶۹	۱۲٪	۱۸٪	۱۳٪	۱۲۹,۲۹۶,۸۳۰	۱۲٪	۱۸٪	۱۵٪
سایر تعهدات مشتریان							
۴۱,۷۶۶,۹۹۵	۳,۴٪	۴۲۶٪	۰,۸٪	۷,۹۴۶,۳۳۹	۳,۴٪	۴۲۶٪	۱٪
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه							

ترکیب دارایی‌های بانک خاورمیانه در پایان آذر ۱۴۰۴ و اسفند ۱۴۰۳ به شرح نمودار ذیل می‌باشد:



۱-۱-۱-۱-۴ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از کسر ذخیره) شامل مبلغ ۷۹۶،۸۷۹ میلیارد ریال تسهیلات ریالی و ۳۹۲،۵۴۱ میلیارد ریال تسهیلات ارزی می‌باشد که به ترتیب شاهد افزایش ۲۹ درصدی و افزایش ۵ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده‌اند. سهم ۶۳ 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 ۳/۳۸ درصدی تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات در پایان آذر ۱۴۰۴ 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.

لازم به توضیح است ترکیب دارایی‌های نمایش داده شده تحت تاثیر بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۶۴۵۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۹ کنترل مقداری ترازنامه از ابتدای مهر ماه از سمت دارایی‌ها به سمت خالص بدهی‌ها تغییر یافته است که تاثیرات بخشنامه مزبور بر ترکیب دارایی‌ها در دوره‌های آتی قابل بررسی خواهد بود. لازم به توضیح است با توجه به الزامات بخشنامه قبلی کنترل مقداری ترازنامه به شماره ۱۴۰۱/۴۹۷۴۹ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۶ سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی دولتی و سپرده‌گذاری در بازار بین بانکی استثناء بوده است. لذا جهت رعایت بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی، مازاد منابع بانک در اوراق بدهی سرمایه‌گذاری شده است که منجر به کاهش سهم تسهیلات در ترکیب دارایی‌های بانک شده است.

۱-۱-۱-۲ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

از مبلغ ۱۹۵،۲۰۷ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار، مبلغ ۱۹۰،۹۹۱ 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 ۳،۲۱۶ 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 و واسپاری آفتاب خاورمیانه می‌باشد. همچنین مبلغ ۹۹۹ میلیارد ریال مربوط به اوراق سرمایه‌گذاری از



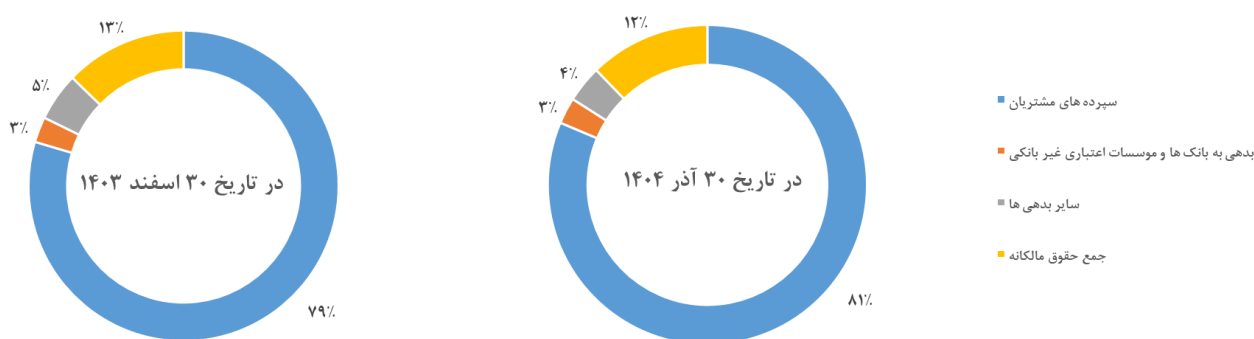
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه می باشد که بانک به منظور مدیریت بازار سرمایه و حمایت از بنگاه های اقتصادی در این محل سرمایه گذاری نموده است.

۴-۱-۱-۳. خالص دارایی های ثابت

عمده مانده دارایی های ثابت مربوط به زمین و ساختمان شعب و ساختمان مرکزی بانک می باشد، همچنین سهم ۲ درصدی خالص دارایی های ثابت از کل دارایی ها بیانگر اهتمام بانک بر بکارگیری حداکثر منابع در دارایی های مولد می باشد. در پایان آذر ۱۴۰۴ از ۱۷ شعبه داخلی (شامل یک شعبه بانکداری دیجیتال)، ۱۳ شعبه متعلق به بانک و ۳ شعبه دیگر استیجاری می باشد.

۴-۱-۱-۲. بدهی ها و حقوق مالکانه

ترکیب بدهی ها و حقوق مالکانه بانک خاورمیانه در پایان آذر ۱۴۰۴ و اسفند ۱۴۰۳ به شرح نمودار ذیل می باشد:



۴-۱-۲-۱. سپرده ها

سپرده ها شامل مبلغ ۱،۰۰۵،۲۲۸ میلیارد ریال سپرده ریالی و ۴۲۱،۷۴۷ میلیارد ریال سپرده ارزی می باشد که به ترتیب شاهد افزایش ۴۲ درصدی و کاهش ۱ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده اند. کل سپرده های بانک با احتساب سود پرداختنی با افزایش ۲۶ درصدی نسبت به پایان سال قبل معادل ۱،۴۸۲،۹۶۹ میلیارد ریال می باشد، که عمدتاً در نتیجه جذب سپرده های سرمایه گذاری یکساله بوده است.

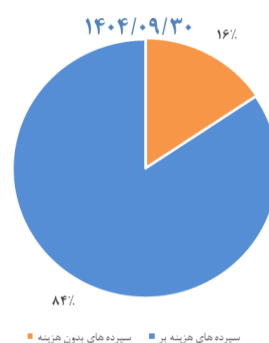
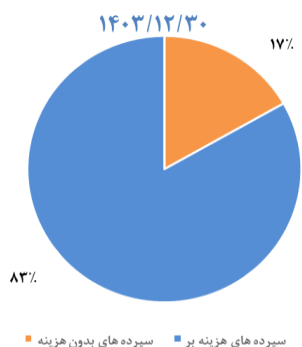


خلاصه عملکرد بانک در حوزه سپرده مشتریان در پایان آذر ۱۴۰۴ و پایان سال ۱۴۰۳ به شرح جداول ذیل می باشد:

گزارش تجهیز منابع ریالی و ارزی مشتریان					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
شرح	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
سپرده های ریالی	۱,۰۰۵,۲۲۸,۳۵۲	۶۸٪	۷۰۹,۸۵۵,۷۲۳	۶۱٪	
سپرده های ارزی	۴۲۱,۷۴۷,۴۲۳	۲۸٪	۴۲۴,۹۸۳,۵۵۰	۳۶٪	
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۵۵,۹۹۳,۱۱۰	۳٪	۴۰,۷۹۸,۹۰۴	۳٪	
جمع	۱,۴۸۲,۹۶۸,۸۸۵	۱۰۰٪	۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷	۱۰۰٪	

گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
شرح	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	نسبت از کل
		میلیون ریال		میلیون ریال	درصد
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۱,۲۷۴,۳۱۵	۳۴۶,۴۵۵,۳۸۴	۹۲۳,۴۷۸	۲۳۲,۵۶۰,۲۳۸	۳۳٪
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۵	۳,۷۱۰	۹	۸۷۷,۰۸۵	۰٪
سپرده و گواهی سپرده یک ساله	۳,۷۸۹	۴۴۸,۹۰۹,۶۲۲	۲,۳۷۹	۱۸۹,۳۶۹,۳۸۰	۲۷٪
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت دو ساله	۷۷۰	۲,۲۹۶,۶۰۵	۹۵۹	۳۰,۴۸,۳۵۷	۰٪
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت سه ساله	۱,۴۸۲	۵۰,۷۳۹,۴۹۱	۱,۶۵۵	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۶	۲۳٪
سپرده قرض الحسنه جاری	۱۳,۸۱۸	۱۱۵,۳۷۵,۹۴۸	۱۳,۱۳۸	۸۶,۴۹۹,۳۱۸	۱۳٪
سپرده نقدی ضمانت نامه ها		۳۶,۳۰۲,۷۷۴		۲۹,۱۷۴,۴۹۲	۴٪
پیش دریافت اعتبار اسنادی		۱,۶۶۰,۵۸۶		۱,۵۰۶,۰۳۱	۰٪
سایر		۳,۴۸۴,۳۳۲		۲۰,۶۴,۶۶۶	۰٪
جمع	۱,۲۹۴,۱۷۹	۱,۰۰۵,۲۲۸,۳۵۲	۹۴۱,۵۱۸	۷۰۹,۸۵۵,۷۲۳	۱۰۰٪

ترکیب سپرده های ریالی براساس سپرده های بدون هزینه و هزینه بر



گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
شرح	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	نسبت از کل
		میلیون ریال		میلیون ریال	درصد
سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی	۲,۴۴۰	۱۰۲,۴۹۵,۲۲۸	۲,۱۷۴	۱۴۳,۸۸۴,۷۱۹	۱۹٪
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه ارزی	۱۰	۸۸,۹۵۸	۱۲	۱۱۹,۵۸۳	۳٪
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ارزی	۶۶	۲۴۰,۶۲۸,۴۳۶	۷۹	۲۳۶,۸۹۱,۶۴۳	۶۶٪
سپرده نقدی ارزی ضمانت نامه ها		۲۶۹,۰۱۳		۳۸۳,۹۳۶	۰٪
پیش دریافت ارزی اعتبارات اسنادی		۴,۵۲۷,۱۰۲		۰	۰٪
سایر		۷۳,۷۳۸,۶۸۶		۴۳,۷۰۳,۶۶۹	۱۳٪
جمع	۲,۵۱۶	۴۲۱,۷۴۷,۴۲۳	۲,۲۶۵	۴۲۴,۹۸۳,۵۵۰	۱۰۰٪



۳-۱-۱-۴. مبادلات خارج از صورت وضعیت مالی (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 صورت وضعیت مالی می‌گردند که از جمله این مبادلات می‌توان به ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی اشاره نمود. بانک با صدور ضمانت‌نامه بانکی تعهد می‌نماید در صورتیکه متعهد (ضمانت‌خواه/ مضمون عنه) تعهدات پیش‌بینی شده موضوع ضمانت‌نامه را در مواعد معین نپردازد و یا اینکه از انجام صحیح و به موقع تعهدات خود به هر علت خودداری نماید، به مجرد اعلام ذینفع (مضمون له و یا سازمانی که ضمانت‌نامه در قبال او صادر می‌شود) قبل از انقضای سررسید، وجه‌الضمان یا مبلغ قید شده در ضمانت‌نامه را در وجه ذینفع (مضمون له) بپردازد.

اعتبار اسنادی تعهدی از بانک است که به خریدار و فروشنده داده می‌شود. تعهد می‌شود که میزان پرداختی خریدار به فروشنده به موقع و با مبلغ صحیح به دست فروشنده خواهد رسید. هرگاه که خریدار قادر به پرداخت مبلغ خرید نباشد، بانک موظف است باقیمانده یا تمام مبلغ خرید را بپردازد.

اقلام زیر خط طی ۳ دوره گذشته به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی	۲۶,۰۷۳,۰۰۱	۲۵,۰۴۴,۰۴۶	۲۳,۲۴۴,۱۸۲
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی	۴,۵۲۷,۱۰۲	-	-
تعهدات بابت ضمانت نامه های ارزی	۲۱,۳۱۲,۱۶۵	۲۵,۹۶۹,۱۷۹	۱۷,۷۵۴,۲۵۸
تعهدات بابت ضمانت نامه های ریالی	۹۸۵,۱۵۳,۱۵۴	۸۰۱,۶۵۲,۱۷۵	۴۶۱,۹۰۶,۰۵۶
سایر تعهدات مشتریان	۱۵۲,۷۷۳,۷۶۹	۱۲۹,۲۹۶,۸۳۰	۸۷,۸۵۹,۰۹۳
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۱,۷۶۶,۹۹۵	۷,۹۴۶,۳۳۹	۸۸۵,۶۰۰
جمع کل	۱,۲۳۱,۶۰۶,۱۸۶	۹۸۹,۹۰۸,۵۶۹	۵۹۱,۶۴۹,۱۸۹



۲-۱-۴. اقلام عمده صورت سود و زیان

۲-۱-۴-۱. اقلام عمده درآمدها و هزینه های سال ۱۴۰۴ بر اساس گزارش فعالیت ماهانه اسفند ماه منتشر شده در سامانه کدال:

در این بخش از گزارش، اهم اطلاعات و برآوردهای مرتبط با عملکرد مالی بانک ارائه می گردد. اقلام عمده درآمدها و هزینه های سال ۱۴۰۴ بر مبنای آخرین اطلاعات منتشرشده قبلی در گزارش فعالیت ماهانه کدال تهیه شده و با توجه به نهایی نشدن صورت های مالی، امکان اعمال تعدیلات در اقلام مذکور در مراحل بعدی وجود خواهد داشت.

درآمدهای مرتبط با عملیات

شرح	جمع درآمد محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی	میلیون ریال ۱۷۵,۵۳۵,۶۰۱
درآمد سپرده گذاری	۱۲,۴۴۴,۶۶۵
درآمد اوراق بدهی	۴۷,۵۲۱,۶۴۱
درآمد سرمایه گذاری ها	۱۲۵,۸۹۴
درآمد کارمزد	۳۹,۴۷۲,۱۱۳
جمع	۲۷۵,۰۹۹,۹۱۴

هزینه های مرتبط با عملیات

شرح	جمع هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
هزینه سود سپرده ها	میلیون ریال (۱۵۱,۰۵۱,۱۰۱)
هزینه های مالی	(۳,۱۶۸,۱۹۰)
هزینه کارمزد	(۱,۵۵۸,۰۹۸)
جمع	(۱۵۴,۷۷۷,۳۹۰)

خالص اقلام عمده درآمدها و هزینه ها ۱۳۰,۳۲۲,۵۲۵

۱. با توجه به اینکه درآمدها و هزینه های سال ۱۴۰۴ تاکنون قطعی نشده است، اطلاعات درج شده بر اساس گزارش فعالیت ماهانه اسفند ماه که در سامانه کدال منتشر شده است می باشد. از اقلام عمده صورت سود و زیان، هزینه های عمومی و اداری، هزینه مطالبات مشکوک الوصول، سود تسعیر و هزینه مالیات در گزارش فعالیت ماهانه کدال لحاظ نشده است.

۲. با توجه به عدم ابلاغ نرخ های تسعیر ارز برای پایان سال ۱۴۰۴ توسط بانک مرکزی و با توجه به اینکه آثار سود و زیانی تسعیر ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ برای این بانک مشخص نمی باشد، آثار تسعیر ارز افشا نگردیده است. لذا اقلام پولی ارزی با نرخ ارز ابلاغ شده توسط بانک مرکزی طی بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸ بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ (مبلغ ۸۱۲,۹۷۷ ریال برای هر یورو، ۶۹۲,۱۵۴ ریال برای هر دلار آمریکا) ثبت شده است.



اقدام عمده صورت سود و زیان بانک طی دوره های مالی منتهی به پایان آذر به شرح جدول زیر می باشد:

بانک							
نه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		نه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			نه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
شرح	مانده	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	درصد به جمع درآمدها	درصد
	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	درصد	درصد
درآمدها							
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۲۴,۰۸۱,۲۵۵	۶۳٪	۱۶٪	۱۰۶,۸۸۵,۲۸۶	۷۰٪	۵۸٪	۷۷٪
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۸,۳۰۵,۸۱۶	۴٪	(۱۵٪)	۹,۷۲۴,۶۸۳	۶٪	۷۹٪	۶٪
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۳۲,۵۸۰,۸۳۹	۱۶٪	۴۹۴٪	۵,۴۸۵,۶۳۰	۴٪	۵۳٪	۴٪
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۷۵۴	۰٪	(۱۰۰٪)	۱,۹۹۹,۹۹۰	۱٪	۱۰۰٪	۰٪
جایزه سپرده قانونی	۷۶۰,۳۳۱	۰٪	۲۸٪	۵۹۶,۰۴۶	۰٪	۸۱٪	۰٪
درآمد کارمزد	۱۶,۷۷۴,۵۰۶	۸٪	۳۵٪	۱۲,۴۲۸,۵۸۱	۸٪	۹۵٪	۷٪
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۱,۱۱۲,۶۷۵	۶٪	۴۰٪	۷,۹۵۷,۵۴۲	۵٪	۷۰٪	۵٪
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱۱۸,۶۰۳	۰٪	(۲۷٪)	۱۶۲,۰۵۸	۰٪	۱۲۱٪	۰٪
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱۵۸,۳۱۵	۰٪	۵۳,۷۴۹٪	۲۹۴	۰٪	(۷۵٪)	۰٪
سایر درآمد و هزینه های عملیاتی	۴,۴۰۴,۸۷۲	۲٪	(۳۷٪)	۶,۹۴۵,۹۸۲	۵٪	۴,۱۲۶٪	(۰٪)
جمع درآمدها	۱۹۸,۳۰۳,۹۶۷	۱۰۰٪	۳۰٪	۱۵۲,۱۸۶,۰۹۲	۱۰۰٪	۷۳٪	۱۰۰٪
هزینه ها							
هزینه سود سپرده ها	(۱۰۹,۳۳۸,۵۱۶)	۵۵٪	۲۹٪	(۸۴,۷۳۷,۸۰۵)	۵۶٪	۸۲٪	۵۳٪
هزینه های اداری و عمومی	(۱۹,۷۸۷,۳۷۹)	۱۰٪	۸۰٪	(۱۱,۰۰۹,۹۹۰)	۷٪	۶۱٪	۸٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۸,۰۰۲,۶۰۵)	۴٪	۳۱٪	(۶,۰۹۳,۲۹۵)	۴٪	۲۶۱٪	۳٪
هزینه کارمزد	(۹۳۳,۱۰۵)	۰٪	۴۰٪	(۶۶۸,۲۵۵)	۰٪	۳۹٪	۱٪
جمع هزینه ها	(۱۳۸,۰۶۱,۶۰۶)	۷۰٪	۳۵٪	(۱۰۲,۵۰۹,۳۴۵)	۶۷٪	۸۵٪	۶۳٪
سود پیش از مالیات	۶۰,۲۴۲,۳۶۱	۳۰٪	۲۱٪	۴۹,۶۷۶,۷۴۷	۳۳٪	۵۳٪	۳۷٪
مالیات بر درآمد	(۵۵۰۷,۲۳۳)	۳٪	(۳۴٪)	(۸,۴۰۵,۸۱۴)	۶٪	۴۶٪	۷٪
سود خالص	۵۴,۷۳۵,۱۲۸	۲۸٪	۲۳٪	۴۱,۲۷۰,۹۳۳	۲۷٪	۵۵٪	۳۰٪



۴-۱-۲-۲. درآمدها

۴-۱-۲-۱-۱. درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود و بررسی نوسانات براساس حجم و نرخ به شرح جداول زیر می باشد:

شرح	دوره مالی منتهی به		
	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
مراجعه	۸۴,۵۴۶,۳۸۴	۷۱,۷۵۹,۷۲۶	۴۸,۴۴۱,۵۲۶
خرید دین	۱۷,۹۴۷,۷۶۸	۱۴,۲۷۹,۴۵۴	۵,۲۴۱,۹۰۱
جعاله	۱۱,۸۵۴,۶۰۶	۷,۹۳۲,۶۰۳	۶,۸۸۷,۶۸۶
وجه التزام	۸,۲۰۳,۹۲۴	۹,۱۷۷,۶۲۴	۵,۰۶۱,۱۷۷
مشارکت مدنی	-	۲,۶۴۶,۰۶۶	۷۷,۵۶۳
فروش اقساطی	۸۹۱,۸۱۰	۶۰۷,۵۹۶	۱,۶۰۶,۳۹۶
بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده	۱۱۹,۳۶۵	۱۰۰,۲۷۱	۷۲,۲۳۳
سایر تسهیلات	۵۱۷,۳۹۸	۳۸۱,۹۴۶	۲۳۸,۶۱۶
جمع کل	۱۲۴,۰۸۱,۲۵۵	۱۰۶,۸۸۵,۲۸۶	۶۷,۶۲۷,۰۹۸

بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطایی ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ

شرح

شرح	دوره مالی منتهی به	
	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
متوسط مانده تسهیلات اعطایی - روزانه	۶۷۳,۴۸۳,۵۴۴	۵۶۴,۴۸۰,۲۱۴
متوسط مانده تسهیلات اعطایی جاری و سررسید گذشته - روزانه	۶۱۲,۶۷۹,۶۷۲	۵۴۲,۵۴۳,۲۳۵
سود تسهیلات اعطایی به مشتریان بانک	۱۰۸,۵۶۳,۳۲۰	۹۶,۱۹۰,۸۲۹
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی جاری و سررسید گذشته	۲۳.۴۳٪	۲۳.۴۵٪
افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی نسبت به دوره مشابه قبلی	۱۲,۳۷۲,۴۹۱	۳۶,۸۳۲,۱۴۲
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم	۱۲,۴۳۴,۹۲۱	۲۰,۲۶۴,۰۴۳
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۱۰۱٪	۸۲٪
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ	(۶۲,۴۳۰)	۶,۵۶۸,۰۹۹
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	(۱٪)	۱۸٪

درآمد تسهیلات اعطایی به مبلغ ۱۲۴,۰۸۱ میلیارد ریال نسبت به دوره مشابه قبل ۱۶ درصد رشد داشته است و از طرفی سهم ۶۳ درصد از کل درآمدهای بانک را به خود اختصاص داده است. از مبلغ ۱۲۴,۰۸۱ میلیارد ریال ۱۱۱,۴۵۴ میلیارد ریال آن مرتبط با درآمد تسهیلات ریالی (شامل وجه التزام) و مابقی به مبلغ ۱۲,۶۲۷ میلیارد ریال مرتبط با تسهیلات ارزی بوده است. همان گونه 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 ۱۲,۴۳۵ میلیارد ریال و از طرفی دیگر کاهش نرخ موثر تسهیلات اعطایی منجر به کاهش ۶۲,۴۳۰ میلیارد ریالی در درآمدهای مذکور گردیده است و در نهایت شاهد افزایش ۱۲,۳۷۲ میلیارد ریال در درآمد تسهیلات اعطایی ریالی نسبت به مدت مشابه دوره گذشته بوده ایم.



۴-۱-۲-۱-۲ درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی طی دوره‌های مالی منتهی به پایان آذر به شرح جدول زیر می‌باشد:

دوره مالی منتهی به			شرح
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود سپرده گذاری نزد بانک های داخلی
۵,۳۷۲,۲۶۳	۹,۶۸۴,۵۶۸	۷,۸۵۹,۹۴۶	
۵۲,۶۰۹	۴۰,۱۱۵	۴۴۵,۸۷۰	سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی
۵,۴۲۴,۸۷۲	۹,۷۲۴,۶۸۳	۸,۳۰۵,۸۱۶	جمع کل

۴-۱-۲-۱-۳ درآمد کارمزد

انواع درآمد های کارمزدی طی دوره‌های مالی منتهی به پایان آذر به شرح جدول زیر می‌باشد:

دوره مالی منتهی به			شرح
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ضمانتنامه های صادره
۳,۲۸۰,۶۹۸	۵,۵۲۱,۱۴۴	۸,۴۴۱,۹۹۱	
۱,۸۲۱,۴۵۹	۴,۸۲۳,۶۴۰	۵,۲۰۶,۴۰۸	کارمزد اعطای تسهیلات
۱۲۴,۴۰۳	۵۱۴,۴۱۱	۹۷۲,۲۳۹	تضمین اوراق مشارکت
۱۳۵,۱۳۱	۴۴۷,۰۲۷	۶۶۲,۴۷۹	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۳۹۹,۷۳۶	۵۲۷,۷۰۹	۴۶۸,۳۸۶	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۵۳,۴۲۴	۸۶,۱۴۶	۱۶۹,۴۰۵	طرح شتاب
۱۸,۵۶۵	۲۲,۰۵۰	۶۰,۳۵۱	حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی
-	۷۹,۵۱۰	۷۹,۶۴۱	وجوه اداره شده
-	-	۳,۲۳۰	تضمین اوراق گام
۵۴۰,۷۲۱	۴۰۶,۹۴۴	۷۱۰,۳۷۶	سایر خدمات
۶,۳۷۴,۱۳۷	۱۲,۴۲۸,۵۸۱	۱۶,۷۷۴,۵۰۶	جمع کل



۳-۲-۱. هزینه‌ها

۱-۲-۲-۱. هزینه سود سپرده‌ها

تفکیک انواع هزینه سود سپرده‌ها و بررسی نوسانات براساس حجم و نرخ به شرح جداول زیر می‌باشد:

دوره مالی منتهی به			شرح
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی			
۳,۰۶۹,۸۵۵	۵,۹۳۹,۳۷۸	۸,۵۳۷,۹۷۴	کوتاه مدت
۳۲,۴۴۸	۲,۸۹۹	۱۴,۸۱۴	کوتاه مدت ویژه
-	۲,۲۵۲,۲۹۶	-	گواهی سپرده خاص
۵,۷۴۶,۸۹۴	۸,۹۷۹,۳۸۶	۶۴,۸۹۰,۷۳۶	یک ساله
۱۱,۲۷۸,۵۹۵	۱,۶۶۷,۴۴۸	۴۴۱,۲۲۸	دو ساله
۱۱,۴۷۴,۲۳۹	۵۱,۸۵۲,۹۱۹	۱۹,۷۱۱,۰۱۵	سه ساله
۹۸۱,۴۲۲	۲,۷۲۶,۲۸۸	۲,۰۷۳,۱۰۱	سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۷,۷۳۵,۳۱۰	۱۱,۳۱۷,۱۹۰	۱۱,۵۵۹,۷۵۲	سود سپرده های ارزی
۶,۲۲۰,۲۵۷	-	۲,۱۰۹,۸۹۶	مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۴۶,۵۳۹,۰۲۰	۸۴,۷۳۷,۸۰۵	۱۰۹,۳۳۸,۵۱۶	جمع کل

بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی بر اساس حجم و نرخ

شرح		۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال		
متوسط مانده سپرده ها - روزانه	۸۵۲,۹۷۰,۰۰۵	۶۱۸,۹۰۱,۴۵۵	
سود پرداختی به سپرده های ریالی	۹۳,۵۹۵,۷۶۷	۷۰,۶۹۴,۳۲۶	
نرخ موزون شده سود سپرده ها (پیش از کسر سپرده قانونی)	۱۴.۵٪	۱۵.۱٪	
افزایش هزینه سود پرداختی به سپرده ها نسبت به دوره مشابه قبل	۲۲,۹۰۱,۴۴۱	۳۹,۰۹۲,۲۹۶	
افزایش سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم	۲۷,۰۰۳,۵۳۰	۱۸,۳۱۳,۵۵۱	
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۱۱۸٪	۴۷٪	
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ	(۴,۱۰۲,۰۹۰)	۲۰,۷۷۸,۷۴۵	
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	(۱۸٪)	۵۳٪	

همانگونه که در جدول بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی بر اساس حجم و نرخ مشخص است افزایش حجم سپرده‌ها منجر به افزایش هزینه به مبلغ ۲۷,۰۰۴ میلیارد ریال و از طرف دیگر کاهش نرخ سپرده ها منجر به کاهش هزینه سود پرداختی به مبلغ ۴,۱۰۲ میلیارد ریال گردیده است. لازم به ذکر است افزایش ۲۲,۹۰۱ میلیارد ریالی هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی طی ۹ ماهه سال جاری نسبت به مدت مشابه سال ۱۴۰۳، عمدتاً در نتیجه جذب سپرده های گران قیمت یک ساله روی داده که خروج منابع سه ساله بخشی از افزایش مزبور را تعدیل نموده است.



۲-۲-۱-۴. هزینه‌های اداری و عمومی

انواع هزینه اداری و عمومی طی دوره‌ی مالی منتهی به پایان آذر به شرح جدول زیر می‌باشد:

دوره مالی منتهی به			شرح
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۶۵,۰۴۴	۶,۳۸۰,۷۳۳	۱۰,۹۱۹,۲۵۲	حقوق و دستمزد و مزایا
۴۵۶,۰۴۶	۶۸۷,۱۰۲	۱,۱۶۴,۹۵۴	بیمه سهم کارفرما
۳۰۰,۴۷۹	۴۸۷,۸۲۹	۱,۵۰۸,۳۶۳	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۱,۴۰۳	۲,۷۶۸	۵,۷۵۱	سفر و فوق العاده ماموریت
۴۵,۲۹۵	۶۷,۹۵۶	۱۵۱,۳۷۳	سلامت و درمان کارکنان
۱۴۳,۸۴۵	۱۶۹,۵۰۴	۲۷۶,۱۴۶	اجاره
۶,۸۲۳	۳۳,۹۶۷	۳۰,۷۸۴	آموزش و تحقیقات
۵۶,۱۸۶	۱۶۰,۸۶۳	۳۱۴,۲۱۶	ارتباطات و مخابرات
۱۱,۷۸۱	۱۹,۰۷۵	۲۳,۷۱۴	هزینه بیمه
۱۰,۱۰۸	۲۱,۱۷۵	۳۶,۲۱۰	حق الزحمه حسابرسی
۴۰,۷۴۴	۲۷,۳۳۵	۲۲۱,۶۷۵	حق مشاوره
۳۹,۰۸۵	۷۷,۲۸۴	۹۰,۵۸۹	حمل و نقل
۱۶,۲۲۶	۴۱,۷۴۳	۸۱,۶۱۱	انرژی و آب
۹۲,۲۵۲	۱۶۷,۷۰۶	۳۴۲,۴۱۵	تعمیر و نگهداری دارایی‌ها
۱۹۴,۸۷۰	۲۱۶,۶۲۳	۷۱۹,۶۹۶	ملزومات مصرفی
۳۷,۲۰۰	۳۱,۴۰۰	-	پاداش هیات مدیره
۵۴۲,۹۵۰	۶۸۹,۵۰۶	۱,۴۷۶,۷۲۲	حق الزحمه پرداختی
۳۴,۱۱۶	۵۳,۰۷۴	۶۶,۳۵۱	حق عضویت در صندوق ضمانت نامه‌ها
۱,۸۸۳	۷,۴۷۵	۱۰,۵۰۰	حق عضویت در مجامع
۹۳,۰۹۰	۳۶۷,۸۹۰	۵۱۵,۸۰۲	پشتیبانی سامانه‌های نرم افزاری
۱۲۰	۲۷۳	۵۴۵	هزینه‌های ثبتی و حقوقی
۴۱۰,۵۵۸	۸۲۰,۳۳۳	۱,۰۹۰,۲۱۶	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۱۲۴,۳۷۰	۱۳۵,۹۷۷	۲۵۳,۵۵۸	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۹۹,۲۴۱	۳۴۲,۳۹۹	۴۸۶,۹۳۵	سایر
۶,۸۲۳,۷۱۵	۱۱,۰۰۹,۹۹۰	۱۹,۷۸۷,۳۷۹	جمع کل

علت عمده افزایش در هزینه‌های اداری و عمومی، از یک سو به دلیل افزایش در هزینه‌های حقوق و دستمزد براساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۴ بوده و از سوی دیگر سایر هزینه‌های اداری و عمومی متأثر از برنامه‌های توسعه‌ای بانک و نرخ تورم بوده است.



۳-۲-۱-۴. هزینه کارمزد

انواع هزینه کارمزد طی ۳ دوره مالی گذشته به شرح جدول زیر می باشد:

دوره مالی منتهی به			شرح
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۹,۶۳۸	۵۹۶,۱۲۵	۸۵۸,۷۴۸	کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر کارت
۴۰,۷۷۷	۴۱,۴۲۸	۷۱,۵۷۱	کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب
۸۶۱	۱,۳۱۳	۱,۶۴۹	کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر چک
۴۰,۹۵۷	۲۹,۳۸۹	۱,۱۳۸	سایر
۴۸۲,۲۳۳	۶۶۸,۲۵۵	۹۳۳,۱۰۵	جمع کل

۴-۲-۱-۴. هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول به تفکیک خاص و عام طی ۳ دوره گذشته به شرح جدول زیر می باشد:

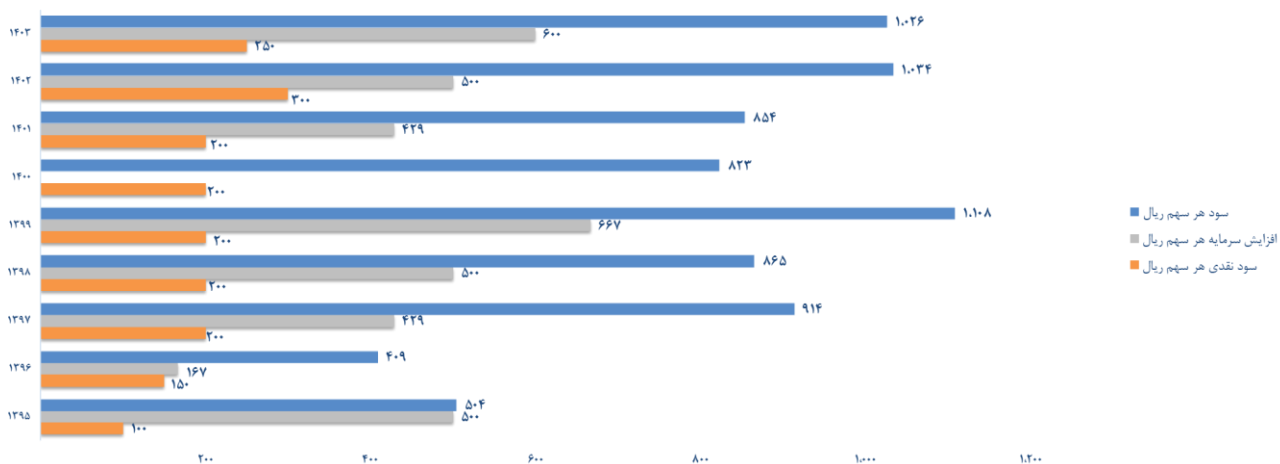
دوره مالی منتهی به			شرح
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۹,۸۱۳	۱,۸۶۴,۸۶۱	۳,۱۳۳,۸۸۳	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۶۵۹,۶۹۴	۴,۲۲۸,۴۳۴	۴,۸۶۸,۷۲۳	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱,۶۸۹,۵۰۷	۶,۰۹۳,۲۹۵	۸,۰۰۲,۶۰۵	جمع کل

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

۴-۲. جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:

مبلغ سود تقسیمی سال مالی ۱۴۰۳، بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ برابر با ۱۸,۷۵۰ میلیارد ریال بوده که طبق جدول زمانبندی پرداخت سود سال مالی مذکور پرداخت گردید.

۴-۲-۱. نمودار مقایسه‌ای سود پایه و سود نقدی هر سهم:



سود نقدی مصوب مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ برای عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ برای هر سهم معادل ۲۵۰ ریال می‌باشد.

با توجه به تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده برای افزایش سرمایه ۴۵,۰۰۰ میلیارد ریالی از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۳، افزایش سرمایه سود هر سهم معادل ۶۰۰ ریال گردید.

۴-۲-۲. تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت شرکت:

شرح سرمایه‌گذاری	مانده ابتدای دوره	خرید طی دوره	فروش طی دوره	افزایش سرمایه طی دوره	مانده پایان دوره	درصد سرمایه‌گذاری	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری	قیمت بازار	ارزش سرمایه‌گذاری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	تعداد سهام	میلیون ریال
ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا	۲,۲۰۰	۰	۰	۰	۲,۲۰۰	۱۱٪	۰	۰	۰
داده پردازان سیمای آفتاب	۳۰,۰۰۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۰	۰	۰
خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۱,۷۴۷,۹۹۱	۰	۰	۰	۱,۷۴۷,۹۹۱	۱۰۰٪	۰	۰	۰
مشترک افق روشن کارگزاری بانک خاورمیانه	۱,۱۶۰	۰	۰	۰	۱,۱۶۰	-	۰	۰	۰
مشترک توسعه بازار سرمایه	۹۹۹,۹۹۶	۰	۰	۰	۹۹۹,۹۹۶	-	۰	۰	۰
کارگزاری بانک خاورمیانه	۶۶۵,۹۳۰	۰	۰	۰	۶۶۵,۹۳۰	۷۵٪	۰	۰	۰
بیمه زندگی خاورمیانه	۲۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۴۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۱۷,۰۰۰	۷۷۹,۹۹۹,۹۹۳	۳,۹۰۵,۴۶۰
واسطه‌گری آفتاب خاورمیانه	۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۶,۷۵۴	۵,۰۰۷	۰



۵. چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر

۵-۱. درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی

پیش بینی می شود درآمد تسهیلات اعطایی ریالی، در سال ۱۴۰۵ رشدی بالغ بر ۴۸٪ نسبت به سال ۱۴۰۴ را تجربه نماید، این افزایش عمدتاً به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی می باشد که منابع آن عمدتاً از طریق جذب سپرده تامین خواهد شد.

سود سپرده گذاری ها و اوراق بدهی

با توجه به سیاست های مدیریت نقدینگی بانک و جوه مازاد در اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشر شده توسط دولت و سپرده گذاری بین بانکی، مصرف می گردد. سود سپرده گذاری ها و اوراق بدهی در سال ۱۴۰۵ تابعی از مازاد نقدینگی بانک و نرخ های اوراق مشارکت و سپرده گذاری بین بانکی خواهد بود.

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های بانک عمدتاً شامل شرکت های زیرمجموعه بانک است و سود سرمایه گذاری بانک در سال ۱۴۰۵ تابعی از روند سودآوری شرکت های تابعه بانک و سیاست تقسیم سود آنها می باشد.

خالص درآمدهای کارمزد

در سال ۱۴۰۵، بانک برای درآمدهای کارمزدی ریالی رشد ۲۵ درصدی نسبت به سال ۱۴۰۴ متصور است



۲-۵. هزینه‌ها

هزینه سود سپرده‌ها

با توجه به پیش بینی افزایش ۴۰ درصدی حجم سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ریالی در پایان سال ۱۴۰۵ نسبت به پایان سال ۱۴۰۴ و با توجه به ترکیب جذب سپرده و نرخ‌های موثر پیش بینی شده، انتظار می‌رود هزینه سود سپرده‌های ریالی مشتریان در سال ۱۴۰۵، نسبت به سال ۱۴۰۴، رشد داشته باشد؛ همچنین مشابه سنوات گذشته پیش‌بینی می‌گردد در سال ۱۴۰۵ نیز بانک دارای کسر پرداخت به سپرده‌گذاران باشد.

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شناسایی ذخیره مطالبات عام معادل ۱/۵ درصد و همچنین شناسایی ذخیره مطالبات خاص مطابق با بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی در حساب ها منظور گردیده است.

هزینه‌های اداری و عمومی

هزینه‌های اداری و عمومی شامل هزینه‌های کارکنان و سایر هزینه‌های اداری و عمومی می‌باشد. هزینه‌های کارکنان براساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۵ و افزایش هزینه‌های اداری و عمومی براساس پیش بینی توسعه فعالیت های بانک و نرخ تورم در سال ۱۴۰۵ برآورد شده است.



۶. عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها:

۶-۱. تمرکز جغرافیایی اقالام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

تمرکز جغرافیایی اقالام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها در آذر ۱۴۰۴ به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۴۰۴/۰۹/۳۰								شرح
ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها								
۹۱,۹۷۳,۴۵۵	۱۰۳,۵۷۷	۲۶,۶۲۱	۳,۷۰۹,۵۴۰	۵۰۴,۳۴۴	۴۸۶,۰۹۴	۹۴۰,۳۹۶	۹۷,۷۴۴,۰۲۶	موجودی نقد
۹۹,۰۸۱,۹۴۳	۵,۱۶۳,۵۶۳	۳,۱۰۲,۸۸۳	۱۸,۷۶۴,۷۶۳	۴,۷۹۲,۵۰۴	۳۹,۰۹۷,۸۴۰	۹,۱۱۰,۷۳۶	۱۷۹,۱۱۴,۲۳۴	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۱,۱۵۱,۱۵۹,۶۶۱	-	-	-	-	-	-	۱,۱۵۱,۱۵۹,۶۶۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۹۵,۲۰۶,۶۲۹	-	-	-	-	-	-	۱۹۵,۲۰۶,۶۲۹	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۹۲۱,۸۰۰	-	-	-	-	-	-	۱,۹۲۱,۸۰۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۳,۱۵۹,۵۳۲	-	-	-	-	-	-	۱۳,۱۵۹,۵۳۲	سایر حساب‌های دریافتی
۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴	دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۳۰,۳۹۷,۵۹۳	-	-	-	-	-	-	۳۰,۳۹۷,۵۹۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۷,۶۶۵,۹۹۰	-	-	-	-	-	-	۷,۶۶۵,۹۹۰	دارایی‌های نامشهود
۱۲۶,۷۸۵,۵۰۷	-	-	-	-	-	-	۱۲۶,۷۸۵,۵۰۷	سپرده قانونی
۱۸,۳۳۲,۷۶۲	-	-	-	-	-	-	۱۸,۳۳۲,۷۶۲	سایر دارایی‌ها
۱,۷۳۷,۰۱۵,۸۵۸	۵,۲۶۷,۱۴۰	۳,۱۲۹,۵۰۴	۲۲,۴۷۴,۳۰۳	۵,۲۹۶,۸۴۸	۳۹,۵۸۳,۹۳۴	۱۰,۰۵۱,۱۳۲	۱,۸۲۲,۸۱۸,۷۱۹	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها								
(۴۸,۴۱۹,۳۱۱)	-	-	-	-	-	-	(۴۸,۴۱۹,۳۱۱)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۱,۴۸۲,۹۶۸,۸۸۶)	-	-	-	-	-	-	(۱,۴۸۲,۹۶۸,۸۸۶)	سپرده‌های مشتریان
(۴۰۱,۱۴۸)	-	-	-	-	-	-	(۴۰۱,۱۴۸)	سود سهام پرداختنی
(۱۰,۶۲۴,۲۶۷)	-	-	-	-	-	-	(۱۰,۶۲۴,۲۶۷)	مالیات عملکرد پرداختنی
(۵۳,۹۳۱,۶۹۳)	-	-	-	-	-	-	(۵۳,۹۳۱,۶۹۳)	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
(۲,۹۷۰,۳۴۰)	-	-	-	-	-	-	(۲,۹۷۰,۳۴۰)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنست‌گی کارکنان
(۱,۵۹۹,۳۱۵,۶۴۴)	-	-	-	-	-	-	(۱,۵۹۹,۳۱۵,۶۴۴)	جمع بدهی‌ها
۵۴,۴۵۸,۷۱۱	۱۹۱,۰۶۰	-	-	-	-	-	۵۴,۴۴۹,۷۷۱	خالص سود عملیاتی
۲۷۶,۹۱۸	-	-	-	-	-	-	۲۷۶,۴۱۷	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها



۲-۶. اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش در آذر ۱۴۰۴ به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۴۰۴/۰۹/۳۰			شرح
جمع	بانکداری بین الملل	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			درآمدهای کسب شده از خارج بانک
۱۶۵,۷۲۸,۲۴۲	۱۳,۴۴۸,۶۹۸	۱۵۲,۲۷۹,۵۴۳	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۱۰۹,۳۳۸,۵۱۶)	(۱۱,۵۴۳,۰۰۷)	(۹۷,۷۹۵,۵۱۰)	هزینه سود سپرده ها
۵۶,۳۸۹,۷۲۵	۱,۹۰۵,۶۹۱	۵۴,۴۸۴,۰۳۴	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۶,۷۷۴,۵۰۶	۶۴۴,۱۸۸	۱۶,۱۳۰,۳۱۸	درآمد کارمزد
(۹۳۳,۱۰۵)	(۷۱,۵۷۱)	(۸۶۱,۵۳۴)	هزینه کارمزد
۱۵,۸۴۱,۴۰۱	۵۷۲,۶۱۷	۱۵,۲۶۸,۷۸۴	خالص درآمد کارمزد
۱۲۵,۳۵۷	-	۱۲۵,۳۵۷	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۱۱,۱۱۲,۶۷۵	۱۱,۱۱۲,۶۷۵	-	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۴,۴۰۴,۸۷۲	۴,۴۰۴,۸۷۲	-	سایر درآمدهای عملیاتی
۱۵,۶۴۲,۹۰۴	۱۵,۵۱۷,۵۴۷	۱۲۵,۳۵۷	جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی
۸۷,۸۷۴,۰۳۰	۱۷,۹۹۵,۸۵۶	۶۹,۸۷۸,۱۷۴	خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک
-	(۱۲۲,۱۰۶)	۱۲۲,۱۰۶	خالص درآمدهای بین بخش های بانک
۸۷,۸۷۴,۰۳۰	۱۷,۸۷۳,۷۵۰	۷۰,۰۰۰,۲۸۰	جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک
(۸,۰۰۲,۶۰۵)	۴۲۴,۱۳۱	(۸,۴۲۶,۷۳۶)	هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی
(۱۳,۲۱۵,۵۵۲)	(۲,۵۰۹,۲۰۵)	(۱۰,۷۰۶,۳۴۷)	سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
۶۶,۶۵۵,۸۷۳	۱۵,۷۸۸,۶۷۶	۵۰,۸۶۷,۱۹۷	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب
(۶,۴۱۳,۵۱۲)			هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها
۶۰,۲۴۲,۳۶۱			سود (زیان) قبل از مالیات



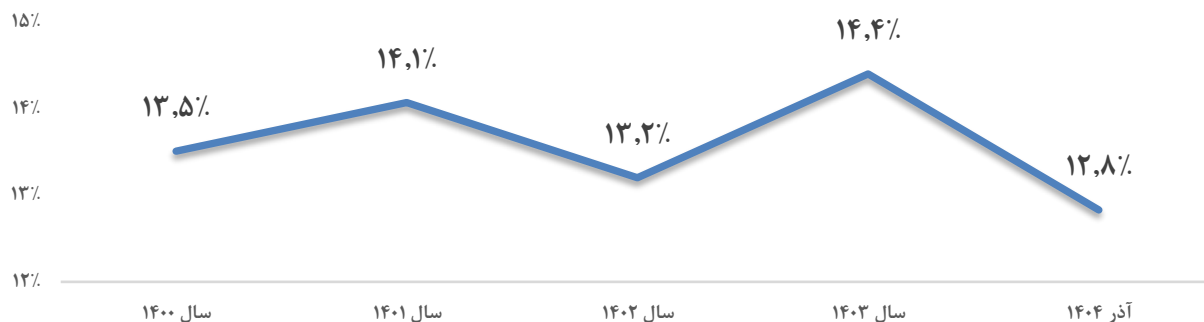
۷. مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی

➤ 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 سبد 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 ۱۲/۸٪ در پایان آذر ماه ۱۴۰۴ علاوه بر رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه الزام شده برای بانک‌ها و مؤسسات اعتباری اعم از دولتی و غیردولتی توسط بانک مرکزی، از جایگاه خوبی در میان شبکه بانکی کشور برخوردار است.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۰,۵۸۰,۱۱۰	۲۳۲,۶۸۵,۰۲۵	سرمایه نظارتی
۱,۳۹۷,۶۱۳,۷۸۳	۱,۸۱۳,۰۲۸,۶۱۷	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۱۴/۴٪	۱۲/۸٪	نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه

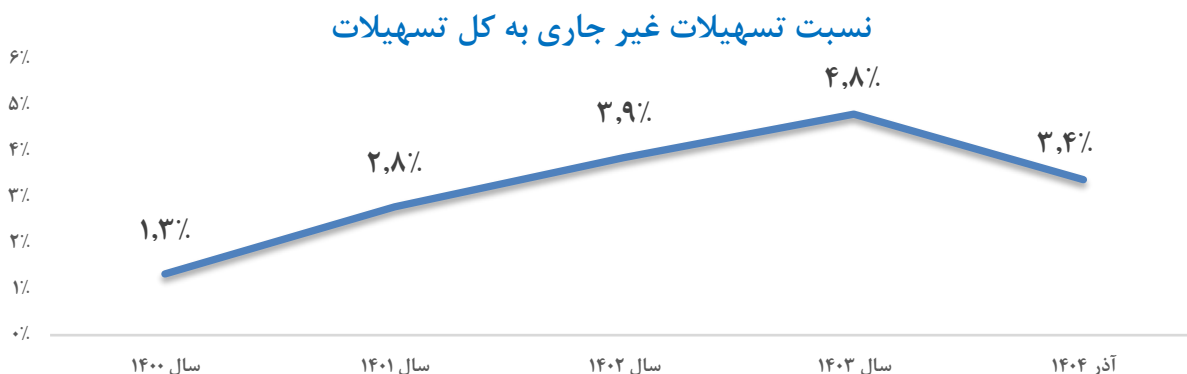


کاهش نسبت کفایت سرمایه در آذر ۱۴۰۴ نسبت به پایان سال ۱۴۰۳ از یک سو به دلیل توزیع سود نقدی مصوب مجمع ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ بوده که سبب کاهش سرمایه نظارتی (صورت کسر) گردیده و از سوی دیگر افزایش حجم تسهیلات و دارایی‌های موزون شده به ریسک می‌باشد.



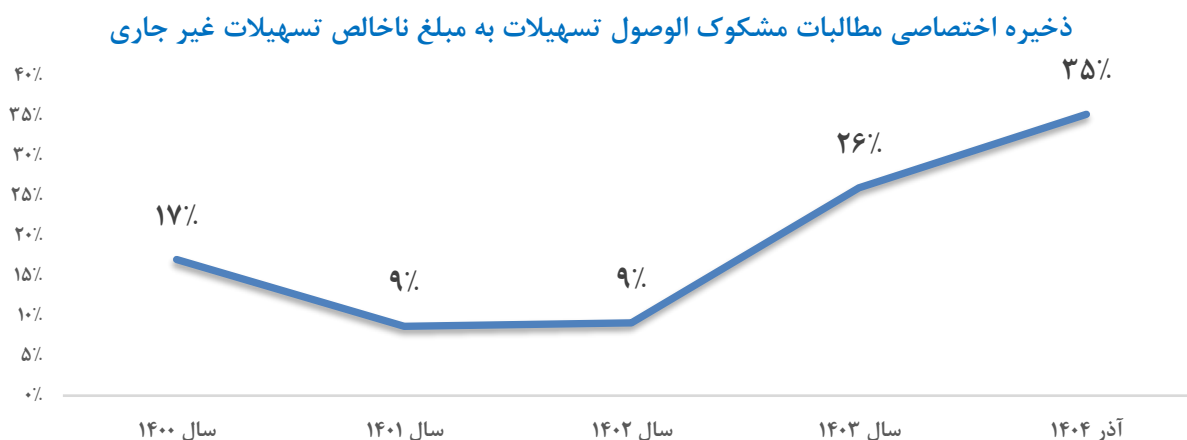
➤ نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات (NPL):

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 آذر سال ۱۴۰۴ برابر با ۳.۴٪ می باشد. محاسبات نسبت فوق براساس بخشنامه شماره ۰۲/۱۷۲۷۴۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۰ بانک مرکزی بر مبنای خالص تسهیلات صورت پذیرفته است.



➤ 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.

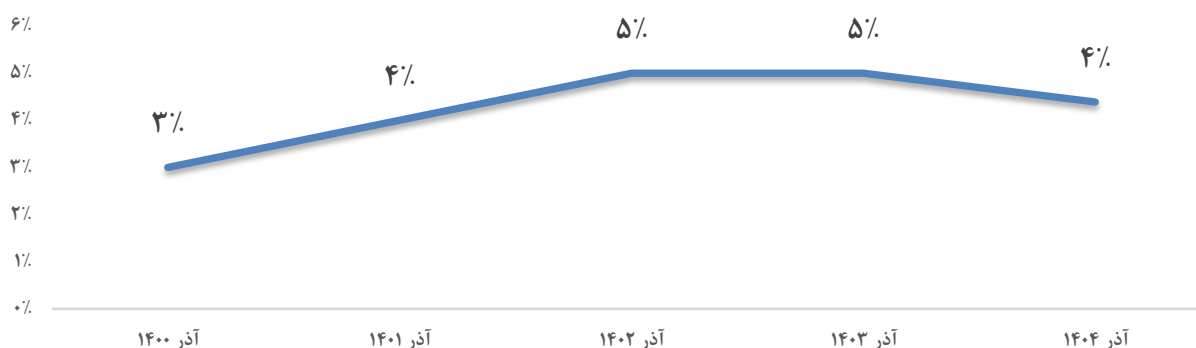




➤ نرخ بازده دارایی‌ها (ROA) :

این نسبت، نسبت سود خالص را به کل منابعی که تحت مدیریت بانک قرار دارد، مرتبط می‌سازد و خالص درآمدی را که از به کاربردن 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.

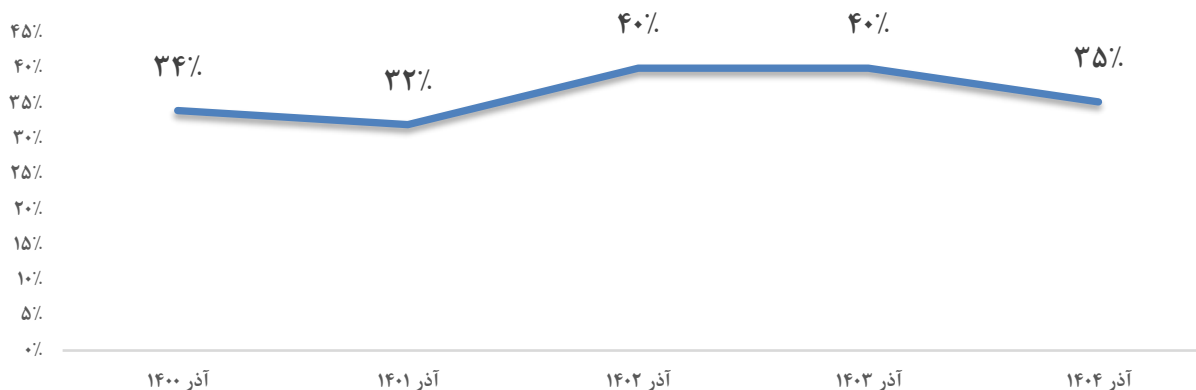
بازده دارایی‌ها



➤ نرخ بازده حقوق مالکانه (ROE) :

نرخ بازده حقوق مالکانه را نرخ بازده ارزش ویژه می‌نامند. با استفاده از این نسبت، سود بانک در ازای هریک ریال حقوق مالکانه محاسبه می‌شود. با استفاده از نرخ بازده حقوق مالکانه، رابطه بین سود و ارزش ویژه مشخص می‌شود.

نرخ بازده حقوق مالکانه

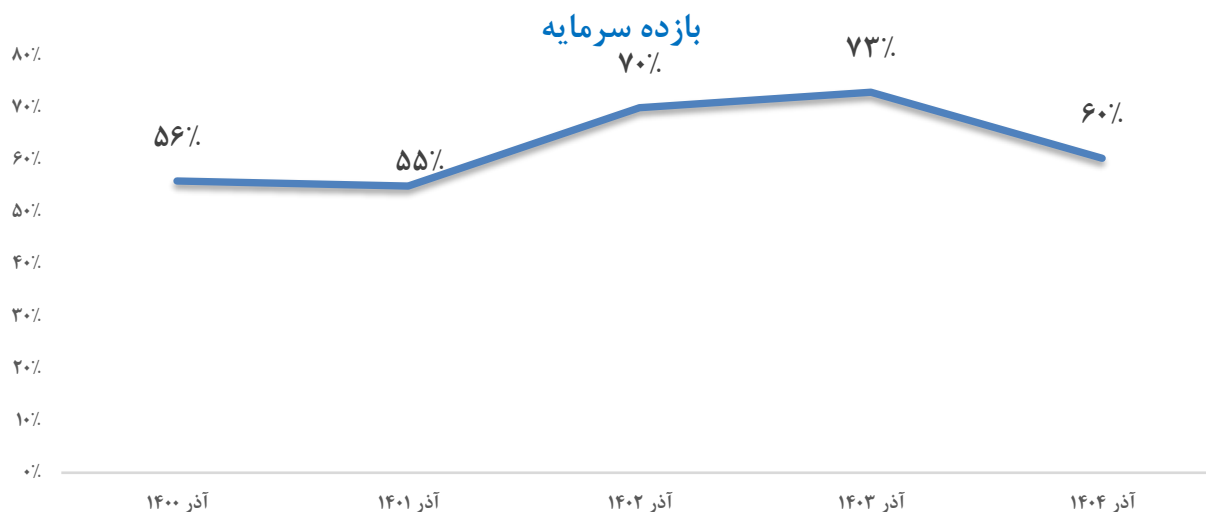


*کاهش نسبت فوق به دلیل افزایش سرمایه بانک از ۷۵،۰۰۰ به ۱۲۰،۰۰۰ میلیارد ریال می‌باشد.



➤ بازده سرمایه (ROC):

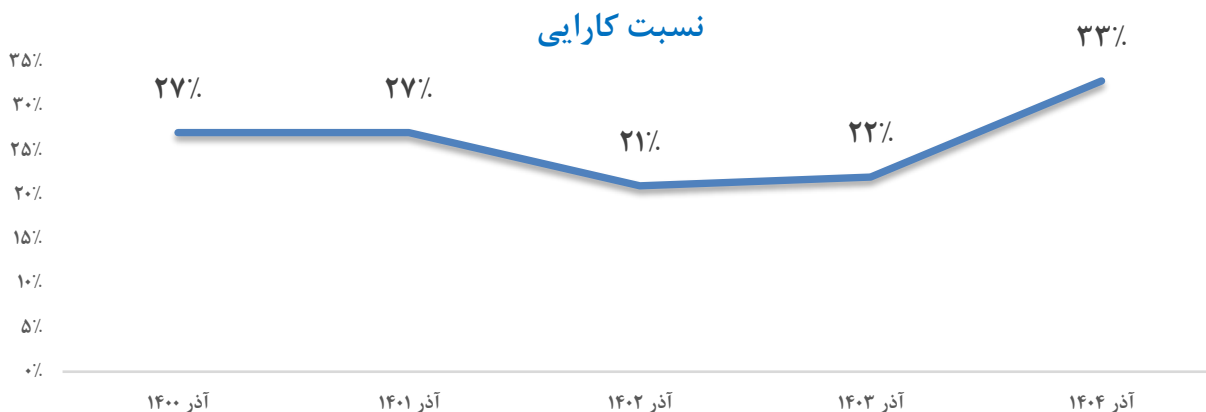
بازده سرمایه، میزان کارایی در خلق سود خالص برای سهامداران را بررسی می‌کند. در واقع این نسبت بیان می‌نماید که بنگاه اقتصادی به ازاء هر یک واحد سرمایه سهامداران، به چه میزان سود خالص برای آن‌ها کسب می‌کند. مقدار این نسبت در آذر سال ۱۴۰۴ برابر با ۶۰ درصد می‌باشد.



*کاهش نسبت فوق به دلیل افزایش سرمایه بانک از ۷۵،۰۰۰ به ۱۲۰،۰۰۰ میلیارد ریال می‌باشد.

➤ نسبت کارایی: نسبت هزینه اداری و عمومی به سود قبل از کسر مالیات

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.



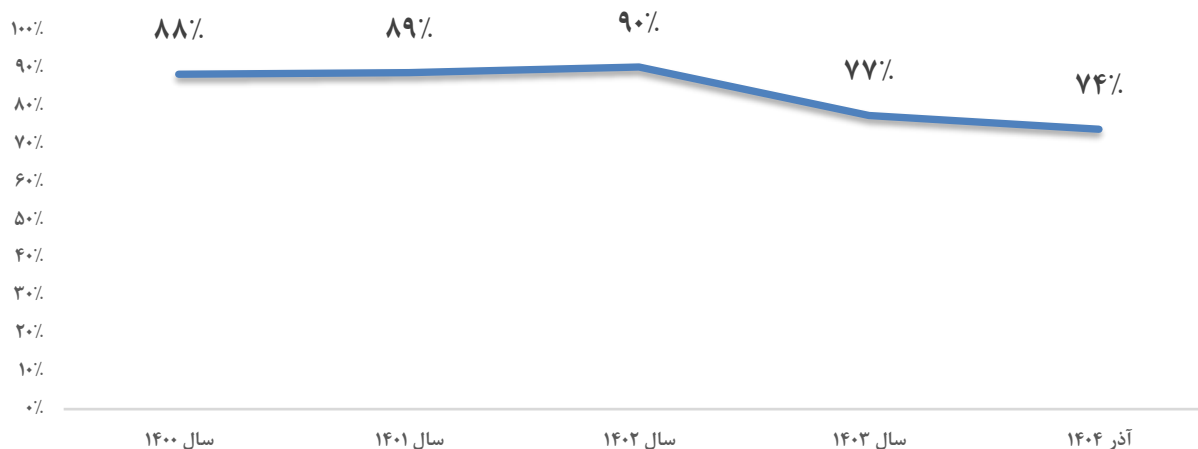


➤ نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها

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. دامنه متعادل این نسبت معمولاً بین ۷۰ تا ۹۰ درصد باید باشد. مقدار پایین‌تر 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 و بنگاه داری است. نسبت بالاتر از ۸۰ درصد نیز بیانگر تلاش بانک برای ایفای نقش واسطه‌گری مالی و انجام عملیات بانکی می‌باشد. همانطور که نمودار زیر نشان می‌دهد بانک همواره در محدوده متعادل بوده است.

لازم به توضیح است کاهش سهم تسهیلات اعطایی در دارایی‌های بانک تا پایان شهریور ماه ۱۴۰۴ با توجه به الزامات بخشنامه کنترل مقداری ترازنامه به شماره ۱۴۰۱/۴۹۷۴۹ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۶ است. براساس بخشنامه مزبور سرمایه گذاری در اوراق بدهی دولتی و سپرده گذاری در بازار بین بانکی استثناء بوده است. لذا جهت رعایت بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی، مازاد منابع بانک در اوراق بدهی سرمایه گذاری شده است که منجر به کاهش سهم تسهیلات در ترکیب دارایی های بانک شده است. از ابتدای مهر ماه مطابق با بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۶۴۵۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۹ کنترل مقداری ترازنامه از سمت دارایی ها به سمت خالص بدهی ها تغییر یافته است که تاثیرات بخشنامه مزبور بر ترکیب دارایی ها در دوره های آتی قابل بررسی خواهد بود.

نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها





۸. نتیجه گیری:

با توجه به برآوردهای انجام شده، انتظار می‌رود با تداوم و تقویت فعالیت‌های عملیاتی بانک در حوزه اعطای تسهیلات و توسعه خدمات کارمزدی، عملکرد درآمدی بانک در سال مالی ۱۴۰۵ نسبت به دوره قبل بهبود قابل قبولی را تجربه نماید. همچنین بهبود ترکیب درآمدها و مدیریت بهینه منابع، زمینه ارتقاء نسبی سودآوری بانک را فراهم نموده است.

در عین حال، افزایش هزینه‌های تأمین منابع به‌ویژه در بخش سود سپرده‌ها و ریسک‌های مرتبط با مطالبات مشکوک‌الوصول، از جمله عوامل اثرگذار بر سطح سودآوری محسوب می‌گردد. با این وجود، اتخاذ رویکردهای مدیریتی در حوزه کنترل هزینه‌ها و بهینه‌سازی ترکیب منابع و مصارف، می‌تواند بخشی از آثار این عوامل را تعدیل نماید.

همچنین با توجه به شرایط خاص حاکم بر فضای اقتصادی کشور در دوره اخیر و ابهامات موجود در متغیرهای کلان اقتصادی، به‌ویژه نرخ ارز، نرخ‌های سود و سیاست‌های پولی، و نیز عدم اعلام نرخ‌های تسعیر ارز توسط بانک مرکزی، برآورد دقیق آثار مالی این متغیرها با محدودیت‌هایی همراه بوده است. با این حال، بانک با لحاظ سناریوهای محتاطانه در مفروضات خود، تلاش نموده آثار احتمالی این متغیرها را تا حد امکان در برآوردهای انجام شده منعکس نماید.

بر این اساس، پیش‌بینی‌های ارائه شده مبتنی بر اطلاعات و مفروضات فعلی بوده و انتظار می‌رود در صورت ثبات نسبی شرایط اقتصادی و عدم تغییر بااهمیت در سیاست‌های کلان، روند بهبود عملکرد بانک تداوم یابد. بدیهی است در صورت تغییر در مفروضات کلیدی، امکان تعدیل در برآوردهای اعلامی وجود خواهد داشت.